

الإثمار القابضة ش.م.ب.
(سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإثمار القايسة ش.م.ب. (سايقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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
٥٠ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال الإثمار القابضة ش.م.ب (سابقا بنك الإثمار ش.م.ب) عن السنة المالية من 21 ربيع الأول 1437هـ إلى 2 ربيع الثاني 1438هـ الموافق 1 يناير 2016 إلى 31 ديسمبر 2016

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد إمام الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه ومن اتبع هديه إلى يوم الدين،
وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لإثمار القابضة ش.م.ب (سابقا بنك الإثمار ش.م.ب) قد قامت خلال السنة المالية من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2016 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بالأحكام الشرعية الصحيحة للمعاملات.
- 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستندات مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
- 3- مراجعة المعاملات المنفذة من خلال السجلات والمعاملات، ومتابعة ذلك من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية مع التدقيق على نماذج وعينات منها حسب الأصول المعتمدة للتدقيق الشرعي.
- 4- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال الاطلاع على الميزانية وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية.
- 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية الدورية التي تصدر عن إدارة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك.

لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة من 1 يناير 2016م إلى 31 ديسمبر 2016م، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا.

إن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم. وبناء عليه تقرر الهيئة ما يلي:

أولا: 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.

رئيس الهيئة

سماحة الشيخ عبدالله المنيع

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور نظام يعقوبي

ب- تم تجنيب أي مكاسب مستحصلة من مصادر محرمة شرعاً تخص أعمال البنك وأنشطته المصرفية إلى حساب الخيرات. أما فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (41) المتعلق بالبيانات المالية، مع العلم أن البنك مستمر في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات حسب توجيه الهيئة.

ج- يتم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسؤولية إخراج الزكاة بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

ثانياً: الأصول والخصوم التقليدية الخولة من بنك الإثمار القديم قبل التحويل وإعادة الهيكلة:

لقد راجعت الهيئة وحددت مجموع الأصول والخصوم التقليدية الخولة من بنك الإثمار السابق قبل التحويل وإعادة الهيكلة، وأصدرت على إثر ذلك فتوى تسمح للبنك بتحويل تلك الأصول والخصوم إلى بدائل إسلامية، أو التخلص منها خلال فترة متفق عليها، شريطة أن يفصح البنك بشكل مناسب لمساهميته في تقاريره السنوية عن مبالغ الإيرادات والنفقات المرتبطة بهذه الأصول والخصوم التقليدية، علماً بأن هذه الفتوى تتوافق مع أحكام المعيار الشرعي السادس تحت عنوان (تحويل البنك التقليدي إلى مصرف إسلامي) من معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما تؤكد الهيئة أنه تم - بحمد الله - تصحيح وضع/ أو التخلص من 14 أصلاً من مجموع 21، وجاري العمل على التخلص مما تبقى من أصول وفق هذه المعايير.

وحيث إنه قد تم هيكلة البنك ومشاريعه وشركاته التابعة، بتأسيس شركة قابضة يندرج تحتها شركتان هما: بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) (للأعمال التجارية في كل من البحرين وباكستان)، وشركة آي بي كابيتال ش.م.ب (مقفلة) (والتي تم تحويل جميع الأصول غير الأساسية إليها)، والتي ستقوم باتخاذ الإجراءات المناسبة حيال تلك الأصول بالبيع أو تحويلها إلى بدائل إسلامية. فإن هيئة الرقابة الشرعية ترى أن هذه الخطوة تصحيحية إيجابية.

ولضمان الالتزام بفتاواها وتوجيهاتها فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية بيان دخل البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، وتبين لها أن البنك قد أفصح عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول والخصوم التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (41). وعليه فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي البنك إلى وجوب التخلص من هذه المكاسب المحرمة المتحققة من تلك الأصول، علماً بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار 1.89 سنتاً أمريكياً عن كل سهم.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق البنك والعاملين فيه 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

سماحة الشيخ عبدالله المنيع



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور نظام يعقوب



الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للإثمار وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

وقد تأسست الإثمار القابضة بعد موافقة مجلس إدارة بنك الإثمار ش.م.ب. سابقاً في مارس ٢٠١٦ على خطة التحول الهامة في عمليات المجموعة. وكان بنك الإثمار سابقاً يحمل رخصة مصرف تجزئة إسلامي. وقد تم اقتراح الخطة من مجلس إدارة بنك الإثمار ووافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية. وتتضمن الخطة احتفاظ الإثمار القابضة بنسبة ١٠٠ في المائة من الأصول التي كانت مملوكة لبنك الإثمار سابقاً من خلال كيانين تابعين، إحداهما بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (بنك الإثمار) وهو بنك تجزئة إسلامي تابع يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة) وهي شركة استثمارية ستقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية، وقد حصلت الخطة على جميع الموافقات اللازمة وتم استكمال عملية تنفيذها بتاريخ ٢ يناير ٢٠١٧.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية وإدارة الأصول والأعمال المصرفية الخاصة، والتكافل، والإجارة، وتطوير العقارات.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي ربح ٣,٣ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٦ متعلقة بمساهمي البنك مقارنة بصافي خسارة وقدره ٦٠,٨ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٥. وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٨,٣٤١,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,١٣٨,٦ مليون دولار أمريكي).

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للإثمار بموجب اتفاقية بازل الثالثة ١٣,٠٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢,٨١٪) مقارنة بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ ١٢,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢,٥٪). ويبين الإيضاح رقم ٣٩ 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 ٢٠١٦:

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

السيد خالد عبدالله جناحي

تونكو يعقوب خيرا

السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخة حصة بنت سعد الصباح

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد نبيل خالد كانو

السيد محمد بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

السيد عمر عبدي علي

الدكتورة أماني خالد بورسلي (عينت اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)

السيد عبدالشكور حسين تهلك (عين اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)

السيد امتياز أحمد بيرفيز (استقال اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)

السيد جراهام ووكر (استقال اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)

رسوم حضور أعضاء

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠١٦ ما قيمته ٤٢٣,٥٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٥: ٢٩١,٥٠٠ دولار أمريكي).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تمة)

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

عدد الأسهم		الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
٢٠,٧٤٩,٦٩٣	٢٠,٧٤٩,٦٩٣	السيد خالد عبدالله جناحي
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	تونكو يعقوب خيرا
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالحميد أبو موسى
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	الشيخة حصة بنت سعد الصباح
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	الشيخ زامل عبدالله الزامل
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد نبيل خالد كانو
١٠٥,٦٠٠	١٠٥,٦٠٠	السيد محمد بوجيري
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
-	-	السيد عمر عدي علي
-	-	الدكتورة أماني خالد بورسلي (عينت اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)
-	-	السيد عبدالشكور حسين تهلك (عين اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)
-	-	السيد امتياز أحمد بيرفيز (استقال اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)
١٠,٥٦,٠٠٠	١٠,٥٦,٠٠٠	السيد جراهام ووكر (استقال اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)

أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدقي حسابات الإثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة

٢٧ فبراير ٢٠١٧



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

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") وشركته التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعمليات الإثمار 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 للوصول إلى درجة مقبولة من الفعالية 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 تقيماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية الموضوعة من قبل الإدارة، وكذلك تقيماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام. نعتقد أن عملية التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لرأي التدقيق الذي نبدية.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدقيقها التدقيق والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



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

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 الإثمار 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) ولم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الإثمار قد خالف أياً من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٢ والأحكام المنطبقة من مجلد ٦) و توجيهات مصرف البحرين المركزي أو انظمة واجراءات بورصة البحرين أو أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بصورة جوهرية على أنشطته أو مركزه المالي خلال السنة،

(د) وقد قامت الإدارة بتقديم تفسيرات ومعلومات مرضية رداً على كل طلباتنا،

(هـ) وقد امتثل الإثمار لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

رقم ترخيص الشريك ٢٠١


٢٧ فبراير ٢٠١٧


المنامة - مملكة البحرين

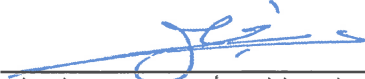
الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان المركز المالي الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
(مدققة)	(مدققة)		
٥٩٠,٤٠٩	٧٣٦,٠٣٣	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢٧٠,٨٢٠	١٤٢,٦٠٧	٤	مرايحات وتمويلات أخرى
٣,٣٩٩,٧٧٠	٣,٤٤٤,٥٨٨	٥	تمويلات المشاركة
١٤٩,٦٧٣	٢٢٩,٩٦٠	٦	استثمارات في المضاربة
٢١,٣٤٨	١٤,٤٢٥	٧	استثمارات في شركات زميلة
٦٥٥,٣٨٨	٦٦٨,٤٠٣	٨	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
١,٩١٩,٤٣٠	١,٨٧٤,٧٨٢	٩	حسابات الاستثمار المقيدة
٧٨,٦٥١	٧٩,٨٥٢	١٠	موجودات مقتناة بغرض التأجير
١٦٩,٤٨٢	٢٥٦,٢٠٤	١١	استثمارات عقارية
٢٥٦,٤٩٣	٢٤٢,٥٩٤	١٢	موجودات أخرى
٣١٩,٤٣٧	٣٦١,٦٥٤	١٣	موجودات ثابتة
١١٢,٣٨٩	١١٢,٩٨١	١٤	موجودات غير ملموسة
١٩٥,٣٥١	١٧٧,٢٢٧		
٨,١٣٨,٦٤١	٨,٣٤١,٣١٠		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
١,٤٣٦,٣٣٥	١,٥٨١,١١٣	١٥	حسابات جارية للعملاء
١,٦٣٩,٨٧١	١,١٤١,٥١٣	١٦	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٧٥٢,٦٢٦	١,٩٠٣,٦١٢	١٧	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٣٢٠,٠١١	٣٤٢,٦٢٢	١٨	المطلوبات الأخرى
٥,١٤٨,٨٤٣	٤,٩٦٨,٨٦٠		إجمالي المطلوبات
٢,٣٩٧,٩٥٧	٢,٧٦٩,٦٩٤	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٧,٦١٨	١٧٥,٣٤١	٢٠	حقوق الأقلية
٧,٧٢٤,٤١٨	٧,٩١٣,٨٩٥		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٢١	رأس المال
(٣٠,١٤٩)	(٢٧,٨٠٢)	٢١	أسهم الخزينة
٢١٠,٨٩٤	٢١٨,٤٦٠		الاحتياطيات
(٥٢٤,٢١٢)	(٥٢٠,٩٣٣)		خسائر مترakمة
٤١٤,٢٢٣	٤٢٧,٤١٥		إجمالي حقوق الملكية
٨,١٣٨,٦٤١	٨,٣٤١,٣١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان الدخل الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(مدققة)	(مدققة)		
			الإيرادات
٩٥,٠٣٦	١٠٩,٩٥١		الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٦٩,١٤٣)	(٨٠,٢٣١)	٢٩	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٢٥,٨٩٣	٢٩,٧٢٠		حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
١٦٤	٨١	٢٣	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المقيدة بصفتها مضارباً
١٨٧,٠٩٢	١٥٢,٣٧٢	٢٤	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٣٣,٥٠٨	٤٦,٤٨١	٧	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١٧٩,٤٥٦	١٤٣,٢٤٦	٢٥	الدخل من الاستثمارات الأخرى
٥٢,٦٨٧	٥٣,٩٩١	٢٦	إيرادات أخرى
٤٧٨,٣٥٠	٤٢٥,٨٩١		إجمالي الإيرادات
			ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
(٢٠٩,٩٨١)	(١٦٣,٧٤٣)		إيرادات تشغيلية
٢٦٨,٣٦٩	٢٦٢,١٤٨		المصروفات
(١٦٠,٦٢٠)	(١٦٢,٦١٤)	٢٧	المصروفات الإدارية والعمومية
(٢٩,٧٩١)	(٢٩,٤٨٩)	٧,١٣,١٤	الإستهلاك والإطفاء
(١٩٠,٤١١)	(١٩٢,١٠٣)		إجمالي المصروفات
٧٧,٩٥٨	٧٠,٠٤٥		صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٩٥,٠٢٥)	(٣٣,٣٠٢)	٢٩	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(١٧,٠٦٧)	٣٦,٧٤٣		صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
(٢٩,٣٢٨)	(٢٢,٩٤٥)	٣٠	ضرائب خارجية
(٤٦,٣٩٥)	١٣,٧٩٨		صافي الربح / (الخسارة) للسنة متعلقة بالتالي:
(٦٠,٧٩٧)	٣,٢٧٩		مساهمي البنك
١٤,٤٠٢	١٠,٥١٩	٢٠	حقوق الأقلية
(٤٦,٣٩٥)	١٣,٧٩٨		عائد السهم الأساسي والمخفف - سننات أمريكية
(٢,٠٩)	٠,١١	٢٢	

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧، ووقعها بالنيابة عنهم:



أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي



الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
٤١٤,٢٢٣	٢١٠,٨٩٤	(٣٨,٤١٣)	١,٥٨٦	٩,٢١٢	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
٣,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١,٣١٧	(١,٠٣٠)	-	-	-	-	-	(١,٠٣٠)	٢,٣٤٧	-	أسهم تحت نظام حوافز الموظفين (إيضاح ٢١)
١٨,٢٢٧	١٨,٢٢٧	-	-	١٨,٢٢٧	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٦٥٧	٦٥٧	-	٦٥٧	-	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(١,٧٣٩)	(١,٧٣٩)	-	-	(١,٧٣٩)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(٨,٥٤٩)	(٨,٥٤٩)	(٨,٩٦٥)	٤٠٥	١١	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٤٢٧,٤١٥	٢١٨,٤٦٠	(٤٧,٣٧٨)	٢,٦٤٨	٢٥,٧١١	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٨,٦٦٢	(٢٧,٨٠٢)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القايضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بالاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال
٥٢٣,٣٨٦	٢٥٩,٢٦٠	(٢٥٠,١٤٢)	٤٥٧	٤٥,٤٣٦	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠
(٦٠,٧٩٧)	(٦٠,٧٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠,٣١)	(٥٠,٣١)	-	-	(٥٠,٣١)	-	-	-	-	-
١,٠٣٣	١,٠٣٣	-	١,٠٣٣	-	-	-	-	-	-
(٣١,١٣٤)	(٣١,١٣٤)	-	-	(٣١,١٣٤)	-	-	-	-	-
(١٣,٢٣٤)	(١٣,٢٣٤)	(١٣,٢٧١)	٩٦	(٥٩)	-	-	-	-	-
٤١٤,٢٢٣	٢١٠,٨٩٤	(٣٨,٤١٣)	١,٥٨٦	٩,٢١٢	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠

في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)

صافي خسارة السنة

حركة القيمة العادلة للذكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان التدفقات النقدية الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مدققة)	(مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(١٧,٠٦٧)	٣٦,٧٤٣	صافي الربح / (الخسائر) قبل الضرائب الخارجية
		<u>تعديلات في:</u>
٢٩,٧٩١	٢٩,٤٨٩	٧,١٣,١٤ الاستهلاك والإطفاء
(٣٣,٠٥٨)	(٤٦,٤٨١)	٧ حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٩٥,٠٢٥	٣٣,٣٠٢	٢٩ مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(١٠,٢٥٩)	(٨٧٧)	٢٦ أرباح بيع موجودات ثابتة
٧٣,٤٣٢	٥٢,١٧٦	إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٤,٥٣٤)	١١٣,١١٠	النقص / (الزيادة) في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(٢٠,٦٢٨)	(٥٦,٨٧٨)	مرايحات وتمويلات أخرى
(٦٤,٤٦٥)	(٧٩,٢٤٣)	تمويلات المشاركة
(٦٩,٣١٩)	(٥١,٥٦٤)	موجودات أخرى
٩٩,٧٢٤	١٣٩,٥٧٧	الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٩٦,٩٥٥	(٥٠١,٧٥٨)	الحسابات الجارية للعملاء
٣٧,٦٩١	١٤٠,٨٨٥	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤٣,٦٤٦	١٦,٥١٤	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٩٧,١٧٨	٣٧٠,٨٤٠	المطلوبات الأخرى
٤٢٩,٦٨٠	١٤٣,٦٥٩	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٠٧)	٦,٩٢٣	صافي (الزيادة) / (النقص) في:
٧,٥٣٩	-	استثمارات في المضاربة
(٨٠,٦٤٥)	(١,١٢٩)	استثمارات في شركات زميلة
(٩٥,٩٠٩)	(٨٦,٧٢٢)	استثمارات في حسابات الاستثمار المقيدة
(٢٤٧,٩١٢)	٥٧,٢٣٦	موجودات مقتناة بغرض التأجير
١٤,٥١٣	١٨,٢٠٢	٧ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
(٣,٧٤٤)	(٤,٧٢٤)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٣٣٤,٨٦٥)	(١٠,٢١٤)	شراء موجودات ثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٥,٤٤٠)	(١٤,٧٩١)	الضرائب المدفوعة
(٧,٩٥٧)	(١٢,٤٩٠)	حقوق الأقلية
(٢٣,٣٩٧)	(٢٧,٢٨١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٦٩٣)	٢٤,١٢٣	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٦٥,٧٢٥	١٣٠,٢٨٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢٠,٧٧٠	٥٨٦,٤٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٨٦,٤٩٥	٧١٦,٧٨٢	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٦	صافي الودائع/(السحوبات) إيرادات/(مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٤٩,٩٠٠	(٤٠٩)	-	-	١٤٩,٤٩١	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل اليوسفور *
١٦,٦٤١	-	(٧٢٦)	-	١٥,٩١٥	المحفظة العقارية الأوروبية *
١٦,٧٨٢	١١٨	(٧٤٩)	-	١٦,١٤١	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٨,٠٦٥	-	١٦	(٥١٠)	٢٧,٥٥٤	الودائع العقارية الأمريكية *
٧٧,٢٠٥	٧,٧٥٣	-	(٨٤,٨٥٧)	٤٧	أسهم مدرجة وغير مدرجة
-	-	-	٩,٤٠٦	٩,٤٠٦	نقد وودائع لدى مصارف
٢٩٤,٨٤٣	٧,٤٦٢	(١,٤٥٩)	(٧٥,٩٦١)	٢٢٤,٨٠٤	المجموع
٦٥,٢٣٠	-	-	٢٥	٦٥,٢٥٥	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٣٦٠,٠٧٣	٧,٤٦٢	(١,٤٥٩)	(٧٥,٩٣٦)	٢٩٠,٠٥٩	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٥	صافي الودائع/(السحوبات)	إيرادات/(مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٦٠,٨١٣	(٥٦٤)	-	-	(١٠,٣٤٩)	١٤٩,٩٠٠	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل اليوسفور*
١٨,٥١٤	-	-	(١,٨٧٣)	-	١٦,٦٤١	المحفظة العقارية الأوروبية*
٣,٢٦٨	-	-	-	(٣,٢٦٨)	-	صندوق فرص التطوير الأمريكي*
٢٠,٤١٥	٣٩	(٢٥)	(٢,١٨٢)	(١,٤٦٥)	١٦,٧٨٢	الودائع العقارية الأوروبية*
٤٧,٨٦٥	-	(٥٠)	٥,٤٧٤	(٢٥,٢٢٤)	٢٨,٠٦٥	الودائع العقارية الأمريكية*
٥٧,٣٣٩	٧,٣٦٢	(٨٩)	١٢,٥٩٣	-	٧٧,٢٠٥	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٣١٤,٤٦٤	٦,٨٣٧	(١٦٤)	١٤,٠١٢	(٤٠,٣٠٦)	٢٩٤,٨٤٣	المجموع
٦٥,٢٤٧	-	-	-	(١٧)	٦٥,٢٣٠	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٣٧٩,٧١١	٦,٨٣٧	(١٦٤)	١٤,٠١٢	(٤٠,٣٢٣)	٣٦٠,٠٧٣	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ التأسيس والأنشطة

تأسست الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. اعتباراً من ١٤ أبريل ٢٠١٠ يعمل الإثمار على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد بترخيص من مصرف البحرين المركزي.

خلال العام، وافق مساهموا بنك الإثمار ش.م.ب. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم هيكله بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين وذلك للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية. وبدأ من ٢ يناير ٢٠١٧، تم تحويل بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.، والتي تمتلك ١٠٠٪ من بنك الإثمار ش.م.ب. (م) [ترخيص بنك تجزئة] وأي بي كابتيل ش.م.ب. (م) [ترخيص إدارة استثمارات].

يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") الشركة الأم الأساسية للإثمار، وهي إدارة إئتمانية مسجلة في كومونولث الباهاما.

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

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

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت.

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 حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضوع 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 للإثمار وثمانية عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:
نسبة الملكية %

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه	سويسرا	١٠٠	١٠٠
شركة الإثمار للتطوير المحدودة	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠
شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥١	٥١
الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
شركة سكتا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٦٣
كانترا (سويسرا) إس إيه	سويسرا	١٠٠	١٠٠
دار المال الإسلامي للخدمات الإدارية إس إيه	سويسرا	١٠٠	١٠٠
فيصل للتعمير (لوكسمبورغ) إس إيه	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠
فيصل للتعمير (الأنثيل، هولندا) N.V.	الأنثيل، هولندا	١٠٠	١٠٠

إحدى الشركات التابعة للإثمار هي شركة الخليج الإسلامية للاستثمار المحدودة (الباهاما) (IICG)، والتي تأسست في كومونولث الباهاما، ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من (DMIT).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تتضمن المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعض الأصول والمطلوبات 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 بالاشرف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٤١.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

(أ) ١ التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة وسارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ - حسابات الاستثمار:

في ديسمبر ٢٠١٤ تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ حسابات الاستثمار لإستبدال معيار المحاسبة المالية رقم ٥ "الأفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٦ "حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها". إن اعتماد هذا المعيار سيؤدي إلى الإسهاب في الإفصاحات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. كما إن اعتماد هذا المعيار ليس له أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢ التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة وغير سارية المفعول

لا توجد معايير محاسبية جديدة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، التعديلات على المعايير والتفسيرات التي تطبق لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة.

(ب) أساس الإعداد:

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ماعدا السندات الاستثمارية التي يتم إعادة تقييمها على حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وحقوق الملكية والاستثمارات العقارية.

(ت) تأكيد الامتثال:

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقوانين ومبادئ الشريعة كما يحددها مجلس الشريعة الرقابي التابع للمجموعة وقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحين لا تكون لبعض المسائل معايير متعلقة بها ضمن المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المتعلقة بها.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(ث) ملخص السياسات 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 الإثمار، من تاريخ انتقال حق السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

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 زائداً للتغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد تاريخ الاستحواذ. ويعكس بيان الدخل الموحد حصة 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

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

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

تتضمن المعلومات المالية الموحدة الموجودات والمطلوبات ونتائج عمليات الإثمار والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الأقلية وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة. ويتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس الفترة المحاسبية للإثمار باستخدام سياسات محاسبية منتظمة.

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

العملة المتداولة وعملة العرض

يتم قياس العملة المتداولة للبنود المدرجة في المعلومات المالية الموحدة للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة المتداولة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي بالدينار البحريني (العملة المتداولة). بما أن الدينار البحريني مربوط بال دولار الأمريكي، وبناءً على ذلك فإن التغيرات في عملة العرض ليس لها تأثير على كل من بيان المركز المالي الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد.

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 الفترة للموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. كما يتم تسجيل فروقات التحويل على البنود غير النقدية والمدرجة بالقيمة العادلة - مثل بعض الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها - المدرجة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

(أ) يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة لكل بيان مركز مالي بسعر الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي؛

(ب) يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات الدخل الموحد باستخدام متوسط أسعار الصرف؛

(ت) 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. يجب تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انخفاض في القيمة (على خلاف انخفاض مؤقت) في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كعبء مقابل أي رصيد دائن للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقى كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم ادراج 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 وافتراضات 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.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (تتمه)

أ) تصنيف الاستثمارات

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

ب) 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 للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

ت) الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارات

يتم تقييم كل تمويل واستثمار بشكل مستقل لتقدير تعرضها للانخفاض في القيمة. وتقوم الإدارة بوضع تقديرات متعلقة بالوضع المالي للطرف المقابل، وصافي القيمة القابلة للتحقق من الموجودات الضمنية. يتم تقدير كل أصل انخفضت قيمته بناءً على مميزاته، ويتم تقييم استراتيجيات التخارج، وتقديرات التدفقات النقدية التي تعتبر قابلة للاسترداد.

ث) فروقات السيولة

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

(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 النزم المشكوك في تحصيلها.

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

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

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.

يرصد مخصص معين حينما ترى الإدارة بأن هناك انخفاضاً في القيمة المدرجة للمرابحات والتمويلات الأخرى.

بالإضافة إلى المخصصات المعينة، تقوم المجموعة بتقييم الانخفاض في قيمة إجمالي الخسائر الناتجة عن التسهيلات التمويلية والتي ليس لها تأثير جوهري بصورة منفصلة ولا يوجد حتى الآن دليل موضوعي على انخفاض قيمته الفردية. يتم تقييم المخصص العام في تاريخ كل تقرير.

(و) تمويلات المشاركة

تسجل تمويلات المشاركة بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يرصد مخصص معين حينما ترى الإدارة بأن هناك انخفاضاً في القيمة المدرجة لتمويلات المشاركة.

(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 بالاحتساب المبدئي ناقص أي تحصيل استرداد رأس مال وناقص أي تخفيض للانخفاض في القيمة.

٢- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

ادوات حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تملك ميزات أدوات الديون وتشمل الأدوات التي تظهر عائد متبقي في أصول المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات.

الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي 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 تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصول.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الاستثمارات (تتمة)

يتم تسجيل هذه الاستثمارات ابتداءً بقيمة التكلفة إضافة إلى تكاليف العملية. ويتم لاحقاً إعادة تقييمها 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.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية. إذا لم يكن هناك أسواق نشطة لمثل هذه الموجودات المالية، فإن المجموعة تقدر القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وهذا يتضمن استخدام المعاملات التي نفذت على أساس تجاري بحت، أو أساليب تقييم مستخدمة من أطراف أخرى. وتقوم المجموعة باستخدام نتائج التقييم التي قام بإعدادها مدير استثماري استثمار أخرى وذلك لتحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية غير المدرجة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ كل بيان مالي للتأكد من وجود أدلة موضوعية على هبوط قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية أو خلافه. في حالة تصنيف السندات الاستثمارية كسندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ولغرض تحديد ما إذا تعرضت الموجودات للهبوط في القيمة، فإنه يؤخذ في الاعتبار وجود انخفاض كبير أو مطول في القيمة العادلة للسندات إلى أقل من تكلفتها. إذا ثبت وجود مثل هذا الدليل للسندات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الخسارة المتركمة المقاسة باعتبارها الفارق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للهبوط في القيمة للموجودات المالية التي سبق احتسابها، يتم استبعادها من حقوق الملكية وتحسب ضمن بيان الدخل الموحد. إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في الفترات اللاحقة فإنه لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة والتي سبق احتسابها في بيان الدخل الموحد، ولكن يتم تسجيلها كتعديلات على القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

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 بالتكلفة زائد المصروفات المباشرة التي تتعلق بالاستحواذ. ويتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد في نهاية كل فترة إعداد التقرير.

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، مع الأخذ بعين الاعتبار النسبة المتعلقة بحقوق المالكين ونسبة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. في حالة زيادة الخسارة المتركمة عن الرصيد المتوفر في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٥- الاستثمارات العقارية

إن كافة العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير أو لارتفاع قيمتها تصنف كاستثمارات عقارية. 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 الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء التابع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وفي حال تجاوز الخسائر المتركمة 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 الفترة المالية السابقة، يتم تقبيل الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقه في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار عقاري على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المسجلة) وصافي العائدات النقدية أو ما في حكمها من بيع كل استثمار على حدة. كما يجب تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد للفترة المالية الحالية.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض التأجير بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتركم.

٦- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة ويحمل الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمار مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٧- القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنتظمة حسب أسعار العرض المعلنة في السوق.

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات غير المعلنة أسعارها في السوق، وذلك بالرجوع إلى أسعار السوق الحالية لأدوات أخرى مشابهة أو تستند إلى تقدير التدفقات النقدية المستقبلية أو صافي قيمة الموجودات. وتقوم المجموعة بتحديد القيمة النقدية المعادلة على أساس معدل الربح الحالي لعقود تتمتع بشروط ومواصفات مخاطر مماثلة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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. يتم تسجيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كلما رأت الإدارة أن الإيجارات المستحقة مشكوك في تحصيلها.

(ط) الموجودات الثابتة

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

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

يتم حساب الإستهلاك 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، حسب ما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو إحتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما احتتم 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 الفترة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

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

(ي) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل 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 الفترة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة.

تخصص الشهرة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال للوحدات المنتجة للنقد، أو لمجموعات من الوحدات المنتجة للنقد من تاريخ الاستحواذ، والتي من المتوقع أن يستفيد من تضافر الاندماج، بغض النظر عما إذا تم تعيين الموجودات أو المطلوبات الأخرى المترتبة على تلك الوحدات المشترية، لهذه الوحدات أو لمجموعات من الوحدات.

يحدد الانخفاض في القيمة عن طريق تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد، والتي تتعلق بالشهرة. ويتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية.

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.

٢- برامج الحاسوب الآلي

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

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

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 الإنتاجية المقدره بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مخرجين 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.

(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.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) 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.

(م) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحققات 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 الموحد في السنة ذاتها. للمجموعة التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم تقديم تكلفات 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 مؤثقة.

(ن) مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات 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 الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

يتم قياس الأصول المدرجة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة على نفس الأساس لفئات مختلفة من الأصول كما هو مبين أعلاه. يحتسب المبلغ المخصص لهذا الاحتياطي من مجموع الإيرادات من أصول حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة قبل تحميل المصاريف المتعلقة بالرسوم الإدارية، وحصة المضارب في الربح والربح لأصحاب حسابات الاستثمار. يتم إنشاء احتياطي معادلة الربح للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لأصحاب حسابات الاستثمار.

(ع) حسابات الاستثمار المقيدة

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيدة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضوع وكيفية وغرض استثمار الأموال. وتسجل الأصول المدرجة في حسابات الاستثمار المقيدة بصافي القيمة الدفترية.

(ف) أسهم الخزينة

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

(ص) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح الإثمار 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.

(ق) 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 المرابحة والتمويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المرابحة 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 المرابحة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأيت إدارة الإثمار بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

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

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

(ق) تحقق الإيرادات (تتمة)

٤- أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصة من خسائر الفترة 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- أرباح نقدية

يتم احتساب الأرباح النقدية حينما يتأكد حق المجموعة في استلامها.

٧- الرسوم والعمولات

يتم تسجيل الرسوم والعمولات (شاملة الخدمات المصرفية) كإيرادات حين تتحقق.

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

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

(ر) 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 تسجيل مخصص الهبوط في القيمة عندما تتحقق الإدارة من وجود إنخفاض في القيمة الدفترية للأصول الممولة من حسابات الاستثمار.

(ش) 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.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٦١,٠٦٤	-	١٦١,٠٦٤	١٦١,٨٥٨	-	١٦١,٨٥٨
٤٢٩,٣٤٥	٢٦,٩٥٨	٤٠٢,٣٨٧	٥٧٤,١٧٥	٢٣,١٠٦	٥٥١,٠٦٩
٥٩٠,٤٠٩	٢٦,٩٥٨	٥٦٣,٤٥١	٧٣٦,٠٣٣	٢٣,١٠٦	٧١٢,٩٢٧

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٧٨,٣٥٩	-	٢٧٨,٣٥٩	١٤٢,٦٠٧	-	١٤٢,٦٠٧
(٧,٥٣٩)	-	(٧,٥٣٩)	-	-	-
٢٧٠,٨٢٠	-	٢٧٠,٨٢٠	١٤٢,٦٠٧	-	١٤٢,٦٠٧

ودائع سلع
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٩٠,٤٠٩	٢٦,٩٥٨	٥٦٣,٤٥١	٧٣٦,٠٣٣	٢٣,١٠٦	٧١٢,٩٢٧
٢٧٠,٨٢٠	-	٢٧٠,٨٢٠	١٤٢,٦٠٧	-	١٤٢,٦٠٧
(١١٣,٦٧٠)	-	(١١٣,٦٧٠)	-	-	-
(١٦١,٠٦٤)	-	(١٦١,٠٦٤)	(١٦١,٨٥٨)	-	(١٦١,٨٥٨)
٥٨٦,٤٩٥	٢٦,٩٥٨	٥٥٩,٥٣٧	٧١٦,٧٨٢	٢٣,١٠٦	٦٩٣,٦٧٦

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

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦,٧٧٩	-	٦,٧٧٩	٧,٥٣٩	-	٧,٥٣٩
٧٦٠	-	٧٦٠	-	-	-
-	-	-	(٦,٨٧٨)	-	(٦,٨٧٨)
-	-	-	(٦٦١)	-	(٦٦١)
٧,٥٣٩	-	٧,٥٣٩	-	-	-

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
المستخدم خلال السنة
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ المراجعات والتمويلات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٣,٧٤٨,٦٨٦	١,٤٧٩,٨٥٣	٢,٢٦٨,٨٣٣	٣,٧٥٣,١٣٥	١,٤٢٣,٥١٨	٢,٣٢٩,٦١٧	٣,٧٤٨,٦٨٦	١,٤٧٩,٨٥٣
(٣٤٨,٩١٦)	(٥٠,٢٦٦)	(٢٩٨,٦٥٠)	(٣٠٨,٥٤٧)	(١٩,١٥٣)	(٢٨٩,٣٩٤)	(٣٤٨,٩١٦)	(٥٠,٢٦٦)
٣,٣٩٩,٧٧٠	١,٤٢٩,٥٨٧	١,٩٧٠,١٨٣	٣,٤٤٤,٥٨٨	١,٤٠٤,٣٦٥	٢,٠٤٠,٢٢٣	٣,٣٩٩,٧٧٠	١,٤٢٩,٥٨٧

المراجعات والتمويلات الأخرى
ناقصاً: المخصصات

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ١,٦٤٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٥٣٧ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإثمار.
وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٣٢٢,٩٠٩	٥٤,٥٥٢	٢٦٨,٣٥٧	٣٤٨,٩١٦	٥٠,٢٦٦	٢٩٨,٦٥٠	٣٢٢,٩٠٩	٥٤,٥٥٢
٦١,٦٣٨	٧,٠٧٤	٥٤,٥٦٤	٣٩,١٦٨	٥,٥٥٠	٣٣,٦١٨	٦١,٦٣٨	٧,٠٧٤
(١٤,١٤٧)	-	(١٤,١٤٧)	(١٣,٠٤٢)	-	(١٣,٠٤٢)	(١٤,١٤٧)	-
(١٤,٥٦٥)	(١١,٢٦١)	(٣,٣٠٤)	(٦٣,٠٥٠)	(٣٦,٨٢٦)	(٢٦,٢٢٤)	(١٤,٥٦٥)	(١١,٢٦١)
-	-	-	(٤,٠٤٦)	-	(٤,٠٤٦)	-	-
(٦,٩١٩)	(٩٩)	(٦,٨٢٠)	٦٠١	١٦٣	٤٣٨	(٦,٩١٩)	(٩٩)
٣٤٨,٩١٦	٥٠,٢٦٦	٢٩٨,٦٥٠	٣٠٨,٥٤٧	١٩,١٥٣	٢٨٩,٣٩٤	٣٤٨,٩١٦	٥٠,٢٦٦

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

بلغ إجمالي المخصصات ٣٠٨,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٤٨,٩ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن مخصصات عامة بقيمة ١٣,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١١,٨ مليون دولار أمريكي).

٦ استثمارات في المضاربة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٣٣,٧٨٣	٢٧,٩٢٩	٥,٨٥٤	٢٦,٧٣٩	٢٦,٠٠٦	٧٣٣	٣٣,٧٨٣	٢٧,٩٢٩
(١٢,٤٣٥)	(١١,٥٨١)	(٨٥٤)	(١٢,٣١٤)	(١١,٥٨١)	(٧٣٣)	(١٢,٤٣٥)	(١١,٥٨١)
٢١,٣٤٨	١٦,٣٤٨	٥,٠٠٠	١٤,٤٢٥	١٤,٤٢٥	-	٢١,٣٤٨	١٦,٣٤٨

استثمارات المضاربة
ناقصاً: المخصصات

يشمل الجدول أعلاه بعض الموجودات البالغ مجموعها ١٤,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٦,٣ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٥,٦٤٢	١٤,٧٨٨	٨٥٤	١٢,٤٣٥	١١,٥٨١	٨٥٤	١٥,٦٤٢	١٤,٧٨٨
(٣,٢٠٧)	(٣,٢٠٧)	-	-	-	-	(٣,٢٠٧)	(٣,٢٠٧)
-	-	-	(١٢١)	-	(١٢١)	-	-
١٢,٤٣٥	١١,٥٨١	٨٥٤	١٢,٣١٤	١١,٥٨١	٧٣٣	١٢,٤٣٥	١١,٥٨١

كما في ١ يناير
المستخدم خلال السنة
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ استثمارات في شركات زميلة

تتكون الاستثمارات في الشركات الزميلة، بصيغتها المعدلة لحصة المجموعة من نتائجها، مما يلي:

اسم الشركة	٢٠١٦	نسبة الملكية %	٢٠١٥	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:						
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٦٨,٠٧٦	٣٦	٦٤,٤٩٤	٣٦	البحرين	تكافل
سينك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٧٤,٥٨٨	٢٠	٧٥,١١٣	٢٠	هونغ كونغ	ادارة الموجودات
سانباك للصناعات الهندسية (الخاصة) المحدودة	٥٣٦	٣١	٤٨٢	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "إيجيراب"	٢٠,٢٢٤	٢٣	٤٤,٦٨٨	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	٤٤١	٣٠	٦٤٩	٣٠	باكستان	ادارة الموجودات
شركة إترا المالية	٣,٨٥٨	٢٣	٤,٦٤٠	٢٣	المملكة العربية السعودية	شركة استثمارية
نسوج ش.م.ب. (م)	١٠٧,٧٧٥	٣٠	١٠٠,٩٦٣	٣٠	البحرين	البنية التحتية
شليس ماتارا ش.م.ب. (م)	١,٦٧٩	٤٠	١,٦٧٩	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الإسلامية للتجارة معفاة	٦٦٩	٢٤	٦٦٩	٢٤	البحرين	تجارة
الشركات المدرجة:						
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٤٠٨,٥٥٧	٢٥	٤٠٢,٠١١	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٦٦٨,٤٠٣</u>		<u>٦٥٥,٣٨٨</u>			

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٥٩٠,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥٧٨,١ مليون دولار أمريكي).

خلال شهر يوليو ٢٠١٥، قامت مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. بإلغاء أسهم الخزينة وصداد ١٠٪ من رأس المال للمساهمين. ونتيجة لذلك، ارتفعت حصة المجموعة من ٣٣,٨٪ إلى ٣٦,٣٪.

تشمل حصة المجموعة في صافي موجودات الشركات الزميلة على التحركات المفصلة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
في ١ يناير	٦٥٥,٣٨٨	٦٨٤,٨٢١
حصة الربح قبل الضرائب	٤٦,٣٦٧	٣٤,٨٦٦
حصة الضرائب	١١٤	(١,٨٠٨)
أرباح نقدية محصلة	(١٨,٢٠٢)	(١٤,٥١٣)
حصة احتياطي القيمة العادلة	(١,٧٣٩)	(٣١,١٣٤)
استبعاد	-	(٧,٥٣٩)
إطفاء الأصول الغير ملموسة	(٦,٧٤٨)	(٦,٧٤٨)
تخصيص	(٣,٦٩٨)	-
فروق العملات الأجنبية	(٣,٠٧٩)	(٢,٥٥٧)
في ٣١ ديسمبر	٦٦٨,٤٠٣	٦٥٥,٣٨٨

تتضمن الاستثمارات في الشركات الزميلة ما قيمته ٤٠٨,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤٠٢ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل قروض (إيضاح ١٦) مع أحكام وشروط ضمن سياق العمل المعتاد.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٢,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤,٧ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

تتضمن الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٧٦,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧٦,٩ مليون دولار أمريكي) من الشهرة. التحركات كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
في ١ يناير	٧٦,٩٣٩	٧٦,٩٣٩
مخصصات	-	-
في ٣١ ديسمبر	٧٦,٩٣٩	٧٦,٩٣٩

بلغت القيمة المطفأة للأصول الغير ملموسة ٦,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦,٧ مليون دولار أمريكي).

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة للمجموعة التي يتم تسجيلها بطريقة حقوق الملكية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
اجمالي الموجودات	١٤,١٧٦,٩٣٨	١٠,٧٩٩,٥٨٨
اجمالي المطلوبات	١١,٥٨٩,٠٩٦	٨,٨٢٤,٦٢٦
اجمالي الايرادات	٤١٣,٧٢١	٤٢٩,٦٦١
صافي الربح	١٦٦,٤٢١	١٧٧,٧٤٩

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
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
٦١,٨٣٧	-	٦١,٨٣٧	١٦,٦٠٦	-	١٦,٦٠٦
٤,٤١٧	-	٤,٤١٧	-	-	-
٦٦,٢٥٤	-	٦٦,٢٥٤	١٦,٦٠٦	-	١٦,٦٠٦
					سندات استثمارية بالقيمة العادلة
					من خلال حقوق الملكية
٤٩,٦٣٢	-	٤٩,٦٣٢	٥٧,٤٠١	-	٥٧,٤٠١
٢٩٦,٥١٦	٧٩,٨٢٩	٢١٦,٦٨٧	٣٠٦,٥١٨	٧٨,٨٢٩	٢٢٧,٦٨٩
٣٤٦,١٤٨	٧٩,٨٢٩	٢٦٦,٣١٩	٣٦٣,٩١٩	٧٨,٨٢٩	٢٨٥,٠٩٠
(١٤٨,٢٧٥)	(٥٠,٧٠٠)	(١٤٢,٥٧٥)	(١٥٣,٢٣٩)	(٥٠,٧٠٠)	(١٤٧,٥٣٩)
١٩٧,٨٧٣	٧٤,١٢٩	١٢٣,٧٤٤	٢١٠,٦٨٠	٧٣,١٢٩	١٣٧,٥٥١
					سندات استثمارية بالتكلفة المطفاة
١٠٢,٤٥٤	-	١٠٢,٤٥٤	١٨٥,٣٠١	-	١٨٥,٣٠١
٦,٩٠٦	-	٦,٩٠٦	٧٤,٢٠١	-	٧٤,٢٠١
١,٥٦٦,١٦٧	-	١,٥٦٦,١٦٧	١,٤٠٨,٠٥٩	-	١,٤٠٨,٠٥٩
١,٦٧٥,٥٢٧	-	١,٦٧٥,٥٢٧	١,٦٦٧,٥٦١	-	١,٦٦٧,٥٦١
(٢٠,٢٢٤)	-	(٢٠,٢٢٤)	(٢٠,٠٦٥)	-	(٢٠,٠٦٥)
١,٦٥٥,٣٠٣	-	١,٦٥٥,٣٠٣	١,٦٤٧,٤٩٦	-	١,٦٤٧,٤٩٦
١,٩١٩,٤٣٠	٧٤,١٢٩	١,٨٩٥,٣٠١	١,٨٧٤,٧٨٢	٧٣,١٢٩	١,٨٠١,٦٥٣

تتضمن الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١,٤٩٠,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٥٤٩,٦ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

تتضمن أدوات ديون أخرى - مدرجة سندات دائمة قابلة للتحويل يبلغ مجموعها ٦٨,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء) صدرت خلال العام من قبل شركة زميلة. بلغت القيمة العادلة للسندات الاستثمارية بالتكلفة المطفاة ١,٦٥٠,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٦٧٤,٦ مليون دولار أمريكي) وهذه السندات الاستثمارية قابلة للتداول.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ١٠,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٢,٨ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٢٧,٤٤٢	٥,٧٥٦	١٢١,٦٨٦	١٦٨,٤٩٩	٥,٧٠٠	١٦٢,٧٩٩
٤٦,٢٠٣	-	٤٦,٢٠٣	٧,٠١٣	-	٧,٠١٣
(١,٦٥٢)	-	(١,٦٥٢)	(٦٣٧)	-	(٦٣٧)
(١,٢٣١)	(٥٦)	(١,٢٨٧)	(٥٧٨)	-	(٥٧٨)
(٢,٢٦٣)	-	(٢,٢٦٣)	(٩٩٣)	-	(٩٩٣)
١٦٨,٤٩٩	٥,٧٠٠	١٦٢,٧٩٩	١٧٣,٣٠٤	٥,٧٠٠	١٦٧,٦٠٤

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

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 المستفاد من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقا 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 ثمنياتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
-	١٦,٦٠٦	-	١٦,٦٠٦
-	-	-	-
أدوات ديون			
-	-	-	-
سندات حقوق الملكية			
٥٢,٣٤٢	-	١٥٨,٣٣٨	٢١٠,٦٨٠
٥٢,٣٤٢	١٦,٦٠٦	١٥٨,٣٣٨	٢٢٧,٢٨٦

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
-	٦١,٨٣٧	-	٦١,٨٣٧
٤,٤١٧	-	-	٤,٤١٧
أدوات ديون			
-	-	-	-
سندات حقوق الملكية			
٤٤,٧٩٥	-	١٥٣,٠٧٨	١٩٧,٨٧٣
٤٩,٢١٢	٦١,٨٣٧	١٥٣,٠٧٨	٢٦٤,١٢٧

تسوية بنود المرتبة ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٥٣,٠٧٨	٢٠٥,٩٤١
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
(٥,٩٣٤)	(٤٠,٠٢٦)
١٢,٣٢٧	(٧,٧٣٨)
مشتريات	
-	٢٧٥
(١,١٣٣)	(٦,٥٤٦)
مبيعات	
-	١,١٧٢
١٥٨,٣٣٨	١٥٣,٠٧٨
إعادة تخصيص	
كما في ٣١ ديسمبر	
٢,٢٧٢	٢,٦٥٢
اجمالي الأرباح للسنة المتضمنة	
في بيان الدخل الموحد في ٣١ ديسمبر	

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ حسابات الاستثمار المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٤٦,٠٠٠	٤٤,٢٤٨	١٠١,٧٥٢	١٤٧,١٢٩	٤٣,٨٧٦	١٠٣,٢٥٣
(٦٧,٣٤٩)	(٨,٦٢٦)	(٥٨,٧٢٣)	(٦٧,٢٧٧)	(٨,٦٢٦)	(٥٨,٦٥١)
٧٨,٦٥١	٣٥,٦٢٢	٤٣,٠٢٩	٧٩,٨٥٢	٣٥,٢٥٠	٤٤,٦٠٢

الاستثمار في حسابات الاستثمار المقيدة
ناقصاً: المخصصات

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالسندات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٧,١٣٥	٨,٦٢٦	٥٨,٥٠٩	٦٧,٣٤٩	٨,٦٢٦	٥٨,٧٢٣
-	-	-	-	-	-
٢١٤	-	٢١٤	(٧٢)	-	(٧٢)
٦٧,٣٤٩	٨,٦٢٦	٥٨,٧٢٣	٦٧,٢٧٧	٨,٦٢٦	٥٨,٦٥١

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

١٠ موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
١٦٩,٤٨٢	(٦١,٢٠٨)	٢٣٠,٦٩٠	٢٥٦,٢٠٤	(٣٧,٠٨٠)	٢٩٣,٢٨٤

ممتلكات ومعدات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٤,٧٧٣	٩,٥٥٣	١٤,٧٧٣	٩,٥٥٣
١٥٤,٧٠٩	٢٤٦,٦٥١	١٥٤,٧٠٩	٢٤٦,٦٥١
١٦٩,٤٨٢	٢٥٦,٢٠٤	١٦٩,٤٨٢	٢٥٦,٢٠٤

تتعلق بالمالكين

تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة

١١ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٧٣,٧٧٥	-	٢٧٣,٧٧٥	٢٦١,٦٢٣	-	٢٦١,٦٢٣
(١٧,٢٨٢)	-	(١٧,٢٨٢)	(١٩,٠٢٩)	-	(١٩,٠٢٩)
٢٥٦,٤٩٣	-	٢٥٦,٤٩٣	٢٤٢,٥٩٤	-	٢٤٢,٥٩٤

استثمارات عقارية

ناقصاً: المخصصات

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقارنة بقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ١,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٣,٤ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالاستثمارات عقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٣,٢٥٨	-	٢٣,٢٥٨	١٧,٢٨٢	-	١٧,٢٨٢
-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
(١,٦٣٤)	-	(١,٦٣٤)	-	-	-
(٢,٤٥٠)	-	(٢,٤٥٠)	-	-	-
(١,٨٩٢)	-	(١,٨٩٢)	(١,١٥٣)	-	(١,١٥٣)
١٧,٢٨٢	-	١٧,٢٨٢	١٩,٠٢٩	-	١٩,٠٢٩

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

مستخدم خلال السنة

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٢٢,٠٨٠	٤٧,٩١٦	١٧٤,١٦٤	٢٥٦,٢٠٦	٨٨,٥٩٢	١٦٧,٦١٤
٩٦,٢٣٦	-	٩٦,٢٣٦	٩٣,٥٨٢	-	٩٣,٥٨٢
٤١,٨٣٠	-	٤١,٨٣٠	٢٩,٨٠٠	-	٢٩,٨٠٠
١٦,٣٦٩	-	١٦,٣٦٩	٢٠,١٨٥	-	٢٠,١٨٥
١٧,٢٥١	-	١٧,٢٥١	١٨,٥٢٩	-	١٨,٥٢٩
٣٩٣,٧٦٦	٤٧,٩١٦	٣٤٥,٨٥٠	٤١٨,٣٠٢	٨٨,٥٩٢	٣٢٩,٧١٠
(٧٤,٣٢٩)	(١٢,١٨٨)	(٦٢,١٤١)	(٥٦,٦٤٨)	(١١,٩٦٣)	(٤٤,٦٨٥)
٣١٩,٤٣٧	٣٥,٧٢٨	٢٨٣,٧٠٩	٣٦١,٦٥٤	٧٦,٦٢٩	٢٨٥,٠٢٥

نم مدينة
مستحقات من أطراف ذات صلة
ضرائب - مؤجلة
ضرائب - حالية
موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات

مخصصات الهبوط في القيمة

فيما يلي حركة المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٠٤,٨٨٥	٢٧,١٢٢	٧٧,٧٦٣	٧٤,٣٢٩	١٢,١٨٨	٦٢,١٤١
٦,٧٤١	-	٦,٧٤١	٨٦٦	-	٨٦٦
(٨١١)	-	(٨١١)	(٩١٥)	-	(٩١٥)
(٣٣,٢٨٦)	(١٥,٠٣٣)	(١٨,٢٥٣)	(١٨,٦٩٢)	(٦٣)	(١٨,٦٢٩)
(٣,٢٠٠)	٩٩	(٣,٢٩٩)	١,٠٦٠	(١٦٢)	١,٢٢٢
٧٤,٣٢٩	١٢,١٨٨	٦٢,١٤١	٥٦,٦٤٨	١١,٩٦٣	٤٤,٦٨٥

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى
في ٣١ ديسمبر

١٣ موجودات ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
مخصصات الهبوط صافي القيمة الدفترية	مخصصات الهبوط صافي القيمة الدفترية	التكلفة	التكلفة	مخصصات الهبوط صافي القيمة الدفترية	مخصصات الهبوط صافي القيمة الدفترية
٩٤,٧٧٥	(٢,٨٠٤)	(١٢,٨١٢)	١١٠,٣٩١	٩٠,٥٧٣	(٢,٨٠٤)
٤,٨١٥	-	(٢٠,٣٣٦)	٢٥,١٥١	٨,٣٠١	-
١١,١٨٧	-	(٦٣,٩٩٧)	٧٥,١٨٤	١٣,٠١٢	-
١,٦١٢	-	(٢,٠٧٦)	٣,٦٨٨	١,٠٩٥	-
١١٢,٣٨٩	(٢,٨٠٤)	(٩٩,٢٢١)	٢١٤,٤١٤	١١٢,٩٨١	(٢,٨٠٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٥,٩ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٤ مليون دولار أمريكي).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٨٧,٨٣٠	-	(٨,٥٠٠)	(٩,٢٣١)	٧٠,٠٩٩
١١٣,٥٦٥	(٥٥,٩٦٦)	-	(١٠,٦٠٤)	٤٦,٩٩٥
١٥٥,٥٤٦	(٨٠,٦٩٦)	-	(٢٠,٣٢٤)	٥٤,٥٢٦
٢٩,٣١٢	(٢٣,٧٠٥)	-	-	٥,٦٠٧
٣٨٦,٢٥٣	(١٦٠,٣٦٧)	(٨,٥٠٠)	(٤٠,١٥٩)	١٧٧,٢٢٧

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٨٧,٨٣٠	-	(٥,٠٠٠)	(٩,٢٣١)	٧٣,٥٩٩
١١٣,٥٦٥	(٤٩,٥١٢)	-	(١١,١١٠)	٥٢,٩٤٣
١٥٥,٥٤٦	(٧٢,٩١٨)	-	(٢٠,٣٢٤)	٦٢,٣٠٤
٢٧,٨٤٨	(٢١,١٢٤)	-	(٢١٩)	٦,٥٠٥
٣٨٤,٧٨٩	(١٤٣,٥٥٤)	(٥,٠٠٠)	(٤٠,٨٨٤)	١٩٥,٣٥١

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ١٦,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ١٦,٧ مليون دولار أمريكي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٢,٥٧٠	٦٦,٠٧٠
٧,٥٢٩	٧,٥٢٩
٧٠,٠٩٩	٧٣,٥٩٩

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

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد 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 ناقصاً تكلفة البيع (FVLCTS). ويمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدلة لعلاوة المخاطر المناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد لضمان معقولية VIU و FVLCTS ويتم تسجيل التعديل الناتج عن ذلك، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

١٥ حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ١٨٧,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٩٦,٣ مليون دولار أمريكي) والتي كانت خاضعة لعملية التجميد ناشئة عن سلطات قضائية للولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٤٨٠,٥٧٩	-	١,٤٨٠,٥٧٩	١,١٠٧,٧٠٠	-	١,١٠٧,٧٠٠
١٥٩,٢٩٢	-	١٥٩,٢٩٢	٣٣,٨١٣	-	٣٣,٨١٣
١,٦٣٩,٨٧١	-	١,٦٣٩,٨٧١	١,١٤١,٥١٣	-	١,١٤١,٥١٣

مبالغ مستحقة لمصارف
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٤١٧,٢ مليون دولار أمريكي من طرفين (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤١٧ مليون دولار أمريكي) كانوا خاضعين لعملية التجميد ناشئة عن سلطات قضائية للولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة) ولديهم استحقاقات تعاقدية لغاية شهر واحد.

تتضمن المبالغ المستحقة للمصارف مديونيات قصيرة ومتوسطة الأجل للمجموعة في إطار ترتيبات ثانية ومتعددة الأطراف وبفترات استحقاقات تتراوح بين سنة وثلاث سنوات.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٥٠٥,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧٦٦,٧ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت المديونيات المرهونة إجمالي ١٣٤,٥ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥١ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة تم استلام أرباح أسهم نقدية بقيمة ١٤,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,١ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض الأسهم المرهونة كضمان مباشرة من قبل المقرض (وفقاً للشروط والاحكام المتفق عليها)، وتم تسويتها مقابل المبالغ المستحقة في التمويل وذلك بموجب الشروط المتفق عليها.

يتم إبرام معاملات الموجودات المرهونة كضمان بموجب الشروط الاعتيادية لمعاملات الاقراض النموذجية وسندات الاقراض وأنشطة الاقراض.

١٧ مبالغ مستحقة لمستثمرين

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
١,٠٢٤,١٠٤	١,١٥٣,٦٢٣	مبالغ مستحقة لشركات	
٦٥٧,٣٦٥	٦٦٨,٥٥٩	مبالغ مستحقة لأفراد	
٧١,١٥٧	٨١,٤٣٠	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
١,٧٥٢,٦٢٦	١,٩٠٣,٦١٢		

تمثل المبالغ المستحقة لمستثمرين ودائع تقليدية تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ المطلوبات الأخرى

٢٠١٥ ديسمبر ٣١			٢٠١٦ ديسمبر ٣١			
تتعلق بحسابات		المجموع	تتعلق بحسابات		المجموع	
الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين		الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين		
٣٠٣,٩١٩	٦٣,٧٨٧	٢٤٠,١٣٢	٣٣٥,٤٢٧	٩٥,٦٤٨	٢٣٩,٧٧٩	الزعم الدائنة
١٠,٨٤٤	-	١٠,٨٤٤	٢,١٨٨	-	٢,١٨٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة
٨٣١	-	٨٣١	١,٠٠٦	-	١,٠٠٦	مخصص الضرائب - الحالي
٤,٤١٧	-	٤,٤١٧	٤,٠٠١	-	٤,٠٠١	مخصص الضرائب - المؤجل
٣٢٠,٠١١	٦٣,٧٨٧	٢٥٦,٢٢٤	٣٤٢,٦٢٢	٩٥,٦٤٨	٢٤٦,٩٧٤	

١٩ 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:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	إيضاح	
٢٦,٩٥٨	٢٣,١٠٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١,٤٢٩,٥٨٧	١,٤٠٤,٣٦٥	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
١٦,٣٤٨	١٤,٤٢٥	٦	استثمارات في المضاربة
١٤٨,١٢٨	٢١١,٩٢٦	٦	تمويلات المشاركة
٤,٣٤٠	٤,٣٤٠	٧	استثمارات في شركات زميلة
٧٤,١٢٩	٧٣,١٢٩	٨	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٣٥,٦٢٢	٣٥,٢٥٠	٩	حسابات الاستثمار المقيدة
١٥٤,٧٠٩	٢٤٦,٦٥١	١٠	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٣٥,٧٢٨	٧٦,٦٢٩	١٢	موجودات أخرى
٥٣٦,١٩٥	٧٧٥,٥٢١		مستحقات من البنك
٢,٤٦١,٧٤٤	٢,٨٦٥,٣٤٢		
(٦٣,٧٨٧)	(٩٥,٦٤٨)	١٨	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٧,٩٥٧	٢,٧٦٩,٦٩٤		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

فيما يلي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات (المدرجة في حسابات الاستثمار المطلقة):

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	
٩,٢٩٢	٩,٢٩٢	كما في ١ يناير
-	-	صافي الحركة خلال السنة
٩,٢٩٢	٩,٢٩٢	في ٣١ ديسمبر

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تتمة)

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٥٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٨,٤ مليون دولار أمريكي). كما تم الإفصاح عن حركة احتياطي مخاطر الاستثمار (مخصصات تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة) في إيضاح ٢٩.

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧,٥٤٨	١٢,٥٤٧
٤,٩٩٩	٥,٠٠١
١٢,٥٤٧	١٧,٥٤٨

كما في ١ يناير
صافي الإضافة خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٩١٥	٨,٨٠٤
٥,٨٨٩	٥,٠٠٠
-	٤,٠٤٦
٨,٨٠٤	١٧,٨٥٠

كما في ١ يناير
صافي الإضافة خلال السنة
المحول من مخصصات عامة (إيضاح ٢٩)
كما في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٤,٧٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٥٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٢,٨٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٧٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات، رسوم إدارية (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) ولأو تم استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

٢٠ 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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأقلية %	الأقلية %	الأقلية %	الأقلية %
٩٩,٩٩٦	٣٣	١٠٩,٧٨٠	٣٣
٦٨,٨٢٣	٥٠	٦٣,١٧٦	٥٠
١,٦٠٢	٤٩	(٢,٦٩٤)	٤٩
٧,١٩٧	٥٠	٥,٠٧٩	٥٠
١٧٧,٦١٨		١٧٥,٣٤١	

بنك فيصل المحدود
الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)
سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ١٠,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤,٤ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

بنذ الإثمار القايضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المصرح
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الأسهم
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	اسهم الخزينة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١١١,٢٠٧)	(٢٧,٨٠٢)	إجمالي الاسهم كما في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٩١٩,٥٤٨	٧٢٩,٨٨٨	اسهم الخزينة *
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدر والمدفوع بالكامل ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم و يبلغ قيمته ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. يتم تداول رأس مال الإثمار بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، أما في بورصة الكويت يتم التداول بالدينار الكويتي.

امتلك الإثمار ١١١,٢٠٧,١٢٤ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٢٠,٥٩٤,٩٨٤). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

خلال اجتماع الجمعية العامة لعام ٢٠١٤ والذي عقد في ٣١ مارس ٢٠١٥، وتطبيقاً لممارسات المكافآت السليمة لمصرف البحرين المركزي، تمت الموافقة على نظام حوافز الموظفين بالأسهم " النظام". وعليه تم تخصيص ٩,٤ مليون سهم عادي من أسهم الخزينة (٢٠١٥ : ٣,٦ مليون سهم).

٢٢ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣,٢٧٩	(٦٠,٧٩٧)	صافي الخسارة المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,٩٥٧	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
٠,١١	(٢,٠٩)	عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسننات الأمريكية

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٤١.

٢٣ الدخل من حسابات الاستثمار المقيدة

يشمل الدخل من حسابات الاستثمار المقيدة المشاركة في الأرباح كمضارب ورسوم إدارة الاستثمارات صافي من الاشتراكات المقدمة لحسابات استثمار مقيدة معينة.

٢٤ الدخل من تمويلات المرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تتعلق بالمالكين
١٢,٥٠٠	١٦,٨٨٠	الدخل من تمويلات المرابحات
١٧,٥٩٤	١٢,٩٣٠	الدخل من تمويلات المشاركة
١٢٢,٢٧٨	١٥٧,٢٨٢	الدخل من التمويلات الأخرى
١٥٢,٣٧٢	١٨٧,٠٩٢	

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣٨,٣٤٢	١١٨,٢٦٢
٤,١٢٧	٥,٣٣١
٢٧,٠٤٤	١٥,٤٩٦
٩,٩٤٣	٤,١٥٧
١٧٩,٤٥٦	١٤٣,٢٤٦

الدخل من سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
 الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
 الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
 دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية

٢٦ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٠,٧٦٢	٤٨,٥٣١
٦,٣٣٠	٤,٤٢٣
١,٢٥٩	٨٧٧
٤,٣٣٦	١٦٠
٥٢,٦٨٧	٥٣,٩٩١

إيرادات خدمات مصرفية
 أرباح فروق صرف العملات
 ربح من استبعاد أصول ثابتة
 ارباح من الرسوم والعمولات

٢٧ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٧,٠٩٧	٧٩,١٤٨
٤٨,١٦٩	٤٣,٠٢٣
١٣,٠٤٧	١٢,٦٤٠
٢٢,٣٠٧	٢٧,٨٠٣
١٦٠,٦٢٠	١٦٢,٦١٤

الرواتب والمنافع الأخرى
 مصروفات مكتبية
 رسوم مهنية
 مصروفات إدارية أخرى

٢٨ المسنوليات الاجتماعية

ومؤسسات خيرية.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٧٤١,٣٨٢	١١٠,٨٤٤	٦٣٠,٥٣٨	٧٧٤,٦٨١	٨٨,٣٦١	٦٨٦,٣٢٠	في ١ يناير
١٢٠,٣٤١	٧,٠٧٤	١١٣,٢٦٧	٥٣,٤٤٧	٥,٥٥٠	٤٧,٨٩٧	محمل خلال السنة
(١٨,٢٤٢)	-	(١٨,٢٤٢)	(١٤,٥٩٥)	-	(١٤,٥٩٥)	المشطوبة خلال السنة
-	-	-	(٤,٠٤٦)	-	(٤,٠٤٦)	محول إلى احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ١٩)
(٥٤,٧٣٩)	(٢٩,٥٥٧)	(٢٥,١٨٢)	(٨٩,١٩٧)	(٣٦,٨٨٨)	(٥٢,٣٠٩)	المستخدم خلال السنة
(١٤,٠٦١)	-	(١٤,٠٦١)	(١,٣٣٩)	-	(١,٣٣٩)	فروق الصرف
٧٧٤,٦٨١	٨٨,٣٦١	٦٨٦,٣٢٠	٧١٨,٩٥١	٥٧,٠٢٣	٦٦١,٩٢٨	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي توزيع المخصصات على كل من الموجودات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٧,٥٣٩	-	٧,٥٣٩	-	-	-	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣٤٨,٩١٦	٥٠,٢٦٦	٢٩٨,٦٥٠	٣٠٨,٥٤٧	١٩,١٥٣	٢٨٩,٣٩٤	مرايحات وتمويلات أخرى
١٢,٤٣٥	١١,٥٨١	٨٥٤	١٢,٣١٤	١١,٥٨١	٧٣٣	استثمارات في المضاربة
٧٠,٥٢٨	-	٧٠,٥٢٨	٧٠,٥٢٨	-	٧٠,٥٢٨	استثمارات في شركات زميلة
١٦٨,٤٩٩	٥,٧٠٠	١٦٢,٧٩٩	١٧٣,٣٠٤	٥,٧٠٠	١٦٧,٦٠٤	سكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٦٧,٣٤٩	٨,٦٢٦	٥٨,٧٢٣	٦٧,٢٧٧	٨,٦٢٦	٥٨,٦٥١	حسابات الاستثمار المقيدة
٢,٨٠٤	-	٢,٨٠٤	٢,٨٠٤	-	٢,٨٠٤	موجودات ثابتة
١٧,٢٨٢	-	١٧,٢٨٢	١٩,٠٢٩	-	١٩,٠٢٩	استثمارات عقارية
٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠	موجودات غير ملموسة
٧٤,٣٢٩	١٢,١٨٨	٦٢,١٤١	٥٦,٦٤٨	١١,٩٦٣	٤٤,٦٨٥	موجودات أخرى
٧٧٤,٦٨١	٨٨,٣٦١	٦٨٦,٣٢٠	٧١٨,٩٥١	٥٧,٠٢٣	٦٦١,٩٢٨	

مجموع المخصصات، والتي تبلغ ٧١٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ٧٧٤,٧ مليون دولار أمريكي)، تتضمن ٢٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ١٦,٥ مليون دولار أمريكي) كمخصصات عامة. فيما يلي الحركة في المخصصات العامة:

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦,٥٠٩	١٦,٤٩٢	في ١ يناير
٩,٩٨٣	١٧,٧٨٧	المحمل خلال السنة
-	(٤,٠٤٦)	محول إلى احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ١٩)
-	(١,٣١٥)	تخصيص
-	-	فروق صرف العملات
١٦,٤٩٢	٢٨,٩١٨	في ٣١ ديسمبر

بلغت المخصصات العامة ٢٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٥ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن ١٣,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,٨ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالمرابحات والتمويلات الأخرى.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥,٢٦١	١٤,٣٣٨	ضرائب حالية
(٥,٩٣٣)	٨,٦٠٧	ضرائب مؤجلة
٢٩,٣٢٨	٢٢,٩٤٥	

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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥,٥٥٥	١٥,٥٣٨	في ١ يناير
(٣٥,٢٦١)	(١٤,٣٣٨)	المحمل خلال السنة
١٥,٤٤٠	١٤,٧٩١	المدفوعات
(١٩٦)	٣,١٨٨	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
١٥,٥٣٨	١٩,١٧٩	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٣,١٠٣	٣٧,٤١٣	في ١ يناير
٥,٩٣٣	(٨,٦٠٧)	المحمل خلال السنة
٤	(٣,٦٠٥)	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
(١,٦٢٧)	٥٩٨	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
٣٧,٤١٣	٢٥,٧٩٩	في ٣١ ديسمبر

الإتجار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإتجار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال مصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) محفظة التداول، حيث تقوم المجموعة بتداول الأسهم والعملة الأجنبية وغيرها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح قصيرة الأجل.
(ج) إدارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٢٦٨,٣٦٩	٣٥١	٢٢٧	٦٢,٠٤٨	٢٠,٥٧٢٣	٢٦٢,١٤٨	٢,٠٦٣	٣,٤٦١	٤٦,٧١٣	٢٠,٩٩١١	إيرادات تشغيلية
(١٩٠,٤٩١)	(٢٢٧)	(١٩,٢٣٩)	(٢,٣٦٣)	(١٦,٨٦٢٢)	(١٩٢,١٠٣)	(٢٣٩)	(١٧,٦٤٦)	(٢,٨٨٢)	(١٧١,٣٣٦)	إجمالي المصروفات
										صافي الربح / (الخسارة)
٧٧,٩٥٨	١١٤	(١٩,٠١٢)	٥٩,٧٣٥	٣٧,١٢١	٧٠,٠٤٥	١,٨٢٤	(١٤,١٨٥)	٤٣,٨٣١	٣٨,٥٥٥	قبل المخصصات والضرائب
(١٢٤,٣٥٣)	(١٧٥)	(٤٨,٠٣٢)	(٢٦,٨٩٠)	(٤٩,٢٥٦)	(٥٦,٢٤٧)	(٧٧٤)	(١١,١٦٩)	(١,٨٩٩٦)	(٢٥,٣٠٨)	الخارجية
										المخصصات والضرائب
(٤٦,٣٩٥)	(٦١)	(٦٧,٠٤٤)	٣٢,٨٤٥	(١٢,١٣٥)	١٣,٧٩٨	١,٠٥٠	(٢٥,٣٥٤)	٢٤,٨٣٥	١٣,٢٦٧	الخارجية
										صافي الربح / (الخسارة)
										للسنة
										متعلقة بالتالي:
										مساهمي البنك
										حقوق الأقلية
										إجمالي الموجودات
										المطلوبات وحقوق أصحاب
										حسابات الاستثمار المطلقة

تشتمل المجموعة على أربع قطاعات جغرافية وهي: أوروبا وأمريكا الشمالية والشرق الأوسط وأفريقيا وآسيا وقطاعات أخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
المجموع	أخرى	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	المجموع	أخرى	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أوروبا	
٢٦٨,٣٦٩	٣,٢٢٤	٢,٠٠٩,٠٠٨	٥٨,٠٢٠	٣,٢٤٥	٢٦٢,١٤٨	٢,١١٩	١,٨٣,٨٦٩	٧,٠٨٠	٢,٧٩٣	إيرادات تشغيلية
(١٩٠,٤٩١)	(١١)	(١,٠٩,٩٤٥)	(٦٧,٧٠٩)	(١,٢٩٩)	(١٩٢,١٠٣)	(٧)	(١٤,٧٩٥)	(٦٧,٨٩٨)	(٩,٤٠٣)	إجمالي المصروفات
										صافي الربح / (الخسارة)
٧٧,٩٥٨	٣,٢٢٣	٩,٠٩٦٣	(٩,٦٨٩)	٣,٢٤٥	٧٠,٠٤٥	٢,١١٢	٦٩,٠٧٤	٢,٩٠٣	٢,٧٩٣	قبل المخصصات والضرائب
(١٢٤,٣٥٣)	-	(٤٧,٢٥٤)	(٧٣,٢٨٢)	(٤٦٧)	(٥٦,٢٤٧)	-	(٣,٠٦٠)	(٢٣,٤٨٦)	(٧١٤)	الخارجية
										المخصصات والضرائب
(٤٦,٣٩٥)	٣,٢٢٣	٤٣,٧٠٩	(٨٢,٩٧١)	٢,٧٧٨	١٣,٧٩٨	٢,١١٢	٣٨,٤٦٦	(٢,٠٥٨٣)	٢,٠٧٩	صافي الربح / (الخسارة)
										للسنة
										متعلقة بالتالي:
										مساهمي البنك
										حقوق الأقلية
										إجمالي الموجودات
										المطلوبات وحقوق أصحاب
										حسابات الاستثمار المطلقة

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ الزكاة

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

٣٣ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٣,٠٠٦	٧٢,٦٦٩	مواقفات ومصادقات
٧٦٨,٩٣٤	٧٤٦,٧٨٩	ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
٣٢٢,٨٠٢	٣٥٣,٥٧١	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
١,١٥٤,٧٤٢	١,١٧٣,٠٢٩	

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٠٤٨,٢٧٦	١,٨٤٩,٨٤٢	تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى يتمويل

٣٤ مخاطر العملات

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

رؤية باكستانية	يورو	دولار امريكي	زلوتي بولندي	
٩٢,٥٩٤	٨٦,٢٦٥	٢٣٧,٩٩٨	٣٧,٩٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
%٢,٧٩	%٢,٦٠	%٠,٢١	%٠,٦٧	مجموع التعرض للعملات
٢,٥٨٣	٢,٢٤٣	٥٠٠	٢٥٤	التغيير المعقول
				مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية
رؤية باكستانية	يورو	دولار امريكي	زلوتي بولندي	
٩٢,٣٤٦	٧٣,٢٢٧	٥٧,٨٥٤	٤١,٢٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
%٤,٠٣	%٠,٦٩	%٠,٨٨	%١,٦٤	مجموع التعرض للعملات
٣,٧٢٢	٥٠٥	٥٠٩	٦٧٧	التغيير المعقول
				مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

تم التوصل إلى حساب التغيير المعقول من خلال مقارنة السعر الفوري لصرف العملات بتاريخ ٣١ ديسمبر بالمقارنة مع الأسعار الآجلة لسنة واحدة للفترة ذاتها.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ مخاطر العملات (تمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فرنك								
	دولار امريكي	روبية باكستانية	سويسري	دينار بحريني	يورو	درهم اماراتي	كونغوي	دولار هونغ	المجموع
تقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٧٨,٨٨٥	٣٠٨,٣٧٧	٣,٠٩٢	١٨١,٤٦٤	١٣٤,٩٨٤	٩,٨١٢	٣٠	١٩,٢٨٩	٧٣٦,٠٣٣
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	٤٧,٩٣١	-	٤٢,٤٤٤	٥٢,٢٣٢	-	-	-	١٤٢,٦٠٧
مراجعات وتمويلات أخرى	٤٣٠,٢٠٥	١,٦٥٠,٦٩٦	-	١,٤٣٢,٩٦١	٢٠,٣٦٣	٤٥,٢٣٢	-	٦٥,١٣١	٣,٤٤٤,٥٨٨
تمويلات المشاركة	-	٢٢٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٩٦٠
استثمارات في مضاربة	١٤,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٢٥
استثمارات في شركات زميلة	-	٩٧٧	-	٥٨٧,٠٦٢	-	-	٧٤,٥٨٨	٥,٧٧٦	٦٦٨,٤٠٣
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١٣٦,٦١٤	١,٦٤٥,٠٦٩	٦٧٦	٧٠,٤٧٩	٥,٦٩٢	-	-	١٦,٢٥٢	١,٨٧٤,٧٨٢
حسابات الاستثمار المقيدة	٧١,٧٠٦	-	-	-	٨,١٤٦	-	-	-	٧٩,٨٥٢
موجودات مقتناة بغرض التأجير	١٢,٨١٦	-	-	٢٤٣,٣٨٨	-	-	-	-	٢٥٦,٢٠٤
استثمارات عقارية	٤,٨٦٢	١٠,٣٥٢	٤٣,٣٢٥	١٤٦,١٣٣	-	-	-	٣٧,٩٢٢	٢٤٢,٥٩٤
موجودات أخرى	١١٠,٤٢٢	١٩١,٠٦٦	١,٩٧٠	٢١,١٤٦	٢٦,٨٨٨	-	٨	١٠,١٥٤	٣٦١,٦٥٤
موجودات ثابتة	٤,٠٠٦	٥٣,٧٨٤	٣٦	٥٥,١٤٩	٦	-	-	-	١١٢,٩٨١
موجودات غير ملموسة	١٦١,٢١٤	١٦,٠١٣	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢٢٧
إجمالي الموجودات	١,٠٢٥,١٥٥	٤,١٥٤,٢٢٥	٤٩,٠٩٩	٢,٥٨٠,٢٢٦	٢,٤٨,٣١١	٥٥,٠٤٤	٧٤,٦٢٦	١٥٤,٦٢٤	٨,٣٤١,٣١٠
حسابات جارية للعملاء	٩٩,٤٣٢	٩٧٣,٧٧٩	-	٢٨٥,٧٢٢	٢٠,٥٧٨٥	١,١٣٣	-	١٥,٢٥٢	١,٥٨١,١١٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٤٧,٥٣٤	٥٠٧,١٤٢	-	٥٢,١٩٤	٩٣,٠٦١	٣٤١,٥٦٤	-	١٨	١,٠٤١,٥١٣
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٠٩,٨١٢	١,٧٦٧,٧٠٣	-	-	٨,٥٥٧	-	-	١٧,٥٤٠	١,٩٠٣,٦١٢
المطلوبات الأخرى	٢٤,٦١٣	١٣٢,٩٧٥	٩,٠٤٧	١٧٣,٤٣١	١,٧٣٥	-	-	٨٢١	٣٤٢,٦٢٢
إجمالي المطلوبات	٣٨١,٣٩١	٣,٣٨١,٥٩٩	٩,٠٤٧	٥١١,٣٥٧	٣٠٩,١٣٨	٣٤٢,٦٩٧	-	٣٣,٦٣١	٤,٩٦٨,٨٦٠
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤٥٤,٣٤٧	٣١١,٢٣١	-	١,٩٧٨,٦٧٨	٢٥,٤٣٨	-	-	-	٢,٧٦٩,٦٩٤
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٨٣٥,٧٣٨	٣,٦٩٢,٨٣٠	٩,٠٤٧	٢,٤٩٠,٠٣٥	٣٣٤,٥٧٦	٣٤٢,٦٩٧	-	٣٣,٦٣١	٧,٧٣٨,٥٥٤
مطلوبات طارئة والتزامات	٨٣٢,٣٠١	١,٥٤٤,١٣٣	٢,٠٠٢٨	٥٢٥,٤٧٧	٤٧,٨٠٧	٤,٦٤٥	-	٤٨,٤٨٠	٣,٠٢٢,٨٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٠٨٧,٨٧٤	٤,٠٠٣,٠٩٢	٤٩,١٠٧	٢,٣٧٩,٨٢٧	٣١٠,٢٦٦	٦٢,٤١١	٧٥,١٤١	١٧٠,٩٢٣	٨,١٣٨,٦٤١
إجمالي الموجودات	٧٣١,٥٠٥	٣,٥٨٦,٤٣٥	١٠,٤٤١	٢,٤٥٧,٨١٠	٣٨٣,٤٩٣	٣٤٠,٦٠٩	-	٣٦,٥٠٧	٧,٥٤٦,٨٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧٥٣,١١٥	١,٨٠٤,٢٨١	١٩,٤٠٢	٥٠٣,٠٩١	٦١,٦٣١	٦١,٤٩٨	-	-	٣,٢٠٣,٠١٨
مطلوبات طارئة والتزامات									

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥ جدول الاستحقاقات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٧٣٦,٠٣٣	-	-	-	-	٧٣٦,٠٣٣
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٩٠,٣٧٥	٥٢,٢٣٢	-	-	-	١٤٢,٦٠٧
مرايحات وتمويلات أخرى	٧٢٠,٥٧٣	٥٢٧,٠١٧	٤٩١,٣٩٠	٩٢٨,٩٦٠	٧٧٦,٦٤٨	٣,٤٤٤,٥٨٨
تمويلات المشاركة	١,٣٥٨	٣,١٠٣	١١,٣٠٨	١٥٠,٥٧٤	٦٣,٦١٧	٢٢٩,٩٦٠
استثمارات في مضاربة	-	-	-	١٤,٤٢٥	-	١٤,٤٢٥
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦٦٨,٤٠٣	٦٦٨,٤٠٣
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٤١,٠٥٥	٣٢١,٤٢٣	٧٨٧,٩٨٨	٥٦٠,٦٦٧	١٦٣,٦٤٩	١,٨٧٤,٧٨٢
حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-	٧٩,٨٥٢	٧٩,٨٥٢
موجودات مقننة بغرض التأجير	٣,٣٩٠	١٥	٣,٣٤٥	١٠,٥٢٨	٢٣٨,٩٢٦	٢٥٦,٢٠٤
استثمارات عقارية	-	-	-	١٧٧,٢٦٩	٦٥,٣٢٥	٢٤٢,٥٩٤
موجودات أخرى	١٧٣,٣٨٥	٨٥,٦٣٦	٧٧,٦٥١	٢٤,٩٧٨	٤	٣٦١,٦٥٤
موجودات ثابتة	٩٢	٤٣	٤,٦٨٢	٨,٦٠٢	٩٩,٥٦٢	١١٢,٩٨١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٣,٩٥٢	١٧٣,٢٧٥	١٧٧,٢٢٧
إجمالي الموجودات	١,٧٦٦,٢٦١	٩٨٩,٤٦٩	١,٣٧٦,٣٦٤	١,٨٧٩,٩٥٥	٢,٣٢٩,٢٦١	٨,٣٤١,٣١٠
حسابات جارية للعملاء	١,٥٨١,١١٣	-	-	-	-	١,٥٨١,١١٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٧٩٦,٦٩٣	١,٠٨,٢٢٦	٦٤,٨٥٩	١٦٦,٠٠١	٥,٧٣٤	١,١٤١,٥١٣
مبالغ مستحقة لمستثمرين المطلوبات الأخرى	١,١٢٣,٣٢١	٣٠٢,٤٢٠	٤٦٥,٣٥٥	١٢,٠٣٧	٤٧٩	١,٩٠٣,٦١٢
إجمالي المطلوبات	٣,٧٦٤,٢٦٢	٤٤١,٧٩٩	٥٣٣,٢٧٤	٢١٥,٧٤٨	١٣,٧٧٧	٤,٩٦٨,٨٦٠
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٢١٥,٩٨٦	٣١٣,٦٠١	٩١٤,٤٨٢	٣٢٥,٦٢٥	-	٢,٨٦٩,٦٩٤
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٩٨٠,٢٤٨	٧٥٥,٤٠٠	١,٤٤٧,٧٥٦	٥٤١,٣٧٣	١٣,٧٧٧	٧,٧٣٨,٥٥٤
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٤٩٩,٦١٧	٤٧٩,٧٠٢	٤٧٥,٨٣٣	٥٣٤,٥٣٥	٣٣,١٨٤	٣,٠٢٢,٨٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٧٥٤,٥٦٥	١,٠٢٥,٩٦٦	١,٢٩٠,٦٧٩	١,٨٠٥,٧١١	٢,٢٦١,٧٢٠	٨,١٣٨,٦٤١
إجمالي الموجودات	٥,٠١٢,٩٢٦	٥٦٧,٥٩٩	١,٢٧٤,٤٨٥	٦٦٣,٣٦٤	٢٨,٤٢٦	٧,٥٤٦,٨٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٩٢٣,١٤٥	٣١٨,٩١٤	٤٠٢,٨١٠	٥١٩,٠٢٦	٣٩,١٢٣	٣,٢٠٣,٠١٨
مطلوبات طارئة والتزامات						

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المصارف والمؤسسات المالية						
	المجموع	أخرى	الأقمشة	الأفراد	الخدمات	العقارات التجارية والصناعة والإتشاءات	المصارف والمؤسسات المالية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٧٣٦,٠٣٣	-	-	-	-	-	٧٣٦,٠٣٣
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٤٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٠٧
مرايحات وتمويلات أخرى	٣,٤٤٤,٥٨٨	٢٦٧,٧٤٨	٢٥٧,٠١١	١,١٧٢,٨٥٩	٩٦,٩٧١	١,٠٩٠,٢٠	٨١٥,٥٣٩
تمويلات المشاركة	٢٢٩,٩٦٠	٣٥٠,٤	٢,٣٦١	٣٨,٠٢٠	٢٧,٠٨٠	٣٦,٠٧١	٤٧٠,٠٣٤
استثمارات في مضاربية	١٤,٤٢٥	-	-	-	-	١٤,٤٢٥	-
استثمارات في شركات زميلة	٦٦٨,٤٠٣	-	-	-	٦٨,٠٧٦	١,٠٩,٤٥٤	٤٨٧,٤٤٤
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١,٨٧٤,٧٨٢	٤٤,٤٨٨	-	-	١٩,٤٣٣	٣٣,٧١٩	١,٦٩٦,٩٦٣
حسابات الاستثمار المقيدة	٧٩,٨٥٢	-	-	-	-	٧٩,٨٥٢	-
موجودات مقبلة بغرض التأجير	٢٥٦,٢٠٤	-	-	٢٣٢,٩٦٨	١٥	٨,٣٩٢	-
استثمارات عقارية	٢٤٢,٥٩٤	-	-	-	-	٢٤٢,٥٩٤	-
موجودات أخرى	٣٦١,٦٥٤	٥٤,٧٨١	-	٣١,٤١٨	٣١	٤٦,٣١٥	١٧٠,٠١٦
موجودات ثابتة	١١٢,٩٨١	-	-	-	-	٥٩,١٩٧	٥٣,٧٨٤
موجودات غير ملموسة	١٧٧,٢٢٧	-	-	-	-	-	١٧٧,٢٢٧
إجمالي الموجودات	٨,٣٤١,٣١٠	٣٧٠,٥٢١	٢٥٩,٣٧٢	١,٤٧٥,٢٦٥	٢١١,٦٠٦	٧٣٩,٠٣٩	٤,٣٢٦,٦٤٧
حسابات جارية للعملاء	١,٥٨١,١١٣	٤٠٥,٢٨٣	١٥,٧٠٢	٤٧٤,٠٩٣	١٢٠,٦٥٦	٧٢,٠٦٨	٣٨,٠٠٨
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,١٤١,٥١٣	-	-	-	٢٨,٧٣٩	-	١,١١٢,٧٧٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١,٩٠٣,٦١٢	٢٤٥,٧٣١	١٣,٤٣٦	٣٧٧,٧٠٤	١٨٥,٦٩٧	٢٣,٥٦٩	٤٩٩,٤٦٩
المطلوبات الأخرى	٣٤٢,٦٢٢	١٢٠,٨٩٦	-	٥٦,٠٢٩	٣١٩	٤٥,٧٩٦	١١٩,٥٥١
إجمالي المطلوبات	٤,٩٦٨,٨٦٠	٧٧١,٩١٠	٢٩,١٣٨	٩٠٧,٨٢٦	٣٣٥,٤١١	١٤١,٤٣٣	١,٠١٣,٣٤٠
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٧٦٩,٦٩٤	١٤٠,٣٢٥	-	١,٧٨٥,٠٥٩	١٤٧,٣٦٧	٨٢,٦٤٩	٣٥٦,٨٨٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧,٧٣٨,٥٥٤	٩١٢,٢٣٥	٢٩,١٣٨	٢,٦٩٢,٨٨٥	٤٨٢,٧٧٨	٢٢٤,٠٨٢	٢,١٢٦,٦٨٧
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٠,٢٢,٨٧١	٦٢٧,٦٣١	١٢٣,٢٦٤	١٢٧,٨٦٣	٣٥,٦٤٤	٧٧,٢٠٠	١,٣٧٤,٢٣٩
إجمالي الموجودات	٨,١٣٨,٦٤١	٣٥٣,٣٠٢	٢٢٩,٣٤٠	١,٨٢٠,٧٤٨	٢٠٦,٢١٨	٧٠٢,٩٣٦	٤,٢٨٩,٨٤٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧,٥٤٦,٨٠٠	٨٣٠,١٨٦	٢٦٠,٩٣٣	٢,٤٣٧,٢٢٨	٤٧٠,٣٥٣	٤٢٢,٥٧٦	٢,٠٩٠,٢٤٧
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٠,٢٠٣,٠١٨	٦٢٩,٤٥٤	٢٥,٦٦٣	٢٧,٤٦٢	٢٤,٦٣١	٧٨,١٧٧	١,٧١٥,٩٥٥

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٦٧,٨٥٨	٢٢٦,٦٤٣	٨٧,٥٥٦	٥٣,٩٧٦	-	٧٣٦,٠٣٣
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤٧,٩٣١	٩٤,٦٧٦	-	-	-	١٤٢,٦٠٧
مرايحات وتمويلات أخرى	١,٦٨٤,٠٢٨	١,٤٢١,٦٢٣	٢٣٣,٣١٣	-	١٠٥,٦٢٤	٣,٤٤٤,٥٨٨
تمويلات المشاركة	٢٢٩,٩٦٠	-	-	-	-	٢٢٩,٩٦٠
استثمارات في مضاربة	-	-	-	١٤,٤٢٥	-	١٤,٤٢٥
استثمارات في شركات زميلة	٧٥,٥٦٥	٥٩٢,٨٣٨	-	-	-	٦٦٨,٤٠٣
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١,٦٥٦,١٩٨	٢٠٩,٠٩٦	٥,٥٢٩	٣,٩٥٩	-	١,٨٧٤,٧٨٢
حسابات الاستثمار المقيدة	-	٧٩,٨٥٢	-	-	-	٧٩,٨٥٢
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	٢٥٦,٢٠٤	-	-	-	٢٥٦,٢٠٤
استثمارات عقارية	١٣,٩٧٧	١٤٧,٢٧٠	٨١,٢٤٧	-	-	٢٤٢,٥٩٤
موجودات أخرى	١٨٢,٩٢٣	١٣١,٢٧٧	٣٧,٠١٥	١٠,٤٢٩	١٠	٣٦١,٦٥٤
موجودات ثابتة	٥٣,٧٨٤	٥٩,١٥٥	٤٢	-	-	١١٢,٩٨١
موجودات غير ملموسة	١٦,٠١٣	١٦١,٢١٤	-	-	-	١٧٧,٢٢٧
إجمالي الموجودات	٤,٣٢٨,٢٣٧	٣,٣٧٩,٩٤٨	٤٤٤,٧٠٢	٨٢,٧٨٩	١٠٥,٦٣٤	٨,٣٤١,٣١٠
حسابات جارية للعملاء	١,٠٦٣,٥٩٤	٣١٢,٣٠٩	١٨٩,٢٣٢	١٥,٦١٥	٣٦٣	١,٥٨١,١١٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٥٠٧,١٤١	٦١٧,٦٤١	-	-	١٦,٧٣١	١,١٤١,٥١٣
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١,٩٠٣,٦٠٦	٦	-	-	-	١,٩٠٣,٦١٢
المطلوبات الأخرى	١٣٣,٧٢٥	١٩٨,٠٧٠	٩,٨٤٣	٩٨٤	-	٣٤٢,٦٢٢
إجمالي المطلوبات	٣,٦٠٨,٠٦٦	١,١٢٨,٠٢٦	١٩٩,٠٧٥	١٦,٥٩٩	١٧,٠٩٤	٤,٩٦٨,٨٦٠
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣١١,٢٣١	٢,٤٥٨,٤٦٣	-	-	-	٢,٧٦٩,٦٩٤
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٩١٩,٢٩٧	٣,٥٨٦,٤٨٩	١٩٩,٠٧٥	١٦,٥٩٩	١٧,٠٩٤	٧,٧٣٨,٥٥٤
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٤٤٧,٣٢٩	٥٥٣,٤٠٨	١٩,٧٧٦	-	٢,٣٥٨	٣,٠٢٢,٨٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤,٢١٠,٦٤١	٣,٣١٨,٣٤١	٤٦٥,٩٦٧	٦٠,٤٠٤	٨٣,٢٨٨	٨,١٣٨,٦٤١
إجمالي الموجودات	٣,٨١١,٩٧٧	٣,٤٧٧,٠٧٤	٢٢٠,٤٩٦	١٨,٥٤١	١٨,٧١٢	٧,٥٤٦,٨٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٦٤١,٠٧٤	٥٣٨,٧٣٦	٢٠,٨٨٣	-	٢,٣٢٥	٣,٢٠٣,٠١٨
مطلوبات طارئة والتزامات						

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

يبين الإيضاح رقم ٣٦ تمركز مخاطر الائتمان الهامة كما في ٣١ ديسمبر.

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 بالإثمار وحسابات الاستثمار المطلق:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات			
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٢٤,٦٧٢	٧٤,٤٨٠	٥٠,١٩٢	٢١٣,١٤٨	٥٦,٦٧٠	١٥٦,٤٧٨	إجمالي التعرض
٦١٣,٨٨٠	٢٠٨,٨١٥	٤٠٥,٠٦٥	٥١٠,٤٧٦	١٥٤,١٥٨	٣٥٦,٣١٨	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
٧٣٨,٥٥٢	٢٨٣,٢٩٥	٤٥٥,٢٥٧	٧٢٣,٦٢٤	٢١٠,٨٢٨	٥١٢,٧٩٦	تعرض تمويلات غير مؤدية
<hr/>						
القيمة العادلة للضمانات						
٣٦٨,٠٣٨	٢٦,٠٠٦	٣٤٢,٠٣٢	٢٧٥,٠٨٩	٤٦,٦٥٦	٢٢٨,٤٣٣	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
٢٨١,٩٨٢	١٩٥,٩٥٤	٨٦,٠٢٨	٢٥٣,٥٩٠	١٧٦,٧٦٢	٧٦,٨٢٨	تعرض تمويلات غير مؤدية
٦٥٠,٠٢٠	٢٢١,٩٦٠	٤٢٨,٠٦٠	٥٢٨,٦٧٩	٢٢٣,٤١٨	٣٠٥,٢٦١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات			
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٩,٦٦٨	١٤,٠١٢	٢٥,٦٥٦	١٩,٠٩٤	٦,٠٠٢	١٣,٠٩٢	تمويلات معاد هيكلتها

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ 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 ٢٠١٦	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	٢٦٣,٥٥٦	-	-	-	-	٤٧٢,٤٧٧	٧٣٦,٠٣٣
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٩٠,٣٣٦	٥٢,٢٧١	-	-	-	-	١٤٢,٦٠٧
مرايحات وتمويلات أخرى	٤٢٦,٧٦٨	٦٨٩,٨٢٦	٥٨٤,٦٠٧	١,٠٣١,٣٠٢	٧١٢,٠٨٥	-	٣,٤٤٤,٥٨٨
تمويلات المشاركة	١٥,٠٤٠	١٠,٦٦٥	١١,٣٠٨	٥٢,٦٩٦	١٤٩,٢٥١	-	٢٢٩,٩٦٠
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٣,٥٨٣	٣٨٥,٦٥٧	٨٨٥,٨٥٣	٢١٩,٦٣٢	١٠١,١٤١	٢٧٨,٩١٦	١,٠٨٧,٤٧٨
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	٤٥٦	٤,٥٤٣	٢,١٨٤	٢٤٩,٠٢١	-	٢٥٦,٢٠٤
موجودات أخرى	٣٧٩	٤٣٠	٤,٢٣٠	-	١٢٦	٣٥٦,٤٨٩	٣٦١,٦٥٤
إجمالي الموجودات المالية	٧٩٩,٦٦٢	١,١٣٠,٣٠٥	١,٤٩٠,٥٤١	١,٣٠٥,٨١٤	١,٢١١,٦٢٤	١,١٠٧,٨٨٢	٧,٠٤٥,٨٢٨
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	١,٥٨١,١١٣	١,٥٨١,١١٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٧٢٠,١٤٢	١٢٩,٨٠٧	٢٤٤,٦٥٥	٤١,٩٩٩	٤,٩١٠	-	١,١٤١,٥١٣
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٤٣٧	٣١٢,٣٤٨	٥١٦,٦٦١	٤٦١,٧٥٦	٦١٢,٤١٠	-	١,٩٠٣,٦١٢
المطلوبات الأخرى	٥٠٢	٤٥٣	-	-	-	٣٤١,٦٦٧	٣٤٢,٦٢٢
إجمالي المطلوبات المالية	٧٢١,٠٨١	٤٤٢,٦٠٨	٧٦١,٣١٦	٥٠٣,٧٥٥	٦١٧,٣٢٠	١,٩٢٢,٧٨٠	٤,٩٦٨,٨٦٠
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٢٣٩,٣٧٠	٢٥٦,٧٣١	٨٢١,٧٨٢	٤٥١,٨١١	-	-	٢,٧٦٩,٦٩٤
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٩٦٠,٤٥١	٦٩٩,٣٣٩	١,٥٨٣,٠٩٨	٩٥٥,٥٦٦	٦١٧,٣٢٠	١,٩٢٢,٧٨٠	٧,٧٣٨,٥٥٤
إجمالي فارق إعادة التسعير	(١,١٦٠,٧٨٩)	٤٣٠,٩٦٦	(٩٢,٥٥٧)	٣٥٠,٢٤٨	٥٩٤,٣٠٤	(٨١٤,٨٩٨)	(٦٩٢,٧٢٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٢٣٦,٨٦١	١,٢٢٥,٨٥١	١,٥٣١,٦٤٣	١,٠٤٦,٦٧٩	٨٧٨,٣٧٥	٨٩٩,٦١٢	٦,٨١٩,٠٢١
إجمالي الموجودات المالية	٢,٤٦٦,٧٩٤	٤٤٧,٨٢٦	٢,٤٣٢,٠٠٣	٤٢٦,٠٧٠	٢٥٠,٥٢٨	١,٧٤٨,٥٧٩	٧,٥٥٦,٨٠٠
حسابات الاستثمار المطلقة	(١,٢٢٩,٩٣٣)	٧٧٨,٠٢٥	(٩٠٠,٣٦٠)	٦٢٠,٦٠٩	٨٥٢,٨٤٧	(٨٤٨,٩٦٧)	(٧٢٧,٧٧٩)
إجمالي فارق إعادة التسعير	(١,٢٢٩,٩٣٣)	٧٧٨,٠٢٥	(٩٠٠,٣٦٠)	٦٢٠,٦٠٩	٨٥٢,٨٤٧	(٨٤٨,٩٦٧)	(٧٢٧,٧٧٩)

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية	دينار بحريني	درهم اماراتي	
٨٠,٨٩٩	٩٤,٤١٥	٣٨٠,٢٧٠	٦٩٨,١٥٣	٢٨٧,٦٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
%٠,٤٤	%٠,٣٥	%٠,٣٨	%٠,٥٠	%٠,٣٨	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
٣٥٦	٣٣٠	١,٤٤٥	٣,٤٩١	١,٠٩٣	التغير المعقول
					إجمالي التأثير على الدخل
دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية	دينار بحريني	درهم اماراتي	
٩٤,٣٧٢	٨١,٧٥٧	٣٣٤,٨٤١	٨٧٤,٩١١	٢٧٨,٢٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
%٠,٣٠	%٠,٢٣	%٣,٢٣	%١,٤٢	%٠,٩٥	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
٢٨٣	١٨٨	١٠,٨١٥	١٢,٤٢٤	٢,٦٤٣	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٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٪) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وتحرك كافة أدوات الاسهم الخاصة بالمجموعة وفقاً للتغيرات التاريخية مع المؤشرات.

التأثير على العناصر الأخرى لحقوق الملكية		المؤشر
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٠,٩٢	٣,٢٩٦	سوق كراتشي للأوراق المالية (+ / - ١٠٪)

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة اذا 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 والمساهمين الأغلبية للإثمار والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية
ب - الشركات التي لديها ملكية وإدارة مشتركة مع الإثمار
ج - دار المال الإسلامي القابضة والشركات التي تملك فيها حصص ملكية.
د - الشركات الزميلة للإثمار.

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٧,٨١٣	٣٣٠,٥٩٧	٣٧,٨١١	٣١٧,٧٧٣	المراجحات وتمويلات أخرى- إيضاح (أ)
٩,٧٧٨	-	٩,٧٧٨	-	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
-	٩٦,٢٣٦	-	٩٣,٥٨٢	الموجودات الأخرى- إيضاح (أ)
-	٢٦,٧٨٥	-	٢٠,٥٠٢	المطلوبات
-	١٥٩,٢٩٢	-	٣٣,٨١٣	حسابات جارية للعملاء
٢٧,٢٨٩	-	٤٥,٨٨٩	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	١٠,٨٤٤	-	٢,١٨٨	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
١٦,٣٤٩	-	١٤,٤٢٥	-	المطلوبات الأخرى
				صناديق مدارة من قبل أطراف ذات علاقة

أهم المعاملات مع الأطراف ذات الصلة التي قامت بها المجموعة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
٧,١٦٦	٣,٦٣٩			الدخل من التمويلات والأموال السائلة قصيرة الأجل
١٤,٥١٣	١٨,٢٠٢			أرباح أسهم مستلمة
٧,٢٣٢	٥,٣٥٤			استرداد المصاريف
٦١	١٨			أرباح مدفوعة
٤,٣٥١	٣,٨٧٤			دخل الرسوم
٦٠٠	٦٠٠			مصروف الرسوم

إيضاح (أ): تم رهن أصول معينه قيمتها ٢٥٨,١ مليون دولار أمريكي(٢٠١٥ : ١٨٩,٥ مليون دولار أمريكي) لصالح المجموعة كضمان مقابل التعرض المستحق.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٩ إدارة رأس المال

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

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

يلخص الجدول التالي تكوين رأس المال التنظيمي ومعدلات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تم احتسابها بموجب لوائح بازل الثالثة على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي). يبلغ الحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية ١٢٪.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٩٩,٨٦٢	٦٤١,٥٣٨	الشريحة الأولى
-	-	الشريحة الثانية
٥٩٩,٨٦٢	٦٤١,٥٣٨	إجمالي قاعدة رأس المال
٤,٦٨٢,٠٧٢	٤,٩٢٦,٦٣٤	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر
٪١٢,٨١	٪١٣,٠٢	معدل ملاءة رأس المال

٤٠ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا شيء).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤١ 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:

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		الإيرادات
		حصة المجموعة من دخل صناديق تحت الإدارة
١٦٤	٨١	الدخل من التمويلات الأخرى
١٥٧,٢٨٢	١٢٢,٢٧٨	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب - إيضاح ١
٤٦,٥٣٤	٤٣,٧٠٦	الدخل من الاستثمارات
١٥٦,٢٨٣	١٣٤,٤٣١	إيرادات أخرى
٢٦,٦٩٩	٢٨,٨٥١	إجمالي الإيرادات
٣٨٦,٩٦٢	٣٢٩,٣٤٧	
(١٦٢,١٦٢)	(١١٦,٠٥٥)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢
٢٢٤,٨٠٠	٢١٣,٢٩٢	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
		المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ٢
(٩٧,٢٨٣)	(٩٥,٧٦١)	الإستهلاك والإطفاء
(٢٠,٩٨١)	(٢٠,٦٠٢)	إجمالي المصروفات
(١١٨,٢٦٤)	(١١٦,٣٦٣)	
١٠٦,٥٣٦	٩٦,٩٢٩	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٢٣,٧٢٤)	(٩,٢٦٨)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٨٢,٨١٢	٨٧,٦٦١	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٢٦,٠٨٠)	(٢١,٦١٩)	ضرائب خارجية
٥٦,٧٣٢	٦٦,٠٤٢	صافي ربح السنة
٤٧,٦٨٤	٥٤,٩٠٦	متعلقة بالتالي:
٩,٠٤٨	١١,١٣٦	مساهمي البنك
٥٦,٧٣٢	٦٦,٠٤٢	حقوق الأقلية
١,٦٤	١,٨٩	عائد السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما أنه يتم الإفصاح عن الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على حدة، وبالتالي 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 ١٤٦ فرعاً (٢٠١٥: ٦٨ فرعاً) من أصل مجموع ٣٥٤ فرعاً (٢٠١٥: ٢٧٩ فرعاً).

٤٢ أرقام المقارنة

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