

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 يونيو 2023

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

الصفحات	المحتويات
3	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
4	بيان المركز المالي الموحد المختصر
5	بيان الدخل الموحد المختصر
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
7	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
8	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
24 - 9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 يونيو 2023 لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") التي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 يونيو 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية"، وأن مسؤليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 يونيو 2023 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) - "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2022 من قبل مدقق آخر والذي اصدر رأي تدقيق غير معدل على تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 20 فبراير 2023. تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في وعن الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 من قبل نفس المدقق والذي اصدر تقرير استنتاج مراجعة غير معدل على تلك المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ 28 أغسطس 2022.

كي بي ام جي

13 أغسطس 2023

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان المركز المالي الموحد المختصر

كما في 30 يونيو 2023

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

كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)	كما في 30 يونيو 2023 (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
122,377	151,744		نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية
18,440	44,043		سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
578,510	594,000	3	مرابحات وتمويلات أخرى
573,470	492,517	4	تمويلات المشاركة
815,341	694,689	5	أوراق مالية استثمارية
3,204	115		استثمارات في شركات زميلة
304	304		موجودات مقننة بغرض التأجير
67,527	106,780	6	موجودات أخرى
4,792	3,946		استثمارات عقارية
57,280	56,831		عقارات قيد التطوير
59,745	51,163		موجودات ثابتة
8,568	6,383		موجودات غير ملموسة
2,309,558	2,202,515		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وإجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
658,614	626,626		حسابات جارية للعملاء
419,454	437,826		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
13,954	4,423		مبالغ مستحقة لمستثمرين
144,781	163,447		المطلوبات الأخرى
1,236,803	1,232,322		إجمالي المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
993,418	893,370	8	
2,230,221	2,125,692		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق المساهمين
100,000	100,000	9	رأس المال
(53,699)	(53,699)	9	الاحتياطيات
(10,182)	(8,618)		خسائر متراكمة
36,119	37,683		إجمالي حقوق المساهمين
			حقوق الحصص غير المسيطرة
43,218	39,140		
79,337	76,823		مجموع حقوق الملكية
2,309,558	2,202,515		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وإجمالي حقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 أغسطس 2023، ووقعها بالنيابة عنهم:



عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان الدخل الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2022	2023	2022	2023	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
31,889	34,893	54,485	62,920	الإيرادات
22,375	31,202	40,200	57,712	الدخل من عقود التمويلات
6,380	4,697	11,934	5,149	الدخل من استثمارات
60,644	70,792	106,619	125,781	إيرادات أخرى
				إجمالي الإيرادات
(14,034)	(1,008)	(27,815)	(2,514)	ناقصاً: أرباح لمصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
(43,787)	(67,259)	(71,012)	(121,147)	العائد لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة قبل حصة المجموعة كمضارب
21,456	25,065	38,298	46,310	حصة المجموعة كمضارب
(22,331)	(42,194)	(32,714)	(74,837)	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة
24,279	27,590	46,090	48,430	صافي الدخل
(13,650)	(14,434)	(27,270)	(26,916)	المصروفات
(2,146)	(1,638)	(4,350)	(3,219)	المصروفات الإدارية والعمومية
(15,796)	(16,072)	(31,620)	(30,135)	الإستهلاك والإطفاء
8,483	11,518	14,470	18,295	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والضرائب الخارجية
(1,359)	(339)	(1,839)	(3,534)	مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي
7,124	11,179	12,631	14,761	الربح قبل الضرائب الخارجية
(5,294)	(5,589)	(8,765)	(9,400)	مصروفات الضرائب
1,830	5,590	3,866	5,361	الربح من العمليات المستمرة
190	-	(344)	-	صافي النتائج من العمليات المتوقعة
2,020	5,590	3,522	5,361	ربح الفترة
1,298	3,366	1,494	1,564	متعلقة بالتالي:
722	2,224	2,028	3,797	مساهمي البنك
2,020	5,590	3,522	5,361	حقوق الحصص غير المسيطرة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 أغسطس 2023، ووقعها بالنيابة عنهم:



عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال	
79,337	43,218	36,119	(10,182)	(53,699)	100,000	في 1 يناير 2023
5,361	3,797	1,564	1,564	-	-	ربح الفترة
(743)	(743)	-	-	-	-	الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة
(75)	(75)	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
(1,103)	(1,103)	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى
886	886	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
(6,840)	(6,840)	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
76,823	39,140	37,683	(8,618)	(53,699)	100,000	في 30 يونيو 2023 (مراجعة)

إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال	
96,932	53,202	43,730	(16,150)	(40,120)	100,000	في 1 يناير 2022
3,522	2,028	1,494	1,494	-	-	ربح الفترة
(1,009)	(1,009)	-	-	-	-	الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة
(2,138)	(715)	(1,423)	-	(1,423)	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
1,350	-	1,350	-	1,350	-	الحركة في احتياطي التحوط
278	93	185	-	185	-	الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
(17,853)	(5,679)	(12,174)	-	(12,174)	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
81,082	47,920	33,162	(14,656)	(52,182)	100,000	في 30 يونيو 2022 (مراجعة)

يرجى الرجوع لإيضاح رقم 8 لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و إيضاح 9.1 لتفاصيل الاحتياطيات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضرائب الخارجية من:
12,631	14,761	العمليات المستمرة
(344)	-	العمليات المتوقعة
		تعديلات في:
4,350	3,219	الاستهلاك والإطفاء
1,839	3,534	مخصص الانخفاض في القيمة - صافي
(40,200)	(57,712)	دخل من الصكوك وأوراق مالية استثمارية
1,534	895	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
(53)	(14)	خسارة من بيع موجودات ثابتة
(20,243)	(35,317)	خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		الأرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما في ذلك أرصدة لدى المصارف
13,322	(8,191)	المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
(22,002)	(59,118)	مرايحات وتمويلات أخرى
(123,025)	(40,883)	تمويلات المشاركة
(34,136)	(44,369)	موجودات أخرى
82,406	74,106	الحسابات الجارية للعملاء
50,549	50,770	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(18,658)	(6,999)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
24,290	44,235	المطلوبات الأخرى
65,206	95,233	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(8,501)	(12,141)	الضرائب المدفوعة
9,208	57,326	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغيرات في:
3,874	-	موجودات مقتناة لغرض التأجير
47,574	9,109	صكوك وأوراق مالية استثمارية
(1,645)	(5,353)	موجودات ثابتة
49,803	3,756	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		سداد صافي مستحقات الإجارة
(2,559)	(1,850)	
(2,559)	(1,850)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(22,752)	(7,790)	تسويات تحويل العملات الأجنبية
33,700	51,442	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
225,530	125,656	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
259,230	177,098	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		تفاصيل النقد وما في حكمه:
240,933	151,744	نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية
58,123	44,043	سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(39,826)	(18,689)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من 90 يوماً، وأرصدة لدى المصارف
		المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
259,230	177,098	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

3

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في 30 يونيو 2023	حركات تحويلات العملات الأجنبية	كما في 1 يناير 2023	
2,356	-	2,356	مضاربة الشامل اليوسفور*
3,925	(17)	3,942	الودائع العقارية الأوروبية*
9,514	-	9,514	الودائع العقارية الأمريكية*
15,795	(17)	15,812	المجموع (مراجعة)
كما في 30 يونيو 2022	حركات تحويلات العملات الأجنبية	كما في 1 يناير 2022	
2,356	-	2,356	مضاربة الشامل اليوسفور*
3,759	(1,034)	4,793	الودائع العقارية الأوروبية*
9,514	-	9,514	الودائع العقارية الأمريكية*
15,629	(1,034)	16,663	المجموع (مراجعة)

* سوف يتم تسجيل الربح / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الاستثمارات الأساسية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

1 تقرير المنشأة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في 12 مايو 2016 كشركة مساهمة مقفلة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم 1-99336 وفي 14 أغسطس 2016 حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

تعتبر الإثمار القابضة ("الإثمار") الشركة الأم المباشرة للبنك، وهي شركة استثمارية من الفئة الأولى مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي. دار المال الإسلامي ترست ("الشركة الأم النهائية")، وهي عهدة ائتمانية تم تأسيسها في كومونولث جزر البهاما، هي الشركة الأم النهائية للبنك.

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 الموحدة المختصرة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار بتفويض المجموعة بمزج واستثمار 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 أصحاب حسابات الاستثمار يفرضون 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 وفرع تجاري واحد في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
بنك فيصل المحدود	باكستان	67	67
صندوق دلمونيا للتطوير 1	جزيرة كايمان	92	92
شركة سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (سكنا) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	50	50
أعمال مصرفية			
عقارات			
تمويلات عقارية			

1.1 اعتباراً من 30 يونيو 2023 ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة 37.7 مليون دينار بحريني (2022: 36.1 مليون دينار بحريني)، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ 100 مليون دينار بحريني وفقاً لوحدة LR من دليل المجلد 2.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للبنك للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. يتضمن تقييم الإدارة الفرضيات التالية:

- لا يوجد تغيير في وضع الالتزامات الخاضعة للعقوبات، وبالتالي لا يوجد مدفوعات
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات
- التأكيد على التدفقات الداخلة من الأصول.
- القدرة على المحافظة على الودائع الأساسية من خلال زيادة التركيز على العملاء من الشركات كجزء من نموذج العمل الجديد للمنشأة المتبقية (تنصح من التدفقات النقدية لغاية تاريخ نهاية الفترة).
- انخفاض المصروفات التشغيلية نتيجة ما تبقى من المعاملات مع المنشأة بعد بيع وحدة أعمال المستهلكين.
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات لدعم السيولة بين البنوك.
- استخدام الأنماط السلوكية للالتزامات المتعلقة بالتمديد/التجديد المعتمدة من لجنة الأصول والخصوم بعد بيع وحدة أعمال المستهلكين.

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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. وبناءً عليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 أسس الإعداد والعرض

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. علاوة على ذلك، فإن النتائج الخاصة بالفترات الدورية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

معلومات المقارنة

المعلومات المالية الموحدة المختصرة مراجعة، وليست مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد من البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة من المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة للمجموعة، لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022.

2.1 السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، باستثناء تلك الناشئة من تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية ابتداءً من 1 يناير 2023.

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

1. معيار المحاسبة المالية 39 التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي الدولي 39 للتقارير المالية للزكاة في عام 2021. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يحل هذا المعيار محل زكاة معيار المحاسبة المالية رقم 9 ويسري على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

يطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاحتساب والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المعنيين. في حين يجب تطبيق حساب الزكاة بشكل فردي على كل مؤسسة داخل المجموعة، يجب تطبيق هذا المعيار على جميع البيانات المالية الموحدة ومنفصلة / قائمة بذاتها للمؤسسة.

لا يصف هذا المعيار طريقة تحديد الوعاء وقياس الزكاة المستحقة عن فترة. يجب على المؤسسة الرجوع إلى التوجيهات ذات الصلة لتحديد وعاء الزكاة وقياس الزكاة المستحقة عن الفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (35) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكبلاً لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

طبقت المجموعة هذا المعيار، وستقوم بعرض الإفصاحات الإضافية الضرورية في بياناتها المالية السنوية الموحدة .

2. معيار المحاسبة المالي رقم (41) – التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفتترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023. طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والعرض (يتبع)

2.1 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

1. معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (1) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (1) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعاقل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
- ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

2.2 الأحكام والتفديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

3. مرابحات وتمويلات أخرى

31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
690,237	700,985
(111,727)	(106,985)
578,510	594,000

المرابحات والتمويلات الأخرى
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
134,929	111,727
7,079	5,392
(6,004)	(3,506)
(2,304)	-
(13,333)	-
949	-
(9,589)	(6,628)
111,727	106,985

كما في 1 يناير
محمل خلال الفترة / السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة
المستخدم خلال الفترة / السنة
الحركة بسبب بيع الأصول
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف

4. تمويلات المشاركة

31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
579,533	496,914
(6,063)	(4,397)
573,470	492,517

تمويلات المشاركة
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

5. أوراق مالية استثمارية

31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
42	138
418	4,850
746	1,559
1,206	6,547

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أدوات ديون – مدرجة
أدوات ديون – غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية – مدرجة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

5. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
42	138
418	4,850
746	1,559
1,206	6,547

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أدوات ديون – مدرجة
أدوات ديون – غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية – مدرجة

82,661	65,874
684,424	560,850
16,424	10,615
2,152	1,702
785,661	639,041
(3,248)	(4,323)
782,413	634,718

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أدوات ديون – مدرجة
أدوات ديون – غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية – مدرجة
أدوات حقوق الملكية – غير مدرجة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة

15,442	36,320
18,727	19,149
34,169	55,469
(2,447)	(2,045)
31,722	53,424
815,341	694,689

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

تستند ترتيبات تقييم على ما إذا كانت المدخلات لتقنيات التقييم قابلة للرصد من عدمه. المدخلات القابلة للرصد تعكس معلومات السوق المستقاة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للرصد تعكس فرضيات المجموعة للسوق.

هذان النوعان من المدخلات خلفا ترتيبات القيمة العادلة التالية:

المستوى 1 – الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لاستثمارات مماثلة.

المستوى 2 – مدخلات قابلة للرصد للاستثمارات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى 3 – مدخلات للاستثمارات لا تستند على بيانات السوق القابلة للرصد (مدخلات غير قابلة للرصد).

تتطلب الترتيبات استخدام معلومات السوق القابلة للرصد إن وجدت. تعتمد المجموعة أسعار السوق القابلة للرصد ذات الصلة في تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

5. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
4,988	-	4,850	138
1,559	-	-	1,559
626,542	-	560,670	65,872
8,176	-	2,714	5,462
53,424	-	53,424	-
694,689	-	621,658	73,031

كما في 30 يونيو 2023

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة

أدوات ديون

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
460	-	-	460
746	-	-	746
766,859	-	684,626	82,233
15,554	-	2,190	13,364
31,722	-	16,280	15,442
815,341	-	703,096	112,245

كما في 31 ديسمبر 2022

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

6. موجودات أخرى

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022
109,504	68,414
4,835	5,401
3,781	1,508
2,346	4,870
481	1,747
120,947	81,940
(14,167)	(14,413)
106,780	67,527

ذمم مدينة

مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح 11)

ضرائب - مؤجلة

ضرائب - حالية

موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

7. مخصصات انخفاض القيمة

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لموجودات التمويل والذمم المدينة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المبالغ الواردة في الجدول بالنسبة للموجودات المالية تمثل إجمالي القيمة الدفترية.

30 يونيو 2023

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				السلع والإيداعات الأخرى لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
44,070	-	-	44,070	إجمالي التعرضات
(27)	-	-	(27)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
44,043	-	-	44,043	صافي التعرضات
				مرايحة وتمويلات أخرى
700,985	100,414	53,890	546,681	إجمالي التعرضات
(106,985)	(72,189)	(6,369)	(28,427)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
594,000	28,225	47,521	518,254	صافي التعرضات
				تمويل المشاركة
496,914	2,993	59,878	434,043	إجمالي التعرضات
(4,397)	(1,750)	(1,586)	(1,061)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
492,517	1,243	58,292	432,982	صافي التعرضات
				موجودات مقتناة لغرض الإيجار
591	-	591	-	إجمالي التعرضات
(287)	-	(287)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
304	-	304	-	صافي التعرضات
				موجودات أخرى
120,947	13,418	3,985	103,544	إجمالي التعرضات
(14,167)	(13,418)	(26)	(723)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
106,780	-	3,959	102,821	صافي التعرضات
1,363,507	116,825	118,344	1,128,338	مجموع إجمالي التعرضات
(125,863)	(87,357)	(8,268)	(30,238)	ناقصاً: مجموع مخصصات انخفاض القيمة
1,237,644	29,468	110,076	1,098,100	مجموع صافي التعرضات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

7. مخصصات الهبوط في القيمة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				السلع والإيداعات الأخرى لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
18,467	-	-	18,467	إجمالي التعرضات
(27)	-	-	(27)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
18,440	-	-	18,440	صافي التعرضات
				مرايحة وتمويلات أخرى
690,237	109,459	75,920	504,858	إجمالي التعرضات
(111,727)	(77,360)	(5,619)	(28,748)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
578,510	32,099	70,301	476,110	صافي التعرضات
				تمويل المشاركة
579,533	4,345	284,547	290,641	إجمالي التعرضات
(6,063)	(2,411)	(2,370)	(1,282)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
573,470	1,934	282,177	289,359	صافي التعرضات
				موجودات مقتناة لغرض الإيجار
591	-	591	-	إجمالي التعرضات
(287)	-	(287)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
304	-	304	-	صافي التعرضات
				موجودات أخرى
81,940	12,876	20,099	48,965	إجمالي التعرضات
(14,413)	(12,876)	(39)	(1,498)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
67,527	-	20,060	47,467	صافي التعرضات
1,370,768	126,680	381,157	862,931	مجموع إجمالي التعرضات
(132,517)	(92,647)	(8,315)	(31,555)	ناقصاً: مجموع مخصصات انخفاض القيمة
1,238,251	34,033	372,842	831,376	مجموع صافي التعرضات

لم يكن للنقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية أي أثر جوهري للخسائر الائتمانية المتوقعة.

7.1 حركة المخصص

30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	
194,194	172,890	في 1 يناير
8,774	9,221	المحمل للفترة / السنة
(6,935)	(5,687)	المسترجع خلال الفترة / السنة
(1,576)	-	المستخدم خلال الفترة / السنة
(7,923)	(9,349)	فروق أسعار الصرف
186,534	167,075	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تشمل حقوق حسابات الاستثمار المطلقة ما يلي:

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
464,634	477,238	حسابات مضاربة – شركات
200,582	200,075	حسابات مضاربة – مؤسسات مالية
221,611	294,340	حسابات مضاربة – أفراد
23,240	21,765	حسابات وكالة من مؤسسات مالية
(16,697)	-	حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من استثمارات منسوبة لحاملي حسابات الاستثمار المطلقة (1)
893,370	993,418	

تستخدم المجموعة الأموال أعلاه لاستثمارها في الموجودات التالية:

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
122,225	89,438	نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية
33,654	6,736	سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
658,631	813,892	موجودات التمويل
-	15,442	أدوات مالية استثمارية
-	58,438	مستحق من المجموعة
9,430	9,472	موجودات أخرى
69,430	-	استثمار في حقوق ملكية (1)
893,370	993,418	

(1) اعتباراً من 1 يناير 2023، تتضمن مجموعة حسابات المضاربة غير المقيدة للشركة الأم تخصيصاً لاستثماراتها في الشركات التابعة لأنها تشكل جزءاً من مجموعة الأصول المدرة للدخل التي تدعم حسابات المضاربة الاستثمارية. تماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن احتياطات تحويل العملات الأجنبية والقيمة العادلة الناشئة عن توحيد شركة تابعة أجنبية تُنسب إلى حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار. وفي حين أن هذا الإسناد يكون على مستوى موحد، فإن مجموعة حسابات الاستثمارات المطلقة تأخذ في الاعتبار صافي قيمة الأصول الاستثمار في شركة تابعة لغرض توزيع الأصول على مجموعات المضاربة. يتم احتساب أي تغييرات لاحقة في قيمة صافي الاستثمارات على التوالي في بيان الدخل وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

الحركة في الاحتياطات المنسوبة لحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كانت كما يلي:

30 يونيو 2023	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	المجموع	
-	-	-	-	-	-	في 1 يناير 2023
274	-	-	-	-	274	الحركة في القيمة العادلة للصفوك وأدوات استثمارية
2,058	-	2,058	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
(112)	-	-	(112)	-	-	الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى
(18,917)	(16,115)	(293)	(2,084)	(425)	(425)	تسويات تحويل العملات الأجنبية
(16,697)	(16,115)	1,765	(2,196)	(151)	(151)	(مراجعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

9. رأس المال

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
754,000	754,000	المصرح (7.54 مليار سهم بواقع 100 فلس للسهم الواحد)
100,000	100,000	المصدرة والمدفوعة بالكامل (1 مليار سهم بواقع 100 فلس للسهم الواحد)

9.1 احتياطات

30 يونيو 2023	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع	
في 1 يناير 2023	609	1,787	9,981	951	(67,027)	(53,699)	
كما في 30 يونيو 2023 (مراجعة)	609	1,787	9,981	951	(67,027)	(53,699)	
30 يونيو 2022	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للتحوط	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع	
في 1 يناير 2022	299	6,609	(1,350)	746	(46,424)	(40,120)	
حركة القيمة العادلة للسكوك وأدوات استثمارية	-	(1,423)	-	-	-	(1,423)	
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	1,350	-	-	1,350	
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	-	-	185	-	185	
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	78	-	(167)	(12,085)	(12,174)	
كما في 30 يونيو 2022 (مراجعة)	299	5,264	-	764	(58,509)	(52,182)	

10. 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 الرئيسيين في البنك والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات (الشركات المنتسبة)؛

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

10. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

30 يونيو 2023

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والشركات المنتسبة	
328,310	-	-	-	328,310	الموجودات
4,835	55	-	-	4,780	مرايحات وتمويلات أخرى موجودات أخرى
4,733	-	-	650	4,083	المطلوبات
30,126	-	-	-	30,126	حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
65	-	-	-	65	المطلوبات الأخرى
4,097	-	-	-	4,097	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(138)	-	-	-	(138)	الإيرادات
2,662	-	-	-	2,662	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة الدخل من عقود التمويلات
(666)	-	-	(205)	(461)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(198)	-	-	-	(198)	إيرادات أخرى - رسوم الإدارة
85	-	-	-	85	المصرفيات المصرفيات الإدارية والعمومية

31 ديسمبر 2022

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والشركات المنتسبة	
324,056	-	-	-	324,056	الموجودات
5,401	54	-	-	5,347	مرايحات وتمويلات أخرى موجودات أخرى
5,781	-	-	1,178	4,603	المطلوبات
19,959	-	-	-	19,959	حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
16	-	-	-	16	المطلوبات الأخرى
5,527	-	-	-	5,527	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة

30 يونيو 2022

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والشركات المنتسبة	
(120)	(28)	-	-	(92)	الإيرادات
4,817	-	-	-	4,817	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة الدخل من عقود التمويلات
(187)	-	-	(81)	(106)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(163)	-	-	-	(163)	إيرادات أخرى - رسوم الإدارة
(113)	-	(11)	-	(102)	المصرفيات المصرفيات الإدارية والعمومية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

11. مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
20,042	11,530	موافقات ومصادقات
152,100	172,813	ضمانات وخطابات اعتماد
41,809	52,871	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
213,951	237,214	

التزامات

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
364,807	488,187	تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى للتمويل

12. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال مصرفية للأفراد / الشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) إدارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث يقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

30 يونيو 2023			30 يونيو 2022			
إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	
(2,594)	51,024	48,430	(2,594)	51,024	48,430	الدخل التشغيلي / (الخسارة)
(1,404)	(28,731)	(30,135)	(1,404)	(28,731)	(30,135)	إجمالي المصروفات
(3,998)	22,293	18,295	(3,998)	22,293	18,295	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(239)	(12,695)	(12,934)	(239)	(12,695)	(12,934)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي
(4,237)	9,598	5,361	(4,237)	9,598	5,361	صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة
-	-	-	-	-	-	النتائج الصافية للفترة من العمليات المتوقعة
(4,237)	9,598	5,361	(4,237)	9,598	5,361	صافي الدخل للفترة
(3,951)	5,515	1,564	(3,951)	5,515	1,564	متعلقة بالتالي:
(286)	4,083	3,797	(286)	4,083	3,797	مساهمي البنك
(4,237)	9,598	5,361	(4,237)	9,598	5,361	حقوق حصص غير مسيطرة

31 ديسمبر 2022			30 يونيو 2023			
2,309,558	68,027	2,241,531	2,202,515	65,391	2,137,124	إجمالي الموجودات
2,230,221	9,105	2,221,116	2,125,692	8,416	2,117,276	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

12. معلومات القطاعات (بتبع)

تتكون المجموعة من قطاعين جغرافيين وهما الشرق الأوسط، وآسيا.

30 يونيو 2022			30 يونيو 2023			
المجموع	باقي آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	المجموع	باقي آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	
46,090	40,269	5,821	48,430	49,999	(1,569)	الدخل التشغيلي / (الخسارة)
(31,620)	(25,931)	(5,689)	(30,135)	(25,314)	(4,821)	إجمالي المصروفات
14,470	14,338	132	18,295	24,685	(6,390)	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(10,604)	(6,264)	(4,340)	(12,934)	(12,099)	(835)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة
3,866	8,074	(4,208)	5,361	12,586	(7,225)	صافي النتائج للفترة من العمليات المتوقعة صافي الدخل للفترة
(344)	-	(344)	-	-	-	متعلقة بالتالي: مساهمي البنك حقوق حصص غير مسيطرة
1,494	5,640	(4,146)	1,564	8,375	(6,811)	
2,028	2,434	(406)	3,797	4,211	(414)	
3,522	8,074	(4,552)	5,361	12,586	(7,225)	
31 ديسمبر 2022						إجمالي الموجودات
2,309,558	1,804,783	504,775	2,202,515	1,652,719	549,796	
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة						
2,230,221	1,741,048	489,173	2,125,692	1,551,819	573,873	

13. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتفق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

14. النسب التنظيمية

14.1 نسبة تغطية السيولة

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية الخارجة. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 6 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب قواعد وإرشادات مصرف البحرين المركزي المطبقة على البنك، كما في 30 يونيو 2023 و 31 ديسمبر 2022 :

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
445,830	451,564	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
437,676	421,885	صافي التدفقات النقدية
%102	%107	نسبة تغطية السيولة %
%100	%100	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14. النسب التنظيمية (بتبع)

14.2 نسبة كفاية رأس المال

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي ونسب المجموعة للسنة المنتهية. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لإرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي المطبقة على البنك، التي تتضمن مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق. تلتزم الشركات المصرفية التابعة بتوجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رؤوس أموالها، ويتم تجميع رأس المال والموجودات الموزونة للمخاطر لغرض إعداد تقارير نسبة كفاية رأس المال.

30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2022	
80,569	99,288	الفئة الأولى لرأس المال
5,475	6,588	الفئة الثانية لرأس المال
86,044	105,876	إجمالي قاعدة رأس المال
622,705	801,711	مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر
%13.82	%13.21	نسبة كفاية رأس المال

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14.3 نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، والمبادئ التوجيهية المحددة للبنك الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر المحدد للبنك وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو 100٪. تم حساب صافي التمويل المستقر كما في 30 يونيو 2023 على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البند	
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر			
						التمويل المستقر المتاح:
86,044	5,475	-	-	80,569		1 رأس المال:
80,569	-	-	-	80,569		2 رأس المال التنظيمي
5,475	5,475	-	-	-		3 أدوات رأسمالية أخرى
568,166	3,420	46,551	579,162	-		4 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
30,525	32	669	31,429	-		5 ودايع مستقرة
537,641	3,388	45,882	547,733	-		6 تمويلات أخرى بالجملة
607,782	319,235	258,519	588,022	-		7 تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-		8 ودايع تشغيلية
607,782	319,235	258,519	588,022	-		9 تمويلات أخرى بالجملة
3,953	3,953	-	256,254	-		10 مطلوبات أخرى:
-	-	-	9,312	-		11 نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
3,953	3,953	-	246,942	-		12 جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
1,265,945	-	-	-	-		13 مجموع التمويل المستقر المتاح
						التمويل المستقر المطلوب:
43,260	-	-	-	-		14 مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-		15 ودايع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
768,120	687,222	128,893	333,951	-		16 تمويلات وأدوات مالية منتجة:
-	-	-	-	-		17 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
20,239	9,833	5,544	50,890	-		18 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
645,146	519,930	123,349	283,061	-		19 تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية والمصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
88,302	135,849	-	-	-		20 بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاءة رأس المال
-	-	-	-	-		21 رهونات سكنية منتظمة الأداء ، ومنها:
13,329	20,506	-	-	-		22 بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
1,104	1,104	-	-	-		23 أدوات مالية غير متعثره وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
243,148	-	-	243,148	-		24 موجودات أخرى
-	-	-	-	-		25 السلع المتداولة فعلياً ، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-		26 الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
-	-	-	-	-		27 موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
1,862	-	-	1,862	-		28 مطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل
241,286	-	-	241,286	-		29 جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
25,177	-	-	503,531	-		30 بنود خارج الميزانية العمومية
1,079,705	-	-	-	-		31 مجموع التمويل المستقر المطلوب
%117	-	-	-	-		32 نسبة صافي التمويل المستقر (%)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14.3 نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (يتبع)

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR كما في 31 ديسمبر 2022 على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البند	
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر			
						التمويل المستقر المتاح:
105,876	6,588	-	-	99,288		1 رأس المال:
99,288	-	-	-	99,288		2 رأس المال التنظيمي
6,588	6,588	-	-	-		3 أدوات رأسمالية أخرى
660,470	3,213	55,730	672,469	-		4 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
35,720	43	537	37,018	-		5 ودائع مستقرة
624,750	3,170	55,193	635,451	-		6 تمويلات أخرى بالجملة
631,712	330,670	261,369	603,020	-		7 تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-		8 ودائع تشغيلية
631,712	330,670	261,369	603,020	-		9 تمويلات أخرى بالجملة
3,022	3,022	-	281,799	-		10 مطلوبات أخرى:
-	-	-	10,731	-		11 نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
3,022	3,022	-	271,068	-		12 جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
1,401,080						13 مجموع التمويل المستقر المتاح
						التمويل المستقر المطلوب:
31,640	-	-	-	-		14 مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-		15 ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
713,385	654,137	44,411	320,754	-		16 تمويلات وأدوات مالية منتجة:
-	-	-	-	-		17 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
173,622	168,722	5,536	14,211	-		18 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
389,652	255,227	38,875	306,543	-		19 تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية والمصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
132,463	203,789	-	-	-		20 بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقا لتوجيهات مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاءة رأس المال
						21 رهونات سكنية منتجة، منها:
16,252	25,003	-	-	-		22 بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقا لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
1,396	1,396	-	-	-		23 أدوات مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
258,549	-	-	258,549	-		24 موجودات أخرى
-	-	-	-	-		25 السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-		26 الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
-	-	-	-	-		27 موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
2,146	-	-	2,146	-		28 مطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل
256,403	-	-	256,403	-		29 جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
32,735	-	-	654,709	-		30 بنود خارج الميزانية العمومية
1,036,309	-	-	-	-		31 مجموع التمويل المستقر المطلوب
%135	-	-	-	-		32 نسبة صافي التمويل المستقر (%)

15. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على الأرباح، أو مجموع حقوق الملكية المجموع للفترة المعلنه سابقاً.