

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل	٣
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد	٤
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد	٦ - ٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد	٨
البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة	٩ - ١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١١ - ٢٥

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و الإيضاحات التفسيرية. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لاساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناء على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقا لاساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

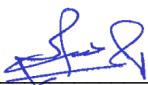
PricewaterhouseCoopers

برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد، مكتب ٤٧٠١، مبنى ١٤٥٩، طريق ٤٦٢٦، مجمع ٣٤٦، الطابق ٤٧، البرج الغربي، مرفأ البحرين المالي، ص.ب ٦٠٧٧١، المنامة، مملكة البحرين
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
١٤ مايو ٢٠٢٢

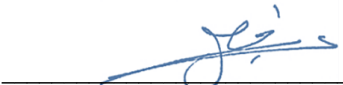
بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاحات	
(مدققة)	(مراجعة)		
			الموجودات
١٩٦,٨٣٩	١٩٦,٨٥٢	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٧٠,٢٩٠	١٠٧,٣٨٩	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٢٧٠,٣٠٦	٩٢٩,٤٥٨	٥	مراجعات وتمويلات أخرى
٥٣٧,٥٠٥	٥٥٥,٨٢٨	٦	تمويلات المشاركة
٨٩٣,١٢٩	٨٤١,٦٧٠	٧	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٢,٤٥٦	٢,٢٨٦	٨	استثمار في شركات زميلة
١٤٧,٧١٦	٣٤٨		موجودات مقتناة بغرض التأجير
٦٣,٨٣٤	٤٣,٨١٧	٩	موجودات أخرى
٢,٤٦٧	٢,٣٨٢		استثمارات عقارية
٦٤,٦٣٢	٦٥,٤١٩		عقارات قيد التطوير
٥٥,٦٨٢	٥٣,٣٣٣		موجودات ثابتة
٢٢,٦٤٣	١١,٠٩١		موجودات غير ملموسة
٣,٣٢٧,٤٩٩	٢,٨٠٩,٨٧٣		
-	٥٩٠,٥٦١	١٨	أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣,٣٢٧,٤٩٩	٣,٤٠٠,٤٣٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة
			المطلوبات
٧٢٦,٩٨١	٧٥٨,٣٢٤		حسابات جارية للعملاء
٥٢٦,٦٠٣	٦٠٨,٥٤٥		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤٢٠,٠٤٧	٢٩٠,٢٥٦		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٣٥,٥٤٤	١٢٩,٤٨١		المطلوبات الأخرى
١,٨٠٩,١٧٥	١,٧٨٦,٦٠٦		
-	٥٦,٧٧٧	١٨	مطلوبات المرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على النحو المحتفظ به للبيع
١,٨٠٩,١٧٥	١,٨٤٣,٣٨٣		إجمالي المطلوبات
١,٤٢١,٣٩٢	٦٨٣,٠٠٠	١١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة
-	٧٨٠,١٨٠	١١,١٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة المرتبطة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٤٢١,٣٩٢	١,٤٦٣,١٨٠		إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة
٥٣,٢٠٢	٥٢,٠٧٨		حقوق الأقلية
٣,٢٨٣,٧٦٩	٣,٣٥٨,٦٤١		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة وحقوق الأقلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٤٠,١٢٠)	(٤٢,٢٥٣)		الاحتياطيات
(١٦,١٥٠)	(١٥,٩٥٤)		خسائر مترجمة
٤٣,٧٣٠	٤١,٧٩٣		إجمالي حقوق الملكية
٣,٣٢٧,٤٩٩	٣,٤٠٠,٤٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو 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 ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

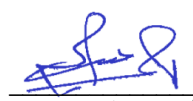
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٧,٢٢٦	١٧,١٠٦	الإيرادات
(١٢,٠٠١)	(٩,٦٣٢)	الدخل من الموجودات الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة
١٥,٢٢٥	٧,٤٧٤	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٥,٩٥٠	٩,٢٤٤	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٨,٥٧٥	١٠,٥٣٦	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٤,٢٢٤	٥,٥١٢	الدخل من الصكوك وأدوات استثمارية ومافي حكمة
٣٣,٩٧٤	٣٢,٧٦٦	إيرادات أخرى
(١٣,٧٨١)	(١٥,٤١٦)	إجمالي الإيرادات
٢٠,١٩٣	١٧,٣٥٠	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
		إيرادات تشغيلية
(١٣,٦٢٠)	(١٢,١٥٧)	المصروفات
(٢,٤٢٠)	(٢,٤٢٠)	المصروفات الإدارية والعمومية
		الإستهلاك والإطفاء
(١٥,٨٢٤)	(١٤,٥٧٧)	إجمالي المصروفات
٤,٣٦٩	٢,٧٧٣	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة
١,١٣٨	٣,٣٥٦	والضرائب الخارجية
٥,٥٠٧	٦,١٢٩	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٣,٤٧١)	(٣,٢٠٠)	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
٢,٠٣٦	٢,٩٢٩	ضرائب خارجية
(٥٣٤)	(١,٣٨٢)	الدخل الصافي من العمليات المستمرة
١,٥٠٢	١,٥٤٧	صافي النتائج من الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع
		صافي الدخل للفترة
١٩٦	١٥٣	متعلقة بالتالي:
١,٣٠٦	١,٣٩٤	مساهمي البنك
١,٥٠٢	١,٥٤٧	حقوق الأقلية
٠,٢٠	٠,١٥	عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس
٠,٠٧	٠,١٥	عائد السهم الأساسي و المخفف - العمليات المستمرة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو 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 ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإستثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	(خسائر متراكمة)	إجمالي حقوق الملكية
في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)	٢٩٩	٦,٦٠٩	(١,٣٥٠)	٧٤٦	(٤٦,٤٢٤)	(٤٠,١٢٠)	(١٦,١٥٠)	٤٣,٧٣٠
صافي الدخل الفترة	-	-	-	-	-	-	١٩٦	١٩٦
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	١٢٠	-	-	-	١٢٠	-	١٢٠
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	-	-	١٨٥	-	١٨٥	-	١٨٥
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	٧٧٠	-	-	٧٧٠	-	٧٧٠
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	(١٦)	-	(٨٥)	(٣,١٠٧)	(٣,٢٠٨)	-	(٣,٢٠٨)
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٩٩	٦,٧١٣	(٥٨٠)	٨٤٦	(٤٩,٥٣١)	(٤٢,٢٥٣)	(١٥,٩٥٤)	٤١,٧٩٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإستثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

الاحتياطات								
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	٢٩٩	٧,٣٠٩	(٢,٧٦٠)	٧٢١	(٣٩,٦٠٢)	(٣٤,٠٣٣)	(١٦,١٣٦)	٤٩,٨٣١
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	١٥٣	١٥٣
زيادة المساهمة في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	٢٩٥	٢٩٥
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	(٧٨١)	-	-	-	(٧٨١)	-	(٧٨١)
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	٧٣٨	-	-	٧٣٨	-	٧٣٨
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	١٣٠	-	٣٤	٤,٤٣١	٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٥
في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)	٢٩٩	٦,٦٥٨	(٢,٠٢٢)	٧٥٥	(٣٥,١٧١)	(٢٩,٤٨١)	(١٥,٦٨٨)	٥٤,٨٣١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

الثلثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١		
(مراجعة)	(مراجعة)		
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية			
٥,٥٠٧	٦,١٢٩		
(٥٣٤)	(١,٣٨٢)		
العمليات المستمرة			
العمليات المتوقفة			
تعديلات في:			
الاستهلاك والإطفاء			
٢,٢٠٤	٢,٤٢٠		
(١,١٣٨)	(٣,٣٥٦)	١٠	
(٨,٥٧٥)	(١٠,٥٣٦)		
٧٣٦	١,٠٢٤		
(٥٣)	٤٩٩		
خسائر من بيع موجودات ثابتة			
خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً			
أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي			
(٥١,٧٣٦)	(١٥,٢٠٧)		
٣٥,٧٥٨	٢٥,٣٤١		
(٣٥,٧١٤)	(١٣,٥٠٨)		
(١٠,٢٣٩)	(٤,٧١٩)		
٨٢,١٥٧	٢١,٥٢٥		
١٠٤,٥٣٧	٩٣,١٨٢		
(٦٤,٢٨٥)	(١٤,٤٠١)		
١٠,٠٨٢	٦,٧٠٤		
٥٦,٥٥٠	(٩,٧٤٧)		
(٣,٣٢١)	(٥,٥٥٩)		
١٢١,٩٣٦	٧٨,٤٠٩		
الأنشطة الاستثمارية			
صافي التغيير في:			
استثمار في شركات زميلة			
١,٥٣٣	(٣,٤٠٨)		
(٦٤,٣٥٨)	(٣,٩١٨)		
(٣٦٨)	(٥٦,٥٨٣)		
(٦٣,١٩٣)	(٣٩)		
الأنشطة التمويلية			
سداد صافي مستحقات الإجارة			
(١,٣٢٨)	(١,١٨٥)		
صافي النقد المستخدم في / (من) الأنشطة التمويلية			
(٥,٩٠٤)	٢,٣٨٢		
تسوية تحويل العملات الأجنبية			
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه			
٥١,٥١١	١٥,٦٥٨		
٢٢٥,٥٣٠	٢٧٨,٢٨٠		
٢٧٧,٠٤١	٢٩٣,٩٣٨	٤	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢٢	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٤,٧٩٣	-	٤,٧٩٣	الودائع العقارية الأوروبية *
٩,٥١٤	(٧٧٨)	٨,٧٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
١٦,٦٦٣	(٧٧٨)	١٥,٨٨٥	المجموع (مراجع)

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢١	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل اليوسفور *
٤,٨٠٦	٦٧١	٥,٤٧٧	الودائع العقارية الأوروبية *
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية *
١٦,٦٧٦	٦٧١	١٧,٣٤٧	المجموع (مراجع)

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإنمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ١-٩٩٣٣٦ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

تعتبر الإنمار القابضة ("الإنمار") الشركة الأم الأساسية للبنك، وهي شركة استثمارية من الفئة الأولى مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها البنك والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والأعمال المصرفية الخاصة.

يشرف مصرف البحرين المركزي على أنشطة البنك وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		٣١/٠٣/٢٠٢١	٣١/٠٣/٢٠٢٢
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزر الكايمان	٩٢	٩٢
شركة سكنا للحلول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)			
(تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
تمويلات عقارية			

١٠١ اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٤١,٨ مليون دينار بحريني ، وهو ما يقل عن 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 مصرف السلام ش.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للشركة بعد الصفقة مع مصرف السلام ش.م.ب. (إيضاح ١٨) للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. يتضمن تقييم الإدارة سيناريوهات مختلفة للضغط على النحو التالي:

- افتراض رفع الودائع الخاضعة للعقوبات والسداد 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 المالية المرحلية المكثفة المجموعة معلومة. وبناءً عليه ، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة باستخدام السياسات المحاسبية المتوافقة مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في بياناتها المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ، قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للبنك ، وقانون الشركات التجارية البحريني ، ومصرف البحرين المركزي (CBB) وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فيما يتعلق بالأمور التي لا توجد بها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ذات الصلة.

تماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودفتر 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"). وبناءً على ذلك ، تم تقديم المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

كانت السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متوافقة مع معايير المحاسبة المالية (FAS) المعلنة من قبل مصرف البحرين المركزي (راجع البيانات المالية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر). ٢٠٢١ للحصول على تفاصيل التعديلات المتعلقة بـ COVID-١٩ المطبقة. نظراً لأن تعديل مصرف البحرين المركزي كان خاصاً بالسنة المالية ٢٠٢٠ ولم يعد ينطبق على كل من الفترات الحالية والفترات المقارنة المعروضة ، فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (بدون أي تعديلات).

لا تحتوي المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الموحدة المدققة ويجب قراءتها بالافتراض مع البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك ، النتائج الخاصة بـ لا تعتبر الفترات الدورية بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في المرحلة المرحلية المكثفة الموحدة المعلومات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حسب الاقتضاء.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة الامتثال الشرعي ("الخطة") لتحويل الأصول والالتزامات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تراقب هيئة الرقابة الشرعية تنفيذ هذه الخطة.

إن السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب التي تطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة ، إلا أنه نتج عنه إفصاحات إضافية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (يتبع)

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 ٢٠٢١. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار (الخيار). وترتيبات التحوط (التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

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

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المراجعة ، 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 وعد وخيار المستقلة.

ليس للمجموعة أي تأثير جوهري على تطبيق هذا المعيار.

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

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.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم وتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

العرض العام والإفصاحات لمعيار المحاسبة الدولية ١ في البيانات المالية

أصدرت أيوفي العرض التقديمي والإفصاحات العامة المنقحة 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 لأيوفي. هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر.

"فيما يلي بعض التنقيحات الهامة للمعيار:

(أ) أصبح الإطار المفاهيمي المنقح الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة الدولية لأيوفي ؛

(ب) تم تقديم تعريف حقوق الملكية Quassi ؛

(ج) تم تعديل التعريفات وتحسينها ؛

(د) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل ؛

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

(و) تم نقل إفشاء الزكاة والصدقات إلى الملاحظات.

(ز) تم إدخال تجاوز حقيقي وعادل ؛

(ح) تم إدخال معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء ؛

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

(ي) تحسين التقارير المتعلقة بالعملات الأجنبية والتقارير القطاعية.

(ك) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. الجزء الأول ينطبق على جميع المؤسسات ، والجزء الثاني ينطبق فقط على البنوك والمؤسسات المالية الدولية المماثلة ،

والجزء الثالث يحدد الحالة الرسمية ، والتاريخ الفعلي ، وتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ؛ و

(ل) لا تعد البيانات المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار وسيتم إصدارها بشكل منفصل. "

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٣٢,٠٨٣	٩,٠٣٧	٤١,١٢٠	٦,٧٩٠	٤١,٦٢٦	٤٨,٤١٦
٨٨,٥٦٠	٦٧,١٧٢	١٥٥,٧٣٢	٧٠,٢٩٢	١٥٥,٢١٣	١٢٥,٥٠٥
١٢٠,٦٤٣	٧٦,٢٠٩	١٩٦,٨٥٢	٧٧,٠٨٢	١٩٦,٨٣٩	١٧٤,٩٢١

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٦١,٩٩٣	٤٥,٤٢٣	١٠٧,٤١٦	٧٠,٣١٦	-	٧٠,٣١٦
(٢٧)	-	(٢٧)	(٢٦)	-	(٢٦)
٦١,٩٦٦	٤٥,٤٢٣	١٠٧,٣٨٩	٧٠,٢٩٠	-	٧٠,٢٩٠

ودائع سلع
نقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

فيما يلي النقد وما في حكمه لغرض البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للتدفقات النقدية:

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٢٠,٦٤٣	٧٦,٢٠٩	١٩٦,٨٥٢	١٤٩,٦٢٥	٥٤,٤٦٩	٢٠٤,٠٩٤
٦١,٩٦٦	٤٥,٤٢٣	١٠٧,٣٨٩	١٣٥,٨٧٤	٨,١٠١	١٤٣,٩٧٥
١٣,٩٢٠	-	١٣,٩٢٠	-	-	-
-	-	-	(٧,٤٨٧)	(٥,١١٩)	(١٢,٦٠٦)
(٣٢,٠٨٣)	(٩,٠٣٧)	(٤١,١٢٠)	(٣٧,١٧٧)	(٤,٣٤٨)	(٤١,٥٢٥)
١٦٤,٤٤٦	١١٢,٥٩٥	٢٧٧,٠٤١	٢٤٠,٨٣٥	٥٣,١٠٣	٢٩٣,٩٣٨

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

٥ مبيعات وتمويلات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٧١٧,٢٧٧	٣٣١,١٣٤	١,٠٤٨,٤١١	٧٣١,٠٩٥	٦٧٤,١٤٠	١,٤٠٥,٢٣٥
(١٠٦,٨٩٥)	(١٢,٠٥٨)	(١١٨,٩٥٣)	(١٠٩,٢٠٢)	(٢٥,٧٢٧)	(١٣٤,٩٢٩)
٦١٠,٣٨٢	٣١٩,٠٧٦	٩٢٩,٤٥٨	٦٢١,٨٩٣	٦٤٨,٤١٣	١,٢٧٠,٣٠٦

مبيعات وتمويلات أخرى
نقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٠٩,٢٠٢	٢٥,٧٢٧	١٣٤,٩٢٩	١٢١,٦٤٨	١٧,٨٤٧	١٣٩,٤٩٥
٣,٥١٦	٣	٣,٥١٩	٨,٦٩١	٨,٧٠٠	١٧,٣٩١
(٤,٥٠٨)	(٢٧٩)	(٤,٧٨٧)	(١١,٣٠٣)	(١٩٩)	(١١,٥٠٢)
(٥٤)	-	(٥٤)	(٥,٦١٠)	(٢٥١)	(٥,٨٦١)
-	(١٣,٢٤٤)	(١٣,٢٤٤)	(١٢٠)	-	(١٢٠)
(١,٢٦١)	(١٤٩)	(١,٤١٠)	(٤,١٠٤)	(٣٧٠)	(٤,٤٧٤)
١٠٦,٨٩٥	١٢,٠٥٨	١١٨,٩٥٣	١٠٩,٢٠٢	٢٥,٧٢٧	١٣٤,٩٢٩

كما في ١ يناير
محمل خلال الفترة / السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة
مستخدم خلال الفترة / السنة
معاد تصنيفها إلى أصول
مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

٦ تمويلات المشاركة

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٩٤	٥٦٢,٤٨٩	٥٦٢,٦٨٣	٤٣	٥٤٢,٦٨٤	٥٤٢,٧٢٧
-	(٦,٨٥٥)	(٦,٨٥٥)	-	(٥,٢٢٢)	(٥,٢٢٢)
١٩٤	٥٥٥,٦٣٤	٥٥٥,٨٢٨	٤٣	٥٣٧,٤٦٢	٥٣٧,٥٠٥

تمويلات المشاركة
نقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالملاكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطفأة	المجموع	تتعلق بالملاكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٦٤	-	٦٤	-	٦٦	٦٦
٧٢,١٥٤	-	٧٢,١٥٤	٢٤,٨٩٠	-	٢٤,٨٩٠
١,٥٨٧	-	١,٥٨٧	١,٨٥٣	-	١,٨٥٣
٧٣,٨٠٥	-	٧٣,٨٠٥	٢٦,٨٠٩	-	٢٦,٨٠٩
٥٨,٩٤٥	٤٠,٧١١	٩٩,٦٥٦	٧٠,٧٠١	٣٣,٩٨٨	١٠٤,٦٨٩
٢٣٠,٥١٣	٤٠١,٨١١	٦٣٢,٣٢٤	٢٨٦,٨٤٣	٣١٩,١٢٤	٦٠٥,٩٦٧
٢٠,٥٤١	٢٠٦	٢٠,٧٤٧	٢٢,١٥٤	٢١٤	٢٢,٣٦٨
٣,٠٨٧	-	٣,٠٨٧	٣,١٨٥	-	٣,١٨٥
٣١٣,٠٨٦	٤٤٢,٧٢٨	٧٥٥,٨١٤	٣٨٢,٨٨٣	٣٥٣,٣٢٦	٧٣٦,٢٠٩
(٤,٣٩٢)	-	(٤,٣٩٢)	-	-	(٤,٦٢٢)
٣٠٨,٦٩٤	٤٤٢,٧٢٨	٧٥١,٤٢٢	٣٧٨,٢٦١	٣٥٣,٣٢٦	٧٣١,٥٨٧
-	-	-	-	-	-
١,٠٨١	١٣,٦٣٩	١٤,٧٢٠	١١٨,١٢٥	١١٨,١٢٥	١١٨,١٢٥
٢,٧٩٤	٢,٠٧٠	٤,٨٦٤	٣,٩٢٩	١٥,٩٣٢	١٩,٨٦١
٣,٨٧٥	١٥,٧٠٩	١٩,٥٨٤	٣,٩٢٩	١٣٤,٠٥٧	١٣٧,٩٨٦
(٣,١٤١)	-	(٣,١٤١)	(٣,٢٥٣)	-	(٣,٢٥٣)
٧٣٤	١٥,٧٠٩	١٦,٤٤٣	٦٧٦	١٣٤,٠٥٧	١٣٤,٧٣٣
٣٨٣,٢٣٣	٤٥٨,٤٣٧	٨٤١,٦٧٠	٤٠٥,٧٤٦	٤٨٧,٣٨٣	٨٩٣,١٢٩

التسلسل الهرمي لتقنيات التقييم بناءً على ما إذا كانت مخدلات أساليب التقييم هذه يمكن ملاحظتها أو عدم ملاحظتها. تعكس المخدلات التي يمكن ملاحظتها بيانات السوق التي تم الحصول عليها من مصادر مستقلة؛ تعكس المخدلات غير الملحوظة افتراضات السوق للمجموعة. لقد أنشأ هذان النوعان من المخدلات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

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

المرتبة ٢ – مخدلات 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 – مخدلات للاستثمارات غير معتمدة على معلومات متوفرة في السوق وقابلة للقياس والملاحظة (مخدلات غير قابلة للقياس والملاحظة).

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والتي يمكن ملاحظتها في تقييماتها حيثما أمكن ذلك.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
٦٤	٧٢,١٥٤	-	٧٢,٢١٨
١,٥٨٧	-	-	١,٥٨٧
٩٩,٤٦٠	-	-	٩٩,٤٦٠
-	٦٣٢,١١٦	-	٦٣٢,١١٦
١٥,٦٥٩	٤,١٨٧	-	١٩,٨٤٦
١١٦,٧٧٠	٧٠٨,٤٥٧	-	٨٢٥,٢٢٧

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
 أدوات ديون
 أدوات حقوق الملكية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
 أدوات ديون
 أدوات حقوق الملكية

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الاستثمارات في الشركات الزميلة كما هي معدلة لبيان حصة الإثمار في نتائجها:

اسم الشركة	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
صندوق فيصل الانخاري للنمو	١,٤٥٩	٢,٣٠١	٢٦	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل لتخصيص الأصول	١٤٥	١٥٥	٢٧	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل الإسلامي للأسهم *	٢٣٥	-	٢٠	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل لغرض القطاع المالي *	٤٤٧	-	٣٣	باكستان	صندوق استثمار
	٢,٢٨٦	٢,٤٥٦			

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

٩ موجودات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٣٢,٥٠٧	١٢,٤٩٥	٤٥,٠٠٢	٣٤,٥٠٧	٣١,٦٤٠	٦٦,١٤٧
٧,٣٠٩	-	٧,٣٠٩	-	-	٧,٣١٩
٣,٥٠٢	٢٠٧	٣,٧٠٩	٣,٥١٦	٤٣٩	٣,٩٥٥
٤٠	-	٤٠	٣٤	-	٣٤
٢,٠٦٣	-	٢,٠٦٣	٢,١٣٧	-	٢,١٣٧
٤٥,٤٢١	١٢,٧٠٢	٥٨,١٢٣	٤٧,٥١٣	٣٢,٠٧٩	٧٩,٥٩٢
(١١,١٤٥)	(٣,١٦١)	(١٤,٣٠٦)	(١١,١٩٥)	(٤,٥٦٣)	(١٥,٧٥٨)
٣٤,٢٧٦	٩,٥٤١	٤٣,٨١٧	٣٦,٣١٨	٢٧,٥١٦	٦٣,٨٣٤

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٥٨,٦٨٢	٣٥,٥١٢	١٩٤,١٩٤	١٧٤,٢٦٧	٢٦,٣٤٧	٢٠٠,٦١٤
٣,٣٧٩	٢,٠٣٤	٥,٤١٣	١١,٤٦٢	١٢,٤٢٤	٢٣,٨٨٦
(٤,٥١٧)	(٤٧٩)	(٤,٩٩٦)	(١٤,٣٤٥)	(٢,١٤١)	(١٦,٤٨٦)
(٥٤)	-	(٥٤)	(٥,٩٦٨)	(٢٥١)	(٦,٢١٩)
(١,٥٠٧)	(٤١٠)	(١,٩١٧)	(٦,٧٣٤)	(٨٦٧)	(٧,٦٠١)
١٥٥,٩٨٣	٣٦,٦٥٧	١٩٢,٦٤٠	١٥٨,٦٨٢	٣٥,٥١٢	١٩٤,١٩٤

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، سجلت المجموعة صافي مخصصات استرداد قيمة الانخفاض في القيمة ١,١ مليون دينار بحريني (٣١ مارس ٢٠٢١ ٣,٤ مليون دينار بحريني).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع. ما لم يذكر على وجه التحديد ، بالنسبة للموجودات المالية ، فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

٣١ مارس ٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
الأصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،				
٣١٨,١٦١	-	-	٣١٨,١٦١	المؤسسات المالية وغيرها
التمويل (الممول وغير الممول				
التعرض) الشركات				
٣٥١,٦٩٧	٢٨,٣٣٦	-	٣٨٠,٠٣٣	مخاطر منخفضة (٣-١)
١,٢٠٩,٢١٩	٢٥,٧٤٩	-	١,٢٣٤,٩٦٨	مخاطر مقبولة (٤-٦)
-	٤٢,٢٧٣	-	٤٢,٢٧٣	قائمة المراقبة (٧)
-	-	١١٥,٢٤٨	١١٥,٢٤٨	غير مؤدية (٨-١٠)
١,٥٦٠,٩١٦	٩٦,٣٥٨	١١٥,٢٤٨	١,٧٧٢,٥٢٢	مبلغ الدفعة - الشركات
٥١٧,٢٣٥	٤٦,٠١٤	٢٤,٢٦٤	٥٨٧,٥١٣	التجزئة (غير المصنفة) بما في ذلك الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢,٠٧٨,١٥١	١٤٢,٣٧٢	١٣٩,٥١٢	٢,٣٦٠,٠٣٥	تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة
١٠٩,٨٦٥	-	٣,١٣٢	١١٢,٩٩٧	الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
٥١,٠٥٧	٤,١٣٨	١٣,٨٣٥	٦٩,٠٣٠	المستحقات الأخرى
(٣٧,٦٣٩)	(٧,٦٨٣)	(١١٣,١٨١)	(١٥٨,٥٠٣)	بدل الخسارة
٢,٥١٩,٥٩٥	١٣٨,٨٢٧	٤٣,٢٩٨	٢,٧٠١,٧٢٠	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
الأصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،				
٢٦٧,١٩٣	-	-	٢٦٧,١٩٣	المؤسسات المالية وغيرها
التمويل (الممول وغير الممول				
التعرض) الشركات				
٣٥٠,٦٨٧	٧١,٧١١	-	٤٢٢,٣٩٨	مخاطر منخفضة (٣-١)
١,١٩٥,٢٢٩	٣٢,٥٧٥	-	١,٢٢٧,٨٠٤	مخاطر مقبولة (٤-٦)
-	٣٩,٤٨٨	-	٣٩,٤٨٨	قائمة المراقبة (٧)
-	-	١١٨,٢١٩	١١٨,٢١٩	غير مؤدية (٨-١٠)
١,٥٤٥,٩١٦	١٤٣,٧٧٤	١١٨,٢١٩	١,٨٠٧,٩٠٩	المبلغ المتبقي - الشركات
٥٦٣,١٦٧	٩,١٧٣	٢٣,٩٨٢	٥٩٦,٣٢٢	التجزئة (غير مصنفة)
٢,١٠٩,٠٨٣	١٥٢,٩٤٧	١٤٢,٢٠١	٢,٤٠٤,٢٣١	المبلغ المتبقي
١٢٦,٣٥٨	٨,٣٧٧	٣,٢٥١	١٣٧,٩٨٦	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٤٤,١٤٣	٣,٠٩١	١٣,٨٦٩	٦١,١٠٣	المستحقات الأخرى
(٣٨,٨٧٩)	(٦,٨٧٠)	(١١٤,١٩٢)	(١٥٩,٩٤١)	بدل الخسارة
٢,٥٠٧,٨٩٨	١٥٧,٥٤٥	٤٥,١٢٩	٢,٧١٠,٥٧٢	المجموع

بلغ إجمالي التمويلات (الممولة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ١,٢ مليار دينار بحريني و ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,١ مليار دينار بحريني للمرحلة الأولى والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١) ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,١ مليار دينار بحريني) على التوالي. بلغت تغطية الضمانات لإجمالي التمويل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ٨٥٪ و ٣٧٪ و ٣٧٪ للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٢٪ و ٥٥٪ و ٣٤٪) على التوالي.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

تتضمن المرحلة الأولى تحت عنوان "المخاطر المقبولة (٤-٦)" التمويل المقدم إلى الشركة التابعة للمجموعة، أي بي كابيتال، بمبلغ ٥٨٧ مليون دينار بحريني. نشأ هذا التمويل في ٢ يناير ٢٠١٧ كجزء من إعادة التنظيم وفقاً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإثمار السابق ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين للصل بين الأساسي وغير الأساسي. الأصول الأساسية مع أي بي كابيتال التي تحتفظ بالأصول غير الأساسية. التمويل مضمون من خلال الأصول الأساسية لـ IB Capital ويستند الاسترداد على بيع هذه الأصول الأساسية من خلال خطة بيع الأصول المعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

كجزء من السياسة المرحلية للمجموعة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، قامت المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع مخاطر التخلف عن السداد عند التحقق 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 التسهيل جزئياً على شكل أصول تستند إليها المعاملة مع مصرف السلام ش. (راجع الملاحظة ١٨)
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل سيناريوهات الإجهاد المختلفة ووقع الانخفاض الناتج في نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية.

وبناءً على ذلك، خلصت المجموعة إلى أنه لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان الناتجة عن التعرض منذ الاعتراف الأولي وتصنيف التمويل أعلاه في المرحلة ١ مناسب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٦٤٨,٤١٣
مراجعات وتمويلات أخرى	٥٣٧,٤٦٢
تمويلات المشاركة	٤٨٧,٣٨٣
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	١٤٧,٣٦٨
موجودات مؤقتة لغرض التأجير	٢٧,٥١٦
موجودات أخرى	٢١,٤٥٠
أصول ثابتة	٢٠٨,٦٦٥
مستحقات من المجموعة (صافي)	-
الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع	٢,١٥٥,٣٣٩
حسابات جارية للعملاء	٤,٢٣٣,٥٩٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(١٨١,٤٢٥)
مطلوبات أخرى	(٧٠,٤٠٧)
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة المرتبطة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(٧٨٠,١٨٠)
	٣,٩٨١,٧٦٤
	٣,٤١٢,٤٩٩

١٢ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال
٧,٥٤٠,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

المصرح

المصدرة والمدفوعة بالكامل

إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٢

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

المصدرة والمدفوعة بالكامل

إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

في ٣١ مارس ٢٠٢٢، شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢

المساهمون والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
مراجعات وتمويلات أخرى	٥٨٦,٤٩١	-	-	٥٨٦,٤٩١
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٣٣١	-	-	٣٣١
موجودات أخرى	٧,٠٧٦	-	٢٣٣	٧,٣٠٩
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء	٨,٨٠٠	-	١٦٧	١١,١٥٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٥,٩٢١	-	-	١٧,٨٨١
المطلوبات الأخرى	٦٦	-	-	٦٦
حقوق الملكية في حسابات الاستثمار المطلقة	١٣,٧٠٤	-	١,٨٢٧	١٥,٥٣١
الإيرادات				
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	(٥٠)	-	(١٤)	(٦٤)
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	٢,٤١٧	-	-	٢,٤١٧
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(٥٢)	-	-	(٧٩)
إيرادات أخرى - رسوم إدارية	(٨٢)	-	-	(٨٢)
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(٥٢)	-	(٥)	(٥٧)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المساهمون والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
مراجعات وتمويلات أخرى	-	-	-	٥٨٥,٩٠١
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	-	-	-	٣٣١
موجودات أخرى	-	-	٢٤٣	٧,٣١٩
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء	٢,٦٥٧	-	٣٦٩	١٣,٧٩٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,٩٦٠	-	-	١٦,٠٠١
المطلوبات الأخرى	-	-	-	٥
حقوق الملكية في حسابات الاستثمار المطلقة	-	-	١,٨٩٢	١٦,٠٨١
إلتزامات	-	-	-	١,٢٨١
الإيرادات				
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	-	-	(١٤)	(٩١)
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	-	-	-	٢,٤٤٠
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(٣٢)	-	-	(١١١)
إيرادات أخرى - رسوم إدارية	-	-	-	(٩٥)
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	-	(٥)	-	(٥٧)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
١٩٦	١٥٣
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠,٤٢٠	٠,٤١٥

صافي الدخل المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدنانير البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف) (إيضاح ١٢)
عائد السهم (الأساسي والمخفف) – فلس

عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للعمليات المستمرة

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٧٣٠	١,٥٣٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠,٤٠٧	٠,٤١٥

صافي الدخل المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدنانير البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف) (إيضاح ١٢)
عائد السهم (الأساسي والمخفف) – فلس

عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للعمليات المتوقفة

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
(٥٣٤)	(١,٣٨٢)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٠٥)	(٠,٤١٤)

صافي الدخل المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدنانير البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف) (إيضاح ١٢)
عائد السهم (الأساسي والمخفف) – فلس

١٥ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤,٢٥٧	١٧,٨٣٠
٢٦١,٢٩٨	٢٦١,٣٥٢
٦٩,٢٣١	٧١,٦٩٦
٣٤٤,٧٨٦	٣٥٠,٨٧٨

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

التزامات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٩٥,٩٨٨	٥٨٢,٩٠٧

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال مصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
 (ب) محفظة التداول، حيث تقوم المجموعة بتداول الأسهم والعملات الأجنبية وغيرها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح قصيرة الأجل.

٣١ مارس ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢			
أعمال مصرفية			أعمال مصرفية			
المجموع	محفظة التداول	للأفراد والشركات	المجموع	محفظة التداول	للأفراد والشركات	إيرادات / (خسائر) تشغيلية إجمالي المصروفات
١٧,٣٥٠	(١,١١٣)	١٨,٤٦٣	٢٠,١٩٣	(٣٢)	٢٠,٢٢٥	
(١٤,٥٧٧)	(٧٦١)	(١٣,٨١٦)	(١٥,٨٢٤)	(٧٤٩)	(١٥,٠٧٥)	
٢,٧٧٣	(١,٨٧٤)	٤,٦٤٧	٤,٣٦٩	(٧٨١)	٥,١٥٠	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
١٥٦	(٢٤)	١٨٠	(٢,٣٣٣)	(٦١)	(٢,٢٧٢)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي
٢,٩٢٩	(١,٨٩٨)	٤,٨٢٧	٢,٠٣٦	(٨٤٢)	٢,٨٧٨	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(١,٣٨٢)	-	(١,٣٨٢)	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)	النتائج الصافية للفترة من العمليات المتوقفة
١,٥٤٧	(١,٨٩٨)	٣,٤٤٥	١,٥٠٢	(٨٤٢)	٢,٣٤٤	صافي الربح للفترة
١٥٣	(١,٦٠٤)	١,٧٥٧	١٩٦	(٦٢٠)	٨١٦	متعلقة بالتالي: مساهمي البنك
١,٣٩٤	(٢٩٤)	١,٦٨٨	١,٣٠٦	(٢٢٢)	١,٥٢٨	حقوق الأقلية
١,٥٤٧	(١,٨٩٨)	٣,٤٤٥	١,٥٠٢	(٨٤٢)	٢,٣٤٤	
٣,٣٢٧,٤٩٩	٧٤,٨٤٦	٣,٢٥٢,٦٥٣	٣,٤٠٠,٤٣٤	٧٥,٠١٣	٣,٣٢٥,٤٢١	إجمالي الموجودات
٣,٢٣٠,٥٦٧	١١,٥٥١	٣,٢١٩,٠١٦	٣,٣٠٦,٥٦٣	١١,٩١٤	٣,٢٩٤,٦٤٩	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ 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 مارس ٢٠٢٢ على النحو التالي:

	البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر	
التمويل المستقر المتاح:						
١	رأس المال:	١١٥,٢٣٤	-	-	٩,٣٣٦	١٢٤,٥٧٠
٢	رأس المال التنظيمي	١١٥,٢٣٤	-	-	-	١١٥,٢٣٤
٣	أصوات رأسمالية أخرى	-	-	-	٩,٣٣٦	٩,٣٣٦
٤	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	١,٣٤٢,٠٧٢	٢٩١,٣١٧	٤٧,٤٦٠	١,٥٣١,٩٩٢
٥	ودائع مستقرة	-	٢٦٦,٩٤٠	٢٢,٧١٣	٧,٦٢٥	٢٨٢,٧٩٥
٦	تمويلات أخرى بالجملة	-	١,٠٧٥,١٣٢	٢٦٨,٦٠٤	٣٩,٨٣٥	١,٢٤٩,١٩٧
٧	تمويلات بالجملة:	-	٥٦٩,٦٤٠	٢٨٦,٢٧٣	٣٥٤,٨٣٢	٦٩١,٧١١
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات أخرى بالجملة	-	٥٦٩,٦٤٠	٢٨٦,٢٧٣	٣٥٤,٨٣٢	٦٩١,٧١١
١٠	مطلوبات أخرى:	-	٣٩٢,١٤١	-	٤,٤٣٤	٤,٤٣٤
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	١٤,٤٦٥	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	٣٧٧,٦٧٦	-	٤,٤٣٤	٤,٤٣٤
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح					٢,٣٥٢,٧٠٧
التمويل المستقر المطلوب:						
١٤	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة					١٥,٠٠٤
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:	-	٤٣٠,٧٠٣	١١٤,٦٤٥	١,٤٨٤,١٧١	١,٥٤٤,٤٣٤
١٧	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	٩٨,٩٨٣	١٧,٧٢٩	٥٨١,٩٥٥	٦٠٥,٦٦٧
١٩	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	٣٣١,٧٢٠	٩٦,٩١٦	٦٨٧,٣٤٥	٧٩٨,٥٥٩
٢٠	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	١٩٢,١٥٤	١٢٤,٩٠٠
٢١	القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:	-	-	-	-	-
٢٢	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	٢١,١٦٩	١٣,٧٦٠
٢٣	أوراق مالية / صكوك غير متعنتة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	١,٥٤٨	١,٥٤٨
٢٤	موجودات أخرى	-	٣٣٠,١١٣	-	-	٣٣٠,١١٣
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	-	١١٦	-	-	١١٦
٢٨	موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل	-	٢,٧٧٧	-	-	٢,٧٧٧
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	٣٢٧,٢٢٠	-	-	٣٢٧,٢٢٠
٣٠	بنود خارج الميزانية العمومية	-	٧٢٣,٩٢٤	-	-	٣٦,١٩٦
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب					١,٩٢٥,٧٤٧
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)					١٢٢%

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR) (يتبع)

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

	البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر	
التمويل المستقر المتاح:						
١	رأس المال:	١١٨,١٤٤	-	-	٩,٥٥٢	١٢٧,٦٩٦
٢	رأس المال التنظيمي	١١٨,١٤٤	-	-	-	١١٨,١٤٤
٣	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	٩,٥٥٢	٩,٥٥٢
٤	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	١,٣٦٤,٦٩٩	٢٧٦,٢٩٧	٧٥,٢٩٥	١,٥٦٧,١١٩
٥	ودائع مستقرة	-	٢٧٦,٩٧٠	٢١,٥٩١	٨,١٠٧	٢٩١,٧٤٠
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٠٨٧,٢٢٩	٢٥٤,٧٠٦	٦٧,١٨٨	١,٢٧٥,٣٧٩
٧	تمويلات بالجملة:	-	٥٤٢,٢٥٧	٣٣٤,٤٠٠	٣٥٨,٥٣٧	٦٩٨,٢٩٥
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات أخرى بالجملة	-	٥٤٢,٢٥٧	٣٣٤,٤٠٠	٣٥٨,٥٣٧	٦٩٨,٢٩٥
١٠	مطلوبات أخرى:	-	٢٩٩,٧٣١	-	٥,١٢٩	٥,١٢٩
	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط	-	-	-	-	-
١١	الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	١٦,٧٦٨	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	٢٨٢,٩٦٣	-	٥,١٢٩	٥,١٢٩
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح					٢,٣٩٨,٢٣٩
التمويل المستقر المطلوب:						
١٤	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة					١٦,٠٢٨
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:	-	٤٩٠,٤٤٦	١٠٧,٩٤٧	١,٤٤١,٦٥٢	١,٥٤٥,٩٨٠
١٧	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
١٨	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	٨١,٢١٣	١٣,٨٩٥	٥٨١,٩٥٦	٦٠١,٠٨٥
١٩	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	٤٠٩,٢٣٣	٩٤,٠٥٢	٦٦٩,٤٤٨	٨٢٠,٦٧٣
٢٠	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	١٦٧,٧٤٥	١٠٩,٠٣٤
٢١	القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:	-	-	-	-	-
٢٢	بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	٢٠,٩٠٠	١٣,٥٨٥
٢٣	أوراق مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	١,٦٠٣	١,٦٠٣
٢٤	موجودات أخرى	-	٣٢٧,٢٩٣	-	١,٦٠٣	٣٢٧,٢٩٣
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	-	٢٧٠	-	-	٢٧٠
٢٨	موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير الفرحل	-	٣,٠٨٤	-	-	٣,٠٨٤
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	٣٢٣,٩٣٩	-	١,٦٠٣	٣٢٣,٩٣٩
٣٠	بنود خارج الميزانية العمومية	-	٦٨٨,٠٥٤	-	-	٣٤,٤٠٣
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب					١,٩٢٣,٧٠٤
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)					١٢٥%

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ الأصول والمطلوبات المصنفة كمحتفظ بها للبيع

خلال يناير ٢٠٢٢، اتفقت شركة الإثمار القابضة من حيث المبدأ مع مصرف السلام ش. (السلام) للاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليديتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. وقد وافق مساهمو الإثمار القابضة على الصفقة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠٢٢. ولا تزال الصفقة خاضعة للموافقات التنظيمية وتوقيع اتفاقيات نهائية.

وفقاً لذلك، تم تصنيف الأصول والالتزامات التالية ("العمليات") على أنها محتفظ بها للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع

الغنة	المبلغ
أعمال الأفراد	
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٣,٨٩٢
مرايبات وتمويلات أخرى	٢٩٥,١٠٨
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية	٩٦,٨٤٥
موجودات مقتناة بغرض التأجير	١٤٥,٨٣٦
موجودات أخرى	٢٨,٤٢٦
موجودات ثابتة	٤٥٧
موجودات غير ملموسة	٩,٩٩٧
المجموع	٥٩٠,٥٦١

المطلوبات وحقوق المساهمين في حسابات الاستثمار المرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع

الغنة	المبلغ
أعمال الأفراد	
حسابات جارية للعملاء	٣١,٥٠٤
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١١,٩٢٩
المطلوبات الأخرى	١٣,٣٤٤
إجمالي المطلوبات - أ	٥٦,٧٧٧
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة المرتبطة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٧٨٠,١٨٠
المجموع	٨٣٦,٩٥٧

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

فيما يلي صافي نتائج العمليات المذكورة أعلاه المدرجة في البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة:

الغنة	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
إجمالي الدخل	٢,٢٦٤	١,٧٨١
المصروفات الكلية	(٢,٧٩٨)	(٢,٥٦٠)
	(٥٣٤)	(٧٧٩)
مخصصات انخفاض القيمة - بالصافي	-	(٦٠٣)
صافي النتائج من العمليات المتوقعة	(٥٣٤)	(١,٣٨٢)

تم إعادة تصنيف أرصدة الفترة المقارنة في بيان الدخل المرحلي المكثف الموحد لتشمل تلك العمليات التي تم تصنيفها على أنها متوقعة في عرض الفترة الحالية.

فيما يلي صافي التدفقات النقدية للعمليات المذكورة أعلاه المدرجة في بيان التدفقات النقدية المرحلية:

الخطوط المالية	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
صافي النقد من قبل الأنشطة التشغيلية	٤٨,٧٧٤	٣١,٣٦٤
صافي التحركات النقدية	٤٨,٧٧٤	٣١,٣٦٤