بنك الإثمار ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك ومتابعتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الأحكام الشرعية الصحيحة للمعاملات.

2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.

3- الاطلاع على الدفاتر والسجلات والمعاملات من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية مع التدقيق على نماذج وعينات منها حسب الأصول المعتمدة للتدقيق.

4- التأكد من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال الاطلاع على الميزانية وبيان الدخل ومجمل الأعمال المصرفية.

5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية الدورية التي تصدر عن المراقب الشرعي الداخلي بالبنك.

ولقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة من 1 يناير 2015م إلى 31 ديسمبر 2015م، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا.

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

أولا: فيما يخص أعمال البنك عامة:

أ- أن مجمل أعمال البنك الاستثمارية وخدماته المصرفية تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

ب- تم تجنيب أي مكاسب مستحصلة من مصادر محرمة شرعاً أو مصادر تقليدية إلى حساب الخيرات.

ج- أن جميع ما تم تحصيله من مبالغ فيما يخص التزام العملاء بالتبرع عند التأخير في السداد قد تم ترحيلها إن وجدت إلى حساب الخيرات.

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

ثانيا: الأصول والخصوم التقليدية المحولة من بنك الإثمار القديم قبل التحويل وإعادة الهيكلة:

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

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

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

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

رئيس الهيئة

سماحة الشيخ عبدالله المنيع

عضو الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة
فضيلة الشيخ الدكتور نظام يعقوبي	فضيلة الشيخ محسن آل عصفور	فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر

بنك الإثمار ش.م.ب.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الأنشطة الرئيسية

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

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

المركز المالي الموحد والنتائج

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

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

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للبنك بموجب اتفاقية بازل الثالثة ١٢,٨١ ٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,١١٪بموجب اتفاقية بازل الثانية) مقارنةً بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ ١٢,٥٪(٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢٪). ويبين الإيضاح رقم ٣٩ من البيانات المالية الموحدة المرفقة أرصدة البنك الموزونة بالمخاطر ورأس المال النظامي.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)
السيد خالد عبدالله جناحي
تونكو داتو يعقوب بن تونكو عبدالله
السيد عبدالحميد أبو موسى
الشيخة حصة بنت سعد الصباح
الشيخ زامل عبدالله الزامل
السيد نبيل خالد كانو
السيد محمد بوجيري
السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
السيد امتياز أحمد بيرفيز
السيد عمر عبدي علي
السيد جرهام ووكر

رسوم حضور أعضاء مجلس الإدارة

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

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك:

الأسم	عدد الأسهم	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
السيد خالد عبدالله جناحي	٢٠،٧٤٩،٦٩٣	٢٠،٧٤٩،٦٩٣
تونكو داتو يعقوب بن تونكو عبدالله	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
السيد عبدالحميد أبو موسى	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
الشيخة حصة بنت سعد الصباح	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
الشيخ زامل عبدالله الزامل	٢٠٥،٠٠٠	٢٠٥،٠٠٠
السيد نبيل خالد كانو	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
السيد محمد بوجيري	١٠٥،٦٠٠	١٠٥،٦٠٠
السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
السيد امتياز أحمد بيرفيز	-	-
السيد عمر عبدي علي	-	-
السيد جرهام ووكر	١،٠٥٦،٠٠٠	١،٠٥٦،٠٠٠

أرباح الأسهم

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

المدققون

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

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة
٢٨ فبراير ٢٠١٦

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

التقرير حول البيانات المالية

لقـد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الإثمار ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الاخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعمليات البنك وفقاً لأحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية. تشمل هذه المسؤولية: التصميم والتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية والتي تعد خاليةً من أي خطأ جوهري سواءً 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 خاليةً من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختبارية للأدلة التي تدعم صحة المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. كما تتضمن عملية التدقيق تقييماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية الموضوعة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام. نعتقد أن عملية التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لرأي التدقيق الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغييرات 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.

برايس ووتر هاوس كوبرز ام إي ليمتد، الطابق الثالث عشر، جبره ١، ص.ب ٢١١٤٤، ضاحية السيف، مملكة البحرين
هاتف: ٨٨٠٠ ١٧١١ ٩٧٣+، فاكس: ٥٥٦ ٥٤٠ ١٧ ٩٧٣+، www.pwc.com/me

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

التقرير حول المتطلبات التنظيمية و أمور أخرى

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

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

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

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

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

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

PricewaterhouseCoopers

رقم ترخيص الشريك ١٥٧
٢٨ فبراير ٢٠١٦
المنامة - مملكة البحرين

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

	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣	٥٩٠،٤٠٩	٥٥٩،٣٩٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية	٤	٢٧٠،٨٢٠	١٧٣،٨٩٦
ومؤسسات أخرى	٥	٣،٣٩٩،٧٧٠	٣،٤٨٧،٨١٢
مرابحات وتمويلات اخرى		١٤٩،٦٧٣	٩٠،١٥٠
تمويلات المشاركة	٦	٢١،٣٤٨	١٧،٤٣٤
استثمارات في المضاربة	٧	٦٥٥،٣٨٨	٦٨٤،٨٢١
استثمارات في شركات زميلة	٨	١،٩١٩،٤٣٠	١،٧٦٧،٦١٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٩	٧٨،٦٥١	٦٩،٨٦٩
حسابات الاستثمار المقيدة	١٠	١٦٩،٤٨٢	٧٤،٢٤٣
موجودات مقتناة بغرض التأجير	١١	٢٥٦،٤٩٣	٣٣٢،٥٩٩
استثمارات عقارية	١٢	٣١٩،٤٣٧	٢٧٣،١٩٦
موجودات أخرى	١٣	١١٢،٣٨٩	١١٣،٢٧٨
موجودات ثابتة	١٤	١٩٥،٣٥١	٢١٦،٥٩٤
موجودات غير ملموسة			
إجمالي الموجودات		**٨،١٣٨،٦٤١**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
حسابات جارية للعملاء	١٥	١،٤٣٦،٣٣٥	١،٣٧٢،٦٥٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	١٦	١،٦٣٩،٨٧١	١،٤٧٣،٢٩٨
ومؤسسات أخرى	١٧	١،٩٥١،٤٤١	١،٩٩٥،٣٤٥
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٨	٣٢٠،٠١١	٢٧٤،٠٩٠
المطلوبات الأخرى			
إجمالي المطلوبات		**٥،٣٤٧،٦٥٨**	**٥،١١٥،٣٨٦**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١٩	٢،١٩٩،١٤٢	٢،٠٠١،٩٤٩
حقوق الأقلية	٢٠	١٧٧،٦١٨	٢٢٠،١٨٣
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية		**٧،٧٢٤،٤١٨**	**٧،٣٣٧،٥١٨**
رأس المال	٢١	٧٥٧،٦٩٠	٧٥٧،٦٩٠
أسهم الخزينة	٢١	(٣٠،١٤٩)	(٣٠،١٤٩)
الاحتياطيات		٢١٠،٨٩٤	٢٥٩،٢٦٠
خسائر متراكمة		(٥٢٤،٢١٢)	(٤٦٣،٤١٥)
إجمالي حقوق الملكية		**٤١٤،٢٢٣**	**٥٢٣،٣٨٦**
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		**٨،١٣٨،٦٤١**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**

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

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

عبدالإله إبراهيم القاسمي
عضو مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي

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

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

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

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

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

عبدالإله إبراهيم القاسمي
عضو مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

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

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

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

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

				الاحتياطيات							
	رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٦٩٢	٣٨،٠٩٠	٥٠،٧٢٧	٢٩،٠٢٧	١،١٠٣	(١٦،٢٠٩)	٢٥٢،٤٣٠	(٤٤٨،٤٠٣)	٥٣١،٥٦٨
صافي خسارة السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥،٠١٢)	(١٥،٠١٢)
حركة القيمة العادلة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	١،٣٧١	-	-	١،٣٧١	-	١،٣٧١
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	-	-	١٦،٧١٣	-	-	١٦،٧١٣	-	١٦،٧١٣
حركة الضرائب المؤجلة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	(٢٣٤)	(١١)	-	(٢٤٥)	-	(٢٤٥)
تحويل إلى بيان الدخل نتيجة الانخفاض في القيمة للصكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	٣٠٦	-	-	٣٠٦	-	٣٠٦
تحويل إلى بيان الدخل نتيجة لإستبعاد صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	(١،٧٩٤)	-	-	(١،٧٩٤)	-	(١،٧٩٤)
حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	(٦٥٤)	-	(٦٥٤)	-	(٦٥٤)
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	٤٧	١٩	(٨،٩٣٣)	(٨،٨٦٧)	-	(٨،٨٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٦٩٢	٣٨،٠٩٠	٥٠،٧٢٧	٤٥،٤٣٦	٤٥٧	(٢٥،١٤٢)	٢٥٩،٢٦٠	(٤٦٣،٤١٥)	٥٢٣،٣٨٦

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

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

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

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

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

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب.

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

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

	كما في ١ يناير ٢٠١٤	صافي الودائع/(السحوبات)	إيرادات/ (مصروفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
صندوق دلمونيا للتطوير ١*	١٧٢،٠٦٦	(١٠،٧٩٩)	(٤٥٤)	-	-	١٦٠،٨١٣
مضاربة الشامل البوسفور*	٦٢،٤٩٩	-	-	-	(٥٦،٢٤٩)	٦،٢٥٠
المحفظة العقارية الاوروبية*	٢١،٠٠٣	-	-	-	(٢،٤٨٩)	١٨،٥١٤
صندوق فرص التطوير الامريكي*	١٢،٩٥٢	(٩،٦٨٤)	-	-	-	٣،٢٦٨
الودائع العقارية الاوروبية *	٢٣،٢٣٩	-	١٤٢	(٣٤)	(٢،٩٣٢)	٢٠،٤١٥
الودائع العقارية الأمريكية*	٧٩،٩٧٩	(٢٧،٧١٤)	-	(١٠٠)	(٤،٣٠٠)	٤٧،٨٦٥
ودائع تمويلات التجارة	٣٩٠	(٢٢٨)	-	-	(١٦٢)	-
أسهم مدرجة وغير مدرجة	٣٦،٥١٢	-	٦١٤	(٧٤)	٢٠،٢٨٧	٥٧،٣٣٩
المجموع	**٤٠٨،٦٤٠**	**(٤٨،٤٢٥)**	**٣٠٢**	**(٢٠٨)**	**(٤٥،٨٤٥)**	**٣١٤،٤٦٤**
صناديق مدارة على أساس الوكالة	٧٠،٦٧١	(٥،٤٢٤)	-	-	-	٦٥،٢٤٧
	٤٧٩،٣١١	**(٥٣،٨٤٩)**	**٣٠٢**	**(٢٠٨)**	**(٤٥،٨٤٥)**	**٣٧٩،٧١١**

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

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

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

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت اشراف مصرف البحرين المركزي. اعتبارا من ١٤ أبريل ٢٠١٠ يعمل بنك الأثمار على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد بترخيص من مصرف البحرين المركزي.

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

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

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

أسهم البنك مدرجة في بورصة البحرين وأسواق الكويت المالية.

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

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

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

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

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

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

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

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

أ) التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة وسارية المفعول

لا توجد معايير محاسبية جديدة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، التعديلات على المعايير والتفسيرات التي تطبق لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة.

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ - حسابات الاستثمار:

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ حسابات الاستثمار لإستبدال معيار المحاسبة المالية رقم ٥ "الأفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات ألأستثمار" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٦ "حقوق أصحاب حسابات ألأستثمار وما في حكمها". هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ ١ يناير ٢٠١٥، والذي يتوقع أن يكون ذات صلة بالمجموعة. إن اعتماد هذا المعيار ليس له أي أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

لم يعتمد البنك أي معايير جديدة خلال ٢٠١٥.

تعديل على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ - التوحيد

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

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

ب) أساس الإعداد:

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بإعادة تقييم السندات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وحقوق الملكية والاستثمارات العقارية.

ت) تأكيد الامتثال:

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقوانين ومبادىء 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 لاتكون 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 البنك، من تاريخ انتقال حق السيطرة الى 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 زائدا التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد تاريخ الاستحواذ. ويعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بتسجيل حصتها في أي تغيير مباشر تسجله الشركة الزميلة في بيانها لحقوق الملكية ويتم الإفصاح عنه عند الاقتضاء في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

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

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

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

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

العملة المتداولة وعملة العرض

يتم قياس العملة المتداولة للبنود المدرجة في المعلومات المالية الموحدة للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة المتداولة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي بالدينار البحريني (العملة المتداولة). وافقت الجمعية العمومية العادية السنوية للبنك التي عقدت في ٣٠ مارس ٢٠١٤ على تغيير عملة العرض للبنك من الدينار البحريني إلى الدولار الأمريكي اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٤. وذلك بإعتبار 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 اسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. وتسجل أرباح وخسائر تحويل العملات الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن التحويل بسعر الصرف السائد في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات النقدية المقيمة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. كما يتم تسجيل فروقات التحويل على البنود غير النقدية والمدرجة بالقيمة العادلة - مثل بعض الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها – المدرجة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

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

(ب) يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات المركز المالي باستخدام متوسط أسعار الصرف ؛

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

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتراض وغيرها من صكوك العملة المصنفة المعينة للتحوط من هذه الاستثمارات، إلى حقوق المساهمين. يجب تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انتقاص 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 والموجودات غير الثابتة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام

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

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 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالتكلفة المطفئة او لسندات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يعكس هذا التصنيف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع إختلاف 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 للمنشأت ذات الأغراض الخاصة.

ت) الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارات

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

ث) فروقات السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجرى اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة البنك على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضا على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة من استبعاد الأصول غير السائلة ومختلف مصادر التمويل.

(د) النقد وما في حكمه

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

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

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

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للآمر بالشراء وعداً ملزماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم 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 اجمالي الخسائر الناتجة عن التسهيلات التمويلية والتي ليس لها تأثير جوهري بصورة منفصلة ولا يوجد حتى الان 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 التعاقدي وتقييم أدائها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية. ويتم قياس هذه الاستثمارات بالاحتساب المبدئي ناقص اي 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 اصول المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات.

الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي ادوات 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.

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 الارباح او الخسائر غير المحققة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، حتى يتم استبعاد او شطب هذه الموجودات المالية. في حين، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق احتسابها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية. إذا لم يكن هناك اسواق 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 مديري استثمارات أخرى وذلك لتحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية غير المدرجة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ كل بيان مركز 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 المتراكمة المقاسة باعتبارها الفارق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للهبوط في القيمة للموجودات المالية التي سبق احتسابها، يتم استبعادها من حقوق الملكية وتحتسب ضمن بيان الدخل الموحد. إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في الفترات اللاحقة فإنه لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة والتي سبق احتسابها في بيان الدخل الموحد، ولكن يتم تسجيلها كتعديلات على القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

٣- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساسا 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 لاحقا إعادة تقييمها بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الخسائر غير المحققة في حدود الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، مع الأخذ بعين الأعتبار النسبة المتعلقة بحقوق المالكين ونسبة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. في حالة زيادة الخسارة المتراكمة عن الرصيد المتوفر في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٥- *الاستثمارات العقارية*

إن كافة العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير أو لارتفاع قيمتها تصنف كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً ويعاد لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة وفقا لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل اي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء التابع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وفي حال تجاوز الخسائر المتراكمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، يتم تقييد 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 المتراكم.

٦- *استثمارات في المضاربة*

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

٧- *القيمة العادلة*

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

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

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 الايجار، أيهما أقصر.

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

(ط) الموجودات الثابتة

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

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

يتم حساب الاستهلاك بشكل منفصل لكل جزء مهم من فئة الموجودات. وأينما تتجاوز القيمة الدفترية لأي نوع من الموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيضها مباشرةً 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 إحتسابها 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 والتصليحات 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 اي خسائر ناشئة عن إنخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية الفترة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة.

تخصص الشهرة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال للوحدات المنتجة للنقد، أو لمجموعات من الوحدات المنتجة للنقد من تاريخ الاستحواذ، والتي من المتوقع أن 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.

يتحدد الانخفاض في القيمة عن طريق تقييم القيمة القابلة للإسترداد 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 اي زيادة على حصة المجموعة من صافي الأصول في حقوق الملكية.

٢- برامج الحاسوب الآلي

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

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

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 الانتاجية المقدرة بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مخمنين 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 الاطفاء المتراكم.

(ك) الضرائب الحالية

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(ل) الضرائب المؤجلة

تزود الضرائب المؤجلة بإستخدام 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.

(م) 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 استحقت 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 الإعتماد المتوقعة. ويتم تقدير تلك التكاليف المحتسبة بموجب طريقة وحدة الإعتماد المتوقعة بناءً على التوصية المقدمة من خبراء اكتواريين. ويتم توزيع الأرباح والخسائر الاكتوارية على متوسط مدة الخدمة المتبقية للموظفين حتى تاريخ استحقاق تلك المنافع.

(ن) مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

(ع) حسابات الاستثمار المقيدة

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

(ف) أسهم الخزينة

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

(ص) الاحتياطي القانوني

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

(ق) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحمّلة 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 البنك بأن هناك مبرراتٍ كافيةً لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الايرادات من التمويلات الاخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الايراد 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.

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

(ق) تحقق الإيرادات (تتمة)

٤- أرباح عقود المضاربة

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

٥- أرباح عقود المشاركة

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

٦- أرباح نقدية

يتم احتساب الأرباح النقدية حينما يتأكد حق المجموعة في استلامها.

٧- الرسوم والعمولات

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

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

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

(ر) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الإستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من هذه الأصول لصالح حسابات الاستثمار بعد اقتطاع المخصصات وإحتياطي 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 الإستثمار.

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

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

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
احتياطي النقد لدى المصارف المركزية	١٦١،٠٦٤	-	١٦١،٠٦٤	١٥٤،٠٨٢	-	١٥٤،٠٨٢
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٤٢٩،٣٤٥	-	٤٢٩،٣٤٥	٤٠٥،٣١٢	-	٤٠٥،٣١٢
	٥٩٠،٤٠٩	**-**	**٥٩٠،٤٠٩**	**٥٥٩،٣٩٤**	**-**	**٥٥٩،٣٩٤**

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
ودائع سلع	٢٧٨،٣٥٩	-	٢٧٨،٣٥٩	١٨٠،٦٧٥	-	١٨٠،٦٧٥
ناقصاً: المخصصات	(٧،٥٣٩)	-	(٧،٥٣٩)	(٦،٧٧٩)	-	(٦،٧٧٩)
	٢٧٠،٨٢٠	**-**	**٢٧٠،٨٢٠**	**١٧٣،٨٩٦**	**-**	**١٧٣،٨٩٦**

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٩٠،٤٠٩	-	٥٩٠،٤٠٩	٥٥٩،٣٩٤	-	٥٥٩،٣٩٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	٢٧٠،٨٢٠	-	٢٧٠،٨٢٠	١٧٣،٨٩٦	-	١٧٣،٨٩٦
ناقصا: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً	(١١٣،٦٧٠)	-	(١١٣،٦٧٠)	(٥٨،٤٣٨)	-	(٥٨،٤٣٨)
ناقصا: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي	(١٦١،٠٦٤)	-	(١٦١،٠٦٤)	(١٥٤،٠٨٢)	-	(١٥٤،٠٨٢)
	٥٨٦،٤٩٥	**-**	**٥٨٦،٤٩٥**	**٥٢٠،٧٧٠**	**-**	**٥٢٠،٧٧٠**

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٦،٧٧٩	-	٦،٧٧٩	٦،٥٢٥	-	٦،٥٢٥
محمل خلال السنة	٧٦٠	-	٧٦٠	-	-	-
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	-	-	-	٢٥٤	-	٢٥٤
كما في ٣١ ديسمبر	**٧،٥٣٩**	**-**	**٧،٥٣٩**	**٦،٧٧٩**	**-**	**٦،٧٧٩**

٥ المرابحات والتمويلات الاخرى

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

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

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٢٦٨،٣٥٧	٥٤،٥٥٢	٣٢٢،٩٠٩	٢٤٢،٥٦١	٤٩،٣٧٣	٢٩١،٩٣٤
محمل خلال السنة	٥٤،٥٦٤	٧،٠٧٤	٦١،٦٣٨	٢٤،٥٣١	٤،٨٩٢	٢٩،٤٢٣
إعادة إطفاء خلال السنة	(١٤،١٤٧)	-	(١٤،١٤٧)	(٩،١٦٥)	-	(٩،١٦٥)
المستخدم خلال السنة	(٣،٣٠٤)	(١١،٢٦١)	(١٤،٥٦٥)	-	(٦٢٣)	(٦٢٣)
المحول من إحتياطي مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	٨٣٥	٨٣٥
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	(٦،٨٢٠)	(٩٩)	(٦،٩١٩)	١٠،٤٣٠	٧٥	١٠،٥٠٥
كما في ٣١ ديسمبر	**٢٩٨،٦٥٠**	**٥٠،٢٦٦**	**٣٤٨،٩١٦**	**٢٦٨،٣٥٧**	**٥٤،٥٥٢**	**٣٢٢،٩٠٩**

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

٦ استثمارات في المضاربة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
استثمارات المضاربة	٥،٨٥٤	٢٧،٩٢٩	٣٣،٧٨٣	٩٧٣	٣٢،١٠٣	٣٣،٠٧٦
ناقصاً: المخصصات	(٨٥٤)	(١١،٥٨١)	(١٢،٤٣٥)	(٨٥٤)	(١٤،٧٨٨)	(١٥،٦٤٢)
	٥،٠٠٠	**١٦،٣٤٨**	**٢١،٣٤٨**	**١١٩**	**١٧،٣١٥**	**١٧،٤٣٤**

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

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٨٥٤	١٤،٧٨٨	١٥،٦٤٢	-	١٤،٧٨٨	١٤،٧٨٨
المستخدم خلال السنة	-	(٣،٢٠٧)	(٣،٢٠٧)	-	-	-
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	-	-	-	٨٥٤	-	٨٥٤
كما في ٣١ ديسمبر	**٨٥٤**	**١١،٥٨١**	**١٢،٤٣٥**	**٨٥٤**	**١٤،٧٨٨**	**١٥،٦٤٢**

٧ استثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
في ١ يناير	٦٨٤،٨٢١	٦٦٥،٠٦٦
حصة الربح قبل الضرائب	٣٤،٨٦٦	٢٢،٦٨١
حصة الضرائب	(١،٨٠٨)	(٣٦٤)
أرباح نقدية محصلة	(١٤،٥١٣)	(٦،٣٠٤)
حصة احتياطي القيمة العادلة	(٣١،١٣٤)	١٦،٧١٣
استبعاد	(٧،٥٣٩)	(٣،٨١٢)
إطفاء الأصول الغير ملموسة	(٦،٧٤٨)	(٦،٧٤٨)
فروق العملات الأجنبية	(٢،٥٥٧)	(٢،٤١١)
في ٣١ ديسمبر	**٦٥٥،٣٨٨**	**٦٨٤،٨٢١**

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

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
في ١ يناير	٧٦،٩٣٩	٧٦،٩٣٩
مخصصات	-	-
في ٣١ ديسمبر	**٧٦،٩٣٩**	**٧٦،٩٣٩**

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

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

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

٨ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل						
المحتفظ بها للمتاجرة						
أدوات ديون – غير مدرجة	٦١،٨٣٧	-	٦١،٨٣٧	٢٧٠،٤٤١	-	٢٧٠،٤٤١
سندات حقوق الملكية – مدرجة	٤،٤١٧	-	٤،٤١٧	٢،٦١٥	-	٢،٦١٥
	٦٦،٢٥٤	**-**	**٦٦،٢٥٤**	**٢٧٣،٠٥٦**	**-**	**٢٧٣،٠٥٦**
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
سندات حقوق الملكية – مدرجة	٤٩،٦٣٢	-	٤٩،٦٣٢	٤١،٠٨٤	-	٤١،٠٨٤
سندات حقوق الملكية – غير مدرجة	٢١٦،٦٨٧	٧٩،٨٢٩	٢٩٦،٥١٦	٢٢٦،٧٧١	٨٥،٢١٧	٣١١،٩٨٨
	٢٦٦،٣١٩	٧٩،٨٢٩	٣٤٦،١٤٨	٢٦٧،٨٥٥	٨٥،٢١٧	٣٥٣،٠٧٢
مخصصات الهبوط في القيمة	(١٤٢،٥٧٥)	(٥،٧٠٠)	(١٤٨،٢٧٥)	(١٠٣،٥٥٠)	(٥،٧٥٦)	(١٠٩،٣٠٦)
	١٢٣،٧٤٤	**٧٤،١٢٩**	**١٩٧،٨٧٣**	**١٦٤،٣٠٥**	**٧٩،٤٦١**	**٢٤٣،٧٦٦**
سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة						
صكوك – غير مدرجة	١٠٢،٤٥٤	-	١٠٢،٤٥٤	٢١٦،٤٥٤	-	٢١٦،٤٥٤
أدوات ديون أخرى – مدرجة	٦،٩٠٦	-	٦،٩٠٦	٢،٢٥٩	-	٢،٢٥٩
أدوات ديون أخرى – غير مدرجة	١،٥٦٦،١٦٧	-	١،٥٦٦،١٦٧	١،٠٥٠،٢١٩	-	١،٠٥٠،٢١٩
	١،٦٧٥،٥٢٧	-	١،٦٧٥،٥٢٧	١،٢٦٨،٩٣٢	-	١،٢٦٨،٩٣٢
مخصصات الهبوط في القيمة	(٢٠،٢٢٤)	-	(٢٠،٢٢٤)	(١٨،١٣٦)	-	(١٨،١٣٦)
	١،٦٥٥،٣٠٣	**-**	**١،٦٥٥،٣٠٣**	**١،٢٥٠،٧٩٦**	**-**	**١،٢٥٠،٧٩٦**
	١،٨٤٥،٣٠١	**٧٤،١٢٩**	**١،٩١٩،٤٣٠**	**١،٦٨٨،١٥٧**	**٧٩،٤٦١**	**١،٧٦٧،٦١٨**

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

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

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ١٢,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦,٦ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	١٢١،٦٨٦	٥،٧٥٦	١٢٧،٤٤٢	١٢٤،١٥٩	٥،٧٥٦	١٢٩،٩١٥
محمل خلال السنة	٤٦،٢٠٣	-	٤٦،٢٠٣	١٣،٨٨٢	-	١٣،٨٨٢
إعادة إطفاء خلال السنة	(١،٦٥٢)	-	(١،٦٥٢)	(٧،٤٠٦)	-	(٧،٤٠٦)
المستخدم خلال السنة	(١،١٧٥)	(٥٦)	(١،٢٣١)	(٢،٨٧٦)	-	(٢،٨٧٦)
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	(٢،٢٦٣)	-	(٢،٢٦٣)	(٦،٠٧٣)	-	(٦،٠٧٣)
كما في ٣١ ديسمبر	**١٦٢،٧٩٩**	**٥،٧٠٠**	**١٦٨،٤٩٩**	**١٢١،٦٨٦**	**٥،٧٥٦**	**١٢٧،٤٤٢**

٨ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) سلما 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 ان المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقا سلم القيمة العادلة التالي:

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

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

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

تسوية بنود المرتبة ٣

	سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤**
كما في ١ يناير	**٢٠٥،٩٤١**	**٢٠٤،٦٢٤**
اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:		
- بيان الدخل	(٤٠،٠٢٦)	(١،٣٥٨)
- حقوق الملكية	(٧،٧٣٨)	(١،٥٨٤)
مشتريات	٢٧٥	٥
مبيعات	(٦،٥٤٦)	(١،٧٩٧)
إعادة تخصيص	١،١٧٢	٦،٠٥١
كما في ٣١ ديسمبر	**١٥٣،٠٧٨**	**٢٠٥،٩٤١**
اجمالي الأرباح للسنة المتضمنة في بيان الدخل الموحد في ٣١ ديسمبر	٢،٦٥٢	٤،٣٨٢

٩ حسابات الاستثمار المقيدة

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

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالسندات الاستثمارية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٥٨،٥٠٩	٨،٦٢٦	٦٧،١٣٥	٥١،٦٩٥	٨،٦٢٦	٦٠،٣٢١
محمل خلال السنة	-	-	-	٦،٢٥٠	-	٦،٢٥٠
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	٢١٤	-	٢١٤	٥٦٤	-	٥٦٤
كما في ٣١ ديسمبر	**٥٨،٧٢٣**	**٨،٦٢٦**	**٦٧،٣٤٩**	**٥٨،٥٠٩**	**٨،٦٢٦**	**٦٧،١٣٥**

١٠ موجودات مقتناه بغرض التأجير

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

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

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

١١ استثمارات عقارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
استثمارات عقارية	٢٧٣،٧٧٥	-	٢٧٣،٧٧٥	٣٥٥،٨٥٧	-	٣٥٥،٨٥٧
ناقصاً: المخصصات	(١٧،٢٨٢)	-	(١٧،٢٨٢)	(٢٣،٢٥٨)	-	(٢٣،٢٥٨)
	٢٥٦،٤٩٣	**-**	**٢٥٦،٤٩٣**	**٣٣٢،٥٩٩**	**-**	**٣٣٢،٥٩٩**

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقاربة لقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

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

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالسندات الاستثمارية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٢٣،٢٥٨	-	٢٣،٢٥٨	٢٥،٦٧٣	-	٢٥،٦٧٣
إعادة إطفاء خلال السنة	(١،٦٣٤)	-	(١،٦٣٤)	(٢،١٨٢)	-	(٢،١٨٢)
مستخدم خلال السنة	(٢،٤٥٠)	-	(٢،٤٥٠)	-	-	-
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	(١،٨٩٢)	-	(١،٨٩٢)	(٢٣٣)	-	(٢٣٣)
كما في ٣١ ديسمبر	**١٧،٢٨٢**	**-**	**١٧،٢٨٢**	**٢٣،٢٥٨**	**-**	**٢٣،٢٥٨**

١٢ الموجودات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
ذمم مدينة	١٩٧،٨٩٣	٢٤،١٨٧	٢٢٢،٠٨٠	١٧٢،١٤٨	٣٨،١٣٧	٢١٠،٢٨٥
مستحقات من أطراف ذات صلة	٩٦،٢٣٦	-	٩٦،٢٣٦	٧٦،٦٠٦	-	٧٦،٦٠٦
ضرائب – مؤجلة	٤١،٨٣٠	-	٤١،٨٣٠	٣٧،٢٩٥	-	٣٧،٢٩٥
ضرائب - حالية	١٦،٣٦٩	-	١٦،٣٦٩	٣٥،٨١٤	-	٣٥،٨١٤
موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات	١٧،٢٥١	-	١٧،٢٥١	١٨،٠٨١	-	١٨،٠٨١
	٣٦٩،٥٧٩	٢٤،١٨٧	٣٩٣،٧٦٦	٣٣٩،٩٤٤	٣٨،١٣٧	٣٧٨،٠٨١
مخصصات الهبوط في القيمة	(٦٢،١٤١)	(١٢،١٨٨)	(٧٤،٣٢٩)	(٧٧،٧٦٣)	(٢٧،١٢٢)	(١٠٤،٨٨٥)
	٣٠٧،٤٣٨	**١١،٩٩٩**	**٣١٩،٤٣٧**	**٢٦٢،١٨١**	**١١،٠١٥**	**٢٧٣،١٩٦**

فيما يلي حركة المخصصات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٧٧،٧٦٣	٢٧،١٢٢	١٠٤،٨٨٥	٧٣،٤٥٤	٢٧،١٩٩	١٠٠،٦٥٣
محمل خلال السنة	٦،٧٤١	-	٦،٧٤١	٤،١٦٨	-	٤،١٦٨
إعادة إطفاء خلال السنة	(٨١١)	-	(٨١١)	(٣،٩٥٣)	-	(٣،٩٥٣)
المستخدم خلال السنة	(١٨،٢٥٣)	(١٥،٠٣٣)	(٣٣،٢٨٦)	-	-	-
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	(٣،٢٩٩)	٩٩	(٣،٢٠٠)	٤،٠٩٤	(٧٧)	٤،٠١٧
في ٣١ ديسمبر	**٦٢،١٤١**	**١٢،١٨٨**	**٧٤،٣٢٩**	**٧٧،٧٦٣**	**٢٧،١٢٢**	**١٠٤،٨٨٥**

١٣ موجودات ثابتة

	تتعلق بالمالكين							
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥					٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	صافي القيمة الدفترية
أراضي ومباني	١١٠،٣٩١	(١٢،٨١٢)	(٢،٨٠٤)	٩٤،٧٧٥	١١٣،٤٣٣	(١٣،٣٠٩)	(٢،٨٠٤)	٩٧،٣٢٠
تحسينات عقارية	٢٥،١٥١	(٢٠،٣٣٦)	-	٤،٨١٥	٢٥،٠٩٩	(١٩،٧٩٤)	-	٥،٣٠٥
أثاث ومعدات	٧٥،١٨٤	(٦٣،٩٩٧)	-	١١،١٨٧	٧١،٨٤٥	(٦٢،٩٨٩)	-	٨،٨٥٦
سيارات	٣،٦٨٨	(٢،٠٧٦)	-	١،٦١٢	٣،٦٣٧	(١،٨٤٠)	-	١،٧٩٧
	٢١٤،٤١٤	**(٩٩،٢٢١)**	**(٢،٨٠٤)**	**١١٢،٣٨٩**	**٢١٤،٠١٤**	**(٩٧،٩٣٢)**	**(٢،٨٠٤)**	**١١٣،٢٧٨**

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

١٤ موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

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

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

١٥ حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ١٩٦،٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢١٨،٤ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعملية التجميد ناشئة عن سلطات قضائية للولايات المتحدة والاتحاد الأوربي والأمم المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

١٦ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
مبالغ مستحقة لمصارف	١،٤٨٠،٥٧٩	-	١،٤٨٠،٥٧٩	١،٢٣٢،٦٦٣	-	١،٢٣٢،٦٦٣
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٥٩،٢٩٢	-	١٥٩،٢٩٢	٢٤٠،٦٣٥	-	٢٤٠،٦٣٥
	١،٦٣٩،٨٧١	**-**	**١،٦٣٩،٨٧١**	**١،٤٧٣،٢٩٨**	**-**	**١،٤٧٣،٢٩٨**

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

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

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

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

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

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

١٧ مبالغ مستحقة لمستثمرين

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مبالغ مستحقة لشركات	١،٠٢٤،١٠٤	١،٠٤٧،٤٣١
مبالغ مستحقة لأفراد	٨٥٦،١٨٠	٨٧٥،١٧٨
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٧١،١٥٧	٧٢،٧٣٦
	١،٩٥١،٤٤١	**١،٩٩٥،٣٤٥**

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

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

١٨ المطلوبات الأخرى

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

١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

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

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

١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تتمة)

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٨٨,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١٠,٨ مليون دولار أمريكي). كما تم الإفصاح عن حركة احتياطي مخاطر الاستثمار (مخصصات تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة) في إيضاح ٢٩.

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
كما في ١ يناير	٧،٥٤٨	٢،٥٤٦
صافي الاضافة خلال السنة	٤،٩٩٩	٥،٠٠٢
كما في ٣١ ديسمبر	**١٢،٥٤٧**	**٧،٥٤٨**

تشمل الذمم الدائنة الاخرى احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
كما في ١ يناير	٢،٩١٥	-
صافي الاضافة خلال السنة	٥،٨٨٩	٣،٧٥٠
المحول إلى مخصصات الهبوط في القيمة (إيضاح ٢٩)	-	(٨٣٥)
كما في ٣١ ديسمبر	**٨،٨٠٤**	**٢،٩١٥**

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

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

٢٠ حقوق الأقلية

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

الجدول التالي يلخص حقوق الأقلية للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	الأقلية ٪		**الأقلية ٪**	
بنك فيصل المحدود	٣٣	٩٩،٩٩٦	٣٣	٩٢،٧٢٧
الجزيرة الصحية ش. م. ب. (م)	٥٠	٦٨،٨٢٣	٥٠	١١٠،٧٦٦
ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)	٤٩	١،٦٠٢	٤٩	١،٦٦٣
سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)	٥٠	٧،١٩٧	٥٠	١٥،٠٢٧
		١٧٧،٦١٨		**٢٢٠،١٨٣**

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ١٤,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦,٢ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

٢١ رأس المال

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

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

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

*** أسهم تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم**
خلال اجتماع الجمعية العامة لعام ٢٠١٤ والذي عقد في ٣١ مارس ٢٠١٥، وتطبيقاً لممارسات المكافآت السليمة لمصرف البحرين المركزي، تمت الموافقة على نظام حوافز الموظفين بالأسهم " النظام". وعليه تم تخصيص ٣،٦٤٣،٠٣١ سهم عادي من أسهم الخزينة.

٢٢ عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

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

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

٢٣ الدخل من حسابات الاستثمار المقيدة

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

٢٤ الدخل من تمويلات المرابحات وتمويلات أخرى

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

٢٥ الدخل من الاستثمارات الأخرى

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤**
الدخل من سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة	١٣٨،٣٤٢	١٠١،٥٠٨
الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤،١٢٧	٦،٨٤١
الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٧،٠٤٤	١٥،٥٧٤
دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية	٩،٩٤٣	٢،٨٢١
	١٧٩،٤٥٦	**١٢٦،٧٤٤**

٢٦ إيرادات أخرى

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤**
إيرادات خدمات مصرفية	٤٠،٧٦٢	٣٨،٠٥١
أرباح فروق صرف العملات	٦،٣٣٠	١٢،٨٧١
ارباح من الرسوم والعمولات	٤،٣٣٦	-
ربح من استبعاد أصول ثابتة	١،٢٥٩	١،٦١١
أخرى	-	٢،٤٦٣
	٥٢،٦٨٧	**٥٤،٩٩٦**

٢٧ المصروفات الإدارية والعمومية

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤**
الرواتب والمنافع الأخرى	٧٧،٠٩٧	٨٤،٩٠٤
مصروفات مكتبية	٤٨،١٦٩	٤٧،٢٢١
رسوم مهنية	١٣،٠٤٧	١١،٧٣٣
مصروفات إدارية أخرى	٢٢،٣٠٧	٢٤،٠١٠
	١٦٠،٦٢٠	**١٦٧،٨٦٨**

٢٨ المسئوليات الاجتماعية

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

٢٩ المخصصات

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

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

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

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

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

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

٣٠ ضرائب خارجية

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

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

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤**
في ١ يناير	٣٥،٥٥٥	٣١،٤١٩
المحمل خلال السنة	(٣٥،٢٦١)	(١٠،١٣٨)
المدفوعات	١٥،٤٤٠	١٢،٧٢٤
فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى	(١٩٦)	١،٥٥٠
في ٣١ ديسمبر	**١٥،٥٣٨**	**٣٥،٥٥٥**

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

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

٣١ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	محفظة التداول	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع
إيرادات تشغيلية	٢٠٥،٧٤٣	٦٢،٠٤٨	٢٢٧	٣٥١	**٢٦٨،٣٦٩**
إجمالي المصروفات	(١٦٨،٦٢٢)	(٢،٣١٣)	(١٩،٢٣٩)	(٢٣٧)	**(١٩٠،٤١١)**
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	٣٧،١٢١	٥٩،٧٣٥	(١٩،٠١٢)	١١٤	**٧٧،٩٥٨**
المخصصات والضرائب الخارجية	(٤٩،٢٥٦)	(٢٦،٨٩٠)	(٤٨،٠٣٢)	(١٧٥)	**(١٢٤،٣٥٣)**
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	**(١٢،١٣٥)**	**٣٢،٨٤٥**	**(٦٧،٠٤٤)**	**(٦١)**	**(٤٦،٣٩٥)**
متعلقة بالتالي:					
مساهمي البنك	(١٣،٤٣٤)	٢١،٨٦٥	(٦٩،٠٨٦)	(١٤٢)	**(٦٠،٧٩٧)**
حقوق الأقلية	١،٢٩٩	١٠،٩٨٠	٢٠،٠٤٢	٨١	**١٤،٤٠٢**
	(١٢،١٣٥)	**٣٢،٨٤٥**	**(٦٧،٠٤٤)**	**(٦١)**	**(٤٦،٣٩٥)**
إجمالي الموجودات	**٥،١٤٨،٠٦١**	**١،٧٦٤،٧١١**	**١،٢١٦،٤٧١**	**٩،٣٩٨**	**٨،١٣٨،٦٤١**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**٦،٦٠١،٧٢٩**	**٨٦٤،٧٣٠**	**٨٠،٢٧٠**	**٧١**	**٧،٥٤٦،٨٠٠**

	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	محفظة التداول	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع
إيرادات تشغيلية	٢،٠٧٥،٠٣	٤٦،١٦٥	(٢٩،٩٣٧)	٤،٠٢٩	**٢٢٧،٧٦٠**
إجمالي المصروفات	(١٧٧،٨٩٩)	(١،٥٢٣)	(١٩،١١٨)	(٢٥٨)	**(١٩٨،٧٩٨)**
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	٢٩،٦٠٤	٤٤،٦٤٢	(٤٩،٠٥٥)	٣،٧٧١	**٢٨،٩٦٢**
المخصصات والضرائب الخارجية	(٢٠،٠٣٥)	(١٨،٤٧٩)	٧٧٢	(٦٧)	**(٣٧،٨٠٩)**
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	٩،٥٦٩	٢٦،١٦٣	(٤٨،٢٨٣)	٣،٧٠٤	**(٨،٨٤٧)**
متعلقة بالتالي:					
مساهمي البنك	٩،٥٦٩	١٩،٤٣٥	(٤٧،٧٢٠)	٣،٧٠٤	**(١٥،٠١٢)**
حقوق الأقلية	-	٦،٧٢٨	(٥٦٣)	-	**٦،١٦٥**
	٩،٥٦٩	٢٦،١٦٣	(٤٨،٢٨٣)	٣،٧٠٤	**(٨،٨٤٧)**
إجمالي الموجودات	**٥،٠٢٧،٨٨٩**	**١،٤٨٢،٦٩١**	**١،٣٤١،٩٥٢**	**٨،٣٧٢**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**٦،٦١٢،٥٥٠**	**٤٢٢،٦٣٣**	**٨٢،٠٨٦**	**٦٦**	**٧،١١٧،٣٣٥**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وأفريقيا	الشرق الأوسط آسيا	أخرى	المجموع
إيرادات تشغيلية	٢،٩٦٢	٣،٢٤٥	٥٨،٠٢٠	٢٠٠،٩٠٨	٣،٢٣٤	**٢٦٨،٣٦٩**
إجمالي المصروفات	(١٢،٧٤٦)	-	(٦٧،٧٠٩)	(١٠٩،٩٤٥)	(١١)	**(١٩٠،٤١١)**
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**(٩،٧٨٤)**	**٣،٢٤٥**	**(٩،٦٨٩)**	**٩٠،٩٦٣**	**٣،٢٢٣**	**٧٧،٩٥٨**
المخصصات والضرائب الخارجية	(٣،٣٥٠)	(٤٦٧)	(٧٣،٢٨٢)	(٤٧،٢٥٤)	-	**(١٢٤،٣٥٣)**
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	**(١٣،١٣٤)**	**٢،٧٧٨**	**(٨٢،٩٧١)**	**٤٣،٧٠٩**	**٣،٢٢٣**	**(٤٦،٣٩٥)**
متعلقة بالتالي:						
مساهمي البنك	(١٣،١٣٤)	٢،٧٧٨	(٨٤،٦٧٦)	٣١،٠١٢	٣،٢٢٣	**(٦٠،٧٩٧)**
حقوق الأقلية	-	-	١،٧٠٥	١٢،٦٩٧	-	**١٤،٤٠٢**
	(١٣،١٣٤)	**٢،٧٧٨**	**(٨٢،٩٧١)**	**٤٣،٧٠٩**	**٣،٢٢٣**	**(٤٦،٣٩٥)**
إجمالي الموجودات	**٤٦٥،٩٦٧**	**٦٠،٤٠٤**	**٣،٣١٨،٣٤١**	**٤،٢١٠،٦٤١**	**٨٣،٢٨٨**	**٨،١٣٨،٦٤١**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**٢٢٠،٤٩٦**	**١٨،٥٤١**	**٣،٤٧٧،٠٧٤**	**٣،٨١١،٩٧٧**	**١٨،٧١٢**	**٧،٥٤٦،٨٠٠**

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط وأفريقيا	الشرق الأوسط آسيا	أخرى	المجموع
إيرادات تشغيلية	١،١٦٠	٥،٤١٣	٤٢،٢٧٩	١٧٦،٧٤٢	٢،١٦٦	**٢٢٧،٧٦٠**
إجمالي المصروفات	(١٣٠،٢٩٨)	-	(٦٢،٦٣٩)	(١٢٣،١٠٥)	٢٤٤	**(١٩٨،٧٩٨)**
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**(١٢،١٣٨)**	**٥،٤١٣**	**(٢٠،٣٦٠)**	**٥٣،٦٣٧**	**٢،٤١٠**	**٢٨،٩٦٢**
المخصصات والضرائب الخارجية	(٨٩٦)	(١،٠٤٨)	(٥،٤٨٤)	(٣٠،٣٨١)	-	**(٣٧،٨٠٩)**
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	**(١٣،٠٣٤)**	**٤،٣٦٥**	**(٢٥،٨٤٤)**	**٢٣،٢٥٦**	**٢،٤١٠**	**(٨،٨٤٧)**
متعلقة بالتالي:						
مساهمي البنك	(١٣،٠٣٤)	٤،٣٦٥	(٢٥،٢٨١)	١٦،٥٢٨	٢،٤١٠	**(١٥،٠١٢)**
حقوق الأقلية	-	-	(٥٦٣)	٦،٧٢٨	-	**٦،١٦٥**
	(١٣،٠٣٤)	**٤،٣٦٥**	**(٢٥،٨٤٤)**	**٢٣،٢٥٦**	**٢،٤١٠**	**(٨،٨٤٧)**
إجمالي الموجودات	**٤٩٢،٢٦٩**	**٦٢،٨٢٠**	**٣،٢١٧،٥٠٤**	**٣،٩٧٢،٨١١**	**١١٥،٥٠٠**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**٢٣٠،٥٠٠**	**٢٦،٥٩٧**	**٣،٢٥٧،٢٢٢**	**٣،٥٩٢،٢٢٠**	**١٠،٧٩٦**	**٧،١١٧،٣٣٥**

٣٢ الزكاة

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

٣٣ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
موافقات ومصادقات	٦٣،٠٠٦	١٠٣،٩١٠
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء	٧٦٨،٩٣٤	٧٤٩،٧٤٨
مطالبات عملاء ومطالبات اخرى	٣٢٢،٨٠٢	٤٣٤،٤٨٨
	١،١٥٤،٧٤٢	**١،٢٨٨،١٤٦**

التزامات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل	**٢،٠٤٨،٢٧٦**	**٢،٥٢٠،٩٠١**

٣٤ مخاطر العملات

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

	روبية باكستانية	يورو	دولار امريكي	زلوتي بولندي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
مجموع التعرض للعملات	٩٢،٣٤٦	٧٣،٢٢٧	٥٧،٨٥٤	٤١،٢٩٨
التغيير المعقول	٤،٠٣٪	٠،٦٩٪	٠،٨٨٪	١،٦٤٪
مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية	**٣،٧٢٢**	**٥٠٥**	**٥٠٩**	**٦٧٧**

	روبية باكستانية	يورو	دولار امريكي	زلوتي بولندي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
مجموع التعرض للعملات	٩٦،٨١٦	٩٣،٤٥٦	٨٩،٤٧٥	٤٥،٠٩٦
التغيير المعقول	٣،٦٨٪	٠،١٩٪	٠،٠٩٪	٠،٦٦٪
مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية	**٣،٥٦٣**	**١٧٨**	**٨١**	**٢٩٨**

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

٣٤ مخاطر العملات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	دولار امريكي	روبية باكستانية	فرنك سويسري	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	دولار هونغ كونغي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٧٨،٠٥٦	٢٠١،٣١١	١،٨٦٣	١٩٣،٠٢٥	٨٦،٠٣٥	٩،٦٩٠	٢٨	٢٠،٤٠١	٥٩٠،٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	١١٦،٠٥٣	-	-	١٥٣،٣١٢	١،٤٥٥	-	-	٢٧٠،٨٢٠
مرابحات وتمويلات اخرى	٤٨٢،٧٦٩	١،٥٥٠،٨٤٥	-	١،٢١٦،٣٧٠	٢٧،٧٠٦	٥١،٢٥٨	-	٧٠،٨٢٢	٣،٣٩٩،٧٧٠
تمويلات المشاركة	-	١٤٩،٦٧٣	-	-	-	-	-	-	١٤٩،٦٧٣
استثمارات في مضاربة	٢١،٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٢١،٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	-	١،١٣١	-	٥٦٩،٨١٦	-	-	٧٥،١١٣	٩،٣٢٨	٦٥٥،٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١٢٩،٤٠٦	١،٧٦٣،٢١٣	٨٠٥	٢،٣٧٥	٦،٠٠٩	-	-	١٧،٦٢٢	١،٩١٩،٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيدة	٧٠،١٣٤	-	-	-	٨،٥١٧	-	-	-	٧٨،٦٥١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	١٤،٧٧٣	-	-	١٥٤،٧٠٩	-	-	-	-	١٦٩،٤٨٢
استثمارات عقارية	٤،٨٦٢	٨،٧٨٢	٤٤،٦٠٩	١٥٦،٩٤٢	-	-	-	٤١،٢٩٨	٢٥٦،٤٩٣
موجودات أخرى	١٠٥،٩٩٧	١٤٠،١٨١	١،٨٣٠	٣١،٢٩٥	٢٨،٦٧٤	٨	-	١١،٤٥٢	٣١٩،٤٣٧
موجودات ثابتة	٤،٠٦٥	٥٣،٠١٦	-	٥٥،٢٩٥	١٣	-	-	-	١١٢،٣٨٩
موجودات غير ملموسة	١٧٦،٤٦٤	١٨،٨٨٧	-	-	-	-	-	-	١٩٥،٣٥١
إجمالي الموجودات	**١،٠٨٧،٨٧٤**	**٤،٠٠٣،٠٩٢**	**٤٩،١٠٧**	**٢،٣٧٩،٨٢٧**	**٣١٠،٢٦٦**	**٦٢،٤١١**	**٧٥،١٤١**	**١٧٠،٩٢٣**	**٨،١٣٨،٦٤١**
حسابات جارية للعملاء	١٠٤،١٠٧	٧٩١،٠١٥	١٠	٣٠١،٢٦٥	٢١٩،٨٣٤	٣،٢٨٢	-	١٦،٨٢٢	١،٤٣٦،٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٥٥،٧٢٧	٨٦٤،٧٣٠	-	١٧٧،٧٥١	١٠٦،٥٥٧	٣٣٥،٠٠٨	-	٩٨	١،٦٣٩،٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١١٠،٦٢٨	١،٨١٠،٤١٥	-	-	١٢،٠٢٣	-	-	١٨،٣٧٥	١،٩٥١،٤٤١
المطلوبات الأخرى	-	١٢٠،٢٧٥	١٠،٤٣١	١٨٣،٩١١	١،٨٦٣	٢،٣١٩	-	١،٢١٢	٣٢٠،٠١١
إجمالي المطلوبات	**٣٧٠،٤٦٢**	**٣،٥٨٦،٤٣٥**	**١٠،٤٤١**	**٦٦٢،٩٢٧**	**٣٤٠،٢٧٧**	**٣٤٠،٦٠٩**	**-**	**٣٦،٥٠٧**	**٥،٣٤٧،٦٥٨**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٦١،٠٤٣	-	-	١،٧٩٤،٨٨٣	٤٣،٢١٦	-	-	-	٢،١٩٩،١٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٧٣١،٥٠٥**	**٣،٥٨٦،٤٣٥**	**١٠،٤٤١**	**٢،٤٥٧،٨١٠**	**٣٨٣،٤٩٣**	**٣٤٠،٦٠٩**	**-**	**٣٦،٥٠٧**	**٧،٥٤٦،٨٠٠**
مطلوبات طارئة والتزامات	**٧٥٣،١١٥**	**١،٨٠٤،٢٨١**	**١٩،٤٠٢**	**٥٠٣،٠٩١**	**٦١،٦٣١**	**٦١،٤٩٨**	**-**	**-**	**٣،٢٠٣،٠١٨**
٣١ ديسمبر ٢٠١٤									
إجمالي الموجودات	**١،٢٥٤،٠٥٣**	**٣،٧٣٩،٨٣٥**	**٤٩،٢٥٣**	**٢،٢٢٧،٠٦٢**	**٢٩٤،٨٤٩**	**٥٥،٣٢٩**	**٦٩،٦٢٣**	**١٧٠،٩٠٠**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٨٢٠،١٤٢**	**٣،٢٧٩،٢٤٧**	**٨،٦٧٢**	**٢،١٦٨،٠١٠**	**٤٧٢،١٤٣**	**٣٣١،٥١٩**	**-**	**٣٧،٦٠٢**	**٧،١١٧،٣٣٥**
مطلوبات طارئة والتزامات	**١،١٦٥،٨٤٧**	**١،٨٣٣،٩٠٣**	**٢٠،١٣٠**	**٥٦٥،٥١١**	**٧٠،٥٢٠**	**٧٠،٥٣٨**	**-**	**٨٢،٥٩٨**	**٣،٨٠٩،٠٤٧**

٣٥ جدول الاستحقاقات

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

	لغاية شهر واحد	اكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٩٠،٤٠٩	-	-	-	-	٥٩٠،٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى	١١٣،٤٢٥	٤٣،٧٢٥	١١٣،٦٧٠	-	-	٢٧٠،٨٢٠
مرابحات وتمويلات اخرى	٤٢٢،٩٥٢	٦٠٤،٦٢٢	٤٨٢،٣٨٠	١،٠٢٤،٦٨٩	٨٦٥،١٢٧	٣،٣٩٩،٧٧٠
تمويلات المشاركة	٩،١٧٤	٩،٥٤٧	٩،٠١٢	٩١،٧٩١	٣٠،١٤٩	١٤٩،٦٧٣
استثمارات في مضاربة	-	-	٥،٠٠٠	-	١٦،٣٤٨	٢١،٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦٥٥،٣٨٨	٦٥٥،٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٤٩٩،٥٢٥	٣٢٨،٦٧٠	٥٣٢،١٠٥	٤٤٥،١٤٥	١١٣،٩٨٥	١،٩١٩،٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-	٧٨،٦٥١	٧٨،٦٥١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	٢٠٣	١٤،٣٤٠	١٦،٥٤٥	١٣٨،٣٩٤	١٦٩،٤٨٢
استثمارات عقارية	-	-	-	١٩١،٩٧٦	٦٤،٥١٧	٢٥٦،٤٩٣
موجودات أخرى	١١٤،١٧٧	٣٩،١٦٦	١٣٢،١٢٤	١٨،٤٩٣	١٥،٤٧٧	٣١٩،٤٣٧
موجودات ثابتة	٤،٩٠٣	٣٣	٢،٠٤٨	١٠،٥٦٨	٩٤،٨٣٧	١١٢،٣٨٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٦،٥٠٤	١٨٨،٨٤٧	١٩٥،٣٥١
إجمالي الموجودات	**١،٧٥٤،٥٦٥**	**١،٠٢٥،٩٦٦**	**١،٢٩٠،٦٧٩**	**١،٨٠٥،٧١١**	**٢،٢٦١،٧٢٠**	**٨،١٣٨،٦٤١**
حسابات جارية للعملاء	١،٤٣٦،٣٣٥	-	-	-	-	١،٤٣٦،٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١،١٨٩،٤١٨	١٥٨،١٥٨	١٢٣،٤٧٥	١٥٩،٨٤٣	٨،٩٧٧	١،٦٣٩،٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١،٣١٩،٨٩٤	١٢٩،٩٩٢	٤٠٦،٣٥٢	٩٤،٤٩٠	٧١٣	١،٩٥١،٤٤١
المطلوبات الأخرى	٢١٣،٥٤٥	٢٤٤	٥١،٠٥١	٣٦،٤٣٥	١٨،٧٣٦	٣٢٠،٠١١
إجمالي المطلوبات	**٤،١٥٩،١٩٢**	**٢٨٨،٣٩٤**	**٥٨٠،٨٧٨**	**٢٩٠،٧٦٨**	**٢٨،٤٢٦**	**٥،٣٤٧،٦٥٨**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٨٥٣،٧٣٤	٢٧٩،٢٠٥	٦٩٣،٦٠٧	٣٧٢،٥٩٦	-	٢،١٩٩،١٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٥،٠١٢،٩٢٦**	**٥٦٧،٥٩٩**	**١،٢٧٤،٤٨٥**	**٦٦٣،٣٦٤**	**٢٨،٤٢٦**	**٧،٥٤٦،٨٠٠**
مطلوبات طارئة والتزامات	**١،٩٢٣،١٤٥**	**٣١٨،٩١٤**	**٤٠٢،٨١٠**	**٥١٩،٠٢٦**	**٣٩،١٢٣**	**٣،٢٠٣،٠١٨**
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
إجمالي الموجودات	**١،٧٢٨،٩٤٢**	**٩٨٦،٠٢١**	**١،١٨٨،٢٦١**	**١،٧٧١،٩١٩**	**٢،١٨٥،٧٦١**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٤،٥٥٤،٢٢١**	**٥٨٤،٧٦٠**	**١،٤٣٧،٨٥٤**	**٤٨٤،٦٥٠**	**٥٥،٨٥٠**	**٧،١١٧،٣٣٥**
مطلوبات طارئة والتزامات	**١،٩٨٨،٤٧٢**	**٦٥٦،٠١٥**	**٤٩٠،٤٤٧**	**٦٤١،١١٠**	**٣٣،٠٠٣**	**٣،٨٠٩،٠٤٧**

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

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

	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	العقارات والإنشاءات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥								
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٩٠،٤٠٩	-	-	-	-	-	-	٥٩٠،٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٢٧٠،٨٢٠	-	-	-	-	-	-	٢٧٠،٨٢٠
مرابحات وتمويلات اخرى	٦٥٨،٥٣٥	٩١١،٣٥٨	١٠٩،٢٠٩	١١٦،٨١٣	١،١٠٩،٣٤٧	٢٢٥،٢٤٤	٢٦٩،٢٦٤	٣،٣٩٩،٧٧٠
تمويلات المشاركة	٣١،٦٨٥	٧٠،٠٤١	٢٠٦	١٢،٤٤٤	٩،١٢٤	٢،٢٧٧	٢٣،٨٩٦	١٤٩،٦٧٣
استثمارات في مضاربة	-	-	٢١،٣٤٨	-	-	-	-	٢١،٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	٤٨٢،٤١٤	٥،٨٣٨	١٠٢،٦٤٢	٦٤،٤٩٤	-	-	-	٦٥٥،٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١،٧٧٥،٩٦٩	٦٦،٦٧٨	٣٤،١٦٩	١١،٩٣٣	-	١،٨١٩	٢٨،٨٦٢	١،٩١٩،٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	٧٨،٦٥١	-	-	-	-	٧٨،٦٥١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	١٠،٦٥٠	١٢،٥٥٦	٥٠٤	١٤٥،٧٧٢	-	-	١٦٩،٤٨٢
استثمارات عقارية	٨،٧٨٢	-	٢٤٧،٧١١	-	-	-	-	٢٥٦،٤٩٣
موجودات أخرى	٢٢٢،٨٦٧	١٨،١٧٠	٣٧،٠٧١	٣٠	١٠،٠١٩	-	٣١،٢٨٠	٣١٩،٤٣٧
موجودات ثابتة	٥٣،٠١٦	-	٥٩،٣٧٣	-	-	-	-	١١٢،٣٨٩
موجودات غير ملموسة	١٩٥،٣٥١	-	-	-	-	-	-	١٩٥،٣٥١
إجمالي الموجودات	**٤،٢٨٩،٨٤٨**	**١،٠٨٢،٧٣٥**	**٧٠٢،٩٣٦**	**٢٠٦،٢١٨**	**١،٢٧٤،٢٦٢**	**٢٢٩،٣٤٠**	**٣٥٣،٣٠٢**	**٨،١٣٨،٦٤١**
حسابات جارية للعملاء	١٧،٣٠٨	٤٠٠،٦٠٤	٨٨،١٤١	١٢٨،٠٥٩	٣٩٥،٩٩٧	١٥،٢٧٥	٣٩٠،٩٥١	١،٤٣٦،٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية وأخرى	١،٤٨٠،٥٧٤	-	١٥٩،٢٩٧	-	-	-	-	١،٦٣٩،٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٤٠،٠٠٤	٥٢٩،٥٥٠	٥٥،٢٧٤	١٨٦،٥٦٧	٦٧٧،٦٦٤	١٠،٨١٨	٢٥١،٥٦٤	١،٩٥١،٤٤١
المطلوبات الأخرى	٩٦،١٩٥	٣١،٨٤٧	٤٢،٦٢٧	٢٤٧	٤٥،٨٠٥	-	١٠٣،٢٩٠	٣٢٠،٠١١
إجمالي المطلوبات	**١،٨٣٤،٠٨١**	**٩٦٢،٠٠١**	**٣٤٥،٣٣٩**	**٣١٤،٨٧٣**	**١،١١٩،٤٦٦**	**٢٦،٠٩٣**	**٧٤٥،٨٠٥**	**٥،٣٤٧،٦٥٨**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٥٦،١٦٦	٣٠٨،١١٦	٧٧،٢٣٧	١٥٥،٤٨٠	١،٣١٧،٧٦٢	-	٨٤،٣٨١	٢،١٩٩،١٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٢،٠٩٠،٢٤٧**	**١،٢٧٠،١١٧**	**٤٢٢،٥٧٦**	**٤٧٠،٣٥٣**	**٢،٤٣٧،٢٢٨**	**٢٦،٠٩٣**	**٨٣٠،١٨٦**	**٧،٥٤٦،٨٠٠**
مطلوبات طارئة والتزامات	**١،٧١٥،٩٥٥**	**٧٠١،٦٧٦**	**٧٨،١٧٧**	**٢٤،٦٣١**	**٢٧،٤٦٢**	**٢٥،٦٦٣**	**٦٢٩،٤٥٤**	**٣،٢٠٣،٠١٨**
٣١ ديسمبر ٢٠١٤								
إجمالي الموجودات	**٣،٩٦٨،٦٨٤**	**١،٤٠٩،١٥٤**	**٨٣٠،١٢٠**	**٢٥٦،٢٤٢**	**١،٠٢٢،٣٨٥**	**١٠٧،٤٢٣**	**٢٦٦،٨٩٦**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٢،٠٢٦،٩٨٦**	**١،١٦٨،٩٦٢**	**٢٠٦،٤٢٧**	**٤٧٦،٢٠٥**	**٢،٤٨٦،٣٨٥**	**٩،٠١٠**	**٧٤٣،٣٦٠**	**٧،١١٧،٣٣٥**
مطلوبات طارئة والتزامات	**١،٤٥٨،٦١٩**	**١،٣٣٨،٢١٩**	**٥٣٣،٥٣٣**	**٤٤،٢٤٣**	**٣١،٧٧٠**	**٣١،٠١٥**	**٣٧١،٦٤٨**	**٣،٨٠٩،٠٤٧**

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تتمة)

	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٢٥٨،٩٤١	٢٣١،٧١٣	٦٩،٤٨٢	٢٩،٢٣١	١،٠٤٢	٥٩٠،٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١١٦،٠٥٣	١٤٤،٨١٧	٩،٩٥٠	-	-	٢٧٠،٨٢٠
مرابحات وتمويلات اخرى	١،٦٠٢،٩٣١	١،٤٦١،٥٨٤	٢٥٢،٨٨٨	١٢٧	٨٢،٢٤٠	٣،٣٩٩،٧٧٠
تمويلات المشاركة	١٤٩،٦٧٣	-	-	-	-	١٤٩،٦٧٣
استثمارات في مضاربة	-	٥،٠٠٠	-	١٦،٣٤٨	-	٢١،٣٤٨
استثمارات في شركات زميلة	٧٦،٢٤٣	٥٧٩،١٤٥	-	-	-	٦٥٥،٣٨٨
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١،٧٨١،٨٤٨	١٢٦،٨٢٦	٦،٥٥٢	٤،٢٠٤	-	١،٩١٩،٤٣٠
حسابات الاستثمار المقيدة	-	٧٨،٦٥١	-	-	-	٧٨،٦٥١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	١٦٩،٤٨٢	-	-	-	١٦٩،٤٨٢
استثمارات عقارية	١٢،٤٠٨	١٥٨،١٧٩	٨٥،٩٠٦	-	-	٢٥٦،٤٩٣
موجودات أخرى	١٤٠،٦٤١	١٣١،٢٣٥	٣٧،٠٦١	١٠،٤٩٤	٦	٣١٩،٤٣٧
موجودات ثابتة	٥٣،٠١٦	٥٩،٣٠٤	٦٩	-	-	١١٢،٣٨٩
موجودات غير ملموسة	١٨،٨٨٧	١٧٢،٤٠٥	٤،٠٥٩	-	-	١٩٥،٣٥١
إجمالي الموجودات	**٤،٢١٠،٦٤١**	**٣،٣١٨،٣٤١**	**٤٦٥،٩٦٧**	**٦٠،٤٠٤**	**٨٣،٢٨٨**	**٨،١٣٨،٦٤١**
حسابات جارية للعملاء	٨٧٥،٥٧٦	٣٤٢،٩٧٧	٢٠٩،٢٥٨	٨،٣٧٦	١٤٨	١،٤٣٦،٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٨٦٤،٧٣٠	٧٥٦،٥٧٧	-	-	١٨،٥٦٤	١،٦٣٩،٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١،٩٥١،٤٤١	-	-	-	-	١،٩٥١،٤٤١
المطلوبات الأخرى	١٢٠،٢٣٠	١٧٨،٣٧٨	١١،٢٣٨	١٠،١٦٥	-	٣٢٠،٠١١
إجمالي المطلوبات	**٣،٨١١،٩٧٧**	**١،٢٧٧،٩٣٢**	**٢٢٠،٤٩٦**	**١٨،٥٤١**	**١٨،٧١٢**	**٥،٣٤٧،٦٥٨**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	-	٢،١٩٩،١٤٢	-	-	-	٢،١٩٩،١٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٣،٨١١،٩٧٧**	**٣،٤٧٧،٠٧٤**	**٢٢٠،٤٩٦**	**١٨،٥٤١**	**١٨،٧١٢**	**٧،٥٤٦،٨٠٠**
مطلوبات طارئة والتزامات	**٢،٦٤١،٠٧٤**	**٥٣٨،٧٣٦**	**٢٠،٨٨٣**	**-**	**٢،٣٢٥**	**٣،٢٠٣،٠١٨**
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
إجمالي الموجودات	**٣،٩٧٢،٨١١**	**٣،٢١٧،٥٠٤**	**٤٩٢،٢٦٩**	**٦٢،٨٢٠**	**١١٥،٥٠٠**	**٧،٨٦٠،٩٠٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٣،٥٩٢،٢٢٠**	**٣،٢٥٧،٢٢٢**	**٢٣٠،٥٠٠**	**٢٦،٥٩٧**	**١٠،٧٩٦**	**٧،١١٧،٣٣٥**
مطلوبات طارئة والتزامات	**٣،١٢٢،٧٧٦**	**٦٥٠،٧٠٨**	**٢٢،٧٧٥**	**-**	**١٢،٧٨٨**	**٣،٨٠٩،٠٤٧**

٣٧ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
إجمالي التعرض						
التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية	٥٠،١٩٢	٧٤،٤٨٠	١٢٤،٦٧٢	٢٤،٥٢٢	٤٥،٧١٤	٧٠،٢٣٦
تعرض تمويلات غير مؤدية	٤٠٥،٠٦٥	٢٠٨،٨١٥	٦١٣،٨٨٠	٤٥٧،٠٩٠	٢٩٤،٥٩٠	٧٥١،٦٨٠
	٤٥٥،٢٥٧	**٢٨٣،٢٩٥**	**٧٣٨،٥٥٢**	**٤٨١،٦١٢**	**٣٤٠،٣٠٤**	**٨٢١،٩١٦**
القيمة العادلة للضمانات						
التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية	٣٤٢،٠٣٢	٢٦،٠٠٦	٣٦٨،٠٣٨	٤١،٩٦٩	٣٥،٩٥١	٧٧،٩٢٠
تعرض تمويلات غير مؤدية	٨٦،٠٢٨	١٩٥،٩٥٤	٢٨١،٩٨٢	١١٠،٩٤١	٢٠٨،٩٣٣	٣١٩،٨٧٤
	٤٢٨،٠٦٠	**٢٢١،٩٦٠**	**٦٥٠،٠٢٠**	**١٥٢،٩١٠**	**٢٤٤،٨٨٤**	**٣٩٧،٧٩٤**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
تمويلات معاد هيكلتها	٢٥،٦٥٦	١٤،٠١٢	٣٩،٦٦٨	٢٠٩،١٣٩	٣،٥١٧	٢١٢،٦٥٦

٣٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر معدلات الربح

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**حتى شهر واحد**	**من شهر إلى ثلاثة أشهر**	**من ثلاثة أشهر إلى سنة**	**من سنة إلى خمس سنوات**	**أكثر من خمس سنوات**	**لا يوجد تأثر بالأسعار**	**المجموع**
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٢٧،١٢١	-	-	-	-	٢٦٣،٢٨٨	٥٩٠،٤٠٩
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١١٣،٤٢٥	٤٣،٧٢٥	١١٣،٦٧٠	-	-	-	٢٧٠،٨٢٠
مرابحات وتمويلات اخرى	٧٣٢،٣٠٠	٦٣٨،٨٥٠	٦٤٨،٩٧٩	٦١١،٥١١	٧٠٩،٤١٩	٥٨،٧١١	٣،٣٩٩،٧٧٠
تمويلات المشاركة	٤٠،٤٠١	٣٩،٣٠٢	٥٢،٣٣٠	١٤،٠٥٨	٣،٥٨٢	-	١٤٩،٦٧٣
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	١٥،٥٢١	٥٠٣،٥٤٨	٧٠٠،٩٩٦	٣٩٩،٥٣٢	٢٣،١٣١	٢٧٦،٧٠٢	١،٩١٩،٤٣٠
موجودات مقتناة بغرض التأجير	٧،٦٩٠	٢٠٣	١٤،٣٤٠	٥،٠٠٦	١٤٢،٢٤٣	-	١٦٩،٤٨٢
موجودات أخرى	٤٠٣	٢٢٣	١،٣٢٨	١٦،٥٧٢	-	٣٠٠،٩١١	٣١٩،٤٣٧
إجمالي الموجودات المالية	**١،٢٣٦،٨٦١**	**١،٢٢٥،٨٥١**	**١،٥٣١،٦٤٣**	**١،٠٤٦،٦٧٩**	**٨٧٨،٣٧٥**	**٨٩٩،٦١٢**	**٦،٨١٩،٠٢١**
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	١،٤٣٦،٣٣٥	١،٤٣٦،٣٣٥
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١،١٩٥،٣٣٨	٧٤،٦٤٤	٣٣٣،١٢٨	١٦،٧٢٠	١٢،٢٥٦	٧،٧٨٥	١،٦٣٩،٨٧١
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٣٧،٨٧٩	٢٣٩،٣٩٩	١،٤٣٨،٣٩٧	٣٥،١٦٢	٥٩٨	٦	١،٩٥١،٤٤١
المطلوبات الأخرى	٤٤٩	١،٠٦١	٥١٦	٨٥٨	١٢،٦٧٤	٣٠٤،٤٥٣	٣٢٠،٠١١
إجمالي المطلوبات المالية	**١،٤٣٣،٦٦٦**	**٣١٥،١٠٤**	**١،٧٧٢،٠٤١**	**٥٢،٧٤٠**	**٢٥،٥٢٨**	**١،٧٤٨،٥٧٩**	**٥،٣٤٧،٦٥٨**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١،٠٣٣،١٢٨	١٣٢،٧٢٢	٦٥٩،٩٦٢	٣٧٣،٣٣٠	-	-	٢،١٩٩،١٤٢
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٢،٤٦٦،٧٩٤**	**٤٤٧،٨٢٦**	**٢،٤٣٢،٠٠٣**	**٤٢٦،٠٧٠**	**٢٥،٥٢٨**	**١،٧٤٨،٥٧٩**	**٧،٥٤٦،٨٠٠**
إجمالي فارق إعادة التسعير	**(١،٢٢٩،٩٣٣)**	**٧٧٨،٠٢٥**	**(٩٠٠،٣٦٠)**	**٦٢٠،٦٠٩**	**٨٥٢،٨٤٧**	**(٨٤٨،٩٦٧)**	**(٧٢٧،٧٧٩)**
٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
إجمالي الموجودات المالية	**١،١٦٦،٠٨٤**	**١،٠٧٧،٧٨٨**	**١،٣٢٤،٤٨٣**	**١،١٩١،٦٩٩**	**٨٨٥،٨١٥**	**٧٨٠،٤٤٠**	**٦،٤٢٦،٣٠٩**
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٢،٠٦٩،١٤٨**	**٣٦٣،٩٦٧**	**٢،٣٤٤،٩٩٤**	**٥٣٢،٥٧٧**	**١٧٥،٠١٦**	**١،٦٣١،٦٣٣**	**٧،١١٧،٣٣٥**
إجمالي فارق إعادة التسعير	**(٩٠٣،٠٦٤)**	**٧١٣،٨٢١**	**(١،٠٢٠،٥١١)**	**٦٥٩،١٢٢**	**٧١٠،٧٩٩**	**(٨٥١،١٩٣)**	**(٦٩١،٠٢٦)**

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

	دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية	دينار بحريني	درهم اماراتي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
إجمالي التعرض لمعدلات الربح	٩٤،٣٧٢	٨١،٧٥٧	٣٣٤،٨٤١	٨٧٤،٩١١	٢٧٨،٢٠٠
التغير المعقول	٠,٣٠٪	٠,٢٣٪	٣,٢٣٪	١,٤٢٪	٠,٩٥٪
إجمالي التأثير على الدخل	**٢٨٣**	**١٨٨**	**١٠،٨١٥**	**١٢،٤٢٤**	**٢،٦٤٣**

	دولار امريكي	يورو	روبية باكستانية	دينار بحريني	درهم اماراتي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
إجمالي التعرض لمعدلات الربح	١٥٤،٣٥٩	١٨٦،٧٨١	٣٧٤،٦٣٩	٨٣١،٩٦٤	٢٧٦،١٨٣
التغير المعقول	٠,٣٣٪	٠,٠٩٪	٠,٤٢٪	٠,٥٧٪	٠,٠٦٪
إجمالي التأثير على الدخل	**٥٠٩**	**١٦٨**	**١،٥٧٣**	**٤،٧٤٢**	**١٦٦**

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

مخاطر الأسعار

يلخص الجدول أدناه تأثير زيادة أو انخفاض مؤشرات الأسهم على ربح المجموعة ما بعد الضريبة للسنة والعناصر الأخرى لحقوق الملكية. ويستند هذا التحليل إلى افتراضات زيادة أو انخفاض مؤشرات الأسهم بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٪) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وتحرك كافة أدوات الاسهم الخاصة بالمجموعة وفقا للتغيرات التاريخية مع المؤشرات.

	التأثير على العناصر الأخرى لحقوق الملكية	
المؤشر	**٢٠١٥**	**٢٠١٤**
سوق كراتشي للأوراق الماليه (+/ - ١٠٪)	٣،٠٩٢	٢،١٩٧

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

أ - أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الأغلبية للبنك والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية
ب - الشركات التي لديها ملكية وإدارة مشتركة مع البنك
ج - دار المال الاسلامي القابضة والشركات التي تملك فيها حصص ملكية.
د - الشركات الزميلة للبنك.

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

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

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

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

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

٣٩ إدارة رأس المال

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

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

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

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

٤٠ أرباح الأسهم المقترحة

لم يقم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: لاشيء).

٤١ الايرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

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

	السنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤**
الإيرادات		
حصة المجموعة من دخل صناديق تحت الإدارة	١٦٤	٢٠٨
الدخل من التمويلات الاخرى	١٥٧،٢٨٢	١٩٩،٧٠٤
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب – إيضاح ١	٤٦،٥٣٤	٣٧،٦٩١
الدخل من الاستثمارات	١٥٦،٢٨٣	١٠٧،٩٥٩
إيرادات أخرى	٢٦،٦٩٩	٢٦،٣٣٩
إجمالي الإيرادات	**٣٨٦،٩٦٢**	**٣٧١،٩٠١**
ناقصا: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) – إيضاح ٢	(١٦٢،١٦٢)	(١٦٦،٩٤٦)
إجمالي الإيرادات	**٢٢٤،٨٠٠**	**٢٠٤،٩٥٥**
المصروفات		
المصروفات الإدارية والعمومية – إيضاح ٢	(٩٧،٢٨٣)	(١٠٨،٧٦٦)
الإستهلاك والإطفاء	(٢٠،٩٨١)	(٢٢،٣٠٠)
إجمالي المصروفات	**(١١٨،٢٦٤)**	**(١٣١،٠٦٦)**
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية	١٠٦،٥٣٦	٧٣،٨٨٩
مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)	(٢٣،٧٢٤)	(٢٧،١٣٧)
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية	٨٢،٨١٢	٤٦،٧٥٢
ضرائب خارجية	(٢٦،٠٨٠)	(١١،١٧٨)
صافي ربح السنة	**٥٦،٧٣٢**	**٣٥،٥٧٤**
متعلقة بالتالي:		
مساهمي البنك	٤٧،٦٨٤	٣٢،٩٨٧
حقوق الأقلية	٩،٠٤٨	٢،٥٨٧
	٥٦،٧٣٢	**٣٥،٥٧٤**
عائد السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية	**١،٦٤**	**١،١٣**

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 الايرادات 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 ٦٨ فرعاً (٢٠١٤: ٥٨ فرعاً) من أصل مجموع ٢٧٩ فرعاً (٢٠١٤: ٢٧٤ فرعاً).

٤٢ الاحداث اللاحقة

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

٤٣ ارقام المقارنة

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