إعلان إدراج أسهم شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. في سوق دبي المالي

يسر شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. أن تعلن عن إدراج أسهمها في سوق دبي المالي اعتباراً من يوم الإثنين الموافق ٢٩ يناير ٢٠١٨. ويتضمن هذا الإعلان تقرير مجلس الإدارة المقدم بشأن البيانات المالية السنوية للعام ٢٠١٦ والبيانات المالية السنوية المدققة عن عامي ٢٠١٥/٢٠١٦ وتقرير مدقق الحسابات والإيضاحات الخاصة به والبيانات المالية المرحلية المراجعة للربع الثالث من عام ٢٠١٧ وتقرير مدقق الحسابات والإيضاحات الخاصة به. ويمكن أيضاً الاطلاع على كافة البيانات المالية والإفصاحات العامة على الموقع الإلكتروني لشركة الإثمار القابضة www.ithmaarholding.com وموقع بورصة البحرين www.bahrainbourse.com وموقع بورصة الكويت www.boursakuwait.com وموقع سوق دبي المالي www.dfm.ae

نبذة عن شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.، شركاته الرئيسية التابعة والزميلة وبيان بأهم التطورات الراهنة.

تأسست شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) («الإثمار») في مملكة البحرين في ١٢ أغسطس ١٩٨٤ وحصلت على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. واعتباراً من ١٤ أبريل ٢٠١٠ أصبحت الإثمار مرخصة كبنك إسلامي يعمل في مجال التجزئة من قبل مصرف البحرين المركزي.

إن أسهم الإثمار مدرجة حالياً في بورصة البحرين وبورصة الكويت تحت رمز التداول [إثمار].

خلال عام ٢٠١٦، وافق مساهمو بنك الإثمار ش.م.ب. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين وذلك للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠١٧، تم تحويل الإثمار إلى الإثمار القابضة ش.م.ب.، والتي تمتلك ١٠٠٪ من بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (بنك الإثمار) (ترخيص بنك تجزئة إسلامي) وشركة أي بي كابيتال ش.م.ب. (م) (ترخيص إدارة استثمارات، الفئة أ). إن الشركتين التابعتين مرخصتان من قبل مصرف البحرين المركزي.

إن الأنشطة الأساسية للإثمار وشركاتها التابعة («المجموعة» مجتمعة) تتضمن مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية والخاصة وإدارة الأصول والتكافل والإجارة والتطوير العقاري.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بدأت مجموعة الإثمار برنامجاً نشطاً لإيجاد مشتري لأصل معين ضمن المجموعة. ولذلك، تم تصنيف هذا الأصل كأصل محتفظ به لغرض البيع في البيانات المالية الموحدة.

الشركات الرئيسية التابعة

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) («بنك الإثمار») هو بنك إسلامي يعمل في مجال الأعمال المصرفية للتجزئة ويتخذ من البحرين مقراً له، ومرخص من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه. ويقدم البنك الأعمال المصرفية للتجزئة والأعمال المصرفية للشركات وخدمات الخزينة والمؤسسات المالية وغيرها من الخدمات المصرفية الأخرى.

إن بنك الإثمار يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تلبي الاحتياجات التمويلية والاستثمارية للأفراد والمؤسسات. ويبلغ إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين ٨.٦ مليار دولار أمريكي و ٤٢٠ مليون دولار أمريكي على التوالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

كما لا يزال بنك الإثمار يحتفظ بحضوره في أسواق خارجية من خلال شركته التابعة بنك فيصل المحدود (باكستان).

آي بي كابيتال

تأسست آي بي كابيتال ش.م.ب (م) (أي بي كابيتال) في ١٢ مايو ٢٠١٦، وهي شركة استثمارية إسلامية تتخذ من البحرين مقراً لها وقد تسلمت رخصتها بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٦ من مصرف البحرين المركزي وهي تخضع لإشرافه.

ويبلغ رأسمال آي بي كابيتال ٥٠.٩ مليون دولار أمريكي وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (الإثمار القابضة).

إن آي بي كابيتال تمتلك وتدير مجموعة متنوعة من الأصول بما في ذلك الاستثمارات. ويتمثل دورها الرئيسي في ضمان أن هذه الأصول تدار بصورة جيدة مع الاحتفاظ بقيمتهم. وتقوم كذلك بإدارة وتعزيز قيمة الأصول وتحديد فرص التخارج من الاستثمارات وتدير محفظة متنوعة قطاعياً وجغرافياً. ويبلغ إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين ١.٨ مليار دولار أمريكي و ٥٣.٦ مليون دولار أمريكي على التوالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

بنك فيصل المحدود

تم تأسيس بنك فيصل المحدود (البنك) في باكستان بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٩٤، وأسهمه مدرجة في سوق الأوراق المالية بباكستان. ويعمل بنك فيصل المحدود بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية للشركات والأفراد والأنشطة المصرفية التجارية. وخلال عام ٢٠١٠، تم اتخاذ القرار بشأن تحويل العمليات التقليدية المتبقية لبنك فيصل المحدود باكستان إلى الصيرفة الإسلامية. ويمتلك البنك شبكة فروع تتكون من ٣٨٦ فرعاً بما في ذلك ١٧٩ فرعاً للصيرفة الإسلامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

وتركز الاستراتيجية الحالية لبنك فيصل المحدود على نمو الودائع (بما في ذلك تحسين محفظة الودائع منخفضة التكلفة) وتقليل تكاليف التشغيل من أجل تحقيق ربحية أعلى. ويبلغ إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين ٤٧٢.٧ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٤.٥ مليار دولار أمريكي) و٣٨ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٣٦٢ مليون دولار أمريكي) على التوالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

شركة الإثمار للتطوير

تأسست شركة الإثمار للتطوير، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للمجموعة، في ٢٠٠٧ بهدف القيام بتطوير وإدارة المشاريع الضخمة التطويرية والعقارية ومشاريع البنية التحتية الأخرى. وتشمل مشاريع شركة الإثمار للتطوير الرائدة مشروع دلمونيا وهو جزيرة اصطناعية تقع على ساحل البحرين وتبلغ مساحتها ١.٢ مليون متر مربع.

وتركز الاستراتيجية الحالية لشركة الإثمار للتطوير على تطوير البنية التحتية لمشروع دلمونيا وكذلك تقديم خدمات تطوير إدارية إلى شركة نسيج فيما يتعلق بمشروع الشراكة الإسكاني بين القطاع العام والخاص.

الشركات الرئيسية الزميلة

شركة نسيج ش.م.ب (م) (نسيج)

إن شركة نسيج هي أول شركة متكاملة في التطوير العقاري وتطوير البنية التحتية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتشمل مجموعة متكاملة في مجال التطوير العقاري بدءاً من مرحلة طرح الفكرة حتى تنفيذها. وتتضمن الأنشطة الأساسية للشركة التصميم والتخطيط الرئيسي والتطوير والبناء ومكونات البناء والتسهيلات العقارية وإدارة الأصول. وقد أسس شركة نسيج مجموعة من رواد المستثمرين من القطاع العام والخاص لتكون بمثابة حافز لمواجهة احتياجات التطوير الإسكاني في المنطقة.

وتركز استراتيجية شركة نسيج على البحث عن فرص التطوير والاستثمار العقاري في قطاع الإسكان الميسر والتجزئة العقارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. إلى جانب العمل على مشروع الشراكة الإسكاني بين القطاع العام والخاص في مملكة البحرين، وكجزء من هذا المشروع، استكملت شركة نسيج مشروع «باسميتة ساير» خلال عام ٢٠١٦، حيث تم بيع جميع الفلل السكنية. كما أعلنت شركة نسيج عن استكمال ٩٠٪ من مشروع «جمانة».

ويبلغ إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين ٤٣٦ مليون دولار أمريكي و٢٤٧ مليون دولار أمريكي على التوالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (م)

تعتبر سوليدرتي واحدة من كبريات شركات التكافل (التأمين الإسلامي). وتقدم الشركة منتجات وخدمات التكافل العام والعائلي والتي تتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية حول العالم. وتعمل ضمن سوليدرتي شركتان تابعتان مملوكتان بالكامل لها في البحرين، وشركة تابعة في الأردن ولديها أنشطة تجارية أخرى في السعودية. وقد استحوذت مجموعة سوليدرتي على ٧١٪ من شركة الأهلية للتأمين (وهي واحدة من أقدم وأكبر شركات التأمين في البحرين) في ديسمبر ٢٠١٦.

وتركز استراتيجية سوليدرتي على تقديم خدمات التكافل العام محلياً وفي الأسواق الدولية الرئيسية، خاصةً في الأردن والمملكة العربية السعودية. ويبلغ إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين ٤٠٠ مليون دولار أمريكي و١٨٨ مليون دولار أمريكي على التوالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة (CITICIAM)

إن شركة CITICIAM هي جزء من مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة، وهي مجموعة مالية واستثمارية متنوعة كبرى مملوكة بالكامل من قبل مجلس الدولة بجمهورية الصين الشعبية. ويعد النشاط الرئيسي لشركة CITICIAM الاستثمار في شركات ومشاريع في الصين ودولياً لحسابها الخاص وبالنيابة عن العملاء. وقد أنشأت الشركة عام ٢٠٠٢ لتتخصص في إدارة الأصول المتعثرة. وتتضمن محفظة شركة CITICIAM استثمارات مباشرة في العقارات والتقنيات العالية والصحة وتجارة التجزئة والمشاريع الصناعية.

وتركز استراتيجية شركة CITICIAM على الاستثمار بشكل رئيسي في الصين في قطاع البيئة والزراعة والموارد الطبيعية والصحة وتحديداً في الشركات التي يتم تشغيلها بما يتماشى مع سياسات الدولة والمساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الصين (وخصوصاً الشركات الصغيرة والمتوسطة).

النسبة المصرح بها للإدراج في سوق دبي المالي

أن إجمالي عدد الأسهم المسموح بإدراجها في سوق دبي المالي لا تزيد في أي وقت عن ٢٠٪ من إجمالي رأس المال المصدر لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. وأن لا تزيد النسبة القصوى للأسهم الشركة بشكل منفرد أو إجمالي (المساهم والأطراف ذات العلاقة) عن ٥٪ من رأس مال الشركة المصدر حيث سيقوم السوق بتطلب أي تداول في أي أسهم إضافية مما يجبل تعدي ملكية المساهم عن ٥٪ من إجمالي أسهم الشركة.

بيانات الشركة

رمز التداول (باللغة العربية)	إثمار
رمز التداول (باللغة الانجليزية)	ITHMR
القطاع	البنوك
مدقق الحسابات	برايس واتر هاوس كوبرز
السنة المالية	تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام

المساهمون (٥٪ فما فوق)

#	المساهمون	نسبة الملكية
١.	دار المال الإسلامي ترست	٢٦.٠٨٪
٢.	الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي	١٩.٦١٪
٣.	نزار عبدالرزاق القرطاس وشركاه	٨.٣٥٪

هيكل رأس المال

رأس المال المصرح به	$٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصدر والمدفوع	$٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧

مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة	عدد الأسهم
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	رئيس مجلس الإدارة	١٠٦,١٠٠
السيد تونكو يعقوب خيرا	عضو مجلس الإدارة	١٠٦,١٠٠
السيد عبد الحميد محمد أبو موسى	عضو مجلس الإدارة	١٠٦,١٠٠
الشيخ زامل عبدالله الزامل	عضو مجلس الإدارة	٢٠٥,٠٠٠
السيد نبيل خالد محمد كانو	عضو مجلس الإدارة	١٠٦,١٠٠
السيد محمد عبدالرحمن بوجيري	عضو مجلس الإدارة	١٠٥,٦٠٠
السيد عبد الإله إبراهيم القاسمي	عضو مجلس الإدارة	١٠٦,١٠٠
السيد عمر عبدي علي	عضو مجلس الإدارة	Nil
الدكتورة أماني خالد بورسلي	عضو مجلس الإدارة	Nil
السيد عبدالشكور حسين تهلك	عضو مجلس الإدارة	Nil
الشيخ محمد الخريجي	عضو مجلس الإدارة	Nil

الفريق الإداري

الاسم	الوظيفة	عدد الأسهم
أحمد عبدالرحيم	الرئيس التنفيذي	Nil
عبدالحكيم خليل المطوع	نائب الرئيس التنفيذي، المجموعة المصرفية	Nil
رفيندرا أنانت كوت	نائب الرئيس التنفيذي، المجموعة المساندة	Nil
محمد حسن جناحي	مساعد المدير العام، الأعمال المصرفية للأفراد	Nil
يوسف عبدالله الخان	مساعد المدير العام، رئيس تقنية المعلومات والشؤون الإدارية	Nil
عبدالله عبدالعزيز علي طالب	مساعد المدير العام، رئيس الأعمال التجارية والمؤسسات المالية	Nil
كريشنان هاريهاران	رئيس إدارة المخاطر، مسؤول المخاطر	Nil
رافد أحمد المناعي	رئيس الأعمال المصرفية الخاصة	Nil
يعقوب سالم الشوملي	رئيس إدارة العمليات المصرفية	Nil
دانة عقيل رئيس	رئيس إدارة الشؤون القانونية، وأمين الشركة	Nil
خليل إبراهيم العصفور	القائم بأعمال رئيس إدارة التدقيق الداخلي	Nil
ثاقب محمود مصطفى	رئيس الرقابة المالية	Nil
تيمور رؤوف جورج	رئيس الاتصالات المؤسسية والتسويقية	Nil
أحمد خميس عبدالله السويدي	رئيس الخزينة	Nil
الدكتور عادل أحمد المرزوقي	رئيس إدارة الالتزام الشرعي	Nil
أيوب يوسف عبدالله العوضي	رئيس إدارة الأصول	Nil
إيناس محمد رحيمي	رئيس إدارة الموارد البشرية	Nil
هناء أحمد المران	رئيس الالتزام ومكافحة غسيل الأموال، مسئول الالتزام	Nil
جاسم محمد الناجم	رئيس الشؤون الإدارية	Nil
عبدالله عبدالعزيز العباسي	رئيس إدارة وتطوير المنتجات	Nil

تقرير مدققي الحسابات

تقرير دمقق الحسابات المستقل الى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب.

التقرير حول البيانات المالية

لقد 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 والإيضاحات الاخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختيارية للأدلة التي تدعم قيمة 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 لرأيي التدقيق الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بشكل صادق وعادل 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.

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 مجلس الإدارة متوافقة مع البيانات المالية الموحدة.

(ج) ولم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيا من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي ولقانون 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

يرجى الاطلاع على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) المستخرجة في هذا الإعلان. ونحيطكم علماً بأن شركة برايس واتر هاوز كوبرز أم إي المحدودة قد أصدرت هذا التقرير الغير متحفظ (التي قمنا بإضافة نسخة منه أدناه) على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. والتي قمنا باستخراج هذه القوائم المالية المعلنة عنها. ويمكنكم الاطلاع على كافة البيانات المالية المذكورة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على الموقع الالكتروني لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. www.ithmaarholding.com و بورصة البحرين www.bahrainbourse.com وبورصة الكويت www.boursakuwait.com وسوق دبي المالي www.dfm.ae

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

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) («الإثمار») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة»)، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الاخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختيارية للأدلة التي تدعم قيمة 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 لرأيي التدقيق الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغييرات في حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 مجلس الإدارة متوافقة مع البيانات المالية الموحدة.

(ج) ولم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيا من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي ولقانون 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

يرجى الاطلاع على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) المستخرجة في هذا الإعلان. ونحيطكم علماً بأن شركة برايس واتر هاوز كوبرز أم إي المحدودة قد أصدرت هذا التقرير الغير متحفظ (التي قمنا بإضافة نسخة منه أدناه) على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. والتي قمنا باستخراج هذه القوائم المالية المعلنة عنها. ويمكنكم الاطلاع على كافة البيانات المالية المذكورة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على الموقع الالكتروني لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. www.ithmaarholding.com و بورصة البحرين www.bahrainbourse.com وبورصة الكويت www.boursakuwait.com وسوق دبي المالي www.dfm.ae

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

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) («الإثمار») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة»)، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الاخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختيارية للأدلة التي تدعم قيمة 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 لرأيي التدقيق الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغييرات في حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 مجلس الإدارة متوافقة مع البيانات المالية الموحدة.

(ج) ولم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيا من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي ولقانون 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 ٢٠١

٢٧ فبراير ٢٠١٧

المنامة – مملكة البحرين

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) («الإثمار») للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

الأنشطة الرئيسية

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

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

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بالإضافة إلى النتائج الموحدة للسنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة. حققت المجموعة صافي ربح ٣.٣ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٦ مقابلة بصافي خسارة وقدره ٦.٠٨ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٥. وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٨.٣٤١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨.١٣٨.٦٤١ مليون دولار أمريكي). بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للإثمار بموجب اتفاقية بازل الثالثة ١٢.٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢.٨٪) مقارنة بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ ١٢.٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢.٥٪).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

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

السيد خالد عبدالله جناحي

تونكو يعقوب خيرا

السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخة حصة بنت سعد الصباح

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد نبيل خالد كانو

السيد محمد بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

السيد عمر عبدي علي

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

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

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

السيد جراهام ووكر (استقال اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٦)

رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠١٦ ما قيمته ٤٢٣,٥٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٥: ٢٩١,٠٠٠ دولار أمريكي).

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

الاسم	عدد الأسهم	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صاحب السم