

ڤينشر كابيٲال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
وتقرير مجلس الإدارة
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
والقوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله الذي تتم بنعمته الصالحات والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم ومن اتبع هداهم إلى يوم الدين.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يطيب لي أن أرفع إليكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك عن العام المالي المنتهي في 30 يونيو 2014. وإنه يسرني أن أعلن بأننا تمكنا بفضل الله تعالى من مواصلة جهودنا في تحسين الأداء المالي للبنك، حيث ارتفع صافي الأرباح بنسبة 84 بالمائة على مدى الاثني عشر شهراً الماضية بالرغم من استمرار حالة التذبذب وعدم التيقن التي سادت المنطقة بصفة عامة، وأثرت على قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية على وجه التحديد.

وتأكيداً على الأداء المالي القوي للبنك خلال العام المالي 2014، ارتفع إجمالي الإيرادات بنسبة 55 بالمائة ليصل إلى 23.7 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 15.3 مليون دولار أمريكي للعام السابق، بينما بلغ إجمالي المصروفات 13.2 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 10.2 مليون دولار أمريكي في عام 2013. كما حافظ الدخل المتحقق من الأنشطة المصرفية الاستثمارية على معدلاته الجيدة عند 16.9 مليون دولار أمريكي. وعليه، ارتفع صافي أرباح الفترة بنسبة 84 بالمائة ليصل إلى 15.1 مليون دولار أمريكي قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقارنة مع 8.1 مليون دولار في العام السابق، وهو ما يمثل عائداً على صافي رأس المال المدفوع بنسبة 8.3 بالمائة. وتأتي هذه النتائج بعد احتساب خسارة القيمة العادلة ومخصصات الاضمحلال بقيمة 4.60 مليون دولار أمريكي في عام 2014 (مقارنة مع 10.1 مليون دولار أمريكي للعام المالي 2013)، والتي تم احتسابها على ضوء أوضاع السوق الحالية.

وقد واصل البنك الحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال مع زيادة إجمالي الأصول بنسبة 13 بالمائة لتصل إلى 249.4 مليون دولار أمريكي كما في 30 يونيو 2014، مقارنة مع 221.6 مليون دولار أمريكي في نهاية العام الماضي مع الاستمرار في عدم الارتباط بديون. وارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 8 بالمائة لتصل إلى 216 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 200.5 مليون دولار أمريكي في نهاية العام المالي 2013. وكما هو في نهاية يونيو 2014 بلغ معدل ملاءة رأس المال 44 بالمائة، أي أعلى من متطلبات الحد الأدنى لمصرف البحرين المركزي التي تبلغ 12 بالمائة، بينما ارتفعت الأصول تحت الإدارة بنسبة 8 بالمائة لتبلغ 1.24 مليار دولار أمريكي مقارنة مع 1.1 مليار دولار أمريكي في نهاية يونيو 2013.

هذه النتائج المشجعة تؤكد قدرة البنك على مواصلة الأداء المالي العالي الذي حققه على مدى العامين ونصف العام الماضيين. كما أنها تعكس نجاح الإجراءات التي اتخذها البنك خلال تلك

الفترة بغية خفض التكاليف، والاستفادة من الأصول بطرق أكثر كفاءة، فضلاً عن إعادة الهيكلة لتحسين الكفاءة وتعزيز التعاون. وتؤكد أيضاً جدوى استراتيجيتنا التي تهدف إلى الحفاظ على الربحية، ودعم معدل السيولة، وبناء قاعدة متينة لتحقيق عوائد مقبولة للمساهمين.

من ناحية أخرى، قام البنك خلال العام بمراجعة هيكل رأس المال في أعقاب اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي أقيم في 9 ديسمبر 2013، وبعد استلام الموافقات التنظيمية من مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة. وتمت تسوية الخسائر المتراكمة البالغ قيمتها 71.2 مليون دولار أمريكي مقابل علاوة إصدار السهم والاحتياطي المتوفر، إلى جانب خفض رأس المال المساهم إلى 190 مليون دولار أمريكي بدلاً من 250 مليون دولار، وذلك للحفاظ على ميزانية أكثر قوة. وتجدر الإشارة إلى أن حقوق المساهمين لم تتغير، ولكن تمت مراجعة رأس المال المساهم والمكونات الأخرى لحقوق المساهمين بغرض استبعاد عبء العجز المتراكم بما يتماشى مع أفضل معايير السوق. ويعد هذا تطوراً إيجابياً، حيث يساعد على دعم الهيكل الاستثماري والأنشطة المالية، ويمكن البنك من تعزيز قدرته على توزيع الأرباح في السنوات القادمة.

من ناحية أخرى، نظم أعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة خلال العام ورشة عمل لمراجعة سنوية لاستراتيجية البنك ونموذج العمل بما يتماشى مع ديناميكيات السوق المتغيرة. وقد حرص البنك على الحفاظ على الدعائم الأساسية لاستراتيجيتنا مع تركيز أكبر على تحديد فرص التخارج المحتملة من الاستثمارات القائمة. ويواصل فينشر كابيتال بنك دعم استراتيجيته وفلسفة العمل من خلال الالتزام بالأنشطة المصرفية الأخلاقية، والحوكمة المؤسسية القوية، وإدارة المخاطر. وهذا يتضمن تبني المعايير الدولية، وأفضل الممارسات العالمية، ومواكبة أحدث التغيرات التنظيمية التي طرحها مصرف البحرين المركزي.

أما فيما يتعلق بالأنشطة الاستثمارية، فإنه يسرني أن أعلن بأن البنك استطاع استكمال صفقتين جديدتين بنجاح خلال العام. ويواصل تعزيز مكانته الرائدة باعتباره من أكثر البنوك الاستثمارية نشاطاً في المنطقة مع إنجاز صفقات استثمارية تزيد عن 485 مليون دولار أمريكي منذ يناير 2012. وبالنظر إلى الأوضاع الاقتصادية العالمية الحافلة بالتحديات، وظروف السوق المضطربة خلال الفترة، فإن قيمة الاستثمارات تشكل إنجازاً هاماً لبنك استثماري يركز نشاطه على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

إن الأداء المالي والتشغيلي الذي حققه البنك خلال العام المالي 2014، وإنجازاتنا خلال العام ونصف العام الماضيين تعزز تفاؤلنا بأداء البنك في المستقبل. فمن خلال الاستفادة من إمكانياتنا الهائلة التي تتمثل في وجود مجلس إدارة متفهم وحريص على تقديم الدعم اللازم، وفريق إدارة قوي، ومحفظة قوية خالية من الديون، وصفقات مجزية، ووضع مالي قوي، فإن البنك في حالة جيدة نتيج له بإذن الله تعالى الاستفادة من تحسن ظروف السوق والانتعاش الاقتصادي والاستفادة من فرص الأعمال الجديدة. كما تبقى التوقعات لدول الخليج ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

خلال 2015 مشجعة أيضاً، تدعمها العناصر الاقتصادية الجوهرية واستقرار أسعار النفط، مما يؤدي الى توقع مواصلة تحقيق نمو راسخ في الناتج المحلي الإجمالي ومن ثم الحفاظ على النظرة الإيجابية على المدى القصير. ولكن على ضوء خبراتنا السابقة، فإننا ندرك تماماً بأن المستقبل القريب سوف يحمل بعض التحديات والاضطرابات لقطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في المنطقة.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، وبالأصالة عن نفسي أود أن أتوجه بخالص الامتنان والتقدير إلى حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة، رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة لمسيرة النمو في المملكة ودعمهم المتواصل للصناعة المصرفية الإسلامية. وأتوجه بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة، والهيئات الحكومية ذات الصلة على ما قدموه من مساندة ومشورة خلال تلك الفترة.

كما يطيب لي أن أعبر عن خالص امتناني للمساهمين، والعملاء، وشركاء العمل على ولائهم وتشجيعهم المستمر، والشكر موصول إلى هيئة الرقابة الشرعية لإرشاداتهم القيمة، وإلى فريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم في العمل.

أسأل الله العلي القدير أن يهدينا سواء السبيل، وأن يسدد خطانا لتحقيق أهدافنا، وأن يمن علينا بالنجاح والتوفيق لتعزيز مسيرة فينشر كابيتال بنك.



د. حسان أحمد السليمان
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الختامي لهيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية من 2013/7/1م لغاية 2014/06/30م

الحمد لله، والصلاة والسلام على سيدنا رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد،
فإن هيئة الرقابة الشرعية لفينشر كابيتال بنك، قد راجعت جميع أعمال واستثمارات البنك، خلال اجتماعاتها للفترة من 2013/7/1م لغاية 2014/06/30م
كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2013/7/1م لغاية 2014/06/30م مع إدارة البنك.

علماً بأن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤولية هيئة الرقابة فتتخصص في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبة عمليات البنك وفي إعداد التقرير لكم.
هذا وقد رأت الهيئة . خلال اطلاعها ومراقبتها المستمرة لأعمال البنك . أن ما قام به البنك، من أعمال وأنشطة واستثمارات ومشاريع، تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كما قامت الهيئة ممثلة في رئيسها بمراجعة جميع النشرات التعريفية بالاستثمارات التي يوظفها البنك، والصناديق التي أنشأها، وصادقت على أنها استثمارات ونشرات وصناديق إسلامية.
كما قامت الهيئة بمراجعة القوائم المالية المعتمدة من قبل المدققين القانونيين للفترة المذكورة، ورأت أنها موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

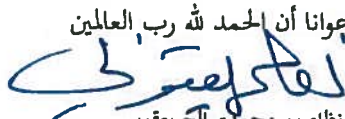
كما قامت الهيئة بحساب مقدار الزكاة الواجبة في كل سهم وتقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين في أسهمهم.

وعلى ما سبق فإن الهيئة إذ تصدر تقريرها المبين لشرعية أعمال واستثمارات وصناديق وقوائم فينش كابتال بنك خلال هذا العام، تحمد الله عز وجل على هذا التسديد والتوفيق في العمل، خاصة في ظل هذه الظروف المالية الصعبة التي تعرضت لها معظم دول العالم في قطاعاتها المالية والاقتصادية.

وختاماً فإن هيئة الرقابة الشرعية لتشييد وتنوّه بمجهود جميع منسوبي البنك في تسهيل أعمال الهيئة، شاكرة ومقدرة لهم كل ذلك، داعية الله عز وجل أن يوفقهم للمزيد منه وكرمه، إنه ولي ذلك والقادر عليه.

وصلّى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم تسليماً كثيراً ، ،


عيسى زكي

وأخبر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

نظام بن محمد صالح يعقوبي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية


عبدالستار أبو غدة

حرر في يوم الثلاثاء 1435/11/28 هجرية، الموافق 2014/09/23 ميلادية.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لفينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة")، التي تشمل القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في الحقوق والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسئولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة. باعتبارنا أن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢)،
نفيد بأن :

(أ) البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛ و

(ب) المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

وحسب علمنا أنه لم تقع خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وكما التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

دارست ووافق

١٨ سبتمبر ٢٠١٤
المنامة، مملكة البحرين

٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٥,٩٠٣	٢,٧٩٧		أرصدة لدى البنوك
٤,٧٢٠	٩,٤١٤	٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٣١,٥٦٧	١٤٥,٧٤١	٩	إستثمارات
			إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب
٢٥,٠٣٣	٢٧,٨٤٧	١٠	طريقة الحقوق
٩,١٣٠	-	١١	إستثمار عقاري
١٣,١٩٢	٣١,٣٣٥	١٢	مبالغ مستحقة القبض
١٢,٨٥٨	١٤,٠٨٣	١٣	تمويل شركات المشاريع
٩,٢٤٦	٨,٩٠١	١٤	موجودات أخرى
٩,٩١٢	٩,٢٨٤	١٥	عقارات ومعدات
<u>٢٢١,٥٦١</u>	<u>٢٤٩,٤٠٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣,٠١١	٢٠,١٨٨	١٦	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٤,١٠٩	٥,٩٦٩		مستحقات الموظفين
٣,٩٦٣	٧,٢٢٧	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٠٨٣</u>	<u>٣٣,٣٨٤</u>		مجموع المطلوبات
			الحقوق
٢٥٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٨,٤٢٩	-	١٨	علاوة إصدار أسهم
(٢٢,٧٦٤)	(١٠,٠٠٠)		أسهم غير مكتسبة بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين
١٠,٤١٤	٣,٥٢٥	١٨	إحتياطي قانوني
٢٤٥	١,١٩٦	١٨	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٣٤٩	-	١٨	إحتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين
(٧١,١٩٥)	٣١,٢٩٧		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
<u>٢٠٠,٤٧٨</u>	<u>٢١٦,٠١٨</u>		مجموع الحقوق
<u>٢٢١,٥٦١</u>	<u>٢٤٩,٤٠٢</u>		مجموع المطلوبات والحقوق
			بنود غير مدرجة في الميزانية
٣,٧٤٠	٣,٨٧٩		حقوق حاملي حسابات الإستثمار



د. غسان السليمان
رئيس مجلس الإدارة



عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	ايضاح	
			الإيرادات
٣٥,٠٥٣	١٦,٩٣١	١٩	دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية
٥٨٥	٢٠٢	٢٠	دخل التمويل
٣,٨٥٨	١,٥٦٤		دخل أرباح الأسهم
٢,٦٧٤	٣,٢٧٤	٢١	دخل الإيجار ودخل آخر
<u>٤٢,١٧٠</u>	<u>٢١,٩٧١</u>		مجموع الإيرادات
			المكاسب (الخسائر) الأخرى
			خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
(٧,٣١٥)	(٢,٢٣٣)	٢٢	ضمن الأرباح أو الخسائر - صافي
١,١٤٣	٧٠٠	٢٣	مكاسب أخرى من إستثمارات - صافي
-	٣,٢٥٣	١١	مكسب من بيع إستثمار عقاري
<u>٣٥,٩٩٨</u>	<u>٢٣,٦٩١</u>		مجموع الدخل
			المصروفات
٨,٤٥٢	٧,٧٨٤	٢٤	تكاليف الموظفين
٩١٢	٥٢٢		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
١,٠٥٠	١,١٣٦		أتعاب قانونية ومهنية
٢٦٩	٨٤٨	٢٠	مصروفات التمويل
١,٨٨٧	٦٤٠	١٥	الإستهلاك
٣,٤٠٤	٢,٢٨١	٢٦	مصروفات أخرى
<u>١٥,٩٧٤</u>	<u>١٣,٢١١</u>		مجموع المصروفات
			الربح قبل مخصصات الإضمحلال وحصصة المجموعة من خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك
٢٠,٠٢٤	١٠,٤٨٠		
١,٢٣٠	٤١	٢٥	مخصصات إضمحلال انتفت الحاجة إليها - صافي
١,٧٠٣	٤,٩٤٩	٢٥	إسترداد تمويل مضمحل لشركة المشاريع
(١,٨١٢)	(٤٥٣)	١٠	حصصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك، صافي
<u>٢١,١٤٥</u>	<u>١٥,٠١٧</u>		الربح قبل مكافأة مجلس الإدارة
-	٤٢٨	٢٨	مكافأة مجلس الإدارة الموصى بتوزيعها
<u>٢١,١٤٥</u>	<u>١٤,٥٨٩</u>		صافي الربح للسنة / الفترة بعد مكافأة مجلس الإدارة

د. غسان السليمان
رئيس مجلس الإدارة

عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فينش كابييتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
 القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق
 للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	أرباح مبنية / خسائر متراكمة الف	احتياطي خطة ملاكية أسهم الموظفين الف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الف	احتياطي قانوني الف	بموجب خطة ملاكية أسهم الموظفين الف	علاوة إصدار أسهم الف	رأس المال الف	إيضاح
٢٠٠,٤٧٨	(٧١,١٩٥)	٥,٣٤٩	٢٤٥	١٠,٤١٤	(٢٢,٧٦٤)	٢٨,٤٢٩	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٣
-	٩١,٤٢٨	(٥,٣٤٩)	-	(١٠,٤١٤)	١٢,٧٦٤	(٢٨,٤٢٩)	(٦٠,٠٠٠)	إعادة هيكلة رأس المال صافي الربح للسنة
١٤,٥٨٩	١٤,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٣,٥٢٥)	-	-	٣,٥٢٥	-	-	-	١٨ و ١٨د
٩٥١	-	-	٩٥١	-	-	-	-	
٢١٦,٠١٨	٣١,٢٩٧	-	١,١٩٦	٣,٥٢٥	(١٠,٠٠٠)	-	١٩٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٧٩,٧١٦	(٩٢,٣٤٠)	٥,٣٤٩	٦٢٨	١٠,٤١٤	(٢٢,٧٦٤)	٢٨,٤٢٩	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٢١,١٤٥	٢١,١٤٥	-	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٨٣)	-	-	(٣٨٣)	-	-	-	-	
٢٠٠,٤٧٨	(٧١,١٩٥)	٥,٣٤٩	٢٤٥	١٠,٤١٤	(٢٢,٧٦٤)	٢٨,٤٢٩	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

من ١ يناير إلى ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	إيضاح	
٢١,١٤٥	١٤,٥٨٩		الأنشطة التشغيلية
(١,١٤٣)	(٧٠٠)	٢٣	صافي الربح للسنة / الفترة تعديلات للبنود غير النقدية التالية: مكسب من إستثمارات حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق
١,٨١٢	٤٥٣	١٠	مخصصات إضمحلال انتفت الحاجة إليها - صافي الإستهلاك
(١,٢٣٠)	(٤١)	٢٥	مكسب من إستبعاد عقارات ومعدات دخل أرباح الأسهم
١,٨٨٧	٦٤٠	١٥	مكسب من بيع إستثمار عقاري خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر - صافي
(١٠٠)	(٣)		
(٣,٨٥٨)	(١,٥٦٤)	١١	
-	(٣,٢٥٣)	٢٢	
(٧,٣١٥)	(٢,٢٣٣)		
١١,١٩٨	٧,٨٨٨		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: إستثمارات
(٤,٠٤٣)	(٨,٨١٣)		مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية تمويل شركات المشاريع
(٦,٨٢٢)	(١٥,٤٤٠)		موجودات أخرى
(٤,٩٥٧)	(٢,٩٠١)		مستحقات الموظفين
(٢,٥٨٩)	١,٩٠٩		مطلوبات أخرى
(٢,٢١٤)	١,٨٦٠		
٩٨	٣,٢٦٤		
(٩,٣٢٩)	(١٢,٢٣٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢,٢٩١	١,٠٨٠		الأنشطة الإستثمارية
(٦٥٧)	(٩)	١٥	أرباح أسهم مستلمة عقارات ومعدات - صافي متحصلات من إستثمارات تم بيعها واستردادها
-	٥,٥٧٣		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
١,٦٣٤	٦,٦٤٤		النشاط التمويلي
٤,٣٨٠	٧,١٧٧		تمويل إسلامي مستحق الدفع صافي النقد من النشاط التمويلي
٤,٣٨٠	٧,١٧٧		
(٣,٣١٥)	١,٥٨٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١٣,٩٣٨	١٠,٦٢٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
١٠,٦٢٣	١٢,٢١١		النقد وما في حكمه في نهاية السنة/ الفترة
٥,٩٠٣	٢,٧٩٧		يشتمل على: أرصدة لدى البنوك
٤,٧٢٠	٩,٤١٤	٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٠,٦٢٣	١٢,٢١١		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

التأسيس

تأسس فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٠٥ بموجب سجل تجاري رقم ٥٨٢٢٢ الصادر من قبل وزارة الصناعة والتجارة. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي إسلامي بالجملة الصادر عن مصرف البحرين المركزي ويعمل تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي. عنوان البنك المسجل هو بناية رقم ٢٤٧، طريق ١٧٠٤، مجمع ٣١، المنطقة الدبلوماسية، مملكة البحرين.

الأنشطة

تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك على محاصة رأس المال والاستثمارات العقارية ومعاملات إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والخدمات الاستشارية الإستثمارية ذات الصلة. يقوم البنك بإجراء كافة أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية تحت إشراف وتوجيه هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وبالالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها.

التغير في فترة إعداد التقارير المالية

بعد الحصول على موافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٢ وذلك بعد الحصول على موافقات الجهات التنظيمية اللازمة، قام البنك بتغيير فترة إعداد تقاريره المالية إلى ٣٠ يونيو. وفقاً لذلك، تغطي أرقام المقارنة المتضمنة في القوائم الموحدة للدخل والتغيرات في الحقوق والتدفقات النقدية والتغيرات حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية والمعلومات الإيضاحية ذات الصلة لفترة ١٨ شهراً المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالضرورة. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة لفترة ١٢ شهراً المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهما معاً "المجموعة")، لمزيد من التفاصيل عن الشركات التابعة للبنك راجع إيضاح ٦.

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٤.

٢ أسس الإعداد

بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ولأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمر التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة، وتم عرضها بالدولار الأمريكي لكونها العملة الرئيسية لعمليات المجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣٠ يونيو من كل سنة. إن الشركة التابعة هي المؤسسة التي تمارس عليها المجموعة السيطرة للحصول على المنافع الإقتصادية فيما عدا تلك المحتفظ بها بصفة ائتمانية. يتم إعداد المعلومات المالية للشركة التابعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع لتلك للبنك.

يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل من تاريخ الإقضاء، الذي يعد التاريخ الذي حصلت فيه المجموعة على السيطرة ويستمر توحيدها حتى التاريخ الذي يتم فيه إيقاف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القدرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة على التحكم على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنتفاع من أنشطتها. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القائمة الموحدة للدخل من تاريخ الإقضاء أو لغاية تاريخ الإستبعاد، أيهما أنسب.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات البيئية بالكامل عند التوحيد.

تمثل الحقوق غير المسيطرة، إن وجدت، جزءاً من صافي الموجودات غير المملوكة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من قبل المجموعة ويتم عرضها كبند منفصل في القائمة الموحدة للدخل وضمن حقوق الملاك في القائمة الموحدة للمركز المالي، منفصلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم.

٣ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وفرضيات وآراء قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية الموحدة ولكن عدم التيقن بشأن هذه الفرضيات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب عمل تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. إن أهم استخدامات التقديرات والفرضيات هي كالاتي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تصنيف الاستثمارات

عند اقتناء الموجودات المالية تقرر الإدارة ما إذا يتوجب تصنيفها "كمدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر" أو "متاحة للبيع" أو "محتفظ بها حتى الاستحقاق". يعكس تصنيف كل استثمار من الاستثمارات عن نية الإدارة فيما يتعلق بكل استثمار من الاستثمارات وتخضع لمعالجات محاسبية مختلفة بناءً على التصنيف.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تسجيل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي التي لا يمكن اشتقاقها من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم متضمنة نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، وعندما تكون غير ملحوظة في السوق، فإنه يتطلب عمل فرضيات لتحديد القيم العادلة. تتضمن الفرضيات اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وتخفيض السيولة وغيرها. إن التغيرات في الفرضيات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

تم الإفصاح عن تفاصيل التقديرات تحليل الحساسية ذات الصلة في الإيضاحين رقم ٣٧ و ٣٨.

إضمحلال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتطلب من الإدارة عمل فرضيات في تقدير المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة الإضمحلال. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم المجموعة بعمل فرضيات حول السيولة الموجودة للمشروع، والدليل على التدهور المالي للمشروع وتأثيرات التأخير في عملية التنفيذ وصافي القيمة المتوقع تحقيقها للموجودات المعنية. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات حول عوامل متعددة ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات. يتم تقييم استحقاق كل موجود من الموجودات وإستراتيجية إستردادها ويتم تقييم التدفقات النقدية المقدرة التي يعتقد بأنها قابلة للإسترداد بشكل منفصل من قبل قسم إدارة المخاطر والمعتمدة من قبل لجنة التمويل والإستثمار.

إضمحلال الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات إضمحلال على الاستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات مقارنة بتكلفتها. تحديد ما إذا كان "انخفاض هام" أو "طويل الأمد" يتطلب رأياً ويتم تقييم كل استثمار على حدة. في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المسعرة، تعتبر المجموعة الانخفاض بنسبة أكثر من ٣٠% في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها بأنها انخفاض هام وتعتبر الانخفاض أدنى من تكلفتها التي استمرت لأكثر من ستة أشهر على أنها طويلة الأمد. عند عمل هذا الرأي، تقييم المجموعة، من بين العوامل الأخرى، التغيرات في أسعار الأسهم التاريخية ومدتها والحد الذي كانت فيها القيمة العادلة للإستثمارات أدنى من تكلفتها.

٣ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

إضمحلال الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

حيثما تكون القيم العادلة غير متوفرة بسهولة، وتم إدراج الإستثمارات بالتكلفة، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لهذه الإستثمارات لتقييم الإضمحلال. عند عمل رأي عن الإضمحلال، تقيم المجموعة من بين العوامل الأخرى، الدليل على التدهور المالي للمشروع وتأثيرات التأخير في عملية التنفيذ والأداء القطاعي والصناعي والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. فمن الممكن إلى حد ما معقول، استناداً على المعرفة القائمة بأن تقييم الإضمحلال الحالي قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة المدرجة للإستثمارات خلال السنة المالية القادمة نتيجة للتغيرات الهامة في الفرضيات المترتبة على هذه التقييمات.

توحيد شركات ذات أغراض خاصة

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالإستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الإستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، والتي تتضمن صناعات قرارات المجموعة نيابةً عن هذه الشركات. تحكم وتدير المجموعة هذه الشركات نيابةً عن عملائها، الذين هم أطراف كبيرة أخرى والمستفيدين الاقتصاديين من الإستثمارات المعنية. لم تقم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك القدرة على السيطرة عليها. لتحديد ما إذا كانت المجموعة لديها القدرة على السيطرة على الشركات ذات الأغراض الخاصة، فإنه يتم عمل فرضيات حول أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتعرضها للمخاطر والمكافآت وكذلك عن نية وقدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة وما إذا كانت المجموعة تستمد مكافآت من هذه القرارات.

٤ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

معايير صادرة وناقذة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعيار الجديد التالي النافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣:

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦ المتعلق "بالإستثمار العقاري"

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الإستثمار العقاري الذي تم الحصول عليه لغرض تحقيق دخل دوري أو استفادة من الزيادة في قيمتها أو كليهما. يتم تسجيل الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الإقتناء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي، لدى المؤسسة خيار تطبيق إما نموذج القيمة العادلة أو نموذج التكلفة فإنه يجب عليها تطبيق تلك السياسة بصورة مستمرة على جميع إستثماراتها العقارية. لقد اختارت المجموعة تطبيق نموذج التكلفة. إن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦ ليس له أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد للتطبيق

لا توجد معايير محاسبية أو تفسيرات صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي هي إلزامية لأول مرة للسنة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ التي يتوقع بأن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة.

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) معاملات العملات الأجنبية

(١) العملة الرئيسية الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المتضمنة في القوائم المالية الموحدة باستخدام العملة الرئيسية للبيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الوحدة (العملة الوظيفية الرئيسية). تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونها العملة الوظيفية الرئيسية وعملة العرض للبنك.

(٢) المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. وترحل جميع الفروق إلى القائمة الموحدة للدخل.

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(أ) معاملات العملات الأجنبية (تمة)

(٢) المعاملات والأرصدة (تمة)

يعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتواريخ المعاملات المبدئية ولا يتم لاحقاً إعادة عرضها. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم تضمين الفروق في الحقوق كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود ذات الصلة. ترحل فروق القيمة العادلة الناتجة من الإستثمارات في الشركات الزميلة بالعملة الأجنبية إلى "إحتياطي تحويل العملات الأجنبية" كجزء من الحقوق.

(٣) شركات المجموعة

لا تملك المجموعة إستثمارات جوهرية في العمليات الخارجية بعملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض للمجموعة. إن العملة الوظيفية لأغلبية شركات المجموعة هي الدولار الأمريكي أو عملات مثبتة بشكل فعال بالدولار الأمريكي، وبالتالي، لا ينتج عن تحويل القوائم المالية لوحدة المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض فروق تحويل جوهرية.

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الإثبات والاستبعاد

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية وإستثمارات (فيما عدا الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق)، ومبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية وتمويل شركات المشاريع وموجودات أخرى. تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على تمويل إسلامي مستحق الدفع ومستحقات الموظفين ومطلوبات أخرى. يتم إثبات جميع الموجودات المالية (باستثناء الإستثمارات في الأوراق المالية) والمطلوبات المالية بالتاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات الإستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ السداد، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأداة.

يتم مبدئياً قياس الموجود المالي أو المطلوب المالي بالقيمة العادلة والذي يعد المقابل المدفوع (في حالة الموجود المالي) أو المستلم (في حالة المطلوب المالي).

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) عند:

(أ) إنقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛

(ب) احتفظت المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو

(ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات، ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات.

عندما قامت المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

تقوم المجموعة بإستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم إخلائه أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الموجودات المالية وفقاً للفئات التالية: الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر؛ والقروض والمبالغ المستحقة القبض والموجودات المالية محتفظ بها حتى الإستحقاق وممتاحة للبيع. بإستثناء الإستثمارات في الأوراق المالية، تصنف المجموعة جميع الموجودات المالية الأخرى كقروض ومبالغ مستحقة القبض. يتم تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة. تحدد الإدارة تصنيف أدواتها المالية عند الإثبات المبدئي.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) أسس القياس

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة أو في بعض الحالات تدرج بالتكلفة.

قياس القيمة العادلة

عندما تكون متوفرة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في السوق النشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق سوقاً نشطاً إذا توفرت الأسعار المدرجة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة دون شروط تفضيلية. إذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة المالية، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التقييم. تتضمن تقنيات التقييم استخدام أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية بين أطراف لديهم المعرفة والرغبة (إن وجد)، بالإضافة إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى ذات منهجيات إقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية.

التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للموجود المالي أو المطلوب المالي هو المبلغ الذي بموجبه يتم قياس الموجود المالي أو المطلوب المالي عند الإثبات المبدئي، محسوم منه المدفوعات الرئيسية، أو مضافاً إليه أو محسوم منه الإستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المثبت والمبلغ المستحق، محسوم منه أي مخصص للإضمحلال. تتضمن عملية حساب معدل الربح الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي هي جزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

(ج) إستثمارات

تصنف المجموعة إستثماراتها بإستثناء الإستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المحتسبة بموجب طريقة الحقوق، ضمن الفئات التالية: إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر؛ إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق، وإستثمارات متاحة للبيع.

(١) التصنيف

الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر هي موجودات مالية يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو التي يتم تصنيفها عند الإثبات المبدئي كإستثمارات على النحو التي تحددها المجموعة.

يتم تصنيف الإستثمارات كمتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها أساساً لغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يتم إدارتها معاً والتي يوجد بشأنها دليل حديث لنمو الفعلي لتحقيق الأرباح القصيرة الأجل. تتضمن هذه إستثمارات في أسهم حقوق الملكية المسعرة.

تصنيف المجموعة الإستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسارة فقط عندما يتم إدارتها وتقييمها وتقديمتها داخلياً على أساس القيمة العادلة. تتضمن هذه بعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة، بما في ذلك الإستثمارات في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي عبارة عن إستثمارات لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ إستحقاق محددة والتي لدى المجموعة النية والقدرة الإيجابية للاحتفاظ بها حتى الإستحقاق، ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر أو كمتاحة للبيع. لا تحتفظ المجموعة حالياً بأي إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق.

الإستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية والتي ليست إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر أو محتفظ حتى الإستحقاق أو قروض ومبالغ مستحقة القبض وبنوى الإحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة لتغيرات في ظروف السوق. تتضمن هذه إستثمارات في بعض سندات أسهم حقوق الملكية المسعرة وغير المسعرة.

(٢) الإثبات المبدئي

يتم مبدئياً إثبات إستثمارات بالتكلفة، مضافاً إليها تكاليف المعاملة لجميع الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب تكاليف المعاملة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل عند تكبدها.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) استثمارات (تتمة)

(٣) القياس اللاحق

بعد الإثبات المبني، يتم إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للدخل في الفترة التي تنتج فيها. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في القائمة الموحدة للدخل ويتم عرضها في "إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات" ضمن الحقوق. عندما يتم بيع أو إضمحلال أو تحصيل أو إستبعاد الإستثمارات المتاحة للبيع، فإنه يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الحقوق إلى القائمة الموحدة للدخل. تدرج الإستثمارات المتاحة للبيع التي لا توجد لديها أسعار سوقية مسعرة أو طرق أخرى مناسبة التي يمكن من خلالها اشتقاق قيم عادلة موثوق بها بالتكلفة بعد حسم مخصصات الإضمحلال.

تدرج الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق بالتكلفة المطفأة بعد حسم أي مخصصات للإضمحلال.

(٤) أسس قياس القيمة العادلة

يعتمد تحديد القيمة العادلة للإستثمارات على السياسات المحاسبية الموضحة أدناه:

(١) يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتداولة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار المسعرة السوق السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية؛

(٢) يتم تحديد القيم العادلة لإستثمارات الوحدات في الصناديق بناءً على أحدث تقييم لصافي قيمة الموجود المقدم من قبل مدير الصندوق؛ و

(٣) بالنسبة للإستثمارات غير المسعرة، التي لا يمكن اشتقاق قيمتها العادلة من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم متنوعة متضمنة استخدام نماذج حسابية. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، ولكن عندما لا تتوفر معلومات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يتطلب عمل فرضيات لتحديد القيم العادلة. تتضمن الفرضيات اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر السيولة ومدخلات لنماذج مثل التدفقات النقدية المتوقعة والحجم المتوقع للنشاط مضاعفات الإيرادات قبل احتساب الفائدة والضرائب والاستهلاك والإطفاء ومعدلات الخصم.

بالنسبة لبعض الإستثمارات، تستخدم المجموعة نماذج الملكية الخاصة، والتي يتم عادة وضعها من نماذج التقييم المثبتة لتقييم العادل. قد تكون بعض أو جميع المدخلات في هذه النماذج لا يمكن ملاحظتها في السوق، ولكنها تستند على عدة تقديرات وافتراسات. تمثل مدخلات تقنيات التقييم بشكل معقول توقعات السوق وقياس عوامل مخاطر العوائد الكامنة في الأداة المالية. يتم تسجيل تعديلات التقييم للسماح بتوزيع مخاطر العطاءات ومخاطر السيولة وكذلك العوامل الأخرى. تعتقد الإدارة بأن تعديلات التقييم هذه ضرورية ومناسبة للإدراج العادل لقيم هذه الإستثمارات.

(٥) إضمحلال الإستثمارات

تقوم المجموعة بعمل تقييم بتاريخ إعداد كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت بأن الإستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر هي مضمحلة. يتم تقييم الإضمحلال بشكل فردي لكل إستثمار ويتم مراجعتها مرتين في السنة.

في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المدرجة بالقيمة العادلة، يعتبر الانخفاض الهام أو الطويل الأمد في القيمة العادلة للسندات أدنى من تكلفتها دليلاً موضوعياً للإضمحلال مما ينتج عنه إثبات خسارة إضمحلال. إذا وجد أي دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمارات المتاحة للبيع، فإنه يتم قياس الخسارة المتراكمة كفرق بين تكلفة الإقتناء والقيمة العادلة الحالية، بعد حسم أي خسارة إضمحلال على ذلك الموجود المالي المثبت مسبقاً ضمن الأرباح أو الخسائر - ويتم إلغائها من الحقوق وإثباتها في القائمة الموحدة للدخل. خسائر الإضمحلال المثبتة في القائمة الموحدة للدخل لأدوات أسهم حقوق الملكية لا يتم استرجاعها من خلال القائمة الموحدة للدخل.

بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال كل إستثمار من الإستثمارات عن طريق تقييم المؤشرات المالية والتشغيلية والاقتصادية الأخرى. يتم إثبات الإضمحلال إذا تم تقييم المبلغ القابل للإسترداد المقدر بأنه أدنى من تكلفة الإستثمار.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى كقروض ودمم مدينة وتدرج بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصصات الإضمحلال. يتم قياس خسارة الإضمحلال كفرق بين القيمة المدرجة للموجود المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المقدرة بمعدل الربح الفعلي للموجودات الأصلية. عند وجود خسائر، فإنه يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل ويتم عكسها في حساب المخصص مقابل الموجود المالي المعني.

(هـ) إستثمارات في شركات زميلة محتسبة بموجب طريقة الحقوق

تحتسب إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة والمؤسسات التي تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً باستخدام طريقة الحقوق.

بموجب طريقة الحقوق، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للإستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة من صافي الموجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الإقتناء. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركات الزميلة في القيمة المدرجة للإستثمار ولا يتم إطفائها أو فحصها للإضمحلال بشكل فردي.

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغييرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. يتم إستبعاد المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح الشركات الزميلة في مقدمة القائمة الموحدة للدخل. هذا هو الربح الذي ينسب إلى حاملي أسهم الشركة الزميلة ولذلك فهو الربح بعد الضريبة والحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة والزميلة.

تعد القوائم المالية للشركات الزميلة لنفس الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر. وعندما يكون ضرورياً، يتم إجراء التعديل لوضع السياسات المحاسبية وفقاً للسياسات التي تتبعها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة الحقوق، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة إضمحلال إضافية لحصة إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمار في الشركات الزميلة. ففي هذه الحالة تقوم المجموعة بإحتساب قيمة الإضمحلال الذي يعد الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة وإثبات المبلغ ضمن "حصة المجموعة من خسارة الشركات الزميلة والمشروع المشترك" في القائمة الموحدة للدخل.

عند فقدان التأثير على الشركة الزميلة تقيس وتثبت المجموعة أي إستثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة عند فقدان النفوذ المؤثر والقيمة العادلة للإستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الإستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

(و) إستثمار في مشروع مشترك محتسب بموجب طريقة الحقوق

المشروع المشترك هو نوع من أنواع الترتيبات المشتركة التي بموجبها يحصل الأطراف الذين يمتلكون السيطرة المشتركة في الترتيب الحق في صافي موجودات المشروع المشترك. المشروع المشترك هو اتفاق تعاقدى لتقاسم السيطرة على الترتيب، والتي تكون موجودة فقط عندما يتطلب اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة بالحصول على الموافقة بالإجماع من الأطراف المتقاسمة للسيطرة. يتم احتساب حصة إستثمارات المجموعة في المشروع المشترك باستخدام طريقة الحقوق في مقدمة القائمة الموحدة للدخل في "حصة خسارة الشركات والمشروع المشترك"

لدى المجموعة حصة في المشروع المشترك، التي بموجبها يكون لدى أصحاب المشروع ترتيباً تعاقدياً يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية للشركة. تتطلب الاتفاقية موافقة بالإجماع على اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية بين أصحاب المشروع.

يتم إجراء التعديلات في القوائم المالية الموحدة للمجموعة لاستبعاد حصة المجموعة في الأرصدة والمعاملات والمكاسب والخسائر غير المحققة فيما بين المجموعة لمثل هذه المعاملات ما بين المجموعة ومشروعها المشترك. يتم إثبات الخسائر من المعاملات مباشرة إذا قدمت الخسارة دليلاً على انخفاض في صافي القيمة المحققة للموجودات المتداولة أو خسارة الإضمحلال.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) استثمار في مشروع مشترك محتسب بموجب طريقة الحقوق (تتمة)

عند فقدان السيطرة المشتركة، تقيس وتثبت المجموعة استثمارها المتبقي بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الخاضعة للسيطرة المشتركة السابقة عند فقدان السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل. وعندما يشكل الاستثمار المتبقي تأثيراً هاماً، يتم احتسابه كاستثمار في الشركة الزميلة ويحتسب بموجب طريقة الحقوق.

(ز) الإستثمارات العقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما والتي لا يتم استخدامها من قبل شركات المجموعة كإستثمارات عقارية ويتم احتسابها بطريقة التكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم. تشمل الإستثمارات العقارية على الأراضي مملوكة ملكاً حراً والمباني.

إذا قررت المؤسسة بيع الإستثمارات العقارية، ويتوقع بأن تحدث عملية البيع خلال اثني عشر شهراً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، فإنه يجب إعادة تصنيف الإستثمارات في قائمة المركز المالي "كإستثمارات عقارية محتفظ بها لغرض البيع" يتم إيقاف إستهلاك الإستثمارات العقارية المدرجة بالتكلفة من تاريخ إعادة التصنيف ويجب إدراج الإستثمارات بأدنى من تكلفتها المدرجة والقيمة العادلة المتوقعة ناقصاً تكلفة البيع (صافي القيمة المتوقع تحقيقها). يجب إثبات أي تعديل في القائمة الموحدة للدخل.

ومع ذلك، إذا لم يتم بيع الإستثمارات العقارية خلال اثنا عشر شهراً (باستثناء التأخير في إنهاء إبرام معاملة بيع ضمن أعمالها الاعتيادية خارجة عن سيطرة المؤسسة) أو تم إيقاف خطة بيعها، فإنه يتم إعادة تصنيف الموجودات إلى تصنيفها السابق. بالنسبة للإستثمارات العقارية المدرجة بالتكلفة، فإنه يتم إعادة قياس الموجودات بأدنى من قيمتها القابلة للإسترداد وقيمتها المدرجة التي كان من الممكن إثباتها إذا لم يتم تصنيف الموجودات "كمحتفظ بها لغرض البيع". يتم إثبات التعديلات الناتجة في القائمة الموحدة للدخل في الفترة التي تم فيها عمل إعادة التصنيف.

(ح) النقد وما في حكمه

لغرض القائمة الموحدة للتدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل.

(ط) عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات مبدئياً بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لإظهار تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة التالية. لا يتم حساب الإستهلاك على الأراضي. يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر، بتاريخ إعداد كل تقرير.

مبنى	٤٠ سنة
معدات مكتبية	٤ سنوات
أثاث وتركيبات	٥ سنوات
مركبات	٤ سنوات

(ي) إضمحلال موجودات غير مالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير، لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر بأن الموجود المالي يمكن أن يكون مضمحلاً. إذا وجد مثل هذا المؤشر أو عندما يتطلب عمل فحص اضمحلال سنوي للموجود، تقوم المجموعة بتقدير قيمة الموجودات القابلة للإسترداد. يتم إظهار الموجودات بالمبلغ القابل للإسترداد أو الوحدة المنتجة للنقد والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة المستخدمة. عندما تزيد القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للإسترداد، فإن الموجود يعتبر مضمحلاً، ويتم إظهار الموجود بالمبلغ القابل للإسترداد.

عندما يتم تقييم القيمة المستخدمة للموجود، فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجود. عند تحديد القيمة العادلة بعد حسم تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. هذه الحسابات يتم تأييدها من قبل مضاعفات التقييم، أسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة العامة أو مؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) إضمحلال موجودات غير مالية (تتمة)

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم عمل تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير، حول ما إذا كان هناك أي مؤشر يثبت بأن خسائر الإضمحلال المثبتة مسبقاً لم تعد موجودة أو قد تم تخفيضها. إذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم استرجاع خسارة الإضمحلال المثبتة مسبقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الموجودات القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة إضمحلال. إن قيمة الاسترجاع محددة بحيث لا تتجاوز القيمة المدرجة للموجود قيمتها القابلة للاسترداد، وإلا تتجاوز القيمة المدرجة التي تم تحديدها، بعد حسم الإستهلاك كما لو لم يتم إثبات خسارة إضمحلال للموجود في السنوات السابقة. يتم إثبات هذه الاسترجاعات في القائمة الموحدة للدخل. لا يمكن استرجاع خسائر الإضمحلال المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

(ك) التمويل الإسلامي المستحق الدفع

يتم قياس التمويل الإسلامي المستحق الدفع بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريق معدل الربح الفعلي. يتم إثبات مصروفات التمويل في القائمة الموحدة للدخل على أساس التناسب الزمني بمعدل الربح الفعلي.

(ل) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها نتيجة لفشل مدين معين بسداد المدفوعات عندما يحدد موعد استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات عقد الضمان المالي من تاريخ إصداره. يتم إثبات المطلوب الناتج عن عقد الضمان المالي بالقيمة الحالية لأي مدفوعات متوقعة، عندما تصبح المدفوعات بموجب الضمان محتملة. تصدر المجموعة الضمانات المالية فقط لدعم مشاريعها قيد التطوير والشركات المستثمر فيها.

(م) أرباح أسهم

يتم إثبات أرباح أسهم المساهمين كمطلوبات في الفترة التي تتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للبنك.

(ن) رأس المال والإحتياطي القانوني

يتم تصنيف الأسهم العادية الصادرة من قبل البنك كأسهم حقوق الملكية. تصنف المجموعة أدوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات أسهم حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات المالية. يتم خصم التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى إصدار أدوات أسهم حقوق الملكية من القياس المبدئي لأدوات أسهم حقوق الملكية.

أسهم خزانة

يتم إثبات المقابل المدفوع متضمناً جميع التكاليف المنسوبة مباشرة المتكبدة في ما يتعلق باقتناء أسهم خزانة في الحقوق. يتم عرض المقابل المستلم من بيع أسهم الخزانة في القوائم المالية كتغير في أسهم حقوق الملكية. لم يتم إثبات مكسب أو خسارة في القائمة الموحدة للدخل للمجموعة من بيع أسهم الخزانة.

إحتياطي قانوني

يتطلب قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١ بأن يتم تخصيص ١٠% من الربح السنوي إلى الإحتياطي القانوني وهو عادةً غير قابل للتوزيع إلا عند تصفية البنك. يجوز إيقاف التخصيصات عندما يبلغ الإحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع.

(س) إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق منه المنافع الإقتصادية إلى المجموعة بحيث يمكن قياس مبالغ الإيرادات بموثوقية، بغض النظر عن متى يتم استلام المدفوعات. يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو الذمم المدينة، مع الأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع. يجب استيفاء معايير الإثبات التالية قبل إثبات الإيراد.

دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

يشتمل الدخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية على الدخل من الإستثمارات الإستثمارية ودخل الهيكله وأتعاب الإستشارة وطرح الإستثمار وأتعاب الترتيب والأتعاب الأخرى الناتجة من الأنشطة ذات الصلة، كما هو موضح بالتفصيل أدناه:

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(س) إثباتات الإيراد (تتمة)

(١) دخل الإستشارات الإستثمارية والهيكلية
يتم إثبات دخل الإستشارات الإستثمارية والهيكلية عند تقديم الخدمات واكتساب الدخل. ويتم ذلك عادةً عندما تقوم المجموعة بتنفيذ جميع الأعمال الهامة المتعلقة بالمعاملات ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة.

(٢) دخل الأتعاب

يتم إثبات دخل الأتعاب عند اكتسابها وتم تقديم الخدمات ذات الصلة و/ أو عند تحقيق الأداء المطلوب.

(٣) دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية

يتم إثبات الدخل من المؤسسات المالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد.

دخل أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

(ع) عقود التأجير التشغيلية

يتم إثبات المدفوعات التي يتم عملها بموجب عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى عقد التأجير في القائمة الموحدة للدخل.

(ف) حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية

تمثل حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية الموجودات المقننة باستخدام الأموال المستلمة من قبل حاملي حسابات الاستثمار المقيدة ويتم إدارتها من قبل المجموعة كمدير استثمار إما على أساس عقد المضاربة أو عقد الوكالة. تقتصر حسابات الاستثمار المقيدة بشكل خاص لغرض استثمارها في مشاريع محددة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ لهذا الغرض كموجودات للمجموعة في القوائم المالية الموحدة.

(ص) مكافآت الموظفين

(١) مكافآت قصيرة الأجل

يتم قياس مكافأة الموظفين القصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم احتسابها كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات مخصص للمبلغ المتوقع دفعة بموجب المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو خطط تقاسم الأرباح إذا كان لدى المجموع التزام حالي قانوني أو متوقع لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمات سابقة مقدمة من قبل الموظفين ويمكن قياس الالتزام بواقعية.

(٢) مكافآت ما بعد التوظيف

يتم تغطية معاشات التقاعد والمكافآت الاجتماعية الأخرى للموظفين البحرينيين بنظام الهيئة للتأمين الاجتماعي البحريني، وهو "نظام ذو مساهمة محددة" والتي بموجبها يقوم البنك والموظفين بالمساهمة على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم إثبات المساهمات من قبل البنك كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل. تقتصر التزامات البنك على هذه المساهمات، ويتم احتسابها عند تكديدها.

كما يستحق الموظفون مكافآت نهاية الخدمة بناءً على مدة الخدمة وآخر راتب شهري. تم عمل المخصص لهذا الالتزام غير الممول، وهو "نظام مزايا المحدود"، عن طريق احتساب بأن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أي زيادة أو نقصان في الالتزام بالمزايا في القائمة الموحدة للدخل.

(٣) معاملات الدفع على أساس الأسهم

لقد قامت المجموعة بوضع خطة ملكية أسهم الموظفين التي بموجبها يحق للموظفين شراء وحدات في خطة ملكية أسهم الموظفين على أساس الدفع المؤجل. تحمل كل وحدة الحق في منافع الملكية في سهم واحد من أسهم البنك عند استكمال خدمة لمدة خمس سنوات في البنك. تمثل التكلفة على المجموعة، القيمة العادلة للوحدات المعروضة، والتي يتم تحديدها من قبل شركة محاسبية مستقلة باستخدام نماذج تسعير خيار بلاك شولز، ويتم إثباتها كمصروف في القائمة الموحدة للدخل على مدى فترة الاكتساب، مع عمل زيادة مماثلة في إحتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين ويتم إثباتها كبنود منفصل في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. ويتم تعديل المبلغ المثبت كمصروف لعكس عدد الأسهم الممنوحة مقابل الشروط التي يجب استيفاؤها، على أن يكون المبلغ المثبت في النهاية كمصروف هو على أساس عدد الأسهم الممنوحة التي تستوفي شروط الخدمة ذات الصلة بتاريخ الاكتساب.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ق) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل إن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات. يتم عرض المصروفات المتعلقة مخصص في القائمة الموحدة للدخل بعد حسم أي تسويات.

(ر) تقارير القطاعات

تعمل المجموعة بصورة رئيسية كبنك استثماري وتشمل خطوط أعماله على محاصة رأس المال وأسهم الملكية الخاصة والعقارات. يتم مراجعة إيرادات المجموعة في الوقت الحالي الحاضر على أساس خطوط الأعمال ويتم مراجعة المصروفات والنتائج على مستوى المجموعة ولذلك، لم يتم تقديم نتائج منفصلة أو إفصاحات أخرى عن القطاعات التشغيلية في هذه القوائم المالية الموحدة.

(ش) الزكاة

نظراً لعدم تكليف البنك بدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق مساهمي المجموعة أنفسهم. تم تقديم مبلغ الزكاة للسهم الواحد في إيضاح ٢٩.

(ت) مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني أو ديني (على أساس الشريعة الإسلامية) قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتتوي المجموعة تسويتها على أساس صافي المبلغ.

(ث) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إثبات جميع المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بالشراء أو بيع الموجود.

٦ إستثمارات في شركات تابعة

الشركات التابعة للمجموعة هي كالتالي. لا توجد تغيرات في نسبة الملكية المحتفظ بها في الشركات التابعة خلال السنة وجميعها مملوكة بالكامل.

اسم الشركة التابعة	سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	١٩٩٨	مملكة البحرين	تملك حصة ملكية وإدارة بنياة فينشر كابيتال بنك
مدير صندوق مينا أس أم أي المحدودة	٢٠٠٦	جزر كيمن	إدارة صندوق مينا أس أم إي ١ أل بي.
مطعم ليم لخدمات الإدارة والتمويل ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إمتلاك وتشغيل وإدارة المطاعم وشركات خدمات التمويل.
شركة لاونج لخدمات المكاتب ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إمتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليميا.
شركة فينشر كابيتال بنك لخطة تملك أسهم البنك ش.ش.و.	٢٠٠٨	مملكة البحرين	تحفظ بأسهم الموظفين بموجب خطة ملكية الأسهم نيابةً عن موظفي البنك.

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

		في ٣٠ يونيو ٢٠١٤			
المجموع الف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة/التكلفة الف دولار أمريكي	متاحة للبيع الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي		
٢,٧٩٧	٢,٧٩٧	-	-	الموجودات	
٩,٤١٤	٩,٤١٤	-	-	أرصدة لدى البنوك	
١٤٥,٧٤١	-	٥٢,٠٨٤	٩٣,٦٥٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية إستثمارات	
٣١,٣٣٥	٣١,٣٣٥	-	-	مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية	
١٤,٠٨٣	١٤,٠٨٣	-	-	تمويل شركات المشاريع	
٨,٦٢٦	٨,٦٢٦	-	-	موجودات أخرى	
<u>٢١١,٩٩٦</u>	<u>٦٦,٢٥٥</u>	<u>٥٢,٠٨٤</u>	<u>٩٣,٦٥٧</u>	مجموع الموجودات المالية	
٢٠,١٨٨	٢٠,١٨٨	-	-	تمويل إسلامي مستحق الدفع	
٣,٥٥٠	٣,٥٥٠	-	-	مطلوبات أخرى	
<u>٢٣,٧٣٨</u>	<u>٢٣,٧٣٨</u>	-	-	مجموع المطلوبات المالية	
٣,٨٧٩	٢	٣,٨٧٧	-	بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
<u>٣,٨٧٩</u>	<u>٢</u>	<u>٣,٨٧٧</u>	<u>-</u>		
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣					
المجموع الف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة/التكلفة الف دولار أمريكي	متاحة للبيع الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي		
٥,٩٠٣	٥,٩٠٣	-	-	الموجودات	
٤,٧٢٠	٤,٧٢٠	-	-	أرصدة لدى البنوك	
١٣١,٥٦٧	-	٤٧,٠٠٨	٨٤,٥٥٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية إستثمارات	
١٣,١٩٢	١٣,١٩٢	-	-	مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية	
١٢,٨٥٨	١٢,٨٥٨	-	-	تمويل شركات المشاريع	
٨,٩٧٨	٨,٩٧٨	-	-	موجودات أخرى	
<u>١٧٧,٢١٨</u>	<u>٤٥,٦٥١</u>	<u>٤٧,٠٠٨</u>	<u>٨٤,٥٥٩</u>	مجموع الموجودات المالية	
١٣,٠١١	١٣,٠١١	-	-	تمويل إسلامي مستحق الدفع	
٩٢٧	٩٢٧	-	-	مطلوبات أخرى	
<u>١٣,٩٣٨</u>	<u>١٣,٩٣٨</u>	-	-	مجموع المطلوبات المالية	
٣,٧٤٠	١٨	٣,٧٢٢	-	بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
<u>٣,٧٤٠</u>	<u>١٨</u>	<u>٣,٧٢٢</u>	<u>-</u>		

٨ إيداعات لدى مؤسسات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيداعات قصيرة الأجل محسوماً منها: أرباح مؤجلة
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٤,٧٢٥	٩,٤٢٨	
(٥)	(١٤)	
٤,٧٢٠	٩,٤١٤	

تشتمل الإيداعات القصيرة الأجل على مرابحات السلع وصفقات الوكالة التي تم الدخول فيها لأغراض إدارة السيولة النقدية لدى البنوك الإسلامية المحلية التي لديها معدلات انتمائية جيدة. تحمل هذه معدلات أرباح سنوية تتراوح ما بين ٠,٢٠% و ٢,٠٠% (٢٠١٣: ١,٧٥% و ٣,٩٠%) وتستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الإيداع المبدئي.

تعتبر المجموعة وعود الشراء في عقود المرابحات ملزماً لطالب الشراء.

٩ إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة غير مسعرة: سندات أسهم حقوق الملكية صناديق
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٩٣	٨٩٧	
٧٠,٤٩٥	٧٩,٣١٤	
١٣,٩٧١	١٣,٤٤٦	
٨٤,٥٥٩	٩٣,٦٥٧	
١,٥٧٧	٢,٥٢٨	إستثمارات متاحة للبيع أسهم حقوق الملكية المسعرة أسهم حقوق الملكية غير المسعرة صناديق مداراة - صافي قيمة الموجود شهادات سيولة قصيرة الأجل
٤٢,٩١٨	٤٨,٣٧٦	
١٣	-	
٢,٥٠٠	١,١٨٠	
٤٧,٠٠٨	٥٢,٠٨٤	
١٣١,٥٦٧	١٤٥,٧٤١	

يتم إدراج الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال في حال عدم وجود قياس موثوق به للقيمة العادلة. وتشتمل شهادات السيولة القصيرة الأجل على شهادات بضمان موجودات تتوافق مع الشريعة الإسلامية والتي قيمها المدرجة تقارب قيمها العادلة.

تشتمل هذه الإستثمارات على أسهم حقوق الملكية في قطاعات السوق التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	مشاريع عقارية مشاريع تطوير الأعمال مشاريع الرعاية الصحية خدمات مالية الشحن النفط والغاز
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
١١,٢١٦	١٤,٣٨٨	
١٦,١٩٢	١٦,١٩٢	
١٠,١٦٠	١٢,٩٦٠	
٣,٢٤٨	١,٩١٥	
٤,١٠١	٤,١٠١	
٥١٤	-	
٤٥,٤٣١	٤٩,٥٥٦	

تخطط المجموعة لإستبعاد إستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة من خلال المبيعات التجارية على مدى فترة تتراوح ما بين ٣ إلى ٥ سنوات.

١٠ إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق

لدى المجموعة الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق التالي كما في ٣٠ يونيو:

نسبة الملكية %		اسم الشركة الزميلة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤			
٢٠	٢٠	شركة مزن القابضة إس إيه	تطوير الاستثمارات	المملكة المغربية
٣٠	٣٠	المركز الألماني الطبي البحرين	مستشفى العظام التخصصي	مملكة البحرين
٤٣	٤٣	شركة داري القابضة	تطوير العقارات	مملكة البحرين
٤٩	-	بيت التنمية*	تطوير برامج الحاسوب	المملكة العربية السعودية
٣٠	٣٠	صندوق فينشر كابيتال البحرين	شركات صندوق الاستثمار الصغيرة والمتوسطة	مملكة البحرين

* خلال السنة، قام البنك بتخارج إستثماراته في بيت التنمية من خلال معاملة بيع لأحدى مساهمي بيت التنمية.

نسبة الملكية %		اسم المشروع المشترك	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤			
٥٠	٥٠	شركة غلوبال العقارية ذ.م.م.	تطوير العقارات	مملكة البحرين

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	تتضمن القيمة المدرجة:
الف	الف	شركات زميلة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مشروع مشترك
٤,١١٤	٣,٦٩٩	
٢٠,٩١٩	٢٤,١٤٨	
٢٥,٠٣٣	٢٧,٨٤٧	

فيما يلي التغييرات في استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق:

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
الف	الف	في ١ يوليو / ١ يناير
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إستثمارات تم استردادها / بيعها
٢٩,٤٧٤	٢٥,٠٣٣	رسمة التمويل*
(٢,٣٧٠)	-	حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
-	٣,٢٦٧	مخصص الاضمحلال (إيضاح ٢٥)
(١,٨١٢)	(٤٥٣)	
(٢٥٩)	-	
٢٥,٠٣٣	٢٧,٨٤٧	في ٣٠ يونيو

* خلال السنة، قامت المجموعة برسمة تمويلاتها المقدمة للمشروع المشترك كجزء من رأسمال المشروع المشترك، مع عدم وجود أي تغييرات في حصة الملكية المحتفظ بها من قبل المجموعة.

١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق (تتمة)

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية لإستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	
٩٢,١٥٢	٨٦,٤٩٦	مجموع الموجودات
٣٨,٨٢٣	٢٧,٠٣٣	مجموع المطلوبات
٦,٧٠٦	٦٩٧	مجموع الإيرادات للسنة / الفترة
(٥,٨٠٥)	(١,٠٧٧)	مجموع صافي الخسارة للسنة / الفترة

١١ استثمار عقاري

يشتمل الإستثمار العقاري على قطة أرض موجودة في مملكة البحرين والتي يمتلك البنك فيه حصة ملكية بنسبة ٩٠%. خلال السنة باع البنك حصة ملكيته بالكامل في الإستثمار العقاري للمشروع قيد التطوير المقترح والذي يمتلك فيه اثنين من أعضاء مجلس إدارة البنك أغلبية حصة الملكية (راجع إيضاح ٢٨). سيمتلك البنك حصة بنسبة ١٨% في شركة التنمية المقترحة والتي تم تصنيفها كإستثمار متاح للبيع. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، إن الإجراءات القانونية والتنظيمية المتعلقة بتأسيس شركة التنمية هي قيد التنفيذ.

حقق البنك مكسب بمبلغ وقدره ٣,٢٥٣ ألف دولار أمريكي من عملية البيع والذي تم إثباته في القائمة الموحدة للدخل.

١٢ مبالغ مستحقة القبض

٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	
٢٢,٨٩٣	٣١,٦٨٠	مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية
-	٩,٩٠٦	مبالغ مستحقة القبض من بيع إستثمار عقاري (إيضاح ٢٨)
٢٢,٨٩٣	٤١,٥٨٦	
(٩,٧٠١)	(١٠,٢٥١)	محسوم منها: مخصص إضمحلال محدد
١٣,١٩٢	٣١,٣٣٥	

فيما يلي التغييرات في مخصص إضمحلال المبالغ المستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية:

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	
١٠,٢٠٩	٩,٧٠١	في ١ يوليو / ١ يناير
(١٦٠)	-	استرجاع
(٦٥٣)	-	مبالغ مشطوبة
١٥٠	-	محول من مخصص إضمحلال جماعي
١٥٥	٥٥٠	المخصص للسنة / الفترة (إيضاح ٢٥)
٩,٧٠١	١٠,٢٥١	في ٣٠ يونيو

١٣ تمويل شركات المشاريع

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٤٠,١١٧ (٢٧,٢٥٩)	٣٤,٨٠٢ (٢٠,٧١٩)
١٢,٨٥٨	١٤,٠٨٣

إجمالي التمويل
محسوماً منها: مخصص الإضمحلال

تتعلق هذه بالتمويل المقدم للمشاريع والإستثمارات التي تدعمها المجموعة. لا تستحق عادةً أية أرباح على التسهيلات التمويلية ولا توجد لديها شروط سداد محددة ولكن يتوقع بأن يتم استردادها بالكامل ضمن أعمال تطوير المشروع أو تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات المعنية أو من خلال عملياتها. تم تسجيل مخصصات الإضمحلال حيثما كان ضرورياً لتعكس التأخير في الدفع والشكوك حول تحصيل المبالغ بناءً على تقييمات الإضمحلال المنتظمة للمجموعة.

فيما يلي التغييرات في مخصص الإضمحلال لتمويل مشاريع الشركات:

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٣٢,٥٦٧ (٢,٥٩٧) (٢,٥٣٤) ١,٨٨٤ ٨٧١ ٢,٣٦٨ -	٢٧,٢٥٩ - - - ٢٦٠ ٥٤٠ (٤,٩٤٩) (٢,٣٩١)
٢٧,٢٥٩	٢٠,٧١٩

في ١ يوليو / ١ يناير
مبالغ مشطوبة
محول من مخصص إضمحلال جماعي إلى مخصص محدد
محول من مخصص إضمحلال جماعي
مخصص إضمحلال محدد للسنة / الفترة (إيضاح ٢٥)
مخصص إضمحلال جماعي للسنة / الفترة (إيضاح ٢٥)
إسترداد تمويل مضمحل لشركة المشاريع (إيضاح ٢٥)
مخصص إضمحلال جماعي انتقلت الحاجة إليه (إيضاح ٢٥)

في ٣٠ يونيو

١٤ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٧,٣٥٣ ١,٤٩٧ ١,٠٧٥ ١,٦٥٦ (٢,٣٣٥)	٧,٠٦٥ ١,٥٩٢ ٩٩٣ ١,٥٨٦ (٢,٣٣٥)
٩,٢٤٦	٨,٩٠١

مبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء إستثمارات
تكاليف مشروع قابلة للاسترداد
أرباح أسهم مستحقة القبض
ذمم مدينة أخرى
محسوماً منها: مخصص إضمحلال محددة

فيما يلي التغييرات في مخصصات الإضمحلال المحددة:

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
١,٦٨٠ (١٤٥) ٥٠٠ ٣٠٠	٢,٣٣٥ - - -
٢,٣٣٥	٢,٣٣٥

في ١ يوليو / ١ يناير
إسترجاع المخصص
محول من مخصص إضمحلال جماعي
المخصص للسنة / الفترة (إيضاح ٢٥)

في ٣٠ يونيو

١٥ عقارات ومعدات

المجموع الف دولار أمريكي	مركبات الف دولار أمريكي	اثاث وتركيبات الف دولار أمريكي	معدات مكتبية الف دولار أمريكي	مباني الف دولار أمريكي	التكلفة
١٦,٩٥٠	٤٨٣	٤,٨٤١	١,٥٢٨	١٠,٠٩٨	في ١ يوليو ٢٠١٣
١٢	-	-	١٢	-	إضافات خلال السنة
-	-	(١١٦)	١١٦	-	إعادة تصنيف الموجودات الثابتة
(٢٨)	-	(٢٨)	-	-	إستبعاد
١٦,٩٣٤	٤٨٣	٤,٦٩٧	١,٦٥٦	١٠,٠٩٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٧,٠٣٨	١٨٦	٤,٤٦٥	١,٤١١	٩٧٦	الاستهلاك
٦٤٠	٨٩	١١٢	١٦١	٢٧٨	في ١ يوليو ٢٠١٣
(٢٨)	-	(٢٨)	-	-	المخصص للسنة
٧,٦٥٠	٢٧٥	٤,٥٤٩	١,٥٧٢	١,٢٥٤	إستبعاد
٩,٢٨٤	٢٠٨	١٤٨	٨٤	٨,٨٤٤	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٩,٩١٢	٢٩٧	٣٧٦	١١٧	٩,١٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٦ تمويل إسلامي مستحق الدفع

٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	١٦,١	١٦,٢	إقتراضات متوسطة الأجل
-	١٠,١٧٤	١٦,١	١٦,٢	إقتراضات قصيرة الأجل
١٣,٠١١	١٠,٠١٤			
١٣,٠١١	٢٠,١٨٨			

١٦,١ تحمل الإقتراضات المتوسطة الأجل البالغة ١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء) ربح بمعدل ٧,٧٥% سنوياً وتستحق السداد في ٩ أكتوبر ٢٠١٦. تم ضمان الإقتراضات من قبل حصة المجموعة في العقار المشغول من قبلها.

١٦,٢ تشمل هذه على إقتراضات الوكالة القصيرة الأجل من البنوك الإسلامية المحلية باستحقاقات لا تتعدى شهر واحد. تحمل هذه الإقتراضات معدلات أرباح تتراوح بين ٠,٥٠% إلى ٢,٥٠% (٢٠١٣: ٠,٧٥% إلى ٢,٨٥%).

١٧ مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	مبالغ مستحقة الدفع
٩٢٧	٣,٥٥٠	مخصصات ومستحقات
١,٦٠٣	١,٨١٧	دخل مؤجل
١,٢٩٤	١,٣٤٨	مكافأة مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨)
-	٤٢٨	أخرى
١٣٩	٨٤	
٣,٩٦٣	٧,٢٢٧	

١٨ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

المصرح به: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم الصادر والمدفوع بالكامل: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم (٢٠١٣: ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها واحد دولار أمريكي للسهم)

(أ) علاوة إصدار أسهم

يتم معاملة المبالغ المتحصلة التي تفوق القيمة الاسمية لرأس المال الصادر خلال أي إصدار جديد للأسهم، بعد حسم مصروفات الإصدار، على أنها علاوة إصدار أسهم. إن هذا المبلغ غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه في الأوجه المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد موافقة مصرف البحرين المركزي.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من ربح السنة والبالغ ١,٥٠٢ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء) إلى الاحتياطي القانوني. بالإضافة إلى ذلك، تم أيضاً تحويل مبلغ وقدره ٢,٠٢٣ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء) إلى الاحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما هو موضح أدناه في الفقرة (د)، مما بلغ إجمالي المبلغ المحول إلى الاحتياطي القانوني للسنة ٣,٥٢٥ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء). يجوز للبنك إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(ج) احتياطي القيمة العادلة للإستثمار

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر القيمة العادلة غير المحققة الناتجة من إعادة تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع، إذا لم يتم تحديدها كمضمحلة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات في الحقوق. عند إستبعاد مثل هذه الموجودات، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتركمة ذات الصلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

(د) إعادة هيكلة رأسمال

بعد الحصول الموافقات التنظيمية اللازمة، في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠١٣، قرر المساهمون تحميل الخسائر المتركمة السابقة للبنك مقابل الأرصدة المتوفرة في علاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني وإحتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين بإجمالي ٤٤,١٩٢ ألف دولار أمريكي وخفض رأس المال المدفوع للبنك بنحو ٤٧,٢٣٦ ألف دولار أمريكي. كما وافق المساهمين بخفض الأسهم المخصصة لخطة ملكية أسهم الموظفين إلى ١٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من ٢٢,٧٦٤ ألف دولار أمريكي الحالية.

علاوة على ذلك، في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠١٣، قرر المساهمين تحويل مبلغ وقدره ٢,٠٢٣ ألف دولار أمريكي من صافي الأرباح للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ إلى الاحتياطي القانوني. تم إدراج تأثير تلك القرارات في رأس المال المدفوع للبنك والاحتياطيات المسجلة في هذه القوائم المالية الموحدة.

(هـ) أرباح أسهم موصى بتوزيعها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أسهم نقدية بواقع ٥ سنتات أمريكية للسهم وبإجمالي ٩,٢٣٨ ألف دولار أمريكي من الأرباح المبقاة لسنة ٢٠١٤ (٢٠١٣: لا شيء). يخضع دفع أرباح الأسهم هذه لموافقة مصرف البحرين المركزي وموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين.

١٩ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
٢٨,٤٧٤	١٢,٧١٨
٦,٥٧٩	٤,٢١٣
<u>٣٥,٠٥٣</u>	<u>١٦,٩٣١</u>

دخل من هيكلة إستثمارات
أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب

٢٠ دخل ومصروفات التمويل

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
٣٥٠	٢٠٢
٢٣٥	-
<u>٥٨٥</u>	<u>٢٠٢</u>
(٢٦٩)	(٨٤٨)
<u>٣١٦</u>	<u>(٦٤٦)</u>

دخل التمويل
دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية
دخل من تمويل شركات المشاريع

مصروفات التمويل
ربح من اقتراضات المرابحة والوكالة

صافي (مصروف) دخل التمويل

٢١ دخل الإيجار ودخل آخر

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
٢,٦٤٧	١,٤٤٧
٢٧	١,٨٢٧
<u>٢,٦٧٤</u>	<u>٣,٢٧٤</u>

دخل الإيجار ودخل إدارة العقار
أخرى

تشتمل الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أساساً على مبلغ وقدره ١,٢٩٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء) من الربح المثبت والمحصل من التمويل الميزانين المقدم لشركة المشاريع. لم يتم إثباته مسبقاً نتيجة لعدم التيقن حول قدرة المشروع على الدفع.

٢٢ خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر - صافي

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
(١٥)	١٧
(٧,٣٠٠)	(٢,٢٥٠)
<u>(٧,٣١٥)</u>	<u>(٢,٢٣٣)</u>

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر

٢٢ خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر – صافي (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المكاسب والخسائر حسب نوع الإستثمارات:

المجموع الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة الف دولار أمريكي	محتفظ بها لغرض المتاجرة الف دولار أمريكي	
١٧	-	١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	-	مكاسب القيمة العادلة
(٢,٢٣٣)	(٢,٢٥٠)	١٧	خسائر القيمة العادلة

المجموع الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة الف دولار أمريكي	محتفظ بها لغرض المتاجرة الف دولار أمريكي	
-	-	-	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(٧,٣١٥)	(٧,٣٠٠)	(١٥)	مكاسب القيمة العادلة
(٧,٣١٥)	(٧,٣٠٠)	(١٥)	خسائر القيمة العادلة

٢٣ مكاسب أخرى من الإستثمارات – صافي

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	
١,١٢٤	٤٢٧	مكسب من بيع إستثمارات متاحة للبيع – صافي
-	٢٧٣	مكسب من بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
١٩	-	أخرى
١,١٤٣	٧٠٠	

٢٤ تكاليف الموظفين

من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	
٧,٧٤٤	٧,٣٦٦	رواتب ومزايا
٦٩٩	٤١٤	مصرفات التأمين الاجتماعي
٩	٤	مصرفات الموظفين الأخرى
٨,٤٥٢	٧,٧٨٤	

٢٥ مخصصات إضمحلال انتفت الحاجة إليها - صافي

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ

مخصص إضمحلال المجموع الف دولار أمريكي	مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة	
	مخصص إضمحلال جماعي (إيضاح ١١٣) الف دولار أمريكي	موجزات أخرى (إيضاح ١١٤) الف دولار أمريكي	تمويل شركات المشاريع (إيضاح ١١٣) الف دولار أمريكي	القروض من الخدمات المصرفية الإستثمارية (إيضاح ١١٣) الف دولار أمريكي	إستثمارات في شركات زمنية ومشروع مشترك الف دولار أمريكي	إستثمارات الف دولار أمريكي	المخصص للسنة مخصص إضمحلال جماعي انتفت الحاجة إليه	مخصصات إضمحلال (مخصص) / انتفت الحاجة إليها إسترداد تمويل مضمحل لشركة المشاريع مبالغ مشطوبة المخصص في نهاية السنة
(٧٣,١١٨)	(٣,٨٥٩)	(٢,٣٣٥)	(٢٣,٤٠٠)	(٩,٧٠١)	(٥,١٧٣)	(٢٨,٦٥٠)		
(٢,٣٥٠)	(٥٤٠)	-	(٢٦٠)	(٥٥٠)	-	(١,٠٠٠)		
٢,٣٩١	٢,٣٩١	-	-	-	-	-		
٤١	١,٨٥١	-	(٢٦٠)	(٥٥٠)	-	(١,٠٠٠)		
٤,٩٤٩	-	-	٤,٩٤٩	-	-	-		
٩١٠	-	-	-	-	-	٩١٠		
(٦٧,٢١٨)	(٢,٠٠٨)	(٢,٣٣٥)	(١٨,٧١١)	(١٠,٢٥١)	(٥,١٧٣)	(٢٨,٧٤٠)		

* يتعلق مخصص الإضمحلال الجماعي بتمويل شركات المشاريع (راجع إيضاح ١٣).

٢٥ مخصصات الإضمحلال انتفت الحاجة إليها - صافي (نتمة)

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ

	مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة	
	القبض من	الخدمات	المصرفية	الاستثمارية	الاستثمارات في	شركات زمنية	ومشروع مشترك	الاستثمارات
	الخدمات	تمويل شركات	المشاريع	(إيضاح ١٣) ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص إضمحلال جماعي (إيضاح ١٣) ألف المجموع	٢,٩٣٢	(٣٠٠)	(٨٧١)	(١٥٥)	(٢٥٩)	(١١٧)	(١١٧)	(١١٧)
دولار أمريكي	(١,٥٨٩)	-	-	-	(٤٧٢)	(١,١١٧)	-	-
٣,١٥٢	٢,٥٣٤	(٥٠٠)	(١,٨٨٤)	(١٥٠)	-	٣,٣٤٧	-	-
٣,٢٥٠	-	١٤٥	-	٦٥٣	-	-	-	-
(٧٩,٦٦١)	(٩,٣٢٥)	(١,٦٨٠)	(٢٣,٢٤٢)	(١٠,٢٠٩)	(٤,٤٤٢)	(٣٠,٧٦٣)	(١١٧)	(١١٧)
(٤,٠٧٠)	(٢,٣٦٨)	(٣٠٠)	(٨٧١)	(١٥٥)	(٢٥٩)	(١١٧)	(١١٧)	(١١٧)
٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٣٠	٢,٩٣٢	(٣٠٠)	(٨٧١)	(١٥٥)	(٢٥٩)	(١١٧)	(١١٧)	(١١٧)
(١,٥٨٩)	-	-	-	-	(٤٧٢)	(١,١١٧)	-	-
-	٢,٥٣٤	(٥٠٠)	(١,٨٨٤)	(١٥٠)	-	-	-	-
٣,١٥٢	-	١٤٥	-	٦٥٣	-	٣,٣٤٧	-	-
٣,٢٥٠	-	-	٢,٥٩٧	٦٥٣	-	-	-	-
(٧٣,١١٨)	(٣,٨٥٩)	(٢,٣٣٥)	(٢٣,٤٠٠)	(٩,٧٠١)	(٥,١٧٣)	(٢٨,٦٥٠)	(١١٧)	(١١٧)

* يتعلق مخصص الإضمحلال الجماعي بتمويل شركات المشاريع (راجع إيضاح ١٣).

٢٦ مصروفات أخرى

السنة المنتهية	١ يناير ٢٠١٢	السنة المنتهية	٣٠ يونيو ٢٠١٤
في	إلى	في	إلى
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصروفات الإيجار ومصروفات مكتبية	١,٦٠٨	٢,٥٩٥	١٨٢
إعلانات ومؤتمرات وترويج	١٤٩	٥٨٣	٤٤
مصروفات مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية	٥٨	٤٤	٤٤
أخرى	٢,٢٨١	٣,٤٠٤	٤٤
	٢,٢٨١	٣,٤٠٤	٤٤

٢٧ خطة ملكية أسهم الموظفين

في ١ أكتوبر ٢٠٠٧، قامت المجموعة بإنشاء خطة ملكية أسهم الموظفين التي بموجبها يتم عرض وحدات على الموظفين في خطة ملكية أسهم الموظفين لشراء أسهم حقوق ملكية البنك بقيمة دفترية كما تم تحديدها في تاريخ المنحة. يمثل كل وحدة من الوحدات الحق في منافع الملكية في سهم واحد من أسهم البنك ويجب أن تدفع سعر الشراء على أقساط على مدى خمس سنوات من فترة اكتساب الخدمة والتي بموجبها سيتم تخصيص أسهم للموظفين في تلك الوحدات المعنية. تحمل هذه الوحدات الحق في جميع حقوق الأسهم الممنوحة بما في ذلك المشاركة في أرباح الأسهم وحقوق أسهم المنحة شريطة إتمام خمس سنوات من الخدمة ويتم تسوية تكلفة الوحدات. تمثل التكلفة على (البنك القيمة العادلة للوحدات المعروضة بتاريخ منح كل سهم، والتي يتم تحديدها من قبل شركة استشارية مستقلة باستخدام تقنيات تقييم مناسبة)، ويتم إثباتها كمصروف في القائمة الموحدة للدخل على مدى فترة الاكتساب، مع عمل زيادة مماثلة في احتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين ضمن الحقوق. لاحقاً لعملية خفض رأس المال التي تم الانتهاء منها خلال السنة كما هو موضح عنه في إيضاح ١٨، تم خفض هذا الاحتياطي بنحو لا شيء دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٥,٣٤٩ مليون دولار أمريكي).

لقد صرح المساهمون بإصدار أسهم لغاية ١٠ مليون سهم (٢٠١٣: ٢٤,٨٥٢ مليون سهم) لخطة ملكية أسهم الموظفين بموجب هذا النظام. قامت المجموعة بتأسيس شركة فينشر كابيتال لخطة ملكية أسهم الموظفين (شركة ذات غرض خاص)، للاحتفاظ بالأسهم لصالح الموظفين المشاركين حتى يتم اكتسابهم. إن الأسهم الصادرة لخطة ملكية أسهم الموظفين يتم معاملتها كأسهم خزانة حتى يتم اكتسابهم بصورة غير مشروطة لمصلحة الموظفين.

بلغ مخصص الاكتساب للسنة الحالية والمبالغ المستردة خلال السنة للموظفين الذين تركوا الخدمة لا شيء دولار أمريكي (٢٠١٣: ٢٠١٣) بلغ مخصص الاكتساب لا شيء دولار أمريكي وبلغت المبالغ المستردة ٢٤٤ ألف دولار أمريكي).

التغيرات في وحدات خطة ملكية أسهم الموظفين خلال السنة:

يوضح الجدول التالي العدد ومتوسط المرجح لسعر الشراء والتغيرات في وحدات خطة ملكية أسهم الموظفين خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	عدد	متوسط سعر	٣٠ يونيو ٢٠١٤	عدد	متوسط سعر
الوحدات	الوحدات	الوحدات	الوحدات	الوحدات	الوحدات
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)
١,٠٨٥	٦,٦٥٧	١,٠٨٨	٥,٦٣٧	١,٠٨٨	٥,٦٣٧
١,٠٦٤	(١,٠٢٠)	-	-	-	-
١,٠٨٨	٥,٦٣٧	١,٠٨٨	٥,٦٣٧	٧٨٦	٧٨٦
	٧٨٦				
	٦,٤٢٣		٦,٤٢٣		

القائم في ١ يوليو ٢٠١٣ / ١ يناير ٢٠١٢
متعلقة بالموظفين الذين تركوا العمل خلال السنة / الفترة

القائم في ٣٠ يونيو باستثناء استحقاقات أسهم المنحة
استحقاقات الوحدات لأسهم المنحة من أرباح أسهم
السابقة

مجموع الوحدات متضمنة استحقاقات أسهم المنحة

٢٧ خطة ملكية أسهم الموظفين (تتمة)

بموجب قواعد خطة ملكية أسهم الموظفين، يتم اكتساب الوحدات بعد انتهاء مدة خدمة قدرها ٥ سنوات ويتم سداد سعر الشراء بالكامل (مع تلبية كلا الشرطين). ظل الاكتفاء بهذه الشروط التي يتوجب توافرها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و بناءً عليه، لم تخضع أية وحدات للاكتساب كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤. ومع ذلك، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، قامت المجموعة بمراجعة خطة ملكية أسهم الموظفين في ظل إعادة هيكلة رأس المال (إيضاح ١٨) وأنظمة المكافآت الجديدة لمصرف البحرين المركزي. تتوقع الإدارة بأن القرارات فيما يتعلق بالاكتساب والتغيرات المحتملة في خطة ملكية أسهم الموظفين سيتم إجرائها عن الانتهاء من المراجعة.

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل أطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات تخضع لسيطرة أو سيطرة مشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف.

إن جزء هام من دخل المجموعة من الخدمات المصرفية الاستثمارية وأتعاب الإدارة هي من مؤسسات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً. على الرغم من أن هذه المؤسسات تعتبر أطراف ذات علاقة، تقوم المجموعة بإدارة تلك المؤسسات بالنيابة عن عملائها، والذين في الغالب يشكلون أطراف أخرى والمنتفعين الاقتصاديين من الإستثمارات المعنية.

فيشر كابتيتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
الموجودات		
أرصدة لدى البنوك		
إيداعات لدى مؤسسات مالية		
إستثمارات		
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك		
مبالغ مستحقة القبض		
تمويل شركات المشاريع		
موجودات أخرى		
المطلوبات		
مستحقات الموظفين		
الدخل		
دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية		
حصلة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك		
المحتسبة بموجب طريقة الحقوق		
دخل آخر		
المصروفات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)		
مخصصات اضمحلال مقابل إستثمارات		
مخصصات اضمحلال مقابل ذمم مدينة		
ارتباطات والتزامات		
حقوق حاملي حسابات الإستثمار		
٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)		
المجموع		
الف		
دولار أمريكي		
١,٠٨٠		
٩٢٠		
٤٦,٦٢٣		
٢٥,٠٣٣		
٣,٨٣٤		
١٠,١٠٨		
١٤٥		
١,٣٩٧		
٢,٣٤٤		
(١,٨١٢)		
٤,١٩٢		
٢٥٩		
٧٥٨		
٨٢٤		
-		
١,٠٨٠		
٩٢٠		
٤٦,٦٢٣		
-		
٣,٨٠٠		
٢,٧٩٤		
٨٩		
-		
١,٣٩٧		
-		
٢,٣٤٤		
(١,٨١٢)		
١,٢٠٠		
-		
-		
٢٥٩		
١٢١		
٨٢٤		
-		
١,٠٨٠		
٩٢٠		
٤٦,٦٢٣		
-		
٣,٨٠٠		
٢,٧٩٤		
٨٩		
-		
١,٣٩٧		
-		
٢,٣٤٤		
(١,٨١٢)		
١,٢٠٠		
-		
-		
٢٥٩		
١٢١		
٨٢٤		
-		

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

موظفو الإدارة الرئيسيين

يشتمل موظفو الإدارة الرئيسيين للمجموعة على أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسيين الذين لديهم الصلاحيات والمسئوليات لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة.

فيما يلي تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة في أسهم العادية للبنك كما في نهاية السنة / الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٣		٣٠ يونيو ٢٠١٤		الفئات*
عدد مجلس الإدارة	عدد الأسم	عدد مجلس الإدارة	عدد الأسم	
٥	٩,٣٩٣,٣٤١	٧	٩,٣٩٣,٣٤١	أقل من ١%
٧	٣٥,٥٢٠,٨٤٨	٥	٣٥,٥٢٠,٨٤٨	من ١% لغاية أقل من ٥%

* كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تفاصيل العقود الجوهرية المشتملة على أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢٣,٩٠٩	٤٥,٤٦٥

مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الإستثمارات التي تدعمها المجموعة

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢٨٩	٢٩٨
١,٨٥٩	١,٧٣١
٢,١٤٨	٢,٠٢٩

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل

بنود وشروط المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات مع أطراف ذات علاقة ضمن الأعمال الاعتيادية بمعدلات وأتعاب أرباح تجارية. نتجت المعاملات والأرصدة المذكورة أعلاه ضمن الأعمال الاعتيادية للمجموعة. إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة هي غير مضمونة.

مكافأة مجلس الإدارة

خلال السنة وافقت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس على دفع مكافأة مجلس الإدارة البالغة ٤٢٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٣: لا شيء)، سوف يخضع دفع المكافأة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

٢٩ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتطلب من البنك تحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والفترة السابقة، لم يقوم البنك بدفع الزكاة نيابة عن مساهميه، وفقاً لذلك، لم يتم عرض قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في القوائم المالية. إلا أن يتطلب من البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بالتناسب مع حصصهم في الزكاة المستحقة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين بناءً على الطريقة المحددة من قبل الرقابة الشرعية للبنك. بلغت قيمة الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين فيما يتعلق بأسهمهم ٠,٧٩ سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٠,٥٧٥٢). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسئولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

٣٣ بيان الاستحقاق (تتمة)

المجموع الف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات الف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ سنوات الف دولار أمريكي	المجموع			لغاية ٣ أشهر الف دولار أمريكي	من ٣ إلى ٦ أشهر الف دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة الف دولار أمريكي	لغاية سنة واحدة الف دولار أمريكي	إستحقاق غير ثابت الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٣
			المجموع	من ١ إلى ٣	من ٣ إلى ٦						
٥,٩٠٣	-	-	٥,٩٠٣	-	-	٥,٩٠٣	-	-	-	الموجودات	
٤,٧٢٠	-	-	٤,٧٢٠	-	-	٤,٧٢٠	-	-	-	أرصدة لدى البنوك	
١٣١,٥٦٧	-	-	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	-	-	-	-	١٢٩,٠٦٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية	
٢٥,٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٣٣	إستثمارات	
٩,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٣٠	إستثمارات في شركات زميلة	
١٣,١٩٢	١,٥٣٥	٨,٩٣٣	٢,٧٢٤	-	٢,٦٥٠	٧٤	-	-	-	ومشروع مشترك	
١٢,٨٥٨	٢,٣٢٦	٦,٣٠٥	٤,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	إستثمار عقاري	
٩,٢٤٦	٦٣	٩٥٤	٨,٢٢٩	٥	١,٢٦٧	٦,٩٥٧	-	-	-	مبالغ مستحقة	
٩,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٩١٢	القبض	
٢٢١,٥٦١	٣,٩٢٤	١٦,١٩٢	٢٨,٣٠٣	٢,٥٠٥	٣,٩١٧	٢١,٨٨١	-	-	١٧٣,١٤٢	تمويل شركات	
										المشارك	
										موجودات أخرى	
										عقارات ومعدات	
										مجموع الموجودات	
										المطلوبات	
١٣,٠١١	-	-	١٣,٠١١	-	-	١٣,٠١١	-	-	-	تمويل إسلامي	
٤,١٠٩	٤,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق الدفع	
٣,٩٦٣	١,١٤٩	٥٨٠	٢,٢٣٤	٧٣٧	١,١٩٦	٣٠١	-	-	-	مستحقات الموظفين	
٢١,٠٨٣	٥,٢٥٨	٥٨٠	١٥,٢٤٥	٧٣٧	١,١٩٦	١٣,٣١٢	-	-	-	مطلوبات أخرى	
٢١٣,٥٣٦	(١,٣٣٤)	١٥,٦١٢	١٣,٠٥٨	١,٧٦٨	٢,٧٢١	٨,٥٦٩	-	-	١٧٣,١٤٢	مجموع المطلوبات	
										صافي فجوة السيولة	
	٢١٣,٥٣٦	٢١٤,٨٧٠	١٩٩,٢٥٨	١٨٦,٢٠٠	١٨٤,٤٣٢	١٨١,٧١١	١٧٣,١٤٢			فجوة السيولة	
										المتراكمة	

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣٤ مركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (تمة)

(١) القطاع الصناعي (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣	البنوك والمؤسسات المالية	التجارة والتصنيع	الموجودات	البنوك والمؤسسات المالية	العقارات	النفط والغاز	الصحبة	التكنولوجيا	الشحن	اخرى	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٥,٩٠٣	-	٢٠,٩١٩	-	-	-	١,٠٦٦	-	-	١,٣٩٢	٢٥,٠٣٣
-	٤,٧٢٠	-	٩,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٣٠
-	٢٤,٥٤٢	٢٢,٣٧١	٢,٢٨٤	٤,١٨٤	-	-	٧٠	١,٨١٥	٤,١٩٠	-	١٣,١٩٢
-	-	-	٧	٥٤٣	-	-	٣,٩١٥	١,٧٨٤	-	-	١٢,٨٥٨
-	١٤	٣١٠	٨٠١	-	-	-	١	١٧	٥,٦٠٣	٢,٥٠٠	٩,٢٤٦
-	-	-	٨,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	١,١٨٩	٩,٩١٢
٢٩,٩٨٩	٣٩,١٢٦	-	٥٨,٢١٨	١٣,٠٤٨	١٥,١٦٢	٣,٦٨٨	١٨,٧٤٧	٤٣,٥٨٣	٢٢١,٥٦١	-	٢٢١,٥٦١
-	١٣,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٦٣
-	١٣,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٨٣
١٢,٠٩٨	١٠,٠٠٠	-	١٤,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦٥١
-	٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٤	٣,٧٤٠

حقوق حاملي حسابات الاستثمار

ارتباطات والتزامات

مجموع المطلوبات

مطلوبات اخرى

مستحقات المواطنين

تمويل اسلامي مستحق الدفع

المطلوبات

مجموع الموجودات

عقارات ومعدات

موجودات اخرى

تمويل شركات المشاريع

مبالغ مستحقة القبض

استثمارات في شركات زميلة

استثمارات

إيداعات لدى مؤسسات مالية

ارصدة لدى البنوك

الموجودات

فيشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مفصلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣٤ مركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تمة)
ب) الإقليم الجغرافي

يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات المجموعة، المصنفة إلى أقاليم جغرافية بناءً على موقع مقر المؤسسة المسجلة / للفترة المنتهية:

	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الآخرى الف	دول أمريكا الشمالية جزر كاينز / دول أمريكا الف	دول أوروبا الف	دول أمريكا الف	دول مجلس التعاون الخليجي الف	دول أمريكا الف	المجموع الف
الموجودات	٢,٧٩٧	-	-	-	-	٢,٧٩٧	٢,٧٩٧
أرصدة لدى البنوك	٩,٤١٤	-	-	-	-	٩,٤١٤	٩,٤١٤
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٠,٣٢٨	-	٣,٣٢٢	٥٢,٢٣٤	٧٩,٨٥٧	١٤٥,٧٤١	١٤٥,٧٤١
إستثمارات	-	-	-	١,٣٣٣	٢٦,٥١٤	-	٢٧,٨٤٧
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-
إستثمار عقاري	-	-	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	١٠,٣٩٨	١	٢,٧٣٦	١٠,٣٩٨	١٦,٣٨٦	٣١,٣٣٥	٣١,٣٣٥
تمويل شركات المشاريع	٨,٠٧٢	١,٣٤٦	-	٨,٠٧٢	٤,٦١٥	١٤,٠٨٣	١٤,٠٨٣
تمويلات أخرى	١,٧٩٣	-	-	١,٧٩٣	١,٥٣٦	٨,٩٠١	٨,٩٠١
عقارات ومعدات	-	-	-	-	٩,٢٨٤	٩,٢٨٤	٩,٢٨٤
مجموع الموجودات	٧٣,٨٣٠	١,٣٤٧	٦,٠٥٨	١٥٠,٤٥٣	٢٠٠,٤٥٣	٢٤٩,٤٠٢	٢٤٩,٤٠٢
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-	-	٢٠,١٨٨	٢٠,١٨٨	٢٠,١٨٨
مستحقات الموظفين	-	-	-	-	٥,٩٦٩	٥,٩٦٩	٥,٩٦٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧,٢٢٧	٧,٢٢٧	٧,٢٢٧
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	٣٣,٣٨٤	٣٣,٣٨٤	٣٣,٣٨٤
ارتباطات والتزامات	١٢,٠٩٨	٣٤٠	-	-	٣٣,٢٤٤	٤٥,٦٨٢	٤٥,٦٨٢
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	-	-	-	٣,٨٧٩	٣,٨٧٩	٣,٨٧٩

فيشيس كاييتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات والإلتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمة)

(ب) الإقليم الجغرافي (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٣					
	المجموع الالف	عالمي الالف	جزر كاينز/ دول امريكية الالف	أوروبا الالف	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا والأخرى الالف	دول مجلس التعاون الخليجي الالف
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
الموجودات	٥,٩٠٣	-	-	-	-	٥,٩٠٣
أرصدة لدى البنوك	٤,٧٢٠	-	-	-	-	٤,٧٢٠
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٣١,٥٦٧	١١,٣٢٩	-	١,٥٠٠	٥٠,٢٤٠	٦٨,٤٩٨
إستثمارات	٢٥٠,٣٣	-	-	-	١,٣٩٢	٢٣,٦٤١
إستثمارات عقاري	٩,١٣٠	-	-	-	-	٩,١٣٠
مبالغ مستحقة القبض	١٣,١٩٢	١,٨١٤	٢,٢٤٤	٢,٦٥٠	٣,٠٨٧	٣,٣٩٧
تمويل شركات المشاريع	١٢,٨٥٨	-	١,٧٨٣	-	٦,٦٠٩	٤,٤٦٦
موجودات أخرى	٩,٢٤٦	٥,٦٠٣	٧٦	٧٨٩	١,٢٤٢	١,٥٣٦
عقارات ومعدات	٩,٩١٢	-	-	-	-	٩,٩١٢
مجموع الموجودات	٢٢١,٥٦١	١٨,٧٤٦	٤,١٠٣	٤,٩٣٩	٦٢,٥٧٠	١٣١,٢٠٣
المطلوبات	١٣,٠١١	-	-	-	-	١٣,٠١١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٤,١٠٩	-	-	-	-	٤,١٠٩
مستحقات الموظفين	٣,٩٦٣	-	-	-	-	٣,٩٦٣
مطلوبات أخرى	٥,٠٣٩	-	-	-	-	٥,٠٣٩
مجموع المطلوبات	٢١,٠٨٣	-	-	-	-	٢١,٠٨٣
إرتباطات والتزامات	٣٦,٦٥١	-	-	-	١٢,٠٩٨	٢٤,٥٥٣
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٣,٧٤٠	-	-	-	-	٣,٧٤٠

٣٥ الموجودات الائتمانية تحت الإدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات مشاريعها، حيث تعمل المجموعة فيها كأمين على الموجودات أو اتخاذ القرارات بالنيابة عن تلك المؤسسات بصفة ائتمانية. لا يتم تضمين الموجودات المحفوظ بها بصفة ائتمانية في هذه القوائم المالية الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، كان لدى المجموعة موجودات ائتمانية تحت الإدارة بإجمالي ٩٩٣ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٩٢٥ مليون دولار أمريكي).

٣٦ ارتباطات والتزامات

أصدرت المجموعة ضمانات مالية بقيمة ٣٤,٧٣ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٢٣,٩٧ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بعدد من الشركات المستثمر فيها، والتي لا يتوقع بأن ينتج عنها أية خسائر. كما يوجد لدى المجموعة التزامات تمويلية بإجمالي ٠,٩٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٢,٩٦ مليون دولار أمريكي) والتزامات استثمارية بإجمالي ١٠,٠٠ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ١٠,٠٠ مليون دولار أمريكي).

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

لدى المجموعة عملية إدارة مخاطر داخلية للإشراف على إدارة المخاطر وذلك لضمان الحفاظ على قاعدة رأسمال كافية تماشياً مع أفضل الممارسات والالتزام بأنظمة مصرف البحرين المركزي. لدى لجنة مخاطر مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لهذه العملية، والتي يتم إدارتها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية من خلال قسم إدارة المخاطر.

يحدد ويقيم قسم إدارة المخاطر بصورة مستقلة المخاطر فيما يتعلق بكل مقترح استثماري، ويراقب ويقيس بصورة دورية المخاطر على مستوى الاستثمار وقائمة المركز المالي. إن رئيس إدارة المخاطر هو أمين سر لجنة المخاطر لمجلس الإدارة ولديه صلاحية الوصول لمجلس الإدارة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (والتي تتضمن على مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر معدل الربح ومخاطر العملة)، بالإضافة إلى المخاطر التشغيلية. إن النهج المجموعة لمراقبة وقياس وإدارة هذه المخاطر هي موضحة أدناه.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل بالوفاء بالتزاماته بتواريخ استحقاقها الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تنتج مخاطر ائتمان المجموعة بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية ومبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الاستثمارية وتمويل شركات المشاريع وموجودات أخرى معينة كمبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء الإستثمارات وتكاليف المشروع القابلة للاسترداد والمبالغ الأخرى المستحقة القبض.

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات لإدارة مخاطر الائتمان للتأكد من أن المخاطر يتم تقييمها بدقة ويتم الموافقة عليها بصورة صحيحة، ومراقبتها بصورة منتظمة. يتم تطبيق حدود ائتمانية رسمية على مستوى الطرف الآخر والمدين الفردي. يتم تقييم التعرضات العامة، متضمنة التعرضات الكبيرة، على أساس شهري لضمان من تنوع واسع للمخاطر من قبل الأطراف الأخرى وحدود التركيز الجغرافي والصناعي.

مخاطر الارتباطات المتعلقة بالائتمان

ضمن أعمالها الاعتيادية، يمكن للمجموعة تقديم ضمانات لشركات مشاريعها الاستثمارية والتي قد تتطلب من المجموعة بعمل مدفوعات نيابة عنهم. يتم تحصيل تلك المدفوعات من المشاريع بناءً على شروط الضمانات. أنها تعرض المجموعة إلى مخاطر مماثلة لعقود التمويل ويتم تخفيفها بالسياسات والعمليات الرقابية ذاتها.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية للمجموعة هي القيمة المدرجة للموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤. لا تحتفظ المجموعة بأية ضمانات مقابل أي من تعرضاتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣٠ يونيو ٢٠١٣: لا شيء).

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فات موعد استحقاقها

إن المبالغ المستحقة القبض للمجموعة تكون عادةً بدون أرباح وليس لها شروط سداد محددة، ولكن يتوقع استردادها بالكامل ضمن سياق تطوير المشاريع وعند تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات المعنية وعملياتها. لا تعتبر المجموعة تلك المبالغ قد فات موعد استحقاقها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة لشركات المشاريع. لمعرفة الإطار الزمني المتوقع لاسترداد تلك الأرصدة راجع إيضاح ٣٣.

موجودات مالية مضمحلة

إن الموجودات المالية المضمحلة هي تلك التي تحدد المجموعة بأنها من غير المحتمل ستكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ الرئيسية والأرباح المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للتعرض. يتم تقييم الاضمحلال على أساس فردي لكل تعرض من التعرضات.

بناءً على تقدير استرداد تلك المبالغ مستحقة القبض، قامت المجموعة بعمل مخصصات إضمحلال محددة بقيمة ١,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٢,٩ مليون دولار أمريكي) مقابل تعرضاتها المستحقة القبض خلال السنة.

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمحلة حسب فئة الموجودات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٦١٢	٢٢,٢٠٠	مبالغ مستحقة القبض
٤٠,١١٧	٣٤,٨٠٢	تمويل شركات المشاريع
٧,١١٤	٧,٨١٣	موجودات أخرى
<u>٦٢,٨٤٣</u>	<u>٦٤,٨١٥</u>	المجموع

(ب) مخاطر التركيز

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يدخل عدد من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي تغيرات أخرى. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر تركيزها عن طريق وضع حدود تركيز حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات هي موضحة في إيضاح ٣٤.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية التي تشتمل على ١٠% أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ٤٣,٠٣ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بطرف واحد (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٣٨,٠١ مليون دولار أمريكي متعلقة بثلاثة أطراف).

a. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي تواجهها فيها المؤسسة صعوبة في تلبية التزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم المبالغ النقدية أو موجود مالي آخر. إن نهج المجموعة لإدارة السيولة هو ضمن، قدر المستطاع، بأن لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بمطلوباتها المالية عندما يحين موعد استحقاقها، سواء تحت الظروف الاعتيادية والاضغوطات، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة، متضمنة عقود الضمانات المالية الصادرة، والتزامات تمويل غير مثبتة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى ممكن. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص المبلغ الأقصى للضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعى الضمان. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة لتلك الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. راجع إيضاح ٣٣ لبيان الاستحقاق المتوقع للموجودات والمطلوبات.

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة						
	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع	٣٠ يونيو ٢٠١٤
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
المطلوبات						
تمويل إسلامي	١٠,٠١٤	-	-	١١,٩٦٣	-	٢١,٩٧٧
مستحق الدفع	٤,٤٦٩	١,٥٠٠	-	-	-	٥,٩٦٩
مستحقات الموظفين	٢٢٠	١,٩٠٦	٣٩٥	٣,٠٥٠	١,٦٥٦	٧,٢٢٧
مطلوبات أخرى						
مجموع المطلوبات المالية	١٤,٧٠٣	٣,٤٠٦	٣٩٥	١٥,٠١٣	١,٦٥٦	٣٥,١٧٣
ارتباطات والتزامات	٢٢,٠٩٨	٢٣,٢٤٤	-	-	٣٤٠	٤٥,٦٨٢
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٢	-	-	٣,٨٧٧	-	٣,٨٧٩

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة						
	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع	٣٠ يونيو ٢٠١٣
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
المطلوبات						
تمويل إسلامي	١٣,٠١١	-	-	-	-	١٣,٠١١
مستحق الدفع	-	-	-	-	٤,١٠٩	٤,١٠٩
مستحقات الموظفين	٣٠١	١,١٩٦	٧٣٧	٥٨٠	١,١٤٩	٣,٩٦٣
مطلوبات أخرى						
مجموع المطلوبات المالية	١٣,٣١٢	١,١٩٦	٧٣٧	٥٨٠	٥,٢٥٨	٢١,٠٨٣
ارتباطات والتزامات	٢٥٠	٧,٣٣٩	١,٣٥٩	١٥,٦٠٥	١٢,٠٩٨	٣٦,٦٥١
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١٨	-	-	٣,٧٢٢	-	٣,٧٤٠

(د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر بأن التغييرات في أسعار السوق، مثل معدل الربح ومعدل أسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وهامش الائتمان سوف تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة الأدوات المالية المحتفظ بها. تشمل مخاطر السوق على أربعة أنواع المخاطر هم: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر الأسعار الأخرى. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة تعرضات مخاطر السوق ضمن المعايير المقبولة، مع تحقيق عائد مجزى على المخاطر.

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح نتيجة لاختلاف توقيت إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة. إن الموجودات والمطلوبات المالية الهامة الحساسة لمعدل الربح هي إيداعات لدى مؤسسات مالية وتمويل مستحق القبض وتمويل مستحق الدفع. أن تعرضات المجموعة لمخاطر معدل الربح محدودة نظراً لطبيعة القصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبياً. إن متوسط معدلات الربح على الأدوات المالية هي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٢,٢٧%	١,٠٧%	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٢٠%	٢,١٦%	تمويل إسلامي مستحق الدفع

تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل حساسية المجموعة للزيادة أو النقص في معدلات ربح السوق (بافتراض عدم وجود تغييرات غير متماثلة في منحنى العائد وقائمة ثابتة للمركز المالي):

التأثير على القائمة الموحدة للدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
------------------	------------------

زيادة / (نقص) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازية

٤٧±	٩٤±	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧٦±	١٤١±	تمويل لشركات المشاريع
١٣٠±	٢٠٢±	تمويل إسلامي مستحق الدفع

بشكل عام، يتم إدارة مراكز مخاطر معدل الربح من قبل قسم خزانة المجموعة، الذي يستخدم إيداعات من / لدى مؤسسات مالية لإدارة المركز العام الناتج من أنشطة المجموعة.

(٢) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية، نتيجة للتغيرات السلبية في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملة على بعض التمويلات المستحقة القبض والاستثمارات المرتبطة بالدينار الكويتي واليورو والجنية الاسترليني. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر العملة عن طريق مراقبة معدلات وتعرضات صرف العملات الأجنبية بصورة مستمرة

لدى المجموعة التعرضات بالعملات الجوهرية التالية كما في ٣٠ يونيو

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٩٠	٣,٢٩٣	دينار كويتي
٤,٩٣٨	٦,٠٥٨	جنية استرليني
١٠	١١	يورو

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملة (تتمة)

يشير الجدول التالي إلى العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهرية عليها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣٠ يونيو ٢٠١٣ على موجوداتها ومطلوباتها النقدية. يوضح التحليل أدناه تأثير التغييرات المحتملة الممكنة في سعر العملة مقابل الدولار الأمريكي، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للدخل (نتيجة للقيمة العادلة لحسابية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة) والحقوق. تمثل المبالغ السلبية في الجدول أدناه صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للدخل أو الحقوق، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٣٠ يونيو ٢٠١٣		٣٠ يونيو ٢٠١٤		التغير في أسعار العملات	
التأثير على صافي الربح	التأثير على الحقوق	التأثير على صافي الربح	التأثير على الحقوق	التأثير على صافي الربح	التأثير على الحقوق
١٥٨	١	٢٥٣	٧٦	%١٠+	الدينار الكويتي
١٥٠	٣٤٤	١٣٣	٢٣٠	%١٠+	الجنية الاسترليني
-	١	-	١	%١٠+	اليورو
-	(١٥٩)	-	(٣٢٩)	%١٠-	الدينار الكويتي
-	(٤٩٤)	-	(٣٦٣)	%١٠-	الجنية الاسترليني
-	(١)	-	(١)	%١٠-	اليورو

(٣) مخاطر أسعار أخرى

تتعرض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع للمجموعة المدرجة بالتكلفة لمخاطر التغيرات في قيم الأسهم. راجع إيضاح ٣ للتقديرات والآراء الهامة فيما يتعلق بتقييم إضمحلال إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة. تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى من خلال مراقبة أداء سندات الأسهم بصورة نشطة.

(٤) مخاطر أسعار الأسهم على أسهم حقوق الملكية المسعرة

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة حدوث تغيرات في قيمة أسهم الشركات الفردية. إن التأثير على أسهم الحقوق، كنتيجة للتغيير في القيمة العادلة للأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض البيع، نتيجة للتغييرات المحتملة الممكنة في مؤشرات أسعار الأسهم أو صافي قيم الموجودات، مع الاحتفاظ بجميع التغييرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣		٣٠ يونيو ٢٠١٤			
التأثير على صافي الربح	التأثير على الحقوق	التأثير على صافي الربح	التأثير على الحقوق		
-	١	-	٩	%١+	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٦	-	٢٥	-	%١+	متاحة للبيع
-	(١)	-	(٩)	%١-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٦)	-	(٢٥)	-	%١-	متاحة للبيع

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

هـ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن خلل في الأنظمة والرقابة أو التجاوزات أو حدوث الأخطاء البشرية مما قد تؤدي إلى خسارة مالية ويسبب ضرر على السمعة، ويكون لها آثار قانونية أو تنظيمية. تدير المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المناسبة، وعملية الفصل بين الوجبات والضوابط والأرصدة الداخلية، متضمنة بما في ذلك عملية التدقيق الداخلي والالتزام. إن قسم إدارة المخاطر هو المسئول عن تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية للبنك. لدى المجموعة سياسة معتمدة مسبقاً لمثل هذه العملية كما أن جميع البنى التحتية التنظيمية والمادية المطلوبة جاهزة.

و) مخاطر أسعار الإستثمارات العقارية

مخاطر أسعار الإستثمارات العقارية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للإستثمارات العقارية نتيجة لهبوط في سوق العقارات. وينتج التعرض لمخاطر أسعار الإستثمارات العقارية من الاحتفاظ بالمجموعة بالأرض. تدرج المجموعة إستثماراتها في الأرض بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال.

ز) إدارة رأس المال

يقوم منظمي البنك ومصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال ككل للمجموعة. ويتطلب من المجموعة الالتزام بنموذج كفاية رأس المال التابع لمصرف البحرين المركزي (بناءً على إطار عمل اتفاقية بازل ٢ ومجلس الخدمات المالية الإسلامية) فيما يتعلق برأس المال التنظيمي. ولتطبيق المتطلبات الحالية لرأس المال، يتطلب مصرف البحرين المركزي من المجموعة المحافظة على نسبة محددة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة للمخاطر. تم تصنيف عمليات البنك إما كمحفظة متاجرة أو محفظة مصرفية، ويتم تحديد الموجودات المرجحة للمخاطر وفقاً لمتطلبات محددة التي تسعى لتعكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بالموجودات والتعرضات غير المدرجة بالميزانية.

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق وتحقيق التطوير المستقبلي للعمل واستدامته.

فيما يلي مركز الرأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٣	٢٠١٤	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧٩,٨٦٣	٧٧٠,٣٤٤	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٣٢٣,٦٩١	٣٢٠,٢١٥	رأس المال فئة ١
١١٠	١٧,١٣٥	رأس المال فئة ٢
٣٢٣,٨٠١	٣٣٧,٣٥٠	مجموع الرأس المال التنظيمي
%٤٧,٦٣	%٤٣,٧٩	مجموع الرأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢	%١٢	الحد الأدنى المطلوب

يتكون رأس المال فئة ١ من أسهم رأس المال وعلاوة إصدار أسهم والاحتياطي القانوني والأرباح المبقاه وإجمالي المكاسب غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل لسندات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع (تخضع لنسبة اقتطاع ٥٥%) وحقوق الأقلية في الشركات التابعة الموحدة محسوماً منها الخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل لأسهم حقوق الملكية و ٥٠% من المبالغ الفائضة فوق الحد الأقصى المسموح به لحدود التعرضات الكبيرة.

يتكون رأس المال فئة ٢ من المكاسب غير المحققة الناتجة من التقييم العادل لسندات أسهم حقوق الملكية (تخضع لنسبة اقتطاع ٥٥%) و ٥٠% من المبالغ الفائضة فوق الحد الأقصى المسموح به لحدود التعرضات الكبيرة. تم عمل بعض التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بناءً على النتائج والاحتياطات، كما هو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً طوال الفترة.

٣٨ القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام المعلومات التي يمكن ملاحظتها في السوق عند توفرها. لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات التقييم خلال الفترة / السنة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				٣٠ يونيو ٢٠١٤
٨٩٧	-	-	٨٩٧	محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٢,٧٦٠	٩٢,٧٦٠	-	-	مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح
٢,٥٢٨	-	-	٢,٥٢٨	أو الخسائر
٩٦,١٨٥	٩٢,٧٦٠	-	٣,٤٢٥	إستثمارات متاحة للبيع
				٣٠ يونيو ٢٠١٣
٩٣	-	-	٩٣	محتفظ بها لغرض المتاجرة
٨٤,٤٦٦	٨٤,٤٦٦	-	-	مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح
١,٥٩٠	-	١٣	١,٥٧٧	أو الخسائر
٨٦,١٤٩	٨٤,٤٦٦	١٣	١,٦٧٠	إستثمارات متاحة للبيع

يوضح الجدول التالي تسوية بين الرصيد الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

من ١ يناير	السنة المنتهية
٢٠١٢ إلى ٣٠	٣٠ يونيو
٢٠١٣	٢٠١٤
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٦,٠٥٠	٨٤,٤٦٦
(٧,٣٠٠)	(٢,٢٥٠)
١٥,٧١٦	١٠,٥٤٤
٨٤,٤٦٦	٩٢,٧٦٠

الرصيد في ١ يوليو / ١ يناير
خسائر القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل - صافي
إستثمارات مقتناه خلال السنة / الفترة - صافي

في ٣٠ يونيو

٣٨ القيمة العادلة (تتمة)

يتضمن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على استخدام تقنيات التقييم مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة، استناداً إلى المعلومات والمناقشات التي تمت مع ممثلي إدارة الشركات المستثمر فيها، وبناءً على أحدث القوائم المالية المدققة أو غير المدققة المتوفرة. تم عادة تقدير التدفقات النقدية لمدة ٣ سنوات ومن ثم يتم تقدير القيمة النهائية باستخدام مزيج من القيم على أساس المضاعفات الأجلة ونماذج النمو الدائمة التي تم تطبيقها على التدفقات النقدية التقديرية للسنة السابقة. تتراوح المعدلات المخصومة المستخدمة لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين ٨% إلى ١٧% وتتراوح معدلات النمو المستخدمة بين ٢% إلى ٦%. وقد تم التوصل إلى معدلات الخصم بعد الأخذ في الاعتبار المعدل الخالي من المخاطر وعلاوة السوق المتوقعة ومخاطر البلد والمخاطر الفنية المتعلقة بكل شركة من الشركات مستثمر فيها. كما قامت المجموعة بالاستفادة من عدم توفر السيولة وخصومات التسويق حينما كان ذلك مناسباً.

إن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل بمعدل ١%، زيادة في معدلات الخصم، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيخفض القيم العادلة بما يقارب بمقدار ٩٤١ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١% في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب بمقدار ٩٧١ ألف دولار أمريكي. إن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل ٠,٥ مرات، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب بمقدار ٢,٧٣٢ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب بمقدار ٢,٧٣٢ ألف دولار أمريكي على التوالي.

٣٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتقديم عرض أكثر وضوحاً للقائمتين الموحدين للمركز المالي والدخل والتي لم ينتج عنها أي تغييرات في المركز المالي أو الدخل المبينة مسبقاً.