

بنك الإثمار ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك الإثمار ش.م.ب.
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المحتويات	الصفحات
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٣ - ٤
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	٥ - ٦
تقرير مدققي الحسابات المستقل	٧ - ٨
بيان المركز المالي الموحد	٩
بيان الدخل الموحد	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١١ - ١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣
بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد	١٤ - ١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦ - ٥٠

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب عن السنة المالية من 10 ربيع الأول 1436هـ إلى 20 ربيع الأول 1437هـ الموافق 1 يناير 2015 إلى 31 ديسمبر 2015

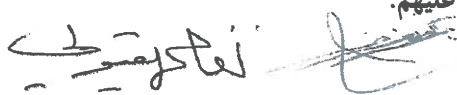
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد إمام الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه ومن اتبع هديه إلى يوم الدين، وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار قد قامت خلال السنة المالية من أول يناير إلى 31 ديسمبر 2015 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك ومتابعتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الأحكام الشرعية الصحيحة للمعاملات.
 - 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
 - 3- الاطلاع على الدفاتر والسجلات والمعاملات من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية مع التدقيق على نماذج وعينات منها حسب الأصول المعتمدة للتدقيق.
 - 4- التأكد من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال الاطلاع على الميزانية وبيان الدخل ومجمل الأعمال المصرفية.
 - 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية الدورية التي تصدر عن المراقب الشرعي الداخلي بالبنك.
- ولقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة من 1 يناير 2015م إلى 31 ديسمبر 2015م، 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 وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتتضمن في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم. وبناء عليه تقرر الهيئة ما يلي:
- أولاً: فيما يخص أعمال البنك عامة:

- أ- أن مجمل أعمال البنك الاستثمارية وخدماته المصرفية تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- تم تجنب أي مكاسب مستحصلة من مصادر محرمة شرعاً أو مصادر تقليدية إلى حساب الخيرات.
- ج- أن جميع ما تم تحصيله من مبالغ فيما يخص التزام العملاء بالتبرع عند التأخير في السداد قد تم ترحيلها إن وجدت إلى حساب الخيرات.
- د- يتم احتساب 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 المحولة من بنك الإثمار القديم قبل التحويل وإعادة الهيكلة:

لقد راجعت الهيئة وحددت مجموع الأصول والخصوم التقليدية المحولة 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 لمساهمييه 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 إن الفترة التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للتخلص من هذه الأصول والخصوم إما بيعها أو بتحويلها إلى بدائل إسلامية قد انتهت بانتهاء السنة المالية 2015، وقد لاحظت الهيئة وجود جهود جادة وحثيثة من إدارة البنك نحو التخلص من هذه الأصول وحل هذا الإشكال القائم، ومن تلك الجهود تعيين هيئة رقابة شرعية في بنك فيصل المحدود بباكستان لمتابعة أعماله، لهذا وبناء على طلب الإدارة فإن الهيئة لا ترى مانعاً من تمديد الفترة إلى سنة أخرى جديدة تنتهي في 31 ديسمبر 2016، ليتمكن البنك خلالها بيع هذه الأصول أو تحويلها إلى بدائل إسلامية، علماً بأن الهيئة تتابع وتراجع بشكل دوري ومستمر التقدم الحاصل بهذا الخصوص، فضلاً عن أنها توجه إدارة البنك لاتخاذ الإجراءات المناسبة التي يجب اتخاذها فيما يتعلق بها.

ولضمان الالتزام بفتاواها وتوجيهاتها فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية بيان دخل البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، وأبدت اقتناعها بأن البنك قد أفصح عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول والخصوم التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (41). وعليه فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي البنك إلى التخلص من الأرباح والمكاسب المحرمة، علماً بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار 1.64 سناً أمريكياً عن كل سهم.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق البنك والعاملين فيه إلى ما فيه العناية بالخدمات والمنتجات 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



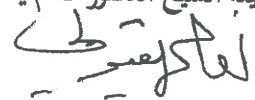
عضو الهيئة

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور نظام يعقوبي



بنك الإثمار ش.م.ب.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة بنك الإثمار ش.م.ب ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للبنك وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

يحمل المصرف تراخيص صادرة عن مصرف البحرين المركزي لمزاولة العمل كوحدة مصرفية تجارية إسلامية.

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

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي خسارة ٦٠,٨ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٥ متعلقة بمساهمي البنك مقارنة بصافي خسارة وقدره ١٥ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٤. وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٨,١٣٨,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧,٨٦٠,٩ مليون دولار أمريكي).

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للبنك بموجب اتفاقية بازل الثالثة ١٢,٨١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,١١٪) بموجب اتفاقية بازل الثانية) مقارنة بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ ١٢,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢٪). 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 ٢٠١٥:

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

السيد خالد عبدالله جناحي

تونكو داتو يعقوب بن تونكو عبدالله

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 امتياز أحمد بيرفيز

السيد عمر عدي علي

السيد جرهام ووكر

رسوم حضور أعضاء مجلس الإدارة

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠١٥ ما قيمته ٢٩١,٥٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٤: ٣٤٨,٠٠٠ دولار أمريكي).

بنك الإنمار ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك:

عدد الأسهم		الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
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 داتو يعقوب بن تونكو عبدالله
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 كاتو
١٠٥,٦٠٠	١٠٥,٦٠٠	السيد محمد بوجيري
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
-	-	السيد امتياز أحمد بيرفيز
-	-	السيد عمر عدي علي
١,٠٥٦,٠٠٠	١,٠٥٦,٠٠٠	السيد جرهام ووكر

أرباح الأسهم

لم يتم اقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة

٢٨ فبراير ٢٠١٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإمارات ش.م.ب.

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الإمارات ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختبارية للأدلة التي تدعم صحة المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. كما تتضمن عملية التدقيق تقييماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية الموضوعية من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام. نعتقد أن عملية التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لرأي التدقيق الذي ننبذه.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية 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 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 البنك بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة متوافقة معها،

(ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة متوافقة مع البيانات المالية الموحدة،

(ج) ولم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أياً من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٢ والاحكام المنطبقة من مجلد ٦) و توجيهات مصرف البحرين المركزي أو انظمة واجراءات بورصة البحرين أو احكام عقد التأسيس والنظام الاساسي 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 البنك لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

Princivalineuse Cooper

رقم ترخيص الشريك ١٥٧

٢٨ فبراير ٢٠١٦

المنامة - مملكة البحرين

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

إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
الموجودات		
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٩٠,٤٠٩	٥٥٩,٣٩٤
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية	٢٧٠,٨٢٠	١٧٣,٨٩٦
٥ ومؤسسات أخرى	٣,٣٩٩,٧٧٠	٣,٤٨٧,٨١٢
٦ مرابحات وتمويلات أخرى	١٤٩,٦٧٣	٩٠,١٥٠
٧ تمويلات المشاركة	٢١,٣٤٨	١٧,٤٣٤
٨ استثمارات في المضاربة	٦٥٥,٣٨٨	٦٨٤,٨٢١
٩ استثمارات في شركات زميلة	١,٩١٩,٤٣٠	١,٧٦٧,٦١٨
١٠ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٧٨,٦٥١	٦٩,٨٦٩
١١ حسابات الاستثمار المقيمة	١٦٩,٤٨٢	٧٤,٢٤٣
١٢ موجودات مقبلة بغرض التأجير	٢٥٦,٤٩٣	٣٣٢,٥٩٩
١٣ استثمارات عقارية	٣١٩,٤٣٧	٢٧٣,١٩٦
١٤ موجودات أخرى	١١٢,٣٨٩	١١٣,٢٧٨
موجودات ثابتة	١٩٥,٣٥١	٢١٦,٥٩٤
موجودات غير ملموسة		
إجمالي الموجودات	٨,١٣٨,٦٤١	٧,٨٦٠,٩٠٤

**المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية**

١٥ حسابات جارية للعملاء	١,٤٣٦,٣٣٥	١,٣٧٢,٦٥٣
١٦ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	١,٦٣٩,٨٧١	١,٤٧٣,٢٩٨
١٧ ومؤسسات أخرى	١,٩٥١,٤٤١	١,٩٩٥,٣٤٥
١٨ مبالغ مستحقة لمستثمرين	٣٢٠,٠١١	٢٧٤,٠٩٠
المطلوبات الأخرى	٥,٣٤٧,٦٥٨	٥,١١٥,٣٨٦
إجمالي المطلوبات	٢,١٩٩,١٤٢	٢,٠٠١,٩٤٩
١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١٧٧,٦١٨	٢٢٠,١٨٣
٢٠ حقوق الأقلية		

**إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية**

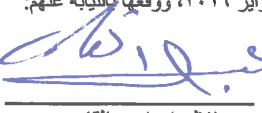
٢١ رأس المال	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
٢٢ أسهم الخزينة	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
الاحتياطيات	٢١٠,٨٩٤	٢٥٩,٢٦٠
خسائر متراكمة	(٥٢٤,٢١٢)	(٤٦٣,٤١٥)
إجمالي حقوق الملكية	٤١٤,٢٢٣	٥٢٣,٣٨٦

**إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية**

٨,١٣٨,٦٤١	٧,٨٦٠,٩٠٤
------------------	------------------

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


عبد الإله إبراهيم القاسمي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

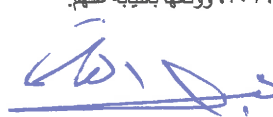
بيان الدخل الموحد

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(مدققة)	(مدققة)		
الإيرادات			
٩٥,٠٣٦	١٠٠,٥٠٠		الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٦٩,١٤٣)	(٧٦,٧٩٣)	٢٩	نقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٢٥,٨٩٣	٢٣,٧٠٧		حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
١٦٤	٢٠٨	٢٣	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المقيدة بصفتها مضارباً
١٨٧,٠٩٢	٢٢٥,٩٨٠	٢٤	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٣٣,٠٥٨	٢٢,٣١٧	٧	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١٧٩,٤٥٦	١٢٦,٧٤٤	٢٥	الدخل من الاستثمارات الأخرى
٥٢,٦٨٧	٥٤,٩٩٦	٢٦	إيرادات أخرى
٤٧٨,٣٥٠	٤٥٣,٩٥٢		إجمالي الإيرادات
(٢٠٩,٩٨١)	(٢٢٦,١٩٢)		نقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٢٦٨,٣٦٩	٢٢٧,٧٦٠		إيرادات تشغيلية
(١٦٠,٦٢٠)	(١٦٧,٨٦٨)	٢٧	المصروفات
(٢٩,٧٩١)	(٣٠,٩٣٠)	٧٠,١٣,١٤	المصروفات الإدارية والعمومية
(١٩٠,٤١١)	(١٩٨,٧٩٨)		الإستهلاك والإطفاء
			إجمالي المصروفات
٧٧,٩٥٨	٢٨,٩٦٢		صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٩٥,٠٢٥)	(٢٦,١٢٥)	٢٩	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(١٧,٠٦٧)	٢,٨٣٧		صافي الربح/(الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
(٢٩,٣٢٨)	(١١,٦٨٤)	٣٠	ضرائب خارجية
(٤٦,٣٩٥)	(٨,٨٤٧)		صافي الخسارة للسنة
(٦٠,٧٩٧)	(١٥,٠١٢)		متعلقة بالتالي:
١٤,٤٠٢	٦,١٦٥	٢٠	مساهمي البنك
(٤٦,٣٩٥)	(٨,٨٤٧)		حقوق الأقلية
(٢,٠٩)	(٠,٥٢)	٢٢	عائد السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


عبدالله إبراهيم القاسمي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطات										
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٦٩٢	٣٨,٠٩٠	٥٠,٧٢٧	٤٥,٤٣٦	٤٥٧	(٢٥,١٤٢)	٢٥٩,٢٦٠	(٤٦٣,٤١٥)	٥٢٣,٣٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠,٧٩٧)	(٦٠,٧٩٧)
صافي خسارة السنة										
-	-	-	-	-	(٤,٠١٦)	-	-	(٤,٠١٦)	-	(٤,٠١٦)
حركة القيمة العادلة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها										
-	-	-	-	-	(٣١,١٣٤)	-	-	(٣١,١٣٤)	-	(٣١,١٣٤)
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة										
-	-	-	-	-	٢٣	(٤٤٠)	-	(٤١٧)	-	(٤١٧)
حركة الضرائب المؤجلة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها										
-	-	-	-	-	(١,٠٣٨)	-	-	(١,٠٣٨)	-	(١,٠٣٨)
تحويل إلى بيان الدخل نتيجة لإستبعاد صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها										
-	-	-	-	-	-	١,٤٧٣	-	١,٤٧٣	-	١,٤٧٣
حركة القيمة العادلة للإستثمارات العقارية										
-	-	-	-	-	(٥٩)	٩٦	(١٣,٢٧١)	(١٣,٢٣٤)	-	(١٣,٢٣٤)
نسوية تحويل العملات الأجنبية										
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٦٩٢	٣٨,٠٩٠	٥٠,٧٢٧	٩,٢١٢	١,٥٨٦	(٣٨,٤١٣)	٢١٠,٨٩٤	(٥٢٤,٢١٢)	٤١٤,٢٢٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)										

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات										
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٦٩٢	٣٨,٠٩٠	٥٠,٧٢٧	٢٩,٠٢٧	١,١٠٣	(١٦,٢٠٩)	٢٥٢,٤٣٠	(٤٤٨,٤٠٣)	٥٣١,٥٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥,٠١٢)	(١٥,٠١٢)
-	-	-	-	-	١,٣٧١	-	-	١,٣٧١	-	١,٣٧١
-	-	-	-	-	١٦,٧١٣	-	-	١٦,٧١٣	-	١٦,٧١٣
-	-	-	-	-	(٢٣٤)	(١١)	-	(٢٤٥)	-	(٢٤٥)
-	-	-	-	-	٣٠٦	-	-	٣٠٦	-	٣٠٦
-	-	-	-	-	(١,٧٩٤)	-	-	(١,٧٩٤)	-	(١,٧٩٤)
-	-	-	-	-	-	(٦٥٤)	-	(٦٥٤)	-	(٦٥٤)
-	-	-	-	-	٤٧	١٩	(٨,٩٣٣)	(٨,٨٦٧)	-	(٨,٨٦٧)
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٦٩٢	٣٨,٠٩٠	٥٠,٧٢٧	٤٥,٤٣٦	٤٥٧	(٢٥,١٤٢)	٢٥٩,٢٦٠	(٤٦٣,٤١٥)	٥٢٣,٣٨٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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 ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(مدققة)	(مدققة)		
الأنشطة التشغيلية			
٢,٨٣٧	(١٧,٠٦٧)		صافي الربح / (الخسائر) قبل الضرائب الخارجية
			تعديلات في:
٣٠,٩٣٠	٢٩,٧٩١	٧,١٣,١٤	الاستهلاك والإطفاء
(٢٢,٣١٧)	(٣٣,٠٥٨)	٧	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٢٦,١٢٥	٩٥,٠٢٥	٢٩	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(١,٦١١)	(١,٢٥٩)	٢٦	أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٥,٩٦٤	٧٣,٤٣٢		إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			(الزيادة) / النقص في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً
(٤٥,٥٨٩)	(٦٤,٥٣٤)		ولدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي
			(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١١٧,٣٧٣)	(٢٠,٦٢٨)		مرايحات وتمويلات أخرى
(٢٥,٠٨٨)	(٦٤,٤٦٥)		تمويلات المشاركة
١,٣٠٦	(٦٩,٣١٩)		موجودات أخرى
			الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٦٧,١٤٢	٩٩,٧٢٤		الحسابات الجارية للعملاء
١٥١,١٧٣	١٩٦,٩٥٥		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٦,٠٢٤	٣٧,٦٩١		مبالغ مستحقة لمستثمرين
٣٤,٥٥١	٤٣,٦٤٦		المطلوبات الأخرى
١٦,٤٨٠	١٩٧,١٧٨		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤,٥٩٠	٤٢٩,٦٨٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
			صافي (الزيادة) / النقص في:
٢,٥١٣	(٧٠٧)		استثمارات في المضاربة
١,٤٤٠	٧,٥٣٩		استثمارات في شركات زميلة
٧٥٠	(٨,٦٤٥)		استثمارات في حسابات الاستثمار المقيدة
(٩,٩٥٧)	(٩٥,٩٠٩)		موجودات مقتناه بغرض التأجير
(٤٢٥,٣٦٨)	(٢٤٧,٩١٢)		صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٦,٣٠٤	١٤,٥١٣	٧	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٣,٥٢٨)	(٣,٧٤٤)		شراء موجودات ثابتة
٣,٤٦٠	-		استثمارات عقارية
(٤٢٤,٣٨٦)	(٣٣٤,٨٦٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(١٢,٧٢٤)	(١٥,٤٤٠)		الضرائب المدفوعة
-	(٧,٩٥٧)		حقوق الأقلية
(١٢,٧٢٤)	(٢٣,٣٩٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢,٩٥٨	(٥,٦٩٣)		تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٢٤٩,٥٦٢)	٦٥,٧٢٥		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٧٠,٣٣٢	٥٢٠,٧٧٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٢٠,٧٧٠	٥٨٦,٤٩٥	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإستثمار ش.م.ب.

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٤	صافي الودائع/(السحوبات)	إيرادات/ (مصروفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
صندوق دلمونيا للتطوير *	١٧٢,٠٦٦	(١٠,٧٩٩)	(٤٥٤)	-	١٦٠,٨١٣
مضاربة الشامل اليوسفور *	٦٢,٤٩٩	-	-	(٥٦,٢٤٩)	٦,٢٥٠
المحفظة العقارية الاوروبية *	٢١,٠٠٣	-	-	(٢,٤٨٩)	١٨,٥١٤
صندوق فرص التطوير الامريكي *	١٢,٩٥٢	(٩,٦٨٤)	-	-	٣,٢٦٨
الودائع العقارية الاوروبية *	٢٣,٢٣٩	-	١٤٢	(٢,٩٣٢)	٢٠,٤١٥
الودائع العقارية الأمريكية *	٧٩,٩٧٩	(٢٧,٧١٤)	-	(٤,٣٠٠)	٤٧,٨٦٥
ودائع تمويلات التجارة	٣٩٠	(٢٢٨)	-	(١٦٢)	-
أسهم مدرجة وغير مدرجة	٣٦,٥١٢	-	٦١٤	٢٠,٢٨٧	٥٧,٣٣٩
المجموع	٤٠٨,٦٤٠	(٤٨,٤٢٥)	٣٠٢	(٤٥,٨٤٥)	٣١٤,٤٦٤
صناديق مدارة على أساس الوكالة	٧٠,٦٧١	(٥,٤٢٤)	-	-	٦٥,٢٤٧
	٤٧٩,٣١١	(٥٣,٨٤٩)	٣٠٢	(٤٥,٨٤٥)	٣٧٩,٧١١

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. اعتباراً من ١٤ أبريل ٢٠١٥ يعمل بنك الإثمار على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد بترخيص من مصرف البحرين المركزي.

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

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

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

أسهم البنك مدرجة في بورصة البحرين وأسواق الكويت المالية.

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 المعلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المعلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تتضمن المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملائماً ووفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالإشراف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٤١.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

(أ) التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة وسارية 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 ٢٠١٥ والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة.

المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير والتفسيرات سارية المفعول للفترة السنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ والتي يتوقع أن تكون ذات صلة بالمجموعة

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ - حسابات الاستثمار:

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". هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ ١ يناير ٢٠١٥، والذي يتوقع أن يكون ذات صلة بالمجموعة. إن اعتماد هذا المعيار ليس له أي أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

لم يعتمد البنك أي معايير جديدة خلال ٢٠١٥.

تعديل على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ - التوحيد

صدر تعديل على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ - "التوحيد" في ٨ أبريل ٢٠١٥. وقد تم تعديل تعريف السيطرة لتوسيع سيناريوهات تقييم السيطرة للمؤسسات المالية الإسلامية عندما تملك نسبة أقل من حقوق التصويت بالأغلبية. على وجه الخصوص، تم العمل بمفهوم (دي فاكто) السيطرة بحكم الواقع. التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥. لتطبيق التعديل يتطلب التطبيق بأثر رجعي بما في ذلك إعادة صياغة الفترة المقارنة السابقة.

إن التعديل على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ ليس له أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للفترة.

(ب) أساس الإعداد:

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقييم السندات الاستثمارية بالقيمة 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.

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 البنك، 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 إدراج 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 البنك والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الأقلية وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة. ويتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس الفترة المحاسبية للبنك 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). وافقت الجمعية العمومية العادية السنوية للبنك التي عقدت في ٣٠ مارس ٢٠١٤ على تغيير عملة العرض للبنك من الدينار البحريني إلى الدولار الأمريكي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. وذلك باعتبار أن الدينار البحريني مربوط بالدولار 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 أسعار 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 المقيمة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. كما يتم تسجيل فروقات التحويل على البنود غير النقدية والمدرجة بالقيمة العادلة - مثل بعض الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها - المدرجة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

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

(ب) يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات المركز المالي 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 متبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من البيع.

تعامل الشهرة والموجودات غير الثابتة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة 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.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 استراتيجية 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 البنك على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضاً على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة من استبعاد الأصول غير السائلة ومختلف مصادر التمويل.

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد والأرصدة غير المقيدة لدى المصرف المركزي 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 النظم المشكوك في تحصيلها.

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشقة 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 للاستثمار في القيمة.

٢- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تملك ميزات أدوات الديون وتشمل الأدوات التي تظهر عائد متبقي في 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.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 المتراكمة 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 بحث، أو أساليب تقييم مستخدمة من أطراف أخرى. وتقوم المجموعة باستخدام نتائج التقييم التي قام بإعدادها مديري استثمارات 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 خلافة. 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 المتراكمة 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 وتحتسب 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 المتراكمة 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 المتراكمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، يتم تقييم الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقة 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 المتراكم.

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.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 الإستهلاك 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، حسبما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو احتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما احتمل 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 المشتراة، 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 انفاقها.

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. تتضمن التكاليف المباشرة تكاليف الموظفين المتعلقة بتطوير برامج الحاسب الآلي وجزء مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسب 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 محمئين 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 الأطفاء المتراكم.

(ك) الضرائب الحالية

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

(ن) مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

يتم قياس الأصول المدرجة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق 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 المطلق 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 بموضع 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 البنك للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

(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 المراجعة والتمويلات الأخرى

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

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

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (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 البنك 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.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
١٥٤,٠٨٢	-	١٥٤,٠٨٢	١٦١,٠٦٤	-	١٦١,٠٦٤
٤٠٥,٣١٢	-	٤٠٥,٣١٢	٤٢٩,٣٤٥	-	٤٢٩,٣٤٥
٥٥٩,٣٩٤	-	٥٥٩,٣٩٤	٥٩٠,٤٠٩	-	٥٩٠,٤٠٩

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف

المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
١٨٠,٦٧٥	-	١٨٠,٦٧٥	٢٧٨,٣٥٩	-	٢٧٨,٣٥٩
(٦,٧٧٩)	-	(٦,٧٧٩)	(٧,٥٣٩)	-	(٧,٥٣٩)
١٧٣,٨٩٦	-	١٧٣,٨٩٦	٢٧٠,٨٢٠	-	٢٧٠,٨٢٠

ودائع سلع

ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
٥٥٩,٣٩٤	-	٥٥٩,٣٩٤	٥٩٠,٤٠٩	-	٥٩٠,٤٠٩
١٧٣,٨٩٦	-	١٧٣,٨٩٦	٢٧٠,٨٢٠	-	٢٧٠,٨٢٠
(٥٨,٤٣٨)	-	(٥٨,٤٣٨)	(١١٣,٦٧٠)	-	(١١٣,٦٧٠)
(١٥٤,٠٨٢)	-	(١٥٤,٠٨٢)	(١٦١,٠٦٤)	-	(١٦١,٠٦٤)
٥٢٠,٧٧٠	-	٥٢٠,٧٧٠	٥٨٦,٤٩٥	-	٥٨٦,٤٩٥

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 ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
٦,٥٢٥	-	٦,٥٢٥	٦,٧٧٩	-	٦,٧٧٩
-	-	-	٧٦٠	-	٧٦٠
٢٥٤	-	٢٥٤	-	-	-
٦,٧٧٩	-	٦,٧٧٩	٧,٥٣٩	-	٧,٥٣٩

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ المراجعات والتمويلات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع
٢,٢٦٨,٨٣٣	١,٤٧٩,٨٥٣	٣,٧٤٨,٦٨٦	٢,٤٦٥,٠٦٣	١,٣٤٥,٦٥٨	٣,٨١٠,٧٢١
(٢٩٨,٦٥٠)	(٥٠,٢٦٦)	(٣٤٨,٩١٦)	(٢٦٨,٣٥٧)	(٥٤,٥٥٢)	(٣٢٢,٩٠٩)
١,٩٧٠,١٨٣	١,٤٢٩,٥٨٧	٣,٣٩٩,٧٧٠	٢,١٩٦,٧٠٦	١,٢٩١,١٠٦	٣,٤٨٧,٨١٢

المراجعات والتمويلات الأخرى

ناقصاً: المخصصات

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ١,٥٣٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٧١٥,٦ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للبنك.

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع
٢٦٨,٣٥٧	٥٤,٥٥٢	٣٢٢,٩٠٩	٢٤٢,٥٦١	٤٩,٣٧٣	٢٩١,٩٣٤
٥٤,٥٦٤	٧٠,٧٤	١٢٥,٣٠٨	٢٤,٥٣١	٤,٨٩٢	٢٩,٤٢٣
(١٤,١٤٧)	-	(١٤,١٤٧)	(٩,١٦٥)	-	(٩,١٦٥)
(٣,٣٠٤)	(١١,٢٦١)	(١٤,٥٦٥)	-	(٦٢٣)	(٦٢٣)
-	-	-	-	٨٣٥	٨٣٥
(٦,٨٢٠)	(٩٩)	(٦,٩١٩)	١٠,٤٣٠	٧٥	١٠,٥٠٥
٢٩٨,٦٥٠	٥٠,٢٦٦	٣٤٨,٩١٦	٢٦٨,٣٥٧	٥٤,٥٥٢	٣٢٢,٩٠٩

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

المستخدم خلال السنة

المحول من إحتياطي مخاطر الاستثمار

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

بلغ إجمالي المخصصات ٣٤٨,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٢٢,٩ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن مخصصات عامة بقيمة ١١,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,٦ مليون دولار أمريكي).

٦ استثمارات في المضاربة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع
٥,٨٥٤	٢٧,٩٢٩	٣٣,٧٨٣	٩٧٣	٣٢,١٠٣	٣٣,٠٧٦
(٨٥٤)	(١١,٥٨١)	(١٢,٤٣٥)	(٨٥٤)	(١٤,٧٨٨)	(١٥,٦٤٢)
٥,٠٠٠	١٦,٣٤٨	٢١,٣٤٨	١١٩	١٧,٣١٥	١٧,٤٣٤

استثمارات المضاربة

ناقصاً: المخصصات

يشمل الجدول أعلاه بعض الموجودات البالغ مجموعها ١٦,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٧,٤ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	المجموع
٨٥٤	١٤,٧٨٨	١٥,٦٤٢	-	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨
-	(٣,٢٠٧)	(٣,٢٠٧)	-	-	-
-	-	-	٨٥٤	-	٨٥٤
٨٥٤	١١,٥٨١	١٢,٤٣٥	٨٥٤	١٤,٧٨٨	١٥,٦٤٢

كما في ١ يناير

المستخدم خلال السنة

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

بنك الاستثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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	٢٠١٥	نسبة الملكية %	٢٠١٤	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:						
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٦٤,٤٩٤	٣٦	٧٩,٤٨٠	٣٤	البحرين	تكاقل
سينك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٧٥,١١٣	٢٠	٦٩,٥٩٥	٢٠	هونغ كونغ	ادارة الموجودات
سانباك للخدمات الهندسية	٤٨٢	٣١	٤٤٨	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "إيجيراب"	٤,٦٨٨	٢٣	٤,٣٥١	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	٦٤٩	٣٠	٥٧٣	٣٠	باكستان	ادارة الموجودات
شركة إثراء المالية	٤,٦٤٠	٢٣	٤,٢٦٣	٢٣	المملكة العربية السعودية	شركة استثمارية
نسج ش.م.ب. (م)	١٠٠,٩٦٣	٣٠	٩٧,١٣٣	٣٠	البحرين	البنية التحتية
شاليس مانارا ش.م.ب. (م)	١,٦٧٩	٤٠	١,٧٨١	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الإسلامية للتجارة معفاة	٦٦٩	٢٤	٥٣٤	٢٤	البحرين	تجارة
الشركات المدرجة:						
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٤٠٢,٠١١	٢٥	٤٢٦,٦٦٣	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	٦٥٥,٣٨٨		٦٨٤,٨٢١			

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٥٧٨,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥٩٣,٤ مليون دولار أمريكي).

خلال شهر يوليو ٢٠١٥، قامت مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. بإلغاء أسهم الخزينة وسداد 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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
في ١ يناير	٦٨٤,٨٢١	٦٦٥,٠٦٦
حصة الربح قبل الضرائب	٣٤,٨٦٦	٢٢,٦٨١
حصة الضرائب	(١,٨٠٨)	(٣٦٤)
أرباح نقدية محصلة	(١٤,٥١٣)	(٦,٣٠٤)
حصة احتياطي القيمة العادلة	(٣١,١٣٤)	١٦,٧١٣
استبعاد	(٧,٥٣٩)	(٣,٨١٢)
إطفاء الأصول الغير ملموسة	(٦,٧٤٨)	(٦,٧٤٨)
فروق العملات الأجنبية	(٢,٥٥٧)	(٢,٤١١)
في ٣١ ديسمبر	٦٥٥,٣٨٨	٦٨٤,٨٢١

تتضمن الاستثمارات في الشركات الزميلة ما قيمته ٢٥٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٦١,٨ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل قروض (إيضاح ١٦) مع أحكام وشروط ضمن سياق العمل المعتاد.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٤,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤,٤ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

تتضمن الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٧٦,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٧٦,٩ مليون دولار أمريكي) من الشهرة. التحركات كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
في ١ يناير	٧٦,٩٣٩	٧٦,٩٣٩
مخصصات	-	-
في ٣١ ديسمبر	٧٦,٩٣٩	٧٦,٩٣٩

بلغت القيمة المطأة للأصول الغير ملموسة ٦,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦,٧ مليون دولار أمريكي).

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
اجمالي الموجودات	١٠,٧٩٩,٥٨٨	١٠,٤٠٤,٧٩٦
اجمالي المطلوبات	٨,٨٢٤,٦٢٦	٨,٤٧٧,٦١٨
اجمالي الايرادات	٤٢٩,٦٦١	٥٢٣,٥٠٠
صافي الربح	١٧٧,٧٤٩	١٦٠,٥٦٦

بنك الاستثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
٢٧٠,٤٤١	-	٢٧٠,٤٤١	٦١,٨٣٧	-	٦١,٨٣٧
٢,٦١٥	-	٢,٦١٥	٤,٤١٧	-	٤,٤١٧
٢٧٣,٠٥٦	-	٢٧٣,٠٥٦	٦٦,٢٥٤	-	٦٦,٢٥٤
٤١,٠٨٤	-	٤١,٠٨٤	٤٩,٦٣٢	-	٤٩,٦٣٢
٣١١,٩٨٨	٨٥,٢١٧	٢٢٦,٧٧١	٢٩٦,٥١٦	٧٩,٨٢٩	٢١٦,٦٨٧
٣٥٣,٠٧٢	٨٥,٢١٧	٢٦٧,٨٥٥	٣٤٦,١٤٨	٧٩,٨٢٩	٢٦٦,٣١٩
(١٠٩,٣٠٦)	(٥,٧٥٦)	(١٠٣,٥٥٠)	(١٤٨,٢٧٥)	(٥,٧٠٠)	(١٤٢,٥٧٥)
٢٤٣,٧٦٦	٧٩,٤٦١	١٦٤,٣٠٥	١٩٧,٨٧٣	٧٤,١٢٩	١٢٣,٧٤٤
٢١٦,٤٥٤	-	٢١٦,٤٥٤	١٠٢,٤٥٤	-	١٠٢,٤٥٤
٢,٢٥٩	-	٢,٢٥٩	٦,٩٠٦	-	٦,٩٠٦
١,٠٥٠,٢١٩	-	١,٠٥٠,٢١٩	١,٥٦٦,١٦٧	-	١,٥٦٦,١٦٧
١,٢٦٨,٩٣٢	-	١,٢٦٨,٩٣٢	١,٦٧٥,٥٢٧	-	١,٦٧٥,٥٢٧
(١٨,١٣٦)	-	(١٨,١٣٦)	(٢٠,٢٢٤)	-	(٢٠,٢٢٤)
١,٢٥٠,٧٩٦	-	١,٢٥٠,٧٩٦	١,٦٥٥,٣٠٣	-	١,٦٥٥,٣٠٣
١,٧٦٧,٦١٨	٧٩,٤٦١	١,٦٨٨,١٥٧	١,٩١٩,٤٣٠	٧٤,١٢٩	١,٨٤٥,٣٠١

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال بيان الدخل

المحتفظ بها للمتاجرة

أدوات ديون - غير مدرجة

سندات حقوق الملكية - مدرجة

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال حقوق الملكية

سندات حقوق الملكية - مدرجة

سندات حقوق الملكية - غير مدرجة

مخصصات الهبوط في القيمة

سندات استثمارية بالتكلفة المضافة

صكوك - غير مدرجة

أدوات ديون أخرى - مدرجة

أدوات ديون أخرى - غير مدرجة

مخصصات الهبوط في القيمة

تتضمن الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١,٥٤٩,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٣٤٦,٩ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للبنك.

بلغت القيمة العادلة للسندات الاستثمارية بالتكلفة المضافة ١,٦٧٤,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٢٦٩,٥ مليون دولار أمريكي) وهذه السندات الاستثمارية قابلة للتداول.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ١٢,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٦,٦ 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 ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
١٢٩,٩١٥	٥,٧٥٦	١٢٤,١٥٩	١٢٧,٤٤٢	٥,٧٥٦	١٢١,٦٨٦
١٣,٨٨٢	-	١٣,٨٨٢	٤٦,٢٠٣	-	٤٦,٢٠٣
(٧,٤٠٦)	-	(٧,٤٠٦)	(١,٦٥٢)	-	(١,٦٥٢)
(٢,٨٧٦)	-	(٢,٨٧٦)	(١,٢٣١)	(٥٦)	(١,١٧٥)
(٦,٠٧٣)	-	(٦,٠٧٣)	(٢,٢٦٣)	-	(٢,٢٦٣)
١٢٧,٤٤٢	٥,٧٥٦	١٢١,٦٨٦	١٢٨,٤٩٩	٥,٧٠٠	١٢٢,٧٩٩

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

المستخدم خلال السنة

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بآلاف 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 المستقاة 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 تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

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
سندات حقوق الملكية			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
٤٤,٧٩٥	-	١٥٣,٠٧٨	١٩٧,٨٧٣
٤٩,٢١٢	٦١,٨٣٧	١٥٣,٠٧٨	٢٦٤,١٢٧

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
-	٢٧٠,٤٤١	-	٢٧٠,٤٤١
٢,٦١٥	-	-	٢,٦١٥
سندات حقوق الملكية			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
٣٥,٨٣٥	١,٩٩٠	٢٠٥,٩٤١	٢٤٣,٧٦٦
٣٨,٤٥٠	٢٧٢,٤٣١	٢٠٥,٩٤١	٥١٦,٨٢٢

تسوية بنود المرتبة ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٢٠٥,٩٤١	٢٠٤,٦٢٤
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
(٤٠,٠٢٦)	(١,٣٥٨)
(٧,٧٣٨)	(١,٥٨٤)
٢٧٥	٥
(٦,٥٤٦)	(١,٧٩٧)
١,١٧٢	٦,٠٥١
١٥٣,٠٧٨	٢٠٥,٩٤١

كما في ١ يناير

اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:

- بيان الدخل

- حقوق الملكية

مشتريات

مبيعات

إعادة تخصيص

كما في ٣١ ديسمبر

اجمالي الأرباح للسنة المتضمنة

في بيان الدخل الموحد في ٣١ ديسمبر

٢,٦٥٢	٤,٣٨٢
-------	-------

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ حسابات الاستثمار المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٣٧,٠٠٤	٤٥,٢٠٦	٩١,٧٩٨	١٤٦,٠٠٠	٤٤,٢٤٨	١٠١,٧٥٢
(٦٧,١٣٥)	(٨,٦٢٦)	(٥٨,٥٠٩)	(٦٧,٣٤٩)	(٨,٦٢٦)	(٥٨,٧٢٣)
٦٩,٨٦٩	٣٦,٥٨٠	٣٣,٢٨٩	٧٨,٦٥١	٣٥,٦٢٢	٤٣,٠٢٩

الاستثمار في حسابات الاستثمار المقيدة
ناقصاً: المخصصات

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالسندات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٠,٣٢١	٨,٦٢٦	٥١,٦٩٥	٦٧,١٣٥	٨,٦٢٦	٥٨,٥٠٩
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	-	-	-
٥٦٤	-	٥٦٤	٢١٤	-	٢١٤
٦٧,١٣٥	٨,٦٢٦	٥٨,٥٠٩	٦٧,٣٤٩	٨,٦٢٦	٥٨,٧٢٣

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

١٠ موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٧٤,٢٤٣	(٨٢,٥٦٨)	١٥٦,٨١١	١٦٩,٤٨٢	(٦١,٢٠٨)	٢٣٠,٦٩٠

ممتلكات ومعدات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٢٢,٠٣٦	١٤,٧٧٣	٢٢,٠٣٦	١٤,٧٧٣
٥٢,٢٠٧	١٥٤,٧٠٩	٥٢,٢٠٧	١٥٤,٧٠٩
٧٤,٢٤٣	١٦٩,٤٨٢	٧٤,٢٤٣	١٦٩,٤٨٢

١١ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٥٥,٨٥٧	-	٣٥٥,٨٥٧	٢٧٣,٧٧٥	-	٢٧٣,٧٧٥
(٢٣,٢٥٨)	-	(٢٣,٢٥٨)	(١٧,٢٨٢)	-	(١٧,٢٨٢)
٣٣٢,٥٩٩	-	٣٣٢,٥٩٩	٢٥٦,٤٩٣	-	٢٥٦,٤٩٣

استثمارات عقارية
ناقصاً: المخصصات

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقارنة بقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٦٣,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥,٥ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالسندات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٥,٦٧٣	-	٢٥,٦٧٣	٢٣,٢٥٨	-	٢٣,٢٥٨
(٢,١٨٢)	-	(٢,١٨٢)	(١,٦٣٤)	-	(١,٦٣٤)
-	-	-	(٢,٤٥٠)	-	(٢,٤٥٠)
(٢٣٣)	-	(٢٣٣)	(١,٨٩٢)	-	(١,٨٩٢)
٢٣,٢٥٨	-	٢٣,٢٥٨	١٧,٢٨٢	-	١٧,٢٨٢

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢١٠,٢٨٥	٣٨٠,١٣٧	١٧٢,١٤٨	٢٢٢,٠٨٠	٢٤٠,١٨٧	١٩٧,٨٩٣
٧٦,٦٠٦	-	٧٦,٦٠٦	٩٦,٢٣٦	-	٩٦,٢٣٦
٣٧,٢٩٥	-	٣٧,٢٩٥	٤١,٨٣٠	-	٤١,٨٣٠
٣٥,٨١٤	-	٣٥,٨١٤	١٦,٣٦٩	-	١٦,٣٦٩
١٨,٠٨١	-	١٨,٠٨١	١٧,٢٥١	-	١٧,٢٥١
٣٧٨,٠٨١	٣٨٠,١٣٧	٣٣٩,٩٤٤	٣٩٣,٧٦٦	٢٤٠,١٨٧	٣٦٩,٥٧٩
(١٠٤,٨٨٥)	(٢٧,١٢٢)	(٧٧,٧٦٣)	(٧٤,٣٢٩)	(١٢,١٨٨)	(٦٢,١٤١)
٢٧٣,١٩٦	١١٠,٠١٥	٢٦٢,١٨١	٣١٩,٤٣٧	١١,٩٩٩	٣٠٧,٤٣٨

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 ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٠٠,٦٥٣	٢٧,١٩٩	٧٣,٤٥٤	١٠٤,٨٨٥	٢٧,١٢٢	٧٧,٧٦٣
٤,١٦٨	-	٤,١٦٨	٦,٧٤١	-	٦,٧٤١
(٣,٩٥٣)	-	(٣,٩٥٣)	(٨١١)	-	(٨١١)
-	-	-	(٣٣,٢٨٦)	(١٥,٠٣٣)	(١٨,٢٥٣)
٤,٠١٧	(٧٧)	٤,٠٩٤	(٣,٢٠٠)	٩٩	(٣,٢٩٩)
١٠٤,٨٨٥	٢٧,١٢٢	٧٧,٧٦٣	٧٤,٣٢٩	١٢,١٨٨	٦٢,١٤١

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

١٣ موجودات ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة الدفترية	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم
١١٠,٣٩١	(١٢,٨١٢)	(٢,٨٠٤)	٩٤,٧٧٥	١١٣,٤٣٣	(١٣,٣٠٩)
٢٥,١٥١	(٢٠,٣٣٦)	-	٤,٨١٥	٢٥,٠٩٩	(١٩,٧٩٤)
٧٥,١٨٤	(٦٣,٩٩٧)	-	١١,١٨٧	٧١,٨٤٥	(٦٢,٩٨٩)
٣,٦٨٨	(٢,٠٧٦)	-	١,٦١٢	٣,٦٣٧	(١,٨٤٠)
٢١٤,٤١٤	(٩٩,٢٢١)	(٢,٨٠٤)	١١٢,٣٨٩	٢١٤,٠١٤	(٩٧,٩٣٢)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٦,٤ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧,٤ مليون دولار أمريكي).

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ موجودات غير ملموسة

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

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٨٧,٨٣٠	-	-	(٨,٧٠٢)	٧٩,١٢٨
١١٣,٥٦٥	(٤٣,٤٥٥)	-	(١٠,٦٤٥)	٥٩,٤٦٥
١٥٥,٥٤٦	(٦٥,١٣٨)	-	(٢٠,٩٦٤)	٦٩,٤٤٤
٢٦,٤٣١	(١٧,٨٧٤)	-	-	٨,٥٥٧
٣٨٣,٣٧٢	(١٢٦,٤٦٧)	-	(٤٠,٣١١)	٢١٦,٥٩٤

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ١٦,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ١٦,٧ مليون دولار أمريكي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٦,٠٧٠	٦٦,٠٧٠	وحدات الأعمال لمصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (م) (سابقاً)
٧,٥٢٩	١٣,٠٥٨	بنك فيصل المحدود
٧٣,٥٩٩	٧٩,١٢٨	

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 ناقصا 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 ١٩٦,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢١٨,٤ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعملية التجميد ناشئة عن سلطات قضائية للولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١,٤٨٠,٥٧٩	-	١,٤٨٠,٥٧٩	١,٢٣٢,٦٦٣	-	١,٢٣٢,٦٦٣
١٥٩,٢٩٢	-	١٥٩,٢٩٢	٢٤٠,٦٣٥	-	٢٤٠,٦٣٥
١,٦٣٩,٨٧١	-	١,٦٣٩,٨٧١	١,٤٧٣,٢٩٨	-	١,٤٧٣,٢٩٨

مبالغ مستحقة لمصارف

مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٥٦٦,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥٧,٦ مليون دولار أمريكي) من ثلاثة أطراف لديهم استحقاقات تعاقدية ما بين الشهر والثلاثة سنوات، والتي تتضمن أرصدة بقيمة ٤١٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٢٧,٨ مليون دولار أمريكي) من طرفين خاضعين لعملية التجديد ناشئة عن سلطات قضائية للولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٧٦٦,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٧٦,٧ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت المديونيات المرهونة إجمالي ١٥١ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦٧,٨ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة تم استلام أرباح أسهم نقدية بقيمة ١١,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦,١ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض الأسهم المرهونة كضمان مباشرة من قبل المقرض (وفقا للشروط والاحكام المتفق عليها)، وتم تسويتها مقابل المبالغ المستحقة في التمويل وذلك بموجب الشروط المتفق عليها.

يتم ابرام 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 ٢٠١٤	
مبالغ مستحقة لشركات	١,٠٢٤,١٠٤	١,٠٢٤,١٠٤	١,٠٢٤,١٠٤	١,٠٢٤,١٠٤	١,٠٢٤,١٠٤
مبالغ مستحقة لأفراد	٨٥٦,١٨٠	٨٥٦,١٨٠	٨٥٦,١٨٠	٨٥٦,١٨٠	٨٥٦,١٨٠
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٧١,١٥٧	٧١,١٥٧	٧١,١٥٧	٧١,١٥٧	٧١,١٥٧
	١,٩٥١,٤٤١	١,٩٥١,٤٤١	١,٩٥١,٤٤١	١,٩٥١,٤٤١	١,٩٥١,٤٤١

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

تتضمن المبالغ المستحقة لمستثمرين شهادات مالية غير مضمونة الأجل بمعدل فائدة عائم صادرة عن شركة تابعة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات			
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢٥٩,٠٧٢	٥٢,٥٥٠	٢٠٦,٥٢٢	٣٠٣,٩١٩	٦٣,٧٨٧	٢٤٠,١٣٢	الذمم الدائنة
١٠,٥٦٧	-	١٠,٥٦٧	١٠,٨٤٤	-	١٠,٨٤٤	مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة
٢٥٩	-	٢٥٩	٨٣١	-	٨٣١	مخصص الضرائب - الحالي
٤,١٩٢	-	٤,١٩٢	٤,٤١٧	-	٤,٤١٧	مخصص الضرائب - المؤجل
٢٧٤,٠٩٠	٥٢,٥٥٠	٢٢١,٥٤٠	٣٢٠,٠١١	٦٣,٧٨٧	٢٥٦,٢٢٤	

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		إيضاح	
١,٢٩١,١٠٦	١,٤٢٩,٥٨٧	٥	٥	مراجعات وتمويلات أخرى	
١٧,٣١٥	١٦,٣٤٨	٦	٦	استثمارات في المضاربة	
٤,٣٤٠	٤,٣٤٠	٧	٧	استثمارات في شركات زميلة	
٧٩,٤٦١	٧٤,١٢٩	٨	٨	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	
٣٦,٥٨٠	٣٥,٦٢٢	٩	٩	حسابات الاستثمار المقيّدة	
٥٢,٢٠٧	١٥٤,٧٠٩	١٠	١٠	موجودات مقتناة لغرض التأجير	
١١,٠١٥	١١,٩٩٩	١٢	١٢	موجودات أخرى	
٥٦٢,٤٧٥	٥٣٦,١٩٥			مستحقات من البنك	
-	-				
(٥٢,٥٥٠)	(٦٣,٧٨٧)	١٨	١٨	مطلوبات أخرى	
(٥٢,٥٥٠)	(٦٣,٧٨٧)			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٩,٦٤٧	٩,٢٩٢			كما في ١ يناير
(٣٥٥)	-			صافي الحركة خلال السنة
٩,٢٩٢	٩,٢٩٢			في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تمة)

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٨٨,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١٠,٨ 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 ٢٠١٤
٧,٥٤٨	٢,٥٤٦
٤,٩٩٩	٥,٠٠٢
١٢,٥٤٧	٧,٥٤٨

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 ٢٠١٤
٢,٩١٥	-
٥,٨٨٩	٣,٧٥٠
-	(٨٣٥)
٨,٨٠٤	٢,٩١٥

كما في ١ يناير

صافي الإضافة خلال السنة

المحول إلى مخصصات الهبوط في القيمة (إيضاح ٢٩)

كما في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٢,٣٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٤٪) حيث تم توزيع ما نسبته ١,٣٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٢٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات ولأو تم استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

حصل البنك أيضاً على رسوم إدارية بحيث لا تتجاوز نسبتها ٠,٧٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة.

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 ٢٠١٤	الأقلية ٪	الأقلية ٪
٣٣	٩٩,٩٩٦	٣٣	٩٢,٧٢٧
٥٠	٦٨,٨٢٣	٥٠	١١٠,٧٦٦
٤٩	١٤,٦٠٢	٤٩	١٤,٦٦٣
٥٠	٧,١٩٧	٥٠	١٥,٠٢٧
١٧٧,٦١٨	٢٢٠,١٨٣		

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 ١٤,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦,٢ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	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 ٢٠١٤ (مدققة)
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	اسهم الخزينة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم ويبلغ قيمته ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. يتم تداول رأس مال البنك بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، أما في أسواق الكويت المالية يتم التداول بالدينار الكويتي.

امتلك البنك ١٢٠,٥٩٤,٩٨٤ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٢٠,٥٩٤,٩٨٤). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للبنك إعادة إصدارها في وقت لاحق.

* أسهم تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم

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 ٣,٦٤٣,٠٣١ سهم عادي من أسهم الخزينة.

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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(٦٠,٧٩٧)	(١٥,٠١٢)	صافي الخسارة المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
		بالكامل (بالآلاف)
(٢,٠٩)	(٠,٥٢)	عائد السهم (الأساسي والمخفف) – بالسنتات 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 المراجحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تتعلق بالمالكين
١٦,٨٨٠	١٧,٠٧١	الدخل من تمويلات المراجحات
١٢,٩٣٠	٩,٢٠٥	الدخل من تمويلات المشاركة
١٥٧,٢٨٢	١٩٩,٧٠٤	الدخل من التمويلات الأخرى
١٨٧,٠٩٢	٢٢٥,٩٨٠	

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٣٨,٣٤٢	١٠١,٥٠٨
٤,١٢٧	٦,٨٤١
٢٧,٠٤٤	١٥,٥٧٤
٩,٩٤٣	٢,٨٢١
١٧٩,٤٥٦	١٢٦,٧٤٤

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 ٢٠١٤
٤٠,٧٦٢	٣٨,٠٥١
٦,٣٣٠	١٢,٨٧١
٤,٣٣٦	-
١,٢٥٩	١,٦١١
-	٢,٤٦٣
٥٢,٦٨٧	٥٤,٩٩٦

إيرادات خدمات مصرفية

أرباح فروق صرف العملات

ارباح من الرسوم والعمولات

ربح من استبعاد أصول ثابتة

أخرى

٢٧ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٧,٠٩٧	٨٤,٩٠٤
٤٨,١٦٩	٤٧,٢٢١
١٣,٠٤٧	١١,٧٣٣
٢٢,٣٠٧	٢٤,٠١٠
١٦٠,٦٢٠	١٦٧,٨٦٨

الرواتب والمنافع الأخرى

مصروفات مكتبية

رسوم مهنية

مصروفات إدارية أخرى

٢٨ المسنوليات الاجتماعية

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٧٠٣,١٤١	١٠٥,٧٤٢	٥٩٧,٣٩٩	٧٤١,٣٨٢	١١٠,٨٤٤	٦٣٠,٥٣٨	في ١ يناير
٥٣,٧٢٣	٤,٨٩٢	٤٨,٨٣١	١٢٠,٣٤١	٧,٠٧٤	١١٣,٢٦٧	محمل خلال السنة
(٢٢,٧٠٦)	-	(٢٢,٧٠٦)	(١٨,٢٤٢)	-	(١٨,٢٤٢)	المشطوب خلال السنة
٨٣٥	٨٣٥	-	-	-	-	محول من احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ١٩)
(٣,٥٠١)	(٦٢٥)	(٢,٨٧٦)	(٥٤,٧٣٩)	(٢٩,٥٥٧)	(٢٥,١٨٢)	المستخدم خلال السنة
٩,٨٩٠	-	٩,٨٩٠	(١٤,٠٦١)	-	(١٤,٠٦١)	فروق الصرف
٧٤١,٣٨٢	١١٠,٨٤٤	٦٣٠,٥٣٨	٧٧٤,٦٨١	٨٨,٣٦١	٦٨٦,٣٢٠	في ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٦,٧٧٩	-	٦,٧٧٩	٧,٥٣٩	-	٧,٥٣٩	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣٢٢,٩٠٩	٥٤,٥٥٢	٢٦٨,٣٥٧	٣٤٨,٩١٦	٥٠,٢٦٦	٢٩٨,٦٥٠	مرايحات وتمويلات أخرى
١٥,٦٤٢	١٤,٧٨٨	٨٥٤	١٢,٤٣٥	١١,٥٨١	٨٥٤	استثمارات في المضاربة
٧٠,٥٢٨	-	٧٠,٥٢٨	٧٠,٥٢٨	-	٧٠,٥٢٨	استثمارات في شركات زميلة
١٢٧,٤٤٢	٥,٧٥٦	١٢١,٦٨٦	١٦٨,٤٩٩	٥,٧٠٠	١٦٢,٧٩٩	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٦٧,١٣٥	٨,٦٢٦	٥٨,٥٠٩	٦٧,٣٤٩	٨,٦٢٦	٥٨,٧٢٣	حسابات الاستثمار المقيمة
٢,٨٠٤	-	٢,٨٠٤	٢,٨٠٤	-	٢,٨٠٤	موجودات ثابتة
٢٣,٢٥٨	-	٢٣,٢٥٨	١٧,٢٨٢	-	١٧,٢٨٢	استثمارات عقارية
-	-	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
١٠٤,٨٨٥	٢٧,١٢٢	٧٧,٧٦٣	٧٤,٣٢٩	١٢,١٨٨	٦٢,١٤١	موجودات أخرى
٧٤١,٣٨٢	١١٠,٨٤٤	٦٣٠,٥٣٨	٧٧٤,٦٨١	٨٨,٣٦١	٦٨٦,٣٢٠	

مجموع المخصصات، والتي تبلغ ٧٧٤,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ٧٤١,٤ مليون دولار أمريكي)، تتضمن ١٦,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ٦,٥ مليون دولار أمريكي) كمخصصات عامة. فيما يلي الحركة في المخصصات العامة:

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٤,٩٣١	٦,٥٠٩	٥٤,٩٣١	في ١ يناير
-	٩,٩٨٣	-	المحمل خلال السنة
(٤٨,٤٠٧)	-	(٤٨,٤٠٧)	المحول إلى المخصص المعين
(١٥)	-	(١٥)	فروق صرف العملات
٦,٥٠٩	١٦,٤٩٢	٦,٥٠٩	في ٣١ ديسمبر

بلغت المخصصات العامة ١٦,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦,٥ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن ١١,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٦ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالمرايحات والتمويلات الأخرى.

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٥,٢٦١	١٠,١٣٨	ضرائب حالية
(٥,٩٣٣)	١,٥٤٦	ضرائب مؤجلة
٢٩,٣٢٨	١١,٦٨٤	

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 ٢٠١٤	
٣٥,٥٥٥	٣١,٤١٩	في ١ يناير
(٣٥,٢٦١)	(١٠,١٣٨)	المحمل خلال السنة
١٥,٤٤٠	١٢,٧٢٤	المدفوعات
(١٩٦)	١,٥٥٠	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
١٥,٥٣٨	٣٥,٥٥٥	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٣,١٠٣	٣٢,٨٣٢	في ١ يناير
٥,٩٣٣	(١,٥٤٦)	المحمل خلال السنة
٤	(٣٧٠)	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
(١,٦٢٧)	٢,١٨٧	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
٣٧,٤١٣	٣٣,١٠٣	في ٣١ ديسمبر

بنك الإنمار ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(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 والملاات الأجنبية وغير ها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح قصيرة الأجل.
(ج) ادارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أعمال مصرفية للأفراد والشركات					أعمال مصرفية للأفراد والشركات				
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للافراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للافراد والشركات
٢٢٧,٧٦٠	٤٠,٢٦٩	(٢٩,٩٣٧)	٤٦,١٦٥	٢٠٧,٥٠٣	٢٦٨,٣٦٩	٣٥١	٢٢٧	٦٢,٠٤٨	٢٠٥,٧٤٣
(١٩٨,٧٩٨)	(٢٥٨)	(١٩,١١٨)	(١,٥٢٣)	(١٧٧,٨٩٩)	(١٩٠,٤١١)	(٢٣٧)	(١٩,٢٣٩)	(٢,٣١٣)	(١٦٨,٦٢٢)
٢٨,٩٦٢	٣,٧٧١	(٤٩,٠٥٥)	٤٤,٦٤٢	٢٩,٦٠٤	٧٧,٩٥٨	١١٤	(١٩,٠١٢)	٥٩,٧٣٥	٣٧,١٢١
(٣٧,٨٠٩)	(٦٧)	٧٧٢	(١٨,٤٧٩)	(٢٠,٠٣٥)	(١٢٤,٣٥٣)	(١٧٥)	(٤٨٠,٣٢٢)	(٢٦,٨٩٠)	(٤٩,٢٥٦)
(٨,٨٤٧)	٣,٧٠٤	(٤٨,٢٨٣)	٢٦,١٦٣	٩,٥٦٩	(٤٦,٣٩٥)	(٦١)	(٦٧,٠٤٤)	٣٢,٨٤٥	(١٢,١٣٥)
(١٥,٠١٢)	٣,٧٠٤	(٤٧,٧٢٠)	١٩,٤٣٥	٩,٥٦٩	(٦٠,٧٩٧)	(١٤٢)	(٦٩,٠٨٦)	٢١,٨٦٥	(١٣,٤٣٤)
٦,١٦٥	-	(٥٦٣)	٦,٧٢٨	-	١٤,٤٠٢	٨١	٢,٠٤٢	١,٠٩٨٠	١,٢٢٩
(٨,٨٤٧)	٣,٧٠٤	(٤٨,٢٨٣)	٢٦,١٦٣	٩,٥٦٩	(٤٦,٣٩٥)	(٦١)	(٦٧,٠٤٤)	٣٢,٨٤٥	(١٢,١٣٥)
٧,٨٦٠,٩٠٤	٨,٣٧٢	١,٣٤١,٩٥٢	١,٤٨٢,٦٩١	٥,٠٢٧,٨٨٩	٨,١٣٨,٦٤١	٩,٣٩٨	١,٤٢١٦,٤٧١	١,٧٦٤,٧١١	٥,١٤٨,٠٦١
٧,١١٧,٣٣٥	٦٦	٨٢٠,٨٦	٤٢٢,٦٣٣	٦,٦١٢,٥٥٠	٧,٥٤٦,٨٠٠	٧١	٨٠,٢٧٠	٨٦٤,٧٣٠	٦,٦٠١,٧٢٩

إيرادات تشغيلية
إجمالي المصروفات
صافي الربح / (الخسارة)
قبل المخصصات والضرائب
الخارجية
المخصصات والضرائب
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 ٢٠١٤					٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أوروبا					أوروبا				
المجموع	أخرى	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أفريقيا	المجموع	أخرى	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	أفريقيا
٢٢٧,٧٦٠	٢,١٦٦	١٧٦,٧٤٢	٥,٤١٣	٤٢,٢٧٩	٢٦٨,٣٦٩	٣,٢٣٤	٢٠٠,٩٠٨	٣,٢٤٥	٥٨,٠٢٠
(١٩٨,٧٩٨)	٢٤٤	(١٢٣,١٠٥)	-	(٦٢,٦٣٩)	(١٩٠,٤١١)	(١١)	(١٠٩,٩٤٥)	-	(٦٧,٧٠٩)
٢٨,٩٦٢	٢,٤١٠	٥٣,٦٣٧	٥,٤١٣	(٢٠,٣٦٠)	٧٧,٩٥٨	٣,٢٢٣	٩٠,٩٦٣	٣,٢٤٥	(٩,٧٨٤)
(٣٧,٨٠٩)	-	(٣٠,٣٨١)	(١,٠٤٨)	(٥,٤٨٤)	(١٢٤,٣٥٣)	-	(٤٧,٢٥٤)	(٤٦٧)	(٣,٣٥٠)
(٨,٨٤٧)	٢,٤١٠	٢٣,٢٥٦	٤,٣٦٥	(٢٥,٨٤٤)	(٤٦,٣٩٥)	٣,٢٢٣	٤٣,٧٠٩	٢,٧٧٨	(١٣,١٣٤)
(١٥,٠١٢)	٢,٤١٠	١٦,٥٢٨	٤,٣٦٥	(٢٥,٢٨١)	(٦٠,٧٩٧)	٣,٢٢٣	٣١,٠١٢	٢,٧٧٨	(١٣,١٣٤)
٦,١٦٥	-	٦,٧٢٨	-	(٥٦٣)	١٤,٤٠٢	-	١٢,٦٩٧	-	١,٧٠٥
(٨,٨٤٧)	٢,٤١٠	٢٣,٢٥٦	٤,٣٦٥	(٢٥,٨٤٤)	(٤٦,٣٩٥)	٣,٢٢٣	٤٣,٧٠٩	٢,٧٧٨	(١٣,١٣٤)
٧,٨٦٠,٩٠٤	١١٥,٥٠٠	٣,٩٧٢,٨١١	٣,٢١٧,٥٠٤	٦٢,٨٢٠	٨,١٣٨,٦٤١	٨٣,٣٨٨	٤,٢١٠,٦٤١	٣,٣١٨,٣٤١	٦٠,٤٠٤
٧,١١٧,٣٣٥	١٠,٧٩٦	٣,٥٩٢,٢٢٠	٣,٢٥٧,٢٢٢	٢٦,٥٩٧	٧,٥٤٦,٨٠٠	١٨,٧١٢	٣,٨١١,٩٧٧	٣,٤٧٧,٠٧٤	١٨,٥٤١

إيرادات تشغيلية
إجمالي المصروفات
صافي الربح / (الخسارة)
قبل المخصصات والضرائب
الخارجية
المخصصات والضرائب
الخارجية
صافي الربح / (الخسارة)
للسنة

متعلقة بالتالي:
مساهمي البنك
حقوق الأقلية

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب
حسابات الاستثمار المطلقة

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بآلاف 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 البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

٣٣ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠٣,٩١٠	٦٣,٠٠٦
٧٤٩,٧٤٨	٧٦٨,٩٣٤
٤٣٤,٤٨٨	٣٢٢,٨٠٢
١,٢٨٨,١٤٦	١,١٥٤,٧٤٢

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٥٢٠,٩٠١	٢,٠٤٨,٢٧٦

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:

روبية باكستانية	يورو	دولار امريكي	زلوتي بولندي
٩٢,٣٤٦	٧٣,٢٢٧	٥٧,٨٥٤	٤١,٢٩٨
٤,٠٣%	٠,٦٩%	٠,٨٨%	١,٦٤%
٣,٧٢٢	٥٠٥	٥٠٩	٦٧٧

روبية باكستانية	يورو	دولار امريكي	زلوتي بولندي
٩٦,٨١٦	٩٣,٤٥٦	٨٩,٤٧٥	٤٥,٠٩٦
٣,٦٨%	٠,١٩%	٠,٠٩%	٠,٦٦%
٣,٥٦٣	١٧٨	٨١	٢٩٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجموع التعرض للعملات
التغيير المعقول
مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مجموع التعرض للعملات
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.

بنك الإستثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ مخاطر العملات (تمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	دولار امريكي	روبية باكستانية	فرنك سويسري	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	كونغوي	دولار هونغ أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٧٨,٠٥٦	٢٠١,٣١١	١,٨٦٣	١٩٣,٠٢٥	٨٦,٠٣٥	٩,٦٩٠	٢٨	٢٠,٤٠١	٥٩٠,٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	١١٦,٠٥٣	-	-	١٥٣,٣١٢	١,٤٥٥	-	-	٢٧٠,٨٢٠
مراجعات وتمويلات أخرى	٤٨٢,٧٦٩	١,٥٥٠,٨٤٥	-	١,٢١٦,٣٧٠	٢٧,٧٠٦	٥١,٢٥٨	-	٧٠,٨٢٢	٣,٣٩٩,٧٧٠
تمويلات المشاركة	-	١٤٩,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٦٧٣
استثمارات في مضاربة	٢١,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	-	١,١٣١	-	٥٦٩,٨١٦	-	-	٧٥,١١٣	٩,٣٢٨	٦٥٥,٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١٢٩,٤٠٦	١,٧٦٣,٢١٣	٨٠٥	٢,٣٧٥	٦,٠٠٩	-	-	١٧,٦٢٢	١,٩١٩,٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيدة	٧٠,١٣٤	-	-	-	٨,٥١٧	-	-	-	٧٨,٦٥١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	١٤,٧٧٣	-	-	١٥٤,٧٠٩	-	-	-	-	١٦٩,٤٨٢
استثمارات عقارية	٤,٨٦٢	٨,٧٨٢	٤٤,٦٠٩	١٥٦,٩٤٢	-	-	-	٤١,٢٩٨	٢٥٦,٤٩٣
موجودات أخرى	١٠٥,٩٩٧	١٤٠,١٨١	١,٨٣٠	٣١,٢٩٥	٢٨,٦٧٤	٨	-	١١,٤٥٢	٣١٩,٤٣٧
موجودات ثابتة	٤٠,٦٥	٥٣,٠١٦	-	٥٥,٢٩٥	١٣	-	-	-	١١٢,٣٨٩
موجودات غير ملموسة	١٧٦,٤٦٤	١٨,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٣٥١
إجمالي الموجودات	١,٠٨٧,٨٧٤	٤,٠٠٣,٠٩٢	٤٩,١٠٧	٢,٣٧٩,٨٢٧	٣١٠,٢٦٦	٦٢,٤١١	٧٥,١٤١	١٧٠,٩٢٣	٨,١٣٨,٦٤١
حسابات جارية للعملاء	١٠٤,١٠٧	٧٩١,٠١٥	١٠	٣٠١,٢٦٥	٢١٩,٨٣٤	٣,٢٨٢	-	١٦,٨٢٢	١,٤٣٦,٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٥٥,٧٢٧	٨٦٤,٧٣٠	-	١٧٧,٧٥١	١٠٦,٥٥٧	٣٣٥,٠٠٨	-	٩٨	١,٦٣٩,٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١١٠,٦٢٨	١,٨١٠,٤١٥	-	-	١٢٠,٢٣	-	-	١٨,٣٧٥	١,٩٥١,٤٤١
المطلوبات الأخرى	-	١٢٠,٢٧٥	١٠,٤٣١	١٨٣,٩١١	١,٨٦٣	٢,٣١٩	-	١,٢١٢	٣٢٠,٠١١
إجمالي المطلوبات	٣٧٠,٤٦٢	٣,٥٨٦,٤٣٥	١٠,٤٤١	٦٦٢,٩٢٧	٣٤٠,٢٧٧	٣٤٠,٦٠٩	-	٣٦,٥٠٧	٥,٣٤٧,٦٥٨
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٦١,٠٤٣	-	-	١,٧٩٤,٨٨٣	٤٣,٢١٦	-	-	-	٢,١٩٩,١٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧٣١,٥٠٥	٣,٥٨٦,٤٣٥	١٠,٤٤١	٢,٤٥٧,٨١٠	٣٨٣,٤٩٣	٣٤٠,٦٠٩	-	٣٦,٥٠٧	٧,٥٤٦,٨٠٠
مطلوبات طارئة والتزامات	٧٥٣,١١٥	١,٨٠٤,٢٨١	١٩,٤٠٢	٥٠٣,٠٩١	٦١,٦٣١	٦١,٤٩٨	-	-	٣,٢٠٣,٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٢٥٤,٠٥٣	٣,٧٣٩,٨٣٥	٤٩,٢٥٣	٢,٢٢٧,٠٦٢	٢٩٤,٨٤٩	٥٥,٣٢٩	٦٩,٦٢٣	١٧٠,٩٠٠	٧,٨٦٠,٩٠٤
إجمالي الموجودات	٨٢٠,١٤٢	٣,٢٧٩,٢٤٧	٨,٦٧٢	٢,١٦٨,٠١٠	٤٧٢,١٤٣	٣٣١,٥١٩	-	٣٧,٦٠٢	٧,١١٧,٣٣٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,١٦٥,٨٤٧	١,٨٣٣,٩٠٣	٢٠,١٣٠	٥٦٥,٥١١	٧٠,٥٢٠	٧٠,٥٣٨	-	٨٢,٥٩٨	٣,٨٠٩,٠٤٧
مطلوبات طارئة والتزامات	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 ٢٠١٥	لغاية شهر واحد إلى ٣ شهور	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	٥٩٠,٤٠٩	-	-	-	-	٥٩٠,٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١١٣,٤٢٥	٤٣,٧٢٥	١١٣,٦٧٠	-	-	٢٧٠,٨٢٠
مرايحلت وتمويلات أخرى	٤٢٢,٩٥٢	٦٠٤,٦٢٢	٤٨٢,٣٨٠	١٠,٢٤٦,٨٩	٨٦٥,١٢٧	٣,٣٩٩,٧٧٠
تمويلات المشاركة	٩,١٧٤	٩,٥٤٧	٩,٠١٢	٩١,٧٩١	٣٠,١٤٩	١٤٩,٦٧٣
استثمارات في مضاربة	-	-	٥,٠٠٠	-	-	٢١,٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٦٥٥,٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٤٩٩,٥٢٥	٣٢٨,٦٧٠	٥٣٢,١٠٥	٤٤٥,١٤٥	١١٣,٩٨٥	١,٩١٩,٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيمة	-	-	-	-	-	٧٨,٦٥١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	٢,٠٣	١٤,٣٤٠	١٦,٥٤٥	١٣٨,٣٩٤	١٦٩,٤٨٢
استثمارات عقارية	-	-	-	١٩١,٩٧٦	٦٤,٥١٧	٢٥٦,٤٩٣
موجودات أخرى	١١٤,١٧٧	٣٩,١٦٦	١٣٢,١٢٤	١٨,٤٩٣	١٥,٤٧٧	٣١٩,٤٣٧
موجودات ثابتة	٤,٩٠٣	٣٣	٢,٠٤٨	١٠,٥٦٨	٩٤,٨٣٧	١١٢,٣٨٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٦,٥٠٤	١٨٨,٨٤٧	١٩٥,٣٥١
إجمالي الموجودات	١,٧٥٤,٥٦٥	١,٠٢٥,٩٦٦	١,٢٩٠,٦٧٩	١,٨٠٥,٧١١	٢,٢٦١,٧٢٠	٨,١٣٨,٦٤١
حسابات جارية للعملاء	١,٤٣٦,٣٣٥	-	-	-	-	١,٤٣٦,٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	١,١٨٩,٤١٨	١٥٨,١٥٨	١٢٣,٤٧٥	١٥٩,٨٤٣	٨,٩٧٧	١,٦٣٩,٨٧١
ومؤسسات أخرى	١,٣١٩,٨٩٤	١٢٩,٩٩٢	٤٠٦,٣٥٢	٩٤,٤٩٠	٧١٣	١,٩٥١,٤٤١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢١٣,٥٤٥	٢٤٤	٥١,٠٥١	٣٦,٤٣٥	١٨,٧٣٦	٣٢٠,٠١١
المطلوبات الأخرى	٤,١٥٩,١٩٢	٢٨٨,٣٩٤	٥٨٠,٨٧٨	٢٩٠,٧٦٨	٢٨,٤٢٦	٥,٣٤٧,٦٥٨
إجمالي المطلوبات	٨,٥٣٤,٧٣٤	٢,٧٩٠,٢٠٥	٦٩٣,٦٠٧	٣٧٢,٥٩٦	-	٢,١٩٩,١٤٢
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة						
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٥,٠١٢,٩٢٦	٥٦٧,٥٩٩	١,٢٧٤,٤٨٥	٦٦٣,٣٦٤	٢٨,٤٢٦	٧,٥٤٦,٨٠٠
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٩٢٣,١٤٥	٣١٨,٩١٤	٤٠٢,٨١٠	٥١٩,٠٢٦	٣٩,١٢٣	٣,٢٠٣,٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٧٢٨,٩٤٢	٩٨٦,٠٢١	١,١٨٨,٢٦١	١,٧٧١,٩١٩	٢,١٨٥,٧٦١	٧,٨٦٠,٩٠٤
إجمالي الموجودات						
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٥٥٤,٢٢١	٥٨٤,٧٦٠	١,٤٣٧,٨٥٤	٤٨٤,٦٥٠	٥٥,٨٥٠	٧,١١٧,٣٣٥
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٩٨٨,٤٧٢	٦٥٦,٠١٥	٤٩٠,٤٤٧	٦٤١,١١٠	٣٣,٠٠٣	٣,٨٠٩,٠٤٧

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ تمرکز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المصارف والمؤسسات المالية	العقارات التجارية والصناعة والإتشاءات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٩٠,٤٠٩	-	-	-	-	-	٥٩٠,٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٧٠,٨٢٠	-	-	-	-	-	٢٧٠,٨٢٠
مرايحات وتمويلات أخرى	٦٥٨,٥٣٥	٩١١,٣٥٨	١٠٩,٢٠٩	١١٦,٨١٣	٢٢٥,٢٤٤	٢٦٩,٢٦٤	٣,٣٩٩,٧٧٠
تمويلات المشاركة	٣١,٦٨٥	٧٠,٠٤١	٢٠٦	١٢,٤٤٤	٢,٢٧٧	٢٣,٨٩٦	١,٤٩٠,٦٧٣
استثمارات في مضاربة	-	-	٢١,٣٤٨	-	-	-	٢١,٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	٤٨٢,٤١٤	٥,٨٣٨	١٠٢,٦٤٢	٦٤,٤٩٤	-	-	٦٥٥,٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١,٧٧٥,٩٦٩	٦٦,٦٧٨	٣٤,١٦٩	١١,٩٣٣	-	٢٨,٨٦٢	١,٩٩١,٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	٧٨,٦٥١	-	-	-	٧٨,٦٥١
موجودات مقبلة بغرض التأجير	-	١٠,٦٥٠	١٢,٥٥٦	٥٠٤	١٤٥,٧٧٢	-	١٦٩,٤٨٢
استثمارات عقارية	٨,٧٨٢	-	٢٤٧,٧١١	-	-	-	٢٥٦,٤٩٣
موجودات أخرى	٢٢٢,٨٦٧	١٨,١٧٠	٣٧,٠٧١	٣٠	١٠,٠١٩	٣١,٢٨٠	٣١٩,٤٣٧
موجودات ثابتة	٥٣,٠١٦	-	٥٩,٣٧٣	-	-	-	١١٢,٣٨٩
موجودات غير ملموسة	١٩٥,٣٥١	-	-	-	-	-	١٩٥,٣٥١
إجمالي الموجودات	٤,٢٨٩,٨٤٨	١,٠٨٢,٧٣٥	٧٠٢,٩٣٦	٢٠٦,٢١٨	٢٢٩,٣٤٠	٣٥٣,٣٠٢	٨,١٣٨,٦٤١
حسابات جارية للعملاء	١٧,٣٠٨	٤٠٠,٦٠٤	٨٨,١٤١	١٢٨,٠٥٩	٣٩٥,٩٩٧	٣٩٠,٩٥١	١,٤٣٦,٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,٤٨٠,٥٧٤	-	١٥٩,٢٩٧	-	-	-	١,٦٣٩,٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٤,٠٠٤	٥٢٩,٥٥٠	٥٥,٢٧٤	١٨٦,٥٦٧	٦٧٧,٦٦٤	٢٥١,٥٦٤	١,٩٥١,٤٤١
المطلوبات الأخرى	٩٦,١٩٥	٣١,٨٤٧	٤٢,٦٢٧	٢٤٧	٤٥,٨٠٥	١٠٣,٢٩٠	٣٢٠,٠١١
إجمالي المطلوبات	١,٨٣٤,٠٨١	٩٦٢,٠٠١	٣٤٥,٣٣٩	٣١٤,٨٧٣	١,١١٩,٤٦٦	٧٤٥,٨٠٥	٥,٣٤٧,٦٥٨
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٥٦,١٦٦	٣٠٨,١١٦	٧٧,٢٣٧	١٥٥,٤٨٠	-	٨٤,٣٨١	٢,١٩٩,١٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٠٩٠,٢٤٧	١,٢٧٠,١١٧	٤٢٢,٥٧٦	٤٧٠,٣٥٣	٢,٤٣٧,٢٢٨	٨٣٠,١٨٦	٧,٥٥٦,٨٠٠
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٧١٥,٩٥٥	٧٠١,٦٧٦	٧٨,١٧٧	٢٤,٦٣١	٢٧,٤٦٢	٦٢٩,٤٥٤	٣,٢٠٣,٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,٩٦٨,٦٨٤	١,٤٠٩,١٥٤	٨٣٠,١٢٠	٢٥٦,٢٤٢	١,٠٢٢,٣٨٥	١٠٧,٤٢٣	٧,٨٦٠,٩٠٤
إجمالي الموجودات	٢,٠٢٦,٩٨٦	١,١٦٨,٩٦٢	٢٠٦,٤٢٧	٤٧٦,٢٠٥	٢,٤٨٦,٣٨٥	٩٠,١٠	٧,١١٧,٣٣٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٤٥٨,٦١٩	١,٣٣٨,٢١٩	٥٣٣,٥٣٣	٤٤,٢٤٣	٣١,٧٧٠	٣٧١,٦٤٨	٣,٨٠٩,٠٤٧
مطلوبات طارئة والتزامات							

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٢٥٨٠٩٤١	٢٣١٠٧١٣	٦٩٠٤٨٢	٢٩٠٢٣١	١٠٠٤٢	٥٩٠٠٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١١٦٠٠٥٣	١٤٤٠٨١٧	٩٠٩٥٠	-	-	٢٧٠٠٨٢٠
مراibحات وتمويلات أخرى	١٠٦٠٢٠٩٣١	١٠٤٦١٠٥٨٤	٢٥٢٠٨٨٨	١٢٧	٨٢٠٢٤٠	٣٠٣٩٩٠٧٧٠
تمويلات المشاركة	١٤٩٠٦٧٣	-	-	-	-	١٤٩٠٦٧٣
استثمارات في مضاربة	-	٥٠٠٠٠	-	١٦٠٣٤٨	-	٢١٠٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	٧٦٠٢٤٣	٥٧٩٠١٤٥	-	-	-	٦٥٥٠٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١٠٧٨١٠٨٤٨	١٢٦٠٨٢٦	٦٠٥٥٢	٤٠٢٠٤	-	١٠٩١٩٠٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيدة	-	٧٨٠٦٥١	-	-	-	٧٨٠٦٥١
موجودات مقبلة بفرض التأجير	-	١٦٩٠٤٨٢	-	-	-	١٦٩٠٤٨٢
استثمارات عقارية	١٢٠٤٠٨	١٥٨٠١٧٩	٨٥٠٩٠٦	-	-	٢٥٦٠٤٩٣
موجودات أخرى	١٤٠٠٦٤١	١٣١٠٢٣٥	٣٧٠٠٦١	١٠٠٤٩٤	٦	٣١٩٠٤٣٧
موجودات ثابتة	٥٣٠٠١٦	٥٩٠٣٠٤	٦٩	-	-	١١٢٠٣٨٩
موجودات غير ملموسة	١٨٠٨٨٧	١٧٢٠٤٠٥	٤٠٠٥٩	-	-	١٩٥٠٣٥١
إجمالي الموجودات	٤٠٢١٠٠٦٤١	٣٠٣١٨٠٣٤١	٤٦٥٠٩٦٧	٦٠٠٤٠٤	٨٣٠٢٨٨	٨٠١٣٨٠٦٤١
حسابات جارية للعملاء	٨٧٥٠٥٧٦	٣٤٢٠٩٧٧	٢٠٩٠٢٥٨	٨٠٣٧٦	١٤٨	١٠٤٣٦٠٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٨٦٤٠٧٣٠	٧٥٦٠٥٧٧	-	-	١٨٠٥٦٤	١٠٦٣٩٠٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٠٩٥١٠٤٤١	-	-	-	-	١٠٩٥١٠٤٤١
المطلوبات الأخرى	١٢٠٠٢٣٠	١٧٨٠٣٧٨	١١٠٢٣٨	١٠٠١٦٥	-	٣٢٠٠٠١١
إجمالي المطلوبات	٣٠٨١١٠٩٧٧	١٠٢٧٧٠٩٣٢	٢٢٠٠٤٩٦	١٨٠٥٤١	١٨٠٧١٢	٥٠٣٤٧٠٦٥٨
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	-	٢٠١٩٩٠١٤٢	-	-	-	٢٠١٩٩٠١٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٠٨١١٠٩٧٧	٣٠٤٧٧٠٠٧٤	٢٢٠٠٤٩٦	١٨٠٥٤١	١٨٠٧١٢	٧٠٥٤٦٠٨٠٠
مطلوبات طارئة والتزامات	٢٠٦٤١٠٠٧٤	٥٣٨٠٧٣٦	٢٠٠٨٨٣	-	٢٠٣٢٥	٣٠٢٠٣٠٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠٩٧٢٠٨١١	٣٠٢١٧٠٥٠٤	٤٩٢٠٢٦٩	٦٢٠٨٢٠	١١٥٠٥٠٠	٧٠٨٦٠٠٩٠٤
إجمالي الموجودات	٣٠٥٩٢٠٢٢٠	٣٠٢٥٧٠٢٢٢	٢٣٠٠٥٠٠	٢٦٠٥٩٧	١٠٠٧٩٦	٧٠١١٧٠٣٣٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٠١٢٢٠٧٧٦	٦٥٠٠٧٠٨	٢٢٠٧٧٥	-	١٢٠٧٨٨	٣٠٨٠٩٠٠٤٧
مطلوبات طارئة والتزامات						

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

يبين الإيضاح رقم ٣٦ تمرکز 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 بالبنك وحسابات الاستثمار المعلقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المعلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المعلقة	تتعلق بالمالكين
٧٠,٢٣٦	٤٥,٧١٤	٢٤,٥٢٢	١٢٤,٦٧٢	٧٤,٤٨٠	٥٠,١٩٢
٧٥١,٦٨٠	٢٩٤,٥٩٠	٤٥٧,٠٩٠	٦١٣,٨٨٠	٢٠٨,٨١٥	٤٠٥,٠٦٥
٨٢١,٩١٦	٣٤٠,٣٠٤	٤٨١,٦١٢	٧٣٨,٥٥٢	٢٨٣,٢٩٥	٤٥٥,٢٥٧

إجمالي التعرض

التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
تعرض تمويلات غير مؤدية

القيمة العادلة للضمانات

٧٧,٩٢٠	٣٥,٩٥١	٤١,٩٦٩	٣٦٨,٠٣٨	٢٦,٠٠٦	٣٤٢,٠٣٢
٣١٩,٨٧٤	٢٠٨,٩٣٣	١١٠,٩٤١	٢٨١,٩٨٢	١٩٥,٩٥٤	٨٦,٠٢٨
٣٩٧,٧٩٤	٢٤٤,٨٨٤	١٥٢,٩١٠	٦٥٠,٠٢٠	٢٢١,٩٦٠	٤٢٨,٠٦٠

التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
تعرض تمويلات غير مؤدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المعلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المعلقة	تتعلق بالمالكين
٢١٢,٦٥٦	٣,٥١٧	٢٠٩,١٣٩	٣٩,٦٦٨	١٤,٠١٢	٢٥,٦٥٦

تمويلات معاد هيكلتها

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 ٢٠١٥	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	٣٢٧,١٢١	-	-	-	-	٢٦٣,٢٨٨	٥٩٠,٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١١٣,٤٢٥	٤٣,٧٢٥	١١٣,٦٧٠	-	-	-	٢٧٠,٨٢٠
مرايحات وتمويلات أخرى	٧٣٢,٣٠٠	٦٣٨,٨٥٠	٦٤٨,٩٧٩	٦١١,٥١١	٧٠٩,٤١٩	٥٨٠,٧١١	٣,٣٩٩,٧٧٠
تمويلات المشاركة	٤٠,٤٠١	٣٩,٣٠٢	٥٢,٣٣٠	١٤,٠٥٨	٣,٥٨٢	-	١٤٩,٦٧٣
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١٥,٥٢١	٥٠٣,٥٤٨	٧٠٠,٩٩٦	٣٩٩,٥٣٢	٢٣,١٣١	٢٧٦,٧٠٢	١,٩١٩,٤٣٠
موجودات مقننة بغرض التأجير	٧,٦٩٠	٢٠٣	١٤,٣٤٠	٥,٠٠٦	١٤٢,٢٤٣	-	١٦٩,٤٨٢
موجودات أخرى	٤٠٣	٢٢٣	١,٣٢٨	١٦,٥٧٢	-	٣٠٠,٩١١	٣١٩,٤٣٧
إجمالي الموجودات المالية	١,٢٣٦,٨٦١	١,٢٢٥,٨٥١	١,٥٣١,٦٤٣	١,٠٤٦,٦٧٩	٨٧٨,٣٧٥	٨٩٩,٦١٢	٦,٨١٩,٠٢١
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	١,٤٣٦,٣٣٥	١,٤٣٦,٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,١٩٥,٣٣٨	٧٤,٦٤٤	٣٣٣,١٢٨	١٦,٧٢٠	١٢,٢٥٦	٧,٧٨٥	١,٦٣٩,٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٣٧,٨٧٩	٢٣٩,٣٩٩	١,٤٣٨,٣٩٧	٣٥,١٦٢	٥٩٨	٦	١,٩٥١,٤٤١
المطلوبات الأخرى	٤٤٩	١,٠٦١	٥١٦	٨٥٨	١٢,٦٧٤	٣٠٤,٤٥٣	٣٢٠,٠١١
إجمالي المطلوبات المالية	١,٤٣٣,٦٦٦	٣١٥,١٠٤	١,٧٧٢,٠٤١	٥٢,٧٤٠	٢٥,٥٢٨	١,٧٤٨,٥٧٩	٥,٣٤٧,٦٥٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٠٣٣,١٢٨	١٣٢,٧٢٢	٦٥٩,٩٦٢	٣٧٣,٣٣٠	-	-	٢,١٩٩,١٤٢
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٤٦٦,٧٩٤	٤٤٧,٨٢٦	٢,٤٣٢,٠٠٣	٤٢٦,٠٧٠	٢٥,٥٢٨	١,٧٤٨,٥٧٩	٧,٥٤٦,٨٠٠
إجمالي فارق إعادة التسعير	(١,٢٢٩,٩٣٣)	٧٧٨,٠٢٥	(٩٠٠,٣٦٠)	٦٢٠,٦٠٩	٨٥٢,٨٤٧	(٨٤٨,٩٦٧)	(٧٢٧,٧٧٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,١٦٦,٠٨٤	١,٠٧٧,٧٨٨	١,٣٢٤,٤٨٣	١,١٩١,٦٩٩	٨٨٥,٨١٥	٧٨٠,٤٤٠	٦,٤٢٦,٣٠٩
إجمالي الموجودات المالية	٢,٠٦٩,١٤٨	٣٦٣,٩٦٧	٢,٣٤٤,٩٩٤	٥٣٢,٥٧٧	١٧٥,٠١٦	١,٦٣١,٦٣٣	٧,١١٧,٣٣٥
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	(٩٠٣,٠٦٤)	٧١٣,٨٢١	(١,٠٢٠,٥١١)	٦٥٩,١٢٢	٧١٠,٧٩٩	(٨٥١,١٩٣)	(٦٩١,٠٢٦)
إجمالي فارق إعادة التسعير							

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية	دينار بحريني	درهم اماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩٤,٣٧٢	٨١,٧٥٧	٣٣٤,٨٤١	٨٧٤,٩١١	٢٧٨,٢٠٠	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
%٠,٣٠	%٠,٢٣	%٣,٢٣	%١,٤٢	%٠,٩٥	التغير المعقول
٢٨٣	١٨٨	١٠,٨١٥	١٢,٤٢٤	٢,٦٤٣	إجمالي التأثير على الدخل
دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية	دينار بحريني	درهم اماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥٤,٣٥٩	١٨٦,٧٨١	٣٧٤,٦٣٩	٨٣١,٩٦٤	٢٧٦,١٨٣	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
%٠,٣٣	%٠,٠٩	%٠,٤٢	%٠,٥٧	%٠,٠٦	التغير المعقول
٥٠٩	١٦٨	١,٥٧٣	٤,٧٤٢	١٦٦	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 ٢٠١٤ : ١٠٪) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وتحرك كافة أدوات الاسهم الخاصة بالمجموعة وفقا للتغيرات التاريخية مع المؤشرات.

المؤشر	٢٠١٥	٢٠١٤
سوق كراتشي للأوراق المالية (+ / - ١٠٪)	٣,٠٩٢	٢,١٩٧

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بآلاف 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 للبنك والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية
- ب - الشركات التي لديها ملكية وإدارة مشتركة مع البنك
- ج - دار المال الإسلامي القابضة والشركات التي تملك فيها حصص ملكية.
- د - الشركات الزميلة للبنك.

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 ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		الموجودات
تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٧,٨١٢	٣٣٥,٦٧٣	٣٧,٨١٣	٣٣٠,٥٩٧	المراجحات وتمويلات أخرى— إيضاح (أ)
٩,٧٧٨	-	٩,٧٧٨	-	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
-	٧٦,٦٠٦	-	٩٦,٢٣٦	الموجودات الأخرى— إيضاح (أ)
-	٧,٠١٢	-	٢٦,٧٨٥	المطلوبات
-	٢٤٠,٦٣٥	-	١٥٩,٢٩٢	حسابات جارية للعملاء
٦٤,٤١٣	-	٢٧,٢٨٩	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	١٠,٥٦٧	-	١٠,٨٤٤	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
١٧,٣٨٤	-	١٦,٣٤٩	-	المطلوبات الأخرى
				صناديق مدارة من قبل أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		الدخل من التمويلات والأموال السائلة قصيرة الأجل
٦,٠٣١	٧,١٦٦	١٤,٥١٣	٧,٢٣٢	
٦,٣٠٤	١٤,٥١٣	٧,٢٣٢	٦١	أرباح أسهم مستلمة
٨,٥٧٠	٦١	٤,٣٥١	٦٠٠	استرداد المصاريف
١٢٠	٤,٣٥١	-	-	أرباح مدفوعة
-	٦٠٠	-	-	دخل الرسوم
-	-	-	-	مصروف الرسوم

إيضاح (أ): تم رهن أصول معينة قيمتها ١٨٩,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ : ٢٣٤,٥ مليون دولار أمريكي) لصالح المجموعة كضمان مقابل التعرض المستحق.

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (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 الثانية على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي). يبلغ الحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية ١٢٪.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٩٩,٨٦٢	٦٠٥,٩٥٥	الشرية الأولى
-	٤١,٨٥٩	الشرية الثانية
٥٩٩,٨٦٢	٦٤٧,٨١٤	إجمالي قاعدة رأس المال
٤,٦٨٢,٠٧٢	٥,٣٥٠,٢٩٢	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر
١٢,٨١٪	١٢,١١٪	معدل ملء رأس المال

٤٠ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا شيء).

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف 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 ٢٠١٤	
		الإيرادات
١٦٤	٢٠٨	حصة المجموعة من دخل صناديق تحت الإدارة
١٥٧,٢٨٢	١٩٩,٧٠٤	الدخل من التمويلات الأخرى
٤٦,٥٣٤	٣٧,٦٩١	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب – إيضاح ١
١٥٦,٢٨٣	١٠٧,٩٥٩	الدخل من الاستثمارات
٢٦,٦٩٩	٢٦,٣٣٩	إيرادات أخرى
٣٨٦,٩٦٢	٣٧١,٩٠١	إجمالي الإيرادات
		نقصا: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) – إيضاح ٢
(١٦٢,١٦٢)	(١٦٦,٩٤٦)	إجمالي الإيرادات
٢٢٤,٨٠٠	٢٠٤,٩٥٥	
		المصروفات
(٩٧,٢٨٣)	(١٠٨,٧٦٦)	المصروفات الإدارية والعمومية – إيضاح ٢
(٢٠,٩٨١)	(٢٢,٣٠٠)	الإستهلاك والإطفاء
(١١٨,٢٦٤)	(١٣١,٠٦٦)	إجمالي المصروفات
١٠٦,٥٣٦	٧٣,٨٨٩	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٢٣,٧٢٤)	(٢٧,١٣٧)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٨٢,٨١٢	٤٦,٧٥٢	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٢٦,٠٨٠)	(١١,١٧٨)	ضرائب خارجية
٥٦,٧٣٢	٣٥,٥٧٤	صافي ربح السنة
		متعلقة بالتالي:
٤٧,٦٨٤	٣٢,٩٨٧	مساهمي البنك
٩,٠٤٨	٢,٥٨٧	حقوق الأقلية
٥٦,٧٣٢	٣٥,٥٧٤	
١,٦٤	١,١٣	عائد السهم الأساسي والمخفف - سنوات 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، فبالتالي ليس هناك أي تعديل لتأثير السياسات المحاسبية المختلفة.

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

إيضاح ٣- قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام الى ٦٨ فرعاً (٢٠١٤: ٥٨ فرعاً) من أصل مجموع ٢٧٩ فرعاً (٢٠١٤: ٢٧٤ فرعاً).

٤٢ الأحداث اللاحقة

وفي وقت لاحق لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وافق مجلس الإدارة في ٢٨ فبراير ٢٠١٦ على إعادة هيكلة البنك إلى شركة قابضة وفصل الموجودات الأساسية وغير الأساسية بشرط موافقة المساهمين. كما تخضع عملية إعادة الهيكلة للموافقات القانونية والتنظيمية.

٤٣ أرقام المقارنة

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