

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٦ - ٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٨ - ٧	تقرير مدققي الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١٢ - ١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥ - ١٤	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
٥٩ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة

عن السنة المالية من 25 ربيع الآخر 1440 هـ إلى 5 جمادى الأولى 1441 هـ الموافق 1 يناير 2019 إلى 31 ديسمبر 2019

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد...  
فإن هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة (البنك) قد قامت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك، وتعميمها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بالأحكام الشرعية للمعاملات.
  - 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
  - 3- فحص دفاتر الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتهم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
  - 4- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للبنك.
  - 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية التي تصدر عن إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالبنك والمدقق الشرعي الخارجي.
- لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات المجلس الشرعي المركزي، والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
- إن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتتحصص في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم.
- وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

نشاء



تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة

عن السنة المالية من 25 ربيع الآخر 1440 هـ إلى 5 جمادى الأولى 1441 هـ الموافق 1 يناير 2019 إلى 31 ديسمبر 2019

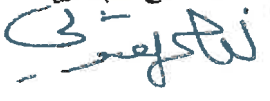
أولاً: فيما يخص أعمال البنك عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة البنك الاستثمارية والتمويلية وخدماته المصرفية تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ج- قام البنك بتجنيب المكاسب المستحصلة من مصادر محرمة شرعاً تخصص أعمال البنك وأنشطته المصرفية إلى حساب الخيرات.
- د- يتم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسؤولية إخراج الزكاة بالنسبة للمساهمين تقع عليهم، وحيث إن حسابات البنك مجمعة تحت الإثمار القابضة فإن حساب الزكاة يدرج في البيانات المالية الموحدة.

ثانياً: ما تم تحويله إلى بنك الإثمار بعد إعادة الهيكلة:

راجعت الهيئة هيكله البنك وشركاته التابعة بعد تأسيس الشركة القابضة وإدراج بنك الإثمار ش.م.ب (مقفل) تحتها (للأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان)، ولضمان الالتزام بفتاواها وتوجيهاتها فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية بيان دخل البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، وتبين لها أن البنك قد أفصح عن الإيرادات والنفقات والمكاسب المعجبة إلى حساب الخيرات، وبخصوص الإيراد الوارد برقم (37) فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي البنك بالتخلص من هذه الأموال المعجبة إلى وجوه البر والخير، علماً بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار 6.29 فلسا بحرينيا عن كل سهم.

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

رئيس الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة
سمحة الشيخ عبدالله المنيع	فضيلة الشيخ أسامة بحر	فضيلة الشيخ محسن آل عصفور	فضيلة الشيخ نظام يعقوبي
			

## بنك الإثمار ش.م.ب. (م) تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

### الأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ١-٩٩٣٣٦٦ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه. كجزء من إعادة هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. (الآن شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.) تم تحويل الموجودات والمطلوبات المحددة إلى البنك في ٢ يناير ٢٠١٧

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

### المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي خسارة ١,٤ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متعلقة بمساهمي المجموعة مقارنة بصافي ربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٢,٩٧٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٣,١٢٨ مليون دينار بحريني).

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للبنك ١٣,٥٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٣,٤٣٪). مقارنةً بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ ١٢,٥٪. ويبين الإيضاح رقم ٣٤ من البيانات المالية الموحدة المرفقة أرصدة البنك الموزونة بالمخاطر ورأس المال النظامي.

### أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد محمد بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

السيد عمر عبيد علي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

السيد محمد الخريجي

السيدة الهام إبراهيم عبدالله حسن

السيد تونكو يعقوب خيرا (عين من تاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٩)

السيد نبيل خالد كانو (استقال اعتباراً من ٧ يناير ٢٠١٩)

السيد عبدالشكور حسين تهلك (استقال اعتباراً من ٢٥ مارس ٢٠١٩)

### رسوم حضور أعضاء مجلس الإدارة

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠١٩ ما قيمته ١١٩,٨٨٦ دينار بحريني (٢٠١٨: ١٢٥,٥٤١ دينار بحريني).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

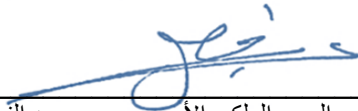
أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

المدققون

أعرب المدققون "برابيس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

  
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

٢٠ فبراير ٢٠٢٠

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

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تشمل هذه المسؤولية: التصميم والتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية والتي تعد خالية من أي خطأ جوهري سواء كان بسبب الاختلاس أو الخطأ؛ وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة؛ وإعداد التقديرات المحاسبية التي تعد معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختبارية للأدلة التي تدعم صحة المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. كما تتضمن عملية التدقيق تقييماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية الموضوعة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام. نعتقد أن عملية التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لرأي التدقيق الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات البنك المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

#### التقرير حول المتطلبات التنظيمية و أمور أخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٢)، نفيديكم بأن:

- (أ) قد احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة متوافقة معها،
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة متوافقة مع البيانات المالية الموحدة،
- (ج) باستثناء المسألة الموضحة أدناه، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيأ من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٢) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو انظمة واجراءات بورصة البحرين أو أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بصورة جوهرية على أنشطة البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

لم يلتزم البنك لمتطلبات مجلد ٢ الصادرة من مصرف البحرين المركزي - نموذج متطلبات الترخيص - LR-2.5.2A وهو ينص على أن يحتفظ المرخص كمصرف تجزئة إسلامي بحد أدنى من حقوق الملكية بمبلغ ١٠٠ مليون دينار بحريني.

(د) وقد قام البنك بتقديم تفسيرات ومعلومات مرضية ردأ على كل طلباتنا.

وقد امتثلت المجموعة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.




رقم ترخيص الشريك ٢١٦  
٢٠ فبراير ٢٠٢٠  
المنامة، مملكة البحرين




بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
بيان المركز المالي الموحد  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في	كما في	إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
(مدققة)	(مدققة)		
٢١٧,١٣٨	٢٥٣,١٢٤	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٨٦,٠٥٥	١٢٧,٦٠٢	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٦٨٣,٨٦٥	١,٤٩٧,٣٩١	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
١٨٦,٨٥١	٢٣٩,٤٥٢		تمويلات المشاركة
٥٧٦,١٧١	٥٢٣,٧٠٢	٦	صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها
١٥٤,٨٥٩	١٤٨,٠٨٤	٧	موجودات مقتناة بغرض التأجير
٧٩,٠٨٥	٥٥,٥٤٤	٨	موجودات أخرى
٣,٣٥٩	٢,٣٩٨		استثمارات عقارية
٧٩,٢٩٦	٧٥,٨٣٨	٩	عقارات قيد التطوير
١٧,٨٠٢	٢٢,٢٣٥	١٠	موجودات ثابتة
٤٣,٣١٤	٣٣,٥٧٦	١١	موجودات غير ملموسة
<b>٣,١٢٧,٧٩٥</b>	<b>٢,٩٧٨,٩٤٦</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية</b>
٥٦١,٥٠٦	٥٧٢,٤٦٦	١٢	حسابات جارية للعملاء
٦٠٣,٧٣١	٥٠١,٦١٦	١٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٦٣٩,٠٠٥	٥٨٩,٥٥٠	١٤	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٧٣,٩٠٨	١٠٤,٩٠٨	١٥	المطلوبات الأخرى
<b>١,٩٧٨,١٥٠</b>	<b>١,٧٦٨,٥٤٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
٩٩٤,٧٨٠	١,٠٦٣,٩٢٨	١٦	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٩,٤٨٠	٦٧,٣٠٧	١٧	حقوق الأقلية
<b>٣,٠٤٢,٤١٠</b>	<b>٢,٨٩٩,٧٧٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية</b>
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١٤,١٧٨	٧,٥٩٠		الاحتياطيات
(٢٨,٧٩٣)	(٢٨,٤١٩)		خسائر متراكمة
<b>٨٥,٣٨٥</b>	<b>٧٩,١٧١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣,١٢٧,٧٩٥</b>	<b>٢,٩٧٨,٩٤٦</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠، ووقعها بالنيابة عنهم:

  
أحمد عبد الرحيم  
الرئيس التنفيذي

  
إلهام حسن  
عضو مجلس الإدارة

  
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد القيصل  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.


بنك الإثمار ش.م.ب. (م)


بيان الدخل الموحد


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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(مدققة)	(مدققة)	
٦٧,٩٤٩	٨٢,٥٥١	الإيرادات
(٤٠,٩٥٩)	(٥٤,٣٥٩)	الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦,٩٩٠	٢٨,١٩٢	نقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٧٠,٣٢٨	٧٧,٩٥٨	٢٠ حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٣٤,٧٢٩	٤١,٨٥٤	٢١ الدخل من المراجحات والتمويلات الأخرى
١٩,٧٣٥	٢٣,٢١٢	٢٢ إيرادات أخرى
١٥١,٧٨٢	١٧١,٢١٦	إجمالي الإيرادات
(٦٧,٩٦٧)	(٨٧,٦٣٠)	نقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٣,٨١٥	٨٣,٥٨٦	إيرادات تشغيلية
(٦١,٣٤٧)	(٥٩,٢٥٠)	٢٣ المصروفات
(٨,٧٦٨)	(٨,٦٦٩)	١٠,١١ المصروفات الإدارية والعمومية
(٧٠,١١٥)	(٦٧,٩١٩)	الإستهلاك والإطفاء
		إجمالي المصروفات
١٣,٧٠٠	١٥,٦٦٧	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة
١٩,١٩٤	-	والضرائب الخارجية
(٨,٢٦٠)	(٢,٧٧٩)	أرباح ناتجة من عمليات الاستحواذ من نشاط تجاري (صافي)
٢٤,٦٣٤	١٢,٨٨٨	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(١٠,٤٩٤)	(١٠,٤٠٨)	٢٥ صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
١٤,١٤٠	٢,٤٨٠	ضرائب خارجية
١,٤٠٩	(١,٣٥٢)	صافي الربح للسنة
١٢,٧٣١	٣,٨٣٢	متعلقة بالتالي:
١٤,١٤٠	٢,٤٨٠	١٧ مساهمي البنك
١,٤١	(١,٣٥)	١٩ حقوق الأقلية
		عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠، 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 ٤٠ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	خسائر متراكمة	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		احتياطي قانوني للاستثمارات	رأس المال	
					القيمة العادلة	القيمة العادلة			
٨٥,٣٨٥	١٤,١٧٨	(٢٨,٧٩٣)	٤٠,٢٨٠	(٣٠,٦٥٥)	٨٠٨	٣,٤٤٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
(١,٣٥٢)	-	(١,٣٥٢)	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
١,٧٢٦	-	١,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	زيادة الاستثمار في شركة تابعة
٢٨١	٢٨١	-	-	-	-	٢٨١	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٦,٨٦٩)	(٦,٨٦٩)	-	-	(٦,٨١٨)	(٦٤)	١٣	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٧٩,١٧١	٧,٥٩٠	(٢٨,٤١٩)	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	٣,٧٤٠	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي القيمة العادلة			احتياطي قانوني	رأس المال		
			للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	علاوة إصدار أسهم				إجمالي الاحتياطيات
١٠٠٠٠٠٠	١٥٨	٣٠٨١٥	٨٩٠	(١٣٠٢٤١)	٤٠٠٢٨٠	٣١٠٩٠٢	٢٢٠٧٠١	١٥٤٠٦٠٣	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
-	-	-	-	-	-	-	(٥٢٠٧٦٢)	(٥٢٠٧٦٢)	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (إيضاح ٢)
١٠٠٠٠٠٠	١٥٨	٣٠٨١٥	٨٩٠	(١٣٠٢٤١)	٤٠٠٢٨٠	٣١٠٩٠٢	(٣٠٠٠٦١)	١٠١٠٨٤١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	١٠٤٠٩	١٠٤٠٩	صافي ربح السنة
-	١٤١	-	-	-	-	١٤١	(١٤١)	-	تحويل الى الأحتياطي القانوني
-	-	(٤٧١)	-	-	-	(٤٧١)	-	(٤٧١)	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
-	-	-	(٨٢)	-	-	(٨٢)	-	(٨٢)	حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
-	-	١٠٢	-	(١٧٠٤١٤)	-	(١٧٠٣١٢)	-	(١٧٠٣١٢)	نسوية تحويل العملات الأجنبية
١٠٠٠٠٠٠	٢٩٩	٣٠٤٤٦	٨٠٨	(٣٠٠٦٥٥)	٤٠٠٢٨٠	١٤٠١٧٨	(٢٨٠٧٩٣)	٨٥٠٣٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التدفقات النقدية الموحد

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(مدققة)	(مدققة)	
٢٤,٦٣٤	١٢,٨٨٨	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٨,٧٦٨	٨,٦٦٩	١٠,١١
(١٩,١٩٤)	-	الاستهلاك والإطفاء
٨,٢٦٠	٢,٧٧٩	أرباح ناتجة من عمليات الأستحواذ على نشاط تجاري - صافي
(٣٤,٧٢٩)	(٤١,٨٥٤)	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
٩٤	٢٨٧	أرباح من أستثمارات أخرى
		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٢,١٦٧)	(١٧,٢٣١)	خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً لدى المصارف المركزية
(١٧٨)	(١٩)	المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي
(٧٤,٥٦٥)	١٢٨,٠٦٣	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(٨٨,٦٣٢)	(٧٣,٧٣٠)	مرايحات وتمويلات اخرى
(١٨,٢١٠)	١٧,٣٣٥	تمويلات المشاركة
(٢١,٥٦١)	٤٨,٣١٧	موجودات أخرى
٢٠١,٦٥٩	(٥٣,٤٥٣)	الحسابات الجارية للعملاء
٨٥,٠٩٧	١٣,٢٣٦	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤٦,٠١٧	(٨٣,٢٦٠)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(٤٥,٣٥١)	٨١,٥٣٥	المطلوبات الأخرى
(٧,٠٠٢)	(١٠,٦٢٨)	(النقص)/الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥,١٠٧	٥٠,١٦٥	الضرائب المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة)/النقص في:
(٢٣,٧٥٣)	٦,٧٧٤	موجودات مقتناة لغرض التأجير
(٦٧,٥٤٥)	٣٩,٠٨٣	صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها
(٢,٨٤٦)	(٩,٣٠٣)	شراء موجودات ثابتة
(٩٤,١٤٤)	٣٦,٥٥٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٠٠)	(٢٠١)	حقوق الأقلية
(٣٠٠)	(٢٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٤,٤٩٩)	(٧,٩٧٦)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٦٣,٨٣٦)	٧٨,٥٤٢	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٢٩٧,٨٥٤	٢٣٤,٠١٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٤,٠١٨	٣١٢,٥٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

كما في ٢ يناير ٢٠١٩	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٣٥٦	-	-	-	-	مضاربة الشامل اليوسفور*
٥,٨٩٦	-	-	(٥٦٣)	-	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	-	-	-	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٧٦٦	-	-	(٥٦٣)	-	<b>المجموع</b>
٢٣,٨٤٨	-	-	-	-	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٤١,٦١٤	-	-	(٥٦٣)	-	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

كما في ١ يناير ٢٠١٨	إيرادات/ (مصروفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	الحركة بسبب الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح - ٣٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٤,٧٨٩	٤,٧٦٦	-	-	(٨,١٢٥)	(٥١,٤٣٠)	-	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,١٨٤	-	-	-	(٢٨٨)	-	٥,٨٩٦	الودائع العقارية الاوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
<b>٧٢,٨٤٣</b>	<b>٤,٧٦٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٨,٤١٣)</b>	<b>(٥١,٤٣٠)</b>	<b>١٧,٧٦٦</b>	<b>المجموع</b>
٢٣,٨٦٤	-	-	-	(١٦)	-	٢٣,٨٤٨	صناديق مدارة على أساس الوكالة
<b>٩٦,٧٠٧</b>	<b>٤,٧٦٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٨,٤٢٩)</b>	<b>(٥١,٤٣٠)</b>	<b>٤١,٦١٤</b>	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ١-٩٩٣٣٦٦ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

تعتبر الإثمار القابضة (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") الشركة الأم المباشرة للبنك، وهي شركة استثمارية من الفئة الأولى مرخصة من قبل مصرف البحرين. يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") الشركة الأم الأساسية للإثمار، وهي إدارة إئتمانية مسجلة في كومونولث الباهاما.

وقد اشتملت عملية إعادة الهيكلة التي قدمها مجلس إدارة بنك الإثمار والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على تحويل بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين لفصل الموجودات الأساسية وغير الأساسية. وفي ٢ يناير ٢٠١٧ تم تحويل جميع الأصول والمطلوبات الأساسية المملوكة سابقاً لبنك الإثمار إلى البنك مع السيطرة على الشركات الزميلة. وبما أن الإثمار القابضة هي الشركة الأم الأساسية للبنك قبل وبعد إعادة الهيكلة، فقد تم تسجيل هذه العملية كعملية دمج أعمال تحت السيطرة المشتركة وتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقيمتها الدفترية. البنك لم يجري أي معاملات مالية ما بين فترة التأسيس ١٢ مايو ٢٠١٦ و ١ يناير ٢٠١٧.

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

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

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

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار 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 وستة عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		الاقتصادية	التصويتية
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزيرة كابمان	٦٦	٦٦
شركة نسكا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٦٣
أعمال مصرفية			
عقارات			
تمويلات عقارية			



بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

تتضمن المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملائماً وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالإشراف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٣٦.

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

١- أ) التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة ولكن غير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - استثمارات في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (الذي استبدل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ السابقة) المبادئ المحسنة لتصنيف، وإقرار، وقياس، وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية، بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وهي تحدد الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتحدد المعاملات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع الخصائص ونموذج العمل في المؤسسة التي يتم بموجبها إدارة الاستثمارات وإدارتها وعقدتها. سيكون المعيار ساريًا اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير على سياساتها المحاسبية. المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "التقارير المالية لحملة الصكوك" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ إلى تأسيس مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للأصول والأعمال التجارية التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، تحديداً حاملي الصكوك. سيكون المعيار ساريًا اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، لا ينطبق المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ - الوكالة بالاستثمار

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ الوكالة بالاستثمار، يتعامل مع العقود بموجب ترتيبات الوكالة حيث يعمل البنك كوكيل للعميل. يتطلب المعيار معاملة المطلوبات بموجب عقد الوكالة باعتبارها خارج الميزانية العمومية للبنك. سيكون المعيار ساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، وليس من المتوقع أن يكون للمعيار تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

١- ب) التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة و سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ - بيع المرابحة وغيرها من عمليات الدفع المؤجلة

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات المرابحة ومعاملات بيوع الدفع المؤجل والعناصر المختلفة لتلك المعاملات باستثناء معاملات التورق ومرابحات السلع. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ المطبق مسبقاً والمتعلق "بالمرابحة والمرابحة بأمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ المتعلق "ببيوع الدفع المؤجل"، حيث تهدف إلى وضع القواعد المحاسبية لقياس وإثبات والإفصاح عن معاملات المرابحة ومعاملات بيوع الدفع المؤجل الأخرى التي يتم إجراؤها من قبل البنوك الإسلامية التابعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما لا ينطبق هذا المعيار على الاستثمارات التي يتم إجراؤها في الأدوات الاستثمارية على سبيل المثال أدوات أسهم حقوق الملكية أو الصكوك، حيث يكون الموجود الأساسي لتلك الأداة هو المرابحة أو بيوع الدفع المؤجل. تم تطبيق هذا المعيار من قبل المجموعة وليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(ج) أساس الإعداد:

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية كما تم تعديلها من خلال إعادة تقييم الأوراق المالية الإستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وحقوق الملكية والأدوات المشتقة والإستثمار في العقارات.

(د) بيان الأمثال:

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية للبنك، وقانون الشركات التجارية البحريني، والقانون المؤسسي المالي التابع بمصرف البحرين المركزي. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، اما بالنسبة للمسائل التي لا توجد فيها معايير مطابقة، يستخدم البنك المعايير الدولية (IFRS) لإعداد التقارير المالية المتعلقة بها.

(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

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

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

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تكون للمجموعة تأثير كبير عليها لكن لا تتمتع بحق السيطرة على شؤونها الإدارية، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. ويتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة محاسبة حقوق الملكية، وبناء عليه، يتم ادراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة زاندا التغييرات في حصصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد تاريخ الاستحواذ. ويعكس بيان الدخل الموحد حصصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بتسجيل حصتها في أي تغيير مباشر تسجله الشركة الزميلة في بيانها لحقوق الملكية ويتم الإفصاح عنه عند الاقتضاء في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

في حالة عدم توفر البيانات المالية المدققة للشركات الزميلة، يتم التوصل لحصصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام أحدث الحسابات الإدارية المتاحة.

يتم تصنيف الاستثمار في الشركات الزميلة التي تفي بمعايير البيع المحتفظ بها للبيع كأصول محتفظ بها للبيع.

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

العملة المتداولة وعملة العرض

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

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

المعاملات والأرصدة

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

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

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

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

تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام

تضع المجموعة تقديرات وافترضاات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة. ويجري تقييم التقديرات والأحكام بشكل متواصل، وتستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى وتشمل توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

(١) تصنيف الاستثمارات

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (تتمه)

٢ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

٣ الشهرة والموجودات غير الملموسة

تختبر المجموعة سنوياً ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض وفقاً لسياسة محاسبة إنخفاض القيمة. تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد بنائاً على أساليب القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقص التكلفة. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات التي تخضع للحكم. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات الأساسية على الأرقام المفصح عنها.

٤ انخفاض قيمة أصول التمويل والاستثمارات

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

٥ فروقات السيولة

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

(د) النقد وما في حكمه

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

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

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

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

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

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

المخصصات تحتسب وفقاً معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ووفقاً لإيضاح ٢ (ذ).

(و) تمويلات المشاركة

تسجل تمويلات المشاركة بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

المخصصات تحتسب وفقاً معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ووفقاً لإيضاح ٢ (ذ).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الاستثمارات

١- سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة

تشمل أدوات الديون بالتكلفة المطفأة حيث تتم إدارة الاستثمار على أساس العائد التعاقدى وتقييم أدائها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية. ويتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقه الربح الفعالة بالاحتساب المبدئي ناقص اي تحصيل استرداد رأس مال وناقص أي تخفيض للانخفاض في القيمة.

٢- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تملك ميزات أدوات الديون وتشمل الأدوات التي تظهر عائد متبقي في اصول المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أيضاً على أدوات حقوق الملكية التي يستهدف تملكها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها عند الحاجة للسيولة؛ ويتم تصنيفها على هذا النحو ابتداءً ويتم تسجيل عملية شراء وبيع هذه الاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصول.

يتم تسجيل هذه الاستثمارات ابتداءً بقيمة العادلة للتكلفة إضافة إلى تكاليف العملية. ويتم لاحقاً إعادة تقييمها نهاية الفترة بالقيمة العادلة ويتم احتساب الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، حتى يتم استبعاد أو شطب هذه الموجودات المالية. في حين، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق احتسابها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ كل بيان مالي للتأكد من وجود ادلة موضوعية على هبوط قيمة احد الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية أو خلافه. من ضمن العوامل الأخرى التي يمكن اعتبارها إنخفاض في القيمة، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تقل عن تكلفتها يعد أيضاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد مباشرة من خلال حقوق الملكية.

٣- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساساً لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو من هامش المتعاملين. يجب تسجيل الاستثمارات في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة. ويتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد في نهاية كل فترة إعداد التقرير.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)  
(ز) الاستثمارات (تتمه)

٤- حسابات الاستثمار المقيدة

يتم تسجيل حسابات الاستثمار المقيدة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الخسائر غير المحققة في حدود الرصيد المتوفر في حقوق الملكية الموحدة ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، مع الأخذ بعين الاعتبار النسبة المتعلقة بحقوق المالكين ونسبة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. في حالة زيادة الخسارة المتراكمة عن الرصيد المتوفر في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٥- الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

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

٦- عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النفقات المتكبدة في شراء العقارات والتكاليف الأخرى المتكبدة في تحويلها إلى حالتها القائمة. تدرج العقارات التطويرية بسعر التكلفة أو صافي القيمة التقديرية الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق المقدرة بإستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة.

٧- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة.

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)  
(ز) الاستثمارات (تتمه)

٨- القيمة العادلة

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

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

(ح) الموجودات المقتناة بغرض التأجير (الإجارة)

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

(ط) الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

(ي) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)  
(ي) موجودات غير ملموسة (يتبع)

٢- برامج الحاسوب الآلي

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

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

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

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

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

يتم اختيار الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر اللانهائي سنوياً لتحديد انخفاض القيمة وتدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم.

(ك) الضرائب الحالية

لا توجد ضرائب على دخل الشركات في مملكة البحرين. ولكن تقوم الشركات التابعة المؤسسة في دول تفرض الضرائب بدفع الضرائب وفقاً للأحكام المحلية لتلك الدول.

(ل) ضريبة القيمة المضافة

يخضع البنك لضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على بعض الخدمات المالية كما هو مطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يتم تحديد مبلغ ضريبة القيمة المضافة عن طريق تطبيق معدل ضريبة القيمة المضافة على معدل دوران مؤهل، يتم تخفيضه بواسطة ضريبة القيمة المضافة المدفوعة على المصاريف المؤهلة (ضريبة القيمة المضافة المدخلة). يتم الاعتراف بالجزء غير القابل للاسترداد من ضريبة القيمة المضافة المدخلة كمصروف في بيان الدخل الموحد.

(م) الضرائب المؤجلة

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

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



بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) مخصص منافع الموظفين

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

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

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

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

(ص) مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

(ع) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

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

(ف) احتياطي معادلة الربح (PER)

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

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

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

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

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

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

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

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

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

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

(ق) حسابات الاستثمار المقيدة

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

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

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

(ر) أسهم الخزينة

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

(س) الاحتياطي القانوني

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) تحقق الإيرادات

- ١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة  
يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.
- ٢- أرباح المراجعة والتمويلات الأخرى  
يتم احتساب ربح عمليات المراجعة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسبياً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، فلا تستحق الأرباح على عمليات المراجعة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأت إدارة البنك بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.
- يتم استحقاق الإيرادات من التمويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كميّاً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.
- ٣- أرباح الموجودات المقننة بغرض التأجير  
يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسبياً على امتداد فترة الإيجار.
- ٤- أرباح عقود المضاربة  
يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصة من خسائر السنة إلى حد امكانية اقتطاع هذه الخسائر من رأسمال المضاربة.
- ٥- أرباح عقود المشاركة  
يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تسديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسبية من الأرباح أو الخسائر.
- ٦- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة  
يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان الدخل المجموع.
- ٧- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد.
- ٨- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية  
يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المحققة إلى جانب المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.  
يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.
- ٩- الرسوم والعمولات  
يتم احتساب الرسوم والعمولات عند اكتسابها.  
ويتم تسجيل العمولة المستحقة عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيراد على مدى فترة المعاملة.  
تتحقق رسوم هيكلة وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيفاء البنك لجميع التزاماته المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ث) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من هذه الأصول لصالح حسابات الاستثمار بعد اقتطاع المخصصات واحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية. تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق. يتم الاعتراف ببعض حوافز الربح بناءً على مدة العقود مع أصحاب الحسابات المقيدة.

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

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

(ذ) الإنخفاض في القيمة

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

١- التمويل والذمم المدينة

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

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

#### أساس الإعداد - قياس بدل خسائر الائتمان المتوقع

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ذ) الإنخفاض في القيمة (يتبع)  
١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

**مخاطر الائتمان - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان**

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

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

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

**تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ**

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

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

يعتبر البنك أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز الموعد المحدد لاستحقاق الأصل الا وهو ٣٠ يوم. يتم تحديد الأيام الماضية المستحقة عن طريق حساب عدد الأيام التي انقضت منذ تاريخ استحقاقها المبكر الذي لم يتم استلام المبلغ كاملاً فيه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يراقب البنك فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات والتحققات المنتظمة.

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ذ) الإنخفاض في القيمة (يتبع)  
١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

### التعثر

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

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

قطاع - غير التجزئة:

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

عملاء غير التجزئة مع الخصائص التالية:

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

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

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

قطاع - التجزئة:

وضع البنك التعريف التالي للتقصير:

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ذ) الإنخفاض في القيمة (يتبع)  
١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

معدل الخسارة الافتراضية هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك افتراضي. يقدر البنك داخلياً معدل الخسارة الافتراضية. سيتم حساب معدل الخسارة الافتراضية وعلية يتغير بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المتعثرة.

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ذ) الإنخفاض في القيمة (يتبع)  
١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

دمج المعلومات التطلعية

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

تم فحص المتغيرات الاقتصادية الكلية للتأكد من ارتباطها باحتمال التخلف عن السداد خلال السنوات الخمس الماضية، ويتم استخدام المتغيرات التي يمكن شرح الحركة من أجلها فقط. يتم ممارسة الحكم عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر من بين أمور أخرى، إجمالي الناتج المحلي والسكان والإقراض الصافي.

توليد هيكل مصطلح احتمالية التعثر

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

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

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة التحمل) على خطر التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم حالات التعرض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: الناتج المحلي الإجمالي، صافي الإقراض والسكان.

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

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

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

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

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

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



بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ذ) الإنخفاض في القيمة (يتبع)  
١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

**الهبوط في القيمة**

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

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

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بنسبة جوهرية، لذلك تحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.  
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من عدم السداد في أول ١٢ شهر بعد تاريخ البيان المالي.

**الأصول المالية المعادة هيكلتها**

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

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

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

**الأصول المالية التي تعاني من ضعف الائتمان**

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

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

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

**عرض مخصص للخسائر الائتمانية في قائمة مركز المالي**

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)  
(هـ) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ذ) الإنخفاض في القيمة (يتبع)  
١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

شطب الأصل

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

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

٢- الإستثمارات

عقارات قيد التطوير

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

الأصول غير الملموسة

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

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

الأصول المصنفة كمحفظ بها للبيع

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

استثمارات أخرى

جميع الاستثمارات الأخرى (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم تقييمها لانخفاض في القيمة وفقاً لطريقة انخفاض القيمة.

تمثل خسارة انخفاض القيمة المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للاستثمار القيمة القابلة للاسترداد.

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

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

بنك الإستثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٣,٢٠٨	٨٠٥	٦٢,٤٠٣	٦٣,٧٥٥	١,١١٢	٦٢,٦٤٣
١٥٣,٩٣٠	٢٠,٩٠٢	١٣٣,٠٢٨	١٨٩,٣٦٩	٣٢,٣٧٦	١٥٦,٩٩٣
٢١٧,١٣٨	٢١,٧٠٧	١٩٥,٤٣١	٢٥٣,١٢٤	٣٣,٤٨٨	٢١٩,٦٣٦

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية  
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

### ٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٨٦,١٠٩	٥,٩٦٧	٨٠,١٤٢	١٢٧,٦٩٥	٤,٤١١	١٢٣,٢٨٤
(٥٤)	-	(٥٤)	(٩٣)	-	(٩٣)
٨٦,٠٥٥	٥,٩٦٧	٨٠,٠٨٨	١٢٧,٦٠٢	٤,٤١١	١٢٣,١٩١

ودائع سلع  
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢١٧,١٣٨	٢١,٧٠٧	١٩٥,٤٣١	٢٥٣,١٢٤	٣٣,٤٨٨	٢١٩,٦٣٦
٨٦,٠٥٥	٥,٩٦٧	٨٠,٠٨٨	١٢٧,٦٠٢	٤,٤١١	١٢٣,١٩١
(٥,٩٦٧)	(٥,٩٦٧)	-	(٤,٤١١)	(٤,٤١١)	-
(٦٣,٢٠٨)	(٨٠٥)	(٦٢,٤٠٣)	(٦٣,٧٥٥)	(١,١١٢)	(٦٢,٦٤٣)
٢٣٤,٠١٨	٢٠,٩٠٢	٢١٣,١١٦	٣١٢,٥٦٠	٣٢,٣٧٦	٢٨٠,١٨٤

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

### ٥ مرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٨٢٧,٧٦٨	٥٤٠,٤٤٦	١,٢٨٧,٣٢٢	١,٦٢٨,٤٥٤	٤٩٠,٨٥٢	١,١٣٧,٦٠٢
(١٤٣,٩٠٣)	(١٢,٨٧٤)	(١٣١,٠٢٩)	(١٣١,٠٦٣)	(١٠٠,٣٧)	(١٢١,٠٢٦)
١,٦٨٣,٨٦٥	٥٢٧,٥٧٢	١,١٥٦,٢٩٣	١,٤٩٧,٣٩١	٤٨٠,٨١٥	١,٠١٦,٥٧٦

مرابحات وتمويلات أخرى  
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ٤٨٢,٣ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٥٩٢,٤ مليون دينار بحريني) لشركة تابعة للبنك.

وفيما يلي الحركة في مخصصات هبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١٣,٩٥٣	٥,٦٣٠	١٠٨,٣٢٣	١٤٣,٩٠٣	١٢,٨٧٤	١٣١,٠٢٩
٤٧,٤٢٦	٣٣٦	٤٧,٠٩٠	-	-	-
٦,٧٦٧	٦,٧٦٧	-	-	-	-
٨,٥٥٨	٢,٤٩٠	٦,٠٦٨	١٦,٣١٣	١,٠٣٠	١٥,٢٨٣
(١١,٩٩٠)	(١٠٧)	(١١,٨٨٣)	(١٨,٣٨٦)	-	(١٨,٣٨٦)
(٢,٣١١)	(٢,١٦٤)	(١٤٧)	(٤,٢٣٠)	(٣,٦٧٦)	(٥٥٤)
(١,٠٢٧)	٣٤	(١,٠٦١)	-	-	-
(١٧,٤٧٣)	(١١٢)	(١٧,٣٦١)	(٦,٥٣٧)	(١٩١)	(٦,٣٤٦)
١٤٣,٩٠٣	١٢,٨٧٤	١٣١,٠٢٩	١٣١,٠٦٣	١٠,٠٣٧	١٢١,٠٢٦

كما في ١ يناير  
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠  
التحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار لمعيار المحاسبة المالي ٣٠ (إيضاح - ١٦)  
حمل خلال السنة  
إعادة إطفاء خلال السنة  
مستخدم خلال السنة  
معاد تصنيفه  
فروقات أسعار الصرف وحركات أخرى  
كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤	٧٥,٦٥٢	-	٧٥,٦٥٢
٧٢٨	-	٧٢٨	٢٢٢	-	٢٢٢
٨٦,٠٢٢	-	٨٦,٠٢٢	٧٥,٨٧٤	-	٧٥,٨٧٤
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
٢١,٩٩٣	-	٢١,٩٩٣	٢١,٤٨٢	-	٢١,٤٨٢
١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	١,٩٨٩	-	١,٩٨٩
٢٣,٨٣٠	-	٢٣,٨٣٠	٢٣,٤٧١	-	٢٣,٤٧١
(٣,٧٢١)	-	(٣,٧٢١)	(٣,٩٩٠)	-	(٣,٩٩٠)
٢٠,١٠٩	-	٢٠,١٠٩	١٩,٤٨١	-	١٩,٤٨١
سندات استثمارية بالتكلفة المطفاة					
صكوك - غير مدرجة					
٧٥,٤٠٩	٧١,١٤٦	٤,٢٦٣	١٥٢,٣٧٩	٧٢,٧٣٢	٧٩,٦٤٧
٣,١٦٠	-	٣,١٦٠	٣٧,٢٥٦	-	٣٧,٢٥٦
٣٩٧,١٩٧	-	٣٩٧,١٩٧	٢٤٣,٩٤٥	-	٢٤٣,٩٤٥
٤٧٥,٧٦٦	٧١,١٤٦	٤٠٤,٦٢٠	٤٣٣,٥٨٠	٧٢,٧٣٢	٣٦٠,٨٤٨
(٥,٧٢٦)	-	(٥,٧٢٦)	(٥,٢٣٣)	-	(٥,٢٣٣)
٤٧٠,٠٤٠	٧١,١٤٦	٣٩٨,٨٩٤	٤٢٨,٣٤٧	٧٢,٧٣٢	٣٥٥,٦١٥
٥٧٦,١٧١	٧١,١٤٦	٥٠٥,٠٢٥	٥٢٣,٧٠٢	٧٢,٧٣٢	٤٥٠,٩٧٠

تتضمن الصكوك والسندات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٤١٣,٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٥٠٢,٩ مليون دينار بحريني) قامت بها شركة تابعة للبنك.

بلغت القيمة العادلة للسندات الاستثمارية بالتكلفة المطفاة ٤٢٨,٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٤٧٠,٦ مليون دينار بحريني).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١,٦٠٨	-	١١,٦٠٨	٩,٤٤٧	-	٩,٤٤٧
٤٢	-	٤٢	-	-	-
٧٨٥	-	٧٨٥	٨٦٧	-	٨٦٧
(٥٠٢)	-	(٥٠٢)	(١٥١)	-	(١٥١)
(٢,٤٨٦)	-	(٢,٤٨٦)	(٩٤٠)	-	(٩٤٠)
٩,٤٤٧	-	٩,٤٤٧	٩,٢٢٣	-	٩,٢٢٣

كما في ١ يناير  
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠  
محمل خلال السنة  
إعادة إطفاء خلال السنة  
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى  
كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها (يتبع)

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

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

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

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

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

استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
-	٧٥,٦٥٢	-	٧٥,٦٥٢
٢٢٢	-	-	٢٢٢
سندات حقوق الملكية - مدرجة			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
١٩,٢٨٦	١٩٥	-	١٩,٤٨١
١٩,٥٠٨	٧٥,٨٤٧	-	٩٥,٣٥٥

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
-	٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤
٧٢٨	-	-	٧٢٨
سندات حقوق الملكية - مدرجة			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
١٩,٨٩٣	٢١٦	-	٢٠,١٠٩
٢٠,٢٢١	٨٥,٥١٠	-	١٠٦,١٣١

لا توجد حركة مابين المرتبة ١ و المرتبة ٢ خلال السنة  
اجمالي الأرباح للسنة المتضمن في بيان الدخل الموحد ١,٢ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٠,٦ مليون دينار بحريني).

بنك الإعمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٧ موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	الاستهلاك المتراكم
١٦٢,٥٦٢	(١٤,٤٧٨)	١٧٣,٢٤٢	(١٤,٨٠٨)
١٥٤,٨٥٩	(١٨,٣٨٣)		

ممتلكات ومعدات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٣١٠	١,٢٠٨
١٥٣,٥٤٩	١٤٦,٨٧٦
١٥٤,٨٥٩	١٤٨,٠٨٤

تتعلق بالمالكين

تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة

#### ٨ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع
٦٧,٦٦٦	١٣,٢٢٦	٥٤,٤٤٠	٥٥,٠٤٤
١٢,١٣٥	-	١٢,١٣٥	٨,٢٠٩
٣,٦٦٤	-	٣,٦٦٤	٣,٥١٩
٩,٤١٠	٢٠	٩,٣٩٠	٤,٥٨٩
٥,٠١٩	-	٥,٠١٩	٣,١٠٣
٩٧,٨٩٤	١٣,٢٤٦	٨٤,٦٤٨	٧٤,٤٦٤
(١٨,٨٠٩)	(٤,٥٨٢)	(١٤,٢٢٧)	(١٨,٩٢٠)
٧٩,٠٨٥	٨,٦٦٤	٧٠,٤٢١	٥٥,٥٤٤

ذمم مدينة

مستحقات من أطراف ذات صلة

ضرائب - مؤجلة

ضرائب - حالية

موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات

مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع
١٢,٥٠٧	٤,٦٢٠	٧,٨٨٧	١٨,٨٠٩
٦,٤٥٠	-	٦,٤٥٠	-
٦٧٩	-	٦٧٩	٢٥٩
(١١٦)	(٣٤)	(٨٢)	(٣٣)
(٤٤٧)	-	(٤٤٧)	-
(٢٦٤)	(٤)	(٢٦٠)	(١١٥)
١٨,٨٠٩	٤,٥٨٢	١٤,٢٢٧	١٨,٩٢٠

كما في ١ يناير

تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

معاد تصنيفة

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

#### ٩ عقارات قيد التطوير

تتعلق بالملاك	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٤,٦٧١	٥٢,٢٨٧
٢٤,٦٢٥	٢٣,٥٥١
٧٩,٢٩٦	٧٥,٨٣٨

أرض

تكاليف التطوير

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ موجودات ثابتة

تتعلق بالمالكين		تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاستهلاك	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	
(٣,٩٨٦)	٩,٤١٠	(٣,٧١٩)	١٠,٥٥٧	١٤,٢٧٦	أراضي ومباني
(٧,٨٠٥)	٣,٣٥٨	(٨,٠٠٧)	٤,٢٣٧	١٢,٢٤٤	تحسينات عقارية
(١٩,٣٧٦)	٤,٧٢٩	(١٩,٤٥٩)	٧,٠٣٩	٢٦,٤٩٨	أثاث ومعدات
(٦١٠)	٣٠٥	(٦١٣)	٤٠٢	١٠١٥	سيارات
(٣١,٧٧٧)	١٧,٨٠٢	(٣١,٧٩٨)	٢٢,٢٣٥	٥٤,٠٣٣	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٢,٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٢,٨ مليون دينار بحريني).

١١ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية	
-	-	(٢٢,٨٠٩)	(٤,٤١٥)	٦,٩٩٩	الشهرة
(٢٧,٤٣٣)	-	-	(٥,٢٤٧)	١٠,١٣٤	علاقات العملاء
(٣٩,٢١٩)	-	-	(٧,١٨٣)	١٢,٢٣٩	إيداعات أساسية
(١٢,١٣٠)	-	-	-	٤,٢٠٤	أخرى
(٧٨,٧٨٢)	-	(٢٢,٨٠٩)	(١٦,٨٤٥)	٣٣,٥٧٦	

تتعلق بالمالكين					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية	
-	-	(١٧,٩٠٨)	(٣,٥٨٨)	١٢,٧٢٧	الشهرة
(٢٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٠٦١)	١٢,٣٨١	علاقات العملاء
(٣٦,٢٨٧)	-	-	(٧,٣٦١)	١٤,٩٩٣	إيداعات أساسية
(١١,١٢٣)	-	-	-	٣,٢١٣	أخرى
(٧٢,٧٨٢)	-	(١٧,٩٠٨)	(١٦,٠١٠)	٤٣,٣١٤	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٦ مليون دينار بحريني)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,٨٨٦	٣,٩٨٥	وحدات الأعمال لمصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (م) (سابقاً)
٣,٨٤١	٣,٠١٤	بنك فيصل المحدود
١٢,٧٢٧	٦,٩٩٩	

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المولدة للتقيد على أساس القيمة المستخدمة (VIU) باستخدام تقديرات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة ثلاث سنوات والقيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع (FVLCTS). ويمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدلة لمعالجة المخاطر المناسبة لهذه الوحدات المولدة للتقيد. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من الوحدات المولدة للتقيد لضمان معقولية القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع ويتم تسجيل التعديل الناتج عن ذلك، إن وجد، في بيان الدخل الموحد. سيؤدي تأثير كل ٠,١ مرة من التغيير في مضاعف الربح / الخسارة إلى تقليل الشهرة بمقدار ٦,٧ مليون دينار بحريني.

١٢ حسابات جارية للعملاء

الحسابات الجارية للعملاء تشمل رصيد متصل لطرف بالغ ٧٦,٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٧٨,٠ مليون دينار بحريني) والذي يخضع للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٣٤,٢٣٩	٣٠,١٣٣	٥٠٤,١٠٦	٤٥٣,٩٠٤	٦٥,١٧٩	٣٨٨,٧٢٥
٦٩,٤٩٢	-	٦٩,٤٩٢	٤٧,٧١٢	-	٤٧,٧١٢
٦٠٣,٧٣١	٣٠,١٣٣	٥٧٣,٥٩٨	٥٠١,٦١٦	٦٥,١٧٩	٤٣٦,٤٣٧

مبالغ مستحقة لمصارف  
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية تبلغ ١٦١,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٦١,٥ مليون دينار بحريني) من طرفين متعارضين خاضعين للعقوبات بموجب الولايات المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ١١٢,٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٣٥,٨ مليون دينار بحريني) تم قبولها من قبل شركة تابعة للبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت المديونيات المرهونة إجمالي ٨٦,٣ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٦٧,٤ مليون دينار بحريني).

١٤ مبالغ مستحقة لمستثمرين

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٢٨٣,١٤٣	٢٩١,٨٨١	مبالغ مستحقة لشركات	
٢٧٠,٣٠٥	٢٧١,٦٨٦	مبالغ مستحقة لأفراد	
٨٥,٥٥٧	٢٥,٩٨٣	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
٦٣٩,٠٠٥	٥٨٩,٥٥٠		

مبالغ مستحقة لمستثمرين تمثل ودائع تقليدية عند شركة تابعة للمجموعة

١٥ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٧٣,٨٦٨	٤٠,٧٠٣	١٣٣,١٦٥	١٠٤,٨٤٨	٢٦,٠٠٠	٧٨,٨٤٨
٤٠	-	٤٠	٦٠	-	٦٠
١٧٣,٩٠٨	٤٠,٧٠٣	١٣٣,٢٠٥	١٠٤,٩٠٨	٢٦,٠٠٠	٧٨,٩٠٨

الذمم الدائنة  
مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة



بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٢١,٧٠٧	٣٣,٤٨٨	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
-	-		سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥,٩٦٧	٤,٤١١	٤	مرايحات وتمويلات أخرى
٥٢٧,٥٧٢	٤٨٠,٨١٥	٥	تمويلات المشاركة
١٨٦,٦٣٥	٢٣٤,٤٤٦		صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها
٧١,١٤٦	٧٢,٧٣٢	٦	حسابات الاستثمار المقيّدة
١٥٣,٥٤٩	١٤٦,٨٧٦	٧	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٨,٦٦٤	١٦,٥٤٢	٨	موجودات أخرى
١٧٢,٩٥٧	٢٩٩,٦٤٨		مستحق من المجموعة (بالصافي)
١,١٤٨,١٩٧	١,٢٨٨,٩٥٨		حسابات جارية للعملاء
(٨٢,٥٨١)	(١٣٤,١٦٩)		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٣٠,١٣٣)	(٦٤,٨٦١)	١٣	مطلوبات أخرى
(٤٠,٧٠٣)	(٢٦,٠٠٠)	١٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩٩٤,٧٨٠	١,٠٦٣,٩٢٨		

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ١٦,٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٨,٨ مليون دينار بحريني). تحرك مخصصات الهبوط في القيمة المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٢٦.

المطلوبات الأخرى تشمل احتياطي معادلة الأرباح والحركة هي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٦٦٦	٨,٣١٣	كما في ١ يناير
١,٦٩٧	(٩٦٢)	صافي الأضافة خلال السنة
٨,٣١٣	٧,٣٥١	كما في ٣١ ديسمبر

المطلوبات الأخرى تشمل احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة هي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٧٦٧	٥٦٦	كما في ١ يناير
٥٦٦	(٥٦٦)	صافي الأضافة / (المستخدم) خلال السنة
(٦,٧٦٧)	-	المستخدم لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
٥٦٦	-	كما في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة للسنة ٤,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤,٩٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٣,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٧٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات الهبوط في القيمة، رسوم إدارية (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) وأو تم استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

١٧ حقوق الأقلية

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها تسمية حقوق الأقلية. الجدول التالي يلخص حقوق الأقلية للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأقلية %	الأقلية %	
٣٨,٠١٣	٣٣	٣٩,٣٣٨	٣٣	بنك فيصل المحدود
٣٠,٢٦٣	٤٣	٢٦,٩٧٢	٣٤	صندوق دلمونيا للتطوير ١
١,٢٠٤	٥٠	٩٩٧	٥٠	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
٦٩,٤٨٠		٦٧,٣٠٧		

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ٣,٨ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٢,٧ مليون دينار بحريني) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ رأس المال

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني. الرئيس التنفيذي يملك سهم واحد وشركة الإثمار القابضة تملك بقية الأسهم. يتم تداول رأس مال البنك بالدينار البحريني.

بما أن البنك غير مدرج، قام البنك بمنح أسهم أفضلية للموظفين وتم احتسابها بناء على صافي قيمة موجودات البنك. بلغ عدد الأسهم الأفضلية الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ١٠,٥ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٦,٥ مليون دينار بحريني) منهم ٦,١ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣,٩ مليون دينار بحريني) كأسهم أفضلية غير مكتسبة.

١٩ عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٤٠٩	(١,٣٥٢)	صافي الربح المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدينار البحرينية)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
١,٤١	١,٣٥-	بالكامل (بالآلاف)
		عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالفلس

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٣٧.

٢٠ الدخل من المراجحات والتمويلات أخرى

تتعلق بالمالكين	تتعلق بالمالكين	
للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١١,٨٨٨	١٠,١٢٢	الدخل من التمويلات الإسلامية
٥٨,٤٤٠	٦٧,٨٣٦	الدخل من التمويلات الأخرى
٧٠,٣٢٨	٧٧,٩٥٨	

٢١ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين	تتعلق بالمالكين	
للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٢,٥١٤	٣١,٨٨٥	الدخل من سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
١,١٣٥	(١٥٣)	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠,٤٥٥	١٠,٠٩٧	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٢٥	٢٥	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
٣٤,٧٢٩	٤١,٨٥٤	

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧٤,١١٣	١٤٤,٤١٢
٢٤,١٨٢	٧,٦٦٦
٣٤٦	٨٤٧
٩٤	٢٨٧
١٩٤,٧٣٥	٢٣٠,٢١٢

إيرادات خدمات مصرفية  
الدخل من سلع وودائع  
أرباح فروق صرف العملات  
إيرادات أخرى

٢٣ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٩,٠٤١	٢٦,٣٧٣
٢١,٦٥٩	٢١,٧٣٢
٢,٨٠٣	٢,٥٨٥
٧,٨٤٤	٨,٥٦٠
٦١,٣٤٧	٥٩,٢٥٠

الرواتب والمنافع الأخرى  
مصروفات مكتبية  
رسوم مهنية  
مصروفات إدارية أخرى

٢٤ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	المجموع
١٧٦,١٨٤	١١٠,٩٤	١٤١,٠٠٤	١٩٥,٠١٤	١٨,٨٣٠	١٧٦,١٨٤
-	٣٣٥	٥٣,٦٣٩	-	-	-
-	٦,٧٦٧	-	-	-	-
٢١,٣٤٩	٣,٣٤٨	٢٠,٧٢٦	٢٣,٥٤٨	٢,١٩٩	٢١,٣٤٩
(١٨,٥٧٠)	(١٤٩)	(١٢,٤٦٦)	(١٨,٦٣٣)	(٦٣)	(١٨,٥٧٠)
(٤,٠٧٣)	(٢,١٦٤)	(١٤٣)	(٧,٧٤٩)	(٣,٦٧٦)	(٤,٠٧٣)
-	-	(٦,٤٦٤)	-	-	-
(٣,٠٩٢)	(٤٠١)	(٢,٠١٢)	(٣,٤٦٨)	(٣٧٦)	(٣,٠٩٢)
١٧١,٧٩٨	١٨,٨٣٠	١٧٦,١٨٤	١٨٨,٧١٢	١٦,٩١٤	١٧١,٧٩٨

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

توزيع مخصصات الهبوط في القيمة للأصول في مالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	المجموع
١٢١,٠٢٦	١٢,٨٧٤	١٣١,٠٢٩	١٣١,٠٦٣	١٠,٠٣٧	١٢١,٠٢٦
٩٣	-	٥٤	٩٣	-	٩٣
-	١,٣٧٤	٣,٥١٩	٢,٢٩٧	٢,٢٩٧	-
٩,٢٢٣	-	٩,٤٤٧	٩,٢٢٣	-	٩,٢٢٣
١٣,٧٨٢	٤,٥٨٢	١٣,٤٥٩	١٨,٣٦٢	٤,٥٨٠	١٣,٧٨٢
٥٥٨	-	٧٦٨	٥٥٨	-	٥٥٨
٤,٣٠٧	-	-	٤,٣٠٧	-	٤,٣٠٧
٢٢,٨٠٩	-	١٧,٩٠٨	٢٢,٨٠٩	-	٢٢,٨٠٩
١٧١,٧٩٨	١٨,٨٣٠	١٧٦,١٨٤	١٨٨,٧١٢	١٦,٩١٤	١٧١,٧٩٨

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ مخصصات الهبوط في القيمة (بتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما لم تتم الإشارة تحديداً، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الأصول المالية - التكلفة المطفأة			
٣٨٠٠٠٨١٩	-	-	٣٨٠٠٠٨١٩
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول) التعرض (الشركات مخاطر منخفضة ( ١ - ٣ ) مخاطر مقبولة ( ٤ - ٦ ) قائمة المراقبة ( ٧ ) غير عاملة ( ٨ - ١٠ )			
٣٨١٠٧٩٣	-	١٥٠٦٨٠	٣٦٦٠١١٣
١٠١٠٠٠٥٠٦	١٥١	٥١٠٣٨٩	١٠٠٤٨٠٩٦٦
٤٠٠٧٥٦	-	٤٠٠٧٥٦	-
١٥٩٠٤٨٠	١٥٩٠٤٨٠	-	-
١٠٦٨٢٠٥٣٥	١٥٩٠٦٣١	١٠٧٠٨٢٥	١٠٤١٥٠٧٩
٥٣٤٠٨٥٠	٢١٠٣٩٥	٧٠٤٠٤	٥٠٦٠٥١
٢٠٢١٧٠٣٨٥	١٨١٠٠٢٦	١١٥٠٢٢٩	١٠٩٢١٠١٣٠
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة) تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٤٣٣٠٥٨٠	٥٠٢٩٧	-	٤٢٨٠٢٨٣
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها			
٦٣٠٠٥٩	١٣٠٩١٦	٤٠٩١١	٤٤٠٢٣٢
المستحقون الآخرون			
(١٥٨٠٠٨٥)	(١١٦٠٤١٤)	(٣٠٤٨٧)	(٣٨٠١٨٤)
بدل الخسارة			
٢٠٩٣٦٠٧٥٨	٨٣٠٨٢٥	١١٦٠٦٥٣	٢٠٧٣٦٠٢٨٠
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الأصول المالية - التكلفة المطفأة			
٣٠٣٠٢٤٨	-	-	٣٠٣٠٢٤٨
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول) التعرض (الشركات مخاطر منخفضة ( ١ - ٣ ) مخاطر مقبولة ( ٤ - ٦ ) قائمة المراقبة ( ٧ ) غير عاملة ( ٨ - ١٠ )			
٣٨٣٠٢٢٠	-	٣٠٠٢١٤	٣٥٣٠٠٠٦
١٠٢٨١٠١٥٩	-	١٣٧٠٦٧٩	١٠١٤٣٠٤٨٠
٦٦٠٤١٧	-	٦٤٠٠٦٨	٢٠٣٤٩
١٥٩٠١٢٨	١٥٩٠١٢٨	-	-
١٠٨٨٩٠٩٢٤	١٥٩٠١٢٨	٢٣١٠٩٦١	١٠٤٩٨٠٨٣٥
٥٥١٠٦٤١	٦٠٤٨٩	٧٠٦٦٨	٥٣٧٠٤٨٤
٢٠٤٤١٠٥٦٥	١٦٥٠٦١٧	٢٣٩٠٦٢٩	٢٠٣٦٠٣١٩
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة) تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٤٧٥٠٧٦٦	٥٠٨٧٢	-	٤٦٩٠٨٩٤
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها			
٩١٠٢٢٣	١٤٠٥٣٠	-	٧٦٠٦٩٣
المستحقون الآخرون			
(١٧٣٠٧٩٤)	(١١٩٠٩٨١)	(٤٠٥٤٦)	(٤٩٠٢٦٧)
بدل الخسارة			
٣٠١٣٨٠٠٠٨	٦٦٠٠٣٨	٢٣٥٠٠٨٣	٢٠٨٣٦٠٨٨٧
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ١,١ مليار دينار بحريني، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني للمرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١,٢ مليار دينار بحريني، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني). كانت التغطية الجانبية للتمويل الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٨٣٪، ٤٦٪ و ٤٩٪ للمرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٣٢٪، ١٧٪ و ٤٦٪).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٠٢٦	١٢,١٧٨	ضرائب حالية
٤,٤٦٨	(١,٧٧٠)	ضرائب مؤجلة
١٠,٤٩٤	١٠,٤٠٨	

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

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩,٩٨١	٩,٤١٠	في ١ يناير
(٦,٠٢٦)	(١٢,١٧٨)	المحمل خلال السنة
٧,٠٠٢	١٠,٦٢٨	المدفوعات
(١,٥٤٧)	(٣,٣٢٩)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
٩,٤١٠	٤,٥٣١	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٨٣٤	٣,٦٦٤	في ١ يناير
(٤,٤٦٨)	١,٧٧٠	المحمل خلال السنة
٢٥٣	(٨١٦)	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
١,٠٤٥	(١,٠٩٩)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
٣,٦٦٤	٣,٥١٩	في ٣١ ديسمبر

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات القطاعات ٢٦

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال مصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال ودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من  
(ب) مخفظة التداول، حيث تقوم المجموعة بتداول الأسهم والعملات الأجنبية وغيرها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح  
(ج) ادارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات		محفظة التداول		إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
المجموع	أخرى	المصرفية	محفظة التداول	المجموع	أخرى	المصرفية	محفظة التداول	المجموع	أخرى
٨٣,٨١٥	٥٤٥	٨٦٤	٢٥,٤٩٦	٥٦,٩١٠	٨٣,٥٨٦	(٢٢٥)	٢٢,٥٠٩	٦١,٦٦٢	٦١,٦٦٢
(٧٠,١١٥)	(٢٦٦)	(٢,٨٤٩)	(١١,٠١٣)	(٥٥,٣٨٧)	-	(٢,٩٦٥)	(٤,٠٧٥)	(٦٠,٨٧٩)	(٦٠,٨٧٩)
١٣,٧٠٠	٢٧٩	(١,٩٨٥)	١٣,٨٨٣	١,٥٢٣	١٥,٦٦٧	(٢٢٥)	١٨,٤٣٤	٧٨٣	٧٨٣
١٩,١٩٤	-	١٩,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٧٥٤)	-	(٥٣)	(٧,٢٤٢)	(١١,٤٥٩)	(١٣,١٨٧)	(١٩٤)	(٨,٤٢٩)	(٤,٥٦٤)	(٤,٥٦٤)
١٤,١٤٠	٢٧٩	١٧,١٥٦	٦,٦٤١	(٩,٩٣٦)	٢,٤٨٠	(٢٢٥)	(٣,٥١٩)	١٠,٠٠٥	(٣,٧٨١)
١,٤٠٩	١٩٨	٩,٤٧٧	٤,٤٢١	(١٢,٦٨٧)	-	-	-	-	-
١٢,٧٣١	٨١	٧,٦٧٩	٢,٢٢٠	٢,٧٥١	(١,٣٥٢)	(١٤٩)	(٢,٣٠٧)	٦,٦٦٠	(٥,٥٥٦)
١٤,١٤٠	٢٧٩	١٧,١٥٦	٦,٦٤١	(٩,٩٣٦)	(١,٣٥٢)	(١٤٩)	(٢,٣٠٧)	٦,٦٦٠	(٥,٥٥٦)
٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٢٢٢	٩٨,٨٦٠	٥٨٩,٤٥٦	٢,٤٣٧,٢٠٧	٢,٩٧٨,٩٤٦	١,٧٥٥	٨٢,٦٩٤	٥٦٤,٧٦٦	٢,٣٢٩,٧٣١
٢,٩٧٢,٩٣٠	-	٢٨,٤١٠	٢٦٨,٠٥٩	٢,٦٧٦,٤٦١	٢,٨٣٢,٤٦٨	-	١٢,٦٦٨	١١٣,٦٤٤	٢,٧٠٦,١٥٦

إيرادات تشغيلية  
إجمالي المصروفات  
صافي الربح / (الخسارة)  
قبل المخصصات والضرائب  
الخارجية  
أرباح ناتجة من أستحواد شركة (صافي)  
المخصصات والضرائب  
الخارجية  
صافي الربح / (الخسارة)  
للفترة  
متعلقة بالتالي:  
مساهمي البنك  
حقوق الأقلية

تشتمل المجموعة على قطاعين جغرافيين وهما: الشرق الأوسط وأفريقيا وآسيا وأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط	
المجموع	آسيا	المجموع	آسيا	المجموع	آسيا	المجموع	آسيا	المجموع	آسيا
٨٣,٨١٥	٧٠,١٥٨	١٣,٦٥٧	٦٩,٠٦٦	٨٣,٥٨٦	٦٩,٠٦٦	١٤,٥٢٠	١٤,٥٢٠	٨٣,٥٨٦	٦٩,٠٦٦
(٧٠,١١٥)	(٤٥,٩٤٦)	(٢,٤١٦٩)	(٤٣,٥٠٦)	(٦٧,٩١٩)	(٤٣,٥٠٦)	(٢٤,٤١٣)	(٢٤,٤١٣)	(٦٧,٩١٩)	(٤٣,٥٠٦)
١٣,٧٠٠	٢٤,٢١٢	(١,٠٥١٢)	٢٥,٥٦٠	١٥,٦٦٧	٢٥,٥٦٠	(٩,٨٩٣)	(٩,٨٩٣)	١٥,٦٦٧	٢٥,٥٦٠
١٩,١٩٤	-	١٩,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٧٥٤)	(٩,٣٦٠)	(٩,٣٦٤)	(١٠,٣٣٧)	(١٣,١٨٧)	(١٠,٣٣٧)	(٢,٨٥٠)	(٢,٨٥٠)	(١٣,١٨٧)	(١٠,٣٣٧)
١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢	(٧١٢)	١٥,٢٢٣	٢,٤٨٠	١٥,٢٢٣	(١٢,٧٤٣)	(١٢,٧٤٣)	٢,٤٨٠	١٥,٢٢٣
١,٤٠٩	٩,٧٠٢	(٨,٢٩٣)	(١,٣٥٢)	١,٠١٣٣	١,٠١٣٣	(١١,٤٨٥)	(١١,٤٨٥)	١,٠١٣٣	١,٠١٣٣
١٢,٧٣١	٥,١٥٠	٧,٥٨١	٣,٨٣٢	٢,٧٥١	٥,٠٩٠	(١,٢٥٨)	(١,٢٥٨)	٢,٧٥١	٥,٠٩٠
١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢	(٧١٢)	١٥,٢٢٣	٢,٤٨٠	١٥,٢٢٣	(١٢,٧٤٣)	(١٢,٧٤٣)	٢,٤٨٠	١٥,٢٢٣
٣,١٢٧,٧٩٥	١,٥٩٨,٨٤١	١,٥٢٨,٩٥٤	٢,٩٧٨,٩٤٦	١,٤٧٨,٧٧٧	١,٤٧٨,٧٧٧	١,٥٠٠,١٦٩	١,٥٠٠,١٦٩	٢,٩٧٨,٩٤٦	١,٤٧٨,٧٧٧
٢,٩٧٢,٩٣٠	١,٤٧١,١٢٢	١,٥٠١,٨٠٨	٢,٨٣٢,٤٦٨	١,٣٤٩,٣٠٠	١,٣٤٩,٣٠٠	١,٤٨٣,١٦٨	١,٤٨٣,١٦٨	٢,٨٣٢,٤٦٨	١,٣٤٩,٣٠٠

إيرادات تشغيلية  
إجمالي المصروفات  
صافي الربح / (الخسارة)  
قبل المخصصات والضرائب  
الخارجية  
أرباح ناتجة من أستحواد شركة (صافي)  
المخصصات والضرائب  
الخارجية  
صافي الربح / (الخسارة)  
للفترة  
متعلقة بالتالي:  
مساهمي البنك  
حقوق الأقلية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧ الزكاة

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

٢٨ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٩,٤٣٦	٢٢,٢٥٧
٢٣١,٠٨٨	١٦٥,٤١٧
٩١,٩٢٨	٨٣,٢٤٢
٣٥٢,٤٥٢	٢٧٠,٩١٦

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٥١,٢٤٥	٥٤٠,١٩٦

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

٢٩ مخاطر العملات

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

دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية
٢٠٥,٥١١	٨٥,٣٩٢	٤٠,٢٢٨
%٠,١٩	%٢,٢٣	%٧,٥١
٣٩٠	١,٩٠٤	٣,٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
مجموع التعرض للعملات  
التغيير المعقول  
مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية
٢٢٦,٠٥٩	٧٦,٤٤٤	٤٤,٥٨٣
%٠,٧٣	%٣,٣٦	%١,٧٢
١,٦٥٠	٢,٥٦٩	٧٦٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
مجموع التعرض للعملات  
التغيير المعقول  
مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر العملات (يتبع) ٢٩

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

٢٠١٩ ديسمبر	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٢٨,٨٦٩	١٢٥,٢١٢	٧٥,٢٨٧	١٦,٧٨٧	٥٨١	٦,٣٨٨	٢٥٣,١٢٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٦,١٠٤	٤,٤١١	٨٠,١٦٢	١٦,٩٢٥	-	-	١٢٧,٦٠٢
مراجعات وتمويلات أخرى	٥٥١,٢٩٨	٥١٩,١٥٤	٤٠٠,٤٠٤	٢,٣٢٢	-	٢٤,٢٠٣	١,٤٩٧,٣٩١
تمويلات المشاركة	-	٢٣٩,٤٥٢	-	-	-	-	٢٣٩,٤٥٢
صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها	١,٣٢٤	٤٨٦,٦١٣	٣٥,٧٦٥	-	-	-	٥٢٣,٧٠٢
موجودات مقتناة بغرض التأجير	٤٥	-	١٤٨,٠٣٩	-	-	-	١٤٨,٠٨٤
موجودات أخرى	١٣,٥٧٩	٢٦,٠٣٦	١٥,٧٠٨	-	-	٢٢١	٥٥,٥٤٤
استثمارات عقارية	-	٢,٣٩٨	-	-	-	-	٢,٣٩٨
عقارات قيد التطوير	-	-	٧٥,٨٣٨	-	-	-	٧٥,٨٣٨
موجودات ثابتة	-	٢١,٤٩٥	٧٤٠	-	-	-	٢٢,٢٣٥
موجودات غير ملموسة	٣٠,١٩٩	٣,٣٧٧	-	-	-	-	٣٣,٥٧٦
إجمالي الموجودات	٦٥١,٤١٨	١,٤٢٨,١٤٨	٨٣١,٩٤٣	٣٦,٠٤٤	٥٨١	٣٠,٨١٢	٢,٩٧٨,٩٤٦
حسابات جارية للعملاء	٤٣,٣٨٧	٣٣٣,٦١٥	١٠٦,١٣٦	٨٢,٠١٤	٩٠	٧,٢٢٤	٥٧٢,٤٦٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٣٦,٧١٩	١٥٦,٦١٠	٤٧,١٣٠	٣٧,٧٢١	١٢٣,٤٣٦	-	٥٠١,٦١٦
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٤٠,٩٦٢	٥٤٣,٢٤٦	-	٧٦٢	-	٤٠٥٨٠	٥٨٩,٥٥٠
المطلوبات الأخرى	٢,٩٨٧	٤٥,٥٥٧	٥٤,٨٥٧	٩٣٩	٤٩٧	٧١	١٠٤,٩٠٨
إجمالي المطلوبات	٢٢٤,٠٥٥	١,٠٧٩,٠٢٨	٢٠٨,١٢٣	١٢١,٤٣٦	١٢٤,٠٢٣	١١,٨٧٥	١,٧٦٨,٥٤٠
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١٤٢,٦٨١	١٥٥,٠٩٦	٧٦٦,١٥١	-	-	-	١,٠٦٣,٩٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٦٦,٧٣٦	١,٢٣٤,١٢٤	٩٧٤,٢٧٤	١٢١,٤٣٦	١٢٤,٠٢٣	١١,٨٧٥	٢,٨٣٢,٤٦٨
مطلوبات طارئة والتزامات	٢٦٥,٩٤٤	٤٧٥,٠٧٦	٢٢,٣٩٤	٢٠,٩٧٥	١٠,٤٧	٢٥,٦٧٦	٨١١,١١٢
٢٠١٨ ديسمبر	٦٧٥,٠٢٠	١,٥٥٢,٣٣٢	٨١٣,٩٤٨	٥٠,٢٤٣	٧,٩٥٥	٢٨,٢٩٧	٣,١٢٧,٧٩٥
إجمالي الموجودات	٣٦٣,٥٧٦	١,٣٤٦,٨٤٦	٩٩٩,٩٢٦	١٢٦,٦٨٧	١٢٤,٤٠٣	١١,٤٩٢	٢,٩٧٢,٩٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٨٩,٤٩٩	٦٥٠,٩٨٨	٨٩,٥١٥	٣٣,٩٤٨	٨٨١	٣٨,٨٦٦	١,١٠٢,٦٩٧
مطلوبات طارئة والتزامات							



بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ جدول الاستحقاقات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	سنوات ٥ سنوات فأكثر	المجموع
٢٥٢,٢٤٨	٨٧٦	-	-	٢٥٣,١٢٤
١٢١,٣٤٣	١,٨٤٨	-	٤,٤١١	١٢٧,٦٠٢
٢٤١,٠٨٠	٦٤,٠٩٠	١٥٢,٦١٥	٨٣٨,٦٠٤	١,٤٩٧,٣٩١
٤٢,٧٨٧	٦,١٣٣	٥٦,١١٨	٧٧,٢٦٩	٢٣٩,٤٥٢
٣,١٠٦	٣٠٤,٩٨٨	٤٣,١٥٦	٨,٤١٨	٥٢٣,٧٠٢
١٠٣	٧٦	٢٢٧	٢,٠٨١	١,٤٨٠,٨٤
٣٤,٧٢٤	٤,٤٤٨	١٢,٢٨٤	٤,٠٨٨	٥٥,٥٤٤
-	-	٢,٣٩٨	-	٢,٣٩٨
-	-	-	٧٥,٨٣٨	٧٥,٨٣٨
-	-	-	١٠,٨٨٨	١٠,٨٨٨
-	-	-	٣٣,٥٧٦	٣٣,٥٧٦
٦٩٥,٣٩١	٣٨٢,٤٥٩	٢٦٦,٧٩٨	١,٠٢١,٥٩٧	٢,٩٧٨,٩٤٦
٥٧٢,٤٦٦	-	-	-	٥٧٢,٤٦٦
٣٤٧,٣٢٨	٣٣,٩٩٧	٣١,٩٠٣	٨٨,٣٨٨	٥٠١,٦١٦
٣٩٠,٩٩٥	٦٦,٣٠٥	١٢٧,٧٠٤	٤,٥٤٦	٥٨٩,٥٥٠
٨٧,٤٤٩	١٤٦	٢,٨٦٢	١٤,٤٥١	١٠٤,٩٠٨
١,٣٩٨,٢٣٨	١٠٠,٤٤٨	١٦٢,٤٦٩	١٠٧,٣٨٥	١,٧٦٨,٥٤٠
١٨٧,٤٧٠	٣٦٤,٦٨٦	٣٥٨,٣٤٨	١٥٣,٤٢٤	١,٠٦٣,٩٢٨
١,٥٨٥,٧٠٨	٤٦٥,١٣٤	٥٢٠,٨١٧	٢٦٠,٨٠٩	٢,٨٣٢,٤٦٨
(٨٩٠,٣١٧)	(٨٢,٦٧٥)	(٢٥٤,٠١٩)	٧٦٠,٧٨٨	١٤٦,٤٧٨
٤٥٠,٨٨٣	١٤٣,٤٨٥	١٠٢,٧١١	١١١,٨٥٢	٨١١,٩١٢
٧٤٧,٧٢٤	٤٣٨,٠٤٩	٣٢٩,٩٩٤	١,٨١٧,٦٥٥	٣,١٢٧,٧٩٥
٢,٠١٩,١٥٨	٢٩٥,٥٤١	٤٣٢,٩٠٨	٢٠٠,٧٦٤	٢,٩٧٢,٩٣٠
٦٥٥,٧٥١	١١٤,١٤٠	١٨٠,١١١	١٢٦,٦٢١	١,٠٧٢,٦٢٣

بنك الإنتمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

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

المجموع	أخرى	الأقمشة	الأفراد	الخدمات	العقارات والإشتاعات	المؤسسات المالية التجارية والصناعة	المصارف والمؤسسات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥٣,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٣,١٢٤
١٢٧,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٦٠٢
١,٤٩٧,٣٩١	٤٩,٣٩٠	٢٦,٢٢٢	٣١٤,٩٦١	١٨١,٢٩٢	٣٣,٧١٣	٢٩٩,٠٢٠	-	٥٩٢,٧٩٣
٢٣٩,٤٥٢	٩,٤٢٠	١,٢٤٠	٥٢,٣٧٠	٤٢,٠٤٢	٣,٠٩٨	١٣,٠٨٥	-	٤٢٤
٥٢٣,٧٠٢	٩٤	-	-	١٧٥,١٣٣	٦٤٧	٦,٢٥٢	-	٣٤١,٥٧٦
١٤٨,٠٨٤	-	-	١٣١,٩٩٥	٧٦	-	١٤,٨٥٠	-	١,١٦٣
٥٥,٥٤٤	٧٨٤	-	١١,٩٠٠	٤,٤٤٨	١٣,٠٥٣	١٨٣	-	٢٥,١٧٦
٢,٣٩٨	-	-	-	-	٢,٣٩٨	-	-	-
٧٥,٨٣٨	-	-	-	-	٧٥,٨٣٨	-	-	-
٢٢,٢٣٥	-	-	-	-	٧٤٠	-	-	٢١,٤٩٥
٣٣,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٧٦
٢,٩٧٨,٩٤٦	٥٩,٦٨٨	٢٧,٤٦٢	٥١١,٢٢٦	٤٠٢,٩٩١	١٢٩,٤٨٧	٤٥١,١٦٣	-	١,٣٩٦,٩٢٩
٥٧٢,٤٦٦	١٥٠,٦٤١	٣,٠٦١	١٤٢,٧٥٢	٦١,٩٧٩	٤٠,٨٣٤	١٦٦,٤٠٧	-	٦,٧٩٢
٥٠,١٦٦	-	-	-	٢٣,١٧٦	-	-	-	٤٧٨,٤٤٠
٥٨٩,٥٥٠	١٢٨,٣٣٧	٤,٠١٤	١٥٢,٦٢٢	١١٣,١٥٦	١٦,١١٥	١٤٩,٣٢٣	-	٢٥,٩٨٣
١٠٤,٩٠٨	٤٥,٨٨٥	-	٤,٦٧١	-	١٢,٧٢٠	١٩,٨٨٨	-	٢١,٧٤٤
١,٠٧٦,٨٥٤	٣٢٤,٨٦٣	٧,٠٧٥	٣٠٠,٠٤٥	١٩٨,٣١١	٦٩,٦٦٩	٣٣٥,٦١٨	-	٥٣٢,٩٥٩
١,٠٦٣,٩٢٨	٥٩,٣٥٠	٨٤٥	٥١٨,٥١١	١٥٢,٢٣١	٣١,١١٦	٢٦,٠٨١٣	-	٤١,٠٦٢
٢,٨٣٢,٤٦٨	٣٨٤,٢١٣	٧,٩٢٠	٨١٨,٥٥٦	٣٥٠,٥٤٢	١٠٠,٧٨٥	٥٩٦,٤٣١	-	٥٧٤,٠٢١
٨١١,١١٢	١٢٤,٥٧٧	٤٤,٢١٠	٧,٣٣٠	٥٩,٣٧٢	١٣,٦٣٧	٣٢٨,٥٩٧	-	٢٣٣,٣٨٩
٣,١٢٧,٧٩٥	٧٦,٦١٥	٦٦,٢٣٠	٥٧٦,٩٨٨	٩٦,٣٠٧	١٤٦,٦٠٤	٤٥٠,٩٧٤	-	١,٠٧١,٤٠٧٧
٢,٩٧٢,٩٣٠	٤١١,١٨٥	٢٣	١,٠٠٥,١٠٣	٣٠٠,٣٢٥	٦٤,٦٤٤	٣٦٩,٤٨٩	-	٨٢٢,١٦١
١,٠٣٠,٦٩٧	١٨٢,٦٦٠	١٣,١١٧	٢,٨٤٥	١٤٨,٣١٤	١٤,٧٢٩	٣٣٠,٣٤٩	-	٤١١,٦٨٣

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مراجعات وتمويلات أخرى تمويلات المشاركة صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها موجودات مقبولة بغرض التأجير موجودات أخرى استثمارات عقارية عقارات قيد التطوير موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة	١٥٣,٧٣٢	٧٨,١٣٨	١٩,١٤٧	٢,١٠٧	٢٥٣,١٢٤
حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مبالغ مستحقة لمستثمرين المطلوبات الأخرى	٤,٥٤٧	١٢٣,٠٥٥	-	-	١٢٧,٦٠٢
إجمالي الموجودات	٥٣٩,٨٢٩	٩٤٥,٨١٠	٩,٤٦٨	٢,٢٨٤	١,٤٩٧,٣٩١
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٣٩,٤٥٢	-	-	-	٢٣٩,٤٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤٨٦,٦١٣	٣٧,٠٨٩	-	-	٥٢٣,٧٠٢
مطلوبات طارئة والتزامات	-	١٤٨,٠٨٤	-	-	١٤٨,٠٨٤
إجمالي الموجودات	٢٦,١٩١	٢٩,٣٥٣	-	-	٥٥,٥٤٤
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٣٩٨	-	-	-	٢,٣٩٨
مطلوبات طارئة والتزامات	-	٧٥,٨٣٨	-	-	٧٥,٨٣٨
إجمالي الموجودات	٢١,٤٩٥	٧٤٠	-	-	٢٢,٢٣٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٥٢٠	٢٩,٠٥٦	-	-	٣٣,٥٧٦
مطلوبات طارئة والتزامات	٢٨,٧٧٧	١,٤٦٧,١٦٣	٢٨,٦١٥	٤,٣٩١	٢,٩٧٨,٩٤٦
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٧٥,٤٤٣	١١٧,٢٢٦	٧٧,٢٠٠	٢,٥٩٧	٥٧٢,٤٦٦
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١٧٧,٧٥٦	٣٢١,٧٤٢	١,٨٤٧	٢٧١	٥٠١,٦١٦
مطلوبات طارئة والتزامات	٥٨٩,٥٥٠	-	-	-	٥٨٩,٥٥٠
إجمالي الموجودات	٤٨,٥٤٤	٥٦,٣٦٤	-	-	١٠٤,٩٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,١٩١,٢٩٣	٤٩٥,٣٣٢	٧٩,٠٤٧	٢,٨٦٨	١,٧٦٨,٥٤٠
مطلوبات طارئة والتزامات	١٥٨,٠٠٧	٩٠,٥٢١	-	-	١,٠٦٣,٩٢٨
إجمالي الموجودات	١,٣٤٩,٣٠٠	١,٤٠١,٢٥٣	٧٩,٠٤٧	٢,٨٦٨	٢,٨٣٢,٤٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧٧٩,٢٨٣	٣١,٨٢٩	-	-	٨١١,١١٢
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٥٩٨,٨٤١	١,٤٧٨,٨٣٨	٣٢,٤٢٨	١٧,٦٨٨	٣,١٢٧,٧٩٥
إجمالي الموجودات	١,٤٧١,١٢٢	١,٤١١,٠١٤	٨٦,٤٥٣	٤,٣٤١	٢,٩٧٢,٩٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٠٠٨,٢٦٣	٩٥,٣٩٦	-	٣٨	١,١٠٣,٦٩٧
مطلوبات طارئة والتزامات					

**بنك الإثمار ش.م.ب. (م)**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

**٣٢ إدارة المخاطر**

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

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

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

**مخاطر الائتمان**

تعتبر مخاطر الائتمان أكثر المخاطر تأثيراً على البنك. يتحمل البنك التعرض لمخاطر الائتمان، وهو خطر فشل الطرف المقابل في معاملة مالية في الوفاء بالتزام الذي يتسبب في تكبد البنك لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من التمويل (التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء) ومن النقد والودائع الموجودة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. علاوة على ذلك، هناك مخاطر ائتمان في بعض الأدوات المالية خارج الميزانية، بما في ذلك الضمانات وخطابات الاعتماد والقبول والالتزامات بتقديم الائتمان. يتم تنفيذ مراقبة مخاطر الائتمان والسيطرة عليها من قبل إدارة المخاطر التي تحدد المعايير والحدود المالية للبنك والأدوات المالية خارج الميزانية العمومية.

**تخفيف مخاطر الائتمان**

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

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

**التقييم الجانبي**

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

**الضمانات**

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

**تمركز الضمانات**

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

**بنك الإثمار ش.م.ب. (م)**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

**مخاطر السيولة**

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

تنشأ مخاطر السيولة إما:

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

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

أدخل مصرف البحرين المركزي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي الثابت (NSFR) خلال عام ٢٠١٩. حيث يحتفظ البنك بـ ١٦٠,٧٣٪ و ١١٣٪ كنسب على التوالي. وهي أعلى من الحد الأدنى التنظيمي بنسبة ١٠٠٪.

**مخاطر السوق**

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المحتملة الناتجة عن التغيير في قيمة أي تعرض بسبب التغييرات السلبية في أسعار السوق المرجعية الأساسية، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الربح.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر السوق على عاتق وحدات الأعمال ذات الصلة مع شركات المجموعة التي تشرف عليها لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

**مخاطر التشغيل**

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ إدارة المخاطر (يتبع)

#### مخاطر الائتمان

يبين الإيضاح رقم ٣٣ تركز مخاطر الائتمان الهامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
<b>إجمالي التعرض</b>					
١١٢,٨٨١	٤٥,٠١١	٦٧,٨٧٠	-	-	-
١٦١,٨٥٧	٦٤,٨٢٣	٩٧,٠٣٤	٨٦,٨١٣	٣٦,٤٠٠	٥٠,٤١٣
٢٧٤,٧٣٨	١٠٩,٨٣٤	١٦٤,٩٠٤	٨٦,٨١٣	٣٦,٤٠٠	٥٠,٤١٣
<b>القيمة العادلة للضمانات</b>					
١٦٧,١٥٦	٨٧,٤٣١	٧٩,٧٢٥	٧٩,٩٢١	٣٦,٣١١	٤٣,٦١٠
٧٤,٥٦٣	٥١,٧١٨	٢٢,٨٤٥	٨٨,٦٠٩	٦٧,٢٥٧	٢١,٣٥٢
٢٤١,٧١٩	١٣٩,١٤٩	١٠٢,٥٧٠	١٦٨,٥٣٠	١٠٣,٥٦٨	٦٤,٩٦٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
٧,٦٤٨	٤,١٩٦	٣,٤٥٢	٣,٢٠٠	٢,٥٣٠	٦٧٠

بلغت قيمة التمويلات المعاد هيكلتها في فترة التبريد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤,٧ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,١ مليون دينار بحريني)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر معدلات الربح

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثير بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	٢٥٣,١٢٤	٢٥٣,١٢٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٢٣,٠٥٥	-	٤,٥٤٧	-	-	-	١٢٧,٦٠٢
مرابحات وتمويلات أخرى	٣٠٠,٨١٣	٣٣,٥٨١	٧٠,٤٥٣	٣٢٢,٧١٧	١٣٥,٧٤٨	-	١,٤٩٧,٣٩١
تمويلات المشاركة	١٦٢	٣,٧١٢	٧,٠١٨	١١٦,٢٢١	١١٢,٣٣٩	-	٢٣٩,٤٥٢
صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها	١٢٦,٩٤٦	١١٥,٧١٠	٩٩,٢٢١	٢٨,٧٩٦	١٣٣,٥٤٨	١٩,٤٨١	٥٢٣,٧٠٢
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	-	١٤٩	٢,٣٧٧	١٤٥,٥٥٨	-	١٤٨,٠٨٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٥٥,٥٤٤	٥٥,٥٤٤
<b>إجمالي الموجودات المالية</b>	<b>٥٥٠,٩٧٦</b>	<b>١٥٣,٠٠٣</b>	<b>٨١٠,٩٢٠</b>	<b>٤٧٤,٦٥٨</b>	<b>٥٢٧,١٩٣</b>	<b>٣٢٨,١٤٩</b>	<b>٢,٨٤٤,٨٩٩</b>
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	٥٧٢,٤٦٦	٥٧٢,٤٦٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٤٨,٢٩٨	٩٧,٨٨٣	٤٤,٤٩٥	٤,٧٧٤	٦,١٦٦	-	٥٠١,٦١٦
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٣٥٢,٧١٨	٧٥,٩٤٣	١٤٩,٦٩٤	١١,١٩٥	-	-	٥٨٩,٥٥٠
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	١٠٤,٩٠٨	١٠٤,٩٠٨
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>٧٠١,٠١٦</b>	<b>١٧٣,٨٢٦</b>	<b>١٩٤,١٨٩</b>	<b>١٥,٩٦٩</b>	<b>٦,١٦٦</b>	<b>٦٧٧,٣٧٤</b>	<b>١,٧٦٨,٥٤٠</b>
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٤٥١,٦٥٣	١٣٥,٢٤٢	٣٥٢,٢٧٥	١٢٤,٧٥٨	-	-	١,٠٦٣,٩٢٨
<b>إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة</b>	<b>١,١٥٢,٦٦٩</b>	<b>٣٠٩,٠٦٨</b>	<b>٥٤٦,٤٦٤</b>	<b>١٤٠,٧٢٧</b>	<b>٦,١٦٦</b>	<b>٦٧٧,٣٧٤</b>	<b>٢,٨٣٢,٤٦٨</b>
<b>إجمالي فارق إعادة التسعير</b>	<b>(٦٠١,٦٩٣)</b>	<b>(١٥٦,٠٦٥)</b>	<b>٢٦٤,٤٥٦</b>	<b>٣٣٣,٩٣١</b>	<b>٥٢١,٠٢٧</b>	<b>(٣٤٩,٢٢٥)</b>	<b>١٢,٤٣١</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>٥٣٤,٩٩٧</b>	<b>٣٤٣,٨٦٨</b>	<b>٩٧٨,١٧٥</b>	<b>٤٦٤,٧٨٧</b>	<b>٣٥٣,٨١٨</b>	<b>٣٠٨,٣٧٩</b>	<b>٢,٩٨٤,٠٢٤</b>
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>٩٩١,٠٣٢</b>	<b>٤٧١,٥٠٧</b>	<b>٤٩٠,١٢٩</b>	<b>١٠٢,٣٢٣</b>	<b>-</b>	<b>٩١٧,٩٣٩</b>	<b>٢,٩٧٢,٩٣٠</b>
<b>إجمالي فارق إعادة التسعير</b>	<b>(٤٥٦,٠٣٥)</b>	<b>(١٢٧,٦٣٩)</b>	<b>٤٨٨,٠٤٦</b>	<b>٣٦٢,٤٦٤</b>	<b>٣٥٣,٨١٨</b>	<b>(٦٠٩,٥٦٠)</b>	<b>١١,٠٩٤</b>

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي	
٢٥٤,٤٨٣	١٦٦,٧٥٤	١٢٣,٤٤٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٠٦٪	١,٠٥٪	١,١٤٪	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
٢,٦٩٨	١,٧٥١	١,٤٠٧	التغير المعقول
			إجمالي التأثير على الدخل
دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي	
٢٧٢,٨٣٣	١٨٠,٣٥٩	١١٦,٥٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٠,٩٢٪	٣,٨٥٪	١,٣٤٪	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
٢,٥١٠	٦,٩٤٤	١,٥٦٢	التغير المعقول
			إجمالي التأثير على الدخل

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

مخاطر الأسعار

يلخص الجدول أدناه تأثير زيادة أو انخفاض مؤشرات الأسهم على ربح المجموعة ما بعد الضريبة للسنة والعناصر الأخرى لحقوق الملكية. ويستند هذا التحليل إلى افتراضات زيادة أو انخفاض مؤشرات الأسهم بنسبة ١٠٪ مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وتحرك كافة أدوات الاسهم الخاصة بالمجموعة وفقاً للتغيرات التاريخية مع المؤشرات.

المؤشر	التأثير على العناصر الأخرى لحقوق الملكية
بورصة باكستان (+/- ١٠٪)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	١,٦٥٧
	١,٦٤٦

٣٣

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:

الموجودات	المساهمين والتابعون والمشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	المجموع
٥٨٦,٦٠٢	-	٤,٨٢٨	٧٩٠	٥٩٢,٢٢٠	٣٣١
٣٣١	-	-	-	-	٨,٢٠٩
٨,٠٥٣	-	-	١٥٦	-	٨,٨٣٥
٤,٥٢٠	٤,٠٠٤	-	٣١١	-	٤٧,٦٩٩
٢٠,٥٠٥	٢٧,١٩٤	-	-	-	٦٠
٦٠	-	-	-	-	٨,٩٧٠
٧,٤٠٦	-	-	١,٥٦٤	-	١,٢٨١
١,٢٨١	-	-	-	-	

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

الإيرادات	المساهمين والتابعون والمشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	المجموع
(٢٩٦)	-	-	(٤٧)	(٣٤٣)	٩,٩٧١
٩,٩٧١	-	-	-	-	(٣٧٨)
(٣٧٨)	(١,٣٠٤)	-	-	-	(٥٩٥)
(٥٩٥)	-	-	-	-	٢٢٥
٢٠٧	-	١٨	-	-	



بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		أعضاء مجلس الإدارة			المساهمون والتابعون	
المجموع	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميمة والمشاريع المشتركة			
٦١٢,٧٧٦	-	٤,٨٢٨	-	٦٠٧,٩٤٨	الموجودات	
١٢,١٣٥	١٦٤	-	-	١١,٩٧١	مرايحات وتمويلات أخرى موجودات أخرى	
١,٣٩٦	٤٥٦	-	-	٩٤٠	المطلوبات	
٦٩,٤٩٢	-	-	٤٤,٦٠٣	٢٤,٨٨٩	حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	
٧,٢٨٣	١,٠٨٨	-	-	٦,١٩٥	حسابات الاستثمار المطلقة	
٤٠	-	-	-	٤٠	المطلوبات الأخرى	
٢٧٣	-	-	-	٢٧٣	الالتزامات	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		أعضاء مجلس الإدارة			المساهمون والتابعون	
المجموع	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميمة والمشاريع المشتركة			
(١٥٣)	٤٤	-	(١٢٩)	(٦٨)	الإيرادات	
١١,١٦٧	-	-	-	١١,١٦٧	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	
(٢,١٧١)	-	-	(١,٢٤٣)	(٩٣٣)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	
(٢٦٨)	-	-	-	(٢٦٨)	إيرادات أخرى - رسوم الإدارة	
٢٢٥	-	١٨	-	٢٠٧	المصروفات	
					المصروفات الإدارية والعمومية	

فيما يتعلق بتسهيلات تمويل بقيمة ٤,٨ مليون دينار بحريني تتعلق بعضو في مجلس الإدارة، لا يتم جني أي ربح لأن الربح يرتبط بخروج استثمار معين (يحتفظ به كضمان).

٣٤ إدارة رأس المال

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢١,١٢٦	١٣٤,٥٠٩	الشرحة الأولى
٢٤,٧٦٨	٢٠,٧٧٨	الشرحة الثانية
١٤٥,٨٩٤	١٥٥,٢٨٧	إجمالي قاعدة رأس المال
١,٠٧٩,٣٠٣	١,١٥٦,٢٢٢	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر
٪١٣,٥٢	٪١٣,٤٣	معدل ملاءة رأس المال

٣٥ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: صفر).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		<b>الإيرادات</b>
٥٨,٤٤٠	٦٧,٨٣٦	الدخل من التمويلات الأخرى
٣٥,٠٢٣	٤١,٨٥٦	الدخل من الاستثمارات
١٠,١٢٥	٨,٤٤٨	إيرادات أخرى
١٠٣,٥٨٨	١١٨,١٤٠	<b>إجمالي الإيرادات</b>
(٤٥,٤٧٨)	(٦١,٣٢٧)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) – إيضاح ٢
٥٨,١١٠	٥٦,٨١٣	<b>إجمالي الإيرادات</b>
		<b>المصروفات</b>
(٣٣,٥٤٠)	(٣٠,٠٥٦)	المصروفات الإدارية والعمومية – إيضاح ٢
(٤,٥٣٩)	(٤,١٦١)	الإستهلاك والإطفاء
(٣٨,٠٧٩)	(٣٤,٢١٧)	<b>إجمالي المصروفات</b>
٢٠,٠٣١	٢٢,٥٩٦	<b>صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية</b>
١,١٣٥	(٢,٩٦٥)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٢١,١٦٦	١٩,٦٣١	<b>صافي الربح قبل الضرائب الخارجية</b>
(٩,٦٣٧)	(١٠,١٧٩)	ضرائب خارجية
١١,٥٢٩	٩,٤٥٢	<b>صافي ربح السنة</b>
٧,٦٧٥	٦,٢٩٢	<b>متعلقة بالتالي:</b>
٣,٨٥٤	٣,١٦٠	مساهمي البنك
١١,٥٢٩	٩,٤٥٢	حقوق الأقلية
٧,٦٨	٦,٢٩	<b>عائد السهم الأساسي والمخفف – فلس</b>

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما انه يتم الإفصاح عن الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على حدة، فبالتالي ليس هناك أي تعديل لتأثير السياسات المحاسبية المختلفة.

إيضاح ٢- مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٣- قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام الى ٤١٤ (٢٠١٨: ٢٥٥) فرعاً من أصل مجموع ٥٥٥ (٢٠١٨: ٤٥٥) فرعاً.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ الأستحواذ على شركة

صندوق دلمونيا للتطوير ١

خلال ديسمبر ٢٠١٨، أرتفعت نسبة الأستحواذ في دلمونيا الى ٥٣,٥٤% من ٤٠,٥٦% من استردادات وحدات من المستثمرين من العقار قيد التطوير. لذلك البنك أستحوذ ٣,٦١% نسبة إضافية من حصة دلمونيا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من سداد بعض التمويلات مما زادت نسبت الأستحواذ الى ٥٧,١٥%. لذلك تم أعادت تصنيف الصندوق كشركة تابعة لها من تصنيف حسابات الاستثمار المقيدة

المعاملة أدت الى أعادت تصنيف الصندوق كشركة تابعة عن طريق إعادة الشراء خلال تطبيق معيار المحاسبة المالي الدولي (IFRS ٣) "اندماج الشركات". تم احتساب تكلفة المعاملة عن طريق القيمة العادلة. الموجودات المستحوذة المحددة والمطلوبات المفترضة او المحصلة تم احتسابها بالقيمة العادلة في تاريخ الأستحواذ كما يلي:

المبلغ	القيمة العادلة لصادفي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (على أساس التقييم المستقل للعقار على قيد التنمية) :
٧٠,٦٢٤	نسبة صافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذة
٥٧,١٥%	القيمة العادلة لصادفي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٠,٣٦٢	ناقص: حقوق الملكية الموجودة
(٢٩,٥٢٧)	الربح على شراء الصفقة
١٠,٨٣٥	حقوق الأقلية
٨,٣٥٩	مجموع الربح على شراء الصفقة
١٩,١٩٤	القيمة العادلة لصادفي الموجودات المكتسبة هي كما يلي:

القيمة الدفترية للشركة		القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		الموجودات:
المستحوذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تعديل في القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	النقد والأرصدة لدى مؤسسة مالية
٦,٦٣٥	-	٦,٦٣٥	٦,٦٣٥	الموجودات الأخرى
١٣,٢٣٧	(١,٥٩٣)	١٤,٨٣٠	١٣,٢٣٧	عقارات قيد الأبناء
٧٩,٢٩٦	٣٧,٤٤٥	٤١,٨٥١	٧٩,٢٩٦	
٩٩,١٦٨	٣٥,٨٥٢	٦٣,٣١٦	٩٩,١٦٨	
٢٨,٥٤٤	١٦,٦٥٨	١١,٨٨٦	٢٨,٥٤٤	المطلوبات الأخرى
٢٨,٥٤٤	١٦,٦٥٨	١١,٨٨٦	٢٨,٥٤٤	
٧٠,٦٢٤	١٩,١٩٤	٥١,٤٣٠	٧٠,٦٢٤	صافي الموجودات

٣٨ المسئوليات الاجتماعية

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

٣٩ ارقام المقارنة

تم إعادة تنظيم بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض أرقام السنة الحالية.

٤٠ حدث لاحق

لم تكن هناك أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.