

بنك الإثمار ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بنك الإثمار ش.م.ب.
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الصفحات	المحتويات
١	تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٣	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٥ - ٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
٨ - ٧	البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
١٩ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل إلى إدارة بنك الإثمار ش.م.ب.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق لبنك الإثمار ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد والبيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المصرف مسؤولون عن إعداد و عرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتتخصص مسؤوليتنا في إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم تعد في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

برايس ووترهاوس كوبرز

رقم ترخيص الشريك ١٥٧
١٠ أغسطس ٢٠١٦
المنامة، مملكة البحرين

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

إيضاحات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
الموجودات			
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٦٠٠,٣٥٣	٥٩٠,٤٠٩	٦٥٣,٤١١
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٨٦,٢٦٤	٢٧٠,٨٢٠	٢٦٥,١٣٤
٥ مرابحات وتمويلات أخرى	٣,٤٤٣,٢٩٢	٣,٣٩٩,٧٧٠	٣,٤٨٢,٠٧٥
تمويلات المشاركة	١٦٧,٤٣٣	١٤٩,٦٧٣	١٢٥,٦٤٣
٦ استثمارات في المضاربة	١٤,٨٥٠	٢١,٣٤٨	١٦,٨٨١
استثمارات في شركات زميلة	٦٤٧,٣٠٧	٦٥٥,٣٨٨	٦٨٣,٥٢٨
٧ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٢,٠٩٧,٦٤٧	١,٩١٩,٤٣٠	٢,٢١٨,٩٢٩
حسابات الاستثمار المقيدة	٨٠,٠٠٥	٧٨,٦٥١	٧٧,٣١٧
موجودات مقتناة بغرض التأجير	٢٠٨,٢٧٠	١٦٩,٤٨٢	١١٨,٨٢٣
٨ استثمارات عقارية	٢٥٥,٨٧٩	٢٥٦,٤٩٣	٣٢٨,٨٢١
موجودات أخرى	٣٧٣,٨٥٧	٣١٩,٤٣٧	٣٠٣,٨٣٣
موجودات ثابتة	١٠٨,٣٠٢	١١٢,٣٨٩	١١٤,٣٦٦
موجودات غير ملموسة	١٨٧,٨٢١	١٩٥,٣٥١	٢٠٩,١٣٤
إجمالي الموجودات	٨,٤٧١,٢٨٠	٨,١٣٨,٦٤١	٨,٥٩٧,٨٩٥
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
حسابات جارية للعملاء	١,٥٠٠,٦٧٣	١,٤٣٦,٣٣٥	١,٤٩٠,٨٩٠
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,٥٩٦,٩٢٩	١,٦٣٩,٨٧١	١,٨٨٥,٨٨٥
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢,٠٧٦,٣٩٨	١,٩٥١,٤٤١	٢,٠٢٢,١٦٨
المطلوبات الأخرى	٣٤٥,٣١٨	٣٢٠,٠١١	٢٩٠,٢٦٨
إجمالي المطلوبات	٥,٥١٩,٣١٨	٥,٣٤٧,٦٥٨	٥,٦٨٩,٢١١
١٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٣٥٧,٠١٢	٢,١٩٩,١٤٢	٢,١٧٧,٤٧١
حقوق الأقلية	١٨٢,٦٣٧	١٧٧,٦١٨	٢٢١,١٨٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية	٨,٠٥٨,٩٦٧	٧,٧٢٤,٤١٨	٨,٠٨٧,٨٦٦
١١ رأس المال	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
أسهم الخزينة	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
الاحتياطيات	٢٠٤,٥٨١	٢١٠,٨٩٤	٢٤٠,٢٤٦
خسائر متراكمة	(٥١٩,٨٠٩)	(٥٢٤,٢١٢)	(٤٥٧,٧٥٨)
إجمالي حقوق الملكية	٤١٢,٣١٣	٤١٤,٢٢٣	٥١٠,٠٢٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية	٨,٤٧١,٢٨٠	٨,١٣٨,٦٤١	٨,٥٩٧,٨٩٥

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عنهم:



أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي



الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة



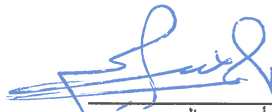
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

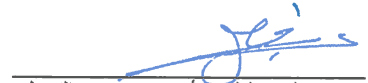
بنك الإمارات ش.م.ب.
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
الإيرادات				
٢٢,٠٦٩	٢٧,٢٢٥	٤٥,٨٨٤	٥٢,١٥٩	الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(١٦,٧٥٥)	(١٩,٣٠١)	(٣٤,٠٥٤)	(٣٧,٤٦٥)	نقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٥,٣١٤	٧,٩٢٤	١١,٨٣٠	١٤,٦٩٤	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفقتها مضارياً
٤٠	٤٠	٨٧	٨١	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المقيدة بصفقتها مضارياً
٤٧,٩٥٢	٣٧,٤٥١	١٠٠,٦٨٧	٧٤,٧٣٦	الدخل من المراجحات والتمويلات الأخرى
٢٠,٠٣٣	١٠,٤٢٢	٢٩,٩٤٩	١٩,٦٢٤	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٤٤,٢٠١	٤٤,٦٤٧	٩٤,٠٧٧	٨١,٦٢٧	الدخل من الاستثمارات الأخرى
١٠,٤٠٨	١١,٤٦٧	٢٦,٩٩٢	٢٣,٥١١	إيرادات أخرى
١٢٧,٩٤٨	١١١,٩٥١	٢٦٣,٦٢٢	٢١٤,٢٧٣	إجمالي الإيرادات
(٥٣,٦٨٥)	(٤٠,٧٧٠)	(١٠٦,٠٢٢)	(٨١,٦١٥)	نقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٧٤,٢٦٣	٧١,١٨١	١٥٧,٦٠٠	١٣٢,٦٥٨	إيرادات تشغيلية
(٤٠,١٧٣)	(٤٢,٧١٢)	(٨١,٠١٩)	(٨٠,٩٧١)	المصروفات
(٦,٨٤٢)	(٧,٦٦٣)	(١٤,٩٣٢)	(١٥,٠٢١)	المصروفات الإدارية والعمومية والإستهلاك والإطفاء
(٤٧,٠١٥)	(٥٠,٣٧٥)	(٩٥,٩٥١)	(٩٥,٩٩٢)	إجمالي المصروفات
٢٧,٢٤٨	٢٠,٨٠٦	٦١,٦٤٩	٣٦,٦٦٦	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(١٤,٠٦٤)	(٥,٢٥٩)	(٣٠,٠٠٤)	(٩,١١١)	٩ مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
١٣,١٨٤	١٥,٥٤٧	٣١,٦٤٥	٢٧,٥٥٥	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٧,٧٦٧)	(٨,٤١٢)	(١٨,٦٠٤)	(١٥,٥٩٥)	ضرائب خارجية
٥,٤١٧	٧,١٣٥	١٣,٠٤١	١١,٩٦٠	صافي الربح للفترة
٣,٠١٦	٣,١٨٧	٥,٦٥٧	٤,٤٠٣	متعلقة بالتالي:
٢,٤٠١	٣,٩٤٨	٧,٣٨٤	٧,٥٥٧	مساهمي البنك
٥,٤١٧	٧,١٣٥	١٣,٠٤١	١١,٩٦٠	حقوق الأقلية
٠,١٠	٠,١١	٠,١٩	٠,١٥	١٤ عائد السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات											
إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
٤١٤,٢٢٣	(٥٢٤,٢١٢)	٢١٠,٨٩٤	(٣٨,٤١٣)	١,٥٨٦	٩,٢١٢	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
٤,٤٠٣	٤,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٤٤٨	-	٤٤٨	-	-	٤٤٨	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
(٥,٥٣٥)	-	(٥,٥٣٥)	-	-	(٥,٥٣٥)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(١,٢٢٦)	-	(١,٢٢٦)	(١,٣٦٨)	٥٠	٩٢	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٤١٢,٣١٣	(٥١٩,٨٠٩)	٢٠٤,٥٨١	(٣٩,٧٨١)	١,٦٣٦	٤,٢١٧	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
٥٢٣,٣٨٦	(٤٦٣,٤١٥)	٢٥٩,٢٦٠	(٢٥,١٤٢)	٤٥٧	٤٥,٤٣٦	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
٥,٦٥٧	٥,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٣,٩٦٤)	-	(٣,٩٦٤)	-	-	(٣,٩٦٤)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
(١٣,٤٧٨)	-	(١٣,٤٧٨)	-	-	(١٣,٤٧٨)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(١,٥٧٢)	-	(١,٥٧٢)	(١,٥٩٥)	٣٧	(١٤)	-	-	-	-	-	نسوية تحويل العملات الأجنبية
٥١٠,٠٢٩	(٤٥٧,٧٥٨)	٢٤٠,٢٤٦	(٢٦,٧٣٧)	٤٩٤	٢٧,٩٨٠	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

السنة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٣١,٦٤٥	٢٧,٥٥٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
١٤,٩٣٢	١٥,٠٢١	الاستهلاك والإطفاء
(٢٩,٩٤٩)	(١٩,٦٢٤)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٣٠,٠٠٤	٩,١١١	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(١,٠٦٩)	(٨٤٥)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٥,٥٦٣	٣١,٢١٨	إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية
(٥٢,١٩٥)	(٦,٥٥٦)	المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣٩,٢٥٨)	(٤٦,٤٩٥)	مراجعات وتمويلات أخرى
(٣٦,٥٢٣)	(١٧,٣١١)	تمويلات المشاركة
(١٢,٠٤٦)	(٦٦,٨٠٧)	موجودات أخرى
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٢٧,٥٤١	٦١,٧١٩	الحسابات الجارية للعملاء
٤٢,٠٠٣٩	(٤٥,٤٢٤)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤٧,٩٢٠	١١٩,٢٢٢	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٥,٦٦٢	١٧,٤٣٨	المطلوبات الأخرى
١٧٥,٣٤٣	١٥٧,٨٤٤	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٥,١٢٠)	(١,٥١١)	الضرائب المدفوعة
٦٨٦,٩٢٦	٢٠٣,٣٣٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة) / النقص في:
١,٦٥٩	٦,٤٩٩	استثمارات في المضاربة
(٧,٣٠٢)	(١,٣٧٨)	استثمارات في حسابات الاستثمار المقيدة
(٧٩,٦٥٤)	(٣٨,٧٨٨)	موجودات مقتناه بغرض التأجير
(٤٧٨,٣١٨)	(١٧٦,١٧٤)	سكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
١٣,٨٦٩	١٨,٢٠٢	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٨٣٠)	٢,٠٥٥	بيع / (شراء) موجودات ثابتة
(٢,٠٨٤)	-	استثمارات عقارية
(٥٥٢,٦٦٠)	(١٨٩,٥٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥,٢٩٥)	-	حقوق الأقلية
(٥,٢٩٥)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٥٠٧	٤,٠٨٨	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٣١,٤٧٨	١٧,٨٤١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢٢,٣٥١	٥٨٦,٤٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٥٣,٨٢٩	٦٠٤,٣٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.
البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٦	صافي الودائع/(السحوبات)	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١٤٩,٩٠٠	-	(٦٨١)	-	-	١٤٩,٢١٩	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٦,٦٤١	-	-	-	٢٥٠	١٦,٨٩١	المحفظة العقارية الأوروبية*
١٦,٧٨٢	-	-	(١٠)	٢٨٥	١٧,٠٥٧	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٨,٠٦٥	(٥١٠)	-	(١٧)	١٦	٢٧,٥٥٤	الودائع العقارية الأمريكية*
٧٧,٢٠٥	-	٢,٢٧٣	(٥٤)	١٧,٣٦٥	٩٦,٧٨٩	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٢٩٤,٨٤٣	(٥١٠)	١,٥٩٢	(٨١)	١٧,٩١٦	٣١٣,٧٦٠	المجموع
٦٥,٢٣٠	-	-	-	-	٦٥,٢٣٠	صناديق إدارة على أساس الوكالة
٣٦٠,٠٧٣	(٥١٠)	١,٥٩٢	(٨١)	١٧,٩١٦	٣٧٨,٩٩٠	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.
البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٥	صافي الودائع/(المسحوبات) إيرادات/(مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٦٠,٨١٣	(١٠,٣٤٩)	-	-	١٥٠,٢٠٦	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٨,٥١٤	-	-	(١,٤٧٢)	١٧,٠٤٢	المحفظة العقارية الأوروبية*
٣,٢٦٨	(٣,٢٦٨)	-	-	-	صندوق فرص التطوير الأمريكي*
٢٠,٤١٥	(١,٤٥٦)	(١٣)	(١,٧٧٦)	١٧,١٧٠	الودائع العقارية الأوروبية *
٤٧,٨٦٥	(١٤,٨٤٣)	(٢٩)	٦,٢٤٥	٣٩,٢٣٨	الودائع العقارية الأمريكية*
-	٤٨٩	-	-	٤٨٩	ودائع تمويلات التجارة
٥٧,٣٣٩	-	(٤٥)	١٩,٩٥٠	٧٧,٨٠٤	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٣١٤,٤٦٤	(٢٩,٤٢٧)	(٨٧)	٢٢,٩٤٧	٣٠٨,١٩٩	المجموع
٦٥,٢٤٧	(١٧)	-	-	٦٥,٢٣٠	صناديق إدارة على أساس الوكالة
٣٧٩,٧١١	(٢٩,٤٤٤)	(٨٧)	٢٢,٩٤٧	٣٧٣,٤٢٩	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ٩ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 ٢٠١٠ يعمل بنك الإثمار على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد بترخيص من مصرف البحرين المركزي.

خلال الفترة، وافق المساهمون في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم البنك إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين للفصل بين الموجودات الأساسية وغير الأساسية. والبنك بصدد استكمال الإجراءات المتعلقة بإعادة التنظيم.

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها البنك والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية 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 بتحرير استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بنفويض المجموعة باستثمار الأموال المحفوظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص 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 وثمانية عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %		
		الاقتصادية	التصويتية	
أعمال مصرفية	باكستان	٦٧	٦٧	بنك فيصل المحدود
إدارة الثروات والأصول	سويسرا	١٠٠	١٠٠	مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه (سابقاً مصرف فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه)
عقارية	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠	شركة الإثمار للتطوير المحدودة
عقارية	مملكة البحرين	٥١	٥١	شركة ستي فيو دفلوومننت العقارية ش.م.ب.(م)
عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٥٠	الجزيرة الصحية ش.م.ب.(م)
تمويلات عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٦٣	شركة سبنا للحلول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب.(م)
استثمار قابضة	سويسرا	١٠٠	١٠٠	كانترا (سويسرا) إس إيه
خدمات ادارية	سويسرا	١٠٠	١٠٠	دار المال الاسلامي للخدمات الادارية إس إيه
استثمار قابضة	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠	فيصل للتمويل (لوكسمبورغ) إس إيه
استثمار قابضة	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠	مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه
استثمار قابضة	الأنتيل، هولندا	١٠٠	١٠٠	فيصل للتمويل (الأنتيل، هولندا) N.V.

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

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

(أ) أساس الإعداد:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة باستخدام معايير المحاسبة المالية المتوافقة مع تلك التي اعتمدها المجموعة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقوانين ومبادئ الشريعة كما يحددها مجلس الشريعة الرقابي التابع للبنك وقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث لا تكون لبعض المسائل معايير متعلقة بها ضمن المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المتعلقة بها.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملانماً وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في ابريل ٢٠١٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل ("الخطة") بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لاحكام الشريعة الإسلامية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشراف على تنفيذ هذه الخطة.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب ان تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

العملة المتداولة وعملة العرض

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

التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة سارية المفعول

لا توجد معايير محاسبية جديدة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولا تعديلات على المعايير، ولا تفسيرات والتي تطبق لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة.

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٦١,٠٦٤	-	١٦١,٠٦٤	١٦٤,٩٠٢	-	١٦٤,٩٠٢
٤٢٩,٣٤٥	-	٤٢٩,٣٤٥	٤٣٥,٤٥١	-	٤٣٥,٤٥١
٥٩٠,٤٠٩	-	٥٩٠,٤٠٩	٦٠٠,٣٥٣	-	٦٠٠,٣٥٣

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٧٨,٣٥٩	-	٢٧٨,٣٥٩	٢٨٦,٢٦٤	٢٩,١٧٩	٢٥٧,٠٨٥
(٧,٥٣٩)	-	(٧,٥٣٩)	-	-	-
٢٧٠,٨٢٠	-	٢٧٠,٨٢٠	٢٨٦,٢٦٤	٢٩,١٧٩	٢٥٧,٠٨٥

ودائع سلع
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٥٣,٤١١	-	٦٥٣,٤١١	٦٠٠,٣٥٣	-	٦٠٠,٣٥٣
٢٦٥,١٣٤	٨٢,٤٣٧	١٨٢,٦٩٧	٢٨٦,٢٦٤	٢٩,١٧٩	٢٥٧,٠٨٥
(١٠٧,٩٢٢)	-	(١٠٧,٩٢٢)	(١١٧,٣٧٩)	-	(١١٧,٣٧٩)
(١٥٦,٧٩٤)	-	(١٥٦,٧٩٤)	(١٦٤,٩٠٢)	-	(١٦٤,٩٠٢)
٦٥٣,٨٢٩	٨٢,٤٣٧	٥٧١,٣٩٢	٦٠٤,٣٣٦	٢٩,١٧٩	٥٧٥,١٥٧

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

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ المراجعات والتمويلات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٦	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣,٧٤٨,٦٨٦	١,٤٧٩,٨٥٣	٢,٢٦٨,٨٣٣	٣,٧٣٩,٩٣٧	١,٤٥٠,٢٥٧	٢,٢٨٩,٦٨٠
(٣٤٨,٩١٦)	(٥٠,٢٦٦)	(٢٩٨,٦٥٠)	(٢٩٦,٦٤٥)	(١٤,٣٣٠)	(٢٨٢,٣١٥)
٣,٣٩٩,٧٧٠	١,٤٢٩,٥٨٧	١,٩٧٠,١٨٣	٣,٤٤٣,٢٩٢	١,٤٣٥,٩٢٧	٢,٠٠٧,٣٦٥

المراجعات والتمويلات الأخرى
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٦	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٢٢,٩٠٩	٥٤,٥٥٢	٢٦٨,٣٥٧	٣٤٨,٩١٦	٥٠,٢٦٦	٢٩٨,٦٥٠
٦١,٦٣٨	٧,٠٧٤	٥٤,٥٦٤	١٥,٩٢٣	١,٠٠٠	١٤,٩٢٣
(١٤,١٤٧)	-	(١٤,١٤٧)	(٨,٠٥٥)	-	(٨,٠٥٥)
(١٤,٥٦٥)	(١١,٢٦١)	(٣,٣٠٤)	(٦١,٢٩٩)	(٣٦,٩٥٨)	(٢٤,٣٤١)
(٦,٩١٩)	(٩٩)	(٦,٨٢٠)	١,١٦٠	٢٢	١,١٣٨
٣٤٨,٩١٦	٥٠,٢٦٦	٢٩٨,٦٥٠	٢٩٦,٦٤٥	١٤,٣٣٠	٢٨٢,٣١٥

كما في ١ يناير
محمل خلال الفترة / السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
مستخدم خلال الفترة / السنة
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

بلغ إجمالي المخصصات ٢٩٦,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٤٨,٩ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن مخصصات عامة بقيمة ١٢,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,٨ مليون دولار أمريكي).

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
مجموعة سوليدري القابضة ش.م.ب. (م)	٦٧,٧٨٠	٦٤,٤٩٤	٣٦	البحرين	تكاقل
سينك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٧١,٣٠٠	٧٥,١١٣	٢٠	هونغ كونغ	ادارة الموجودات
سانياك للخدمات الهندسية	٤٨٢	٤٨٢	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "يجيراب"	٤,١٨٤	٤,٦٨٨	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	٥٨١	٦٤٩	٣٠	باكستان	ادارة الموجودات
شركة إثراء المالية	٤,٣٠٩	٤,٦٤٠	٢٣	المملكة العربية السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	١٠٤,٦١٩	١٠٠,٩٦٣	٣٠	البحرين	البنية التحتية
شليس مانارا ش.م.ب. (م)	١,٦٧٩	١,٦٧٩	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الإسلامية للتجارة معفاة	٦٦٩	٦٦٩	٢٤	البحرين	تجارة
الشركات المدرجة:					
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٣٩١,٧٠٤	٤٠٢,٠١١	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	٦٤٧,٣٠٧	٦٥٥,٣٨٨			

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
اجمالي الموجودات	١١,٠١٧٩,٠٨٠	١٠,٧٩٩,٥٨٨	١١,٠٧٨,٦٠٧
اجمالي المطلوبات	٩,٢٣٧,٠٤٤	٨,٨٢٤,٦٢٦	٨,٩٨٠,٠٤٨
اجمالي الإيرادات	٢٤٠,٣١٩	٤٢٩,٦٦١	٢٠٣,٥٨٧
اجمالي صافي الربح	٧٩,٢٩٤	١٧٧,٧٤٩	٨٢,٦١٩

في حالة عدم توافر التقارير المالية المدققة للشركات الزميلة، تم التوصل إلى حصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام آخر بيانات مالية متاحة معفاة من قبل الإدارة.

٧ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع
٦١,٨٣٧	-	٦١,٨٣٧	١٠٥,٢٢٣
٤,٤١٧	-	٤,٤١٧	١٠,٦٠٩
٦٦,٢٥٤	-	٦٦,٢٥٤	١١٥,٨٣٢
٤٩,٦٣٢	-	٤٩,٦٣٢	٥١,٥٥٤
٢٩٦,٥١٦	٧٩,٨٢٩	٢١٦,٦٨٧	٢٩٤,٦٩٢
٣٤٦,١٤٨	٧٩,٨٢٩	٢٦٦,٣١٩	٣٤٦,٢٤٦
(١٤٨,٢٧٥)	(٥٠,٧٠٠)	(١٤٢,٥٧٥)	(١٤٩,٤٦٦)
١٩٧,٨٧٣	٧٤,١٢٩	١٢٣,٧٤٤	١٩٦,٧٨٠
١٠٢,٤٥٤	-	١٠٢,٤٥٤	١١١,٢٢٧
٦,٩٠٦	-	٦,٩٠٦	٧٣,٣٧٥
١,٥٦٦,١٦٧	-	١,٥٦٦,١٦٧	١,٦٢٠,٦٦٣
١,٦٧٥,٥٢٧	-	١,٦٧٥,٥٢٧	١,٨٠٥,٢٦٥
(٢٠,٢٢٤)	-	(٢٠,٢٢٤)	(٢٠,٢٣٠)
١,٦٥٥,٣٠٣	-	١,٦٥٥,٣٠٣	١,٧٨٥,٠٣٥
١,٩١٩,٤٣٠	٧٤,١٢٩	١,٨٤٥,٣٠١	٢,٠٩٧,٦٤٧

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 المطفأة
صكوك - غير مدرجة
أدوات ديون أخرى - مدرجة
أدوات ديون أخرى - غير مدرجة
مخصصات الهبوط في القيمة

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ 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 المطابقة.

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 تقيمتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	١٠٥,٢٢٣	-	١٠٥,٢٢٣
١٠,٦٠٩	-	-	١٠,٦٠٩
٤٦,٦٤٢	-	١٥٠,١٣٨	١٩٦,٧٨٠
٥٧,٢٥١	١٠٥,٢٢٣	١٥٠,١٣٨	٣١٢,٦١٢

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
سندات حقوق الملكية

سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية
سندات حقوق الملكية

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٦١,٨٣٧	-	٦١,٨٣٧
٤٤,٤١٧	-	-	٤٤,٤١٧
٤٤,٧٩٥	-	١٥٣,٠٧٨	١٩٧,٨٧٣
٤٩,٢١٢	٦١,٨٣٧	١٥٣,٠٧٨	٢٦٤,١٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
سندات حقوق الملكية

سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية
سندات حقوق الملكية

تسوية بنود المرتبة ٣

سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	١٥٣,٠٧٨	٢٠٥,٩٤١

الرصيد الأفتتاحي

اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:
بيان الدخل
حقوق الملكية

(٤٠,٠٢٦)	(١,٧٠٠)
(٧,٧٣٨)	(٢٣٠)
٢٧٥	-
(٦,٥٤٦)	(١,٠١٠)
١,١٧٢	-
١٥٣,٠٧٨	١٥٠,١٣٨

الرصيد الختامي

اجمالي الأرباح لفترة السنة أشهر متضمن
في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

١,٥٥٦	١,٦٩٥
-------	-------

بنك الإنمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢٢٢,٠٨٠	٢٤,١٨٧	١٩٧,٨٩٣	٢٨١,٧٨٩	٢٦,٩٩٢	٢٥٤,٧٩٧	نعم مدينة
٩٦,٢٣٦	-	٩٦,٢٣٦	٩٥,٠٩٢	-	٩٥,٠٩٢	مستحقات من أطراف ذات صلة
٤١,٨٣٠	-	٤١,٨٣٠	٣٨,١٣٩	-	٣٨,١٣٩	ضرائب - مؤجلة
١٦,٣٦٩	-	١٦,٣٦٩	٦,٢٠٨	-	٦,٢٠٨	ضرائب - حالية
١٧,٢٥١	-	١٧,٢٥١	١٧,٢٧٤	-	١٧,٢٧٤	موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات
٣٩٣,٧٦٦	٢٤,١٨٧	٣٦٩,٥٧٩	٤٣٨,٥٠٢	٢٦,٩٩٢	٤١١,٥١٠	
(٧٤,٣٢٩)	(١٢,١٨٨)	(٦٢,١٤١)	(٦٤,٦٤٥)	(١٢,٠٧٤)	(٥٢,٥٧١)	مخصصات الهبوط في القيمة
٣١٩,٤٣٧	١١,٩٩٩	٣٠٧,٤٣٨	٣٧٣,٨٥٧	١٤,٩١٨	٣٥٨,٩٣٩	

٩ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٧٤١,٣٨٢	١١٠,٨٤٤	٦٣٠,٥٣٨	٧٧٤,٦٨١	٨٨,٣٦١	٦٨٦,٣٢٠	كما في ١ يناير
١٢٠,٣٤١	٧٠,٧٤	١١٣,٢٦٧	١٨,٤٧٦	١,٠٠٠	١٧,٤٧٦	محمل خلال الفترة/السنة
(١٨,٢٤٢)	-	(١٨,٢٤٢)	(٨,٣٦٥)	-	(٨,٣٦٥)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
(٥٤,٧٣٩)	(٢٩,٥٥٧)	(٢٥,١٨٢)	(٧٨,١٣٢)	(٣٧,٠٥٢)	(٤١,٠٨٠)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(١٤,٠٦١)	-	(١٤,٠٦١)	(٧٤٤)	-	(٧٤٤)	فروق صرف العملات
٧٧٤,٦٨١	٨٨,٣٦١	٦٨٦,٣٢٠	٧٥٥,٩١٦	٥٢,٣٠٩	٦٥٣,٦٠٧	

بلغ إجمالي المخصصات ٧٠٥,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧٧٤,٧ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن مخصصات عامة بقيمة ١٧,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٥ مليون دولار أمريكي).

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٩,١٧٩	-	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٤٣٥,٩٢٧	١,٤٢٩,٥٨٧	مرايحات وتمويلات أخرى
١٤,٨٥٠	١٦,٣٤٨	استثمارات في المضاربة
٤,٣٤٠	٤,٣٤٠	استثمارات في شركات زميلة
٧٤,٠٤٧	٧٤,١٢٩	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٣٥,٧٥٠	٣٥,٦٢٢	حسابات الاستثمار المقيدة
١٩٤,٠٢٣	١٥٤,٧٠٩	موجودات مقناة لغرض الإيجار
١٤,٩١٨	١١,٩٩٩	موجودات أخرى
٦٢٦,٩٧٢	٥٣٦,١٩٥	مستحقات من البنك
٢,٤٣٠,٠٠٦	٢,٢٦٢,٩٢٩	
(٧٢,٩٩٤)	(٦٣,٧٨٧)	مطلوبات أخرى
٢,٣٥٧,٠١٢	٢,١٩٩,١٤٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١١ 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 ٢٠١٥ (مدققة)
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	اسهم الخزينة
		في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، 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 الشركة بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، أما في أسواق الكويت المالية يتم التداول بالدينار الكويتي.

امتلك البنك ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمه في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كسهم خزينة ويحق للبنك إعادة إصدارها في وقت لاحق.

* أسهم تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم

تشمل أسهم الخزينة أسهم حوافز مؤجلة متعلقة بنظام حوافز الموظفين بالأسهم ("النظام") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥. هذه الأسهم هي تحت عملية نقلها خارج أسهم الخزينة.

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ. أعضاء مجلس الإدارة 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 والشركات التابعة لها؛
- 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	
٣٣٠,٧٤٨	٣٧,٩٦٦	٣٧,٨١٣	٣٣٠,٥٩٧	مراجعات وتمويلات أخرى
-	٩,٧٧٨	٩,٧٧٨	-	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٩٥,٠٩٢	-	-	٩٦,٢٣٦	موجودات أخرى
١٦,٦٧٠	-	-	٢٦,٧٨٥	المطلوبات
٩٩,٩٣٥	-	-	١٥٩,٢٩٢	حسابات جارية للعملاء
-	٣٦,٤٦٢	٢٧,٢٨٩	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣,٤٠٧	-	-	١٠,٨٤٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	١٤,٨٥٠	١٦,٣٤٩	-	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	صناديق مدارة من قبل أطراف ذات صلة

أهم المعاملات التي أجرتها المجموعة مع الأطراف ذات الصلة خلال الفترة هي كالتالي:

الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١,٦٤٠	١,٢٧٥	إيرادات من التمويلات والأموال السائلة قصيرة الأجل
٤٨	١٦	أرباح مدفوعة
١٣,٨٦٩	١٨,٢٠٣	أرباح أسهم مستلمة
٤,١٧١	٢,٦٩٠	استرداد المصاريف
٢,١٨٣	١,٠٧٦	دخل الرسوم
-	٣٠٠	مصرف الرسوم

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ رباح الأسهم

لم يتم الإعلان عن توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٤ 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.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
٤,٤٠٣	٥,٦٥٧	٣,١٨٧	٣,٠١٦
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
٠,١٥	٠,١٩	٠,١١	٠,١٠

صافي الربح المتعلق بالمساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف)
عائد السهم (الأساسي والمخفف) – بالسنتات الأمريكية

١٥ مطلوبات طارئة والالتزامات

مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩٣,٠٧٣	٦٣,٠٠٦
٧٤٠,٧٣٥	٧٦٨,٩٣٤
٣٥٤,٥٨٩	٣٢٢,٨٠٢
١,١٨٨,٣٩٧	١,١٥٤,٧٤٢

القبول والتطهيرات
الضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
مطالبات العملاء

الالتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٢٥٦,٧٠٤	٢,٠٤٨,٢٧٦

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى يتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥					٣٠ يونيو ٢٠١٦					
إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات		المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات		المجموع	
أخرى	المصرفية	محفظة التداول	أخرى		المصرفية	محفظة التداول	أخرى	المجموع		
١٥٧,٦٠٠	(٣٩)	٥٧٣	٣٨,٤٥٠	١١٨,٦١٦	١٣٢,٦٥٨	(١٨)	١,٢١٥	٣٨,٣٦٤	٩٣,٠٩٧	إيرادات تشغيلية
(٩٥,٩٥١)	(١١١)	(٨,٦٣٧)	(١,٢٠٨)	(٨٥,٩٩٥)	(٩٥,٩٩٢)	(١١٤)	(٩,٣٥٣)	(١,٠٩٩)	(٨٥,٤٢٦)	إجمالي المصروفات
٦١,٦٤٩	(١٥٠)	(٨,٠٦٤)	٣٧,٢٤٢	٣٢,٦٢١	٣٦,٦٦٦	(١٣٢)	(٨,١٣٨)	٣٧,٢٦٥	٧,٦٧١	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٤٨,٦٠٨)	(٢١)	(٢,٧٩٥)	(١٦,٨٦٢)	(٢٨,٩٣٠)	(٢٤,٧٠٦)	٤	(٣,٢٩٣)	(١٣,٤١٠)	(٨,٠٠٧)	المخصصات والضرائب الخارجية
١٣,٠٤١	(١٧١)	(١٠,٨٥٩)	٢٠,٣٨٠	٣,٦٩١	١١,٩٦٠	(١٢٨)	(١١,٤٣١)	٢٣,٨٥٥	(٣٣٦)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٥,٦٥٧	(١٧١)	(١٠,٢٩٣)	١٣,٥٦٧	٢,٥٥٤	٤,٤٠٣	(١١٤)	(١١,١٠١)	١٥,٨٨١	(٢٦٣)	منعلقة بالتالي:
٧,٣٨٤	-	(٥٦٦)	٦,٨١٣	١,١٣٧	٧,٥٥٧	(١٤)	(٣٣٠)	٧,٩٧٤	(٧٣)	مساهمي البنك
١٣,٠٤١	(١٧١)	(١٠,٨٥٩)	٢٠,٣٨٠	٣,٦٩١	١١,٩٦٠	(١٢٨)	(١١,٤٣١)	٢٣,٨٥٥	(٣٣٦)	حقوق الأقلية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦					
٨,١٣٨,٦٤١	٩,٣٩٨	١,٢١٦,٤٧١	١,٧٦٤,٧١١	٥,١٤٨,٠٦١	٨,٤٧١,٢٨٠	١١,٢٠٩	١,١٩٧,٦٨٩	١,٨٧٨,٥٥٤	٥,٣٨٣,٨٢٨	إجمالي الموجودات
٧,٥٤٦,٨٠٠	٧١	٨٠,٢٧٠	٨٦٤,٧٣٠	٦,٦٠١,٧٢٩	٧,٨٧٦,٣٣٠	٩٥	٨٧,٨٧٢	٨٦٩,٥٠٣	٦,٩١٨,٨٦٠	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة