

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٧ - ٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
١١ - ٨	تقرير مدققي الحسابات المستقل
١٢	بيان المركز المالي الموحد
١٣	بيان الدخل الموحد
١٥ - ١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٨ - ١٧	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
٦٩ - ١٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة عن السنة المالية من 17 جمادى الأولى 1442 إلى 27 ربيع الآخر 1443 الموافق 1 يناير 2021 إلى 31 ديسمبر 2021

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة (البنك) قد قامت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك، وتعميمها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بالأحكام الشرعية للمعاملات.
 - 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستندات مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
 - 3- فحص دفاتر الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
 - 4- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للبنك.
 - 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية التي تصدر عن إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالبنك والمدقق الخارجي على الالتزام الشرعي.
- لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات الهيئة الشرعية الاستشارية والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
- إن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم.
- وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:**

فيما يخص أعمال البنك عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة البنك الاستثمارية والتمويلية وخدماته المصرفية تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

نشاء




**تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة عن السنة المالية
من 17 جمادى الأولى 1442 إلى 27 ربيع الآخر 1443 الموافق 1 يناير 2021 إلى 31 ديسمبر
2021**

- ج- قام البنك بتجنيب المكاسب المستحصلة من مصادر محرمة شرعاً تخص أعمال البنك وأنشطته المصرفية إلى حساب الخيرات.
- د- يتم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث إن حسابات البنك مجمعة تحت الإثمار القابضة فإن حساب الزكاة يدرج في البيانات المالية الموحدة للإثمار القابضة.
- هـ- يتم الإفصاح عن الإيرادات والنفقات والمكاسب غير الشرعية في بيانات شركة الإثمار القابضة، حيث إن حسابات البنك مجمعة تحتها.

ما تم تحويله إلى بنك الإثمار بعد إعادة الهيكلة:

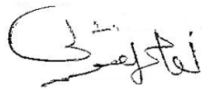
- قامت الهيئة بمراجعة هيكله البنك وشركاته التابعة بعد تأسيس الشركة القابضة وإدراج بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) للأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان.
- وحيث إن حسابات البنك جزء من حسابات شركة الإثمار القابضة فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه المساهمين الرجوع إلى تلك الحسابات.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق البنك والقائمين عليه إلى ما فيه العناية بالخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية والالتزام بمقتضاها ومتابعة تنفيذها والتوفيق لما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

صدر هذا التقرير في يوم الأحد 27 جمادى الآخرة 1443 الموافق 30 يناير 2022.

نائب رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ نظام يعقوبي



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ أسامة بحر



بنك الإثمار ش.م.ب. (م) تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

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 ١-٩٩٣٣٦٦ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه. كجزء من إعادة هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. (الآن شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.) تم تحويل الموجودات والمطلوبات المحددة إلى البنك في ٢ يناير ٢٠١٧

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية والاستثمار والأعمال المصرفية الخاصة.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تحققت المجموعة صافي خسارة ٠,٥١ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متعلقة بمساهمي المجموعة مقارنة بصافي خسارة ١٥,٣ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٣,٣٢٧,٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣,٠٩٤,٨ مليون دينار بحريني).

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للمجموعة ١٢,٩٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٢,٦٥٪). مقارنةً بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ ١٢,٥٪. ويبين الإيضاح رقم ٣٦ من البيانات المالية الموحدة المرفقة أرصدة المجموعة الموزونة بالمخاطر ورأس المال النظامي.

خلال يناير ٢٠٢٢، انتقلت الشركة الأم المباشرة للمجموعة، الإثمار القابضة، من حيث المبدأ مع مصرف السلام ش.م.ب. (السلام) بشأن الاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. ولا تزال الصفقة خاضعة لموافقة مساهمي شركة الإثمار القابضة وتوقيع اتفاقيات نهائية.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)

السيد تونكو يعقوب خيرا

المحافظ عبدالحميد محمد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد محمد بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

الشيخ محمد عبدالله الخريجي

السيدة الهام إبراهيم عبدالله حسن

السيد عمر عدي علي

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

رسوم حضور أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (١٨٨) من قانون الشركات التجارية، والمادة رقم (١٢٥) من اللائحة التنفيذية. قرار رقم (٣) لسنة ٢٠٢٢ يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	مكافآت رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة	البديل الإجمالي لـ حضور المجلس واجتماعات اللجان	رواتب	أخرى	المجموع
المدراء المستقلون					
الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	١٦,٩٦٥	-	-	١٦,٩٦٥
السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن	-	١٦,٩٦٥	-	-	١٦,٩٦٥
السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي	-	١٩,٢٢٧	-	١٨,٨٥٠	٣٨,٠٧٧
تونكو يعقوب خيرا	-	١١,٣١٠	-	-	١١,٣١٠
الشيخ زامل عبدالله الزامل	-	١١,٣١٠	-	-	١١,٣١٠
المديرين غير التنفيذيين:					
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	-	٩,٠٤٨	-	-	٩,٠٤٨
السيد عمر عدي علي	-	١١,٣١٠	-	-	١١,٣١٠
الشيخ محمد الخريجي	-	٩,٠٤٨	-	-	٩,٠٤٨
المدراء التنفيذيون:					
المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى	-	١١,٣١٠	-	-	١١,٣١٠
السيد محمد بوجيري	-	١١,٣١٠	-	-	١١,٣١٠
المجموع	-	١٢٧,٨٠٣	-	١٨,٨٥٠	١٤٦,٦٥٣

ملاحظة:

- ١- ليس لدى البنك أي مدفوعات مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات مصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، لا توجد مكافأة للسنة.
- ٢- تمثل مكافآت مجلس الإدارة المدفوعات التي تم سدادها خلال عام ٢٠٢١ بناءً على موافقة الجمعية العمومية السنوية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.
- ٣- أخرى تمثل عقد استشاري للعمل كمرشح لمجلس إدارة الشركة التابعة للمجموعة.

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية لأعلى ستة تنفيذيين:

الاسم	مجموع الرواتب المدفوعة والبدلات	مجموع المبالغ المدفوعة تعويض (علاوة)	أي مبالغ نقدية أخرى / في مكافأة عينية لعام ٢٠٢١	المبلغ الإجمالي
مكافآت كبار المديرين التنفيذيين الستة، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	٩٣٥,٠٣٤	١٥٣,٩١٧	-	١,٠٨٨,٩٥١

إيضاح:

- ١- يتضمن إجمالي المكافأة ٣٥,١٩٩ دينار بحريني كمكافأة نقدية و ١١٨,٧١٨ دينار بحريني كمكافأة على أساس الأسهم.
- ٢- تستثني تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة تحصلت عليها الإدارة التنفيذية من دورها في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.

بنك الإثمار ش.م.ب.م (م)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

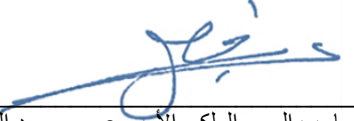
أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمذققي حسابات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالنيابة عن مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

١٤ فبراير ٢٠٢٢

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائه المالي الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- البيان الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات و لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. وعليه، ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ مجلس الإدارة.

مسؤوليات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتعد المجموعة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

يعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولون عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تتوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهري للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكيد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، فإنه يُطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- ونقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهري، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني)، نقرر ما يلي:

١. احتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها.

٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية تتوافق مع البيانات المالية الموحدة.

٣. باستثناء الأمر الموضح أدناه المتعلق بعدم الامتثال لمتطلبات كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني - وحدة متطلبات الترخيص - LR-2.5.2A)، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك، خلال السنة، قد خالف أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتي حدثت خلال السنة والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو على مركزه المالي كما في ذلك التاريخ.

• بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أقل من ١٠٠ مليون دينار بحريني وهو ما يعد عدم امتثال لمتطلبات كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني - وحدة متطلبات الترخيص - LR-2.5.2A).

٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.

علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ان البنك قد التزم بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال الفترة قيد التدقيق.



برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم تسجيل الشريك: ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١٤ فبراير ٢٠٢٢

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)


بيان المركز المالي الموحد


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

كما في	كما في	إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
(مدققة)	(مدققة)		
٢٣٩,٣٣٢	١٩٦,٨٢٩	٣	الموجودات
٨٥,٦١٢	٧٠,٢٩٠	٤	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١,٣٤٧,٣٣٧	١,٢٧٠,٣٠٦	٥	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣٥٠,٤٢٠	٥٣٧,٥٠٥	٦	مرايحات وتمويلات أخرى
٧٥٥,٢٢٥	٨٩٣,١٢٩	٧	تمويلات المشاركة
-	٢,٤٥٦	٨	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
١٤٥,٣٤٦	١٤٧,٧١٦	٩	استثمارات في شركات زميلة
٤٧,٩٥٣	٦٣,٨٣٤	١٠	موجودات مقتناة بغرض التأجير
٢,٣١٦	٢,٤٦٧		موجودات أخرى
٧٣,٣٥٩	٦٤,٦٣٢	١١	استثمارات عقارية
٢٢,٢٧٤	٥٥,٦٨٢	١٢	عقارات قيد التطوير
٢٥,٦٠٣	٢٢,٦٤٣	١٣	موجودات ثابتة
			موجودات غير ملموسة
٣,٠٩٤,٧٧٧	٣,٣٢٧,٤٩٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٦١,٧٣٩	٧٢٦,٩٨١	١٤	حسابات جارية للعملاء
٤٣٥,٧٦٤	٥٢٦,٦٠٣	١٥	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥١٤,٢٣٤	٤٢٠,٤٤٧	١٦	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٠٢,٩٩٨	١٣٥,٥٤٤	١٧	المطلوبات الأخرى
١,٧١٤,٧٣٥	١,٨٠٩,١٧٥		إجمالي المطلوبات
١,٢٧٥,١٦٢	١,٤٢١,٣٩٢	١٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٥٠,٤٩	٥٣,٢٠٢	١٩	حقوق الأقلية
٣,٠٤٤,٩٤٦	٣,٢٨٣,٧٦٩		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
(٣٤,٠٣٣)	(٤٠,١٢٠)		الاحتياطيات
(١٦,١٣٦)	(١٦,١٥٠)		خسائر متراكمة
٤٩,٨٣١	٤٣,٧٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٣,٠٩٤,٧٧٧	٣,٣٢٧,٤٩٩		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٢، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عيد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.


بنك الإثمار ش.م.ب. (م)


بيان الدخل الموحد

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(مدققة)	
٩١,٦٠٣	١١٣,٤٩٥	
(٥٥,٦٥٥)	(٦٠,٠١١)	
٣٥,٩٤٨	٥٣,٤٨٤	
٥٢,١٣٩	٣١,٤٨٤	٢٢
٥٣,٤١٠	٤١,٩٦٠	٢٣
٢٠,٧٠٠	١٩,٨٣٦	٢٤
١٦٢,١٩٧	١٤٦,٧٦٤	
(٧٥,١٧٣)	(٥٨,٩٥٣)	
٨٧,٠٢٤	٨٧,٨١١	
(٦٣,٥٠٧)	(٦٤,٤٥٦)	٢٥
(٩,٠٣٢)	(٩,٩٣٥)	١٢,١٣
(٧٢,٥٣٩)	(٧٤,٣٩١)	
١٤,٤٨٥	١٣,٤٢٠	
(١٥,٥٨٧)	٢,٨٨٣	٢٦
(١,١٠٢)	١٦,٣٠٣	
(٩,٨٦٧)	(١١,١٤٢)	٢٧
(١٠,٩٦٩)	٥,١٦١	
(١٥,٢٩٤)	(٥١٢)	
٤,٣٢٥	٥,٦٧٣	١٩
(١٠,٩٦٩)	٥,١٦١	
(١٥,٢٩)	(٠,٥١)	٢٣

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٢، 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 ٤١ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

		الاحتياطيات							
		احتياطي القيمة العادلة							
		تحويل عمالات أجنبية		للاستثمارات العقارية		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		احتياطي قانوني	رأس المال
إجمالي حقوق	خسائر متراكمة الملكية	إجمالي الاحتياطيات		إحتياطي التحوط					
٤٩,٨٣١	(١٦,١٣٦)	(٣٤,٠٣٣)	(٣٩,٦٠٢)	٧٢١	(٢,٧٦٠)	٧,٣٠٩	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
(٥١٢)	(٥١٢)	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
٤٩٨	٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	زيادة حصة الشركة التابعة
									حركة القيمة العادلة للصكوك والأدوات
(٦١٨)	-	(٦١٨)	-	-	-	(٦١٨)	-	-	المالية الإستثمارية وما في حكمها
١,٤١٠	-	١,٤١٠	-	-	١,٤١٠	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط (إيضاح ٣٤)
(٦,٨٧٩)	-	(٦,٨٧٩)	(٦,٨٢٢)	٢٥	-	(٨٢)	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٤٣,٧٣٠	(١٦,١٥٠)	(٤٠,١٢٠)	(٤٦,٤٢٤)	٧٤٦	(١,٣٥٠)	٦,٦٠٩	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٩ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق خسائر متراكمة الملكية	إجمالي الاحتياطيات	إجمالي	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي قانوني	رأس المال
						للإستثمارات العقارية	إحتياطي التحوط		
٧٩,١٧١	(٢٨,٤١٩)	٧,٥٩٠	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	(١,٤٥٣)	٥,١٩٣	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠
٤,٠١٩	-	٤,٠١٩	-	-	-	-	٤,٠١٩	-	-
٨٣,١٩٠	(٢٨,٤١٩)	١١,٦٠٩	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	(١,٤٥٣)	٩,٢١٢	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠
-	٤٠,٢٨٠	(٤٠,٢٨٠)	(٤٠,٢٨٠)	-	-	-	-	-	-
(١٥,٢٩٤)	(١٥,٢٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٨٣٦)	(١٤,٨٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٣٣	٢,١٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٨٩٥)	-	(١,٨٩٥)	-	-	-	-	(١,٨٩٥)	-	-
(١,٣٠٧)	-	(١,٣٠٧)	-	-	-	(١,٣٠٧)	-	-	-
(٢,١٦٠)	-	(٢,١٦٠)	-	(٢,١٢٩)	(٢٣)	-	(٨)	-	-
٤٩,٨٣١	(١٦,١٣٦)	(٣٤,٠٣٣)	-	(٣٩,٦٠٢)	٧٢١	(٢,٧٦٠)	٧,٣٠٩	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
التعديلات الناتجة عن إعادة تصنيف الإستثمارات بناءً على معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣
في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
تسوية الخسائر المتراكمة (إيضاح ١)
صافي خسارة السنة
خسارة التعديل صافي المساعدات الحكومية (إيضاح ٢)
الزيادة في ملكية الشركة التابعة
حركة القيمة العادلة للصكوك والأدوات المالية الإستثمارية وما في حكمها
الحركة في احتياطي التحوط (إيضاح ٣٤)
تسوية تحويل العملات الأجنبية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(١٠١٠٢)	١٦٠٣٠٣	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٩٠٣٢	٩٠٩٣٥	الاستهلاك والإطفاء
١٥٠٥٨٧	(٢٠٨٨٣)	(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(٥٣٠٤١٠)	(٤١٠٩٦٠)	أرباح من صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
-	٢٠٨٤٦	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
٥٠	(٥٩٥)	(أرباح) / خسائر من بيع موجودات ثابتة
(٢٩٠٨٤٣)	(١٦٠٣٥٤)	خسائر تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(زيادة) / نقصان لأرصدة لدى المصارف مستحقة بعد تسعين يوماً
(٩٠٠٧٠)	١٥٠٤٤٨	و أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
		التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
١٢١٠٧٧٦	٤١٠٨٥٧	مرايحات وتمويلات أخرى
(١١٨٠٣٩٥)	(٢٣٦٠٦٤٠)	تمويلات المشاركة
٦٠٥٠٨	(٩٠٣٦٦)	موجودات أخرى
١٠١٠٦٤٧	١١٥٠٣٢٥	الحسابات الجارية للعملاء
(٦٠٠٢٠)	١١٢٠٥٥٨	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٥٤٠٦٩١)	(٥١٠٢٤٩)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(١٠٩٦٣)	١٠٠٥٤٤	المطلوبات الأخرى
٢١٦٠٠١٠	١٨٧٠٠٦١	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٧٠٠٠٩)	(١٤٠٩٠٥)	الضرائب المدفوعة
١٦٤٠٩٥٠	١٥٤٠٢٧٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة) / النقص في:
٢٠٧٤٨	(٢٠٣٧٠)	موجودات مقتناة لغرض التأجير
(١٩٣٠٩٤٩)	(١٧١٠٧٩٦)	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
(٣٠٧٦٠)	(١١٠٤٦١)	موجودات ثابتة
(١٩٤٠٩٦١)	(١٨٥٠٦٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٥٠٩٥٩)	سداد صافي مستحقات الإجارة
-	(٥٠٩٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٠٢٦٩)	(١٥٠٤٤٣)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٣٤٠٢٨٠)	(٥٢٠٧٥٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣١٢٠٥٦٠	٢٧٨٠٢٨٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٧٨٠٢٨٠	٢٢٥٠٥٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤

البنود غير النقدية:

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حركة القيمة العادلة	كما في ١ يناير ٢٠٢١	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل اليوسفور*
٤,٧٩٣	(١٣)	٤,٨٠٦	الودائع العقارية الاوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٦,٦٦٣	(١٣)	١٦,٦٧٦	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حركة القيمة العادلة	كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل اليوسفور*
٤,٨٠٦	(٥٢٧)	٥,٣٣٣	الودائع العقارية الاوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٦,٦٧٦	(٥٢٧)	١٧,٢٠٣	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٩ إلى ٦٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٩٩٣٣٦٠١ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (المعروفة سابقاً باسم بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") ، وهي شركة استثمارية من الفئة ١ مرخصة ومنظمة من قبل مصرف البحرين المركزي (CBB) ، وهي الشركة الأم المباشرة للبنك. يعتبر صندوق دار المال الإسلامي ("DMIT") ، وهو صندوق استثماري تم تأسيسه في كومولت جزر البهاما ، الشركة الأم النهائية للبنك. عقب إعادة تنظيم بنك الإثمار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإثمار ش. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين لفصل الأصول الأساسية وغير الأساسية ، تم نقل الأصول والخصوم الأساسية للإثمار إلى البنك جنباً إلى جنب مع السيطرة على الشركات التابعة المذكورة أدناه في ٢ يناير ٢٠١٧. منذ أن ظل الإثمار الشركة الأم النهائية قبل وبعد إعادة التنظيم هذه ، تم احتساب هذه المعاملة على أنها اندماج أعمال تحت سيطرة مشتركة وتم تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بقيمتها الفترية. لم يتكبد البنك أي معاملات مالية بين تاريخ التأسيس ١٢ مايو ٢٠١٦ و ١ يناير ٢٠١٧.

في أعقاب إعادة الهيكلة ، جاري نقل الملكية القانونية لبعض الموجودات والمطلوبات من الإثمار إلى البنك.

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 والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة والتكافل وتطوير العقارات.

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 الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلق" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلق، 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 و ١٣ فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزيرة كايمان	٩٠	٩٢
شركة سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
تمويلات عقارية			

خلال الفترة ، استحوذت المجموعة على ٢٠٠ وحدة إضافية من صندوق دلمونيا للتنمية L.P. ١. كجزء من تسوية بعض التمويلات. أدى الاستحواذ إلى زيادة المساهمة من ٩٠٪ إلى ٩٢٪ دون تغيير في السيطرة.

١٠١ اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٤٣,٧ مليون دينار بحريني ، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني وفقاً لوحدة LR من دليل المجلد ٢. سيتم اتخاذ الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية كجزء من الكيان المتبقي بعد الصفقة مع السلام (راجع إيضاح ٤١).

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للشركة بعد الصفقة مع السلام (راجع إيضاح ٤٤) للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم الإدارة سيناريوهات مختلفة للضغط على النحو التالي:

- افتراض رفع الودائع الخاضعة للعقوبات والسادد الجزئي
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات
- التأكيد على التدفقات المتوقعة من التمويلات
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات لدعم السيولة بين البنوك

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك 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 استجابةً لفيروس كوفيد-١٩. تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (FAS) (AAOIFI)، باستثناء:

(أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع أصول التمويل الناشئة عن إجازات السداد المقدمة للعملاء المتأثرين بـ COVID-١٩ دون تحميل أرباح إضافية، في حقوق الملكية بدلاً من حساب الربح أو الخسارة 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 لإيضاح ٣٤ لمزيد من التفاصيل؛ و

(ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المتلقاة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية استجابةً لتدابير دعم COVID-١٩ التي تلي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الربح أو الخسارة كما هو مطلوب في البيان حول "الأثار المحاسبية للأثر جائحة COVID-١٩" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة لما يلي (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات FAS. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٤ لمزيد من التفاصيل.

بالإضافة إلى متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودفتري قواعد مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB").

يشار إلى الإطار أعلاه للبيانات المالية الموحدة فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار (الشركة الأم) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) المعدلة بمعايير مصرف البحرين المركزي. في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب الاقتضاء.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للائتمان الاحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشرف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٣٨.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

موضح أدناه أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" في عام ٢٠٢٠، وهذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ الحالي "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك".

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة (أصول الإجارة)، بما في ذلك الأشكال المختلفة من معاملات الإجارة المنتهية بالتملك التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق هذا المعيار أدناه.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة" (يتبع)

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

عند تحديد العقد ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد إجارة أم يحتوي على إجارة. العقد هو إجارة ، أو يحتوي على إجارة إذا كان العقد ينقل حق الانتفاع (لكن ليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ متفق عليه. بالنسبة لعقود الإجارة ذات المكونات المتعددة ، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن كل مكون للإجارة ضمن العقد بشكل منفصل عن المكونات غير المتعلقة بالإجارة في العقد (مثل رسوم الخدمة ورسوم الصيانة ورسوم التصنيع وغيرها).

القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون واحد للإجارة أو أكثر من مكونات الإجارة الإضافية أو غير الجرة ، تخصص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون للإجارة على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإجارة والموقف التقديري الإجمالي - السعر الوحيد للمكونات غير الإجارة التي قد يفرضها المؤجر أو مورد مماثل على المستأجر.

بتاريخ بداية العقد ، يجب على المستأجر احتساب أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع) من الأصل وصافي التزام الإجارة.

(١) أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع)

عند الاعتراف الأولي ، يقيس المستأجر أصل حق الاستخدام بالتكلفة. تتكون تكلفة أصل حق الاستخدام مما يلي:

- التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام ؛
- التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر ؛ و
- تكاليف التفكيك أو وقف التشغيل.

يتم تخفيض التكلفة الأولية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعني. إذا كانت التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام غير قابلة للتحديد بناءً على طريقة التكلفة الأساسية (خاصة في حالة الإجارة التشغيلية) ، فيمكن تقدير التكلفة الأولية في تاريخ البدء بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل مدفوعة / مستحقة الدفع (أي إجمالي إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الاستخدام ، بموجب معاملة مماثلة. وفقاً لتقييم المجموعة ، في وقت التنفيذ ، تكون القيمة العادلة لموجودات حق الاستخدام مساوية لصافي التزام الإجارة.

بعد تاريخ البدء ، يقيس المستأجر أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ، بعد تعديلها لتأثير أي تعديل أو إعادة تقييم للإجارة.

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الاستخدام ، وفقاً لأساس منظم يعكس نمط استخدام المنافع من أصل حق الاستخدام. يتكون المبلغ القابل للاستهلاك من أصل حق الاستخدام مطروحاً منه القيمة المتبقية ، إن وجدت.

تحدد المجموعة مدة الإجارة ، بما في ذلك الفترة الملزمة تعاقدياً وكذلك فترات اختيارية معينة بشكل معقول ، بما في ذلك:

- فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستمارس هذا الخيار. / أو
- خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تمارس هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته ولحساب أي خسائر انخفاض في القيمة. يأخذ تقييم الانخفاض في الاعتبار قيمة الإنقاذ ، إن وجدت. يتم أيضاً مراعاة أي التزامات ذات صلة ، بما في ذلك الوعود بشراء الأصل الأساسي ، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة" (يتبع)

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

(٢) صافي التزام الإجارة

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

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

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

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي التزامات الإجارة.

بعد تاريخ البدء ، تقيس المجموعة صافي التزام الإجارة من خلال:

- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة).
- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة المدفوعة. و
- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم أو تعديل عقد الإجارة ، أو لتعكس إيجارات الإجارة المعدلة.

يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة إلى الدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متناسب ، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. بعد تاريخ البدء ، تعترف المجموعة بما يلي في بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر:

- إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة. و
- دفع إيجارات الإجارة المتغيرة (غير المدرجة بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث / الظروف المسببة.

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء ، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن تعديلات عقد الإجارة على النحو التالي:

- التغيير في مصطلح الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل حق الاستخدام ، والتزام الإجارة ، وتكلفة الإجارة المؤجلة. أو
- التغيير في إيجارات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط ، دون التأثير على حق استخدام الأصل.

يعتبر تعديل الإجارة مكونًا جديدًا للإجارة يتم احتسابه كإجارة منفصلة للمستأجر ، إذا كان التعديل ينقل بالإضافة إلى ذلك الحق في استخدام أصل أساسي محدد ويتم زيادة إيجارات الإجارة بما يتوافق مع الحق الإضافي في استخدام الأصول.

بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي أي من الشروط المذكورة أعلاه ، تعتبر المجموعة أن الإجارة هي إجارة معدلة اعتبارًا من تاريخ السريان وتثبت معاملة الإجارة الجديدة. تعيد المجموعة احتساب التزام الإجارة ، وتكلفة الإجارة المؤجلة ، وأصل حق الاستخدام ، وتعترف بمعاملة الإجارة الحالية وأرصنتها.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعنى

يتم الاعتراف بالمصروفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعنى ، بما في ذلك أي مصاريف متفق عليها تعاقديًا على أن تتحملها المجموعة ، من قبل المجموعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها. يتم تسجيل مصاريف الإصلاح والصيانة الرئيسية والتكافل والمصروفات الأخرى المتعلقة بملكية الأصول الأساسية (إذا تكبدها المستأجر كوكيل) كمتحقق من المؤجر.

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

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

- الإجارة قصيرة المدى. و
- الإجارة التي يكون أصلها ذو قيمة منخفضة.

يتم تطبيق الإعفاء من الإجارة قصيرة الأجل على فئة كاملة من الأصول الأساسية التي لها خصائص مماثلة والمنفعة التشغيلية. ومع ذلك ، يتم تطبيق إعفاء الإجارة منخفض القيمة على الأصول الفردية / معاملة الإجارة ، وليس على أساس المجموعة / المجموعة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة" (يتبع)

(ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢

قررت إدارة المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي إن تأثير جميع عقود الإجارة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسها في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١) وبالتالي لم يتم تعديل معلومات المقارنة. أدى تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ إلى زيادة أصول حق الاستخدام وزيادة في صافي التزامات الإجارة بمقدار ٣٣,٣ مليون دينار. تتكون عقود الإيجار من المكتب الرئيسي ومواقع أجهزة الصراف الآلي والفروع.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأثر من التطبيق:

أصل حق الاستخدام

المسؤولية الصافية للإجارة

الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالية ٣٢ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١

حق إنتفاع الأصل	صافي الإجارة المطلوبة
٣٣,٢٨٠	٣١,١٩٣
(٥,٣٤٧)	-
-	٢,٨٤٦
-	(٥,٩٥٩)
٣٠,٥٥٤	٣٠,٣٠
٣٠,٩٨٧	٣١,١١٠

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١

الإهلاك خلال الفترة

التكلفة المالية

صافي الإجارة

تحويل العملات وتحركات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق "الوعد، والخيار والتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ الوعد والخيار والتحوط في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقارير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار (الخيار). وترتبات التحوط (التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين على النحو التالي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة اللتي يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة، الإجارة المنتهية بالتملك، إلخ. و

(ب) "منتج الوعد والخيار" الذي يستخدم كترتيب قائم بذاته متوافق مع الشريعة الإسلامية.

علاوة على ذلك، ينص المعيار على المحاسبة عن الالتزامات المتضمنة والحقوق الاستدلالية الناشئة عن منتجات الوعد والخيار المستقلة.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية ٣٩ التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للتقارير المالية للزكاة في عام ٢٠٢١. 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 ٩ ويسري على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر.

يطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاعتراف 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: معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ٣٥ الزكاة أو المتطلبات التنظيمية أو التوجيه من هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم وتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة الدولية ١ العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية العرض التقديمي والإفصاحات العامة المعدلة لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في البيانات المالية في عام ٢٠٢١. يصف هذا المعيار ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق. المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر. تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالية رقم ١ مع التعديلات التي تم إجراؤها على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

فيما يلي بعض التعديلات الهامة للمعيار:

(أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة الدولية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

(ب) تم تقديم تعريف لشبعية حقوق الملكية؛

(ج) تم تعديل التعريفات وتحسينها؛

(د) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

(هـ) يُسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والخصوم على أنها حالية وغير حالية.

(و) تم نقل إفصاحات الزكاة والصدقات إلى الملاحظات.

(ز) تم إدخال التجاوز الحقيقي والعاقل؛

(ح) تقديم الترتيب لمعالجة التغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء

(ط) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية؛

(ي) تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية والتقارير القطاعية.

(ك) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. الجزء الأول ينطبق على جميع المؤسسات، الجزء الثاني ينطبق فقط على البنوك والمؤسسات المالية الدولية المماثلة والجزء الثالث الذي ينص على الحالة الرسمية، والتاريخ الفعلي لإجراء تعديلات على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المالية الأخرى؛ و

(ل) عدم عد البيانات المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وتوقع تغييرات في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (بتبع)

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تملك فيها المجموعة ٥٠٪ أو أكثر من حقوق الملكية، وعليه فإن المجموعة تسيطر جوهرياً على مثل هذه الشركات. يتم توحيد الشركات التابعة، بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة، والتي تقع تحت سيطرة المجموعة، من تاريخ انتقال حق السيطرة الى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

بالنسبة لدمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة، فإن أعضاء إدارة المجموعة مسؤولين عن تحديد سياسات محاسبية مناسبة لدمج أعمال تلك الشركات. وعليه فقد اختار الاعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي باستخدام الأساس المحاسبي الأسبق. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فالتالي لا تنشأ شهرة عند التوحيد. ويتم احتساب الفرق بين تكلفة الاستحواذ وحصة المجموعة في رأس المال المصدر والمدفوع للشركة المستحوذ عليها كعلاوة إصدار أسهم في حقوق الملكية.

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير كبير، ولكن ليس لديها سيطرة على إدارة الشؤون، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في الميزانية العمومية بالتكلفة مضافاً إليها تغييرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. في حالة وجود تغيير مثبت مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في أي تغييرات وتفصح عن ذلك، عند الاقتضاء، في بيان التغييرات في حقوق ملكية المالكين المجمع.

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

تتضمن المعلومات المالية الموحدة الموجودات والمطلوبات ونتائج عمليات البنك والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الأقلية وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة.

ويتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس السنة المحاسبية للبنك باستخدام سياسات محاسبية منتظمة. (وذلك لإعداد التقارير الجماعية).

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

العملة المتداولة وعملة العرض

يتم قياس العملة المتداولة للبنود المدرجة في المعلومات المالية الموحدة للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة المتداولة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي بالدينار البحريني (العملة المتداولة).

بالنسبة لشركات المجموعة، يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكيانات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأولية التي تعمل فيها المنشأة، وهي الدينار البحريني (العملة المتداولة) ويتم تقديمها بالدولار الأمريكي (عملة العرض). بالنظر إلى أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن التغييرات في عملة العرض ليس لها أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغييرات الموحد في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية الموحد والموجودات الموحد بيان التغييرات في حسابات الاستثمار المقيدة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل معاملات العملات الأجنبية إلى العملة المتداولة باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. وتسجل أرباح وخسائر تحويل العملات الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن التحويل بسعر الصرف السائد في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية المقيمة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. كما يتم تسجيل فروقات التحويل على البنود غير النقدية والمدرجة بالقيمة العادلة - مثل بعض الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها - المدرجة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

يتم تحويل النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي تعتمد عملة متداولة مختلفة عن عملة العرض إلى عملة العرض كما يلي:

- ١- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة لكل بيان مالي بسعر الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي؛
- ٢- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات الدخل الموحد باستخدام متوسط أسعار الصرف؛ (ما لم يكن هذا المتوسط معقولاً للتأثير التراكمي للأسعار السائدة في تواريخ المعاملة، وفي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بالسعر في تواريخ المعاملات)؛ و
- ٣- ويتم تسجيل جميع فروقات التحويل الناتجة كعنصر منفصل ضمن حقوق الملكية.

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتراض وغيرها من صكوك العملة المصنفة المعينة للتحوط من هذه الاستثمارات، إلى حقوق المساهمين. يتم تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حد في القيمة أو انقاص في القيمة (بخلاف الانخفاض المؤقت) في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كتكلفة مقابل أي رصيد دائن للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من البيع. تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافترضاات 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.

(١) تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة خال عملية تطبيق السياسات المحاسبية بتصنيف الاستثمارات عند الاستحواذ عليها وفق الفئات التالية لأدوات استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالتكلفة المطفنة أو لأدوات استثمار بالقيمة العادلة من خال حقوق الملكية. يعكس هذا التصنيف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع إختاف تصنيفها.

(٢) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تبادر المجموعة بإنشاء منشآت ذات الأغراض الخاصة لإعطاء العملاء فرصة للاستثمار. لا تقوم المجموعة بتوحيد هذه المنشآت في حال لا تملك حق السيطرة عليها. ويتم تحديد وجوب هذا الحق بناءً على الأهداف لأعمال هذه المنشآت وتعرضها للمخاطر والمكاسب بالإضافة إلى إمكانية المجموعة على اتخاذ القرارات التنفيذية عند إمتلاكها حق التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

(٣) إنخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة التجارية تم تخصيص الأصول غير الملموسة الأخرى المقتناة من خلال عمليات دمج الأعمال لوحدات توليد النقد للشركات المقتناة 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 الأعلى من كلا الطريقتين القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التخلص (FVLCTD) للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى. نتيجة لذلك ، استخدمت الإدارة الحكم في النسبة المئوية لعلاوة التحكم وخصم قابلية التسويق المستخدمة في حساب مضاعف مضاعف القيمة الدفترية الفعال لطريقة القيمة العادلة من خلال الدخل.

(٤) انخفاض قيمة أصول التمويل والاستثمارات

يتم تقييم كل تمويل واستثمار بشكل مستقل لتقدير تعرضها للانخفاض في القيمة. وتقوم الإدارة بوضع تقديرات متعلقة بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقود المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقع ("ECL") وفقاً لسياسات انخفاض القيمة.

يتم احتساب التدرج والخسارة الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأطراف ذات العلاقة بشكل منفصل عن أصول التمويل الأخرى. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام طريقة النقص النقدي حيث يمكن الاستيلاء على الضمان الأساسي دون الحاجة إلى تطبيق أي تخفيض. علاوة على ذلك ، يتم أيضاً تقييم الزيادة في مخاطر الائتمان بشكل منفصل للأطراف ذات العلاقة ، نظراً لالتزامهم بسداد المبالغ المستحقة للمجموعة.

تطلبت حالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-١٩ من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة المتاحة في ذلك التاريخ. أجريت مع افتراضات الإجهاد المختلفة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (بتبع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (بتبع)

تم وضع الأحكام والافتراضات المرتبطة بها في سياق تأثير COVID-١٩ وتعكس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة فيما يتعلق بـ COVID-١٩ ، 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 ذاتية بطبيعتها ، ونتيجة لذلك ، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

(٥) فروقات السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجرى اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة المجموعة على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضا على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة عن التخلص من الموجودات والدعم المتوقع من المساهمين الرئيسيين.

(٦) زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر عندما يحدث التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تضمين الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك نظام SICR منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل ، مما قد يؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢" تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم الرغبة في الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لـ COVID-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال العام ، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي ، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين عن طريق تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى SICR. ومع ذلك ، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائياً إلى حدوث SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بنفسي COVID-١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. تستخدم المجموعة الحكم للتمييز بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغيير في مخاطر الائتمان مدى الحياة

(٧) 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 سيناريو 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-١٩ 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 من قبل وكالات خارجية أو وكالات حكومية.

قامت المجموعة بمراجعة محفظته التي من المتوقع أن تكون الأكثر تأثراً بسبب COVID-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك أي مخصصات محددة ضرورية. يواصل المجموعة تقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب COVID-١٩.

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار اليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد والأرصدة غير المقيدة لدى المصارف المركزية ومصارف أخرى واستثمارات سائلة قصيرة الأجل تحت الطلب أو تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

تظهر المرابحات والتمويلات الأخرى بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها.

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى (يتبع)

تستلم المجموعة ضمانات على المرابحات والتمويلات الأخرى حيث تعتبر ضرورية في شكل مبالغ نقدية أو أوراق مالية أخرى بما في ذلك الضمانات المصرفية، والرهن العقاري على الممتلكات والأسهم والأوراق المالية. إن سياسة المجموعة هو الحصول على ضمانات بالقيمة في السوق مساوية أو تزيد على المبلغ الأصلي للتمويل في إطار اتفاقية التمويل. تقدر قيمة الضمانات بشكل دوري للتأكد من أن القيمة في السوق للضمانات الأساسية لا تزال كافية.

المخصصات تحتسب وفقا معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ووفقا لإيضاح ٢.

(و) تمويلات المشاركة

تسجل تمويلات المشاركة بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

المخصصات تحتسب وفقا معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ووفقا لإيضاح ٢.

(ز) الاستثمارات

١- أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ؛
و

ب. يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة الربح الفعلي عند التحقق المبدئي مطروحا منها مدفوعات رأس المال / الاسترداد ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة

٢- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

سيتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال عدم تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات ؛ و

ب. يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدي أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

أي أدوات استثمار أخرى غير مصنفة حسب التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند التحقق المبدئي ، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف تدير المجموعة الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال ، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لأغراض تجارية) ، عندئذ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تشمل العوامل التي يأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول ، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها ، وكيفية تقييم المخاطر وكيف يتم إدارتها.

٣- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساسا لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو من هامش المتعاملين. يجب تسجيل الاستثمارات في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة. ويتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الأخرى الناتجة عن هذه الإستثمارات في بيان الدخل الموحد.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ز) الاستثمارات (يتبع)

٤- الاستثمارات العقارية

جميع الممتلكات المحفوظ بها لكسب دخل دوري أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما تصنف كاستثمار في العقارات (محفوظ بها للاستخدام).

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحفوظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً ويعاد لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التعديلات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء اليتبع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وفي حال تجاوزت الخسائر المتراكمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم تقبيد الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقه إلى حد إعادة هذه الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد.

الأرباح والخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار في العقارات يتم قياسها على أنها الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة العادلة) وصافي النقد أو ما يعادله من عائدات البيع لكل استثمار على حدة. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة مع الرصيد المتاح على الاستثمار في حساب احتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان الدخل الموحد للفترة المالية الحالية.

يتم تصنيف جميع العقارات التي يتم اتخاذ قرار البيع فيها والمتوقع حدوثها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير (رهنًا بتوافر مشتري محدد) على أنها استثمارات في العقارات المحفوظ بها للبيع.

يتم قياس الاستثمار في العقارات المحفوظ بها للبيع بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة.

٥- عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النفقات المتكبدة في شراء العقارات والتكاليف الأخرى المتكبدة في تحويلها إلى حالتها القائمة.

تدرج العقارات التطويرية بسعر التكلفة أو صافي القيمة التقديرية الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق المقدرة بإستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة.

٦- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة.

يتم إدراج حصة أرباح أو خسائر المجموعة من المضاربة في بيان الدخل الموحد عند التوزيع أو الخصم من رأس مال المضاربة (في حالة حدوث خسائر).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ز) الاستثمارات (يتبع)

٧- القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق النشطة إلى سعر العرض الحالي. إذا لم يكن هناك سوق نشط لمثل هذه الأصول المالية، فإن المجموعة تحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات التقييم. ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة وأساليب تقييم أخرى يستخدمها المشاركون الآخرون. تشير المجموعة أيضاً إلى التقييمات التي قام بها مديرو الاستثمار في تحديد القيمة العادلة لبعض الأصول المالية غير المسعرة.

في بعض الحالات النادرة التي لا تتمكن فيها المجموعة من تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لأداة حقوق الملكية على أساس مستمر، يتم قياس الأداة بالتكلفة.

(ح) الموجودات المقتناة بغرض التأجير (الإجارة)

تسجل الموجودات المقتناة بغرض التأجير بقيمة التكلفة وتخضع للاستهلاك حسب سياسة المجموعة لإستهلاك الموجودات الثابتة أو حسب فترة الإيجار، أيهما المخصصات تحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ووفقاً لإيضاح ٢.

(ط) الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بقيمة التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. ويتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب تكلفتها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي:

مياني	٥٠ سنة
تحسينات عقارات الإيجار	على مدى فترة التأجير
أثاث ومعدات ومركبات	٣-١٠ سنوات

يتم حساب الاستهلاك بشكل منفصل لكل جزء مهم من فئة الموجودات. وأينما تتجاوز القيمة الدفترية لأي نوع من الموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيضها مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد. ويتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات وعمرها الإنتاجي، وتعديلها، حسبما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو إحتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما احتتمل حصول المجموعة على منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل للبنك، مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق. في حين يتم احتساب جميع التجديدات والتصلبات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

تم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات الثابتة من خلال مقارنة العوائد مع القيمة الدفترية.

(ي) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات يتبعه في بيان المركز المالي الموحد كاصل يقيم مبدئياً بقيمة التكلفة والتي تمثل الفائض من قيمة تكلفة الشراء على القيمة العادلة لحصة المجموعة في تاريخ الاستحواذ من صافي موجودات الشركة اليتبعه المستحوذ عليها. تقيم الشهرة بعد ذلك بصورة سنوية لتحديد ما إذا كانت هناك أي خسائر ناشئة عن إنخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية السنة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الشهرة السلبية الناتجة عن الاستحواذ على الشركات في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على حقوق الأقلية حسب أسلوب الكيان الاقتصادي، حيث أن شراء حصة الأقلية تعد صفقة مع المساهمين. وعلى هذا النحو يتم تسجيل أي زيادة على حصة المجموعة من صافي الأصول في حقوق الملكية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ي) موجودات غير ملموسة (يتبع)

٢- برامج الحاسوب الآلي

تتم رسمة تراخيص برامج الحاسوب الآلي على أساس تكاليف الحصول على البرنامج المحدد وتشغيله. ويتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الانتاجي المتوقع (ثلاث إلى خمس سنوات). يتم احتساب التكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروفات عند انفاقها.

ويتم احتساب التكاليف التي ترتبط مباشرة بانتاج برامج قابلة للتحديد وتميزة تحت سيطرة المجموعة، والتي قد ينشأ عنها مزايا اقتصادية تزيد عن التكلفة لما يزيد عن عام واحد كموجودات غير ملموسة. تتضمن التكاليف المباشرة تكاليف الموظفين المتعلقة بتطوير برامج الحاسوب الآلي وجزء مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسوب الآلي المحتسبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية.

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها و ذو عمر انتاجي محدد، على سبيل المثال الودائع الأساسية وعلاقات العملاء، على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مخمنين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

تقيم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها بشكل سنوي أو أكثر، في حال وجدت مؤشرات للهبوط في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً الاطفاء المتراكم واي هبوط في القيمة .

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر اللانهائي سنويًا لتحديد انخفاض القيمة وتدرج بالتكلفة مطروحًا منها الإطفاء المتراكم.

(ك) الضرائب الحالية

لا توجد ضريبة على دخل الشركات في مملكة البحرين. ومع ذلك ، يتم تسجيل الضرائب المتعلقة بالشركات التابعة المدرجة في السلطات الضريبية وفقاً للوائح المحلية.

(ل) ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة لضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على بعض الخدمات المالية كما هو مطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (تم زيادتها إلى ١٠٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١). يتم تحديد مبلغ التزام ضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق معدل ضريبة القيمة المضافة على رقم الأعمال المؤهل ، مخفضاً بضريبة القيمة المضافة المدفوعة على المصاريف المؤهلة (ضريبة المدخلات). يتم الاعتراف بالجزء غير القابل للاسترداد من ضريبة القيمة المضافة كمصروف في بيان

(م) الضرائب المؤجلة

تزود الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات على الطريقة الضريبية والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وترحيل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حدود إمكانية توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يتم مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وخسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب. تستخدم في الوقت الحاضر معدلات الضريبة السارية لاحتساب ضرائب الدخل المؤجلة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (بتبع)

(ن) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تستحق للموظفين. يتم تحميل مساهمات المجموعة في خطط المساهمة المحددة في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد في السنة ذاتها. للبنك التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم تقديم تكلفة مكافآت نهاية الخدمة، التي يكون مؤهل للحصول عليها بعض الموظفين العاملين لدى المجموعة، بموجب متطلبات قانون العمل الساري في الدول ذات العلاقة أو بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة. ويتم تقدير تلك التكاليف المحتسبة بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة بناءً على التوصية المقدمة من خبراء اكتواريين. ويتم توزيع الأرباح والخسائر الاكتوارية على متوسط مدة الخدمة المتبقية للموظفين حتى تاريخ استحقاق تلك المنافع.

وبخصوص المكافآت غير الثابتة، يتم احتساب مخصص للمبالغ المتوقع دفعها وذلك إذا كان للبنك أي إلتزام قانوني أو استدلالي لدفع هذه المبالغ للموظف نتيجة خدمات قدمها في الماضي ويمكن احتساب هذه الإلتزامات بطريقة موثوقة.

بالنسبة إلى المكافآت المتغيرة القائمة على حوافز الأسهم، يتم إدراج المخصص وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي، بناءً على صافي قيمة الأصول المعدلة لأخر البيانات المالية الموحدة المدققة.

(ص) مبالغ مستحقة لمستثمرين

تصنف الأموال المستلمة من المودعين الذين يتحملون المخاطر المتعلقة بالمجموعة أو الشركات التابعة على أنها "مبالغ مستحقة لمستثمرين".

(ع) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة بإستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفة والغرض من استثمار هذه الأموال.

يتم الاعتراف بحسابات الاستثمار مبدئيًا بالقيمة العادلة للمقابل المستلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.

بعد الاعتراف المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصًا لحساب متداولي الاستثمار مخصصًا منها أي خسائر في الأصول المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ف) احتياطي معادلة الربح (PER)

يتم تخصيص احتياطي معادلة الربح من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لغرض إدارة مخاطر معدل العائد (بما في ذلك المخاطر التجارية النازحة).

يتم إثبات المساهمة في احتياطي معادلة الربح في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي معادلة الربح عندما لا تكون هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الإفصاح عن احتياطي معادلة الربح كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المقيدون أو حقوق المالكين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية تقييم الأداء على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات المجموعة لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) عند حدوث الحدث الأساسي.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

يتم تخصيص احتياطي مخاطر الاستثمار من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لغرض خلق حماية ضد مخاطر الاستثمار في السوق والسوق والاستثمار في الأسهم والتي تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر المحتملة المستقبلية المحتملة (بعد خسائر انخفاض القيمة والائتمان المحسوبة بموجب سياسة انخفاض القيمة).

يتم الاعتراف بالمساهمة في احتياطي مخاطر الاستثمار في بيان الدخل الموحد المخصص لحقوق الملكية أو حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي مخاطر الاستثمار عند حدوث حدث الخسارة أو لم تعد هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء ولا يتم خصمهم مع الخسارة ذات الصلة.

يتم الكشف عن احتياطي مخاطر الاستثمار كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المقيد أو حقوق المالكين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية احتياطي مخاطر الاستثمار على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات المجموعة لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) عند حدوث الحدث الأساسي.

(ق) حسابات الاستثمار المقيدة (خارج الميزانية العمومية)

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيدة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم الكشف عن هذه الحسابات بشكل منفصل في بيان التغيير لحسابات الإستثمار المقيدة.

يتم الاعتراف بحسابات الاستثمار مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.

بعد الاعتراف المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصاً لحساب متداولي الاستثمار مخصصاً منها أي خسائر في الأصول المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ر) أسهم الخزينة

يتم احتساب هذه الأسهم على أنها انخفاض في حقوق الملكية. وتسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان حقوق الملكية.

(س) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ت) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المراجعة والتمويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المراجعة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسيباً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، فلا تستحق الأرباح على عمليات المراجعة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأت إدارة المجموعة بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الإيرادات من التمويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كمياً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسيباً على امتداد فترة الإيجار.

٤- أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصة من خسائر السنة إلى حد امكانية اقتطاع هذه الخسائر من رأسمال المضاربة.

٥- أرباح عقود المشاركة

يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تسديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسيبية من الأرباح أو الخسائر.

٦- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان الدخل المجمع.

٧- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد.

٨- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المحققة إلى جانب المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

٩- الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

ويتم تسجيل العمولة المستحقة عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيراد على مدى فترة المعاملة.

تتحقق رسوم هيكلية وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيفاء المجموعة لجميع التزاماتها المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (بتبع)

(ث) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من هذه الأصول لصالح حسابات الاستثمار بعد اقتطاع المخصصات واحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية. تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم الاعتراف ببعض حوافز الربح بناءً على مدة العقود مع أصحاب الحسابات المقيدة.

(خ) تحويل الأصول بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة

يتم تحويل الأصول بالقيمه العادلة بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة بالقيمة العادلة.

(ذ) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تستخدم المجموعة بعض أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (على غرار المشتقات) للتحوط الاقتصادي من مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الربح. يتم الاعتراف بهذه الأدوات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويعاد قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة. القيمة العادلة لأداة التحوط تعادل أسعارها السائدة في السوق أو تستند إلى عروض أسعار الوسيط. يتم الإفصاح عن الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية كأصول وأدوات ذات قيم سوقية سلبية يتم الإفصاح عنها كمطلوبات في بيان المركز المالي.

في ظروف معينة تدخل المجموعة في أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. يتم تضمين التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تم تخصيصها والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد مع التغيير المقابل في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المتحوط والذي يمكن أن ينسب إلى مخاطر التحوط. يتم تعديل المكاسب أو الخسائر غير المحققة على الموجودات المغطاة والمنسوبة إلى مخاطر التحوط مقابل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المغطاة. بالنسبة للمشتقات التي لم يتم تحديدها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة شديدة الاحتمال يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، ويتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات في بيان التغييرات في حقوق الملكية ويتم عرضها في احتياطي التحوط. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة حاليًا بتحوط التدفقات النقدية لإدارة مخاطر معدل الربح على المطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تحوطات تتأثر بشكل مباشر بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح المتغير

لغرض تقييم ما إذا كانت هناك علاقة اقتصادية بين البند (البند) المتحوط وأداة (أدوات) التحوط، تفترض المجموعة أن معدل الربح المتغير القياسي لم يتغير كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح العالمي المتغير.

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، تفترض المجموعة أن معدل الربح المتغير القياسي لن يتم تغييره كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح المتغير بغرض تقييم ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وتمثل تعرضًا للتغييرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة. عند تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث معاملة متوقعة محددة مسبقًا في تحوط التدفقات النقدية المتوقعة، يفترض المجموعة أن التدفقات النقدية المعيارية لمعدل الربح المتغير المصنفة كتحوط لن يتم تغييرها كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح المتغير.

ستتوقف المجموعة عن تطبيق السياسة المحددة لتقييم العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط (١) للبند المتحوط أو أداة التحوط عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معيار معدل الفائدة موجودًا فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المعتمدة على معدل الربح المتغير للبند أو الأداة المعنية أو (٢) عند توقف علاقة التحوط. بالنسبة لتقييمها المحتمل بدرجة عالية للبند المتحوط، لن تقوم المجموعة بعد ذلك بتطبيق السياسة المحددة عندما يكون عدم اليقين الناشئ من الإصلاح المعياري لمعدل الربح المتغير حول توقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستقبلية المستندة إلى معيار معدل الربح المتغير للبند المغطى. لم يعد موجودًا، أو عند توقف علاقة التحوط.

(ض) الإنخفاض في القيمة

يتم تقييم انخفاض قيمة الأصول المالية وفقًا لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" على النحو التالي:

١- التمويل والذمم المدينة

يتم قياس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك التعرضات خارج الميزانية العمومية) باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وفقًا لنهج خسائر الائتمان.

يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" ("ECL"). ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضًا على بعض التزامات التمويل والضمانات المالية. يعتمد البديل على خسائر الائتمان المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد خلال الاثني عشر شهرًا القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وفي هذه الحالة، يستند البديل إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت أبكر مما كانت عليه في المعيار السابق.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

أساس الإعداد - قياس بدل خسائر الائتمان المتوقع

قياس بدل خسارة الائتمان المتوقع للمدينين أو التعرض المقاس باستخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (مثل احتمال تخلف العملاء عن العمل والخسائر الناتجة عن ذلك).

هناك عدد من الأحكام المهمة مطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير تعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها
- إنشاء مجموعات من الذمم المدينة المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

مخاطر الائتمان - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع خطر التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي. يجب إجراء هذا التقييم في كل تاريخ تقييم.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) على مستوى الطرف المقابل حيث أن التصنيف الداخلي يتم حالياً على مستوى الطرف المقابل ولا يتم تعيين التصنيف على مستوى التسهيلات. تحتفظ المجموعة بتصنيف مستوى التسهيلات باعتباره التصنيف الداخلي للطرف المقابل في تاريخ نشأة المرفق وتاريخ التقييم.

بالنسبة لمحفظة البيع بالتجزئة، تقوم المجموعة حالياً بإدارة محفظة البيع بالتجزئة الخاصة به على مستوى التسهيلات، وبالتالي يتم إجراء تقييم الزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على محفظة البيع بالتجزئة على مستوى التسهيلات. ستعكس الأيام الماضية المستحقة (DPD) للمرافق الفردية على تقييم الزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تستخدم المجموعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص به، وتقييمات المخاطر الخارجية، وحالة تأخر الحسابات، وإعادة الهيكلة، وحكم ائتمان الخبراء، والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك.

باستخدام تقديره الائتماني للخبراء، وحيثما أمكن، للتجربة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر المجموعة أن التعرض تعرض لمخاطر ائتمانية كبيرة على أساس مؤشرات نوعية معينة يرى أنها تدل على ذلك والتي قد لا تنعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

ترى المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوماً بعد تجاوز الأصل استحقاقه. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون التفكير في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض. ومع ذلك، نظراً لاسترخاء مصرف البحرين المركزي، فقد تم اعتبار أن تجاوز موعد الاستحقاق ٧٤ يوماً بمثابة SICR.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات والتحقق المنتظمة.

تصنف المجموعة أدواته المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، بناءً على منهجية انخفاض القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه:-

- المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند نشأتها، فإن المجموعة تلتزم بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست ضعيفة في الائتمان، تعترف المجموعة بلتزم بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان مدى الحياة لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة على أساس الفعلي / المتوقع ملف الاستحقاق بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة المرافق.
- المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية التي تعاني من ضعف الائتمان، تلتزم المجموعة بتسجيل مخصصات انخفاض القيمة مدى الحياة. تستخدم عملية تحديد الهوية الافتراضية للأيام الماضية المستحقة البالغ عددها ٩٠، المرحلة ٣.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (بتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (بتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (بتبع)

التعثر

يسعى معيار المحاسبة المالي ٣٠ إلى مواءمة المحاسبة عن انخفاض قيمة الأدوات المالية مع الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان داخل البنوك. في هذا السياق، تعد "مخاطر التخلف عن السداد" للأداة المالية مكوناً رئيسياً لنموذج الخسارة المتوقع بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠.

بشكل عام، تعتبر الأطراف المقابلة ذات التسهيلات التي تجاوزت ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها بمثابة تقصير.

قطاع - غير التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتقصير (كما هو منصوص عليه في وثيقة بازل وإرشادات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠):

عملاء غير التجزئة مع الخصائص التالية:

- كل أو أي من المنشآت / المنشآت التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
- جميع أو أي من المنشآت / المنشآت التي وضعت في حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الأرباح)
- كل أو أي من المنشآت / المنشآت حيث يتم "وضع أحكام محددة" جانباً بشكل فردي

الافتراضات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس وموت المقترض (في غياب خطة الخلافة أو الإدارة المهنية)، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المقترض على المجموعة.

لن تأخذ المجموعة في الاعتبار المعايير المستحقة لمدة ٩٠ يوماً في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ + الهوية الافتراضية لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

قطاع - التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتقصير:

جميع التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه معلقة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر

لن تنظر المجموعة في المعايير المستحقة لمدة ٩٠ يوماً في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ + الهوية الافتراضية لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كقيمة لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها) ؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ؛
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لسداد الحامل مخصوماً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الأداة الفردية مع مراعاة التدفقات النقدية المتوقعة، إحصائية التعثر، معدل الخسارة الافتراضي، عامل تحويل الائتمان (CCF) وسعر الخصم. بالنسبة للحواظ التي لا تتوفر فيها معلومات حول مستوى الأداة، تقوم المجموعة بإجراء تقدير لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي بنية مصطلح المتغيرات التالية:

- ١- احتمالية التعثر (PD) ؛
- ٢- معدل الخسارة الافتراضية (LGD) ؛
- ٣- الإرتباطات المثقلة بالأعباء (EAD)

هذه المدخلات مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم ضبطها لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، يتم حسابها استناداً إلى نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المترجمة داخلياً والتي تشمل كل من العوامل الكمية والنوعية. إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المرتبطة.

معدل الخسارة الافتراضية هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك افتراضي. في حالة عدم توفر بيانات الاستعادة، تستخدم المجموعة تقدير LGD بناءً على ممارسات السوق.

تمثل الإرتباطات المثقلة بالأعباء التعرض المتوقع في حالة حدوث تقصير. تستمد المجموعة الإرتباطات المثقلة بالأعباء من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. الإرتباطات المثقلة بالأعباء للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تتضمن الإرتباطات المثقلة بالأعباء المبلغ المستحق حالياً.

تحدد فترة التعرض الفترة التي يتم خلالها النظر في التخلف عن السداد وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التعثر وقياس خسائر الائتمان المتوقعة (خاصة بالنسبة لحسابات المرحلة ٢ مع خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة).

مع مراعاة استخدام حد أقصى مدته ١٢ شهراً للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، يقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كان المجموعة ولأغراض إدارة المخاطر، تعتبر المجموعة فترة أطول. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

دمج المعلومات التطلعية

تدمج المجموعة معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس الإنخفاض في القيمة. يُصدر المجموعة سنويًا بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) و وحدة الإستخبارات الاقتصادية (EIU) في بلد التعرض ذي الصلة.

تتم ممارسة حكم الإدارة عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نموذج PD ٣٠ FAS ، من بين أمور أخرى ، معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط.

توليد هيكل مصطلح احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان والأيام الماضية المستحقة بمثابة مدخلات أساسية في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر الخاص بالتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب نوع المقترض، والأيام المتأخرة، وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر المتبقية من التعرض للخطر وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة الصبر) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم حالات التعرض ، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط.

استنادًا إلى النظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم المجموعة بصياغة "حالة أساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى (أي عند دمج معلومات تطلعية). تستخدم المجموعة بعد ذلك هذه التوقعات لضبط تقديرات أرقام احتمالية التعثر.

استنادًا إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة ، تحسب المجموعة تقديرات PD و PiT وفقًا لثلاثة سيناريوهات ، الحالة الأساسية ، الحالة الجيدة والحالة السيئة. ثم يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة المرجحة الاحتمالية من خلال تعيين الاحتمالات ، بناءً على ظروف السوق الحالية ، لكل سيناريو.

بالنسبة لمحفظه الشركات، من خلال المراجعة السنوية لمحفظه الشركات، تلاحظ المجموعة أداء سنويًا لحساب احتمالية التعثر يعتمد على الأفق لمدة عام على مدار السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع هذه البيانات الشخصية وفقًا لتصنيفات المخاطر الداخلية (أي من ١ إلى ٧). يوفر المتوسط معدل إفتراضي لـ ٥ سنويًا خلال احتمالية التعثر دورة.

محفظه التجزئة مقسمة على أساس المنتجات التي تظهر السلوك المتميز إلى الفئات التالية:

- تمويل السيارات ؛
- تمويل الرهن العقاري ؛
- تمويل شخصي؛ و
- بطاقات الائتمان.

يتم قياس ملفات احتمالية التعثر لكل قطاع باستخدام التقدير الافتراضي المرصود، وبالتالي يتم حساب احتمالية التعثر استنادًا إلى مستوى الأيام الماضية المستحقة لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، يتم تتبع حالة تأخر الحسابات في فترة زمنية مدتها سنة واحدة مع دورة شهر متحرك. ما لا يقل عن ٥ سنوات تعتبر بيانات الأيام الماضية المستحقة.

يتم ضبط احتمالية التعثر المشتقة مع معلومات تطلعية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ومعايرتها لاشتقاق احتمالية التعثر النهائي بشكل منفصل لمحفظه الشركات والتجزئة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (بتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (بتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (بتبع)

الهبوط في القيمة

المجموعة تحتسب مخصصات الخسارة لخسائر الأئتمان المتوقعة على الأدوات المالية الآتية:

- جميع التموليات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (تتضمن المرابحات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- التزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- اجارات مدينة و أصول تعاقدية.
- أرصدة لدى مصارف
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة
- المطلوبات الطارئة

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الأئتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطرها الأئتمانية بنسبة جوهرية، لذلك تحسب الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.

الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الأئتمانية المتوقعة من عدم السداد في أول ١٢ شهر بعد تاريخ البيان المالي

الأصول المالية المعادة هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصول المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد حسب الصعوبات المالية للمقترض، فيتم إجراء تقييم ما اذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على النحو التالي:

تشمل الأدلة على أن أحد الأصول المالية ضعيف الائتمان، الأحداث الملحوظة التالية:

- اذا إعادة الهيكلة المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.
- اذا إعادة الهيكلة المتوقع يستبعد الأصل، القيمة العادلة للأصل الجديد يعتبر القيمة النهائية في التدفقات النقدية في وقت الاستبعاد. هذا المبلغ يشمل في حساب العجز في التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصوم من تاريخ المتوقع للاستبعاد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حاليا.

الأصول المالية التي تعاني من ضعف الائتمان

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يكون الأصل المالي "ضعيفاً الائتمانياً" عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على أن أحد الأصول المالية ضعيف الائتمان، الأحداث الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛
- خرق العقد مثل التقصير أو الحدث السابق ؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يراها المجموعة خلاف ذلك ؛ أو
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى.

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في قائمة مركز المالي

مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المحسوبة بالتكلفة المطفأة كخصومات من مجموع القيمة العادلة للأصل.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ض) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الأصول المالية تنشطب جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة من ملاحقة هذه المبالغ. إذا المبلغ المشطوب أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، أول يتحول الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة ويتم عكس أيه مبالغ مستردة لاحقاً من مصاريف خسارت الأئتمان.

المجموعة تشطب الأصول المالية جزئياً أو كلياً إذا ارهق جميع الطرق العملية في استرداد الأموال ولا توجد نسبة معقولة لاسترداد المبلغ. المؤشرات هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) طريقة المجموعة للاسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة للاسترداد الكلي. يجوز للبنك مع ذلك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الأنفاذ

٢- الإستثمارات

عقارات قيد التطوير

يتم إدراج عقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق المقدر، أيهما أقل وفقاً لمقاربة صافي القيمة القابلة للتحقق. ويشمل ذلك الموقف عندما يكون هناك مؤشر محتمل على انخفاض قيمة هذه الخصائص. يتم تحديد صافي القيمة الممكن تحقيقها باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية، ناقصاً نفقات التطوير المقدر. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في بيانات الدخل الموحدة.

الأصول غير الملموسة

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، إلى وحدات توليد النقد، أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد، والتي يُتوقع أن تستفيد من تضافر المجموعة، بصرف النظر عن ما إذا كانت الأصول أو الخصوم الأخرى للشركة المشتراة قد تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد، والتي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عن أي شطب مبدئي أو تالي للموجودات (أو مجموعة التخلص) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم الاعتراف بالربح عن أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف بيع أحد الأصول (أو مجموعة التخلص)، ولكن لا تزيد عن أي خسائر انخفاض قيمة تراكمي تم الاعتراف بها سابقاً. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المعترف بها سابقاً في تاريخ بيع الأصل غير المتداول (أو مجموعة التخلص) في تاريخ إلغاء الاعتراف.

استثمارات أخرى

جميع الاستثمارات الأخرى (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم تقييمها لانخفاض في القيمة وفقاً لطريقة انخفاض القيمة. تمثل خسارة انخفاض القيمة المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للاستثمار القيمة القابلة للاسترداد.

في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة المحتمل، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار على أنها أعلى من قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف التصرف والقيمة قيد الاستخدام.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، مع مراعاة الفصل بين المالكين وحسابات الاستثمار غير المقيدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينارين البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤١٠٩٨٥	٣٠٧٢٠	٣٨٠٢٦٥	٤١٠٦٢٦	٦٠٧٩٠	٣٤٠٨٣٦
١٩٧٠٣٤٧	٥١٠٠٤٣	١٤٦٠٣٠٤	١٥٥٠٢١٣	٧٠٠٢٩٢	٨٤٠٩٢١
٢٣٩٠٣٣٢	٥٤٠٧٦٣	١٨٤٠٥٦٩	١٩٦٠٨٣٩	٧٧٠٠٨٢	١١٩٠٧٥٧

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٨٥٠٦٧٦	٤٠٧٤٣	٨٠٠٩٣٣	٧٠٠٣١٦	-	٧٠٠٣١٦
(٦٤)	-	(٦٤)	(٢٦)	-	(٢٦)
٨٥٠٦١٢	٤٠٧٤٣	٨٠٠٨٦٩	٧٠٠٢٩٠	-	٧٠٠٢٩٠

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

كما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٣٩٠٣٣٢	٥٤٠٧٦٣	١٨٤٠٥٦٩	١٩٦٠٨٣٩	٧٧٠٠٨٢	١١٩٠٧٥٧
٨٥٠٦١٢	٤٠٧٤٣	٨٠٠٨٦٩	٧٠٠٢٩٠	-	٧٠٠٢٩٠
(٤٠٦٧٩)	(٤٠٧٤٣)	٦٤	٢٧	-	٢٧
(٤١٠٩٨٥)	(٣٠٧٢٠)	(٣٨٠٢٦٥)	(٤١٠٦٢٦)	(٦٠٧٩٠)	(٣٤٠٨٣٦)
٢٧٨٠٢٨٠	٥١٠٠٤٣	٢٢٧٠٢٣٧	٢٢٥٠٥٣٠	٧٠٠٢٩٢	١٥٥٠٢٣٨

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي

٥ مباحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٠٤٨٦٠٨٣٢	٥٣٠٨٤٧	٩٥٥٠٩٨٥	١٠٤٠٥٠٢٣٥	٦٧٤٠١٤٠	٧٣١٠٠٩٥
(١٣٩٠٤٩٥)	(١٧٠٨٤٧)	(١٢١٠٦٤٨)	(١٣٤٠٩٢٩)	(٢٥٠٧٢٧)	(١٠٩٠٢٠٢)
١٠٣٤٧٠٣٣٧	٥١٣٠٠٠٠	٨٣٤٠٣٣٧	١٠٢٧٠٠٣٠٦	٦٤٨٠٤١٣	٦٢١٠٨٩٣

مباحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ٩٥,٤ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣٠١,٥ مليون دينار بحريني) لشركة تابعة للبنك.

وفيما يلي الحركة في مخصصات هبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٣١٠٠٦٣	١٠٠٠٣٧	١٢١٠٠٢٦	١٣٩٠٤٩٥	١٧٠٨٤٧	١٢١٠٦٤٨
٢٣٠٢٦٠	٧٠٧٤٧	١٥٠٥١٣	١٧٠٣٩١	٨٠٧٠٠	٨٠٦٩١
(٣٠٤٩١)	(٢٢)	(٣٠٤٦٩)	(١١٠٥٠٢)	(١٩٩)	(١١٠٣٠٣)
(١١٠٦١٩)	-	(١١٠٦١٩)	(٥٠٨٦١)	(٢٥١)	(٥٠٦١٠)
٢٠٢٧٣	٧٩	٢٠١٩٤	(١٢٠)	-	(١٢٠)
(١٠٩٩١)	٦	(١٠٩٩٧)	(٤٠٤٧٤)	(٣٧٠)	(٤٠٤٠٤)
١٣٩٠٤٩٥	١٧٠٨٤٧	١٢١٠٦٤٨	١٣٤٠٩٢٩	٢٥٠٧٢٧	١٠٩٠٢٠٢

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
مستخدم خلال السنة
معاد تصنيفة
فروقات أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

٦ تمويلات المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٥٤٠٤١٩	٣٥٤٠٢١٨	١٠١	٥٤٢٠٧٢٧	٥٤٢٠٦٨٤	٤٣
(٣٠٩٩٩)	(٣٠٩٩٩)	-	(٥٠٢٢٢)	(٥٠٢٢٢)	-
٣٥٠٠٤٢٠	٣٥٠٠٢١٩	١٠١	٥٣٧٠٥٠٥	٥٣٧٠٤٦٢	٤٣

تمويلات المشاركة
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
-	-	-	٦٦	-	٦٦	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥,٤٤١	-	١٥,٤٤١	٢٤,٨٩٠	-	٢٤,٨٩٠	أدوات ديون - مدرجة
١,٤٥١	-	١,٤٥١	١,٨٥٣	-	١,٨٥٣	أدوات ديون - غير مدرجة
١٦,٨٩٢	-	١٦,٨٩٢	٢٦,٨٠٩	-	٢٦,٨٠٩	أدوات حقوق الملكية - مدرجة
١١٥,٣٣٦	٣٨,٣٠٢	٧٧,٠٣٤	١٠٤,٦٨٩	٣٣,٩٨٨	٧٠,٧٠١	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٧٥,١١٦	٩٤,٥٤٣	٣٨٠,٥٧٣	٦٠٥,٩٦٧	٣١٩,١٢٤	٢٨٦,٨٤٣	أدوات ديون - مدرجة
٢٢,٥٧٢	-	٢٢,٥٧٢	٢٢,٣٦٨	٢١٤	٢٢,١٥٤	أدوات ديون - غير مدرجة
٣,٣٥٣	-	٣,٣٥٣	٣,١٨٥	-	٣,١٨٥	أدوات حقوق الملكية - مدرجة
٦١٦,٣٧٧	١٣٢,٨٤٥	٤٨٣,٥٣٢	٧٣٦,٢٠٩	٣٥٣,٣٢٦	٣٨٢,٨٨٣	أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة
(٥,٦٤٥)	-	(٥,٦٤٥)	(٤,٦٢٢)	-	(٤,٦٢٢)	مخصصات الهبوط في القيمة
٦١٠,٧٣٢	١٣٢,٨٤٥	٤٧٧,٨٨٧	٧٣١,٥٨٧	٣٥٣,٣٢٦	٣٧٨,٢٦١	
١٠٢,١٤١	١٠٢,١٤١	-	١١٨,١٢٥	١١٨,١٢٥	-	أدوات استثمارية بالتكلفة المضافة
٢٩,٠٧٠	٢٤,٥٤٦	٤,٥٢٤	١٩,٨٦١	١٥,٩٣٢	٣,٩٢٩	أدوات ديون أخرى - مدرجة
١٣١,٢١١	١٢٦,٦٨٧	٤,٥٢٤	١٣٧,٩٨٦	١٣٤,٠٥٧	٣,٩٢٩	أدوات ديون أخرى - غير مدرجة
(٣,٦١٠)	-	(٣,٦١٠)	(٣,٢٥٣)	-	(٣,٢٥٣)	مخصصات الهبوط في القيمة
١٢٧,٦٠١	١٢٦,٦٨٧	٩١٤	١٣٤,٧٣٣	١٣٤,٠٥٧	٦٧٦	
٧٥٥,٢٢٥	٢٥٩,٥٣٢	٤٩٥,٦٩٣	٨٩٣,١٢٩	٤٨٧,٣٨٣	٤٠٥,٧٤٦	

تتضمن الصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٤٠٢,٣ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤٩٤,٤ مليون دينار بحريني) قامت بها شركة تابعة للبنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٩,٢٢٣	-	٩,٢٢٣	٩,٢٥٥	-	٩,٢٥٥	كما في ١ يناير
١,٥٦٨	-	١,٥٦٨	٢,٢٣٦	-	٢,٢٣٦	محمل خلال السنة
(١,٢٠٥)	-	(١,٢٠٥)	(٢,٩٣٨)	-	(٢,٩٣٨)	إعادة إطفاء خلال السنة
-	-	-	١٢٠	-	١٢٠	إعادة تصنيف
(٣٣١)	-	(٣٣١)	(٧٩٨)	-	(٧٩٨)	فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
٩,٢٥٥	-	٩,٢٥٥	٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥	كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (يتبع)

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 أن المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات خلفا سلم القيمة العادلة التالي:

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
٢٤,٩٥٦	-	٢٤,٨٩٠	٦٦
١,٨٥٣	-	-	١,٨٥٣
١٠٤,٤٨٤	-	-	١٠٤,٤٨٤
٦٠٥,٦٨١	-	٦٠٥,٦٨١	-
٢١,٤٢٢	-	٣,٩٢٢	١٧,٥٠٠
٧٥٨,٣٩٦	-	٦٣٤,٤٩٣	١٢٣,٩٠٣

ديسمبر ٣١، ٢٠٢١
 أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
 من خلال بيان الدخل
 أدوات ديون
 أدوات حقوق الملكية - مدرجة
 أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
 من خلال حقوق الملكية
 أدوات ديون - مدرجة
 أدوات ديون - غير مدرجة
 أدوات حقوق الملكية

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
١٥,٤٤١	-	١٥,٤٤١	-
١,٤٥١	-	-	١,٤٥١
١١٣,٥٥٢	-	-	١١٣,٥٥٢
٤٧٦,٤١٣	-	٤٧٦,٤١٣	-
٢٠,٧٦٧	-	٦,٢٧١	١٤,٤٩٦
٦٢٧,٦٢٤	-	٤٩٨,١٢٥	١٢٩,٤٩٩

ديسمبر ٣١، ٢٠٢٠
 أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
 من خلال بيان الدخل
 أدوات ديون
 أدوات حقوق الملكية - مدرجة
 أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
 من خلال حقوق الملكية
 أدوات ديون - مدرجة
 أدوات ديون - غير مدرجة
 أدوات حقوق الملكية

لا توجد حركة مابين المرتبة ١ و المرتبة ٢ خلال السنة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ الاستثمار في الشركات الزميلة

النشاط	البلد	من المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صناديق الاستثمار	باكستان	٣٥	-	٢,٣٠١
صناديق الاستثمار	باكستان	٢٣	-	١٥٥
			-	٢,٤٥٦

غير مدرج:
صندوق فيصل الانخاري للنمو
صندوق فيصل لتخصيص الأصول

خلال الفترة ، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في هذه الصناديق ، وبالتالي صنفها كشركات زميلة.

٩ موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	الاستهلاك المتراكم
١٧٢,٥٢٤	(٢٤,٨٠٨)	١٤٧,٧١٦	١٦٥,٧٧٣
صافي القيمة الدفترية		صافي القيمة الدفترية	
١٤٥,٣٤٦	(٢٠,٤٢٧)	١٦٥,٧٧٣	١٦٥,٧٧٣

ممتلكات ومعدات

وقد تم تحليل صافي القيمة الدفترية للموجودات المشتركة بغرض التأجير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,١٨١	٣٤٨
١٤٤,١٦٥	١٤٧,٣٦٨
١٤٥,٣٤٦	١٤٧,٧١٦

تتعلق بالمالكين

تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٣٤,٥٠٧	٣١,٦٤٠	٦٦,١٤٧	٦٦,١٤٧
٧,٣١٩	-	٧,٣١٩	-
٣,٥١٦	٤٣٩	٣,٩٥٥	٤٣٩
٣٤	-	٦٦	٣٤
٢,١٣٧	-	٢,١٣٧	-
٤٧,٥١٣	٣٢,٠٧٩	٧٩,٥٩٢	٧٩,٥٩٢
(١١,١٩٥)	(٤,٥٦٣)	(١٥,٧٥٨)	(٤,٥٦٣)
٣٦,٣١٨	٢٧,٥١٦	٦٣,٨٣٤	٦٣,٨٣٤

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١١,٣٥٥	٤,٥٠١	١٥,٨٥٦	٤,٥٠١
٥٣٤	٦٩	٦٠٣	٦٩
(١٠٤)	-	(١٠٤)	-
(٣٥٩)	-	(٣٥٩)	-
-	-	-	-
(٢٣١)	(٧)	(٢٣٨)	(٧)
١١,١٩٥	٤,٥٦٣	١٥,٧٥٨	٤,٥٦٣

١١ عقارات قيد التطوير

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٢,٢٣٦	٤٧,١١٨
٢١,١٢٣	١٧,٥١٤
٧٣,٣٥٩	٦٤,٦٣٢

أرض

تكاليف التطوير

تمثل تكاليف التطوير تكاليف البنية التحتية المتكيدة مثل الطرق والشبكات ومحطات الكهرباء وتكاليف التصميم والإشراف والتزامات تكلفة البنية التحتية. من المتوقع أن يتم الوفاء بالتزامات تكلفة البنية التحتية بالمبيعات المتوقعة. بناءً على ذلك، قدرت الإدارة أن القيمة الدفترية الحالية أقل من صافي القيمة الممكن تحقيقها، وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ موجودات ثابتة

تتعلق بالمالكيين		تتعلق بالمالكيين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
١٥,٦٧٨	(٣,٤٧٥)	١٢,٢٠٣	(٤,٤٧٥)	١٢,٢٠٣	١٠,٥٥٦
١٣,٤٤٤	(٨,٧٩٤)	٤,٦٥٠	(٨,٧٩٤)	١٣,٤٤٤	٤,٦٦٣
٢٨,٣٣٨	(٢٠,٩٧٣)	٧,٣٦٥	(٢٠,٩٧٣)	٢٧,١٨٩	٦,٥٦٢
١,١٦٠	(٦٨٣)	٤٧٧	(٦٨٣)	١,١٦٦	٤٩٣
٣٦,٣٣٤	(٥,٣٤٧)	٣٠,٩٨٧	(٥,٣٤٧)	-	-
٩٤,٩٥٤	(٣٩,٢٧٢)	٥٥,٦٨٢	(٣٩,٢٧٢)	٥٥,٧٤٣	(٣٣,٤٦٩)
					٢٢,٢٧٤

أراضي ومباني
تحسينات عقارية
أثاث ومعدات
سيارات
حق استخدام الأصول

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٤ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣ مليون دينار بحريني).

١٣ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكيين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات
٣٤,٢٢٣	-	(٢٦,٧٩٤)	(٤,٧٥٧)
٤٢,٨١٤	(٣١,٤٨١)	-	(٤,٤٩٠)
٥٨,٦٤١	(٤٥,٠٨٤)	-	(٥,١٦٩)
١٨,٩٣٣	(١٤,١٩٣)	-	-
١٥٤,٦١١	(٩٠,٧٥٨)	(٢٦,٧٩٤)	(١٤,٤١٦)

الشهرة
علاقات العملاء
إبداعات أساسية
أخرى

تتعلق بالمالكيين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات
٣٤,٢٢٣	-	(٢٦,٧٩٤)	(٤,٥٩١)
٤٢,٨١٤	(٢٩,٤٥٩)	-	(٥,٠٨٨)
٥٨,٦٤١	(٤٢,١٥٢)	-	(٦,٦٥٩)
١٧,٩٣٦	(١٣,٢٦٨)	-	-
١٥٣,٦١٤	(٨٤,٨٧٩)	(٢٦,٧٩٤)	(١٦,٣٣٨)

الشهرة
علاقات العملاء
إبداعات أساسية
أخرى

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ٥,٩ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٦ مليون دينار بحريني)

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على الوحدات المولدة للنقد كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-
٢,٨٣٨	٢,٦٧٢
٢,٨٣٨	٢,٦٧٢

وحدات الأعمال لمصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (م) (سابقاً)
بنك فيصل المحدود

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع (FVLCTS). تم 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 FVLCTS، تم استخدام طريقة الشركات المقارنة المتعددة (CCM)، حيث تم النظر في السعر إلى القيمة الدفترية المتعددة للبنوك الإسلامية المدرجة العاملة في المنطقة. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد للتأكد من معقولية VIU و FVLCTS ويتم تسجيل التعديل الناتج، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

١٤ حسابات جارية للعملاء

الحسابات الجارية للعملاء تشمل رصيد متصل لطرف بالغ ٧٦,٩ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٨٤,١ مليون دينار بحريني) والذي يخضع للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤١٨,٥٠٧	٥٤,٩١٢	٣٦٣,٥٩٥	٤٨٢,٣٢٥	١٦١,٢٣٨	٣٢١,٠٨٧
١٧,٢٥٧	-	١٧,٢٥٧	٤٤,٢٧٨	٢٠,١٨٧	٢٤,٠٩١
٤٣٥,٧٦٤	٥٤,٩١٢	٣٨٠,٨٥٢	٥٢٦,٦٠٣	١٨١,٤٢٥	٣٤٥,١٧٨

مبالغ مستحقة لمصارف
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية تبلغ ١٦١,٢ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٦٥,٢ مليون دينار بحريني) من طرفين متعارضين خاضعين للعقوبات بموجب الولايات المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٧٦,٧ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٠٦,٥ مليون دينار بحريني) تم قبولها من قبل شركة تابعة للبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المديونيات المرهونة إجمالي ٥٥,٣ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٧٢,٥ مليون دينار بحريني).

١٦ مبالغ مستحقة لمستثمرين

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٢٦٨,٨٥٠	٢٦٥,٨٦٦	مبالغ مستحقة لشركات	
٢١٨,١٩١	٧٤,٤٨١	مبالغ مستحقة لأفراد	
٢٧,١٩٣	٧٩,٧٠٠	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
٥١٤,٢٣٤	٤٢٠,٠٤٧		

مبالغ مستحقة لمستثمرين تمثل ودائع تقليدية عند شركة تابعة للمجموعة

١٧ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٠٢,٩٤٩	٣٢,٦١٥	٧٠,٣٣٤	١٣٥,٥٣٩	٧٠,٤٠٧	٦٥,١٣٢
٤٩	-	٤٩	٥	-	٥
١٠٢,٩٩٨	٣٢,٦١٥	٧٠,٣٨٣	١٣٥,٥٤٤	٧٠,٤٠٧	٦٥,١٣٧

الذمم الدائنة
مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٨ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٥٤,٧٦٣	٧٧,٠٨٢	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٤,٧٤٣	-	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥١٣,٠٠٠	٦٤٨,٤١٣	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٣٥٠,٣١٩	٥٣٧,٤٦٢	٦	تمويلات المشاركة
٢٥٩,٥٣٢	٤٨٧,٣٨٣	٧	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
١٤٤,١٦٥	١٤٧,٣٦٨	٧	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٢٤,٨٤٧	٢٧,٥١٦	١٠	موجودات أخرى
-	٢١,٤٥٠		أصول ثابتة
٢٧٢,٤٨٣	٢٠٨,٦٦٥		مستحق من المجموعة
١,٦٢٣,٨٥٢	٢,١٥٥,٣٣٩		حسابات جارية للعملاء
(٢٦١,١٦٣)	(٤٨٢,١١٥)	١٥	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٥٤,٩١٢)	(١٨١,٤٢٥)	١٧	مطلوبات أخرى
(٣٢,٦١٥)	(٧٠,٤٠٧)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٢٧٥,١٦٢	١,٤٢١,٣٩٢		

يمثل المستحق من المجموعة المبلغ المستثمر من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع المالكين. تم استبعاد هذا المبلغ في المجموعة الموحدة وإظهاره كحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الموجودات الممولة بشكل مشترك في الميزانية العمومية الموحدة.

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٣٥,٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٢٦,٣ مليون دينار بحريني). تحرك مخصصات الهبوط في القيمة المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٢٦.

المطلوبات الأخرى تشمل احتياطي معادلة الأرباح والحركة هي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٣٥١	٤,٣٣٥	كما في ١ يناير
(٣٠,١٦)	(٢,٧٦٧)	صافي الاستخدام خلال السنة
٤,٣٣٥	١,٥٦٨	كما في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة للسنة ٣,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٩٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٢,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٢٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات الهبوط في القيمة، رسوم إدارية بقيمة ٠,٥ مليون دينار بحريني (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) و/أو تم استبقاؤه من قبل المجموعة كحصة من الربح بصفته مضارباً.

١٩ حقوق الأقلية

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها تسمية حقوق الأقلية.

الجدول التالي يلخص حقوق الأقلية للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الأقلية %	الأقلية %	
٤٣,٧٧٠ ٣٣	٤٤,٤٨٥ ٣٣	بنك فيصل المحدود
١٠,٢٨٢ ١٠	٨,١٢٣ ٨	صندوق دلمونيا للتطوير ١
٩٩٧ ٥٠	٥٩٤ ٥٠	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
٥٥,٠٤٩	٥٣,٢٠٢	

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ٥,٧ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤,٣ مليون دينار بحريني) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال
٧,٥٤٠,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

المصرح

المصدرة والمدفوعة بالكامل
إجمالي الاسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

المصدرة والمدفوعة بالكامل
إجمالي الاسهم كما في ١ يناير ٢٠٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ شمل مجموع رأس مال المجموعة المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني. الرئيس التنفيذي يملك سهم واحد وشركة الإثمار القابضة تملك بقية الأسهم. يتم تداول رأس مال المجموعة بالدينار البحريني.

بما أن المجموعة غير مدرجة، قامت المجموعة بمنح أسهم أفتراضية للموظفين و تم احتسابها بناء على صافي قيمة موجودات المجموعة. بلغ عدد الأسهم الأفتراضية الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ١٥,٥ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ١٠,٥ مليون دينار بحريني) منهم ٥,٧ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣,٤ مليون دينار بحريني) كأسهم أفتراضية غير مكتسبة.

٢١ خسارة السهم (الأساسي والمخفف)

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

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٥,٢٩٤)	(٥١٢)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(١٥,٢٩)	(٠,٥١)

صافي الخسارة المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدينار البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف)
خسارة السهم (الأساسي والمخفف) - بالفلس

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٣٦.

٢٢ الدخل من المراجحات و التمويلات أخرى

تتعلق بالمالكين	تتعلق بالمالكين
للسنة المنتهية	للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٦٢٩	٩,٧١٠
٤٢,٥١٠	٢١,٧٧٤
٥٢,١٣٩	٣١,٤٨٤

الدخل من التمويلات الإسلامية
الدخل من التمويلات الأخرى

٢٣ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين	تتعلق بالمالكين
للسنة المنتهية	للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٧٢	٧٧
٤٣,٧٧٤	٣٧,٢٤٤
٩,٠٢٤	٧,٨٨٦
٣٤٠	(٣,٢٤٧)
٥٣,٤١٠	٤١,٩٦٠

الدخل من أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(خسائر) / دخل من الاستثمارات العقارية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧,١٦٤	١٥,٤٣٤	١٧,١٦٤	١٥,٤٣٤
٣,٧٢٦	٢,٤٦٤	٣,٧٢٦	٢,٤٦٤
(٢٣٩)	١,٣٤٣	(٢٣٩)	١,٣٤٣
٤٩	٥٩٥	٤٩	٥٩٥
٢٠,٧٠٠	١٩,٨٣٦	٢٠,٧٠٠	١٩,٨٣٦

إيرادات خدمات مصرفية
الدخل من مبلغ وودائع
(إخسائر) / أرباح فروق صرف العملات
إيرادات أخرى

٢٥ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨,٥٨٢	٢٧,٧٨١	٢٨,٥٨٢	٢٧,٧٨١
٢٢,٢٦٢	٢٥,٢٣٢	٢٢,٢٦٢	٢٥,٢٣٢
٤,٣٠٨	٢,٢٩٤	٤,٣٠٨	٢,٢٩٤
٨,٣٥٥	٩,١٤٩	٨,٣٥٥	٩,١٤٩
٦٣,٥٠٧	٦٤,٤٥٦	٦٣,٥٠٧	٦٤,٤٥٦

الرواتب والمنافع الأخرى
مصروفات مكتبية
رسوم مهنية
مصروفات إدارية أخرى

٢٦ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤,٢٦٧	٢٦,٣٤٧	١٧١,٧٩٨	٢٠,٦١٤	١٧٤,٢٦٧	٢٦,٣٤٧
١١,٤٦٢	١٢,٤٢٤	٢١,٨٠٩	٢٣,٨٨٦	١١,٤٦٢	١٢,٤٢٤
(١٤,٣٤٥)	(٢,١٤١)	(٦,٢٢٢)	(١٦,٤٨٦)	(١٤,٣٤٥)	(٢,١٤١)
(٥,٩٦٨)	(٢٥١)	(١١,٦١٩)	(٦,٢١٩)	(٥,٩٦٨)	(٢٥١)
(٦,٧٣٤)	(٨٦٧)	(١,٤٩٩)	(٧,٦٠١)	(٦,٧٣٤)	(٨٦٧)
١٥٨,٦٨٢	٣٥,٥١٢	١٧٤,٢٦٧	١٩٤,١٩٤	١٥٨,٦٨٢	٣٥,٥١٢

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
مستخدم خلال السنة
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

يمثل الاعتماد المستخدم خلال السنة، المبالغ المشطوبة خلال الفترة، والتي تتعلق بالمرحلة ٣.

توزيع مخصصات الهبوط في القيمة للأصول في مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٠٩,٢٠٢	٢٥,٧٢٧	١٢١,٦٤٨	١٣٤,٩٢٩	١٠٩,٢٠٢	٢٥,٧٢٧
٢٦	-	٦٤	٢٦	٢٦	-
-	٥,٢٢٢	-	٥,٢٢٢	-	٥,٢٢٢
٧,٨٧٥	-	٩,٢٥٥	٧,٨٧٥	٧,٨٧٥	-
١٠,٤٩٢	٤,٥٦٣	١٠,٦٩٨	١٥,٠٥٥	١٠,٤٩٢	٤,٥٦٣
٧٠٣	-	٦٥٧	٧٠٣	٧٠٣	-
٣,٥٩٠	-	٥,١٥١	٣,٥٩٠	٣,٥٩٠	-
٢٦,٧٩٤	-	٢٦,٧٩٤	٢٦,٧٩٤	٢٦,٧٩٤	-
١٥٨,٦٨٢	٣٥,٥١٢	١٧٤,٢٦٧	١٩٤,١٩٤	١٥٨,٦٨٢	٣٥,٥١٢

مراجعات وتمويلات أخرى
سلع وودائع أخرى لدى مصارف
ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
تمويلات المشاركة
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
موجودات أخرى
معاملات ذات الصلة - خارج الميزانية العمومية
الاستثمار في العقارات
موجودات غير ملموسة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ مخصصات الهبوط في القيمة (بتبع)

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الأصول المالية - التكلفة المطفأة			
٢٦٧,١٩٣	-	-	٢٦٧,١٩٣
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول) التعرض (الشركات مخاطر منخفضة (١ - ٣) مخاطر مقبولة (٤ - ٦) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (٨ - ١٠)			
٤٢٢,٣٩٨	-	٧١,٧١١	٣٥٠,٦٨٧
١,٢٢٧,٨٠٤	-	٣٢,٥٧٥	١,١٩٥,٢٢٩
٣٩,٤٨٨	-	٣٩,٤٨٨	-
١١٨,٢١٩	١١٨,٢١٩	-	-
١,٨٠٧,٩٠٩	١١٨,٢١٩	١٤٣,٧٧٤	١,٥٤٥,٩١٦
٥٩٦,٣٢٢	٢٣,٩٨٢	٩,١٧٣	٥٦٣,١٦٧
٢,٤٠٤,٢٣١	١٤٢,٢٠١	١٥٢,٩٤٧	٢,١٠٩,٠٨٣
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة) تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
١٣٧,٩٨٦	٣,٢٥١	٨,٣٧٧	١٢٦,٣٥٨
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها			
٦١,١٠٣	١٣,٨٦٩	٣,٠٩١	٤٤,١٤٣
المستحقون الآخرون			
(١٥٩,٩٤١)	(١١٤,١٩٢)	(٦,٨٧٠)	(٣٨,٨٧٩)
بدل الخسارة			
٢,٧١٠,٥٧٢	٤٥,١٢٩	١٥٧,٥٤٥	٢,٥٠٧,٨٩٨
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الأصول المالية - التكلفة المطفأة			
٣٢٥,٠٠٨	-	-	٣٢٥,٠٠٨
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول) التعرض (الشركات مخاطر منخفضة (١ - ٣) مخاطر مقبولة (٤ - ٦) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (٨ - ١٠)			
٢٨٠,١٥٠	-	٢٥,٥٤٥	٢٥٤,٦٠٥
١,٢٣٣,٢٨٧	١٥١	٢١,٩٩٣	١,٢١١,٤٤٣
٤٣,٩٥٠	-	٤٣,٩٥٠	-
١١٣,٩١٦	١١٣,٩١٦	-	-
١,٦٧١,٣٠٣	١١٤,٠٦٧	٩١,٤٨٨	١,٤٦٥,٧٤٨
٥٧٨,٦٠٧	٣٧,٩٩٢	٥١,٤٥٧	٤٨٩,١٥٨
٢,٢٤٩,٩١٠	١٥٢,٠٥٩	١٤٢,٩٤٥	١,٩٥٤,٩٠٦
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة) تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
١٣١,٢١١	٣,٥٩٤	-	١٢٧,٦١٧
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها			
٤٨,٦٩٤	١٢,٨١٠	١,٠٨٧	٣٤,٧٩٧
المستحقون الآخرون			
(١٦٣,٦٩٥)	(١١٨,٨٧٣)	(٨,٤٠٦)	(٣٦,٤١٦)
بدل الخسارة			
٢,٥٩١,١٢٨	٤٩,٥٩٠	١٣٥,٦٢٦	٢,٤٠٥,٩١٢
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠ : ١,١ مليار دينار بحريني، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني). كانت التغطية الجانبية للتمويل الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٨٢٪، ٥٥٪ و ٣٤٪ للمرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٠٪، ٤٠٪ و ٤٨٪).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ مخصصات الهبوط في القيمة (بتبع)

تتضمن المرحلة ١ تحت عنوان "المخاطر المقبولة (٦-٤)" التمويل المقدم إلى الشركة التابعة للمجموعة ، أي بي كابيتال ، بمبلغ ٥٧٨ مليون دينار بحريني. نشأ هذا التمويل في ٢ يناير ٢٠١٧ كجزء من إعادة التنظيم وفقاً لإجماع الجمعية العامة غير العادية (EGM) المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإثمار السابق ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين للفصل بين الأسهمي وغير الأسهمي. الأصول الأساسية مع أي بي كابيتال التي تحتفظ بالأصول غير الأساسية. التمويل مضمون من خلال الأصول الأساسية لـ أي بي كابيتال ويستند الاسترداد على بيع هذه الأصول الأساسية من خلال خطة بيع الأصول المعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

كجزء من سياسة المجموعة المرحلية لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، قامت المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع مخاطر التخلف عن السداد عند التحقق المبدي. تم تحليل العوامل التالية كجزء من هذا التقييم:

- استند استرداد التمويل عند الاعتراف الأولي على بيع الأصول الأساسية من قبل أي بي كابيتال.
- يرجع التأخير في بيع الأصول الأساسية بشكل رئيسي إلى جائحة COVID-١٩. جميع مدفوعات رأس المال والأرباح جارية ، علاوة على ذلك ، سيتم سداد التسهيلات جزئياً على شكل أصول تقوم عليها المعاملة مع السلام (راجع إيضاح ٤١)
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل سيناريوهات الإجهاد المختلفة ووقع الانخفاض الناتج في نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية.

وبناء على ذلك ، خلصت المجموعة إلى أنه لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان الناتجة عن التعرض منذ الاعتراف الأولي وتصنيف التمويل أعلاه في المرحلة ١ مناسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٧ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,١٣٩	١٢,٤٥٧
٧٢٨	(١,٣١٥)
٩,٨٦٧	١١,١٤٢

ضرائب حالية
ضرائب موجلة

يخضع المجموعة لضرائب على الدخل في بعض التشريعات التي تمارس في نطاقها المجموعة أنشطتها. وتوضع تقديرات لتحديد مخصصات الضرائب على الدخل. هناك بعض المعاملات والحسابات تكون فيها عملية تحديد الضرائب غير مؤكدة. وفي حالة إذا كان ناتج الضرائب النهائي على هذه الأمور مختلف عن المبالغ التي تم احتسابها مبدئياً، فإن مثل هذه الفروقات تؤثر على مخصصات الضرائب على الدخل ومخصصات الضرائب الموجلة في الفترة التي تم فيها التوصل إلى هذا الفرق.

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٥٨٩	٦٦
(٩,١٣٩)	(١٢,٤٥٧)
٧,٥٠٩	١٤,٩٠٥
(٢,٣٩٣)	(٢,٤٨٠)
٦٦	٣٤

في ١ يناير
المحمل خلال السنة
المدفوعات
فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
في ٣١ ديسمبر

الضرائب الموجلة للموجودات/المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٥١٩	٥٢١
(٧٢٨)	١,٣١٥
(١,٤٠٦)	-
(٨٦٤)	٢,١١٩
٥٢١	٣,٩٥٥

في ١ يناير
المحمل خلال السنة
التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات القطاعات ٢٨

يشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إدارة الموجودات /		أعمال مصرفية للأفراد والشركات		إدارة الموجودات /		أعمال مصرفية للأفراد والشركات		
المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	
٨٧.٠٢٤	٩٢	٨٦.٢٥٠	٦٨٢	٨٧.٨١١	٢١٣	٩٠.٧٦٨	٣٠.١٧٠	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(٧٢.٥٣٩)	-	(٦٩.٨٤٠)	(٢.٦٩٩)	(٧٤.٣٩١)	(٥)	(٧١.٣٠٣)	(٣٠.٨٣)	إجمالي المصروفات
								صافي الربح / (الخسارة)
١٤.٤٨٥	٩٢	١٦.٤١٠	(٢.٠١٧)	١٣.٤٢٠	٢٠٨	١٩.٤٦٥	(٦.٢٥٣)	قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٢٥.٤٥٤)	-	(٢٥.٣١٧)	(١٣٧)	(٨.٢٥٩)	(٨٢)	(٧.٦٥٤)	(٥٢٣)	المخصصات والضرائب الخارجية
(١٠.٩٦٩)	٩٢	(٨.٩٠٧)	(٢.١٥٤)	٥.١٦١	١٢٦	١١.٨١١	(٦.٧٧٦)	صافي (الخسارة) / الربح للسنة
(١٥.٢٩٤)	٦٠	(١٣.٨٧٧)	(١.٤٧٧)	(٥١٢)	٨٥	٥.١٣٣	(٥.٧٣٠)	متعلقة بالتالي:
٤.٣٢٥	٣٢	٤.٩٧٠	(٦٧٧)	٥.٦٧٣	٤١	٦.٦٧٨	(١.٠٤٦)	مساهمي البنك
(١٠.٩٦٩)	٩٢	(٨.٩٠٧)	(٢.١٥٤)	٥.١٦١	١٢٦	١١.٨١١	(٦.٧٧٦)	حقوق الأقلية
٣.٠٩٤.٧٧٧	١.٥٠٦	٣.٠١٥.٥٥١	٧٧.٧٢٠	٣.٣٢٧.٤٩٩	٩٨٠	٣.٢٥٢.٦٥٣	٧٣.٨٦٦	إجمالي الموجودات
٢.٩٨٩.٨٩٧	-	٢.٩٨٠.٣٧٠	٩.٥٢٧	٣.٢٣٠.٥٦٧	٥٨	٣.٢١٩.٠١٦	١١.٤٩٣	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يشتمل المجموعة على قطاعين جغرافيين وهما: الشرق الأوسط وآسيا:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		
المجموع	باقي آسيا	المجموع	باقي آسيا	المجموع	باقي آسيا	
٨٧.٠٢٤	٧٦.١٩٨	٨٧.٨١١	٧٦.٦٣٣	١١.١٧٨	١١.١٧٨	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(٧٢.٥٣٩)	(٤٦.٠٨١)	(٧٤.٣٩١)	(٤٨.٩٥٦)	(٢٥.٤٣٥)	(٢٥.٤٣٥)	إجمالي المصروفات
						صافي الربح / (الخسارة)
١٤.٤٨٥	٣٠.١١٧	١٣.٤٢٠	٢٧.٦٧٧	(١٤.٢٥٧)	(١٤.٢٥٧)	قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٢٥.٤٥٤)	(١٤.٩٣٦)	(٨.٢٥٩)	(٧.١٧٢)	(١.٠٨٧)	(١.٠٨٧)	المخصصات والضرائب الخارجية
(١٠.٩٦٩)	١٥.١٨١	(٨.٩٠٧)	٢٠.٥٠٥	(١٥.٣٤٤)	(١٥.٣٤٤)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(١٥.٢٩٤)	١٠.١٠٧	(١٣.٨٧٧)	١٣.٦٥١	(١٤.١٦٣)	(١٤.١٦٣)	متعلقة بالتالي:
٤.٣٢٥	٥٠.٧٤٤	٤.٩٧٠	٦.٨٥٤	(١.٠٨١)	(١.٠٨١)	مساهمي البنك
(١٠.٩٦٩)	١٥.١٨١	(٨.٩٠٧)	٢٠.٥٠٥	(١٥.٣٤٤)	(١٥.٣٤٤)	حقوق الأقلية
٣.٠٩٤.٧٧٧	١.٥١٩.٦٣٨	٣.٣٢٧.٤٩٩	١.٨٧٢.٨٥٤	١.٤٥٤.٦٤٥	١.٤٥٤.٦٤٥	إجمالي الموجودات
٢.٩٨٩.٨٩٧	١.٤٧٣.١٣٥	٢.٩٨٠.٣٧٠	١.٧٩٧.١٠٥	١.٤٣٣.٤٦٢	١.٤٣٣.٤٦٢	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩

الزكاة

يقوم المساهمون والمستثمرون في حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة بأداء فريضة الزكاة بشكل مباشر وبالتالي لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

٣٠

مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,٨٣٠	٢٥,٢١٥
٢٦١,٣٥٢	٢٢٢,٣١١
٧١,٦٩٦	٧٩,٦٥٣
٣٥٠,٨٧٨	٣٢٧,١٧٩

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٨٢,٩٠٧	٦٠١,٨١٣

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

٣١

مخاطر العملات

مع فرض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن اثر مخاطر العملة على بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية بناء على تغيير معقول هو كالتالي:

دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية
١٧٥,٩٦٩	٨,٩٥٠	٢٢٢,٦٠٥
٠,٦١%	١,٥٧%	٨,٣٨%
١٠,٧٣	١٤١	١٨,٦٥٤
دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية
٢٢٣,٧٠٩	١٥,١٤٢	١٦٨,٨١٥
٠,٣٦%	٠,٤٥%	٦,٤٨%
٨٠٥	٦٨	١٠,٩٣٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجموع التعرض للعملات

التغيير المعقول

مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مجموع التعرض للعملات

التغيير المعقول

مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

تم التوصل إلى حساب التغيير المعقول من خلال مقارنة السعر الفوري لصرف العملات بالمقارنة مع الأسعار الآجلة لسنة واحدة للفترة ذاتها.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ مخاطر العملات (يتبع)

تعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	دولار امريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم اماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٢٥,٩٦٥	١١٤,٧٦١	٤٤,٤٧٣	٧,٥١٩	٧١٥	٣,٤٠٦	١٩٦,٨٣٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢,٢٠٠	-	٤٢,٣٢٩	٢٥,٧٦١	-	-	٧٠,٢٩٠
مرايحات وتمويلات أخرى	٤٦٥,٨٨٥	٣٠١,٠٣٢	٣٩٧,٨٠٧	٨١,٣٧٤	-	٢٤,٢٠٨	١,٢٧٠,٣٠٦
تمويلات المشاركة	-	٥٣٧,٥٠٥	-	-	-	-	٥٣٧,٥٠٥
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٤٣,٤٣٥	٧٧١,٠٦٨	٧٨,٣٠٨	٣١٨	-	-	٨٩٣,١٢٩
استثمارات في شركات زميلة	-	٢,٤٥٦	-	-	-	-	٢,٤٥٦
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	-	١٤٧,٧١٦	-	-	-	١٤٧,٧١٦
موجودات أخرى	٢٣,٤١٨	٢٤,٠٩٧	١٥,٣٢٧	-	٢١٨	٧٧٤	٦٣,٨٣٤
استثمارات عقارية	-	٢,٤٦٧	-	-	-	-	٢,٤٦٧
عقارات قيد التطوير	-	-	٦٤,٦٣٢	-	-	-	٦٤,٦٣٢
موجودات ثابتة	-	٤٥,٨١٥	٩,٨٦٧	-	-	-	٥٥,٦٨٢
موجودات غير ملموسة	١٨,١١٧	٤,٥٢٦	-	-	-	-	٢٢,٦٤٣
إجمالي الموجودات	٥٧٩,٠٢٠	١,٨٠٣,٧٢٧	٨٠٠,٤٥٩	١١٤,٩٧٢	٩٣٣	٢٨,٣٨٨	٣,٢٢٧,٤٩٩
حسابات جارية للعملاء	٦١,٥٥٤	٤٧١,٠٧٥	١٠١,١٢٧	٨٣,٦١٥	١٥٢	٩,٤٥٨	٧٢٦,٩٨١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٢٩,٨٧٦	٢١٥,٦٠٨	١٩,٥٠٣	٣٨,٢٨٤	١٢٣,٣٣٢	-	٥٢٦,٦٠٣
مبالغ مستحقة لمستثمرين المطلوبات الأخرى	١١,٤٠٤	٤٠٧,٥٨١	-	٣٦٥	-	٦٩٧	٤٢٠,٠٤٧
إجمالي المطلوبات	٢٠٢,٨٣٤	٨٥,٣٩٢	١٧,٨٢٦	١٤,٦٥٨	١,٣٧٩	٢٩,٢٨٩	١٣٥,٥٤٤
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١٥٦,٤٨٧	٤٠١,٤٦٦	٨٥٩,٤٤٩	-	-	٣,٩٩٠	١,٤٢١,٣٩٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٥٩,٣٢١	١,٥٨١,١٢٢	٩٩٧,٩٠٥	١٢٣,٩٢٢	١٢٤,٨٦٣	٤٣,٤٣٤	٣,٢٣٠,٥٦٧
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٠٣,٨٢٥	٥٣٤,٠٥٣	٢٥,٦١٣	٢٠,٦٩٥	١,٢١٦	٤٨,٣٨٣	٩٣٣,٧٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٠٢,٨٠٨	١,٥٥٤,١٧٥	٧٨٦,٣٠٣	١١٦,٩٧٥	١,٠٢٨	٣٣,٤٨٨	٣,٠٩٤,٧٧٧
إجمالي الموجودات	٣٢٩,٢٦٨	١,٣٨٥,٣٦٠	٩٧٥,٤٢٥	١٣٢,١١٧	١٢٤,٢١٧	٤٣,٥١٠	٢,٩٨٩,٨٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٨٣,١٩٩	٥٦٦,٦٥٧	٢٤,٦١٥	٢٤,٧٥١	٦٥٣	٢٩,١١٧	٩٢٨,٩٩٢
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٠٣,٨٢٥	٥٣٤,٠٥٣	٢٥,٦١٣	٢٠,٦٩٥	١,٢١٦	٤٨,٣٨٣	٩٣٣,٧٨٥

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ جدول الاستحقاقات

إن جدول الاستحقاقات التعاقدية، للموجودات والمطلوبات للمجموعة، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، هو على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر المجموع	
١٩٦,٨٣٩	-	-	-	١٩٦,٨٣٩	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٦٠,٠٢٠	١٠,٢٧٠	-	-	٧٠,٢٩٠	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧٢,٧٢٠	١٠٤,٦١٥	٦٨٩,١٠٠	١٨٧,٦٣١	١,٠٢٧,٠٣٠	مرايجات وتمويلات أخرى تمويلات المشاركة
١٥٩,٢١٢	١٧,٦٠٨	٥٤,٥٥٦	٢١٨,٥١٨	٥٣٧,٥٠٥	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٣٠,٥٤٥	١٧٦,٧٢٩	٣٨,٣٨٠	٤٨٧,٧٨٣	٨٩٣,١٢٩	استثمارات في شركات زميلة موجودات مقتناة بغرض التأجير
-	-	-	-	٢,٤٥٦	موجودات أخرى
٢١٢	٣	٣٣٧	١,٦٠٠	١,٤٧,٧١٦	استثمارات عقارية
٣٧,٦٨٨	١٣١	١٨,٢٠٠	٢,٨٩٥	٦٣,٨٣٤	عقارات قيد التطوير
-	-	٢,٤٦٧	-	٢,٤٦٧	موجودات ثابتة
-	-	-	٦٤,٦٣٢	٦٤,٦٣٢	موجودات غير ملموسة
-	٤٨	٣,٤١١	١٢,٧٥٩	٥٥,٦٨٢	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	٢٢,٦٤٣	
٥٥٧,٢٣٦	٣٠٩,٤٠٤	٨٠٦,٤٥١	٩٧٥,٨١٨	٣,٣٢٧,٤٩٩	
٧٢٦,٩٨١	-	-	-	٧٢٦,٩٨١	حسابات جارية للعملاء
٢٤٨,٠٧٨	١١٦,١٩٠	٨١,٩٨١	٦,٦٦٢	٥٢٦,٦٠٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢٣٧,٠٠٨	١١٢,١١٣	٦٩,٤٧٣	١,٤٥٣	٤٢٠,٠٤٧	مبالغ مستحقة لمستثمرين المطلوبات الأخرى
٩١,٩١٦	٧	١٤,٦٧٠	١٠,٣٤٦	١٣٥,٥٤٤	إجمالي المطلوبات
١,٣٠٣,٩٨٣	٢٢٨,٣١٠	١٦٦,١٢٤	١٨,٤٦١	١,٨٠٩,١٧٥	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٧٧٨,٨٠٤	١٤٩,٠١٩	٣٤٦,٥٠٥	١٤٧,٠٦٤	١,٤٢١,٣٩٢	
٢,٠٨٢,٧٨٧	٣٧٧,٣٢٩	٥١٢,٦٢٩	١٦٥,٥٢٥	٣,٠٣٨,٠٦٧	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(١,٥٢٥,٥٥١)	(٦٧,٩٢٥)	٢٩٣,٨٢٢	٨١٠,٢٩٣	٩٦,٩٣٢	صافي المكاتب
٤٢٠,٢٥٨	١٠٧,٦٤٨	٢٨٨,٤٠٧	٣٧,٨٥٢	٩٣٣,٧٨٥	مطلوبات طارئة والتزامات
٥٣٨,٤٩٠	٤٠٩,٠٦٣	٨٥٣,٥٩٠	٤٩٣,٢١٤	٣,٠٩٤,٧٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٩٢١,٢٠٦	٢٨٥,٨٤٤	٦٠٦,١٧٤	١٦٦,٠٧٨	٢,٩٨٩,٨٩٧	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(١,٣٨٢,٧١٦)	١٢٣,٢١٩	٢٤٧,٤١٦	٣٢٧,١٣٦	١٠٤,٨٨٠	الصافي الكلي
٥٣٦,٢٧١	١٧٠,٨٧٦	٩٤,٧٦١	١٢١,٧٩٩	٩٢٨,٩٩٢	مطلوبات طارئة والتزامات

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ تمرکز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

إن موجودات ومطلوبات المجموعة، بما فيها حقوق حسابات الاستثمار المطلقة وخطابات الاعتماد والضمان، موزعة على المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية التالية:

المجموع	العقارات						المصارف والمؤسسات المالية التجارية والصناعة
	أخرى	الأقمشة	الأفراد	الخدمات	الإقراضات	الإقراضات	
١٩٦,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٨٣٩
٧٠,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٩٠
١,٢٧٠,٣٠٦	٣٣,٧٤٨	٣٦,٣١٠	٢٧٩,٦٣٤	٢٤,١٢٣	٤٣,١٧٣	٣٢٤,١٦٢	٥٢٩,١٥٦
٥٣٧,٥٠٥	١٥,٣٧٠	٣٦,٠١١	٦٥,٣٧٣	٤٧,٩٢٢	١٥,٩٩٦	٣٥٦,٧٩٧	٣٦
٨٩٣,١٢٩	-	-	٢٢٠	٣٤٩	-	١٧,٨٤٠	٨٧٤,٧٢٠
٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	٢,٤٥٦
١,٤٧,٧١٦	-	-	١٤٥,٦٨٥	٧٧	٣٤٨	١,٦٠٦	-
٦٣,٨٣٤	١٨٣	-	١٠,٢٠٩	-	٨,٢٢٠	٣,٧١٤	٤١,٤٣٨
٢,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٧
٦٤,٦٣٢	-	-	-	-	٦٤,٦٣٢	-	-
٥٥,٦٨٢	-	-	-	-	٨,٧٥١	-	٤٦,٩٣١
٢٢,٦٤٣	-	-	-	-	-	٥,٤٥٤	١٧,١٨٩
٣,٣٢٧,٤٩٩	٤٩,٣٠١	٧٢,٣٢١	٥٠١,١٢١	٧٢,٤٧١	١٤١,١٩٠	٧٠٩,٥٧٣	١,٧٨١,٥٢٢
٧٢٦,٩٨١	١٤٥,٠٩٧	٣,٩٣٠	١٦٥,٥٨٧	٨٩,٨٩٤	٢٤,٥٤٨	٢٥٦,٨٠٨	٤١,١١٧
٥٢٦,٦٠٣	١٦,٥١٩	-	-	٣٧,٣١٠	-	-	٤٧٢,٧٧٤
٤٢٠,٠٤٧	٩٩,٣٧٢	٥٧٩	٣٧,١٩٦	٣٨,٩٦٩	٤,٥٠٣	١٦٩,٥٢٠	٦٩,٩٠٨
١٣٥,٥٤٤	١,٧٣٧	-	٣,٩٠٢	٦٦٤	١١,٢٥٢	٥,٥١٣	١١٢,٤٧٦
١,٨٠٩,١٧٥	٢٦٢,٧٢٥	٤,٥٠٩	٢٠٦,٦٨٥	١٦٦,٨٣٧	٤٠,٣٠٣	٤٣١,٨٤١	٦٩٦,٢٧٥
١,٤٢١,٣٩٢	٤١,٤٤١	٢,٩٨٤	٧٦٧,٩٩٦	١٩٣,٤٣٧	٢٦,٨٨٥	٣٧٩,٩٥٩	٨,٦٩٠
٣,٢٣٠,٥٦٧	٣٠٤,١٦٦	٧,٤٩٣	٩٧٤,٦٨١	٣٦٠,٢٧٤	٦٧,١٨٨	٨١١,٨٠٠	٧٠,٤,٩٦٥
٩٣٣,٧٨٥	٢١٨,٤٠٧	٥٨,٩٣٤	٢,٤٥٨	٩,٩١٦	٢٢,١٦٧	٣٦٣,٥٨٠	٢٥٨,٣٢٣
٣,٠٩٤,٧٧٧	٥٨,٩٩٣	٤٠,١٢٤	٩٢٢,٠٩٧	١٦٩,٢٣٥	٢٦٢,٣٢٧	٥٧١,٢٣٢	١,٥٠٠,٧٦٩
٢,٩٨٩,٨٩٧	٢٩٦,٥٨٢	٥٨,١٢٠	٨٩١,٧٧٥	٤١٢,١٠٨	١١٤,٨٤٧	٧٦٩,٣٣٥	٤٤٧,١٣٠
٩٢٨,٩٩٢	١٨٦,٠٤٧	٦٣,٨٠١	٥,٦٨٤	١٩,٨٧٩	١٩,١٨٤	٤٣٧,٤٨٩	١٩٦,٩٠٨

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	١٣٢,٦٥٠	٤٦,٨٤٨	٧,٣٧٩	٩,٩٦٢	١٩٦,٨٣٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٣٩	٦٩,٩٥١	-	-	٧٠,٢٩٠
مرايحات وتمويلات أخرى	٣٢٥,٤١٣	٩٣٨,٧١٦	٥,٩٥٨	٢١٩	١,٢٧٠,٣٠٦
تمويلات المشاركة	٥٣٧,٥٠٥	-	-	-	٥٣٧,٥٠٥
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٧٧١,٥٧٢	١١٩,٤٧١	-	٢,٠٨٦	٨٩٣,١٢٩
استثمارات في شركات زميلة	٢,٤٥٦	-	-	-	٢,٤٥٦
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	١٤٧,٧١٦	-	-	١٤٧,٧١٦
موجودات أخرى	٢٤,٢٦٢	٣٩,٣٢٧	٢٤٥	-	٦٣,٨٣٤
استثمارات عقارية	٢,٤٦٧	-	-	-	٢,٤٦٧
عقارات قيد التطوير	-	٦٤,٦٣٢	-	-	٦٤,٦٣٢
موجودات ثابتة	٤٥,٨١٥	٩,٨٦٧	-	-	٥٥,٦٨٢
موجودات غير ملموسة	٤,٥٢٦	١٨,١١٧	-	-	٢٢,٦٤٣
إجمالي الموجودات	١,٨٤٧,٠٠٥	١,٤٥٤,٦٤٥	١٣,٥٨٢	١٢,٢٦٧	٣,٣٢٧,٤٩٩
حسابات جارية للعملاء	٥٢٤,٤٧٤	١١٧,٦٩١	٧٧,٣٩٩	٧,٤١٧	٧٢٦,٩٨١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٣٨,٩٣٨	٢٧٤,٣٧٣	١٣,٢٩٢	-	٥٢٦,٦٠٣
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٤٢٠,٠٤٧	-	-	-	٤٢٠,٠٤٧
المطلوبات الأخرى	٧٨,٩٧٩	٥٥,١٥١	١,٤١٤	-	١٣٥,٥٤٤
إجمالي المطلوبات	١,٢٦٢,٤٣٨	٤٤٧,٢١٥	٩٢,١٠٥	٧,٤١٧	١,٨٠٩,١٧٥
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤٣٥,١٤٥	٩٨٦,٢٤٧	-	-	١,٤٢١,٣٩٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٦٩٧,٥٨٣	١,٤٣٣,٤٦٢	٩٢,١٠٥	٧,٤١٧	٣,٢٣٠,٥٦٧
مطلوبات طارئة والتزامات	٩٠٨,١٧٢	٢٥,٦١٣	-	-	٩٣٣,٧٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٦١٩,٦٣٨	١,٤٢٠,٥٦٣	٢٣,٩٢١	٣٠,٦٥٥	٣,٠٩٤,٧٧٧
إجمالي الموجودات	١,٤٧٣,١٣٥	١,٤١٦,١٤٧	٩٧,٤٥٠	٣,١٦٥	٢,٩٨٩,٨٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٨٩٦,٩٠٧	٣٢,٠٨٥	-	-	٩٢٨,٩٩٢
مطلوبات طارئة والتزامات					

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٤ إدارة المخاطر

إن أنشطة المجموعة معرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة الخطر أو مجموعة من المخاطر. تعتبر المخاطر أساسية في الأعمال المصرفية، وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وبالتالي فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر وتحديد أدوات تخفيف المخاطر والضوابط المناسبة. تراجع المجموعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل مستمر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

يتم إدارة المخاطر من قبل إدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يقوم قسم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للمجموعة. إن أهم أنواع المخاطر التي تحددها المجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السمعة والمخاطر التشغيلية. تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار.

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان الأهم والأكثر انتشاراً في البنك. البنك يأخذ التعرض لمخاطر الائتمان وهو خطورة بان الطرف الآخر لا يسدد المستلزمات المالية وذلك يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. المخاطر الائتمانية تنشأ من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلومات والحدود لتمويلات البنك والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور ، اتخذ البنك تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح 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 لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-19 لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قام البنك بتحديث مدخلاته واقتراضاته لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢).

في ١١ مارس ٢٠٢١ ، تم الإعلان عن تفشي وباء COVID-19 ، جائحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية ، وخاصة أسعار النفط ، تقلبات كبيرة وهبوطاً ملحوظاً في الأسعار. ويرتبط عدم اليقين في التقدير بمدى ومدة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعملية 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 البنك. تراقب البنك بنشاط حالة COVID-19 ، واستجابة لهذا التفشي ، قامت بتنشيط خطتها 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 البنك 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 وضع البنك تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع ، 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.

تلتزم المجموعة بنسبة كفاية رأس المال المطلوبة ، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسب تغطية السيولة (LCR). اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بلغت نسبة NSFR للمجموعة ١٢٥٪.

خسارة التعديل صافي المساعدة الحكومية

خلال الفترة الحالية ، بناءً على توجيهات تنظيمية صادرة عن مصرف البحرين المركزي 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 للتدفقات النقدية المعدلة المحسوبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية الموجودات المالية في تاريخ التعديل: قدمت 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) التي يتم تلقيها من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية ، استجابة لتفشي فيروس كورونا المستجد. - تم الاعتراف بها في حقوق الملكية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تخفيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيف من مخاطر الائتمان، وأهمها هو تأمين التعرض من خلال ضمانات مناسبة. في حين أن وجود الضمانات ليس شرطاً مسبقاً للائتمان، فإن التعرضات مضمونة كلياً أو جزئياً كخط دفاع ثانٍ. لدى المجموعة سياسة تخفيف مخاطر الائتمان توفر إرشادات حول أنواع الأصول التي يمكن قبولها كضمان ومنهجية تقييم هذه الأصول. بشكل عام، يتم تقييم جميع الضمانات بشكل دوري اعتماداً على نوع الضمان. لقد تم إثبات الصلاحية القانونية للوثائق المستخدمة للضمان وقابليتها للتنفيذ من قبل موظفين مؤهلين، بمن فيهم المحامون وعلماء الشريعة.

تدعم محفظة المجموعة الائتمانية أنواع مختلفة من الضمانات مثل العقارات والأسهم المدرجة والنقد والضمانات. يفضل المجموعة ضمانات ائتمانية سائلة وقابلة للتسويق؛ ومع ذلك، يتم قبول أنواع الضمان الأخرى بشرط أن يتم تقييم هذه الضمانات بشكل معقول. لا يتم قبول ضمانات الطرف الثالث كضمان إلا بعد تحليل القوة المالية للجهات الضامنة.

التقييم الجانبي

عندما يتم تحديد الضمانات ذات القيمة المعقولة، إلا أن قيمتها ستتغير على مدى فترة من الزمن بسبب الظروف الاقتصادية السائدة، وتصبح الآلات والآلات قديمة بسبب التقدم التكنولوجي، وبسبب مرور الوقت وبسبب زيادة توافر المواد المضمونة المماثلة لضمانات. يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة على فترات شهرية، ويتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة على فترات سنوية، ويتم تقييم الممتلكات العقارية مرة واحدة على الأقل كل سنتين، ويتم تقييم الأصول الخاصة لطبيعة السفن البحرية والطائرات على فترات سنوية. يتم احتساب قيمة الضمانات بعد تعيين مستويات مختلفة من حلاقة الشعر حسب نوع الضمان، ويتم توفير نفس الشيء في سياسة تخفيف مخاطر الائتمان.

الضمانات

تؤخذ الضمانات من الأفراد والشركات. في الحالات التي يتم فيها تقديم خطاب ضمان من الشركة الأم للطرف المقابل أو من طرف ثالث كتخفيف مخاطر الائتمان، يجب أن تكون الضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة. إذا كان الضامن موجوداً خارج البحرين، فيتم الحصول على الرأي القانوني من مستشار قانوني مقيم في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بإنفاذ الضمان. علاوة على ذلك، يتم تحليل الوضع المالي للضامن بشكل كافٍ لتحديد قيمة الضمان وصلاحيته التجارية.

تمركز الضمانات

وضعت المجموعة مقاييس داخلية لتجنب الإفراط في التركز على فئة معينة من الضمانات. تم وضع حدود قصوى محكمة لقبول الضمانات كتخفيف لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، والتي قد تنشأ بسبب عدم التطابق في التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر السيولة إما:

- من عدم القدرة على إدارة النقص أو التغييرات غير المخطط لها في مصادر التمويل؛ أو
- من القشل في التعرف على أو معالجة التغييرات في ظروف السوق التي تؤثر على القدرة على تصفية الأصول بسرعة وبأقل خسارة في القيمة.

تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر الأموال في جميع الأوقات للوفاء بمتطلبات التمويل، وتتم إدارة التمويل والسيولة بشكل مركزي من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO). تم تصميم سياسات المجموعة للسيولة لضمان وفائها بالتزاماتها عند استحقاقها، من خلال ضمان قدرتها على توليد أموال من السوق، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAs) لبيع وجمع أموال فورية دون تكبد غير مقبول التكاليف والخسائر. يراقب المجموعة بانتظام تركيز مصادر التمويل ويضمن تنويع مصادر التمويل بشكل مناسب.

أدخل مصرف البحرين المركزي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) خلال عام ٢٠١٩. وتحفظ المجموعة بمعدل LCR بنسبة ١٣٥٪ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤٧٪ و NSFR بنسبة ١٢٥٪ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٩٪. أعلى من الحد الأدنى التنظيمي بنسبة ١٠٠٪ ومتوسط معدل LCR لمدة ٩٠ يوماً اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ١٥٠٪ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦٥٪).

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

بنك الإثمار ش.م.ب.م (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

- عطلة سداد لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين ؛
- إعادة الشراء المبصرة 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 ٢٠٢١ لإضافته مرة أخرى إلى المستوى الأول من رأس المال للمستثمرين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل متناسب من المستوى ١ رأس المال 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.

مخاطر السوق

- مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المحتملة الناتجة عن التغيير في قيمة أي تعرض بسبب التغيرات السلبية في أسعار السوق المرجعية الأساسية، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الربح.
- لدى المجموعة مبادلة معدل ربح فيما يتعلق باقتراضها من مؤسسة مالية حيث تستبدل المجموعة ربحها المتغير بسعر ربح ثابت. يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة الاسمية للمبادلة في احتياطي القيمة العادلة في تاريخ التقرير.
- تقع مسؤولية إدارة مخاطر السوق على عاتق وحدات الأعمال ذات الصلة مع شركات المجموعة التي تشرف عليها لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

أدوات التحوط لإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

أنواع الأدوات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية
٢,٧٦٠	٦٥,٥٩٨	١,٣٥٠	٦٥,٥٩٨
٢,٧٦٠	٦٥,٥٩٨	١,٣٥٠	٦٥,٥٩٨
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
أقل من	أقل من	أقل من	أقل من
سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة
١,٣٩٨	١,٣٦٢	٣٧٦	٩٧٤
٣,٠٣٪	٣,٠٣٪	٣,٠٣٪	٣,٠٣٪
مقايضة معدل الربح	مقايضة معدل الربح	صافي التعرض	متوسط معدل الربح الثابت

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال للشريعة. هذا التعريف يستبعد المخاطر الاستراتيجية والسمعة.

من خلال إطار تحكم ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها، فإن الإثمار قادرة على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

استجابة لنفسي 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.

مخاطر السمعة

تُعرف إدارة مخاطر السمعة بأنها المخاطر الناشئة عن التصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو حاملي الديون أو محلي السوق أو الأطراف الأخرى ذات الصلة أو المنظمين والتي يمكن أن تؤثر سلباً على قدرة المجموعة على الحفاظ على العلاقات التجارية، أو إقامة علاقات تجارية جديدة والوصول المستمر إلى مصادر التمويل. لقد وضعت المجموعة إطار عمل وحدد العديد من العوامل التي يمكن أن تؤثر على سمعته. تعد إدارة مخاطر السمعة سمة متأصلة في ثقافة المجموعة المؤسسية وهي جزء لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية.

بنك الإثمار ش.م.ب.م (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان

تعتبر التمويلات المستحقة الغير مدفوعة لأكثر من ٩٠ يوم وبشكل متحفظ كغير مؤدية. ولا يتم ادراج الربح الناتج عن هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد. فيما يلي تفاصيل التعرض للتمويلات المتعززة والمستحقة المتعلقة بالمجموعة وحسابات الإستثمار المطلقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
تتعلق بحسابات	تتعلق بحسابات	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات	تتعلق بحسابات	تتعلق بالمالكين	
المجموع	الاستثمار المطلقة	المجموع	الاستثمار المطلقة	المجموع	الاستثمار المطلقة	
إجمالي التعرض						
١٧٧,٠٥٠	٨٧,١٥٥	٨٩,٨٩٥	١٣٥,٤٣٣	١٣٢,٧١٨	٢٠,٧١٥	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
١٥١,٦٠٦	٧٤,٨٤٨	٧٦,٧٥٨	١٤٠,٤٠٩	٨٣,٢١٠	٥٧,١٩٩	تعرض تمويلات غير مؤدية
٣٢٨,٦٥٦	١٦٢,٠٠٣	١٦٦,٦٥٣	٢٧٥,٨٤٢	٢١٥,٩٢٨	٥٩,٩١٤	
القيمة العادلة للضمانات						
١٥٢,٠٥٠	٥٥,٣٢٣	٩٦,٧٢٧	١٦٢,١٦٩	١٥٢,٩٣٣	٩,٢٣٦	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
٧٣,٣٦٦	٥٧,٧٤٥	١٥,٦٢١	٧٤,٧٧٠	٦٧,١٩٩	٧,٥٧١	تعرض تمويلات غير مؤدية
٢٢٥,٤١٦	١١٣,٠٦٨	١١٢,٣٤٨	٢٣٦,٩٣٩	٢٢٠,١٣٢	١٦,٨٠٧	

تتضمن التعرضات للتمويلات المؤدية للمجموعة تسهيلات معاد هيكلتها خلال السنة وبالتالي اعتبارها غير مؤدية وهي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
تتعلق بحسابات	تتعلق بحسابات	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات	تتعلق بحسابات	تتعلق بالمالكين	
المجموع	الاستثمار المطلقة	المجموع	الاستثمار المطلقة	المجموع	الاستثمار المطلقة	
٢,٦٨٣	١,٠٠٨	١,٦٧٥	٦٠,٢٩٨	٥٩,٩٤٥	٣٥٣	تمويلات معاد هيكلتها

لا توجد التمويلات المعاد هيكلتها في فترة التبريد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,١ مليون دينار بحريني)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر معدلات الربح

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح. ويشتمل على الأدوات المالية للمجموعة بالقيم الدفترية، مصنفة بإعادة التسعير المتعاقد عليها أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثير بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	١٩٦,٨٣٩	١٩٦,٨٣٩
سلف وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	-	-	٧٠,٢٩٠	-	-	٧٠,٢٩٠
مرابحات وتمويلات أخرى	١٤٣,٩١١	٨٠,٠٠١	٦٣٣,٥٥٥	١٩٢,٤١٧	١٧٠,٦٢٢	٤٩,٨٠٠	١,٢٧٠,٣٠٦
تمويلات المشاركة	١٥٧,٠٦٦	١٧,٦٠٨	٥٤,٥٥٦	٣٠٦,١٢٩	٢,١٤٦	-	٥٣٧,٥٠٥
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	١٠٣,٨٥٩	٢٥٦,٤٤٦	٣١,٠٣٥	٨٠,٦٠٢	٣٩٥,٣٢١	٢٥,٨٦٦	٨٩٣,١٢٩
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	-	١٤٤	٧٨٧	١٤٦,٤٣٨	٣٤٧	١٤٧,٧١٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٦٣,٨٣٤	٦٣,٨٣٤
إجمالي الموجودات المالية	٤٠٤,٨٣٦	٣٥٤,٠٥٥	٧١٩,٢٩٠	٦٥٠,٢٢٥	٧١٤,٥٢٧	٣٣٦,٦٨٦	٣,١٧٩,٦١٩
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	٧٢٦,٩٨١	٧٢٦,٩٨١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٨٤,٠١١	٤٠,٢٥٧	٦٤,٧٣٥	١٣٧,٦٠٠	-	-	٥٢٦,٦٠٣
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٦١,٣٥٦	٧٠,٨٣٥	٨٥,٩٨٩	١,٨٦٧	-	-	٤٢٠,٠٤٧
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	١٣٥,٥٤٤	١٣٥,٥٤٤
إجمالي المطلوبات المالية	٥٤٥,٣٦٧	١١١,٠٩٢	١٥٠,٧٢٤	١٣٩,٤٦٧	-	٨٦٢,٥٢٥	١,٨٠٩,١٧٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٦٩٢,٦٧٣	١٣٣,٠٠٠	٤٢٢,٨٢٥	١٧٢,٨٩٤	-	-	١,٤٢١,٣٩٢
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٢٣٨,٠٤٠	٢٤٤,٠٩٢	٥٧٣,٥٤٩	٣١٢,٣٦١	-	٨٦٢,٥٢٥	٣,٢٣٠,٥٦٧
إجمالي فارق إعادة التسعير	(٨٣٣,٢٠٤)	١٠,٩٦٣	١٤٥,٧٤١	٣٣٧,٨٦٤	٧١٤,٥٢٧	(٥٢٥,٨٣٩)	(٥٠,٩٤٨)
٢٠٢٠ ديسمبر							
إجمالي المطلوبات المالية	٣٧٠,٧٩٤	٤١٢,٣١٤	٨٣٥,١٦٠	٧١٠,٧٢٤	٣٥٣,٥٦٢	٢٨٨,٦٧١	٢,٩٧١,٠٢٥
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٢٠٩,١٢٢	٣٠٩,٠٨٠	٥٦٥,٣٢٠	١٤١,٦٣٨	-	٧٦٤,٧٣٧	٢,٩٨٩,٨٩٧
إجمالي فارق إعادة التسعير	(٨٣٨,٣٢٨)	١٠,٣٢٣	٢٦٩,٨٤٠	٥٦٩,٠٨٦	٣٥٣,٥٦٢	(٤٧٦,٠٦٦)	(١٨,٦٧٢)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر معدلات الربح (يتبع)

دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي
٢٠١,٥٨٢	١٦٩,٧٩٧	١٢٣,٩٣٠
٠,١٣%	٣,٩٥%	٠,١١%
٢٦٢	٦,٧٠٧	١٣٦
دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي
٢٥٢,٣٧٧	١٤٠,٥٦٢	١٢٣,١٨٩
١,٥٤%	٣,٥٥%	١,٦٩%
٣,٨٨٧	٤,٩٩٠	٢,٠٨٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي التعرض لمعدلات الربح
التغير المعقول
إجمالي التأثير على الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إجمالي التعرض لمعدلات الربح
التغير المعقول
إجمالي التأثير على الدخل

تم التوصل إلى حساب التحول المعقول من خلال مقارنة سعر الإقراض الداخلي بين البنوك في بداية ونهاية السنة.

يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير معدلات الربح الرئيسية على مستوى العالم. تم إيقاف غالبية أسعار ليبور وأسعار العروض بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة معينة ("ARR") ، باستثناء بعض الدولارات الأمريكية معدلات LIBOR حيث يتأخر التوقف حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لم يكن لدى المجموعة أي تعرض كبير للعقود المرتبطة بالمعدلات المعيارية ، باستثناء الاقتراض طويل الأجل ، وتستمر في تعزيز أنظمتها وعملياتها لمواكبة التغيير في أسعار الفائدة المعيارية

٣٥ 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. تشمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:
أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
ب المساهمين الأغلبية للبنك والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
ج الشركات الزميلة للبنك
د الإدارة العليا.
تكون معاملات الأطراف ذات الصلة عبارة عن تحويل الموارد والخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف ذات الصلة، بغض النظر عن إذا تم احتساب السعر.
تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	المساهمين والتابعون والمشاريع المشتركة
٥٨٥,٩٠١	-	-	-	٥٨٥,٩٠١
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٧,٣١٩	٢٤٣	-	-	٧,٠٧٦
المطلوبات				
١٣,٧٩٩	٣٦٩	-	٢,٦٥٧	١٠,٧٧٣
١٦,٠٠١	٨,٤٨٥	-	١,٩٦٠	٥,٥٥٦
٥	-	-	-	٥
١٦,٠٨١	١,٨٩٢	-	-	١٤,١٨٩
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١
الإلتزامات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة	المساهمين والتابعون والمشاريع المشتركة
(٣٢٦)	(٥٧)	-	-	(٢٦٩)
٩,٧٦٥	٤٣	-	-	٩,٧٢٢
١٠١	-	-	١٠١	-
(٤٠٩)	-	-	(١٠٩)	(٣٠٠)
(٣٤٠)	-	-	-	(٣٤٠)
الإيرادات				
(٣٧٢)	-	(١٩)	-	(٣٥٣)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أعضاء مجلس الإدارة			المساهمين والتابعون	
المجموع	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المؤسسات ذات الصلة		
٥٩٢,٥٢١	٨١٢	-	-	٥٩١,٧٠٩	مراجعات وتمويلات أخرى	
٣٣١	-	-	-	٣٣١	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	
٥,١٢١	١٩٥	-	-	٤,٩٢٦	موجودات أخرى	
٩,٦٩٤	٩٢٧	-	٢٠٣	٨,٥٦٤	المطلوبات	
١٢,٢٧٩	-	-	٣,٧٧١	٨,٥٠٨	حسابات جارية للعملاء	
٤٩	-	-	-	٤٩	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	
٢٨,٢١٥	٢,٤٠٥	-	-	٢٥,٨١٠	حسابات الاستثمار المطلقة	
					المطلوبات الأخرى	
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١	التزامات	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أعضاء مجلس الإدارة			المساهمين والتابعون	
المجموع	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المؤسسات ذات الصلة		
(٤٣٢)	(٧٢)	-	-	(٣٦٠)	الإيرادات	
٩,٧٣٦	-	-	-	٩,٧٣٦	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	
(١,١٤٤)	-	-	(٦٩٥)	(٤٤٩)	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	
(٥١٠)	-	-	-	(٥١٠)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	
					إيرادات أخرى - رسوم الإدارة	
(٣٤٢)	-	(١٩)	-	(٣٢٣)	المصروفات	
					المصروفات الإدارية والعمومية	

بعض الضمانات التي تبلغ ٣٢,٨ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٧,٨ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق ببعض التسهيلات التمويلية محتفظ بها قانوناً من قبل أطراف ذات علاقة لمصلحة المجموعة.

٣٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمبدأ أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي في:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الجهات المنظمة التي يخضع لها القطاع المصرفي والتي تعمل ضمنها المجموعة.
- حماية قدرة المجموعة بالاستمرار على أساس تجاري بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- والمحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي ونسبة المجموعة للسنة المنتهية. تم حساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي وتوجيهات مصرف البحرين المركزي التي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق. تلتزم الشركات التابعة بتوجيهات المنظمين المحليين المعنيين بإدارة رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٠٩,٩٤٦	١,٢٧,٦٩٦	الشرية الأولى
٢٢,٤٧٣	-	الشرية الثانية
١,٣٢,٤١٩	١,٢٧,٦٩٦	إجمالي قاعدة رأس المال
١,٠٤٦,٥٥٢	٩٨٩,٥٩٠	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر
%١٢,٦٥	%١٢,٩٠	معدل ملاءة رأس المال

٣٧ أرباح الأسهم المقترحة

لم يقم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: صفر).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

وردت بعض الإيرادات والمصروفات للمجموعة خلال السنة من موجودات ومطلوبات تقليدية، يتم التعامل معها من خلال خطة التوافق مع أحكام الشريعة. تفاصيل إجمالي الإيرادات والمصروفات هي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		الإيرادات
٤٢,٥١٠	٢١,٧٧٤	الدخل من التمويلات الأخرى
٥٣,٢٤٠	٤٥,٥١١	الدخل من الاستثمارات
٦,٥٦٨	٨,٩٢٠	إيرادات أخرى
١٠٢,٣١٨	٧٦,٢٠٥	إجمالي الإيرادات
(٥١,٧٧٩)	(٣٩,٠٧٥)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢
٥٠,٥٣٩	٣٧,١٣٠	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٢٨,١١٠)	(٢٢,٢٧٠)	المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ١
(٤,٠٠١)	(٥,٤٩٣)	الإستهلاك والإطفاء
(٣٢,١١١)	(٢٧,٧٦٣)	إجمالي المصروفات
١٨,٤٢٨	٩,٣٦٧	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٥,٥٦٢)	٣,٥٩٧	عكس / (مخصصات) الهبوط في القيمة (صافي)
١٢,٨٦٦	١٢,٩٦٤	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٥,٦٨٩)	(٤,٥٠٢)	ضرائب خارجية
٧,١٧٧	٨,٤٦٢	صافي ربح السنة
		متعلقة بالتالي:
٤,٧٧٨	٥,٦٣٤	مساهمي البنك
٢,٣٩٩	٢,٨٢٨	حقوق الأقلية
٧,١٧٧	٨,٤٦٢	
٤,٧٨	٥,٦٣	عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس

إيضاح ١ - مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٢ - قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام إلى ٥٠٠ (٢٠٢٠):
٤١٤ فرعاً من أصل مجموع ٥٧٦ (٢٠٢٠: ٥٥٥) فرعاً.

٣٩ المسئوليات الاجتماعية

قامت المجموعة بتطبيق التزامها بمسئولياتها الاجتماعية من خلال تبرعات لأسباب ومؤسسات خيرية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٠ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR)

يتم حساب نسبة التمويل المستقر الصافي NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ويسري اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. الحد الأدنى لنسبة NSFR وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ٨٠٪. تم حساب NSFR كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البند
	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر		
					التمويل المستقر المتاح:
١٢٧,٦٩٦	٩,٥٥٢	-	-	١١٨,١٤٤	١ رأس المال:
١١٨,١٤٤	-	-	-	١١٨,١٤٤	٢ رأس المال التنظيمي
٩,٥٥٢	٩,٥٥٢	-	-	-	٣ أدوات رأسمالية أخرى
١,٥٦٧,١١٩	٧٥,٢٩٥	٢٧٦,٢٩٧	١,٣٦٤,٦٩٩	-	٤ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
٢٩٤,٧٤٠	٨,١٠٧	٢١,٥٩١	٢٧٦,٩٧٠	-	٥ ودايع مستقرة
١,٢٧٥,٣٧٩	٦٧,١٨٨	٢٥٤,٧٠٦	١,٠٨٧,٧٢٩	-	٦ ودايع أقل استقراً
٦٩٨,٢٩٥	٣٥٨,٥٣٧	٣٣٤,٤٠٠	٥٤٢,٢٥٧	-	٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	٨ ودايع تشغيلية
٦٩٨,٢٩٥	٣٥٨,٥٣٧	٣٣٤,٤٠٠	٥٤٢,٢٥٧	-	٩ تمويلات أخرى بالجملة
٥,١٢٩	٥,١٢٩	-	٢٩٩,٧٣١	-	١٠ مطلوبات أخرى:
-	-	-	١٦,٧٦٨	-	١١ نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
٥,١٢٩	٥,١٢٩	-	٢٨٢,٩٦٣	-	١٢ جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٢,٣٩٨,٢٣٩					١٣ مجموع التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب:
١٦,٠٢٨					١٤ مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-	١٥ ودايع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١,٥٤٥,٩٨٠	١,٤٤١,٦٥٢	١٠٧,٩٤٧	٤٩٠,٤٤٦	-	١٦ تمويلات وصوك / أدوات مالية منتجة:
-	-	-	-	-	١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦٠١,٠٨٥	٥٨١,٩٥٦	١٣,٨٩٥	٨١,٢١٣	-	١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٨٢,٠٦٣	٦٦٩,٤٤٨	٩٤,٠٥٢	٤٠٩,٢٣٣	-	١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
١٠٩,٠٣٤	١٦٧,٧٤٥	-	-	-	٢٠ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
-	-	-	-	-	٢١ القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
١٣,٥٨٥	٢٠,٩٠٠	-	-	-	٢٢ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١,٦٠٣	١,٦٠٣	-	-	-	٢٣ أدوات مالية / صوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٣٢٧,٢٩٣	١,٦٠٣	-	٣٢٧,٢٩٣	-	٢٤ موجودات أخرى
-	-	-	-	-	٢٥ السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-	٢٦ الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
٢٧٠	-	-	٢٧٠	-	٢٧ موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
٣,٠٨٤	-	-	٣,٠٨٤	-	٢٨ موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المُرحل
٣٢٣,٩٣٩	١,٦٠٣	-	٣٢٣,٩٣٩	-	٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٤,٤٠٣	-	-	٦٨٨,٠٥٤	-	٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
١,٩٢٣,٧٠٤					٣١ مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٢٥%					٣٢ نسبة صافي التمويل المستقر (%)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٠ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR) (بتبع)

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

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			النبد	التمويل المستقر المتاح:
	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد		
١٣٢,٤١٩	٢٢,٤٧٣	-	-	١٠٩,٩٤٦	١ رأس المال:
١٠٩,٩٤٦	-	-	-	١٠٩,٩٤٦	٢ رأس المال التنظيمي
٢٢,٤٧٣	٢٢,٤٧٣	-	-	-	٣ أدوات رأسمالية أخرى
١,٥٣٩,١٩٩	١٣٦,١٤٤	٢٥٢,٩٩٤	١,٢٩٠,١٨٠	-	٤ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
٢٧٩,٥٤٧	٩,٧٥٨	٢٠,٠٣٧	٢٦٣,٩٥٢	-	٥ ودايع مستقرة
١,٢٥٩,٦٥٢	١٢٦,٣٨٦	٢٣٢,٩٥٧	١,٠٢٦,٢٢٨	-	٦ ودايع أقل استقراراً
٦٥٥,٤٢٧	٣٧٩,١٩٤	٣١٤,٧٠٥	٤٢٨,٣٨٥	-	٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	٨ ودايع تشغيلية
٦٥٥,٤٢٧	٣٧٩,١٩٤	٣١٤,٧٠٥	٤٢٨,٣٨٥	-	٩ تمويلات أخرى بالجملة
٧,٢٩٣	٧,٢٩٣	-	٢٤٩,٨٤٦	-	١٠ مطلوبات أخرى:
-	-	-	٢٤,٠٩٨	-	١١ نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
٧,٢٩٣	٧,٢٩٣	-	٢٢٥,٧٤٨	-	١٢ جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٢,٣٣٤,٣٣٨					١٣ مجموع التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب:
١٤,٢٧٠					١٤ مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-	١٥ ودايع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١,٤٧٢,٩٦٣	١,٤٠٣,٠٢٥	٨٩,٩٣٩	٤٤١,٢٨٥	-	١٦ تمويلات وصوك / أدوات مالية منتجة:
-	-	-	-	-	١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦٠٧,٠٢٨	٥٨٦,١٩٠	١٣,٤٢٢	٩٤,١٨٤	-	١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٧٣٣,٤٠٨	٦١٣,٦٤٦	٧٦,٥١٧	٣٤٧,٠١١	-	١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
١٢,٠٢٤٥	١٨٤,٩٩٣	-	-	-	٢٠ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملء رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
-	-	-	-	-	٢١ القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
١١,٠٤٧	١٦,٩٩٥	-	-	-	٢٢ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملء رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١,٢٣٥	١,٢٠١	-	-	-	٢٣ أدوات مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٣٧٢,٣٢٩	١,٢٠١	-	٣٧٢,٣٢٩	-	٢٤ موجودات أخرى
-	-	-	-	-	٢٥ السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-	٢٦ الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
-	-	-	-	-	٢٧ موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
٤,٨٢٠	-	-	٤,٨٢٠	-	٢٨ موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المُرحل
٣٦٧,٥٠٩	١,٢٠١	-	٣٦٧,٥٠٩	-	٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٤,٢٠١	-	-	٦٨٤,٠١٧	-	٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
١,٨٩٣,٧٦٣					٣١ مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٢٣%					٣٢ نسبة صافي التمويل المستقر (%)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤١ حدث لاحق

لم تكن هناك أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

خلال يناير ٢٠٢٢ ، اتفقت شركة الإثمار القابضة من حيث المبدأ مع بنك السلام ش.م.ب. (السلام) للاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. ولا تزال الصفقة خاضعة لموافقة مساهمي شركة الإثمار القابضة وتوقيع اتفاقيات نهائية.

تم الاتفاق على الأصول الخاضعة للصفقة من حيث المبدأ بناءً على القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢١,٨٠٠	النقد والأرصدة لدى البنوك والبنوك المركزية
٥٥٠,٦٤٠	أصول الأعمال المصرفية لبنك الإثمار
١٩٦,٣٢٣	بنك البحرين والكويت ش.م.ب.
٣٩,٩٣١	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (ج)
٨٠٨,٦٩٤	

سيتم تسوية المقابل عن طريق تحويل مطلوبات تجارية استهلاكية بقيمة ٨٣٧,٧ مليون دينار بحريني (كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١).

سيتم تحديد القيم النهائية مع العلاوة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الخاضعة للمعاملة اعتباراً من تاريخ نقل الأعمال ليتم الاتفاق عليها بشكل متبادل بعد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية وموافقة المساهمين.

لم يتم تصنيف الأصول الخاضعة للمعاملة مع بنك السلام على أنها محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بناءً على تقييم المجموعة للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة". استند تقييم المجموعة بشكل أساسي إلى حقيقة أن الأصول الخاضعة للمعاملة لم تكن متاحة للبيع الفوري في الوضع الحالي وأن المعاملة تخضع لشروط معينة مثل تحديد الأصول في تاريخ تحويل الأعمال ، والانتهاء من الاتفاقيات المؤقتة والنهائية ، بما في ذلك لم يكن سعر الأصول والعلوة النهائية سارية المفعول اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، تظل الصفقة خاضعة لموافقات المساهمين والجهات التنظيمية.