

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 - ٢٥	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 المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤-٢٥). إن أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. تقتصر مسؤوليتنا على إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة (في الصفحات رقم ٤-٢٥) لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.





١٢ نوفمبر ٢٠٢٠
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
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 سبتمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	
(مراجعة)	(منققة)	(مراجعة)		
٢١٨,٥٤١	٢٥٣,١٢٤	٢٢٠,٤٢٧	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١٣٠,٦٣٢	١٢٧,٦٠٢	١٣٩,٦٨٩	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية
١,٥٣٩,٨٥٠	١,٤٩٧,٣٩١	١,٣٨٧,٢٤٦	٥	مؤسسات أخرى مرايحات وتمويلات أخرى
٢٠٦,٧١٢	٢٣٩,٤٥٢	٢٧١,٨٦٠		تمويلات المشاركة
٤٧٩,٠٥٣	٥٢٣,٧٠٢	٧١٥,٠٧٦	٦	صكوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها
١٤٩,٤٣٠	١٤٨,٠٨٤	١٤١,٤١٧		موجودات متقناة بغرض التأجير
٦٧,٩١٦	٥٥,٥٤٤	٦٢,٨٣٦	٧	موجودات أخرى
٢,٩٩٧	٢,٣٩٨	٢,٢٤٠		استثمارات عقارية
٧٩,٢٩٦	٧٥,٨٣٨	٧٥,٨٣٨		عقارات قيد التطوير
١٨,٨٤٩	٢٢,٢٣٥	٢٠,٩٩٩		موجودات ثابتة
٣٩,٧٠٠	٣٣,٥٧٦	٣٠,٢٧٠		موجودات غير ملموسة
٢,٩٣٢,٩٧٦	٢,٩٧٨,٩٤٦	٣,٠٦٧,٨٩٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
				المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
٥٤١,١٤٥	٥٧٢,٤٦٦	٦٢٣,١١٦		حسابات جارية للملاء
٤٩٧,٥١٣	٥٠١,٦١٦	٤٨٩,٤٩٥		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية
٥٧١,٠٤٢	٥٨٩,٥٥٠	٥٣٨,٥٠٥		مؤسسات أخرى
١٣٤,٩٥١	١٠٤,٩٠٨	١٠٧,١٠٥		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١,٧٤٤,٦٥١	١,٧٦٨,٥٤٠	١,٧٥٨,٢٢١		المطلوبات الأخرى
				إجمالي المطلوبات
١,٠٤٢,٦٨٨	١,٠٦٣,٩٢٨	١,١٩٥,٤١٦	٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥,٢٦٤	٦٧,٣٠٧	٥٦,٢٧٩		حقوق الأقلية
٢,٨٥٢,٦٠٣	٢,٨٩٩,٧٧٥	٣,٠٠٩,٩١٦		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦,٥٠٠	٧,٥٩٠	(٣٦,٢٠٣)		الاحتياطيات
(٢٦,١٢٧)	(٢٨,٤١٩)	(٥,٨١٥)		خسائر متراكمة
٨٠,٣٧٣	٧٩,١٧١	٥٧,٩٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٢,٩٣٢,٩٧٦	٢,٩٧٨,٩٤٦	٣,٠٦٧,٨٩٨		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠، 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 ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.


بنك الإعمار ش.م.ب. (م)
بيان الدخل المرحلي المختصرة الموحد
كافة المبالغ موضحة بألاف الدقيقير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك

التلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠,٤٠٦	٢٧,٦٦١	٦٠,١٠٦	٦٨,١١١	الإيرادات الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(١٤,١٦٤)	(١٨,٩١٨)	(٤١,٠٩٠)	(٤٠,٤٥٤)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٦,٢٤٢	٨,٧٤٣	١٩,٠١٦	٢٧,٦٥٧	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٢٠,٧٢٩	١٠,٨٤٢	٥٨,٣٨٣	٤٢,٩٠٣	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
١١,٢٨٨	١٣,٦٦٥	٢٨,٣٧٤	٤٢,٤٥٣	الدخل من الصكوك والأدوات الاستثمارية ومافي حكمها
٥,١٤٧	٣,٤٧٤	١٦,٨١٨	١٦,٩٦٢	إيرادات أخرى
٤٣,٤٠٦	٣٦,٧٢٤	١٢٢,٥٩١	١٢٩,٩٧٥	إجمالي الإيرادات
(٢٣,٨٥٤)	(١٦,٣٤٦)	(٦٢,٦٧٧)	(٥٩,٤٢١)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
١٩,٥٥٢	٢٠,٣٧٨	٥٩,٩١٤	٧٠,٥٥٤	إيرادات تشغيلية
(١٣,٧٧٠)	(١٤,٨٤٩)	(٤١,٤٧٣)	(٤٣,٩٦٨)	المصروفات المصروفات الإدارية والعمومية
(٢,١٥٢)	(٢,٢٩٨)	(٦,٣٦٥)	(٦,٨٢٨)	الإستهلاك والإطفاء
(١٥,٩٢٢)	(١٧,١٤٧)	(٤٧,٨٣٨)	(٥٠,٧٩٦)	إجمالي المصروفات
٣,٦٣٠	٣,٥٢٩	١٢,٠٧٦	١٩,٧٥٨	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٩٠٦)	(١,٧٦٦)	٧٤٠	(١٢,٤٣٥)	٨ (مخصص) / عكس الانخفاض في القيمة
٢,٧٢٤	١,٤٦٥	١٢,٨١٦	٧,٣٢٣	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(١,٥٣٩)	(٢,٣٨٣)	(٧,٥٣٦)	(٨,٠٣٥)	ضرائب خارجية
١,١٨٥	(٩١٨)	٥,٢٨٠	(٧١٢)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة متوقعة بالتالي:
٥٥٩	(٢,١٤٨)	٢,٦٦٦	(٤,١٨٠)	مساهمي البنك
٦٢٦	١,٢٣٠	٢,٦١٤	٣,٤٦٨	حقوق الأقلية
١,١٨٥	(٩١٨)	٥,٢٨٠	(٧١٢)	
٠,٥٦	(٢,١٥)	٢,٦٧	٤,١٨٠	١٢ (خسارة)/عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠، 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 ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ 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)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال		
٧٩,١٧١	(٢٨,٤١٩)	٧,٥٩٠	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	٣,٧٤٠	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
٤,٠١٩	-	٤,٠١٩	-	-	-	٤,٠١٩	-	-	التعديلات الناتجة عن إعادة تصنيف الاستثمارات بناءً على معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (إيضاح ٦)
٨٣,١٩٠	(٢٨,٤١٩)	١١,٦٠٩	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	٧,٧٥٩	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
-	٤٠,٢٨٠	(٤٠,٢٨٠)	(٤٠,٢٨٠)	-	-	-	-	-	تسوية الخسائر المتراكمة (إيضاح ١,١)
(٤,١٨٠)	(٤,١٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي (خسارة) الفترة
(١٤,٧٨٢)	(١٤,٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	خسارة التعديل صافي المساعدات الحكومية (إيضاح ٥ د ٢)
١,٢٨٦	١,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في ملكية الشركة التابعة
(٢,٩٣٢)	-	(٢,٩٣٢)	-	-	-	(٢,٩٣٢)	-	-	حركة القيمة العادلة لللكوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها (إيضاح ١)
(٤,٦٠٠)	-	(٤,٦٠٠)	-	(٤,٤٣٧)	(٤٤)	(١١٩)	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٥٧,٩٨٢	(٥,٨١٥)	(٣٦,٢٠٣)	-	(٤١,٩١٠)	٧٠٠	٤,٧٠٨	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ 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 ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني العادلة	رأس المال	
٨٥,٣٨٥	(٢٨,٧٩٣)	١٤,١٧٨	٤٠,٢٨٠	(٣٠,٦٥٥)	٨٠٨	٣,٤٤٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٦٦٦	٢,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢٧٧	-	٢٧٧	-	-	-	٢٧٧	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها
(٧,٩٥٥)	-	(٧,٩٥٥)	-	(٧,٨٢٩)	(١٧٢)	٤٦	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٨٠,٣٧٣	(٢٦,١٢٧)	٦,٥٠٠	٤٠,٢٨٠	(٣٨,٤٨٤)	٦٣٦	٣,٧٦٩	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
(مراجعة)	(مراجعة)		
			الأنشطة التشغيلية
١٢,٨١٦	٧,٣٢٣		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
			تعديلات في:
٦,٣٦٥	٦,٨٢٨		الاستهلاك والإطفاء
(٧٤٠)	١٢,٤٣٥	٨	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٢٨,٣٧٤)	(٤٢,٤٥٣)		أرباح من صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
٢٤٨	٣٨		خسائر من بيع موجودات ثابتة
(٩,٦٨٥)	(١٥,٨٢٩)		خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٠٦)	١٥١,٠٧٤		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً
			أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
			التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٧٥,٨١٥	(٩١,٥١٢)		مرايحات وتمويلات أخرى
(٤٢,٢٤٦)	(٤٩,٤٥٠)		تمويلات المشاركة
٦,٧٠٩	(٩,٣١٧)		موجودات أخرى
٢٠,٦٦٦	٧٧,٢٢٢		الحسابات الجارية للعملاء
(٥٥,١٧٥)	(٨١٦)		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,١٩٧	(١٢,٢٩٠)		مبالغ مستحقة لمستثمرين
(٥٣,٠٥٨)	٣,٧٥١		المطلوبات الأخرى
٦,٠٩٦١	١٤٤,٢٤٦		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٨,٥٢١)	(٥,٠١٥)		الضرائب المدفوعة
(٤,٠٤٣)	١٩٢,٠٦٤		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			صافي التغيرات في:
٥,٤٢٩	٦,٦٦٨		موجودات مقتناة بغرض التأجير
٦٤,٤٠٥	(١٨٥,١٦٦)		صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
(٥,١٨٣)	(٢,٧٤١)		شراء موجودات ثابتة
٦٤,٦٥١	(١٨١,٢٣٩)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢٠١	-		حقوق الأقلية
٢٠١	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٣,٥٤٥)	(١١,٣٤٥)		تسوية تحويل العملات الأجنبية
٤٧,٢٦٤	(٥٢٠)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٤,٠٢٣	٣١٢,٥٦٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨١,٢٨٧	٣١٢,٠٤٠	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ 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 ١ يناير ٢٠٢٠	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل اليوسفور*
٥,٣٣٣	٧١٦	٦,٠٤٩	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٢٠٣	٧١٦	١٧,٩١٩	المجموع
٢٣,٨٤٨	-	٢٣,٨٤٨	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٤١,٠٥١	٧١٦	٤١,٧٦٧	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ 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 ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٩	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٥,٨٩٦	(٧٢٩)	٥,١٦٧	الودائع العقارية الاوروبية *
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية *
١٧,٧٦٦	(٧٢٩)	١٧,٠٣٧	المجموع
٢٣,٨٤٨	-	٢٣,٨٤٨	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٤١,٦١٤	(٧٢٩)	٤٠,٨٨٥	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١ التأسيس والانشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مقفلة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٣٣٦-١ 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 وخمسة عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
بنك فيصل المحدود			
صندوق دلمونيا للتطوير ١	باكستان	٦٧	٦٧
شركة سكتا للحلول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)	جزر الكايمان	٦٦	٨٥
تمويلات عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٥٠

خلال الفترة، استحوذت المجموعة على ٢,٥٤٧ وحدة إضافية من صندوق دلمونيا للتنمية L.P. ١. كجزء من تسوية بعض التمويلات. أدى الاستحواذ إلى زيادة المساهمة من ٦٦٪ إلى ٨٥٪ دون تغيير في السيطرة.

استمرار النشاط

١,١ اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٥٨ مليون دينار بحريني، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي الذي أعاده مصرف البحرين المركزي والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني وفقاً لوحد LR من دليل المجلد ٢. لتلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية، قرر مجلس الإدارة أعضاء مجلس الإدارة بصدد إصدار أدوات رأس مال إضافية من المستوى الأول (AT1) تصل إلى ٦٢ مليون دينار بحريني والتي من المتوقع أن تكتمل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تمت الموافقة على ذلك من قبل مصرف البحرين المركزي في ١ أكتوبر ٢٠٢٠ ومن قبل المساهمين في الجمعية العامة غير العادية الاجتماع المنعقد في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (والذي وافق أيضاً على تعويض الخسائر المتراكمة البالغة ٤٠,٣ مليون دينار بحريني من إجمالي الخسائر المتراكمة للمجموعة والبالغة ٤٣,٩ مليون دينار بحريني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل الرصيد المتاح في حساب علاوة إصدار الأسهم).

قامت إدارة المجموعة بتقييم السهولة وتوقعات حقوق الملكية للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع ويعتقد مجلس الإدارة أن المجموعة ستواصل أعمالها دون أي تقليص كبير للعمليات وستفي بالتزاماتها فيما يتعلق فترة لا تقل عن سنة واحدة من تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع. وبناءً عليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع على أساس مبدأ الاستمرارية.

١,٢ في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠، وقعت شركة الإثمار القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش. (بنك البحرين والكويت) حيث يهتم بنك البحرين والكويت بدراسة الاستحواذ على بعض الأصول التي تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) عمليات البحرين وغيرها من الأصول المحددة لطرف ذي علاقة. لا تزال عملية الاستحواذ المحتملة، التي تخضع لمجلس الإدارة والمساهمين والموافقات التنظيمية، حالياً في مرحلتها التمهيدية وتخضع لاستكمال جميع إجراءات العناية الواجبة اللازمة بالإضافة إلى توقيع اتفاقية بيع وشراء مفصلة وملزمة قانوناً من قبل الجهات المعنية الأطراف، حسب الاقتضاء، دمج جميع شروط الصفقة المقترحة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

(أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع الأصول المالية الناشئة عن تأجيل السداد المقدمة للعملاء المتأثرين بـ COVID-19 دون تحميل أرباح إضافية، في حقوق الملكية بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب من قبل FAS الصادر عن AAOIFI. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر أخرى متعلقة بالتعديل على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية المعمول بها. يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د) لمزيد من التفاصيل؛ و

(ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعم COVID-19 التي تلبى متطلبات المنحة الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب في البيان حول "الأثار المحاسبية لتأثير COVID-19 جائحة" صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى في وفقاً لمتطلبات FAS، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د) لمزيد من التفاصيل.

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

تماماً 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 ٢٠١٩ 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، والتغيرات 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 ٢٠١٩. ومع ذلك، علاوة على ذلك، فإن النتائج المرحلية الموحدة ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للائتمثال لاحكام 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:

أ. معايير وتعديلات وتفسيرات صادرة وغير سارية المفعول بعد ولكن تم تبنيها في وقت مبكر

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق "الوكالة بالاستثمار"

اعتمدت المجموعة في وقت مبكر معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة ومتطلبات إعداد التقارير لمعاملات وأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، في أيدي كل من الوكيل والموكل.

يتطلب المعيار من المدير تقييم طبيعة الاستثمار إما أ) استثمار ترميري أو ب) مشروع وكالة.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة الموحدة

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

أ. معايير وتعديلات وتفسيرات صادرة وغير سارية المفعول بعد ولكن تم تبنيها في وقت مبكر (يتبع)

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

يحل "معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣" الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة "محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ السابق" الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة "وينتج إرشادات منقحة لتصنيف وقياس الاستثمارات لتتماشى مع الممارسات الدولية.

يمكن تصنيف الاستثمار وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. أصبحت فئات التصنيف مدفوعة الآن باختبارات نموذج الأعمال ولن يُسمح بإعادة التصنيف إلا عند تغيير نموذج الأعمال وسيتم تطبيقه في المستقبل. في ظروف محدودة، عندما تكون المؤسسة غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية، يمكن اعتبار التكلفة أفضل تقدير تقريبي للقيمة العادلة.

أدى تطبيق هذا المعيار إلى تعديل السياسات المحاسبية التالية للمجموعة:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج الصكوك والأدوات من نوع الدين (النقدي أو غير النقدي) بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بهذه الاستثمارات من أجل جمع التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الاستثمار وتحديدًا بشكل معقول العائد الفعال. يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل الموحد. يتم اختبار انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة".

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الأدوات من نوع الأسهم هي استثمارات محتفظ بها في نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار.

يتم الاعتراف بهذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة. يتم إعادة قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة في بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، مع الأخذ في الاعتبار الجزئي بين الجزء المتعلقة بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق حاملي حسابات الاستثمار، حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو انخفاض قيمته. في هذا الوقت، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم اختبار انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة". كجزء من تقييم انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة في نهاية كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية قد انخفضت قيمتها. من بين العوامل الأخرى التي يمكن اعتبارها لانخفاض في القيمة، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لاستثمار أسهم أقل من تكلفته هو أيضاً دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الاستثمار كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا لم يتم تصنيفه كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية أو التكلفة المطفأة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. يتم إثبات جميع المكاسب / الخسائر الأخرى الناشئة عن هذه الاستثمارات في بيان الدخل المرحلي الموحد.

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

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك" إلى إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والشركات التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة ونزيهة إلى جميع أصحاب المصلحة المعنيين، ولا سيما أصحاب الصكوك.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير هام على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ إلى إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٤٢٧ مليون دينار بحريني من التكلفة المطفأة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وبناءً عليه، تم الاعتراف بالتغيرات التراكمية في القيمة العادلة البالغة ٤ ملايين دينار بحريني (إيضاح ٦) في الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

يحل "معيار المحاسبة المالية ٣٢" "الإجارة" محل المعيار السابق ٨ "إجارة وإجارة منتهية بالتملك" وهو ساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والكشف عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة ، سواء في صلاحيات المؤجر أو المستأجر.

يجلب هذا المعيار تغييرات كبيرة عن المعيار رقم ٨ السابق في جملة أمور ، في الجوانب التالية:

أ. التغييرات في التصنيف. يتم تصنيف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار إلى ما يلي:

- إدارة الإجارة.
- إجارة منتهية بالتملك مع النقل المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة ؛ و
- إجارة منتهية بالتملك مع نقل تدريجي - مع نقل تدريجي للملكية خلال مدة الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة الإجارة.

ب. مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدي بأصول حق الاستخدام ومسؤولية الإجارة والمدفوعات المسبقة للمحاسب المؤجر والمستأجر ؛

ج. اشتراط تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير مكونات الإجارة ، إذا لزم الأمر ؛

د. مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتملك من خلال النقل التدريجي / تناقص المشاركة المشاركة ، حيث يجب على المستأجر أن يعترف "بالأصل المشترك" (بما في ذلك حق الاستخدام والأصل النسبي الذي يمتلكه المستأجر بالفعل) بينما يجب على المؤجر التعرف على الأصول النسبية المملوكة. يتم إلغاء متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ لتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر لمثل هذه المعاملات ؛

هـ. السماح بطريقة فعالة لمعدل العائد / الربح لمحاسبة دخل الإيجار ، في يد المؤجر ؛

و. الخضوع لإختبار انخفاض قيمة حق الاستخدام لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" ؛ و

ز. يتم تقديم إرشادات تفصيلية للعرض والإفصاحات مع الإفصاح المحسن من قبل المؤجر والمستأجر للمعلومات مقارنة بالمتطلبات السابقة في المعيار السابق.

إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المجمعة.

(ج) إدارة المخاطر المالية

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. كما سيكون لتقلب أسعار النفط خلال الجزء الأول من عام ٢٠٢٠ تأثير إقليمي بسبب مساهمته في اقتصادات المنطقة.

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

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

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضاياتها لاحتماب خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢ د).

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

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

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

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

إدارة المخاطر التشغيلية

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقع الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف: كانت مجالات الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك ، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من الأحكام بسبب الشكوك السائدة الناشئة عن COVID-19.

تطبيق الاعتبارات التالية بالإضافة إلى الإفصاحات السنوية:

١- انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

تطلبت حالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-19 من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة المتاحة في ذلك التاريخ. أجريت مع افتراضات الإجهاد المختلفة.

تم وضع الأحكام والافتراضات المرتبطة بها في سياق تأثير COVID-19 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-19 ، تشمل الأحكام والافتراضات مدى انتشار الوباء ومدته ، وتأثيرات تصرفات الحكومات والسلطات الأخرى ، واستجابات الشركات والمستهلكين في الصناعات المختلفة ، إلى جانب التأثير المرتبط بها على الاقتصاد العالمي. وبناءً عليه ، فإن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة غير مؤكدة بطبيعتها ، ونتيجة لذلك ، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٢- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تحدثت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة كبيرة في التقصير على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم اتخاذ الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل ، والتي من شأنها أن تؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢". تواصلت المجموعة بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى لعدم الرغبة في الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي مالية صعبة وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لـ COVID-19 أو على المدى الطويل.

خلال الفترة ، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي ، منحت المجموعة إجازات سداد لعمالها المؤهلين من خلال تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك ، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائياً إلى حدوث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بنفسي COVID-19 لاستئناف المدفوعات المنتظمة. في هذه المرحلة ، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التفريق بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترض والتغيير في مخاطر الائتمان على مدى حياته

٣- المعلومات التطلعية إلى الأمام

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

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-19 تخضع لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقاً تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ، وتتوقع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التعثر الائتماني وسداد الديون المستحقة السداد والتعويض عن الديون المستحقة حسب الأداة المالية.

العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم استخدامها في نموذج ECL لا تزال محدثة أو منشورة أو قبل وكالات خارجية أو وكالات حكومية.

قامت المجموعة بمراجعة محفظتها التي من المتوقع أن تكون الأكثر تضرراً بسبب COVID-19 لتحديد ما إذا كان هناك أي مخصصات محددة ضرورية. تواصلت المجموعة بتقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب COVID-19.

٤- آثار وباء COVID-19

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، تم الإعلان عن تفشي وباء COVID-19 ، جانحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي مع عدم اليقين في البنية الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية ، وخاصة أسعار النفط ، تقلبات كبيرة وهبوطاً ملحوظاً في الأسعار. ويرتبط عدم اليقين في التقدير بمدى ومدى الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعمالة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. حيث 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. تراقب المجموعة بنشاط حالة COVID-19 ، واستجابة لهذا التفشي ، قامت بتنشيط خططها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-19 على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات ، والتأثير على تقييم الأصول ، والانخفاض في القيمة ، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

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

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، يلتزم البنك بنسبة كفاية رأس المال المطلوبة ، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسب تغطية السيولة (LCR). اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، بلغت نسبة NSFR للمجموعة ١١٨٪.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

٥- خسارة التعديل صافي المساعدة الحكومية

خلال الفترة الحالية ، بناءً على توجيهات تنظيمية صادرة عن مصرف البحرين المركزي (راجع إيضاح (BOP)) كإجراءات امتياز للتخفيف من تأثير COVID-19 ، فإن خسائر التعديل لمرة واحدة تصل إلى ١٦ مليون دينار بحريني الناشئة عن الأشهر الستة. تم الاعتراف بإجازات الدفع المقدمة إلى عملاء التمويل دون تحميل أرباح إضافية مباشرة في حقوق الملكية. وتم احتساب خسارة التعديل على أنها الفرق بين صافي القيمة الحالية للتعديلات المدعومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية الموجودة المالية في تاريخ التعديل: قدم [البنك / المجموعة] إجازات سداد على التعرضات التمويلية بمبلغ ٥٥٥ مليون دينار بحريني كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.

علاوة على ذلك ، ووفقاً للتوجيه التنظيمي ، فإن المساعدة المالية تصل إلى ١,٢ مليون دينار بحريني (تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين والإعفاء من الرسوم والضرائب ورسوم المرافق) المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية ، استجابةً لفيروس كورونا المستجد. - تم الاعتراف بـ ١٩ إجراء مساندة مباشرة في حقوق الملكية وتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي البالغ ١٦ مليون دينار بحريني (يمثل مبلغ المساعدة المالية المستلمة زيادة عن خسارة التعديل) في حساب الربح أو الخسارة.

٦- تقدير انخفاض قيمة الشهرة

الشهرة التجارية تم تخصيص الأصول غير الملموسة الأخرى المكتتة من خلال عمليات دمج الأعمال لوحدات توليد النقد للشركات المكتتة لأغراض اختبار انخفاض القيمة. تقوم المجموعة باختبار ما إذا كانت الشهرة أو الأصول غير الملموسة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بشكل عام بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD).

يتم تحديد حسابات VIU باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة ثلاث سنوات. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل مقابل علاوة مخاطر مناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد.

بالنسبة لحسابات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم استخدام طريقة الشركات المقارنة المتعددة (CCM) ، حيث يتم النظر في السعر إلى القيمة الدفترية (P / B) من البنوك المدرجة المماثلة العاملة في المنطقة. يتم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد للتأكد من معقولية القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تتطلب الطرق المذكورة أعلاه استخدام تقديرات خاضعة للأحكام. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات الأساسية على الأرقام المبلغ عنها.

خلال الفترة الحالية ، استخدمت الإدارة طريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى. نتيجة لذلك ، استخدمت الإدارة حكماً في النسبة المئوية لعلاوة التحكم وخصم قابلية التسويق المستخدمة في حساب مضاعف السعر / الربح الفعال لطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إذا كان مضاعف مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية أقل بنسبة ٥٪ من احتساب الإدارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، كان يتعين على المجموعة الاعتراف بانخفاض في القيمة مقابل القيمة الدفترية لوحد توليد النقد (CGU) البالغة ٢,٣ مليون دينار بحريني .

٧- الأصول غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتقييم أصولها في تاريخ كل تقرير مالي وفقاً للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" ومعايير المحاسبة المالية ٢٦ "الاستثمار في العقارات". عند تحديد ما إذا كان البيع محتملاً بدرجة كبيرة ، تمارس المجموعة أحكامها في سياق شبيهة السوق الحالية بما في ذلك السعر المعروف وتوافر المشتري المحدد.

كما هو موضح في الإيضاح ١,٢ ، لم يتم تصنيف الأصول الخاضعة لمعاملة الاستحواذ المحتملة من قبل بنك البحرين والكويت على أنها محتفظ بها للبيع في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ، بناءً على تقييم المجموعة للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" و ٢٦ FAS "الاستثمار في العقارات". استند تقييم المجموعة بشكل أساسي على المرحلة المبكرة من المناقشة المتعلقة بصفحة الاستحواذ المحتملة ، وتوافر الأصول للبيع الفوري في الحالة الحالية ، واحتمال حدوث تغييرات في خطة البيع ، والموافقات من الجهات التنظيمية ومجلس الإدارة و المساهمين من الأطراف المعنية. ستعيد المجموعة تقييم هذا التصنيف في كل فترة تقرير بناءً على التطور والتقدم في معاملة الاستحواذ المحتملة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٤٢,١٣٣	١,٤٧٤	٤٣,٦٠٧	٦٢,٦٤٣	١,١١٢	٦٣,٧٥٥
١٣١,٤٨٠	٤٥,٣٤٠	١٧٦,٨٢٠	١٥٦,٩٩٣	٣٢,٣٧٦	١٨٩,٣٦٩
١٧٣,٦١٣	٤٦,٨١٤	٢٢٠,٤٢٧	٢١٩,٦٣٦	٣٣,٤٨٨	٢٥٣,١٢٤

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٣٥,٣١٣	٤,٤٦٩	١٣٩,٧٨٢	١٢٣,٢٨٤	٤,٤١١	١٢٧,٦٩٥
(٩٣)	-	(٩٣)	(٩٣)	-	(٩٣)
١٣٥,٢٢٠	٤,٤٦٩	١٣٩,٦٨٩	١٢٣,١٩١	٤,٤١١	١٢٧,٦٠٢

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٧٣,٦١٣	٤٦,٨١٤	٢٢٠,٤٢٧	١٩٢,١٩١	٢٦,٣٥٠	٢١٨,٥٤١
١٣٥,٢٢٠	٤,٤٦٩	١٣٩,٦٨٩	١٢٦,٣٩٨	٤,٢٣٤	١٣٠,٦٣٢
-	(٤,٤٦٩)	(٤,٤٦٩)	٤٤	(٤,٢٣٤)	(٤,١٩٠)
(٤٢,١٣٣)	(١,٤٧٤)	(٤٣,٦٠٧)	(٦٢,٧٢٩)	(٩٦٧)	(٦٣,٦٩٦)
٢٦٦,٧٠٠	٤٥,٣٤٠	٣١٢,٠٤٠	٢٥٥,٩٠٤	٢٥,٣٨٣	٢٨١,٢٨٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١,٠٠٠,٧٢١	٥٢٨,٦٤٤	١,٥٢٩,٣٦٥	١,١٣٧,٦٠٢	٤٩٠,٨٥٢	١,٦٢٨,٤٥٤
(١٢٧,٥٧٢)	(١٤,٥٤٧)	(١٤٢,١١٩)	(١٢١,٠٢٦)	(١٠,٠٣٧)	(١٣١,٠٦٣)
٨٧٣,١٤٩	٥١٤,٠٩٧	١,٣٨٧,٢٤٦	١,٠١٦,٥٧٦	٤٨٠,٨١٥	١,٤٩٧,٣٩١

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٢١,٠٢٦	١٠,٠٣٧	١٣١,٠٦٣	١٣١,٠٢٩	١٢,٨٧٤	١٤٣,٩٠٣
١٤,٣٠٤	٤,٦١٦	١٨,٩٢٠	١٥,٢٨٣	١٠,٠٣٠	١٦,٣١٣
(١,٩٠٧)	(٢٢)	(١,٩٢٩)	(١٨,٣٨٦)	-	(١٨,٣٨٦)
(١,٧٥٣)	(٦٦)	(١,٨١٩)	(٥٥٤)	(٣,٦٧٦)	(٤,٢٣٠)
(٤,٠٩٨)	(١٨)	(٤,١١٦)	(٦,٣٤٦)	(١٩١)	(٦,٥٣٧)
١٢٧,٥٧٢	١٤,٥٤٧	١٤٢,١١٩	١٢١,٠٢٦	١٠,٠٣٧	١٣١,٠٦٣

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

٦ صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٧٥,٦٥٢	-	٧٥,٦٥٢	٦٨,٠٨٣	-	٦٨,٠٨٣
٢٢٢	-	٢٢٢	٨٧٠	-	٨٧٠
٧٥,٨٧٤	-	٧٥,٨٧٤	٦٨,٩٥٣	-	٦٨,٩٥٣
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المحتفظ بها للتجارة					
أدوات ديون - غير مدرجة					
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					
-	-	-	١١١,٢٧٦	٣٥,٨٠٩	٧٥,٤٦٧
-	-	-	٣٨٨,٩٨١	٤٥,٦١٧	٣٤٣,٣٦٤
٢١,٤٨٢	-	٢١,٤٨٢	١٩,٣٧١	-	١٩,٣٧١
١,٩٨٩	-	١,٩٨٩	٣,٢٥٣	-	٣,٢٥٣
٢٣,٤٧١	-	٢٣,٤٧١	٥٢٢,٨٨١	٨١,٤٢٦	٤٤١,٤٥٥
(٣,٩٩٠)	-	(٣,٩٩٠)	(٥,٢١٨)	-	(٥,٢١٨)
١٩,٤٨١	-	١٩,٤٨١	٥١٧,٦٦٣	٨١,٤٢٦	٤٣٦,٢٣٧
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفاة					
١٥٢,٣٧٩	٧٢,٧٣٢	٧٩,٦٤٧	٢٦,٦٠٧	٢٥,٣٦٧	١,٢٤٠
٣٧,٢٥٦	-	٣٧,٢٥٦	١,٠٢,٢٤١	١,٠٢,٢٤١	-
٢٤٣,٩٤٥	-	٢٤٣,٩٤٥	٣,١٦٩	-	٣,١٦٩
٤٣٣,٥٨٠	٧٢,٧٣٢	٣٦٠,٨٤٨	١٣٢,٠١٧	١٢٧,٦٠٨	٤٤,٤٠٩
(٥,٢٣٣)	-	(٥,٢٣٣)	(٣,٥٥٧)	-	(٣,٥٥٧)
٤٢٨,٣٤٧	٧٢,٧٣٢	٣٥٥,٦١٥	١٢٨,٤٦٠	١٢٧,٦٠٨	٨٥٢
٥٢٣,٧٠٢	٧٢,٧٣٢	٤٥٠,٩٧٠	٧١٥,٠٧٦	٢٠٩,٠٣٤	٥٠,٦٠٤٢

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، اعتمدت إدارة المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣: "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"، وفقاً لمبادئ التصنيف والقياس الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣، أعادت المجموعة تقييم نموذج الأعمال وأعادت تصنيف استثمارات معينة في أدوات الدين بمبلغ ٤٢٧ مليون دينار بحريني من التكلفة المطفاة إلى القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. نتيجة لذلك، يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في تاريخ إعادة التصنيف وتم الاعتراف بصافي ربح قدره ٤ مليون دينار بحريني (إيضاح ١٢) في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ تسلسلاً هرمياً لتقييم بناءً على ما إذا كانت مدخلات أساليب التقييم هذه يمكن ملاحظتها أو عدم ملاحظتها. تعكس المدخلات التي يمكن ملاحظتها بيانات السوق التي تم الحصول عليها من مصادر مستقلة؛ تعكس المدخلات غير الملحوظة افتراضات السوق للمجموعة. لقد أنشأ هذان النوعان من المدخلات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
٦٨,٠٨٣	-	٦٨,٠٨٣	-
٨٧٠	-	-	٨٧٠
٧٥,٤٦٧	-	-	٧٥,٤٦٧
٣٨٨,٧٤٠	-	٣٨٨,٧٤٠	-
٥٣,٤٥٦	-	٤٢,١٣١	١١,٣٢٥
٥٨٦,٦١٦	-	٤٩٨,٩٥٤	٨٧,٦٦٢

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات ديون - مدرجة

أدوات ديون - غير مدرجة

أدوات حقوق الملكية

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
٧٥,٦٥٢	-	٧٥,٦٥٢	-
٢٢٢	-	-	٢٢٢
١٩,٤٨١	-	١٩٥	١٩,٢٨٦
٩٥,٣٥٥	-	٧٥,٨٤٧	١٩,٧٣٠

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٥٠٠٤٤	٢١٠١٢٢	٣٣٠٩٢٢	٦٠٠٥٤٢	٢٦٠٢٠٢	٣٤٠٣٤٠
٨٠٢٠٩	-	٨٠٢٠٩	٥٠٦٩٢	-	٥٠٦٩٢
٣٠٥١٩	-	٣٠٥١٩	٣٣٨	-	٣٣٨
٤٠٥٨٩	-	٤٠٥٨٩	٧٠١٩١	-	٧٠١٩١
٣٠١٠٣	-	٣٠١٠٣	٧٠٧٨٠	٤٤٩٦٤	٢٠٨١٦
٧٤٠٤٦٤	٢١٠١٢٢	٥٣٠٣٤٢	٨١٠٥٤٣	٣١٠١٦٦	٥٠٠٣٧٧
(١٨٠٩٢٠)	(٤٠٥٨٠)	(١٤٠٣٤٠)	(١٨٠٧٠٧)	(٤٠٥٧٩)	(١٤٠١٢٨)
٥٥٠٥٤٤	١٦٠٥٤٢	٣٩٠٠٠٢	٦٢٠٨٣٦	٢٦٠٥٨٧	٣٦٠٢٤٩

ذمم مدينة
مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ١١)
ضرائب - مؤجلة
ضرائب - حالية
موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات
مخصصات الهبوط في القيمة

٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٩٥٠١٤	١٨٠٨٣٠	١٧٦٠١٨٤	١٨٨٠٧١٢	١٦٠٩١٤	١٧١٠٧٩٨
٢٣٠٥٤٨	٢٠١٩٩	٢١٠٣٤٩	٢٢٠٦٧٩	٦٠٣١٠	١٦٠٣٦٩
(١٨٠٦٣٣)	(٦٣)	(١٨٠٥٧٠)	(٤٠٢٥٤)	(٣٢٠)	(٣٠٩٣٤)
(٧٠٧٤٩)	(٣٠٦٧٦)	(٤٠٠٧٣)	(١٠٨١٩)	(٦٦)	(١٠٧٥٣)
(٣٠٤٦٨)	(٣٧٦)	(٣٠٠٩٢)	(٤٠٦١٨)	(١٨٩)	(٤٠٤٢٩)
١٨٨٠٧١٢	١٦٠٩١٤	١٧١٠٧٩٨	٢٠٠٧٠٠	٢٢٠٦٤٩	١٧٨٠٥١

كما في ١ يناير
محمل خلال الفترة/السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
مستخدم خلال الفترة / السنة
فروق صرف العملات

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري 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 سبتمبر ٢٠٢٠				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،				
	٣٦٠.١١٩	٩٠	-	٣٦٠.٢٠٩
المؤسسات المالية وغيرها				
التمويل (الممول وغير الممول				
التعرض) الشركات				
مخاطر منخفضة (٣-١)				
	٢٥٦.٤٧٣	٤٧.٤٨٢	-	٣٠٣.٩٥٥
مخاطر مقبولة (٦-٤)				
	٩٤٠.٩٤٢	١٨٠.٥٩٦	١٥١	١.١٢١.٦٨٩
قائمة المراقبة (٧)				
	-	٤٧.١٠٢	-	٤٧.١٠٢
غير مؤدية (١٠-٨)				
	-	-	١٣٧.٩٨٦	١٣٧.٩٨٦
مبلغ الدفعة - الشركات				
	١.١٩٧.٤١٥	٢٧٥.١٨٠	١٣٨.١٣٧	١.٦١٠.٧٣٢
التجزئة (غير مصنفة)				
	٥٢٠.٦٧٤	٨.٢٥٤	٢٤.٥٤٥	٥٥٣.٤٧٣
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة				
	١.٧١٨.٠٨٩	٢٨٣.٤٣٤	١٦٢.٦٨٢	٢.١٦٤.٢٠٥
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها				
	١٢٨.٤٩٤	-	٣.٥٢٣	١٣٢.٠١٧
المستحقون الآخرون				
	٤٣.٠٩٩	٥.٧٨٣	١٣.٣٢٣	٦٢.٢٠٥
بدل الخسارة				
	(٣٩.٦٥٩)	(٧.٧٢٥)	(١٢١.٢٢٥)	(١٦٨.٦٠٩)
المجموع				
	٢.٢١٠.١٤٢	٢٨١.٥٨٢	٥٨٠.٣٠٣	٢.٥٥٠.٠٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،				
	٣٨٠.٨١٩	-	-	٣٨٠.٨١٩
المؤسسات المالية وغيرها				
التمويل (الممول وغير الممول				
التعرض) الشركات				
مخاطر منخفضة (٣-١)				
	٣٦٦.١١٣	١٥.٦٨٠	-	٣٨١.٧٩٣
مخاطر مقبولة (٦-٤)				
	١.٠٤٨.٩٦٦	٥١.٣٨٩	١٥١	١.١٠٠.٥٠٦
قائمة المراقبة (٧)				
	-	٤٠.٧٥٦	-	٤٠.٧٥٦
غير مؤدية (١٠-٨)				
	-	-	١٥٩.٤٨٠	١٥٩.٤٨٠
المبلغ المتبقي - الشركات				
	١.٤١٥.٠٧٩	١٠٧.٨٢٥	١٥٩.٦٣١	١.٦٨٢.٥٣٥
التجزئة (غير مصنفة)				
	٥٠٦.٠٥١	٧.٤٠٤	٢١.٣٩٥	٥٣٤.٨٥٠
المبلغ المتبقي				
	١.٩٢١.١٣٠	١١٥.٢٢٩	١٨١.٠٢٦	٢.٢١٧.٣٨٥
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها				
	٤٢٨.٢٨٣	-	٥.٢٩٧	٤٣٣.٥٨٠
المستحقات الأخرى				
	٤٤.٢٣٢	٤.٩١١	١٣.٩١٦	٦٣.٠٥٩
بدل الخسارة				
	(٣٨.١٨٤)	(٣.٤٨٧)	(١١٦.٤١٤)	(١٥٨.٠٨٥)
المجموع				
	٢.٧٣٦.٢٨٠	١١٦.٦٥٣	٨٣.٨٢٥	٢.٩٣٦.٧٥٨

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، ٩ مليارات دينار بحريني، ٠.٤ مليار دينار بحريني و ٠.٢ مليار دينار بحريني للمرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.١ مليار دينار بحريني، ٠.٣ مليار دينار بحريني و ٠.٢ مليار دينار بحريني على التوالي). كانت التغطية الجانبية للتمويل الإجمالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٧٠٪، ٦٤٪ و ٧٢٪ للمرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٣٪، ٤٦٪ و ٤٩٪ على التوالي).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٦,٨١٤	٣٣,٤٨٨	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٤,٤٦٩	٤,٤١١	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥١٤,٠٩٧	٤٨٠,٨١٥	مرابحات وتمويلات أخرى
٢٧١,٢٤٩	٢٣٤,٤٤٦	تمويلات المشاركة
٢٠٩,٠٣٤	٧٢,٧٣٢	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
١٤٠,٢٢٩	١٤٦,٨٧٦	موجودات مقننة لغرض التأجير
٢٦,٥٨٧	١٦,٥٤٢	موجودات أخرى
٢٨٣,٧٨٦	٢٩٩,٦٤٨	مستحقات من المجموعة (صافي)
١,٤٩٦,٢٦٥	١,٢٨٨,٩٥٨	حسابات جارية للعملاء
(١٦٧,٦٩٧)	(١٣٤,١٦٩)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٠٤,٢٣٤)	(٦٤,٨٦١)	مطلوبات أخرى
(٢٨,٩١٨)	(٢٦,٠٠٠)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,١٩٥,٤١٦	١,٠٦٣,٩٢٨	

١٠ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٧,٥٥٤,٠٠٠	٧,٥٥٤,٠٠٠	المصرح
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ 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 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 سبتمبر ٢٠٢٠

المساهمين والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
٥٨٦,٢٥٧	-	-	٧٧١	٥٨٧,٠٢٨	الموجودات
٣٣١	-	-	-	٣٣١	مرابحات وتمويلات أخرى
٥,٥١٧	-	-	١٧٥	٥,٦٩٢	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
					موجودات أخرى
٦,٢٣٤	٥,٦١١	-	٢٤٤	١٢,٠٨٩	المطلوبات
١٨,٨٢٠	١٠,٠٧٢	-	-	٢٨,٨٩٢	حسابات جارية للعملاء
٥٦	-	-	-	٥٦	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٩,٢١٩	-	-	٢,١١٣	١١,٣٣٢	حسابات الاستثمار المطلقة
					المطلوبات الأخرى
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١	إلتزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المساهمين والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
(٢٨٣)	-	-	(٤٨)	(٣٣١)	الإيرادات
٧,٣٠٠	-	-	-	٧,٣٠٠	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
(١٧٣)	(٥٢٩)	-	-	(٧٠٢)	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
(٥٣٧)	-	-	-	(٥٣٧)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
					إيرادات أخرى - رسوم إدارة
(١٥٥)	-	(١٤)	-	(١٦٩)	المصروفات
					المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	المساهمين والتابعون
٥٩٢,٢٢٠	٧٩٠	٤,٨٢٨	-	٥٨٦,٦٠٢
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٨,٢٠٩	١٥٦	-	-	٨,٠٥٣
٨,٨٣٥	٣١١	-	٤,٠٠٤	٤,٥٢٠
٤٧,٦٩٩	-	-	٢٧,١٩٤	٢٠,٥٠٥
٦٠	-	-	-	٦٠
٨,٩٧٠	١,٥٦٤	-	-	٧,٤٠٦
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١

الموجودات
 مرابحات وتمويلات أخرى
 صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
 موجودات أخرى

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

إلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	المساهمين والتابعون
(٢٤٤)	(٣٣)	-	-	(٢١١)
٧,٤٨١	-	-	-	٧,٤٨١
(٢,١٠٠)	-	-	(١,٢١٤)	(٨٨٦)
(١٦٩)	-	(١٤)	-	(١٥٥)

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

المصروفات
 المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(٤٠,١٨٠)	٢,٦٦٦	(٢,١٤٨)	٥٥٩
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(٤,١٨)	٢,٦٧	(٢,١٥)	٠,٥٦

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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣,١٣١	٢٢,٢٥٧
١٧٤,٩٦١	١٦٥,٤١٧
٧٥,٩٠٠	٨٣,٢٤٢
٢٧٣,٩٩٢	٢٧٠,٩١٦

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

التزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥١٨,١٥٦	٥٤٠,١٩٦

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينارين 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 الاستثمارية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٥٩,٩١٤	(٨٤)	١٤,٣٦٣	٤٥,٦٣٥	٧٠,٥٥٤	٣٦٥	٢٧,٢٥٥	٤٢,٩٣٤	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(٤٧,٨٣٨)	(٢,٠٢١)	(٣,٣٨٠)	(٤٢,٤٣٧)	(٥٠,٧٩٦)	(٢,٠٦٥)	(٥,١٩٨)	(٤٣,٥٣٣)	إجمالي المصروفات
١٢,٠٧٦	(٢,١٠٥)	١٠,٩٨٣	٣,١٩٨	١٩,٧٥٨	(١,٧٠٠)	٢٢,٠٥٧	(٥٩٩)	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٦,٧٩٦)	(١٧٩)	(٦,١٨٧)	(٤٣٠)	(٢٠,٤٧٠)	(١٧)	(٩,٥٢١)	(١٠,٩٣٢)	المخصصات والضرائب الخارجية
٥,٢٨٠	(٢,٢٨٤)	٤,٧٩٦	٢,٧٦٨	(٧١٢)	(١,٧١٧)	١٢,٥٣٦	(١١,٥٣١)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٢,٦٦٦	(١,٤٦٧)	٣,١٩٢	٩٤١	(٤,١٨٠)	(١,١٣٥)	٨,٣٤٥	(١١,٣٩٠)	متعلقة بالتالي:
٢,٦١٤	(٨١٧)	١,٦٠٤	١,٨٢٧	٣,٤٦٨	(٥٨٢)	٤,١٩١	(١٤١)	مساهمي البنك
٥,٢٨٠	(٢,٢٨٤)	٤,٧٩٦	٢,٧٦٨	(٧١٢)	(١,٧١٧)	١٢,٥٣٦	(١١,٥٣١)	حقوق الأقلية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
٢,٩٧٨,٩٤٦	٨٤,٤٤٩	٥٦٤,٧٦٦	٢,٣٢٩,٧٣١	٣,٠٦٧,٨٩٨	٨٠,٦٤٨	٧١٤,٩٣٦	٢,٢٧٢,٣١٤	إجمالي الموجودات
٢,٨٣٢,٤٦٨				٢,٩٥٣,٦٣٧				
١٢,٦٦٨	١١٣,٦٤٤	٢٠٧,٠٦١	٢,٧٥٦,١٥٦	٩,١٧١	١٠٥,٣٢١	٢,٨٣٩,١٤٥	٢,٨٣٩,١٤٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة