

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

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 - ٢٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير المراجعة من مدقق الحسابات إلى أعضاء مجلس إدارة بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

مقدمة

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

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص 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 الرأي الذي ينتج عن عملية التدقيق.

الخاتمة

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




رقم ترخيص الشريك ٢١٦
١٠ نوفمبر ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين


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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاحات	
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)		
٢٤٩,٩٠٠	٢١٧,١٣٨	٢١٨,٥٤١	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية ملح وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣٠,٤٧٦	٨٦,٠٥٥	١٣٠,٦٣٢	٤	مرابحات وتمويلات أخرى
١,٨١٧,٢٦٥	١,٦٨٣,٨٦٥	١,٥٣٩,٨٥٠	٥	تمويلات المشاركة
١٧١,٨٦٥	١٨٦,٨٥١	٢٠٦,٧١٢	٦	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
٤٠٤,٤٣٢	٥٧٦,١٧١	٤٧٩,٠٥٣		حسابات الاستثمار المقيدة
٢٧,١٨٣	-	-		موجودات مقبلة بمرض التأجير
١٥٦,٦٠٤	١٥٤,٨٥٩	١٤٩,٤٣٠	٧	موجودات أخرى
٧٨,٠٥٣	٧٩,٠٨٥	٦٧,٩١٦		استثمارات عقارية
٣,٥٩٤	٣,٣٥٩	٢,٩٩٧		عقارات قيد التطوير
-	٧٩,٢٩٦	٧٩,٢٩٦		موجودات ثابتة
٩٩,٤٣٨	١٧,٨٠٢	١٨,٨٤٩		موجودات غير ملموسة
٥٨,٣٢٦	٤٣,٣١٤	٣٩,٧٠٠		إجمالي الموجودات
٣,٠١٧,١٣٦	٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٩٣٢,٩٧٦		
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
٦١٤,٩٨٢	٥٦١,٥٠٦	٥٤١,١٤٥		الحسابات الجارية للعملاء
٤٠٩,٥١٢	٦٠٣,٧٣١	٤٩٧,٥١٣		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧١٤,٠٥٦	٦٣٩,٠٠٥	٥٧١,٠٤٢		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٣٢,٤٥٧	١٧٣,٩٠٨	١٣٤,٩٥١		المطلوبات الأخرى
١,٨٧١,٠٠٧	١,٩٧٨,١٥٠	١,٧٤٤,٦٥١		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٦,٧٧٢	٩٩٤,٧٨٠	١,٠٤٢,٦٨٨	٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٣,٢١٣	٦٩,٤٨٠	٦٥,٢٦٤		حقوق الأقلية
٢,٩٢٠,٩٩٢	٣,٠٤٢,٤١٠	٢,٨٥٢,٦٠٣		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٤,٦٤٢	١٤,١٧٨	٦,٥٠٠		الإحتياطيات
(٣٨,٤٩٨)	(٢٨,٧٩٣)	(٢٦,١٢٧)		خسائر متركمة
٩٦,١٤٤	٨٥,٣٨٥	٨٠,٣٧٣		إجمالي حقوق الملكية
٣,٠١٧,١٣٦	٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٩٣٢,٩٧٦		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.


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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٦٠,١٠٦	٥٠,٠٧٣	١٧,١٦٠	١٧,١٦٠	الإيرادات الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٤١,٠٩٠)	(٢٩,٢١٤)	(٩,٠٨١)	(٩,٠٨١)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
١٩,٠١٦	٢٠,٨٥٩	٧,٠٧٩	٧,٠٧٩	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٥٨,٣٨٣	٥٠,١١٢	١٧,١٥٦	١٧,١٥٦	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٢٨,٣٧٤	٢٥,٩٩١	٨,٢٤٩	٨,٢٤٩	الدخل من الصكوك والأدوات الاستثمارية وافي حكمها
١٦,٨١٨	١٤,٨٦٢	٤,٨٢٧	٤,٨٢٧	إيرادات أخرى
١٢٢,٥٩١	١١١,٨٢٤	٣٧,٨١١	٣٧,٨١١	إجمالي الإيرادات
(٦٢,٦٧٧)	(٤٩,٠٣٣)	(١٧,٢٢٣)	(١٧,٢٢٣)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٥٩,٩١٤	٦٢,٧٩١	٢٠,٥٨٨	٢٠,٥٨٨	إيرادات تشغيلية
(٤١,٤٧٣)	(٤٣,٩٣٧)	(١٤,٦١٣)	(١٤,٦١٣)	المصروفات المصروفات الإدارية والمعمومية
(٦,٣٣٥)	(٦,٥٣٨)	(٢,١٧١)	(٢,١٧١)	الإستهلاك والإطفاء
(٤٧,٨٣٨)	(٥٠,٤٧٥)	(١٦,٧٨٤)	(١٦,٧٨٤)	إجمالي المصروفات
١٢,٠٠٧٦	١٢,٣١٦	٣,٨٠٤	٣,٨٠٤	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
٧٤٠	٩,٦٣٦	٥١٧	٥١٧	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
١٢,٨١٦	١٣,٩٥٢	٤,٣٢١	٤,٣٢١	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٧,٥٣٦)	(٩,١٨٩)	(٣,١٦٨)	(٣,١٦٨)	ضرائب خارجية
٥,٢٨٠	٤,٧٦٣	١,١٥٣	١,١٥٣	صافي الربح للفترة
٢,٦٦٦	٩,٥٦٣	١٨٩	١٨٩	متنطة بالتالي: مساهمي البنك
٢,٦١٤	٣,٢٠٠	٩٦٤	٩٦٤	حقوق الأقلية
٥,٢٨٠	٤,٧٦٣	١,١٥٣	١,١٥٣	عائد السهم الاسمي والمخلف - قس
١٢	١,٥٦	٠,١٩	٠,١٩	

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات								
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال
٨٥,٣٨٥	(٢٨,٧٩٣)	١٤,١٧٨	٤٠,٢٨٠	(٣٠,٦٥٥)	٨٠٨	٣,٤٤٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠
								في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
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 ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	أرباح مستبقاة / (خسائر متراكمة)	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
١٥٤,٦٠٣	٢٢,٧٠١	٣١,٩٠٢	٤٠,٢٨٠	(١٣,٢٤١)	٨٩٠	٣,٨١٥	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(٥٢,٧٦٢)	(٥٢,٧٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
١٠١,٨٤١	(٣٠,٠٦١)	٣١,٩٠٢	٤٠,٢٨٠	(١٣,٢٤١)	٨٩٠	٣,٨١٥	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
١,٥٦٣	١,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٥١)	-	(٥١)	-	-	-	(٥١)	-	-	حركة القيمة العادلة للصفوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
(٧,٢٠٩)	-	(٧,٢٠٩)	-	(٧,١٥٠)	(٨١)	٢٢	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٩٦,١٤٤	(٢٨,٤٩٨)	٢٤,٦٤٢	٤٠,٢٨٠	(٢٠,٣٩١)	٨٠٩	٣,٧٨٦	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

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

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

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٢,٨١٦	١٣,٩٥٢	
٦,٣٦٥	٦,٥٣٨	
(٧٤٠)	(١,٦٣٦)	٨
(٢٨,٣٧٤)	(٢٥,٩٩١)	
٢٤٨	٩٠	
(٩,٦٨٥)	(٧,٠٤٧)	
(٧٠٦)	(٤٠١)	
٧٥,٨١٥	(١٠٧,٨٦٥)	
(٤٢,٢٤٦)	(٤٨,٩٦٦)	
٦,٧٠٩	(٤٨,٢٠٣)	
٢٠,٦٦٦	(١٨,٦٨٧)	
(٥٥,١٧٥)	(٨,٩٨٧)	
١,١٩٧	٧٣,٧٤٦	
(٥٣,٠٥٨)	(٤,٦٩٣)	
٦,٠٩٦١	(٤٧,٨٧٣)	
(٨,٥٢١)	(٦,٣٣١)	
(٤,٠٤٣)	(٢٢٥,٣٠٧)	
٥,٤٢٩	(٢٥,٤٩٨)	
٦٤,٤٠٥	١٨٤,٧١١	
(٥,١٨٣)	١,٦٩٣	
٦٤,٦٥١	١٦٠,٩٠٦	
٢٠١	-	
٢٠١	-	
(١٣,٥٤٥)	(١٧,٩٤٨)	
٤٧,٢٦٤	(٨٢,٣٤٩)	
٢٣٤,٠٢٣	٢٩٧,٨٥٤	
٢٨١,٢٨٧	٢١٥,٥٠٥	٤

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

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

كما في ١ يناير ٢٠١٩	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ 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 ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٨	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٤,٧٨٩	(٤٨١)	-	-	-	٥٤,٣٠٨	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل اليوسفور *
٦,١٨٤	-	-	(٣٢٩)	-	٥,٨٥٥	الودائع العقارية الاوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية *
٧٢,٨٤٣	(٤٨١)	-	(٣٢٩)	-	٧٢,٠٣٣	المجموع
٢٣,٨٦٤	-	-	(١٦)	-	٢٣,٨٤٨	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٩٦,٧٠٧	(٤٨١)	-	(٣٤٥)	-	٩٥,٨٨١	

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

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

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

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ١٩٣٣٦-١ 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 بتقويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية	نسبة الملكية %
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧	
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزر الكايان	٦٢	٦٢	
شركة سكنة للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٦٣	

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تتضمن بعض الأصول والمطلوبات وما يتعلق بها من دخل ومصاريح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملانماً وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتثلتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠.

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

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

التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة ولكن غير سارية المفعول

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

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

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

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

التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق "وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)"

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق "وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)" للتعامل مع العقود بموجب ترتيبات الوكالة حيث يعمل البنك كوكيل للعميل. يتطلب المعيار معاملة المطلوبات بموجب عقد الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. سيكون المعيار ساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، والمجموعة بصدد تقييم التأثير على البيانات المالية الموحدة.

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

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٦٢٧,٧٢٩	٩٦٧	٦٢٤,٤٠٣	٦٣,٢٠٨
١٢٩,٤٦٢	٢٥,٣٨٣	١٣٣,٠٢٨	١٥٣,٩٣٠
١٩٢,١٩١	٢٦,٣٥٠	١٩٥,٤٣١	٢١٧,١٣٨

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٢٦,٤٩١	٤,٢٣٤	٨٠,١٤٢	٨٦,١٠٩
(٩٣)	-	(٥٤)	(٥٤)
١٢٦,٣٩٨	٤,٢٣٤	٨٠,٠٨٨	٨٦,٠٥٥

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٩٢,١٩١	٢٦,٣٥٠	٢٢٨,٧٥١	٢٤٩,٩٠٠
١٢٦,٣٩٨	٤,٢٣٤	٣٠,٤٧٦	٣٠,٤٧٦
٤٤	(٤,٢٣٤)	-	-
(٦٢,٧٢٩)	(٩٦٧)	(٦٤,٠٧٣)	(٦٤,٨٧١)
٢٥٥,٩٠٤	٢٥,٣٨٣	١٩٥,١٥٤	٢١٥,٥٠٥

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 للاحتياطي

٥ مرابحات وتمويلات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١,١٧٠,٧٧٢	٤٩٩,٨٢٥	١,٢٨٧,٣٢٢	١,٨٢٧,٧٦٨
(١٢١,٥٤٤)	(٩٠,٢٠٣)	(١٣١,٠٢٩)	(١٤٣,٩٠٣)
١,٠٤٩,٢٢٨	٤٩٠,٦٢٢	١,١٥٦,٢٩٣	١,٦٨٣,٨٦٥

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٣١,٠٢٩	١٢,٨٧٤	١٠٨,٣٢٣	١١٣,٩٥٣
-	-	٤٧,٠٩٠	٤٧,٤٢٦
-	-	-	٦,٧٦٧
٨,٩٥٨	١١٦	٦,٠٦٨	٨,٥٥٨
(١١,٣٠٣)	(٩٠)	(١١,٨٨٣)	(١١,٩٩٠)
(٢٣)	(٣٠,٧٠٧)	(١٤٧)	(٢,٣١١)
-	-	(١,٠٦١)	(١,٠٢٧)
(٧,١١٧)	١٠	(١٧,٣٦١)	(١٧,٤٧٣)
١٢١,٥٤٤	٩,٢٠٣	١٣١,٠٢٩	١٤٣,٩٠٣

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

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

٦ صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤	٣٧,٦٠٦	-	٣٧,٦٠٦
٧٢٨	-	٧٢٨	١,٠٢٣	-	١,٠٢٣
٨٦,٠٢٢	-	٨٦,٠٢٢	٣٨,٦٢٩	-	٣٨,٦٢٩
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
٢١,٩٩٣	-	٢١,٩٩٣	٢٢,٣٦٧	-	٢٢,٣٦٧
١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	١,٦٣٩	-	١,٦٣٩
٢٣,٨٣٠	-	٢٣,٨٣٠	٢٤,٠٠٦	-	٢٤,٠٠٦
(٣,٧٢١)	-	(٣,٧٢١)	(٤,٦٨١)	-	(٤,٦٨١)
٢٠,١٠٩	-	٢٠,١٠٩	١٩,٣٢٥	-	١٩,٣٢٥
أدوات استثمارية بالتكلفة المضافة					
٧٥,٤٠٩	٧١,١٤٦	٤,٢٦٣	١٥٢,٣٦٤	٧٥,٨٨٦	٧٦,٤٧٨
٣,١٦٠	-	٣,١٦٠	١٢,٧٣٨	-	١٢,٧٣٨
٣٩٧,١٩٧	-	٣٩٧,١٩٧	٢٦١,١١٧	-	٢٦١,١١٧
٤٧٥,٧٦٦	٧١,١٤٦	٤٠٤,٦٢٠	٤٢٦,٢١٩	٧٥,٨٨٦	٣٥٠,٣٣٣
(٥,٧٢٦)	-	(٥,٧٢٦)	(٥,١٢٠)	-	(٥,١٢٠)
٤٧٠,٠٤٠	٧١,١٤٦	٣٩٨,٨٩٤	٤٢١,٠٩٩	٧٥,٨٨٦	٣٤٥,٢١٣
٥٧٦,١٧١	٧١,١٤٦	٥٠٥,٠٢٥	٤٧٩,٠٥٣	٧٥,٨٨٦	٤٠٣,١٦٧

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

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
٣٧,٦٠٦	-	٣٧,٦٠٦	-
١,٠٢٣	-	-	١,٠٢٣
١٩,٣٢٥	-	١٩٤	١٩,١٣١
٥٧,٩٥٤	-	٣٧,٨٠٠	٢٠,١٥٤

كما في ٣٠ سبتمبر 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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

٧ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٦٧,٦٦٦	١٣,٢٢٦	٥٤,٤٤٠	٦١,٥٩٧	١٧,٧٢٣	٤٣,٨٧٤	نعم مدينة
١٢,١٣٥	-	١٢,١٣٥	١١,٢٥٨	-	١١,٢٥٨	مستحقات من أطراف ذات صلة
٣,٦٦٤	-	٣,٦٦٤	٤,٢٠١	-	٤,٢٠١	ضرائب - مؤجلة
٩,٤١٠	٢٠	٩,٣٩٠	٥,٦٣٠	٧	٥,٦٢٣	ضرائب - حالية
٥,٠١٩	-	٥,٠١٩	٤,٠٣١	-	٤,٠٣١	موجودات مستحقة عليها مقابل مطالبات
٩٧,٨٩٤	١٣,٢٤٦	٨٤,٦٤٨	٨٦,٧١٧	١٧,٧٣٠	٦٨,٩٨٧	
(١٨,٨٠٩)	(٤,٥٨٢)	(١٤,٢٢٧)	(١٨,٨٠١)	(٤,٥٨٠)	(١٤,٢٢١)	مخصصات الهبوط في القيمة
٧٩,٠٨٥	٨,٦٦٤	٧٠,٤٢١	٦٧,٩١٦	١٣,١٥٠	٥٤,٧٦٦	

٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٥٢,٠٩٨	١١,٠٩٤	١٤١,٠٠٤	١٩٥,٠١٤	١٨,٨٣٠	١٧٦,١٨٤	كما في ١ يناير
٥٣,٩٧٤	٣٣٥	٥٣,٦٣٩	-	-	-	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٦,٧٦٧	٦,٧٦٧	-	-	-	-	التحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار عند التبني
٢٤,٠٧٤	٣,٣٤٨	٢٠,٧٢٦	١١,٥٤٦	٧٩٠	١٠,٧٥٦	محمل خلال الفترة/السنة
(١٢,٦١٥)	(١٤٩)	(١٢,٤٦٦)	(١١,٦٠١)	(١٠٥)	(١١,٤٩٦)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
(٢,٣٠٧)	(٢,١٦٤)	(١٤٣)	(٧,٢٤٩)	(٣,٧٠٧)	(٣,٥٤٢)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(٦,٤٦٤)	-	(٦,٤٦٤)	-	-	-	الحركة بسبب الإستحواذ على شركات زميلة
(٢,٥١٣)	(٤٠١)	(٢,٠١٢)	(٨,٥١٩)	(١٨٤)	(٨,٣٣٥)	فروق صرف العملات
١٩٥,٠١٤	١٨,٨٣٠	١٧٦,١٨٤	١٧٩,١٩١	١٥,٦٢٤	١٦٣,٥٦٧	

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناتير 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 ٢٠١٩

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
لأصول المالية - التكلفة المطفأة			
٣٤٩,٢٦٦	-	-	٣٤٩,٢٦٦
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول) التعرض (الشركات مخاطر منخفضة (٣-١) مخاطر مقبولة (٤-٦) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (٨-١٠)			
٣٠٧,٣٥٤	٣١,١٠٨	-	٣٣٨,٤٦٢
١,٠٩٥,٧٠٢	١٧,٣١٣	-	١,١١٣,٠١٥
-	٥٣,٠٢٨	-	٥٣,٠٢٨
-	-	١٤١,٦٨٧	١٤١,٦٨٧
١,٤٠٣,٠٥٦	١٠١,٤٤٩	١٤١,٦٨٧	١,٦٤٦,١٩٢
٥٣٧,٨٣٢	٥,٤٦٩	١٩,٧٢٢	٥٦٣,٠٢٣
١,٩٤٠,٨٨٨	١٠٦,٩١٨	١٦١,٤٠٩	٢,٢٠٩,٢١٥
القيمة الدفترية - الشركات التجزئة (غير مصنفة) القيمة الدفترية			
٤٢١,١٣٩	-	٥,٠٨٠	٤٢٦,٢١٩
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها			
٥٤,٧١٣	٧,٨٧٢	١٤,٣٠٨	٧٦,٨٩٣
المستحقون الآخرون			
(٤٣٠,٣٥)	(٤,٦٣٦)	(١٠٩,٣٧٣)	(١٥٧,٠٤٤)
بدل الخسارة			
٢,٧٢٢,٩٧١	١١٠,١٥٤	٧١,٤٢٤	٢,٩٠٤,٥٤٩
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ١,٢ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني للمرحلة ١ ، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١,٢ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني) . كانت التغطية الجانبية للتمويل الإجمالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ١٠١٪ ، ١٧٪ و ٥٥٪ للمرحلة ١ ، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٣٢٪ ، ١٧٪ و ٤٦٪) .

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

٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢١,٧٠٧	٢٦,٣٥٠	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٥,٩٦٧	٤,٢٣٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٢٧,٥٧٢	٤٩٠,٦٢٢	مرايحات وتمويلات أخرى
١٨٦,٦٣٥	٢٠٦,٥٦٤	تمويلات المشاركة
٧١,١٤٦	٧٥,٨٨٦	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
١٥٣,٥٤٩	١٤٨,١٣٣	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٨,٦٦٤	١٣,١٥٠	موجودات أخرى
١٧٢,٩٥٧	٢٤٢,٢٤٠	مستحقات من البنك (صافي)
١,١٤٨,١٩٧	١,٢٠٧,١٧٩	حسابات جارية للعملاء
(٨٢,٥٨١)	(٩٩,٥٦٠)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٣٠,١٣٣)	(٣٥,٩٤٤)	مطلوبات أخرى
(٤٠,٧٠٣)	(٢٨,٩٨٧)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩٩٤,٧٨٠	١,٠٤٢,٦٨٨	

١٠ رأس المال

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

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

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

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون
٦٠٢,٤٢٩	-	٤,٨٢٨	-	٥٩٧,٦٠١
١١,٢٥٨	١٥١	-	-	١١,١٠٧
٤,٨٥٥	٢٥٦	-	٤٩١	٤,١٠٨
٥٩,١٦٥	-	-	٣٦,١٠٣	٢٣,٠٦٢
٨,٣١١	١,٤٥٢	-	-	٦,٨٥٩
٦٧	-	-	-	٦٧
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١

الموجودات

مرايبات وتمويلات اخرى

موجودات أخرى

المطلوبات

حسابات جارية للعملاء

مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

المطلوبات الأخرى

حسابات الاستثمار المطلقة

إلتزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة

الدخل من المرايبات والتمويلات الأخرى

أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

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

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة يتبع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٦٠٧،٩٤٨	-	٤،٨٢٨	-	٦١٢،٧٧٦
١١،٩٧١	-	-	١٦٤	١٢،١٣٥
٣،٧٤٢	-	-	٤٥٦	٤،١٩٨
٢٤،٨٨٩	٤٤،٦٠٣	-	-	٦٩،٤٩٢
٦،١٩٥	-	-	١،٠٨٨	٧،٢٨٣
٤٠	-	-	-	٤٠
٢٧٣	-	-	-	٢٧٣

الموجودات

مرايحات وتمويلات أخرى
موجودات أخرى

المطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
(٥٦)	(٢٤)	-	-	(٨٠)
٨،٦٠٨	-	-	-	٨،٦٠٨
-	(٢٨)	-	-	(٢٨)
٥٤٥	-	-	-	٥٤٥
(١،٢٠٧)	(٨٨٨)	-	-	(٢،٠٩٥)
١٦٢	-	-	-	١٦٢

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
الدخل من المرايحات والتمويلات الأخرى
حصة الربح / (الخسارة) بعد الضريبة من الشركات الزميلة
إيرادات أخرى - رسوم إدارية
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

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

١٢ عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨٩	٥٥٩	١,٥٦٣	٢,٦٦٦
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٩	٠,٥٦	١,٥٦	٢,٦٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٩,٤٣٦	١٠,٩٨٢
٢٣١,٠٨٨	١٥٩,٤٢٠
٩١,٩٢٨	٧٨,٤٨٣
٣٥٢,٤٥٢	٢٤٨,٨٨٥

موافقات ومصادقات

ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء

مطالبات عملاء ومطالبات أخرى

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٧٥١,٢٤٥	٦٣٣,٨١٢

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 ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير 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 / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

٢٠١٨ سبتمبر				٢٠١٩ سبتمبر				
المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٦٢,٧٩١	٥٦٨	١٨,٦٢٩	٤٣,٥٩٤	٥٩,٩١٤	(٨٤)	١٤,٣٦٣	٤٥,٦٣٥	إيرادات تشغيلية
(٥٠,٤٧٥)	(٢,١٢١)	(٨,٩٩٩)	(٣٩,٣٥٥)	(٤٧,٨٣٨)	(٢,٠٢١)	(٣,٣٨٠)	(٤٢,٤٣٧)	إجمالي المصروفات
١٢,٣١٦	(١,٥٥٣)	٩,٦٣٠	٤,٢٣٩	١٢,٠٧٦	(٢,١٠٥)	١٠,٩٨٣	٣,١٩٨	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٧,٥٥٣)	(٤٧)	(٥,٨٩٩)	(١,٦٠٧)	(٦,٧٩٦)	(١٧٩)	(٦,١٨٧)	(٤٣٠)	المخصصات والضرائب الخارجية
٤,٧٦٣	(١,٦٠٠)	٣,٧٣١	٢,٦٣٢	٥,٢٨٠	(٢,٢٨٤)	٤,٧٩٦	٢,٧٦٨	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
١,٥٦٣	(١,٠٦٤)	٢,٤٨٣	١٤٤	٢,٦٦٦	(١,٤٦٧)	٣,١٩٢	٩٤١	متعلقة بالتالي:
٣,٢٠٠	(٥٣٦)	١,٢٤٨	٢,٤٨٨	٢,٦١٤	(٨١٧)	١,٦٠٤	١,٨٢٧	مساهمي البنك
٤,٧٦٣	(١,٦٠٠)	٣,٧٣١	٢,٦٣٢	٥,٢٨٠	(٢,٢٨٤)	٤,٧٩٦	٢,٧٦٨	حقوق الأقلية
٢٠١٨ سبتمبر				٢٠١٩ سبتمبر				إجمالي الموجودات
٣,١٢٧,٧٩٥	١٠١,١٣٢	٥٨٩,٤٥٦	٢,٤٣٧,٢٠٧	٢,٩٣٢,٩٧٦	٩٥,٣٥٩	٤٩٥,٢٦٤	٢,٣٤٢,٣٥٣	
٢,٩٧٢,٩٣٠	٢٨,٤١٠	٢٦٨,٠٥٩	٢,٦٧٦,٤٦١	٢,٧٨٧,٣٣٩	٢٦,٣٥٢	٢٠٥,٥٠٤	٢,٥٥٥,٤٨٣	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة