

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

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإثمار القايسة ش.م.ب. (سايقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٦ - ٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٨ - ٧	تقرير مدققي الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١٢ - ١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥ - ١٤	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
٤٧ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب

عن السنة المالية من 3 ربيع الآخر 1438هـ إلى 13 ربيع الآخر 1439هـ الموافق 1 يناير 2017 إلى 31 ديسمبر 2017

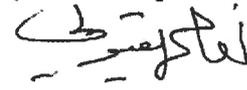
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد إمام الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه ومن اتبع هديه إلى يوم الدين، وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب قد قامت خلال السنة المالية من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2017 بما يلي:

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

لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الشركة خلال الفترة من 1 يناير 2017م إلى 31 ديسمبر 2017م، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا سابقا.

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

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

أولاً: فيما يخص أعمال الشركة عامة:

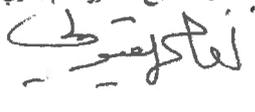
- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة الشركة تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الشركة عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام 2010، فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (42) المتعلق بالبيانات المالية، مع العلم أن الشركة مستمرة في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات حسب توجيه الهيئة.
- ج- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسؤولية إخراج الزكاة بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

ثانياً: الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الشركة القابضة:

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

ولضمان الالتزام بفتاواها وتوجيهاتها فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية بيان دخل الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، وتبين لها أن الشركة قد أفصحت عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (42). وعليه فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي الشركة إلى وجوب التخلص من هذه المكاسب المحرمة المتحققة من تلك الأصول، علماً بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار 63 سناً أمريكياً عن كل سهم.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق الشركة والقائمين عليها إلى ما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

رئيس الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة
سماحة الشيخ عبدالله المنيع	فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر	فضيلة الشيخ محسن آل عصفور	فضيلة الشيخ الدكتور نظام بققوبي
			

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للإثمار وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

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

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

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي خسارة ٨٤,٧ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٧ متعلقة بمساهمي المجموعة مقارنة بصافي خسارة وقدره ٣,٣ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٦. وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٨,٦١١,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨,٣٤١,٣ مليون دولار أمريكي).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

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

تونكو يعقوب خيرا

السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد نبيل خالد كاتو

السيد محمد بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

السيد عمر عدي علي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

السيد عبدالشكور حسين تهلك

السيد محمد الخريجي (عين اعتباراً من ١٦ أكتوبر ٢٠١٧)

السيد خالد عبدالله جناحي (استقال اعتباراً من ١١ يونيو ٢٠١٧)

الشيخة حصة بنت سعد الصباح (استقالة اعتباراً من ٢٠ أغسطس ٢٠١٧)

رسوم حضور أعضاء

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠١٧ ما قيمته ٤٠٨,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٦: ٤٢٣,٥٠٠ دولار أمريكي).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

عدد الأسهم		الأسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	تونكو يعقوب خيرا
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالحميد أبو موسى
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	الشيخ زامل عبدالله الزامل
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد نبيل خالد كانو
١٠٥,٦٠٠	١٠٥,٦٠٠	السيد محمد بوجيري
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
-	-	السيد عمر عدي علي
-	-	الدكتورة أماني خالد بورسلي
-	-	السيد عبدالشكور حسين تهلك
-	-	السيد محمد الخريجي (عين اعتباراً من ١٦ أكتوبر ٢٠١٧)
٢٠,٧٤٩,٦٩٣	لا ينطبق	السيد خالد عبدالله جناحي (استقال اعتباراً من ١١ يونيو ٢٠١٧)
١٠٦,١٠٠	لا ينطبق	الشيخة حصة بنت سعد الصباح (استقالة اعتباراً من ٢٠ أغسطس ٢٠١٧)

أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٧ (٢٠١٦: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "براييس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات الإثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة

٢٦ فبراير ٢٠١٨

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

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختبارية للأدلة التي تدعم صحة المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. كما تتضمن عملية التدقيق تقييماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية 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 نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها 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.



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

التقرير حول المتطلبات التنظيمية و أمور أخرى

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

(أ) قد احتفظ الإثمار بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة متوافقة معها،

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

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

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

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

رقم ترخيص الشريك ٢٠١

٢٦ فبراير ٢٠١٨

المنامة - مملكة البحرين

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

كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٧٣٦,٠٣٣	٧٠١,٩٣٨	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٤٢,٦٠٧	٢٦١,٣٩٢	٤	مراجعات وتمويلات أخرى
٣,٤٤٤,٥٨٨	٣,٥٧٥,٦٣٣	٥	تمويلات المشاركة
٢٢٩,٩٦٠	٣٦٩,٣٦٩	٦	استثمارات في المضاربة
١٤,٤٢٥	٥,٧٦٠	٧	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
١,٨٧٤,٧٨٢	١,٨٦٢,٨٨٥	٨	استثمارات في شركات زميلة
٦٦٨,٤٠٣	١٨٦,٢٠٧	٩	حسابات الاستثمار المقيّدة
٧٩,٨٥٢	٧٤,٨٩٦	١٠	موجودات مقتناة بغرض التأجير
٢٥٦,٢٠٤	٣٤٧,٧٦٠	١١	استثمارات عقارية
٢٤٢,٥٩٤	٢٤٧,٩٠٢	١٢	موجودات أخرى
٣٦١,٦٥٤	١٩٦,٢٣٩	١٣	موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع
-	٤٧٨,٤٣٢	١٤	موجودات ثابتة
١١٢,٩٨١	١٤٠,٨٢٠	١٥	موجودات غير ملموسة
١٧٧,٢٢٧	١٦٢,١٢٦		إجمالي الموجودات
٨,٣٤١,٣١٠	٨,٦١١,٣٥٩		
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار			
المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
١,٥٨١,١١٣	١,٧٨١,٤٩٣	١٦	حسابات جارية للعملاء
١,١٤١,٥١٣	١,١٤٣,٩٦٤	١٧	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٩٠٣,٦١٢	١,٩٠٧,٩٧١	١٨	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٣٤٢,٦٢٢	٤٣١,٦٤٥	١٩	المطلوبات الأخرى
٤,٩٦٨,٨٦٠	٥,٢٦٥,٠٧٣		إجمالي المطلوبات
٢,٧٦٩,٦٩٤	٢,٨٢٧,٩١٥	٢٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٥,٣٤١	١٦٣,٠٤١	٢١	حقوق الأقلية
٧,٩١٣,٨٩٥	٨,٢٥٦,٠٢٩		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٢٢	رأس المال
(٢٧,٨٠٢)	(٣٠,١٤٩)	٢٢	أسهم الخزينة
٢١٨,٧٨٨	٢٣٣,٧٦١		الاحتياطيات
(٥٢١,٢٦١)	(٦٠٥,٩٧٢)		خسائر متراكمة
٤٢٧,٤١٥	٣٥٥,٣٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٨,٣٤١,٣١٠	٨,٦١١,٣٥٩		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٨، 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 ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مدققة)	(مدققة)	
الإيرادات		
١٤٣,٥٣٥	١٦٤,٩٦١	الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٩٨,٩٣٨)	(٨٨,١٠٠)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٤٤,٥٩٧	٧٦,٨٦١	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٨١	٦٨	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المقيدة بصفتها مضارباً
١٣٢,٩٠٢	١٤١,٥٤٩	٢٤
٤٦,٤٨١	٢٢,٩٩٥	٢٥
١٣٦,٨١١	١٢٣,١٣٩	٢٦
٥٢,٢٩٤	٢٧,٨٤٧	٢٧
٤١٣,١٦٦	٣٩٢,٤٥٩	إجمالي الإيرادات
(١٥١,٠١٨)	(١٦١,٨٩٨)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
٢٦٢,١٤٨	٢٣٠,٥٦١	إيرادات تشغيلية
(١٦٢,٦١٤)	(١٨٠,٨٥٠)	٢٨
(٢٩,٤٨٩)	(٢٧,٦٥١)	١٤,١٣,٨
(١٩٢,١٠٣)	(٢٠٨,٥٠١)	إجمالي المصروفات
٧٠,٠٤٥	٢٢,٠٦٠	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٣٣,٣٠٢)	(٦٧,٥٨٨)	٣٠
٣٦,٧٤٣	(٤٥,٥٢٨)	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
(٢٢,٩٤٥)	(٢٦,٨٧٣)	٣١
١٣,٧٩٨	(٧٢,٤٠١)	صافي الربح / (الخسارة) للسنة متعلقة بالتالي:
٣,٢٧٩	(٨٤,٧١١)	٢١
١٠,٥١٩	١٢,٣١٠	حقوق الأقلية
١٣,٧٩٨	(٧٢,٤٠١)	عائد السهم الأساسي والمخفف - سنوات أمريكية
٠,١١	(٢,٩١١)	٢٣

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٨، 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 ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القايضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال
٤٢٧,٤١٥	٢١٨,٧٨٨	(٤٧,٣٧٨)	٢,٦٤٨	٢٥,٧١١	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٨,٦٦٢	(٢٧,٨٠٢)	٧٥٧,٦٩٠
(٨٤,٧١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٩٢٤)	٤٢٣	-	-	-	-	-	٤٢٣	(٢,٣٤٧)	-
٥٠,٦١	٥٠,٦١	-	-	٥٠,٦١	-	-	-	-	-
٩٣٨	٩٣٨	-	٩٣٨	-	-	-	-	-	-
٨,٠٠٩	٨,٠٠٩	-	-	٨,٠٠٩	-	-	-	-	-
٥٤٢	٥٤٢	٦٨٦	(١٣٦)	(٨)	-	-	-	-	-
٣٥٥,٣٣٠	٢٣٣,٧٦١	(٤٦,٦٩٢)	٣,٤٥٠	٣٨,٧٧٣	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠

في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)

صافي خسارة السنة

أسهم تحت نظام حوافز الموظفين (إيضاح ٢٢)

حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها

حركة القيمة العادلة للإستثمارات العقارية

حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال
٤١٤,٢٢٣	(٥٢٤,٢١٢)	٢١٠,٨٩٤	(٣٨,٤١٣)	١,٥٨٦	٩,٢١٢	٥٠,٧٢٧	٣٨,٠٩٠	١٤٩,٦٩٢	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠
٣,٢٧٩	٣,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣١٧	-	(١,٠٣٠)	-	-	-	-	-	(١,٠٣٠)	٢,٣٤٧	-
-	(٣٢٨)	٣٢٨	-	-	-	-	٣٢٨	-	-	-
١٨,٢٢٧	-	١٨,٢٢٧	-	-	١٨,٢٢٧	-	-	-	-	-
٦٥٧	-	٦٥٧	-	٦٥٧	-	-	-	-	-	-
(١,٧٣٩)	-	(١,٧٣٩)	-	-	(١,٧٣٩)	-	-	-	-	-
(٨,٥٤٩)	-	(٨,٥٤٩)	(٨,٩٦٥)	٤٠٥	١١	-	-	-	-	-
٤٢٧,٤١٥	(٥٢١,٢٦١)	٢١٨,٧٨٨	(٤٧,٣٧٨)	٢,٦٤٨	٢٥,٧١١	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٨,٦٦٢	(٢٧,٨٠٢)	٧٥٧,٦٩٠

في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)

صافي ربح السنة

أسهم تحت نظام حوافز الموظفين (إيضاح ٢٢)

التحويل إلى الاحتياطي القانوني

حركة القيمة العادلة للصفوك وسندات

استثمارية وما في حكمها

حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٧ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مدققة)	(مدققة)	
الأنشطة التشغيلية		
٣٦,٧٤٣	(٤٥,٥٢٨)	صافي الربح / (الخسائر) قبل الضرائب الخارجية
٢٩,٤٨٩	٢٧,٦٥١	تعديلات في:
(٤٦,٤٨١)	(٢٢,٩٩٥)	الاستهلاك والإطفاء
٣٣,٣٠٢	٦٧,٥٨٨	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
(٨٧٧)	(٥٤٥)	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
		أرباح بيع موجودات ثابتة
٥٢,١٧٦	٢٦,١٧١	إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١١٣,١١٠	(٩,٢٥٥)	النقص / (الزيادة) في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً
(٥٦,٨٧٨)	(١,٢٠٠)	ولدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي
(٧٩,٢٤٣)	(١٥٩,٣٧٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥١,٥٦٤)	(٦٢,٧٠٣)	مرايحات وتمويلات أخرى
١٣٩,٥٧٧	١٦٦,٣٥٣	تمويلات المشاركة
(٥٠١,٧٥٨)	٣١,١٢١	موجودات أخرى
١٤٠,٨٨٥	١١٣,٩٤٠	الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٥١٤	٩١,٢١٠	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣٧٠,٨٤٠	٧٧,٩٥١	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(١٤,٧٩١)	(٢٢,٧٣١)	المطلوبات الأخرى
١٢٨,٨٦٨	٢٥١,٤٨٧	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		الضرائب المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٦,٩٢٣	٨,٦٦٥	صافي (الزيادة) / النقص في:
(١٠,١٢٩)	-	استثمارات في المضاربة
(٨٦,٧٢٢)	(٩١,٨٦٩)	استثمارات في حسابات الاستثمار المقيدة
٥٧,٢٣٦	(١١٦,٣٦٨)	موجودات مقنتاه بغرض التأجير
١٨,٢٠٢	٢٨,٧٣٠	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٤,٧٢٤)	(١١,٣٩٨)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(١٠,٢١٤)	(١٨٢,٢٤٠)	شراء موجودات ثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٢,٤٩٠)	(١,٣٢٦)	الضرائب المدفوعة
(١٢,٤٩٠)	(١,٣٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٤,١٢٣	٧,٥١٥	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٣٠,٢٨٧	٧٥,٤٣٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٨٦,٤٩٥	٧١٦,٧٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧١٦,٧٨٢	٧٩٢,٢١٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

كما في ١ يناير ٢٠١٧	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(الاسترداد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٤٩,٤٩١	١٩٢	-	-	(٤,٣٥٤)	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	مضاربة الشامل البوسفور *
١٥,٩١٥	-	-	-	(١٥,٩١٥)	المحفظة العقارية الأوروبية *
١٦,١٤١	٣٢٠	(٦٨)	١,٦٩٦	(١,٦٨٥)	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٧,٥٥٤	-	-	-	(٢,٣١٨)	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٧	-	-	٨	-	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٩,٤٠٦	-	-	-	(٨,٨٤٨)	نقد وودائع لدى مصارف
٢٢٤,٨٠٤	٥١٢	(٦٨)	١,٧٠٤	(٣٣,١٢٠)	المجموع
٦٥,٢٥٥	-	-	-	(١,٩٥٤)	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٢٩٠,٠٥٩	٥١٢	(٦٨)	١,٧٠٤	(٣٥,٠٧٤)	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

كما في ١ يناير ٢٠١٦	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(الاسترداد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
١٤٩,٩٠٠	(٤٠٩)	-	-	-	١٤٩,٤٩١	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل اليوسفور *
١٦,٦٤١	-	-	(٧٢٦)	-	١٥,٩١٥	المحفظة العقارية الأوروبية *
١٦,٧٨٢	١١٨	(١٠)	(٧٤٩)	-	١٦,١٤١	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٨,٠٦٥	-	(١٧)	١٦	(٥١٠)	٢٧,٥٥٤	الودائع العقارية الأمريكية *
٧٧,٢٠٥	٧,٧٥٣	(٥٤)	-	(٨٤,٨٥٧)	٤٧	أسهم مدرجة وغير مدرجة
-	-	-	-	٩,٤٠٦	٩,٤٠٦	نقد وودائع لدى مصارف
٢٩٤,٨٤٣	٧,٤٦٢	(٨١)	(١,٤٥٩)	(٧٥,٩٦١)	٢٢٤,٨٠٤	المجموع
٦٥,٢٣٠	-	-	-	٢٥	٦٥,٢٥٥	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٣٦٠,٠٧٣	٧,٤٦٢	(٨١)	(١,٤٥٩)	(٧٥,٩٣٦)	٢٩٠,٠٥٩	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ التأسيس والأنشطة

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

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

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

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

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

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت وسوق دبي المالي.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضوع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

تقوم المجموعة بأنشطتها التجارية من خلال المركز الرئيسي للإثمار والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية	نسبة الملكية %
أعمال مصرفية	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إدارة الأصول	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	أي بي كابتال ش.م.ب. (م)
أعمال مصرفية	باكستان	٦٧	٦٧	بنك فيصل المحدود
إدارة الثروات والأصول	سويسرا	١٠٠	١٠٠	مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه
عقارية	جزر الكايمن	١٠٠	١٠٠	شركة الإثمار للتطوير المحدودة
عقارية	مملكة البحرين	٥١	٥١	شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)
عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٥٠	الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
تمويلات عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٦٣	شركة سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)
استثمار قابضة	سويسرا	١٠٠	١٠٠	كانترا (سويسرا) إس إيه
خدمات إدارية	سويسرا	١٠٠	١٠٠	دار المال الإسلامي للخدمات الإدارية إس إيه
استثمار قابضة	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠	فيصل للتمويل (لوكسمبورغ) إس إيه
استثمار قابضة	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠	مؤسسة الشمال المالية (لوكسمبورغ) إس إيه
استثمار قابضة	الأنثيل، هولندا	١٠٠	١٠٠	فيصل للتمويل (الأنثيل، هولندا) N.V.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تتضمن المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعض الأصول والمطلوبات وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملائماً وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشرفاء على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٤٢.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

(أ) التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة وغير سارية المفعول

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في نوفمبر ٢٠١٧ لتحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ - "المخصصات والاحتياطيات". والمعيار يحدد المبادئ المحاسبية لانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان (شاملة الخسائر الائتمانية المتوقعة) لكي تتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة باستمرار، والمخصصات اللازمة مقابل الخسائر المتوقعة على الالتزامات ذات المخاطر العالية. التاريخ الفعلي لاعتماده المعيار ١ يناير ٢٠٢٠.

وفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٧ (رقم الإشارة: EDBS/KH/C/٥٧/٢٠١٧)، يتعين على جميع البنوك الإسلامية تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

إن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يتضمن افتراضات واجتهادات هامة حول مختلف الأمور والتي تتضمن احتمالية التخلف عن محافظ التمويل، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، والتعرض لمخاطر الائتمان الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، والمبادئ التوجيهية للتداول، والحركة بين المراحل، وانخفاض مخاطر الائتمان.

للمعيار أثر كبير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة وإذا تم اعتماده اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، فإنه سيؤدي إلى احتساب مخصصات إضافية تتراوح بين ١١١ مليون و١٣٤ مليون دولار أمريكي.

(ب) أساس الإعداد:

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

(ت) تأكيد الامتثال:

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

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 الإتمار، من تاريخ انتقال حق السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

الشركات الزميلة

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

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الشركات الزميلة التي تستوفي معايير الاحتفظ بها لغرض البيع كموجودات محتفظ بها لغرض البيع.

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

تتضمن المعلومات المالية الموحدة الموجودات والمطلوبات ونتائج عمليات الإتمار والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الأقلية وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة. ويتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس الفترة المحاسبية للإتمار 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 بالدولار الأمريكي (العملة المتداولة). بما 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 الدخل الموحد باستخدام متوسط أسعار الصرف؛

(ت) ويتم تسجيل جميع فروقات التحويل الناتجة كعنصر منفصل ضمن حقوق الملكية.

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

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

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 استراتيجيته التخارج، وتقديرات التدفقات النقدية التي تعتبر قابلة للاسترداد.

(ث) فروقات السيولة

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

(د) النقد وما في حكمه

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

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

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

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

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

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

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

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

(و) تمويلات المشاركة

تسجل تمويلات المشاركة بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

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

(ز) الاستثمارات

١- سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة

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

٢- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي أدوات حقوق الملكية التي يستهدف تملكها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها عند الحاجة للسيولة؛ ويتم تصنيفها على هذا النحو ابتداءً ويتم تسجيل عملية شراء وبيع هذه الاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصول.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(ز) الاستثمارات (تتمة)

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

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية. إذا لم يكن هناك أسواق نشطة لمثل هذه الموجودات المالية، فإن المجموعة تقدر القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وهذا يتضمن استخدام المعاملات التي نفذت على أساس تجاري بحت، أو أساليب تقييم مستخدمة من أطراف أخرى. وتقوم المجموعة باستخدام نتائج التقييم التي قام بإعدادها مدير استثماري 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 خلافه. في حالة تصنيف السندات الاستثمارية كسندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ولغرض تحديد ما إذا تعرضت الموجودات للهبوط في القيمة، فإنه يؤخذ في الاعتبار وجود انخفاض كبير أو مطول في القيمة العادلة للسندات إلى أقل من تكلفتها. إذا ثبت وجود مثل هذا الدليل للسندات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الخسارة المتركمة المقاسة باعتبارها الفارق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للهبوط في القيمة للموجودات المالية التي سبق احتسابها، يتم استبعادها من حقوق الملكية 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 المتركمة عن الرصيد المتوفر في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٥- الاستثمارات العقارية

إن كافة العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير أو لارتفاع قيمتها تصنف كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً ويعاد لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء التابع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وفي حال تجاوز الخسائر المتركمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، يتم تقبيد الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقه في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار عقاري على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المسجلة) وصافي العائدات النقدية أو ما في حكمها من بيع كل استثمار على حدة. كما يجب تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد للفترة المالية الحالية.

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

٦- استثمارات في المضاربة

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

٧- القيمة العادلة

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو احتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما 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 للانخفاض 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 يستفاد 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

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

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

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

يتم اطفاء 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 مخمين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

تقيم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها بشكل سنوي أو أكثر، في حال وجدت مؤشرات للهبوط في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً الأطفاء المترام.

(ك) موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها لغرض البيع عندما يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة البيع ويعتبر البيع محتملاً بدرجة كبيرة. يتم ادراجها بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في قيمة أي تخفيض مبدئي أو لاحق للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. ويتم احتساب الأرباح الناجمة عن أية زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة)، ولكن بحيث لا تزيد عن أي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة المحتسبة سابقاً. أما الأرباح أو الخسائر التي لم يتم احتساب سابقاً في تاريخ بيع الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) فيتم احتسابها في تاريخ الاستبعاد.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(ل) الضرائب الحالية

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

(م) الضرائب المؤجلة

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

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

(ن) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تستحق للموظفين. يتم تحميل مساهمات المجموعة في خطط المساهمة المحددة في بيان الدخل 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 الاكتواريين. ويتم توزيع الأرباح والخسائر الاكتوارية على متوسط مدة الخدمة المتبقية للموظفين حتى تاريخ استحقاق تلك المنافع.

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

(س) مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

(ع) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحفوظ 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 المطلقة على نفس الأساس لفئات مختلفة من الأصول كما هو مبين أعلاه. يحتسب المبلغ المخصص لهذا الاحتياطي من مجموع الإيرادات من أصول حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة قبل تحميل المصاريف المتعلقة بالرسوم الإدارية، وحصة المضارب في الربح والربح لأصحاب حسابات الاستثمار. يتم إنشاء احتياطي معادلة الربح للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لأصحاب حسابات الاستثمار.

(ف) 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.

(ص) أسهم الخزينة

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

(ق) الاحتياطي القانوني

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

(ر) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المرابحة والتمويلات الأخرى

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

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

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(ر) تحقق الإيرادات (تتمة)

٤- أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصة من خسائر الفترة إلى حد امكانية اقتطاع هذه الخسائر من رأسمال المضاربة.

٥- أرباح عقود المشاركة

يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تسديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسبية من الأرباح أو الخسائر.

٦- أرباح نقدية

يتم احتساب الأرباح النقدية حينما يتأكد حق المجموعة في استلامها.

٧- الرسوم والعمولات

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

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

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

(ش) 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.

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٦١,٨٥٨	١,٣٩٣	١٦٠,٤٦٥	١٧١,١١٢	٢,١٨٥	١٦٨,٩٢٧
٥٧٤,١٧٥	٥٣,٠٨٤	٥٢١,٠٩١	٥٣٠,٨٢٦	٦٨,٧٦٤	٤٦٢,٠٦٢
٧٣٦,٠٣٣	٥٤,٤٧٧	٦٨١,٥٥٦	٧٠١,٩٣٨	٧٠,٩٤٩	٦٣٠,٩٨٩

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٤٢,٦٠٧	-	١٤٢,٦٠٧	٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢
-	-	-	-	-	-
١٤٢,٦٠٧	-	١٤٢,٦٠٧	٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢

ودائع سلع
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٧٣٦,٠٣٣	٥٤,٤٧٧	٦٨١,٥٥٦	٧٠١,٩٣٨	٧٠,٩٤٩	٦٣٠,٩٨٩
١٤٢,٦٠٧	-	١٤٢,٦٠٧	٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢
-	-	-	-	-	-
(١٦١,٨٥٨)	(١,٣٩٣)	(١٦٠,٤٦٥)	(١٧١,١١٢)	(٢,١٨٥)	(١٦٨,٩٢٧)
٧١٦,٧٨٢	٥٣,٠٨٤	٦٦٣,٦٩٨	٧٩٢,٢١٨	٦٨,٧٦٤	٧٢٣,٤٥٤

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ المراجعات والتمويلات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣,٧٥٣,١٣٥	١,٤٣٨,٤٩٣	٢,٣١٤,٦٤٢	٣,٨٩٩,٤٤٨	١,٤٩٢,٠٣٣	٢,٤٠٧,٤١٥
(٣,٠٨٥,٥٤٧)	(٢١,٧٥٦)	(٢٨٦,٧٩١)	(٣٢٣,٨١٥)	(١٧,١٧١)	(٣٠٦,٦٤٤)
٣,٤٤٤,٥٨٨	١,٤١٦,٧٣٧	٢,٠٢٧,٨٥١	٣,٥٧٥,٦٣٣	١,٤٧٤,٨٦٢	٢,١٠٠,٧٧١

المراجعات والتمويلات الأخرى
ناقصاً: المخصصات

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ١,٦٨٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٦٤٧ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإثمار. وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٤٨,٩١٦	٥٢,٨٦٩	٢٩٦,٠٤٧	٣٠٨,٥٤٧	٢١,٧٥٦	٢٨٦,٧٩١
٣٩,١٦٨	٥,٥٥٠	٣٣,٦١٨	٤٣,٤٢٧	-	٤٣,٤٢٧
(١٣,٠٤٢)	-	(١٣,٠٤٢)	(١٩,٣٤١)	-	(١٩,٣٤١)
(١٣,٠٥٠)	(٣٦,٨٢٦)	(٢٦,٢٢٤)	(٨,٥٠٨)	(٧,٢٢٢)	(١,٢٨٦)
-	-	-	٨,٥٣١	(٢٦١)	٨,٧٩٢
(٤,٠٤٦)	-	(٤,٠٤٦)	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-
٦٠١	١٦٣	٤٣٨	(١١,٨٤١)	(١٠٢)	(١١,٧٣٩)
٣٠٨,٥٤٧	٢١,٧٥٦	٢٨٦,٧٩١	٣٢٣,٨١٥	١٧,١٧١	٣٠٦,٦٤٤

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

بلغ إجمالي المخصصات ٣٢٣,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٠٨,٥ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن مخصصات عامة بقيمة ٣١,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٣,٨ مليون دولار أمريكي).

٦ استثمارات في المضاربة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٦,٧٣٩	٢٦,٠٠٦	٧٣٣	١٧,٨٢٠	-	١٧,٨٢٠
(١٢,٣١٤)	(١١,٥٨١)	(٧٣٣)	(١٢,٠٦٠)	-	(١٢,٠٦٠)
١٤,٤٢٥	١٤,٤٢٥	-	٥,٧٦٠	-	٥,٧٦٠

استثمارات المضاربة
ناقصاً: المخصصات

يشمل الجدول أعلاه بعض الموجودات البالغ مجموعها صفر دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤,٤ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٢,٤٣٥	١١,٥٨١	٨٥٤	١٢,٣١٤	١١,٥٨١	٧٣٣
-	-	-	(٢٥٤)	(١١,٥٨١)	١١,٣٢٧
(١٢١)	-	(١٢١)	-	-	-
١٢,٣١٤	١١,٥٨١	٧٣٣	١٢,٠٦٠	-	١٢,٠٦٠

كما في ١ يناير
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
١٦٦,٦٠٦	-	١٦٦,٦٠٦	٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥
-	-	-	-	-	-
١٦٦,٦٠٦	-	١٦٦,٦٠٦	٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
٥٧,٤٠١	-	٥٧,٤٠١	٥٥,٢٧١	-	٥٥,٢٧١
٣٠٦,٥١٨	٧٨,٨٢٩	٢٢٧,٦٨٩	٣٠٧,٧٠٥	-	٣٠٧,٧٠٥
٣٦٣,٩١٩	٧٨,٨٢٩	٢٨٥,٠٩٠	٣٦٢,٩٧٦	-	٣٦٢,٩٧٦
(١٥٣,٢٣٩)	(٥٧,٠٠٠)	(١٤٧,٥٣٩)	(١٥٥,٥١٥)	-	(١٥٥,٥١٥)
٢١٠,٦٨٠	٧٣,١٢٩	١٣٧,٥٥١	٢٠٧,٤٦١	-	٢٠٧,٤٦١
سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
١٨٥,٣٠١	١٥٦,٥١٧	٢٨١,٧٨٤	٢٥٠,٣١٢	٢٣٢,٨٨٥	١٧٤,٤٢٧
٧٤,٢٠١	-	٧٤,٢٠١	٧٣,٧٩٨	-	٧٣,٧٩٨
١,٤٠٨,٠٥٩	-	١,٤٠٨,٠٥٩	١,٠٤٥,٦٠٤	-	١,٠٤٥,٦٠٤
١,٦٦٧,٥٦١	١٥٦,٥١٧	١,٥١١,٠٤٤	١,٣٦٩,٧١٤	٢٣٢,٨٨٥	١,١٣٦,٨٢٩
(٢٠,٠٦٥)	-	(٢٠,٠٦٥)	(١٩,١٨٥)	-	(١٩,١٨٥)
١,٦٤٧,٤٩٦	١٥٦,٥١٧	١,٤٩٠,٩٧٩	١,٣٥٠,٥٢٩	٢٣٢,٨٨٥	١,١١٧,٦٤٤
١,٨٧٤,٧٨٢	٢٢٩,٦٤٦	١,٦٤٥,١٣٦	١,٨٦٢,٨٨٥	٢٣٢,٨٨٥	١,٦٣٠,٠٠٠

تتضمن الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١,٤٠٢,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٤٩٠,١ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

بلغت القيمة العادلة للسندات الاستثمارية بالتكلفة المطفأة ١,٣٥١,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٦٥٠,٤ مليون دولار أمريكي) وهذه السندات الاستثمارية قابلة للتداول.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ١,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٠ 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 ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٦٨,٤٩٩	٥,٧٠٠	١٦٢,٧٩٩	١٧٣,٣٠٤	٥,٧٠٠	١٦٧,٦٠٤
٧,٠١٣	-	٧,٠١٣	١٠,٨٥٦	-	١٠,٨٥٦
(٦٣٧)	-	(٦٣٧)	(٧٨)	-	(٧٨)
(٥٧٨)	-	(٥٧٨)	(٣٣٣)	-	(٣٣٣)
-	-	-	(٧,٨٧٩)	(٥,٧٠٠)	(٢,١٧٩)
(٩٩٣)	-	(٩٩٣)	(١,١٧٠)	-	(١,١٧٠)
١٧٣,٣٠٤	٥,٧٠٠	١٦٧,٦٠٤	١٧٤,٧٠٠	-	١٧٤,٧٠٠

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

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

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

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها (تتمة)

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
-	٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥
-	-	-	-
٤٩٠,٠٨١	٧٢٨	١٥٧,٦٥٢	٢,٠٧,٤٦١
٤٩٠,٠٨١	٣,٠٥,٦٢٣	١٥٧,٦٥٢	٥١٢,٣٥٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
-	١٦,٦٠٦	-	١٦,٦٠٦
-	-	-	-
٥٢,٣٤٢	-	١٥٨,٣٣٨	٢١٠,٦٨٠
٥٢,٣٤٢	١٦,٦٠٦	١٥٨,٣٣٨	٢٢٧,٢٨٦

لا توجد أي حركة بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة.

تسوية بنود المرتبة ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥٨,٣٣٨	١٥٣,٠٧٨
(٩,٣٦٧)	(٥,٩٣٤)
١,١٤٨	١٢,٣٢٧
١,٠٠٠	-
(١,١٢٠)	(١,١٣٣)
٧,٦٥٣	-
١٥٧,٦٥٢	١٥٨,٣٣٨
٦,٣٧٩	٢,٢٧٢

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

٨ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٢٠١٧	نسبة الملكية %	٢٠١٦	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:						
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٦٨,٨٣٤	٣٦	٦٨,٠٧٦	٣٦	البحرين	تكايف
سينك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	-	-	٧٤,٥٨٨	٢٠	هونغ كونغ	ادارة الموجودات
سانباك للصناعات الهندسية (الخاصة) المحدودة	٩٣٣	٣١	٥٣٦	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "إيجراب"	٢,٤٦١	٢٣	٢,٢٢٤	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	٢١٠	٣٠	٤٤١	٣٠	باكستان	ادارة الموجودات
شركة إثراء المالية	٤,١٨٣	٢٣	٣,٨٥٨	٢٣	المملكة العربية السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	١٠٧,٦١٩	٣٠	١٠٧,٧٧٥	٣١	البحرين	البنية التحتية
شايس مانارا ش.م.ب. (م)	١,٦٧٩	٤٠	١,٦٧٩	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الإسلامية للتجارة معفاة	٢٨٨	٢٤	٦٦٩	٢٤	البحرين	تجارة
الشركات المدرجة:						
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	-	-	٤٠٨,٥٥٧	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	١٨٦,٢٠٧		٦٦٨,٤٠٣			

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١٠٧,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٩٠,٩ مليون دولار أمريكي).

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٢,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٢ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

بلغت القيمة المطفأة للأصول الغير ملموسة ٣,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٧ مليون دولار أمريكي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٨٩٨,٠١٠	١٤,١٧٦,٩٣٨	اجمالي الموجودات
٢٩٥,٥٢٦	١١,٥٨٩,٠٩٦	اجمالي المطلوبات
١٤٩,٥٣١	٤١٣,٧٢١	اجمالي الإيرادات
٢٠,٧٢٣	١٦٦,٤٢١	صافي الربح

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ حسابات الاستثمار المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٤٧,١٢٩	٤٣,٨٧٦	١٠٣,٢٥٣	١٤٧,٧١٥	٧,٥٠٠	١٤٠,٢١٥
(٦٧,٢٧٧)	(٨,٦٢٦)	(٥٨,٦٥١)	(٧٢,٨١٩)	-	(٧٢,٨١٩)
٧٩,٨٥٢	٣٥,٢٥٠	٤٤,٦٠٢	٧٤,٨٩٦	٧,٥٠٠	٦٧,٣٩٦

الإستثمار في حسابات الإستثمار المقيدة
ناقصاً: المخصصات

فيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٧,٣٤٩	٨,٦٢٦	٥٨,٧٢٣	٦٧,٢٧٧	٨,٦٢٦	٥٨,٦٥١
-	-	-	٤,٧٧٨	-	٤,٧٧٨
-	-	-	-	(٨,٦٢٦)	٨,٦٢٦
(٧٢)	-	(٧٢)	٧٦٤	-	٧٦٤
٦٧,٢٧٧	٨,٦٢٦	٥٨,٦٥١	٧٢,٨١٩	-	٧٢,٨١٩

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى
كما في ٣١ ديسمبر

١٠ موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٢٥٦,٢٠٤	(٣٧,٠٨٠)	٢٩٣,٢٨٤	٣٤٧,٧٦٠	(٤٣,٩٥٣)	٣٩١,٧١٣

ممتلكات ومعدات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٩,٥٥٣	-	٦,٥٣٥	-	٩,٥٥٣	-
٢٤٦,٦٥١	-	٣٤١,٢٢٥	-	٢٤٦,٦٥١	-
٢٥٦,٢٠٤	-	٣٤٧,٧٦٠	-	٢٥٦,٢٠٤	-

١١ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٦١,٦٢٣	-	٢٦١,٦٢٣	٢٧٧,٤٢٣	-	٢٧٧,٤٢٣
(١٩,٠٢٩)	-	(١٩,٠٢٩)	(٢٩,٥٢١)	-	(٢٩,٥٢١)
٢٤٢,٥٩٤	-	٢٤٢,٥٩٤	٢٤٧,٩٠٢	-	٢٤٧,٩٠٢

استثمارات عقارية

ناقصاً: المخصصات

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقاربة لقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ١,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٢ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالاستثمارات عقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٧,٢٨٢	-	١٧,٢٨٢	١٩,٠٢٩	-	١٩,٠٢٩
٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠	١٢,٩٩٣	-	١٢,٩٩٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤,٣٣٤)	-	(٤,٣٣٤)
(١,١٥٣)	-	(١,١٥٣)	١,٨٣٣	-	١,٨٣٣
١٩,٠٢٩	-	١٩,٠٢٩	٢٩,٥٢١	-	٢٩,٥٢١

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ الموجودات الأخرى

٢٠١٦ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢٥٦,٢٠٦	٩٨,٠٠٤	١٥٨,٢٠٢	١٩٢,٤٧٠	٤٠,١٢٧	١٥٢,٣٤٣	نعم مدينة
٩٣,٥٨٢	-	٩٣,٥٨٢	١٠,٩٢٢	-	١٠,٩٢٢	مستحقات من أطراف ذات صلة
٢٩,٨٠٠	-	٢٩,٨٠٠	٢٢,٤٨٢	-	٢٢,٤٨٢	ضرائب - مؤجلة
٢٠,١٨٥	-	٢٠,١٨٥	٢٧,٤٢٤	-	٢٧,٤٢٤	ضرائب - حالية
١٨,٥٢٩	-	١٨,٥٢٩	١٧,٢٨٠	-	١٧,٢٨٠	موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات
٤١٨,٣٠٢	٩٨,٠٠٤	٣٢٠,٢٩٨	٢٧٠,٥٧٨	٤٠,١٢٧	٢٣٠,٤٥١	
(٥٦,٦٤٨)	(١١,٩٦٣)	(٤٤,٦٨٥)	(٧٤,٣٣٩)	(١٢,٢٥٥)	(٦٢,٠٨٤)	مخصصات الهبوط في القيمة
٣٦١,٦٥٤	٨٦,٠٤١	٢٧٥,٦١٣	١٩٦,٢٣٩	٢٧,٨٧٢	١٦٨,٣٦٧	

فيما يلي حركة المخصصات:

٢٠١٦ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٧٤,٣٢٩	١٢,١٨٨	٦٢,١٤١	٥٦,٦٤٨	١١,٩٦٣	٤٤,٦٨٥	كما في ١ يناير
٨٦٦	-	٨٦٦	١٤,٨٩٨	-	١٤,٨٩٨	محمل خلال السنة
(٩١٥)	-	(٩١٥)	-	-	-	إعادة إطفاء خلال السنة
(١٨,٦٩٢)	(٦٣)	(١٨,٦٢٩)	(١,٣٠١)	-	(١,٣٠١)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	٣,٥٩١	٢٩٢	٣,٢٩٩	معاد تصنيفه
١,٠٦٠	(١٦٢)	١,٢٢٢	٥٠٣	-	٥٠٣	فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
٥٦,٦٤٨	١١,٩٦٣	٤٤,٦٨٥	٧٤,٣٣٩	١٢,٢٥٥	٦٢,٠٨٤	في ٣١ ديسمبر

١٣ موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

قامت المجموعة ببدء بطريقة لتحديد مشتري لأصل محدد. وبناء عليه، تم عرض هذا الأصل كموجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي الموحد. في تاريخ التقرير، بلغت الموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ٤٧٨,٤ مليون دولار أمريكي.

تم رهن مبلغ ٤١١ مليون دولار أمريكي من موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع كضمان مقابل سلفيات (إيضاح ١٧) بشروط وأحكام تتماشى مع سياق الأعمال الاعتيادية.

١٤ موجودات ثابتة

٢٠١٦ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١						
مخصصات الهبوط صافي القيمة الدفترية	في القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	مخصصات الهبوط صافي القيمة الدفترية	في القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
٩٠,٥٧٣	(٢,٨٠٤)	(١٣,٢٥٦)	١٠٦,٦٢٣	١١٣,٣١٤	(٢,٨٥٩)	(١٢,٨٩٠)	١٢٩,٠٦٣	أراضي ومباني
٨,٣٠١	-	(٢١,٥٤٤)	٢٩,٨٤٥	١٢,٨٨٦	-	(٢١,٨٢٢)	٣٤,٧٠٨	تحسينات عقارية
١٣,٠١٢	-	(٦٢,٠٣٣)	٧٥,٠٤٥	١٣,٥٣٨	-	(٦٣,٣٠٩)	٧٦,٨٤٧	أثاث ومعدات
١,٠٩٥	-	(٢,١٤٥)	٣,٢٤٠	١,٠٨٢	-	(٢,٠٦٤)	٣,١٤٦	سيارات
١١٢,٠٩١	(٢,٨٠٤)	(٩٨,٩٧٨)	٢١٤,٧٦٣	١٤٠,٨٢٠	(٢,٨٥٩)	(١٠٠,٠٨٥)	٢٤٣,٧٦٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٧,٥ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٩ مليون دولار أمريكي).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٨٧,٨٣٠	-	(٨,٥٠٠)	(٩,٢٣١)	٧٠,٠٩٩
١١٣,٥٦٥	(٦٢,٨١٦)	-	(١٠,٣٨١)	٤٠,٣٦٨
١٥٥,٥٤٦	(٨٨,٤٧٤)	-	(٢٠,٣٢٤)	٤٦,٧٤٨
٣٠,٦٥٩	(٢٥,٧٤٨)	-	-	٤,٩١١
٣٨٧,٦٠٠	(١٧٧,٠٣٨)	(٨,٥٠٠)	(٣٩,٩٣٦)	١٦٢,١٢٦

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

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

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ١٦,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ١٦,٨ مليون دولار أمريكي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٢,٥٧٠	٦٦,٠٧٠
٧,٥٢٩	٧,٥٢٩
٧٠,٠٩٩	٧٣,٥٩٩

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

بنك فيصل المحدود

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد على أساس القيمة المستخدمة (VIU) باستخدام تقديرات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة ثلاث سنوات والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع (FVLCTS). ويمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدلة لعلاوة المخاطر المناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد لضمان معقولية VIU و FVLCTS ويتم تسجيل التعديل الناتج عن ذلك، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

١٦ حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ٢١٥,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٩٦,٣ مليون دولار أمريكي) والتي كانت خاضعة لعملية التجديد ناشئة عن سلطات قضائية للولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة حتى يناير ٢٠١٦).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,١٠٧,٧٠٠	١١,٧٩٢	١,٠٩٥,٩٠٨	١,٠٩٢,٢٩٧	٤٠,٣٧٢	١,٠٥١,٩٢٥
٣٣,٨١٣	-	٣٣,٨١٣	٥١,٦٦٧	-	٥١,٦٦٧
١,١٤١,٥١٣	١١,٧٩٢	١,١٢٩,٧٢١	١,١٤٣,٩٦٤	٤٠,٣٧٢	١,١٠٣,٥٩٢

مبالغ مستحقة لمصارف
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٤٣٢,١ مليون دولار أمريكي من طرفين (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤١٧,٢ مليون دولار أمريكي) كانوا خاضعين لعملية التجميد ناشئة عن سلطات قضائية للولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة حتى يناير ٢٠١٦ ولديهم استحقاقات تعاقدية لغاية شهر واحد.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٤٥٧,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٠٥,٢ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت المديونيات المرهونة إجمالي ١١٧,٧ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٣٤,٥ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة تم استلام أرباح أسهم نقدية بقيمة ٢١,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤,٦ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض الأسهم المرهونة كضمان مباشرة من قبل المقرض (وفقاً للشروط والاحكام المتفق عليها)، وتم تسويتها مقابل المبالغ المستحقة في التمويل وذلك بموجب الشروط المتفق عليها.

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

١٨ مبالغ مستحقة لمستثمرين

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
١,١٥٣,٦٢٣	٩٨٧,٨٢٠	مبالغ مستحقة لشركات	
٦٦٨,٥٥٩	٨٤٩,٥٤٥	مبالغ مستحقة لأفراد	
٨١,٤٣٠	٧٠,٦٠٦	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
١,٩٠٣,٦١٢	١,٩٠٧,٩٧١		

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٣٥,٤٢٧	١٠٥,٤٤٩	٢٢٩,٩٧٨	٣٨٦,٢٥٣	١٠٣,٣١٦	٢٨٢,٩٣٧	النم الدائنة
٢,١٨٨	-	٢,١٨٨	٤٠,٠٨٩	-	٤٠,٠٨٩	مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة
١,٠٠٦	-	١,٠٠٦	٩٤٨	-	٩٤٨	مخصص الضرائب - الحالي
٤,٠٠١	-	٤,٠٠١	٤,٣٥٥	-	٤,٣٥٥	مخصص الضرائب - المؤجل
٣٤٢,٦٢٢	١٠٥,٤٤٩	٢٣٧,١٧٣	٤٣١,٦٤٥	١٠٣,٣١٦	٣٢٨,٣٢٩	

٢٠ 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
٥٤,٤٧٧	٧٠,٩٤٩	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١,٤١٦,٧٣٧	١,٤٧٤,٨٦٢	٥	مراجعات وتمويلات أخرى
١٤,٤٢٥	-	٦	استثمارات في المضاربة
٢١١,٩٢٦	٣٥٩,٠٨٣		تمويلات المشاركة
٤,٣٤٠	-	٨	استثمارات في شركات زميلة
٢٢٩,٦٤٦	٢٣٢,٨٨٥	٧	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٣٥,٢٥٠	٧,٥٠٠	٩	حسابات الاستثمار المقيدة
٢٤٦,٦٥١	٣٤١,٢٢٥	١٠	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٨٦,٠٤١	٢٧,٨٧٢	١٢	موجودات أخرى
٧٣٤,٩١١	٧٤٢,٩٥٧		مستحق من المجموعة (بالصافي)
٣,٠٣٤,٤٠٤	٣,٢٥٧,٣٣٣		
(١٤٧,٤٦٩)	(٢٨٥,٧٣٠)	١٦	حسابات جارية للعملاء
(١١,٧٩٢)	(٤٠,٣٧٢)	١٧	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٠٥,٤٤٩)	(١٠٣,٣١٦)	١٩	مطلوبات أخرى
٢,٧٦٩,٦٩٤	٢,٨٢٧,٩١٥		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تمة)

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٢٩,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٩,٦ مليون دولار أمريكي). كما تم الإفصاح عن حركة احتياطي الهبوط في القيمة المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٣٠.

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٢,٥٤٧	١٧,٥٤٨	كما في ١ يناير
٥,٠٠١	-	صافي الإضافة خلال السنة
١٧,٥٤٨	١٧,٥٤٨	كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨,٨٠٤	١٧,٨٥٠	كما في ١ يناير
٥,٠٠٠	٣,١٠٠	صافي الإضافة خلال السنة
٤,٠٤٦	(٣,٠٠٠)	المحول من مخصصات عامة (إيضاح ٣٠)
١٧,٨٥٠	١٧,٩٥٠	كما في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٥٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٧٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٢,٩٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٨٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات، رسوم إدارية (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) ولأو تم استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

٢١ 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الأقلية %	الأقلية %	الأقلية %	الأقلية %	
١٠٩,٧٨٠	١١٣,٩٨٠	٣٣	٣٣	بنك فيصل المحدود
٦٣,١٧٦	٤٩,٣٨٦	٥٠	٥٠	الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
(٢,٦٩٤)	(٤,٤٩٠)	٤٩	٤٩	ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)
٥,٠٧٩	٤,١٦٥	٥٠	٥٠	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
١٧٥,٣٤١	١٦٣,٠٤١			

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ١٢,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٥ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

بنك الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المصرح
		المصدرة والمدفوعة بالكامل
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	إجمالي الأسهم
(١١١,٢٠٧)	(٢٧,٨٠٢)	اسهم الخزينة
٢,٩١٩,٥٤٨	٧٢٩,٨٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
		المصدرة والمدفوعة بالكامل
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	إجمالي الاسهم كما في ١ يناير ٢٠١٦
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	اسهم الخزينة *
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ شمل مجموع رأس مال الإثمار 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 الإثمار بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، وفي بورصة الكويت يتم التداول بالدينار الكويتي، وبالدرهم الاماراتي في سوق دبي المالي.

امتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٤,٩٨٤ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١١,٢٠٧,١٢٤). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

تم إعادة توزيع الأسهم المتعلقة بنظام حوافز أسهم الموظفين على أسهم الخزينة خلال السنة منذ ان تم منح موظفين بنك الإثمار ش.م.ب. (م) أسهم افتراضية بدلا من أسهم بنك الإثمار القابضة.

٢٣ 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٨٤,٧١١)	٣,٢٧٩	صافي (الخسارة) / الربح المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,٩٥٧	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
(٢,٩١)	٠,١١	عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسننات الأمريكية

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٤٢.

٢٤ 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.

٢٥ الدخل من تمويلات المرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تتعلق بالمالكين
٩,٢٥٩	١٠,٦٢٤	الدخل من تمويلات المرابحات
١٣٢,٢٩٠	١٢٢,٢٧٨	الدخل من التمويلات الأخرى
١٤١,٥٤٩	١٣٢,٩٠٢	

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١١,٨٩٧	٨٣,٤٥٨	الدخل من سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
٥,٣٣١	٩,٥١٩	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٥,٤٢٦	٢٦,٢٠٤	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,١٥٧	٣,٩٥٨	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
١٣٦,٨١١	١٢٣,١٣٩	

٢٧ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٣,١٢٩	٤٦,٢٢٧	إيرادات خدمات مصرفية
٤,٤٢٣	(٢٠,٠٩٦)	(خسارة) / ارباح فروق صرف العملات
٨٧٧	٥٤٥	ربح من استبعاد أصول ثابتة
٣,٨٦٥	١,١٧١	ارباح من الرسوم والعمولات
٥٢,٢٩٤	٢٧,٨٤٧	

٢٨ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧٩,١٤٨	٩٠,٧٧٥	الرواتب والمنافع الأخرى
٤٣,٠٢٣	٤٨,٢٦٧	مصروفات مكتبية
١٢,٦٤٠	١٠,٧٤٤	رسوم مهنية
٢٧,٨٠٣	٣١,٠٦٤	مصروفات إدارية أخرى
١٦٢,٦١٤	١٨٠,٨٥٠	

٢٩ المسئوليات الاجتماعية

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

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠. المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٧٧٤,٦٨١	٩٠,٩٦٤	٦٨٣,٧١٧	٧١٨,٩٥١	٥٩,٦٢٦	٦٥٩,٣٢٥
٥٣,٤٤٧	٥,٥٥٠	٤٧,٨٩٧	٨٧,٠٠٨	-	٨٧,٠٠٨
(١٤,٥٩٥)	-	(١٤,٥٩٥)	(١٩,٤٢٠)	-	(١٩,٤٢٠)
(٤,٠٤٦)	-	(٤,٠٤٦)	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-
(٨٩,١٩٧)	(٣٦,٨٨٨)	(٥٢,٣٠٩)	(١٠,١٤٢)	(٧,٢٢٢)	(٢,٩٢٠)
-	-	-	-	(٢٥,٩١٦)	٢٥,٩١٦
(١,٣٣٩)	-	(١,٣٣٩)	(١٠,٢٥٦)	(٦٢)	(١٠,١٩٤)
٧١٨,٩٥١	٥٩,٦٢٦	٦٥٩,٣٢٥	٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٢٦	٧٣٩,٧١٥

في ١ يناير
محمل خلال السنة
المشطوبة خلال السنة
محول إلى احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢٠)
المستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق الصرف
في ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٠٨,٥٤٧	٢١,٧٥٦	٢٨٦,٧٩١	٣٢٣,٨١٥	١٧,١٧١	٣٠٦,٦٤٤
١٢,٣١٤	١١,٥٨١	٧٣٣	١٢,٠٦٠	-	١٢,٠٦٠
٧٠,٥٢٨	-	٧٠,٥٢٨	٧٠,٥٢٨	-	٧٠,٥٢٨
١٧٣,٣٠٤	٥,٧٠٠	١٦٧,٦٠٤	١٧٤,٧٠٠	-	١٧٤,٧٠٠
٦٧,٢٧٧	٨,٦٢٦	٥٨,٦٥١	٧٢,٨١٩	-	٧٢,٨١٩
٢,٨٠٤	-	٢,٨٠٤	٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩
١٩,٠٢٩	-	١٩,٠٢٩	٢٩,٥٢١	-	٢٩,٥٢١
٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠
٥٦,٦٤٨	١١,٩٦٣	٤٤,٦٨٥	٧٤,٣٣٩	١٢,٢٥٥	٦٢,٠٨٤
٧١٨,٩٥١	٥٩,٦٢٦	٦٥٩,٣٢٥	٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٢٦	٧٣٩,٧١٥

مرايحات وتمويلات أخرى
استثمارات في المضاربة
استثمارات في شركات زميلة
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
حسابات الاستثمار المقيدة
موجودات ثابتة
استثمارات عقارية
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى

مجموع المخصصات، والتي تبلغ ٧٦٩,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ٧١٩ مليون دولار أمريكي)، تتضمن ٣٥,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ٢٨,٩ مليون دولار أمريكي) كمخصصات عامة. فيما يلي الحركة في المخصصات العامة:

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
١٦,٤٩٢	٢٨,٩١٨		في ١ يناير
١٧,٧٨٧	٢١,٤٩٤		المحمل خلال السنة
(٤,٠٤٦)	-		محول إلى احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢٠)
(١,٣١٥)	(١٥,١٦٦)		تخصيص
-	-		فروق صرف العملات
٢٨,٩١٨	٣٥,٢٤٦		في ٣١ ديسمبر

بلغت المخصصات العامة ٣٥,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨,٩ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن ٣١,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٣,٨ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالمرابحات والتمويلات الأخرى.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٤,٣٣٨	١٧,٧٥٢	ضرائب حالية
٨,٦٠٧	٩,١٢١	ضرائب مؤجلة
٢٢,٩٤٥	٢٦,٨٧٣	

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 الى هذا الفرق.

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٥,٥٣٨	١٩,١٧٩	في ١ يناير
(١٤,٣٣٨)	(١٧,٧٥٢)	المحمل خلال السنة
١٤,٧٩١	٢٢,٧٣١	المدفوعات
٣,١٨٨	٢,٣١٨	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
١٩,١٧٩	٢٦,٤٧٦	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٧,٤١٣	٢٥,٧٩٩	في ١ يناير
(٨,٦٠٧)	(٩,١٢١)	المحمل خلال السنة
(٣,٦٠٥)	٢,٢٨٠	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
٥٩٨	(٨٣١)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
٢٥,٧٩٩	١٨,١٢٧	في ٣١ ديسمبر

الإتجار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإتجار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
		المصرفية	محفظة التداول				المصرفية	محفظة التداول		
٢٦٢,١٤٨	٢٠,٦٣	٣,٤٦١	٤٦,٧١٣	٢٠٩,٩١١	٢٣٠,٥٦١	٥١	١٣,٥٧٨	٤٣,١٢٢	١٧٣,٨١٠	إيرادات تشغيلية
(١٩٢,١٠٣)	(٢٢٩)	(١٧,٤٦٦)	(٢,٨٨٢)	(١٧١,٣٣٦)	(٢٠٨,٥٠١)	(٢١٨)	(٢٨,٣٢٣)	(١١,١٦٥)	(١٦٨,٧٩٥)	إجمالي المصروفات
٧٠٠,٤٥	١,٨٢٤	(١٤,١٨٥)	٤٣,٨٣١	٣٨٠,٥٧٥	٢٢,٠٦٠	(١٦٧)	(١٤,٧٤٥)	٣١,٩٥٧	٥٠,١٥	صافي الربح / الخسارة
(٥٦,٢٤٧)	(٧٧٤)	(١١,١٦٩)	(١٨,٩٩٦)	(٢٥,٣٠٨)	(٩٤,٤٦١)	٣٧	(٣٥,٤٦٢)	(١٢,٦٣٣)	(٤٦,٤٠٣)	قبل المخصصات والضرائب
١٣,٧٩٨	١,٠٥٠	(٢٥,٣٥٤)	٢٤,٨٣٥	١٣,٢٦٧	(٧٢,٤٠١)	(١٣٠)	(٥٠,٢٠٧)	١٩,٣٢٤	(٤١,٣٨٨)	الخارجية
٣,٢٧٩	٦١٣	(٢٣,٧٦٣)	١٦,٥٣٣	٩,٨٩٦	(٨٤,٧١١)	(٨٤)	(٥٠,٢٩٢)	١٢,٨٦٤	(٤٧,١٩٩)	المخصصات والضرائب
١,٠٥١٩	٤٣٧	(١,٥٩١)	٨,٣٠٢	٣,٣٧١	١٢,٣١٠	(٤٦)	٨٥	٦,٤٦٠	٥,٨١١	الخارجية
١٣,٧٩٨	١,٠٥٠	(٢٥,٣٥٤)	٢٤,٨٣٥	١٣,٢٦٧	(٧٢,٤٠١)	(١٣٠)	(٥٠,٢٠٧)	١٩,٣٢٤	(٤١,٣٨٨)	صافي الربح / الخسارة للسنة
٨,٣٤١,٣١٠	١١,٠٦٧	١,١٨٥,٠٨٥	١,٦٤٦,٥٦٧	٥,٤٩٨,٥٩١	٨,٦١١,٣٥٩	٨,٤٥٤	١,٧٦٤,٥٣٣	١,٨٢٢,٩٧٣	٥,٠١٥,٣٩٩	متعلقة بالتالي:
٧,٧٣٨,٥٥٤	٨٢	٧٤,٣٥٦	٥٠,٧١٤١	٧,١٥٩,٩٧٥	٨,٠٩٢,٩٨٨	٩٦	١,٠٤٠,٥٥	٥٢٥,٧٧١	٧,٤٦٣,٠٩٦	مساهمي البنك
										حقوق الأقلية
										إجمالي الموجودات
										المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطفة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
المجموع	أخرى	الشرق الأوسط				أوروبا	المجموع	أخرى	الشرق الأوسط				
		آسيا	أفريقيا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط				أمريكا الشمالية	أفريقيا	آسيا	الشرق الأوسط	
٢٦٢,١٤٨	٢٠,٦٣	١٨٣,٨٦٩	٧٠,٨٠١	٢,٧٩٣	٢,٥٦٦	٢٣٠,٥٦١	٢,١٢٠	١٨٨,٤٩٣	٣٤,٣٥٨	١,٧٩٧	٣,٧٩٧	إيرادات تشغيلية	
(١٩٢,١٠٣)	(٧)	(١١٤,٧٩٥)	(٦٧,٨٩٨)	-	(٩,٤٠٣)	(٢٠٨,٥٠١)	-	(١٢٣,٦٦٧)	(٧٤,٧٣٣)	-	(١٠,٥٠١)	إجمالي المصروفات	
٧٠٠,٤٥	٢,١١٢	٦٩,٠٧٤	٢,٩٠٣	٢,٧٩٣	(٦,٨٣٧)	٢٢,٠٦٠	٢,١٢٠	٦٥,٢٢٦	(٤٠,٣٧٥)	١,٧٩٧	(٦,٧٠٨)	صافي الربح / الخسارة	
(٥٦,٢٤٧)	-	(٣٠,٦٠٨)	(٢٣,٤٨٦)	(٧١٤)	(١,٤٣٩)	(٩٤,٤٦١)	-	(٢٢,٩٦٥)	(٧,٠٥٧٤)	-	(٩٢٢)	قبل المخصصات والضرائب	
١٣,٧٩٨	٢,١١٢	٣٨,٤٦٦	(٢٠,٥٨٣)	٢,٠٧٩	(٨,٢٧٦)	(٧٢,٤٠١)	٢,١٢٠	٤٢,٢٦١	(١١,٠٩٤٩)	١,٧٩٧	(٧,٦٣٠)	الخارجية	
٣,٢٧٩	٢,١١٢	٢٥,٦٠٧	(١٨,٢٤٣)	٢,٠٧٩	(٨,٢٧٦)	(٨٤,٧١١)	٢,١٢٠	٢٨,١٧٨	(١٠,٩١٧٦)	١,٧٩٧	(٧,٦٣٠)	المخصصات والضرائب	
١,٠٥١٩	-	١٢,٨٥٩	(٢,٣٤٠)	-	-	١٢,٣١٠	-	١٤,٠٨٣	(١,٧٧٣)	-	-	الخارجية	
١٣,٧٩٨	٢,١١٢	٣٨,٤٦٦	(٢٠,٥٨٣)	٢,٠٧٩	(٨,٢٧٦)	(٧٢,٤٠١)	٢,١٢٠	٤٢,٢٦١	(١١,٠٩٤٩)	١,٧٩٧	(٧,٦٣٠)	صافي الربح / الخسارة للسنة	
٨,٣٤١,٣١٠	١,٠٥٦٣٤	٤,٣٢٨,٢٣٧	٣,٣٧٩,٩٤٨	٨٢,٧٨٩	٤٤٤,٧٠٢	٨,٦١١,٣٥٩	٢٨,٤٩٢	٤,٥٠٩,١٦٥	٣,٥٨٠,٠٢١	٤,٠٤٠٠	٤٥٣,٠٩٠	متعلقة بالتالي:	
٧,٧٣٨,٥٥٤	١٧,٠٩٤	٣,٩١٩,٢٩٧	٣,٥٨٦,٤٨٩	١٦,٥٩٩	١٩٩,٠٧٥	٨,٠٩٢,٩٨٨	٣,٢٣٣	٤,٠٠٨,٨٢٢	٣,٧٢٩,٧١٢	٢٣,٨٤٧	٢٥١,٣٧٤	مساهمي البنك	
												حقوق الأقلية	
												إجمالي الموجودات	
												المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطفة	

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ الزكاة

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

٣٤ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٢,٦٦٩	٦٢,٨٢٤
٧٤٦,٧٨٩	٨٧٨,٣٩٣
٣٥٣,٥٧١	٣٢٤,٩٩٥
١,١٧٣,٠٢٩	١,٤٦٦,٢١٢

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٨٤٩,٨٤٢	١,٨٩٧,٧٥٧

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥ مخاطر العملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	دولار امريكي	روبية باكستانية	فرنك سويسري	دينار بحريني	يورو	درهم اماراتي	كونغوي	دولار هونغ كونغ	أخرى	المجموع
تقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٨٩,٣٥٢	٢٩,٠٠٩٩	١,٤١٨	٢,٥٥٠٠٢	٨٧,٦٢٠	١٢,٦٧٧	٢٨	١٥,٢٤٢	٧٠١,٩٣٨	
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	٨٢,٠١٨	-	١٤٩,٣٨٠	٢٩,٩٩٤	-	-	-	٢٦١,٣٩٢	
مراجعات وتمويلات أخرى	٤٥٢,٧١٢	١,٠٧١,٩٢٧	-	١,٠٣١,٠٥٠٦	٩,٨٠٦	١٨,٦٨٥	-	٦٤,٩٩٧	٣,٥٧٥,٦٣٣	
تمويلات المشاركة	-	٣٦٩,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٣٦٩	
استثمارات في مضاربة	٥,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٠	
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	١٤٨,٤٣٤	١,٠٦٣,٣٥٧	٧٣٩	٧,٠٤٨٠	٥,٢٠١	-	-	٢,٦٧٤	١,٨٦٢,٨٨٥	
استثمارات في شركات زميلة	-	١,١٤٣	-	١٧٨,٤٢١	-	-	-	-	١٨٦,٢٠٧	
حسابات الاستثمار المقيدة	٧٢,١٠٣	-	-	-	٢,٧٩٣	-	-	-	٧٤,٨٩٦	
موجودات مقتناة بغرض التأجير	٤٠,٤٦٦	-	-	٣٤٣,٧١٤	-	-	-	-	٣٤٧,٧٦٠	
استثمارات عقارية	٣٢,١٥٨	١,٠٥٩٥	٤٣,٥٢٨	١٢٦,٧٠٣	-	-	-	٣٤,٩١٨	٢٤٧,٩٠٢	
موجودات أخرى	٣١,٦٤٨	١٢,٠٦٣١	٦,١٤٨	٢,٤٥٠٣	٢,٠٩٨	-	-	-	١٩٦,٢٣٩	
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	-	-	٤١١,٤٦٦	-	-	٦٦,٩٦٦	-	٤٧٨,٤٣٢	
موجودات ثابتة	١٩,٦١٩	٥٤,١٥٨	(٨٧٤)	٦٧,٩١٧	-	-	-	-	١٤٠,٨٢٠	
موجودات غير ملموسة	١٤٨,٥٧٥	١٣,٥٥١	-	-	-	-	-	-	١٦٢,١٢٦	
إجمالي الموجودات	١,٠٠٤,٤٠٧	٤,٢٩٥,٨٤٨	٥,٠٩٥٩	٢,٨٨٨,٥٩٢	١٣٨,٥١٢	٣١,٣٦٢	٦٦,٩٩٤	١٣٤,٦٨٥	٨,١١١,٣٥٩	
حسابات جارية للعملاء	١٣٨,٣٠٥	١,٠١٨,٧٧٩	-	٣٥٤,٣٤٠	٢٥٢,٢٧٠	٩١	-	١٧,٧٠٨	١,٧٨١,٤٩٣	
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٦٩,٣٨٠	٤٧٦,٤٧٩	-	٦٢,١٧٦	١,٠٦,٩٧٣	٣٢٨,٩١٨	-	٣٨	١,٠٤٣,٩٦٤	
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٢٠,٠٢٦	١,٧٦١,٣٩٦	-	-	٧,٧٨٨	-	-	١٨,٧٦١	١,٩٠٧,٩٧١	
المطلوبات الأخرى	٤٢١	١٧١,١٥٥	-	٢٥٨,٢٢١	١,٨٣٧	-	-	١١	٤٣١,٦٤٥	
إجمالي المطلوبات	٤٢٨,١٣٢	٣,٤٢٧,٨٠٩	-	٦٧٤,٧٣٧	٣٦٨,٨٦٨	٣٢٩,٠٠٩	-	٣٦,٥١٨	٥,٢٦٥,٠٧٣	
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤٥٤,٩٠٥	٣٥٢,٣٩٨	-	٢,٠٢٠,٠٤٢	٥٧٠	-	-	-	٢,٨٢٧,٩١٥	
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٨٨٣,٠٣٧	٣,٧٨٠,٢٠٧	-	٢,٦٩٤,٧٧٩	٣٦٩,٤٣٨	٣٢٩,٠٠٩	-	٣٦,٥١٨	٨,٠٩٢,٩٨٨	
مطلوبات طارئة والتزامات	٦٢٤,٢٤٧	١,٨٧٢,٣٣٦	١٣,٢٥٥	٥١٠,٦٢٣	٨٦,٢٥٠	٢,٣٣١	-	٥٤,٩٢٧	٣,١٦٣,٩٦٩	
إجمالي الموجودات	١,٠٢٥,١٥٥	٤,١٥٤,٢٢٥	٤٩,٠٩٩	٢,٥٨٠,٢٢٦	٢٤٨,٣١١	٥٥,٠٤٤	٧٤,٦٢٦	١٥٤,٦٢٤	٨,٣٤١,٣١٠	
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٨٣٥,٧٣٨	٣,٦٩٢,٨٣٠	٩,٠٤٧	٢,٤٩٠,٠٣٥	٣٣٤,٥٧٦	٣٤٢,٦٩٧	-	٣٣,٦٣١	٧,٧٣٨,٥٥٤	
مطلوبات طارئة والتزامات	٨٣٢,٣٠١	١,٥٤٤,١٣٣	٢,٠٥٢٨	٥٢٥,٤٧٧	٤٧,٨٠٧	٤,٦٤٥	-	٤٨,٤٨٠	٣,٠٢٢,٨٧١	

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ جدول الاستحقاقات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر المجموع
٦٤١,٩٤٧	٥٩,٩٩١	-	-	٧٠١,٩٣٨
٢٦١,٣٩٢	-	-	-	٢٦١,٣٩٢
٤٧٥,٣٦٤	٦٣٤,٦٠٢	٨٣٤,٤٧٨	٨٦٥,١٧٩	٣,٥٧٥,٦٣٣
٦,٥٦٠	٩,٠٢٨	٢٣,٤٦٩	١٨٠,٢٠٢	٣٦٩,٣٦٩
-	-	-	٥,٧٦٠	٥,٧٦٠
٧١٢,٣٥٨	٥٦٠,٢٤٥	١٤٤,٩١١	٢٧٥,٧٤٨	١,٨٦٢,٨٨٥
-	-	-	-	١٨٦,٢٠٧
-	-	-	-	٧٤,٨٩٦
٣,٣٩٠	٥٢٦	٧,٦٣٢	٨,٢٤٧	٣٢٧,٩٦٠
-	-	-	٤٤,٣٥٠	٢٤٧,٩٠٢
١٠٣,٨٧٦	١٠,٤٥٣	٧,٥٦٤	٤٦,٢٤٥	١٩٦,٢٣٩
-	-	-	-	٤٧٨,٤٣٢
١٦	١٨	٥٩٤	١٢,٣٠٥	١٤٠,٨٢٠
-	-	٤٩٢	٥,٩٤٤	١٦٢,١٢٦
٢,٢٠٤,٩٠٣	١,٢٧٤,٨٦٣	١,٤٩٧,٥٧٢	١,٤٤٣,٩٨٠	٨,٦١١,٣٥٩
١,٧٨١,٤٩٣	-	-	-	١,٧٨١,٤٩٣
٧٨٣,٥٧٩	١٣١,٣٦٥	١٩٣,٤٤٩	٢١,٩٧٢	١,١٤٣,٩٦٤
١,٢٠٥,٢٧٤	٣٠٨,٨٠٠	٣٨٥,٤٤٦	٨,٤٥١	١,٩٠٧,٩٧١
٢٦٣,٧٨٠	١٥,٦١٢	٨٤,١٤١	٦١,٨٦٤	٤٣١,٦٤٥
٤٠٣,٤١٢٦	٤٥٥,٧٧٧	٦٦٣,٠٣٦	٩٢,٢٨٧	١,٩٠٨,٤٧
١,٢٢٤,٥٧٥	٣١٢,٩٥٨	١,٠٠٥,٤٢٧	٢٦٦,٩٥٥	٢,٨٢٧,٩١٥
٥,٢٧٦,٧٠١	٧٦٨,٧٣٥	١,٦٦٨,٤٦٣	٣٥٩,٢٤٢	٨,٠٩٢,٩٨٨
١,٥١٦,٩٤٦	٣٩٤,٩٢٢	٨٣٠,٧٩١	٣٧٢,٤١٢	٣,١٦٣,٩٦٩
١,٧٦٦,٢٦١	٩٨٩,٤٦٩	١,٣٧٦,٣٦٤	١,٨٧٩,٩٥٥	٨,٣٤١,٣١٠
٤,٩٨٠,٢٤٨	٧٥٥,٤٠٠	١,٤٤٧,٧٥٦	٥٤١,٣٧٣	٧,٧٣٨,٥٥٤
١,٤٩٩,٦١٧	٤٧٩,٧٠٢	٤٧٥,٨٣٣	٥٣٤,٥٣٥	٣,٠٢٢,٨٧١

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ 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 ٢٠١٧	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	العقارات والإتشاءات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٧٠١,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	٧٠١,٩٣٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٦١,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	٢٦١,٣٩٢
مرايحات وتمويلات أخرى	٧٧٦,٨٨٤	٨٥٢,٥٣٤	١١٤,١٥٧	٣٧,٨٠٧	١,٤١٠,٣٦٤	٢٣٠,٩٦٧	١٥٢,٩٢٠	٣,٥٧٥,٦٣٣
تمويلات المشاركة	٦٠,٢٥٨	١٦٤,٠٨٧	٣٨,٤١٧	١٩,٢١٧	٦٣,٠٤٦	١٩,٣٠٤	٥,٠٤٠	٣٦٩,٣٦٩
استثمارات في مضاربية	٥,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٠
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	١,٦٥٨,٦٨٨	٧٤,٩٨٠	٣٠,٠٣٦	١١,٣١٣	-	٩٦٢	٨٦,٩٠٦	١,٨٦٢,٨٨٥
استثمارات في شركات زميلة	١٨٠,٨٤٦	٣,٦٨٢	١,٦٧٩	-	-	-	-	١٨٦,٢٠٧
حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	٧٤,٨٩٦	-	-	-	-	٧٤,٨٩٦
موجودات مقننة بغرض التأجير	٥٢٥	١٣,٠٦٨	٥,٧٥٣	-	٣٢٨,٤١٤	-	-	٣٤٧,٧٦٠
استثمارات عقارية	-	-	٢٤٧,٩٠٢	-	-	-	-	٢٤٧,٩٠٢
موجودات أخرى	٨٢,٠٥٣	-	٢٦,٣٠٠	-	٢٦,٩٨٨	-	٦٠,٨٩٨	١٩٦,٢٣٩
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	٤٧٨,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	٤٧٨,٤٣٢
موجودات ثابتة	٥٤,١٥٨	-	٨٦,٦٦٢	-	-	-	-	١٤٠,٨٢٠
موجودات غير ملموسة	١٦٢,١٢٦	-	-	-	-	-	-	١٦٢,١٢٦
إجمالي الموجودات	٤,٤٢٣,٠٦٠	١,١٠٨,٣٥١	٦٢٥,٨٠٢	٦٨,٣٣٧	١,٨٢٨,٨١٢	٢٥١,٢٣٣	٣٠٥,٧٦٤	٨,٦١١,٣٥٩
حسابات جارية للعملاء	١٤,٩١٠	٤٤٩,٣٦٦	٢١٢,٢٤٤	١١٢,٥٣١	٤٩٢,٧٢٨	١٦,٦٣٧	٤٨٣,٠٧٧	١,٧٨١,٤٩٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٦٩١,٠٣٦	-	-	٤٥٢,٩٢٨	-	-	-	١,١٤٣,٩٦٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٤٦٣,٤١٦	٤٥٥,٦٦٧	٥٢,٢٧٣	١٤٨,٥٠٠	٣٤٦,٩٦٩	١٣,٤٤٥	٤٢٧,٧٠١	١,٩٠٧,٩٧١
المطلوبات الأخرى	١٣٢,٢٨١	١٠	٧٩,٥١١	٣٢٨	٦٩,٣١٠	-	١٥٠,٢٠٥	٤٣١,٦٤٥
إجمالي المطلوبات	١,٣٠١,٦٤٣	٩٠٥,٠٤٣	٣٤٤,٠٢٨	٧١٤,٢٨٧	٩٠٩,٠٠٧	٣٠٠,٠٨٢	١,٠٦٠,٩٨٣	٥,٢٦٥,٠٧٣
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٨٣,٦٢٧	٢٢١,٣٧٦	٧٦,٦٧٢	١٤٢,٠٨١	١,٨٨٣,٦٧٤	-	٢٢٠,٤٨٥	٢,٨٢٧,٩١٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٥٨٥,٢٧٠	١,١٢٦,٤١٩	٤٢٠,٧٠٠	٨٥٦,٣٦٨	٢,٧٩٢,٦٨١	٣٠٠,٠٨٢	١,٢٨١,٤٦٨	٨,٠٩٢,٩٨٨
مطلوبات طرانة والتزامات	١,٢٠٤,٥٩٠	١,١٠٦,٥٩٣	٦١,٤٥٩	٣٠,٥٧٤	١٦,٢٢٠	٦٥,٣٤٥	٦٧٩,١٨٨	٣,١٦٣,٩٦٩
إجمالي الموجودات	٤,٣٢٦,٦٤٧	٩٥٨,٨٦٠	٧٣٩,٠٣٩	٢١١,٦٠٦	١,٤٧٥,٢٦٥	٢٥٩,٣٧٢	٣٧٠,٥٢١	٨,٣٤١,٣١٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,١٢٦,٦٨٧	١,٢٧٠,٧٤٩	٢٢٤,٠٨٢	٤٨٢,٧٧٨	٢,٦٩٢,٨٨٥	٢٩,١٣٨	٩١٢,٢٣٥	٧,٧٣٨,٥٥٤
مطلوبات طرانة والتزامات	١,٤١٠,٧٦٤	٧١٨,٥٨٥	٢٥٤,٤٢٠	٣٥,٦٤٤	٤٢٤,٢٧٣	١٣١,٦٩٦	٤٧,٤٨٩	٣,٠٢٢,٨٧١

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٥٩,٨٤٩	٢٢٥,٢٠٩	٩٦,٥٢٧	٢٠,٣٥٣	-	٧٠١,٩٣٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٨٢٠,١٨	١٧٩,٣٧٤	-	-	-	٢٦١,٣٩٢
مرايحات وتمويلات أخرى	١,٧٩٠,٢٨٣	١,٤٩٣,٧٢٩	٢٦٣,١٢٩	-	٢٨,٤٩٢	٣,٥٧٥,٦٣٣
تمويلات المشاركة	٣٦٩,٣٦٩	-	-	-	-	٣٦٩,٣٦٩
استثمارات في مضاربة	-	-	-	٥,٧٦٠	-	٥,٧٦٠
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	١,٦٤٤,٦٨٧	٢٠٨,٢٩٥	٥,٩٤٣	٣,٩٦٠	-	١,٨٦٢,٨٨٥
استثمارات في شركات زميلة	١,٤٤٣	١٨٥,٠٦٤	-	-	-	١٨٦,٢٠٧
حسابات الاستثمار المقيدة	-	٧٤,٨٩٦	-	-	-	٧٤,٨٩٦
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	٣٤٧,٧٦٠	-	-	-	٣٤٧,٧٦٠
استثمارات عقارية	١٤,٢٢١	١٥٥,٢٤٦	٧٨,٤٣٥	-	-	٢٤٧,٩٠٢
موجودات أخرى	١١٢,٩٢١	٦٣,٩٣٥	٩,٠٥٦	١٠,٣٢٧	-	١٩٦,٢٣٩
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	٦٦,٩٦٦	٤١١,٤٦٦	-	-	-	٤٧٨,٤٣٢
موجودات ثابتة	٥٤,١٥٨	٨٦,٦٦٢	-	-	-	١٤٠,٨٢٠
موجودات غير ملموسة	١٣,٥٥٠	١٤٨,٥٧٦	-	-	-	١٦٢,١٢٦
إجمالي الموجودات	٤,٥٠٩,١٦٥	٣,٥٨٠,٢١٢	٤٥٣,٠٩٠	٤٠,٤٠٠	٢٨,٤٩٢	٨,٦١١,٣٥٩
حسابات جارية للعملاء	١,١٣٠,٩٧٢	٣٨٥,٣٨٩	٢٤١,١٣٩	٢٣,٨٤٧	١٤٦	١,٧٨١,٤٩٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٤٩٧,٤٨٢	٦٤٣,٢٩٥	-	-	٣,٠٨٧	١,١٤٣,٩٦٤
المطلوبات الأخرى	١,٩٠٧,٩٦٦	٥	-	-	-	١,٩٠٧,٩٧١
إجمالي المطلوبات	١,٩٥٠,٨٧٩	٢٢٥,٥٣١	١٠,٢٣٥	٢٣,٨٤٧	٣,٢٣٣	٥,٢٦٥,٠٧٣
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٥٢,٥٢٣	٢,٤٧٥,٣٩٢	-	-	-	٢,٨٢٧,٩١٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٠٨٤,٨٢٢	٣,٧٢٩,٧١٢	٢٥١,٣٧٤	٢٣,٨٤٧	٣,٢٣٣	٨,٠٩٢,٩٨٨
مطلوبات طارئة والتزامات	٢٦٠,٨٣٤١	٥٤٢,٤٢٧	١٣,٢٠١	-	-	٣,١٦٣,٩٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤,٣٢٨,٢٣٧	٣,٣٧٩,٩٤٨	٤٤٤,٧٠٢	٨٢,٧٨٩	١٠٥,٦٣٤	٨,٣٤١,٣١٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٩١٩,٢٩٧	٣,٥٨٦,٤٨٩	١٩٩,٠٧٥	١٦,٥٩٩	١٧,٠٩٤	٧,٧٣٨,٥٥٤
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٤٤٧,٣٢٩	٥٥٣,٤٠٨	١٩,٧٧٦	-	٢,٣٥٨	٣,٠٢٢,٨٧١

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ إدارة المخاطر

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 ٢٠١٧	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	٣٤١,٠٣٩	-	-	-	-	٣٦٠,٨٩٩	٧٠١,٩٣٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٨٢,٠١٨	١٧٩,٣٧٤	-	-	-	-	٢٦١,٣٩٢
مرايحات وتمويلات أخرى	٥٣٧,٨٧٠	٢٩٩,٧٨٧	٥٦٩,٧٥٦	١,٣٦٣,٠٩٦	٨٠٥,١٢٤	-	٣,٥٧٥,٦٣٣
تمويلات المشاركة	٧٠,٢٣٠	٥٦,٠٧٠	٩٦,٦٠٦	١١٣,٤٣١	٣٣,٠٣٢	-	٣٦٩,٣٦٩
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	٧١٩,٤٤٣	٧٣٣,٩٤١	٤٦,٨٢٦	٨٦,٨٨٥	٩٥	٢٧٥,٦٩٥	١,٨٦٢,٨٨٥
موجودات مقننة بغرض التأجير	٢٨,٨٠٠	١	٧,٦٣٢	٢,٦١٣	٣٠٨,٧١٤	-	٣٤٧,٧٦٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٩٦,٢٣٩	١٩٦,٢٣٩
إجمالي الموجودات المالية	١,٧٧٩,٤٠٠	١,٢٦٩,١٧٣	٧٢٠,٨٢٠	١,٥٦٦,٠٢٥	١,١٤٦,٩٦٥	٨٣٢,٨٣٣	٧,٣١٥,٢١٦
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	١,٧٨١,٤٩٣	١,٧٨١,٤٩٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٨٠٨,٥٥٨	١١٦,١٦٨	١٨٧,٦٥٨	١٧,٩٨١	١٣,٥٩٩	-	١,١٤٣,٩٦٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٥٨,٦٣٣	٣٧٤,٠٢٧	١,٣٠٢,١٥١	٧٣,١٥٥	٥	-	١,٩٠٧,٩٧١
المطلوبات الأخرى	-	-	-	٣٩,٩١٢	-	٣٩١,٧٣٣	٤٣١,٦٤٥
إجمالي المطلوبات المالية	٩٦٧,١٩١	٤٩٠,١٩٥	١,٤٨٩,٨٠٩	١٣١,٠٤٨	١٣,٦٠٤	٢,١٧٣,٢٢٦	٥,٢٦٥,٠٧٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٤٢٤,٦٥٤	٣٢٠,٦٠٤	٩٩٣,٧٨١	٢٦٧,٠٢٦	-	-	٢,٨٢٧,٩١٥
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٣٩١,٨٤٥	٨١٠,٧٩٩	٢,٤٨٣,٥٩٠	٣٩٨,٠٧٤	١٣,٦٠٤	٢,١٧٣,٢٢٦	٨,٠٩٢,٩٨٨
إجمالي فارق إعادة التسعير	(٤٣٤,٢٩٥)	٤٥٨,٣٧٤	(١,٧٦٢,٧٧٠)	١,١٦٧,٩٥١	١,١٣٣,٣٦١	(١,٣٤٠,٣٩٣)	(٧٧٧,٧٧٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٩٩,٦٦٢	١,١٣٠,٣٠٥	١,٤٩٠,٥٤١	١,٣٠٥,٨١٤	١,٢١١,٦٢٤	١,١٠٧,٨٨٢	٧,٠٤٥,٨٢٨
إجمالي الموجودات المالية	١,٩٦٠,٤٥١	٦٩٩,٣٣٩	١,٥٨٣,٠٩٨	٩٥٥,٥٦٦	٦١٧,٣٢٠	١,٩٢٢,٧٨٠	٧,٧٣٨,٥٥٤
حسابات الاستثمار المطلقة	(١,١٦٠,٧٨٩)	٤٣٠,٩٦٦	(٩٢,٥٥٧)	٣٥٠,٢٤٨	٥٩٤,٣٠٤	(٨١٤,٨٩٨)	(٦٩٢,٧٢٦)
إجمالي فارق إعادة التسعير	(١,١٦٠,٧٨٩)	٤٣٠,٩٦٦	(٩٢,٥٥٧)	٣٥٠,٢٤٨	٥٩٤,٣٠٤	(٨١٤,٨٩٨)	(٦٩٢,٧٢٦)

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٩ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
ب المساهمين الأغلبية للإثمار والشركة الام الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
ج الشركات الزميلة للبنك
د الإدارة العليا.

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
٤٣١,٣٢٠	-	١٢,٨٠٩	-	٤٤٤,١٢٩
مرابحات وتمويلات اخرى				
-	٦٨,٢٣٤	-	-	٦٨,٢٣٤
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها				
-	١٨٦,٢٠٧	-	-	١٨٦,٢٠٧
استثمارات في شركات زميلة				
-	١٠,٤٥٦	-	٤٦٦	١٠,٩٢٢
موجودات أخرى				
-	٤٧٨,٤٣٢	-	-	٤٧٨,٤٣٢
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع				
المطلوبات				
-	٨١,٨٦٣	-	٩١٨	٨٢,٧٨١
حسابات جارية للعملاء				
-	٥١,٦٦٧	-	-	٥١,٦٦٧
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
٢٨,٢٨٧	١٨,٩٩٩	٥٤٠	٢,٢١٣	٥٠,٠٣٩
حسابات الاستثمار المطلقة				
٤٠,٠٨٩	-	-	-	٤٠,٠٨٩
المطلوبات الأخرى				
الإيرادات				
٨٠٣	٧٧٩	٢٠	-	١,٦٠٢
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة				
٤,٢١٣	-	-	-	٤,٢١٣
الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى				
-	٢٢,٩٩٥	-	-	٢٢,٩٩٥
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب				
-	١,١٧١	-	-	١,١٧١
إيرادات أخرى				
-	١,٣٤٢	-	-	١,٣٤٢
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)				
المصروفات				
٨٢٥	-	-	-	٨٢٥
المصروفات الإدارية والعمومية				

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٩ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
٣٤٢,٧٧٥	-	١٢,٨٠٩	-	٣٥٥,٥٨٤	الموجودات
٩,٧٧٨	-	-	-	٩,٧٧٨	مرايحات وتمويلات أخرى
-	٦٦٨,٤٠٣	-	-	٦٦٨,٤٠٣	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٨٢,٩٨٩	١٠,٤٥٦	-	١٣٧	٩٣,٥٨٢	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٢٠,٥٠٢	-	٤٣٢	٢٠,٩٣٤	المطلوبات
-	٣٣,٨١٣	-	-	٣٣,٨١٣	حسابات جارية للعملاء
٢٣,٢٤٩	٢٢,٦٤٠	٥٤١	١,٢٧٦	٤٧,٧٠٦	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات
٢,١٣٤	٥٤	-	-	٢,١٨٨	حسابات الاستثمار المطلقة
-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	الإيرادات
٣,٦٣٩	-	-	-	٣,٦٣٩	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
-	٤٦,٤٨١	-	-	٤٦,٤٨١	الدخل من المراجحات والتمويلات الأخرى
-	٣,٨٧٤	-	-	٣,٨٧٤	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
-	١,٣٤٢	-	-	١,٣٤٢	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٨٣٨	-	-	-	٨٣٨	المصروفات
-	-	-	-	-	المصروفات الإدارية والعمومية

يحتفظ أطراف ذات صلة على بعض الضمانات بشكل قانوني والتي تبلغ ٤١١ مليون دولار أمريكي متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

٤٠ 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.

٤١ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٥: لا شيء).

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٢ 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		الإيرادات
٨١	٦٨	حصة المجموعة من دخل صناديق تحت الإدارة
١٢٢,٢٧٨	١٣٢,٢٩٠	الدخل من التمويلات الأخرى
٤٣,٧٠٦	١٩,١٩٠	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب - إيضاح ١
١٣٤,٤٣١	١١٦,٥٠٦	الدخل من الاستثمارات
٢٨,٨٥١	٣٠,٣٢٤	إيرادات أخرى
٣٢٩,٣٤٧	٢٩٨,٣٧٨	إجمالي الإيرادات
(١١٦,٠٥٥)	(١١٩,٧٥٠)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢
٢١٣,٢٩٢	١٧٨,٦٢٨	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٩٥,٧٦١)	(٩٥,٩٧٧)	المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ٢
(٢٠,٦٠٢)	(١٧,٣٢٤)	الإستهلاك والإطفاء
(١١٦,٣٦٣)	(١١٣,٣٠١)	إجمالي المصروفات
٩٦,٩٢٩	٦٥,٣٢٧	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٩,٢٦٨)	(١٠,٨٣١)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٨٧,٦٦١	٥٤,٤٩٦	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٢١,٦١٩)	(٢٥,٩٨٩)	ضرائب خارجية
٦٦,٠٤٢	٢٨,٥٠٧	صافي ربح السنة
		متعلقة بالتالي:
٥٤,٩٠٦	١٨,٢٠٩	مساهمي البنك
١١,١٣٦	١٠,٢٩٨	حقوق الأقلية
٦٦,٠٤٢	٢٨,٥٠٧	
١,٨٩	٠,٦٣	عائد السهم الأساسي والمخفف - سننات أمريكية

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

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

إيضاح ٣ - قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام الى ١٩٧ فرعاً (٢٠١٦: ١٤٦ فرعاً) من أصل مجموع ٤٠٤ فرعاً (٢٠١٦: ٣٥٤ فرعاً).

٤٣ ارقام المقارنة

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