

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤ - ٢٨). إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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


PricewaterhouseCoopers


برابيس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١١ نوفمبر ٢٠٢١

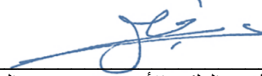
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان المركز المالي المحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في	كما في	إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
(مدققة)	(مراجعة)		
			الموجودات
٢٣٩,٣٣٢	٢٢٥,٩٢٢	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٥,٦١٢	١١٩,١٦٦	٤	مرايحات وتمويلات أخرى
١,٣٤٧,٣٣٧	١,٢٥١,٠٦١	٥	تمويلات المشاركة
٣٥٠,٤٢٠	٥٠٠,٨٢٦	٦	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٧٥٥,٢٢٥	٨٥٠,٣٣١	٧	استثمار في شركات زميلة
-	٣٠,٣٩١	٨	موجودات مقتناة بغرض التأجير
١٤٥,٣٤٦	١٤٩,٩٨٢	٩	موجودات أخرى
٤٧,٩٥٣	٧٦,٢٧٧		استثمارات عقارية
٢,٣١٦	٢,١٧٢		عقارات قيد التطوير
٧٣,٣٥٩	٦٤,٣٥٩		موجودات ثابتة
٢٢,٢٧٤	٥٤,٦٢٤		موجودات غير ملموسة
٢٥,٦٠٣	٢١,٨٦١		
٣,٠٩٤,٧٧٧	٣,٣١٩,٩٧٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية
			المطلوبات
٦٦١,٧٣٩	٧١٩,١٧٣		حسابات جارية للعملاء
٤٣٥,٧٦٤	٥١٨,٢١١		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥١٤,٢٣٤	٤٨٢,٤٧٥		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١,٠٢٤,٩٩٨	١,٤٤٤,٦١٨		المطلوبات الأخرى
١,٧١٤,٧٣٥	١,٨٦٤,٤٧٧		إجمالي المطلوبات
١,٢٧٥,١٦٢	١,٣٥٧,٢٢٢	١١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٥,٠٤٩	٥٤,٠١٩		حقوق الأقلية
٣,٠٤٤,٩٤٦	٣,٢٧٥,٧١٨		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٣٤٠,٣٣)	(٣٧,٢٨٣)		الاحتياطيات
(١٦,١٣٦)	(١٨,٤٦٣)		خسائر متراكمة
٤٩,٨٣١	٤٤,٢٥٤		إجمالي حقوق الملكية
٣,٠٩٤,٧٧٧	٣,٣١٩,٩٧٢		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر 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 ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.


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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٨٠,٥٥١	٦٨,١١١	٢٨,٥٥٣	٢٣,٤٧٥	الإيرادات الدخل من الموجودات الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة
(٤٥,٠٨١)	(٤٠,٤٥٤)	(١٥,٤٨٠)	(١٤,٧٣٢)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٣٥,٤٧٠	٢٧,٦٥٧	١٣,٠٧٣	٨,٧٤٣	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٢٥,٣١٠	٤٢,٩٠٣	٦,٩٥٠	١٠,٨٤٢	الدخل من المراجعات والتحويلات الأخرى
٣٢,٠٤٧	٤٢,٤٥٣	٩,٨٧٦	١٣,٦٦٥	الدخل من الصكوك وأدوات استثمارية ومافي حكمة
١٤,٨٦٩	١٦,٩٦٢	٤,٢١١	٣,٤٧٤	إيرادات أخرى
١٠٧,٦٩٦	١٢٩,٩٧٥	٣٤,١١٠	٣٦,٧٢٤	إجمالي الإيرادات
(٤٤,٨٢١)	(٥٩,٤٢١)	(١٤,٦٤١)	(١٦,٣٤٦)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٦٢,٨٧٥	٧٠,٥٥٤	١٩,٤٦٩	٢٠,٣٧٨	إيرادات تشغيلية
(٤٧,٧٥٥)	(٤٣,٩٦٨)	(١٥,٤٦٩)	(١٤,٨٤٩)	المصروفات المصروفات الإدارية والعمومية
(٧,٤٧٣)	(٦,٨٢٨)	(٢,٥٥٠)	(٢,٢٩٨)	الإستهلاك والإطفاء
(٥٥,٢٢٨)	(٥٠,٧٩٦)	(١٨,٠١٩)	(١٧,١٤٧)	إجمالي المصروفات
٧٠,٦٤٧	١٩,٧٥٨	١,٤٥٠	٣,٢٣١	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجة
٣,٢٥٧	(١٢,٤٣٥)	(٤٢٩)	(١,٧٦٦)	عكس / (مخصصات) الهبوط في القيمة (صافي)
١٠٠,٩٠٤	٧,٣٢٣	١,٠٢١	١,٤٦٥	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجة
(٩,٥٦٢)	(٨,٠٣٥)	(٣,٠٨٧)	(٢,٣٨٣)	ضرائب خارجية
١٠,٣٤٢	(٧١٢)	(٢,٠٦٦)	(٩١٨)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة متعلقة بالتالي:
(٢,٦٢٢)	(٤,١٨٠)	(٣,١٥٦)	(٢,١٤٨)	مساهمي البنك
٣,٩٦٤	٣,٤٦٨	١,٠٩٠	١,٠٢٣	حقوق الأقلية
١٠,٣٤٢	(٧١٢)	(٢,٠٦٦)	(٩١٨)	عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف - قُلس
١٥	(٤,١٨)	(٣,١٦)	(٢,١٥)	

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر 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 ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	الاحتياطيات				احتياطي قانوني	رأس المال		
		إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة				
٤٩,٨٣١	(١٦,١٣٦)	(٣٤,٠٣٣)	(٣٩,٦٠٢)	٧٢١	(٢,٧٦٠)	٧,٣٠٩	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
(٢,٦٢٢)	(٢,٦٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢٩٥	٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	زيادة المساهمة في شركة تابعة (إيضاح ١)
									حركة القيمة العادلة للضمان وأدوات
٩٣٢	-	٩٣٢	-	-	-	٩٣٢	-	-	استثمارية وما في حكمها (إيضاح ٧)
١,٣٤٢	-	١,٣٤٢	-	-	١,٣٤٢	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
(٥,٥٢٤)	-	(٥,٥٢٤)	(٥,٣٥٩)	(٤٠)	-	(١٢٥)	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٤٤,٢٥٤	(١٨,٤٦٣)	(٣٧,٢٨٣)	(٤٤,٩٦١)	٦٨١	(١,٤١٨)	٨,١١٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الاحتياطيات			إجمالي حقوق الملكية	
			تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	إجمالي الاحتياطيات		
١٠٠,٠٠٠	٢٩٩	٣,٧٤٠	٧٤٤	(٣٧,٤٧٣)	٤٠,٢٨٠	٧٩,١٧١	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
-	-	٤,٠١٩	-	-	-	٤,٠١٩	التعديلات الناتجة عن إعادة تصنيف الاستثمارات بناءً على معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣
١٠٠,٠٠٠	٢٩٩	٧,٧٥٩	٧٤٤	(٣٧,٤٧٣)	٤٠,٢٨٠	٨٣,١٩٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
-	-	-	-	-	(٤٠,٢٨٠)	٤٠,٢٨٠	تسوية الخسائر المتراكمة
-	-	-	-	-	-	(٤,١٨٠)	صافي خسارة الفترة
-	-	-	-	-	-	(١٤,٧٨٢)	خسارة التعديل (إيضاح ٢)
-	-	-	-	-	-	١,٢٨٦	الزيادة في ملكية الشركة التابعة (إيضاح ١)
-	-	(٢,٩٣٢)	-	-	-	(٢,٩٣٢)	حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
-	-	(١١٩)	(٤٤)	(٤,٤٣٧)	-	(٤,٦٠٠)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٠٠,٠٠٠	٢٩٩	٤,٧٠٨	٧٠٠	(٤١,٩١٠)	-	٥٧,٩٨٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
٧,٣٢٣	١٠,٤٩٠	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٦,٨٢٨	٧,٤٧٣	الاستهلاك والإطفاء
-	(١٩٤)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١٢,٤٣٥	(٣,٢٥٧)	(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٤٢,٤٥٣)	(٣٢,٠٤٧)	أرباح من صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
-	٢,١٤٦	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
٣٨	(٥٧٨)	(أرباح) / خسائر من بيع موجودات ثابتة
(١٥,٨٢٩)	(١٥,٥٥٣)	خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً
١٥١,٠٧٤	٦,٢٧٩	أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
(٩١,٥١٢)	٧٧,٦٨٧	مرايحات وتمويلات أخرى
(٤٩,٤٥٠)	(١٨٤,٢٨٦)	تمويلات المشاركة
(٩,٣١٧)	(٢١,٠٩٩)	موجودات أخرى
٧٧,٢٢٢	٩١,٦٢٠	الحسابات الجارية للعملاء
(٨١٦)	٩٨,١٣٤	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٢,٢٩٠)	٢٠٦	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٣,٧٥١	١٦,٩٠٣	المطلوبات الأخرى
١٤٤,٢٤٦	١٠٦,٤٨٩	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٥٠,١٥)	(١٠,٨٤٨)	الضرائب المدفوعة
١٩٢,٠٦٤	١٦٥,٥٣٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغيير في:
-	(١,٣٦٥)	استثمار في شركات زميلة
٦,٦٦٨	(٤,٦٣٦)	موجودات مقننة بغرض التأجير
(١٨٥,١٦٦)	(١١٥,٦٥٦)	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
(٢,٧٤١)	(٥,٢٨١)	موجودات ثابتة
(١٨١,٢٣٩)	(١٢٦,٩٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٣,٩٧٣)	سداد صافي مستحقات الإجارة
-	(٣,٩٧٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١١,٣٤٥)	(٩,٩٩٨)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٥٢٠)	٢٤,٦٢٣	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٣١٢,٥٦٠	٢٧٨,٢٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١٢,٠٤٠	٣٠٢,٩٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنود غير النقدية:

١. بلغت الإضافات على الأصول الثابتة والمتعلقة بالاعتراف بحق استخدام الأصول ٣٣,٣ مليون دينار بحريني (إيضاح ٢).
٢. بلغ الاعتراف بالتزامات الإيجار ٣١,٢ مليون دينار بحريني مسجلة في مطلوبات أخرى (إيضاح ٢).
٣. تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للاستثمار في شركات زميلة بمبلغ ٢,٢ مليون دينار بحريني

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	تحركات العملات الأجنبية	كما في ١ يناير ٢٠٢١	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور*
٥,٥٢٣	٧١٧	٤,٨٠٦	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٣٩٣	٧١٧	١٦,٦٧٦	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	تحركات العملات الأجنبية	كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور*
٦,٠٤٩	٧١٦	٥,٣٣٣	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٩١٩	٧١٦	١٧,٢٠٣	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة 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 الإمارات 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 وأربعة عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزر الكليمان	٩١	٩٠
شركة سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
(تحت التصفية الطوعية)			

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

استمرار النشاط

١,١ اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٤٤,٣ مليون دينار بحريني ، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني وفقاً لوحد LR من دليل المجلد ٢. لتلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية ، يعمل مجلس الإدارة على مبادرات معينة (إيضاح ١,٢). 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 والسياسات الجزئي
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات
- التأكيد على التدفقات المتوقعة من التمويلات
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل أوراق مالية حكومية
- التأكيد على التغيير المقدر في القيمة العادلة لحقوق الملكية وأدوات الدين

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

١,٢ في ٣ أكتوبر ٢٠٢١ ، وقعت شركة الإمارات القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع مصرف السلام ش. (السلام) لاحتمال استحواذ السلام على مجموعة أصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة. سيخضع الاستحواذ المحتمل لاستكمال العناية الواجبة الناجحة ، والاتفاق على الشروط بين الطرفين ، واستلام جميع الموافقات التنظيمية والشركات اللازمة.

١,٣ قبل ما ورد أعلاه ، وقعت شركة الإمارات القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش. (BBK) في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ، لكي ينظر بنك البحرين والكويت في الاستحواذ على بعض الأصول التي تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإمارات ش.م.ب. بعد العناية الواجبة الأولية ، بمساعدة المستشارين الماليين والقانونيين المعيّنين ، 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.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مؤخرًا 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 استجابةً لإجراءات دعم COVID-19 التي تُلبي 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) ودقتر 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الموحدة:

السياسات المحاسبية وطرق الحساب التي تطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموحدة هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بالتأميل".

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 بالتأميل) 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 الوعد بشراء الأصل الأساسي ، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"

(٢) صافي التزام الإجارة

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

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

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

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي التزامات الإجارة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

المصرفوات المتعلقة بالأصل المعني

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

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

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

(ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢

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

إجمالي الأصول	إجمالي المطلوبات
٣,٠٩٤,٧٧٧	١,٧١٤,٧٣٥
٣٣,٢٨٠	-
-	٣١,١٩٣
٣,١٢٨,٠٥٧	١,٧٤٥,٩٢٨

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 إنقاع الأصل	صافي الإجارة المطلوبة
٣٣,٢٨٠	٣١,١٩٣
(٤,٠٧٠)	-
-	٢,١٤٦
-	(٣,٩٧٣)
١,٥٩٨	١,٥١٥
٣٠,٨٠٨	٣٠,٨٨١

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

الإهلاك خلال الفترة

التكلفة المالية

صافي الإجارة

تحويل العملات وتحركات أخرى

في ٣٠ سبتمبر 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 والتقرير 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 المرابحة ، الإجارة المنهية 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 الإتمان ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. في حالة وجود تغيير مثبت مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة ، تقوم المجموعة بتأجيل حصةها في أي تغييرات وتصحح عن ذلك ، عند الاقتضاء ، في بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع.

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 رأس المال والاكتماش 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 تعطيل 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 والتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. وقد وضعت المجموعة أيضاً تدابير طارئة ، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة 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 المتاحة. 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 ، تماثلياً 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 لمحفظة 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 وافتراساتها 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 الإضافية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠ لإضافته مرة أخرى إلى المستوى الأول من رأس المال للمستثمرين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخضم هذا المبلغ بشكل متناسب من رأس المال من المستوى الأول على أساس سنوي لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

إدارة المخاطر التشغيلية

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مخرجاتها وافتراساتها المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر 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 المتطعية، 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 ومنته، 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 للاداء المالية. في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تضمين الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك نظام (SICR) منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل، مما قد يؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢".

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

خلال الفترة، وفقًا لتعليمات مصرف البحرين المركزي، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين عن طريق تأجيل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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-19 لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات.

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

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

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	
٣٧,١٦٢	٥,٠٢٣	٤٢,١٨٥	٣٨,٢٦٥	٤١,٩٨٥	احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
١٣٤,٤٣١	٤٩,٣٠٦	١٨٣,٧٣٧	١٤٦,٣٠٤	١٩٧,٣٤٧	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١٧١,٥٩٣	٥٤,٣٢٩	٢٢٥,٩٢٢	١٨٤,٥٦٩	٢٣٩,٣٣٢	

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	
١١٠,٠٦٣	٩,١٣٠	٨٠,٩٣٣	٤,٧٤٣	٨٥,٦٧٦	سلع وودائع أخرى
(٢٧)	-	(٦٤)	-	(٦٤)	نقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة
١١٠,٠٣٦	٩,١٣٠	٨٠,٨٦٩	٤,٧٤٣	٨٥,٦١٢	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	
١٧١,٥٩٣	٥٤,٣٢٩	١٧٣,٦١٣	٤٦,٨١٤	٢٢٠,٤٢٧	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١١٠,٠٣٦	٩,١٣٠	١٣٥,٢٢٠	٤,٤٦٩	١٣٩,٦٨٩	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
-	-	-	(٤,٤٦٩)	(٤,٤٦٩)	نقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
(٣٧,١٦٢)	(٥,٠٢٣)	(٤٢,١٨٥)	(١,٤٧٤)	(٤٣,٦٠٧)	نقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى
٢٤٤,٤٦٦	٥٨,٤٣٦	٣٠٢,٩٠٣	٤٥,٣٤٠	٣١٢,٠٤٠	

٥ مرابحات وتمويلات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	
٧٧٦,٢٨٣	٦١,١٥٤	١,٣٨٦,٤٣٧	٥٣,٠٨٤٧	١,٤٨٦,٨٣٢	مرابحات وتمويلات أخرى
(١١١,١٨٩)	(٢٤,١٨٧)	(١٣٥,٢٧٦)	(١٧,٨٤٧)	(١٣٩,٤٩٥)	نقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة
٦٦٥,٠٩٤	٥٨٥,٩٦٧	١,٢٥١,١٦١	٣٥,٢٣٧	١,٣٤٧,٣٣٧	

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	
١٢١,٦٤٨	١٧,٨٤٧	١٢١,٠٢٦	١٠,٠٣٧	١٣١,٠٦٣	كما في ١ يناير
١٣٥,٢٧٦	٦,٦٣٤	١٥,٥١٣	٧,٧٤٧	٢٣,٢٦٠	محمل خلال الفترة / السنة
(١٣٥,٢٧٦)	(٤,٨)	(٣,٤٦٩)	(٢٢)	(٣,٤٩١)	إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة
(٤,٣٧٦)	-	(١١,٦١٩)	-	(١١,٦١٩)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(١٢٣)	-	٢,١٩٤	٧٩	٢,٢٧٣	إعادة التصنيف
(٢٤٦)	(٢٤٦)	(١,٩٩٧)	٦	(١,٩٩١)	فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
١١١,١٨٩	٢٤,١٨٧	١٢١,٦٤٨	١٧,٨٤٧	١٣٩,٤٩٥	

٦ استثمارات في المشاركة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	
٥٨	٥,٦٤٢٦	١,٠١	٣٥٤,٣١٨	٣٥٤,٤١٩	استثمارات المشاركة
-	(٥,٤٧٨)	-	(٣,٩٩٩)	(٣,٩٩٩)	نقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة
٥٨	٥,١٦٤٨	١,٠١	٣٥٠,٣١٩	٣٥٠,٤٢٠	

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

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطفأة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطفأة	تتعلق بالمالكين
٤١,١٣٢	-	١٥,٤٤١	٤١,١٣٢	-	١٥,٤٤١
١,٤٥١	-	١,٤٥١	١,٧٦٣	-	١,٧٦٣
١٦,٨٩٢	-	١٦,٨٩٢	٤٢,٨٩٥	-	١٧,٢٠٤
١١٥,٣٣٦	٣٨,٣٠٢	٧٧,٠٣٤	١٠٦,٣٦٧	٣٤,٨٣٠	٧١,٥٣٧
٤٧٥,١١٦	٩٤,٥٤٣	٣٨٠,٥٧٣	٥٦٣,٩٤٩	٩٠,٩٣٨	٤٧٣,٠١١
٢٢,٥٧٢	-	٢٢,٥٧٢	٢٢,٣٢٠	٢٢,٠	٢٢,٠٠٠
٣,٣٥٣	-	٣,٣٥٣	٣,٢٧٥	-	٣,٢٧٥
٦٦٦,٣٧٧	١٣٢,٨٤٥	٤٨٣,٥٣٢	٦٩٥,٩١١	١٢٥,٩٨٨	٥٦٩,٩٢٣
(٥,٦٤٥)	-	(٥,٦٤٥)	(٤,٩٤٥)	-	(٤,٩٤٥)
٦١٠,٧٣٢	١٣٢,٨٤٥	٤٧٧,٨٨٧	٦٩٠,٩٦٦	١٢٥,٩٨٨	٥٦٤,٩٧٨
١٠,٢٠١٤١	١٠,٢٠١٤١	-	٩,٠٩٦١	٩,٠٩٦١	-
٢٩,٠٧٠	٢٤,٥٤٦	٤,٥٢٤	٢٨,٨٨٩	٢٤,٩٣٤	٤,١٥٥
١٣١,٢١١	١٢٦,٦٨٧	٤,٥٢٤	١١٩,٨٥٠	١١٥,٦٩٥	٤,١٥٥
(٣,٦١٠)	-	(٣,٦١٠)	(٣,٣٨٠)	-	(٣,٣٨٠)
١٢٧,٦٠١	١٢٦,٦٨٧	٩١٤	١١٦,٤٧٠	١١٥,٦٩٥	٧٧٥
٧٥٥,٢٢٥	٢٥٩,٥٣٢	٤٩٥,٦٩٣	٨٥٠,٣٣١	٢٤١,٦٨٣	٦٠٨,٦٤٨

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 تحصيل الأرباح المتعلقة بهذه الأسهم على الإطلاق. لم يتم دفع أي مبلغ مقابل هذه الأسهم في وقت البدء حيث تم إصدار هذه الأسهم مجاناً. كانت الإدارة بصدد تأسيس ملكية هذه الأسهم، ونقل الملكية إلى بنك الإنمار حيث أن الأسهم حالياً تحت اسم مصرف الشامل، وهو الآن بنك الإنمار، وترتب لتحصيل الأرباح المعلقة. العملية الآن في مراحلها النهائية.

يتم تصنيف الاستثمار 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 المكثف الموحد. يتم تسجيل مكاسب القيمة العادلة اللاحقة البالغة ٥,٠ مليون دولار أمريكي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية المرحلية المكثفة الموحدة.

يعتقد مجلس الإدارة أن تأثير هذه التعديلات ليس جوهرياً فيما يتعلق بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ككل ومستخدمي هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. ومن ثم تتعكس التعديلات في الفترة الحالية.

التسلسل الهرمي لتقنيات التقييم بناءً على ما إذا كانت مدخلات 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

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
٤١,١٣٢	-	٤١,١٣٢	-
١,٧٦٣	-	-	١,٧٦٣
١٠,٦٣٦١	-	-	١٠,٦٣٦١
٥٦٣,٢٦٠	-	٥٦٣,٢٦٠	-
٢١,٣٤٥	-	٣,٧١٣	١٧,٦٣٢
٧٣٣,٨٦١	-	٦٠٨,١٠٥	١٢٥,٧٥٦

كما في ٣٠ سبتمبر 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

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
٤١,٤٤١	-	٤١,٤٤١	-
١,٤٥١	-	-	١,٤٥١
١١٣,٥٥٢	-	-	١١٣,٥٥٢
٤٧٦,٤١٣	-	٤٧٦,٤١٣	-
٢٠,٧٦٧	-	٦,٢٧١	١٤,٤٩٦
٦٢٧,٦٢٤	-	٤٩٨,١٢٥	١٢٩,٤٩٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات ديون
أدوات حقوق الملكية

أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات ديون – مدرجة

أدوات ديون – غير مدرجة

أدوات حقوق الملكية

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
صندوق فيصل الادخاري للنمو	١,٤٩٩	-	٢٥	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل للنخل والنمو	١,٥٥٨	-	٧٠	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل النقدي	١٧٠	-	٣٠	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل لتخصيص الأصول	١٦٤	-	٢١	باكستان	صندوق استثمار
	<u>٣,٣٩١</u>	<u>-</u>			

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

٩ موجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٢٦,١٨٧	٤٦,٧٤٣	٢٥,٨٤١	٧٢,٩٣٠	٥٥,١٨٩
٧,٥٢٥	-	٥,١٢١	٧,٥٢٥	٥,١٢١
٢,٢٩٨	-	٥٢١	٢,٢٩٨	٥٢١
٧,٦٥٨	-	٦٦	٧,٦٥٨	٦٦
٢,٢٠٥	-	٢,٩١٢	٢,٢٠٥	٢,٩١٢
٤٥,٨٧٣	٤٦,٧٤٣	٣٤,٤٦١	٩٢,٦١٦	٦٣,٨٠٩
(١١,٨٣٩)	(٤,٥٠٠)	(١١,٣٥٥)	(١٦,٣٣٩)	(١٥,٨٥٦)
٣٤,٠٣٤	٤٢,٢٤٣	٢٣,١٠٦	٧٦,٢٧٧	٤٧,٩٥٣

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٧٤,٢٦٧	٢٦,٣٤٦	١٧١,٧٩٨	٢٠٠,٦١٣	١٨٨,٧١٢
٧,٠٤٤	١١,١٣٢	٢١,٨٠٩	١٨,١٧٦	٣١,٦٥٩
(١٠,٣٠١)	(٢,٦٣٦)	(٦,٢٢٢)	(١٢,٩٣٧)	(٦,٥٤٢)
(٤,٣٧٦)	-	(١١,٦١٩)	(٤,٣٧٦)	(١١,٦١٩)
(٤,٨٤٨)	(٦٧٦)	(١,٤٩٩)	(٥,٥٢٤)	(١,٥٩٧)
١٦١,٧٨٦	٣٤,١٦٦	١٧٤,٢٦٧	١٩٥,٩٥٢	٢٠٠,٦١٣

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، سجلت المجموعة صافي مخصصات / (استرجاع) ملاك مخصص لانخفاض القيمة بقيمة ٣,٣ مليون دينار بحريني (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٢,٤ مليون دينار بحريني).

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

١٠ 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 سبتمبر ٢٠٢١				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها	٣٤٥,١١٥	-	-	٣٤٥,١١٥
التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات	٣٦٦,٦١٩	٢٩,٣٠٤	-	٣٩٥,٩٢٣
مخاطر منخفضة (٣-١)	١,٢٢٤,٦٧٩	٣٤,٩٨٩	١٥١	١,٢٥٩,٨١٩
مخاطر مقبولة (٦-٤)	-	٤١,٥٠١	-	٤١,٥٠١
قائمة المراقبة (٧)	-	-	١١٩,٨٨٨	١١٩,٨٨٨
غير مؤدية (١٠-٨)	-	-	-	-
مبلغ الدفعة - الشركات	١,٥٩١,٢٩٨	١,٥٠٧,٩٩٤	١٢٠,٠٣٩	١,٨١٧,١٣١
التجزئة (غير مصنفة)	٥٢١,٨٨٧	٩,٤٣٥	٢٤,٦٥٦	٥٥٥,٩٧٨
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة	٢,١١٣,١٨٥	١١٥,٢٢٩	١٤٤,٦٩٥	٢,٣٧٣,١٠٩
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها	١٠٧,٨٥٣	٨,٦٤٢	٣,٣٥٥	١١٩,٨٥٠
المستحقون الآخرون	٥٨,١٩٨	٣,١٨٩	١٣,٨٤٧	٧٥,٢٣٤
بدل الخسارة	(٣٨,٦٠١)	(٧,٢٢٥)	(١١٥,٥٦٢)	(١٦١,٣٨٨)
المجموع	٢,٥٨٥,٧٥٠	١١٩,٨٣٥	٤٦,٣٣٥	٢,٧٥١,٩٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها	٣٢٥,٠٠٨	-	-	٣٢٥,٠٠٨
التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات	٢٥٤,٦٠٥	٢٥,٥٤٥	-	٢٨٠,١٥٠
مخاطر منخفضة (٣-١)	١,٢١١,١٤٣	٢١,٩٩٣	١٥١	١,٢٣٣,٢٨٧
مخاطر مقبولة (٦-٤)	-	٤٣,٩٥٠	-	٤٣,٩٥٠
قائمة المراقبة (٧)	-	-	١١٣,٩١٦	١١٣,٩١٦
غير مؤدية (١٠-٨)	-	-	-	-
المبلغ المتبقي - الشركات	١,٤٦٥,٧٤٨	٩١,٤٨٨	١١٤,٠٦٧	١,٦٧١,٣٠٣
التجزئة (غير مصنفة)	٤٨٩,١٥٨	٥١,٤٥٧	٣٧,٩٩٢	٥٧٨,٦٠٧
المبلغ المتبقي	١,٩٥٤,٩٠٦	١٤٢,٩٤٥	١٥٢,٠٥٩	٢,٢٤٩,٩١٠
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	٢,٤٠٥,٩١٢	١٣٥,٦٢٦	٤٩,٥٩٠	٢,٥٩١,١٢٨

بلغ إجمالي التموليات (الممولة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ١,٢٢٠ مليار دينار بحريني ، و ٠,٣ مليار دينار بحريني ، و ٠,١ مليار دينار بحريني للمرحلة الأولى ، والمرحلة الثانية ، والمرحلة الثالثة (١,١ مليار دينار بحريني ، و ٠,٣ مليار دينار بحريني ، و ٠,٢ مليار دينار بحريني) على التوالي. بلغت تغطية الضمانات لإجمالي التمويل اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٧٠٪ و ٤٥٪ و ٣٣٪ للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٠٪ و ٤٠٪ و ٤٨٪) على التوالي.

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

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (بتع)

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٤,٣٢٩	٥٤,٧٦٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٩,١٣٠	٤,٧٤٣	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٨٥,٩٦٧	٥١٣,٠٠٠	مرابحات وتمويلات أخرى
٥٠٠,٧٦٨	٣٥٠,٣١٩	تمويلات المشاركة
٢٤١,٦٨٣	٢٥٩,٥٣٢	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
١٤٨,٨١٥	١٤٤,١٦٥	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٤٢,٢٤٣	٢٤,٨٤٧	موجودات أخرى
١٨,٢١٦	-	موجودات ثابتة
٢٧٧,٦٠٨	٢٧٢,٤٨٣	مستحقات من المجموعة (صافي)
١,٨٧٨,٧٥٩	١,٦٢٣,٨٥٢	حسابات جارية للعملاء
(٣٥٠,٧٧٨)	(٢٦١,١٦٣)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٠١,٦١٤)	(٥٤,٩١٢)	مطلوبات أخرى
(٦٩,١٤٥)	(٣٢,٦١٥)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٣٥٧,٢٢٢	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
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المساهمون والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
٥٩٠,٠٢٢	-	-	١٥	٥٩٠,٠٣٧
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٧,٢٥٦	-	-	٢٦٩	٧,٥٢٥
المطلوبات				
١٠,٢١٢	١,٠٣٨	-	٣٢٦	١١,٥٧٦
١٢,٦٣٩	٢,٨٥٠	-	-	١٥,٤٨٩
٥	-	-	-	٥
١٦,٦٦٣	-	-	١,٩٥٤	١٨,٦١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المساهمون والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الإيرادات				
(٢٠٦)	-	-	(٤٤)	(٢٥٠)
٧,٣٤٠	-	-	-	٧,٣٤٠
-	١٩٥	-	-	١٩٥
(٢٤٠)	(٨٣)	-	-	(٣٢٣)
(٢٥٨)	-	-	-	(٢٥٨)
المصروفات				
(١٥٥)	-	(١٤)	-	(١٦٩)

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

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المساهمين والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٥٩١,٧٠٩	-	-	٨١٢	٥٩٢,٥٢١
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٤,٩٢٦	-	-	١٩٥	٥,١٢١
٨,٥٦٤	٢٠٣	-	٩٢٧	٩,٦٩٤
٨,٥٠٨	٣,٧٧١	-	-	١٢,٢٧٩
٤٩	-	-	-	٤٩
٢٥,٨١٠	-	-	٢,٤٠٥	٢٨,٢١٥

الموجودات
مرايجات وتمويلات اخرى
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 سبتمبر ٢٠٢٠

المساهمين والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
(٢٨٣)	-	-	(٤٨)	(٣٣١)
٧,٣٠٠	-	-	-	٧,٣٠٠
(١٧٣)	(٥٢٩)	-	-	(٧٠٢)
(٥٣٧)	-	-	-	(٥٣٧)
(١٥٥)	-	(١٤)	-	(١٦٩)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ إيرادات أخرى

متعلق بالمالكين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٣,٨٤٩	١١,٦٨٧
٣,٢٩٦	١,٧٠٥
(٢٢١)	٩٠٠
٣٨	٥٧٧
١٦,٩٦٢	١٤,٨٦٩

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

١٥ الخسائر الأساسية والمخففة لكل سهم

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(٢,٦٢٢)	(٤,١٨٠)	(٣,١٥٦)	(٢,١٤٨)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٦٢٢)	(٤,١٨٠)	(٣,١٥٦)	(٢,١٤٨)

صافي الربح المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدنانير البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف) (إيضاح ١٢)

خسائر السهم (الأساسي والمخفف) – فلس

١٦ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٥,٢١٥	٢٨,٨٨٥
٢٢٢,٣١١	٢٨٣,٣٣١
٧٩,٦٥٣	٧٤,٦٥٩
٣٢٧,١٧٩	٣٨٦,٨٧٥

مصادقات
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
مطالبات عملاء ومطالبات أخرى

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٠١,٨١٣	٥٥٥,٦٣١

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى يتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
أعمال مصرفية			أعمال مصرفية			
المجموع	محفظة التداول	للأفراد والشركات	المجموع	محفظة التداول	للأفراد والشركات	
٧٠٠,٥٥٤	٣٦٥	٧٠,١٨٩	٦٢,٨٧٥	(٣,٠٨٧)	٦٥,٩٦٢	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(٥٠,٧٩٦)	(٢,٠٦٥)	(٤٨,٧٣١)	(٥٥,٢٢٨)	(٢,٢١٧)	(٥٣,٠١١)	إجمالي المصروفات
١٩,٧٥٨	(١,٧٠٠)	٢١,٤٥٨	٧,٦٤٧	(٥,٣٠٤)	١٢,٩٥١	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٢٠,٤٧٠)	(١٧)	(٢٠,٤٥٣)	(٦,٣٠٥)	(٥٦٤)	(٥,٧٤١)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي
(٧١٢)	(١,٧١٧)	١,٠٠٥	١,٣٤٢	(٥,٨٦٨)	٧,٢١٠	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٤,١٨٠)	(١,١٣٥)	(٣,٠٤٥)	(٢,٦٢٢)	(٥,٠٦٢)	٢,٤٤٠	متعلقة بالتالي:
٣,٤٦٨	(٥٨٢)	٤,٠٥٠	٣,٩٦٤	(٨٠٦)	٤,٧٧٠	مساهمي البنك
(٧١٢)	(١,٧١٧)	١,٠٠٥	١,٣٤٢	(٥,٨٦٨)	٧,٢١٠	حقوق الأقلية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		إجمالي الموجودات
٣,٠٩٤,٧٧٧	٧٩,٢٢٦	٣,٠١٥,٥٥١	٣,٣١٩,٩٧٢	٧٦,٠٦٦	٣,٢٤٣,٩٠٦	
٢,٩٨٩,٨٩٧	٩,٥٢٧	٢,٩٨٠,٤٢٠	٣,٢٢١,٦٩٩	١١,٣٧٦	٣,٢١٠,٣٢٣	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

رقم	البنود	قيم غير موازنة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
	التحويل المستقر المتاح:				
١	رأس المال:	١٢١,٦٦٩	-	-	١٣١,٨٥٧
٢	رأس المال التنظيمي	١٢١,٦٦٩	-	-	١٢١,٦٦٩
٣	أصوات رأسمالية أخرى	-	-	-	١٠,١٨٨
٤	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	١,٣٤٠,٢٤٧	٢٤٥,٥٣٧	١,٥٦٥,٨٩١
٥	ودائع مستقرة	-	٢٧٩,٣٠٥	٢١,٨٩١	٢٩٥,٠٢٠
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٠٦٠,٩٤٢	٢٢٣,٦٤٦	١,٢٨٤,٥٣٤
٧	تمويلات بالجملة:	-	٥٣٠,٦٨٢	٣٢١,٩٦٠	٦٩٤,٦٤١
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-
٩	تمويلات أخرى بالجملة	-	٥٣٠,٦٨٢	٣٢١,٩٦٠	٦٩٤,٦٤١
١٠	مطلوبات أخرى:	-	٣٠٩,٨٠١	-	٥٦٠,١
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	١٧٠,٢٢٣	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	٢٩٢,٤٧٨	-	٥٦٠,١
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح				٢٠,٣٩٧,٩٩٠
	التحويل المستقر المطلوب:				
١٤	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة				١٥,٢١٣
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-
١٦	تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:	-	٤٥٧,١٥٥	١١٢,٦٨٩	١,٥٢٢,١١٥
١٧	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	٨٩,٨٣٠	١٤,٢٥٩	٦٠٣,٢٧٣
١٩	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	٣٦٧,٢٢٥	٩٨,٤٣٠	٧٩٥,٥٨٦
٢٠	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	١,٠٩٠,٩٨
٢١	القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:	-	-	-	-
٢٢	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	١٣,٠١٧
٢٣	أوراق مالية / صكوك غير متعثر وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	١,١٤١
٢٤	موجودات أخرى	-	٤٢٦,٠٥٧	-	٤٢٦,٠٥٧
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	-	٢٨٤	-	٢٨٤
٢٨	موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل	-	٣,١٨١	-	٣,١٨١
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	٤٢٢,٥٩٢	-	٤٢٢,٥٩٢
٣٠	بنود خارج الميزانية العمومية	-	٦٩٦,٨٢٩	-	٣٤٨,٨٤١
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب				١٩,٩٩٨,٢٢٦
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)				١٢٠٪

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

١٨ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR) (يتبع)

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

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البند
	أكثر من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	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	١,٢٢٩,٠١٨	-	٤ وادائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
٢٧٩,٥٤٧	٩,٧٥٨	٢,٠٠٣	٢٦٣,٩٥٢	-	٥ وادائع مستقرة
١,٢٥٩,٦٥٢	١٢٦,٣٨٦	٢٣٢,٩٥٧	١,٠٢٦,٢٢٨	-	٦ وادائع أقل استقراراً
٦٥٥,٤٢٧	٣٧٩,١٩٤	٣١٤,٧٠٥	٤٢٨,٣٨٥	-	٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	٨ وادائع تشغيلية
٦٥٥,٤٢٧	٣٧٩,١٩٤	٣١٤,٧٠٥	٤٢٨,٣٨٥	-	٩ تمويلات أخرى بالجملة
٧,٢٩٣	٧,٢٩٣	-	٢٤٩,٨٤٦	-	١٠ مطلوبات أخرى:
-	-	-	٢٤٠,٩٨	-	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					مجموع التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب:
١٤,٢٧٠					١٤ مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-	١٥ وادائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١,٤٧٢,٩٦٣	١,٤٠٣,٠٢٥	٨٩,٩٣٩	٤٤١,٢٨٥	-	١٦ تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:
-	-	-	-	-	١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦,٠٧٠,٢٨	٥٨٦,١٩٠	١٣,٤٢٢	٩٤,١٨٤	-	١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول و تمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٧٣٣,٤٠٨	٦١٣,٦٤٦	٧٦,٥١٧	٣٤٧,١٠١	-	١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و تمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، و تمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
١٢٠,٢٤٥	١٨٤,٩٩٣	-	-	-	٢٠ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
-	-	-	-	-	٢١ القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
١١٠,٤٧	١٦,٩٩٥	-	-	-	٢٢ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١,٢٣٥	١,٢٠١	-	-	-	٢٣ أوراق مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٣٧٢,٣٢٩	١,٢٠١	-	٣٧٢,٣٢٩	-	٢٤ موجودات أخرى
-	-	-	-	-	٢٥ السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-	٢٦ الأصول المدرجة كهامش 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 الفرخل
٣٦٧,٥٠٩	١,٢٠١	-	٣٦٧,٥٠٩	-	٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٤,٢٠١	-	-	٦٨٤,٠١٧	-	٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
١,٨٩٣,٧٦٣					مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٢٣%					نسبة صافي التمويل المستقر (%)