

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

مقدمة

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

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 31 مارس 2023 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) – "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2022 من قبل مدقق آخر والذي اصدر رأي تدقيق غير معدل على تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 20 فبراير 2023. تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في وعن الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 من قبل نفس المدقق والذي اصدر تقرير استنتاج مراجعة غير معدل على تلك المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ 14 مايو 2022.

كي بي ام جي

6 يونيو 2023

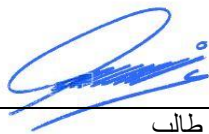
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان المركز المالي الموحد المختصر

كما في 31 مارس 2023

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

كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)	كما في 31 مارس 2023 (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
122,377	114,737		نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية
18,440	16,358		سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
578,510	602,054	3	مراحيات وتمويلات أخرى
573,470	441,237	4	تمويلات المشاركة
815,341	692,111	5	أوراق مالية استثمارية
3,204	226		استثمارات في شركات زميلة
304	304		موجودات مقتناة بغرض التأجير
67,527	92,351	6	موجودات أخرى
4,792	4,224		استثمارات عقارية
57,280	57,280		عقارات قيد التطوير
59,745	52,220		موجودات ثابتة
8,568	6,983		موجودات غير ملموسة
2,309,558	2,080,085		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وإجمالي حقوق الملكية
658,614	567,506		المطلوبات
419,454	500,819		حسابات جارية للعملاء
13,954	4,543		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
144,781	151,176		مبالغ مستحقة لمستثمرين
1,236,803	1,224,044		المطلوبات الأخرى
			إجمالي المطلوبات
993,418	785,089	8	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,230,221	2,009,133		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
100,000	100,000	9	حقوق المساهمين
(53,699)	(53,699)		رأس المال
(10,182)	(11,984)		الاحتياطيات
36,119	34,317		خسائر متراكمة
43,218	36,635		إجمالي حقوق المساهمين
79,337	70,952		حقوق الحصص غير المسيطرة
2,309,558	2,080,085		مجموع حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وإجمالي حقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 يونيو 2023، ووقعها بالنيابة عنهم:



عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



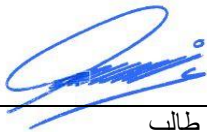
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان الدخل الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
31 مارس 2022	31 مارس 2023	
(مراجعة)	(مراجعة)	
22,596	28,027	الإيرادات
17,825	26,510	الدخل من عقود التمويلات
5,554	452	الدخل من استثمارات
45,975	54,989	إيرادات أخرى
(13,781)	(1,506)	إجمالي الإيرادات
(27,225)	(53,888)	ناقصاً: أرباح لمصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
16,842	21,245	العائد لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة قبل حصة المجموعة كمضارب
(10,383)	(32,643)	حصة المجموعة كمضارب
21,811	20,840	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة
		صافي الدخل
(13,620)	(12,482)	المصروفات
(2,204)	(1,581)	المصروفات الإدارية والعمومية
(15,824)	(14,063)	الإستهلاك والإطفاء
5,987	6,777	إجمالي المصروفات
(480)	(3,195)	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والضرائب الخارجية
5,507	3,582	مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي
(3,471)	(3,811)	الربح قبل الضرائب الخارجية
2,036	(229)	مصروفات الضرائب
(534)	-	(الخسارة) / الدخل من العمليات المستمرة
1,502	(229)	صافي النتائج من العمليات المتوقعة
		(خسارة) / ربح الفترة
196	(1,802)	متعلقة بالتالي:
1,306	1,573	مساهمي البنك
1,502	(229)	حقوق الحصص غير المسيطرة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 يونيو 2023، ووقعها بالنيابة عنهم:



عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال	
79,337 (229)	43,218 1,573	36,119 (1,802)	(10,182) (1,802)	(53,699) -	100,000 -	في 1 يناير 2023 (خسارة) / ربح الفترة
(743) (467)	(743) (467)	- -	- -	- -	- -	الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
(113)	(113)	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى
(73)	(73)	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
(6,760)	(6,760)	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
70,952	36,635	34,317	(11,984)	(53,699)	100,000	في 31 مارس 2023 (مراجعة)

إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال	
96,932 1,502	53,202 1,306	43,730 196	(16,150) 196	(40,120) -	100,000 -	في 1 يناير 2022 ربح الفترة
(1,072) 181	(1,072) 61	- 120	- -	- 120	- -	الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
770	-	770	-	770	-	الحركة في احتياطي التحوط
278	93	185	-	185	-	الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
(4,720)	(1,512)	(3,208)	-	(3,208)	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
93,871	52,078	41,793	(15,954)	(42,253)	100,000	في 31 مارس 2022 (مراجعة)

يرجى الرجوع لإيضاح رقم 8 و 9.1 للاحتياطيات المنسوبة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2022	31 مارس 2023	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضرائب الخارجية من:
5,507	3,582	العمليات المستمرة
(534)	-	العمليات المتوقعة
		تعديلات في:
2,204	1,581	الاستهلاك والإطفاء
480	3,195	مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي
(17,825)	(26,510)	دخل من الصكوك وأوراق مالية استثمارية
736	522	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
(53)	(12)	خسارة من بيع موجودات ثابتة
(9,485)	(17,642)	خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		الأرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما في ذلك أرصدة لدى المصارف
(51,736)	(5,578)	المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
35,758	(66,389)	مراحيات وتمويلات أخرى
(35,714)	17,047	تمويلات المشاركة
(10,239)	(30,176)	موجودات أخرى
82,157	11,130	الحسابات الجارية للعملاء
104,537	115,718	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(64,285)	(7,206)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
10,082	30,191	المطلوبات الأخرى
56,550	(26,313)	(النقص) / الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(3,321)	(7,036)	الضرائب المدفوعة
114,304	13,746	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغيرات في:
1,533	-	موجودات مقتناة لغرض التأجير
(56,726)	(13,347)	صكوك وأوراق مالية استثمارية
(368)	(5,337)	موجودات ثابتة
(55,561)	(18,684)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(1,328)	(782)	سداد صافي مستحقات الإجارة
(1,328)	(782)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(5,904)	(7,277)	تسويات تحويل العملات الأجنبية
51,511	(12,997)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
225,530	125,656	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
277,041	112,659	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيمة الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في 1 يناير 2023	تحويلات العملات الأجنبية	كما في 31 مارس 2023	
2,356	-	2,356	مضاربة الشامل اليوسفور*
3,942	(34)	3,908	الودائع العقارية الأوروبية*
9,514	-	9,514	الودائع العقارية الأمريكية*
15,812	(34)	15,778	المجموع (مراجعة)

كما في 1 يناير 2022	تحويلات العملات الأجنبية	كما في 31 مارس 2022	
2,356	-	2,356	مضاربة الشامل اليوسفور*
4,793	(778)	4,015	الودائع العقارية الأوروبية*
9,514	-	9,514	الودائع العقارية الأمريكية*
16,663	(778)	15,885	المجموع

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

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

1 تقرير المنشأة

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

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

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

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

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تحت بند "حسابات الاستثمار المعلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيمة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المعلقة، يقوم أصحاب حسابات 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 المقيمة فإن أصحاب حسابات الاستثمار يفرضون قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيمة.

تقوم المجموعة بأنشطتها التجارية من خلال المركز الرئيسي للبنك وفرع تجاري واحد في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

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

1.1 اعتباراً من 31 مارس 2023، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة 34.3 مليون دينار بحريني (2022: 36.1 مليون دينار بحريني)، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ 100 مليون دينار بحريني وفقاً لوحدة LR من دليل المجلد 2.

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

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

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

2 أسس الإعداد والعرض

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

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

معلومات المقارنة

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

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

2.1 السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022

1. معيار المحاسبة المالية 39 التقارير المالية للزكاة

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والعرض (يتبع)

2.1 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

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

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

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

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة، بما يتماشى مع ممارسة السوق مع النطاق الأوسع.

2.2 الأحكام والتقديرات

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

3. مرابحات وتمويلات أخرى

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022
707,269	690,237
(105,215)	(111,727)
602,054	578,510

المرابحات والتمويلات الأخرى
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022
111,727	134,929
2,304	7,079
(2,296)	(6,004)
(67)	(2,304)
-	(13,333)
-	949
(6,453)	(9,589)
105,215	111,727

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

4. تمويلات المشاركة

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022
447,001	579,533
(5,764)	(6,063)
441,237	573,470

تمويلات المشاركة
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

5. أوراق مالية استثمارية

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022
33	42
4,215	418
2,692	746
6,940	1,206

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

5. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2023
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
82,661	3,184
684,424	618,001
16,424	10,608
2,152	1,718
785,661	633,511
(3,248)	(4,369)
782,413	629,142
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة	
15,442	40,223
18,727	17,579
34,169	57,802
(2,447)	(1,773)
31,722	56,029
815,341	692,111

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

هذان النوعان من المدخلات خلفا تراتبية القيمة العادلة التالية:

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

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

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

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

أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
33	4,215	-	4,248
2,692	-	-	2,692
50,524	570,527	-	621,051
5,327	2,764	-	8,091
37,920	18,109	-	56,029
96,496	595,615	-	692,111

كما في 31 مارس 2023

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات ديون

أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة

أدوات ديون

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

5. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

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

كما في 31 ديسمبر 2022
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أدوات ديون
أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة
أدوات ديون

6. موجودات أخرى

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022
93,623	68,414
5,395	5,401
4,155	1,508
3,222	4,870
392	1,747
106,787	81,940
(14,436)	(14,413)
92,351	67,527

ذمم مدينة
مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح 11)
ضرائب - مؤجلة
ضرائب - حالية
موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

7. مخصصات انخفاض القيمة

مخصص الخسارة

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

31 مارس 2023

المجموعة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				السلع والإيداعات الأخرى لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
16,385	-	-	16,385	إجمالي التعرضات
(27)	-	-	(27)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
16,358	-	-	16,358	صافي التعرضات
				مرابحة وتمويلات أخرى
707,269	102,862	141,201	463,206	إجمالي التعرضات
(105,215)	(71,882)	(5,030)	(28,303)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
602,054	30,980	136,171	434,903	صافي التعرضات
				تمويل المشاركة
447,001	3,739	137,732	305,530	إجمالي التعرضات
(5,764)	(2,254)	(1,962)	(1,548)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
441,237	1,485	135,770	303,982	صافي التعرضات
				موجودات مقتناة لغرض الإيجار
591	-	591	-	إجمالي التعرضات
(287)	-	(287)	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
304	-	304	-	صافي التعرضات
				موجودات أخرى
106,787	13,760	26,266	66,761	إجمالي التعرضات
(14,436)	(13,423)	(155)	(858)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
92,351	337	26,111	65,903	صافي التعرضات
1,278,033	120,361	305,790	851,882	مجموع إجمالي التعرضات
(125,729)	(87,559)	(7,434)	(30,736)	مجموع مخصصات انخفاض القيمة
1,152,304	32,802	298,356	821,146	مجموع صافي التعرضات

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

7. مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول الآتي معلومات عن الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المبالغ الواردة في الجدول بالنسبة للموجودات المالية تمثل إجمالي القيمة الدفترية.

31 ديسمبر 2022

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

8. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تشمل حقوق حسابات الاستثمار المطلقة ما يلي:

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	
477,238	352,195	حسابات مضاربة – شركات
200,075	215,353	حسابات مضاربة – مؤسسات مالية
294,340	215,662	حسابات مضاربة – أفراد
21,765	18,749	حسابات وكالة من مؤسسات مالية
-	(16,870)	حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (1)
993,418	785,089	

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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

8. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (يتبع)

تستخدم المجموعة الأموال أعلاه لاستثمارها في الموجودات التالية:

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2023	
89,438	88,327	نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية
6,736	212	سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
813,892	622,037	موجودات التمويل
15,442	-	صكوك وأدوات مالية استثمارية
58,438	-	مستحق من المجموعة
9,472	9,653	موجودات أخرى
-	64,860	استثمار في حقوق ملكية (1)
993,418	785,089	

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

9. رأس المال

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

9.1 احتياطات

كانت الحركة في الاحتياطات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

31 مارس 2023	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع
في 1 يناير 2023	-	-	-	-	-	-
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	696	-	-	-	696
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	-	-	-	-	-
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى	-	-	(58)	-	-	(58)
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	336	(2,012)	(173)	(15,659)	(17,508)
كما في 31 مارس 2023 (مراجعة)	-	1,032	(2,070)	(173)	(15,659)	(16,870)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

9. رأس المال (يتبع)

9.1 احتياطات (يتبع)

كانت الحركة في الاحتياطات المتعلقة بحقوق مساهمي شركة إثمار كما يلي:

31 مارس 2022	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع
في 1 يناير 2022	299	6,609	(1,350)	746	(46,424)
حركة القيمة العادلة للصكوك	-	120	-	-	120
وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	-	770	-	770
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	-	185	185
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	(16)	-	(3,107)	(3,208)
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-
كما في 31 مارس 2022 (مراجعة)	299	6,713	(580)	846	(49,531)

10. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛

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

ج. الشركات الزميلة للبنك؛

د. الإدارة العليا.

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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

10. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

31 مارس 2023					
المساهمين والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
الموجودات					
326,469	-	-	-	326,469	مرايحات وتمويلات أخرى
5,347	-	-	48	5,395	موجودات أخرى
المطلوبات					
3,821	2,708	-	-	6,529	حسابات جارية للعملاء
18,159	-	-	-	18,159	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
18	-	-	-	18	المطلوبات الأخرى
5,068	-	-	-	5,068	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
الإيرادات					
(169)	-	-	-	(169)	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
1,293	-	-	-	1,293	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
(153)	-	-	-	(153)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(140)	-	-	-	(140)	إيرادات أخرى - رسوم الإدارة
المصروفات					
43	-	-	-	43	المصروفات الإدارية والعمومية

31 ديسمبر 2022					
المساهمين والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
الموجودات					
324,056	-	-	-	324,056	مرايحات وتمويلات أخرى
5,347	-	-	54	5,401	موجودات أخرى
المطلوبات					
4,603	1,178	-	-	5,781	حسابات جارية للعملاء
19,959	-	-	-	19,959	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
16	-	-	-	16	المطلوبات الأخرى
5,527	-	-	-	5,527	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة

31 مارس 2022					
المساهمين والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
الإيرادات					
(50)	-	-	(14)	(64)	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
2,417	-	-	-	2,417	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
(52)	(27)	-	-	(79)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(82)	-	-	-	(82)	إيرادات أخرى - رسوم الإدارة
المصروفات					
(52)	-	(5)	-	(57)	المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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

11. مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022
13,959	11,530
116,884	172,813
42,203	52,871
173,046	237,214

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

التزامات

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022
390,741	488,187

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى للتمويل

12. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

31 مارس 2023			31 مارس 2022		
أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	المجموع
23,767	(2,927)	20,840	21,843	(32)	21,811
(13,350)	(713)	(14,063)	(15,075)	(749)	(15,824)
10,417	(3,640)	6,777	6,768	(781)	5,987
(6,785)	(221)	(7,006)	(3,890)	(61)	(3,951)
3,632	(3,861)	(229)	2,878	(842)	2,036
-	-	-	(534)	-	(534)
3,632	(3,861)	(229)	2,344	(842)	1,502
1,881	(3,683)	(1,802)	816	(620)	196
1,751	(178)	1,573	1,528	(222)	1,306
3,632	(3,861)	(229)	2,344	(842)	1,502
إجمالي الموجودات			31 ديسمبر 2022		
2,012,210	67,875	2,080,085	2,241,531	68,027	2,309,558
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة					
1,998,291	10,842	2,009,133	2,221,116	9,105	2,230,221

متعلقة بالتالي:

مساهمي البنك
حقوق حصص غير مسيطرة

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المعلقة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

12. معلومات القطاعات (يتبع)

تتكون المجموعة من قطاعين جغرافيين وهما الشرق الأوسط، وآسيا.

31 مارس 2022			31 مارس 2023			
المجموع	باقي آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	المجموع	باقي آسيا	الشرق الأوسط وأفريقيا	
21,811	22,328	(517)	20,840	23,174	(2,334)	الدخل التشغيلي / (الخسارة)
(15,824)	(12,923)	(2,901)	(14,063)	(11,626)	(2,437)	إجمالي المصروفات
5,987	9,405	(3,418)	6,777	11,548	(4,771)	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(3,951)	(4,886)	935	(7,006)	(6,209)	(797)	المخصصات والضرائب الخارجية – صافي
2,036	4,519	(2,483)	(229)	5,339	(5,568)	صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة
(534)	-	(534)	-	-	-	صافي النتائج للفترة من العمليات المتوقعة
1,502	4,519	(3,017)	(229)	5,339	(5,568)	صافي الدخل للفترة
متعلقة بالتالي:						
196	3,009	(2,813)	(1,802)	3,552	(5,354)	مساهمي البنك
1,306	1,510	(204)	1,573	1,787	(214)	حقوق حصص غير مسيطرة
1,502	4,519	(3,017)	(229)	5,339	(5,568)	
31 ديسمبر 2022						
2,309,558	1,804,783	504,775	2,080,085	1,513,928	566,157	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة						
2,230,221	1,741,048	489,173	2,009,133	1,421,852	587,281	

13. إدارة المخاطر المالية

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

14. النسب التنظيمية

14.1 نسبة تغطية السيولة

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية الخارجة. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب قواعد وإرشادات مصرف البحرين المركزي المطبقة على البنك، كما في 31 مارس 2023 و 31 ديسمبر 2022 :

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	
433,301	451,564	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
422,409	421,885	صافي التدفقات النقدية
%103	%107	نسبة تغطية السيولة %
%100	%100	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14. النسب التنظيمية (يتبع)

14.2 نسبة كفاية رأس المال

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي ونسب المجموعة للسنة المنتهية. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لإرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي، التي تتضمن مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق. تلتزم الشركات التابعة بتوجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رؤوس أموالها.

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	
73,339	99,288	الفئة الأولى لرأس المال
5,388	6,588	الفئة الثانية لرأس المال
78,727	105,876	إجمالي قاعدة رأس المال
600,752	801,711	مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر
%13.10	%13.21	نسبة كفاية رأس المال

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14.3 نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، والمبادئ التوجيهية المحددة للبنك. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو 100٪. تم حساب صافي التمويل المستقر كما في 31 مارس 2023 على النحو التالي:

	البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:	73,339	-	-	5,388	78,727
2	رأس المال التنظيمي	73,339	-	-	-	73,339
3	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	5,388	5,388
4	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	546,350	39,730	3,306	532,284
5	ودائع مستقرة	-	29,718	411	33	28,656
6	تمويلات أخرى بالجملة	-	516,632	39,319	3,273	503,628
7	تمويلات بالجملة:	-	603,851	149,006	316,617	556,126
8	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة	-	603,851	149,006	316,617	556,126
10	مطلوبات أخرى:	-	288,195	-	2,937	2,937
11	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	9,585	-	-	-
12	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	278,610	-	2,937	2,937
13	مجموع التمويل المستقر المتاح					1,170,691
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	-	-	-	-	44,276
15	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
16	تمويلات وأدوات مالية منتجة:	-	303,180	96,424	617,665	724,508
17	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	25,284	4,897	262,882	269,123
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية والمصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	277,896	91,527	198,371	353,327
20	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	135,082	87,804
21	رهونات سكنية منتظمة الأداء ، ومنها:					
22	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	20,216	13,140
23	أدوات مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	1,114	1,114
24	موجودات أخرى	-	267,408	-	-	267,408
25	السلع المتداولة فعلياً ، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
26	الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-	-
27	موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
28	مطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل	-	1,917	-	-	1,917
29	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	265,491	-	-	265,491
30	بنود خارج الميزانية العمومية	-	472,192	-	-	23,610
31	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	1,059,802
32	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	110%

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14.3 نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (يتبع)

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

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

15. أرقام المقارنة

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