

ڤينشر كابيٲال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

**ٲقرير هيئة الرقابة الشرعية
وٲقرير مجلس الإدارة
وٲقرير مدققي الحسابات المستقلين
والقوائم المالية الموحدة**

٣٠ يونيو ٢٠١٦



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الختامي لهيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية من 2015/7/1 لغاية 2016/06/30

الحمد لله، والصلاة والسلام على سيدنا رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد،،
وفقاً لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي:
إن هيئة الرقابة الشرعية لفينشر كابيتال بنك، قد راجعت جميع أعمال واستثمارات البنك، خلال اجتماعاتها للفترة من 2015/7/1 لغاية 2016/06/30.
كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2015/7/1 لغاية 2016/06/30 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 في مجملها، 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 فينشر كابيتال بنك خلال هذا العام، تحمد الله عز وجل على هذا التسديد والتوفيق في العمل.
وختاماً فإن هيئة الرقابة الشرعية لتشييد وتنوّه بجهود جميع منسوبي البنك في تسهيل أعمال الهيئة، شاكرة ومقدرة لهم كل ذلك، داعية الله عز وجل أن يوفقهم للمزيد بمنه وكرمه، إنه ولي ذلك والقادر عليه.
وصلّى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم تسليماً كثيراً ، ، ،
وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

عيسى زكي
عضو الهيئة

نظام بن محمد صالح يعقوبي

عبدالستار أبو غدة

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

عضو الهيئة

حرر في يوم الخميس 1437/12/27 هجرية، الموافق 2016/09/29 ميلادية.

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.

يطيب لي نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك عن العام المالي المنتهي في 30 يونيو 2016، وذلك في أعقاب تولينا لمنصب رئيس مجلس الإدارة بعد انتهاء العام نتيجة استقالة رئيس مجلس الإدارة الدكتور غسان السليمان في أغسطس 2016، بعد تعيينه في منصب حكومي في المملكة العربية السعودية بدرجة وزير "محافظ الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة". وفي هذا الصدد، أود أن أعبر عن خالص اعتزازي وتقديري بالتشرف بالعمل عن قرب مع الدكتور غسان منذ تأسيس فينشر كابيتال بنك، وأتمنى له كل النجاح والتوفيق في منصبه الجديد. ولقد تشرفت بانتخابي في منصب رئيس مجلس الإدارة الجديد، وأتعهد ببذل قصارى جهدي لدعم مسيرة التطوير في البنك.

كما يسرني أن أعلن بأننا تمكنا بفضل الله تعالى من الحفاظ على استمرار مسار الربحية التي حققها البنك في السنوات الأخيرة، ومواصلة العمل على توسعة أنشطتنا الاستثمارية، على الرغم من مواجهتنا لفترة صعبة أخرى سادت فيها تقلبات اقتصادية كبيرة في الأسواق.

حقق فينشر كابيتال بنك مرة أخرى أداءً مالياً قوياً خلال العام المالي 2016، فقد ارتفع إجمالي الإيرادات بأكثر من الضعف ليصل إلى 36.6 مليون دولار أمريكي مقارنة بإجمالي 16.5 مليون دولار أمريكي في العام الماضي، بينما بلغ إجمالي المصروفات 16.2 مليون دولار أمريكي مقابل 12.6 مليون دولار أمريكي في العام المالي 2015. وكان صافي الدخل المحقق من الأنشطة المصرفية الاستثمارية المساهم الأكبر في هذا النمو حيث بلغ 31.1 مليون دولار أمريكي مقارنة بإجمالي 13.7 مليون دولار أمريكي في العام الماضي. وبلغ صافي أرباح البنك 9.3 مليون دولار أمريكي في العام المالي 2016 مقارنة بإجمالي 14.1 مليون دولار أمريكي في العام السابق، أي ما يعادل عائداً على صافي رأس المال المدفوع بنسبة 4.9 بالمائة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه النتائج تأتي بعد تسجيل خسائر القيمة العادلة ومخصصات الإضمحلال بإجمالي 20.5 مليون دولار أمريكي والتي قمنا بقيدها في الدفاتر كإجراء محاسبي احترازي في ضوء الأوضاع السائدة في السوق.

هذا وقد واصل البنك الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية، حيث بلغ إجمالي الأصول في الميزانية العمومية 334.3 مليون دولار أمريكي كما في 30 يونيو 2016 مقارنة بإجمالي 250.8 مليون دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة. كذلك بلغت حقوق المساهمين 224.3 مليون دولار أمريكي كما في نهاية العام المالي 2016 مقابل 219.5 مليون دولار أمريكي كما في نهاية العام المالي 2015، بينما بلغت نسبة كفاية رأس المال 19.8 بالمائة، أي أعلى من الحد الأدنى الذي يشترطه مصرف البحرين المركزي والمحدد بنسبة 12.5 بالمائة. كذلك نما إجمالي الأصول تحت الإدارة ليصل إلى 1.492 مليار دولار أمريكي كما في 30 يونيو 2016 من 1.274 مليار دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة.

تعكس هذه النتائج المالية مدى نجاح أعمالنا في العام المالي 2016، والذي أبرمنا خلاله أربع صفقات جديدة، أتاحت لنا انطلاقة قوية في قطاع الشقق السكنية العائلية في الولايات المتحدة الأمريكية وسوق المقاهي والحلويات في تركيا. كما أسهمت هذه الصفقات في تعزيز وتنويع محفظتنا الاستثمارية، وتوسعنا في الأسواق على المستوى الإقليمي والعالمي وتدعيم الثقة بقدرتنا على تهيئة فرص استثمارية مبتكرة ومجزية لعملائنا. وبالإضافة إلى ذلك، تخارجنا من استثمارين، كان أحدهما أول تخارج تام للبنك في قطاع الاستثمارات المباشرة. وفي نفس الوقت، حقق فينشر كابيتال بنك تقدماً ملموساً في عدد من الاستثمارات الرئيسية الحالية. كذلك أجرى البنك تحضيرات لعدد من صفقات الاستحواذ والتخارج المرتقبة والتي نأمل إبرامها خلال العام المالي 2017 إن شاء الله تعالى.

من ناحية أخرى، اجتمع أعضاء مجلس إدارة البنك وفريق الإدارة التنفيذية في فبراير 2016 لمراجعة وتعديل استراتيجية البنك ونموذج أعماله في ضوء التغيرات المستمرة في الأحوال الاقتصادية وأوضاع السوق. وسوف يركز البنك نشاطه على الاستثمارات المباشرة بالدرجة الأولى، ثم على الاستثمار العقاري المدر للدخل، مع الحكمة في اتباع منهجية انتقائية في الاستثمار في المشاريع الناشئة وفرص تطوير الأعمال. وترتكز استراتيجيتنا على تطبيق أعلى معايير الحوكمة، وإدارة المخاطر، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، والوفاء الدائم بمسؤولية البنك الاجتماعية.

هذا ولا يزال فينشر كابيتال بنك يصنف كأحد أكثر البنوك الاستثمارية نشاطاً في المنطقة، سواء من حيث الاستثمارات الحالية أو من حيث صفقات الاستحواذ والتخارج المرتقبة، محققاً مستوى مشجعاً من التقدم لم يكن ممكناً لولا إخلاص مساهميننا وعمالئنا، ولولا استراتيجية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والقدرات المهنية العالية التي يتميز بها فريق الاستثمارات وفريق إدارة الثروات، والتزام أقسام الخدمات المساندة بالبنك.

لقد شهد البنك خلال السنة تغييرات في عضوية مجلس إدارته. وفي هذا الصدد، أود أن أتوجه بالشكر والتقدير إلى السادة أعضاء المجلس المستقيلين على إسهاماتهم القيمة في خدمة البنك خلال فترة عضويتهم. كما يسعدني أن أرحب بالسادة أعضاء مجلس الإدارة الجدد الذين يمتازون بديانتهم العميقة وخبراتهم الواسعة على المستوى الإقليمي والتي من شأنها تحقيق فائدة عظيمة للمجلس وسوف تنعكس في أداء البنك في السنوات القادمة بإذن الله تعالى.

ولا شك بأن العام 2017 سيكون عاماً آخر مليئاً بالتحديات، تسود فيه تقلبات أسعار النفط وعدم الاستقرار في الأسواق، ومواصلة حكومات منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تنفيذ المزيد من الإصلاحات الاقتصادية والمالية بهدف تنويع مصادر الدخل؛ إلى جانب استمرار الاضطرابات الجيوسياسية في بعض دول المنطقة. ولكن في ضوء الأداء المالي والتشغيلي القوي الذي حققه البنك خلال العام المالي 2016، فإن توقعاتنا لأداء البنك في المستقبل القريب تتسم بتفاؤل حذر. ومع بداية العقد الثاني على تأسيس البنك، فإن مجلس الإدارة على ثقة تامة بقدرته وخبرته وكفاءته ومن خلال التعاون التام والمستمر مع الإدارة التنفيذية وفريق الإدارة على مواجهة التحديات ومواكبة التغيرات التي يفرضها الواقع الاقتصادي الجديد في المنطقة.

وختاماً، أود نيابة عن مجلس الإدارة، التوجه بخالص الشكر 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 وبرنامجهم الإصلاحى، وتشجيعهم لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. كما أتوجه أيضاً بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزى، ووزارة الصناعة والتجارة، والهيئات الحكومية المعنية على ما قدموه من دعم ومشورة طيلة هذه الفترة.

ويطيب لى أن أعرب عن عميق امتناني لمساهمينا وعمالئنا وشركائنا على إخلاصهم المستمر وثقتهم الدائمة؛ ولهيئة الرقابة الشرعية على إرشاداتها القيمة وإشرافها المتواصل، ولفريق الإدارة وجميع العاملين فى البنك على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم فى العمل.

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

عبدالفتاح محمدرفيع معرفى
رئيس مجلس الإدارة

هاتف: ٥٤٥٥ ١٧٥٢ ٩٧٢+
فاكس: ٥٤٠٥ ١٧٥٢ ٩٧٢+
manama@bh.ey.com
ey.com/mena
سجل تجاري رقم - ٢٩٩٧٧ / ٦٧٠٠

إرنست و يونغ
صندوق بريد ١٤٠
طابق ١٠، البرج الشرقي
مركز البحرين التجاري العالمي
المنامة، مملكة البحرين

EY
للمشورة
أفضل للعمل

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لفينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة")، التي تشمل القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. تقع مسؤولية هذه القوائم المالية الموحدة ومسئولية إنزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على مجلس إدارة البنك. 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 ٢٠١٦، 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 ٢)، نفيد بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

وحسب علمنا أنه لم تقع خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 الموحد. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وإن البنك قد التزم بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

إِسْتِخْرَاجٌ

سجل قيد الشريك رقم: ٤٥

٢٣ نوفمبر ٢٠١٦

المنامة، مملكة البحرين

فيشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقولة)
القائمة الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	ايضاح	
٢,٧٢٤	٨,٢٨٢	٨	الموجودات
١٦٣,٠٤٥	١٨٨,٢٥٥	٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات
٢٧,٨١٦	٢٨,٠٤٦	١٠	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
-	٤٠,٩٩٣	١١	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٢٧,٣٤٥	٣٨,٠٣٠	١٢	مبالغ مستحقة القبض
١٣,٨٦٠	٤,٢٣١	١٣	تمويل لشركات المشاريع
٧,١٩٧	١٨,٠٣٠	١٤	موجودات أخرى
٨,٨٣٣	٨,٤٣٤	١٥	عقارات ومعدات
٢٥٠,٨٢٠	٣٣٤,٣٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠,٠١١	١٠١,٧٣٤	١٦	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٦,١٣١	٣,٧٤٦		مستحقات الموظفين
٥,٢١١	٤,٥٢٧	١٧	مطلوبات أخرى
٣١,٣٥٣	١١٠,٠٠٧		مجموع المطلوبات
			الحقوق
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(١٠,٠٠٠)	-	١٨	أسهم غير مكتسبة بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين
٤,٩٣١	٥,٨٥٩	١٨	إحتياطي قنوني
(١٧٥)	(١٢٧)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٤,٧١١	٢٨,٥٦٢		أرباح مبقاة
٢١٩,٤٦٧	٢٢٤,٢٩٤		مجموع الحقوق
٢٥٠,٨٢٠	٣٣٤,٣٠١		مجموع المطلوبات والحقوق
			بنود غير مدرجة في الميزانية
٣,٨٣٣	٣,٧٥٦		حقوق حاملي حسابات الإستثمار



عبد الطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



عبد الفتاح معهد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	ايضاح	
١٣,٧٣٢	٣١,١٢٦	١٩	الإيرادات
٢١٢	١٢٨	٢٠	دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية
٣٠٤	٨٣٧		دخل التمويل
٢,٢٨٥	٤,٥٥٠	٢١	دخل أرباح الأسهم
			دخل الإيجار و دخل آخر
١٦,٥٣٣	٣٦,٦٤١		مجموع الإيرادات
			المكاسب الأخرى
١,٦٧٣	(١٧,٥٠٨)	٢٢	(خسائر) / مكاسب القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة
٧,١١٧	٦,٣٩٧	٢٣	العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
			مكسب من بيع إستثمارات
٢٥,٣٢٣	٢٥,٥٣٠		مجموع الدخل
			المصروفات
٧,٢٦٣	٨,٠٦٦	٢٤	تكاليف الموظفين
٥٠٩	٥٧٥		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
١,٢٦٣	٩٠٣		أتعاب قانونية ومهنية
٦٦٤	٣,٠٤٧	٢٠	مصروفات التمويل
٥٠٧	٤٧٧	١٥	إستهلاك
٢,٣٩٢	٣,١٠١	٢٦	مصروفات أخرى
١٢,٥٩٨	١٦,١٦٩		مجموع المصروفات
١٢,٧٢٥	٩,٣٦١		الربح قبل مخصصات الإضمحلال و حصة المجموعة من
			خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك
(٣,٧٠٣)	(٣,٠٠٥)	٢٥	مخصصات الإضمحلال محتسبة
٥,٥٦٠	٣,٦٩٠	٢٥	إسترداد نم مدينة مضمحلة
(٥٢٤)	(٤٠٢)	١٠	حصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي
١٤,٠٥٨	٩,٦٤٤		الربح قبل مكافأة مجلس الإدارة
-	(٣٦٥)	٢٨	مكافأة مجلس الإدارة
١٤,٠٥٨	٩,٢٧٩		صافي الربح للسنة
			بعد مكافأة مجلس الإدارة



عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فيتش كابتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	إيضاح	دولار أمريكي	رأس المال	دولار أمريكي	مكتسبة بمرجب	دولار أمريكي	احتياطي قانوني	دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	دولار أمريكي	احتياطي تحويل الأجنبي	دولار أمريكي	أرباح مقاة	دولار أمريكي	المجموع	دولار أمريكي
الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٥		١٩٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	٤,٩٣١	-	-	-	-	(١٧٥)	٣٤,٧١١	(١٠٠,٠٠٠)	٢١٩,٤٦٧	-	٤٨
الإلغاء الكلي لأسهم خطة ملكية أسهم الموظفين وإصدار أسهم متحة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٥٠٠)	٩,٢٧٩	(٤,٥٠٠)	٩,٢٧٩	-
أرباح الأسهم لسنة ٢٠١٥	٢٧ و ١٨ ج ١٨	-	-	-	-	٩٢٨	-	-	-	-	-	(٩٢٨)	-	-	-	-
صافي الربح للسنة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فرق تحويل العملات الأجنبية على الإستثمار في الشركة الزميلة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		١٩٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	٥,٨٥٩	-	-	-	-	(١٢٧)	٧٨,٥١٢	-	٢٢٤,٢٩٤	-	٤٨
الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٤		١٩٠,٠٠٠	-	(١٠٠,٠٠٠)	٣,٥٢٥	-	١,١٩٦	-	-	-	-	٣١,٢٩٧	-	٢١٦,٠١٨	-	-
أرباح الأسهم لسنة ٢٠١٤		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٢٣٨)	-	(٩,٢٣٨)	-	-
صافي الربح للسنة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٥٨	-	١٤,٠٥٨	-	-
محول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	-	-	١,٤٠٦	-	-	-	-	-	(١,٤٠٦)	-	-	-	-
فرق تحويل العملات الأجنبية على الإستثمار في الشركة الزميلة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		-	-	-	-	-	(١,١٩٦)	-	-	-	-	-	-	(١,١٩٦)	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		١٩٠,٠٠٠	-	(١٠٠,٠٠٠)	٤,٩٣١	-	-	-	-	-	(١٧٥)	٣٤,٧١١	-	٢١٩,٤٦٧	-	-

تشكل الإيضاحات المرتقة من ١ الى ٣٨ جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة.

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
١٤,٠٥٨	٩,٢٧٩		الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح للسنة
(٧,١١٧)	(٦,٣٩٧)	٢٣	تعديلات للبنود غير النقدية التالية:
٥٢٤	٤٠٢	١٠	مكسب من إستثمارات
٣,٧٠٣	٣,٠٠٥	٢٥	حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٥٠٧	٤٧٧	١٥	مخصصات الإضمحلال - صافي
(٣٠٤)	(٨٣٧)		إستهلاك
(١,٦٧٣)	١٧,٥٠٨	٢٢	دخل أرباح الأسهم
			خسائر (مكاسب) القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
			ضمن الأرباح أو الخسائر - صافي
٩,٦٩٨	٢٣,٤٣٧		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١,٤٣٥)	(٣٦,٧١٣)		إستثمارات
			إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة
(٦٦٨)	(٦٣٢)		الحقوق
-	(٤٠,٩٩٣)		تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٣,٥٢٠	(١١,٥٢٩)		مبالغ مستحقة القبض
(١,٠٧٧)	٩,٠٣٣		تمويل لشركات المشاريع
٨٠٢	(١١,٣٠٦)		موجودات أخرى
(١٥٩)	(٢,٣٨٥)		مستحقات الموظفين
(٢,٠١٦)	(٦٨٤)		مطلوبات أخرى
(١,٣٣٥)	(٧١,٧٧٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,١٧٣	١٣٧		الأنشطة الاستثمارية
(٨,٩١٧)	(٤,٥٠٠)	١٨	أرباح أسهم مستلمة
(٥٦)	(٧٨)	١٥	أرباح أسهم مدفوعة
			عقارات ومعدات - صافي
(٧,٨٠٠)	(٤,٤٤١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٧٧)	٨١,٧٢٣		النشاط التمويلي
			تمويل إسلامي مستحق الدفع
(١٧٧)	٨١,٧٢٣		صافي النقد من (المستخدم في) النشاط التمويلي
(١٧٥)	٤٨		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(٩,٤٨٧)	٥,٥٥٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١٢,٢١١	٢,٧٢٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧٢٤	٨,٢٨٢		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢,٣١٤	٨,١٥٥	٨	يشتمل على:
٤١٠	١٢٧	٨	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٧٢٤	٨,٢٨٢		إيداعات قصيرة الأجل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فيتشر كاييتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

التغيرات خلال السنة					
الرصيد كما في	اتعاب	تغيرات القيمة	تغيرات القيمة	الرصيد كما في	
٣٠ يونيو	البنك كوكيل	صافي الاحتل	العائلة (الإضمحلال)	في ١ يوليو	
٢٠١٦ الف	الف	الف	الف	٢٠١٥ الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٦
٣,٧٥١	-	٢٠	(٥٢)	٣,٨٢٣	صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل طرح المبدئي العام
التغيرات خلال السنة					
الرصيد كما في	اتعاب	تغيرات القيمة	تغيرات القيمة	الرصيد كما في	
٣٠ يونيو	البنك كوكيل	إجمالي	العائلة (الإضمحلال)	في ١ يناير	
٢٠١٥ الف	الف	الف	الف	٢٠١٤ الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٥
٣,٨٢٣	-	(١٥٢)	١٣٥	٣,٨٧٩	صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل طرح المبدئي العام
٢٠١٥ الف	٢٠١٦ الف				
دولار أمريكي	دولار أمريكي				
٣,٨٠١	٣,٧٥٤				استثمار في أسهم حقوق الملكية
٢٥	-				أرباح أسهم مستحقة القبض
٢	٢				أرصدة لدى بواك
٣,٨٢٣	٣,٧٥٦				المجموع كما في ٣٠ يونيو

يستهدف صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل طرح المبدئي العام الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية في عدة شركات في دول مجلس التعاون الخليجي في مرحلة ما قبل الصرح المبدئي العام بهدف أساسي للاستفادة من المكاسب السوقية المحتملة المتوقعة بأن تنتج من طرحها المبدئي العام. يرشح المستثمرون أسهم حقوق ملكية محددة التي يرغبون المشاركة بها من ضمن مجموعة من أسهم حقوق الملكية في شركات دول مجلس التعاون الخليجي قبل طرح المبدئي العام، تحديد مبالغ كل منها، والحصول على جميع العوائد بعد حسم اتعاب البنك بنسبة ٢٠% زيادة على ١٠% من العائد الأساسي.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ 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 ٥٨٢٢٢٢ 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، المنامة، 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.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهما معاً "بالمجموعة"). 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 ٤ يوليو ٢٠١٦.

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، للأمور 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، شريطة ألا تتعارض مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 الاقتصادية فيما عدا تلك المحتفظ بها بصفة انتمائية. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

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

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 الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من قبل المجموعة ويتم عرضها كبنء منفصل في القائمة الموحدة للدخل وضمن حقوق الملاك في القائمة الموحدة للمركز المالي، منفصلة عن الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم.

٣ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وفرضيات وأراء 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 أو المطلوبات 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 جوهرياً حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تصنيف الإستثمارات

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 الإستثمارات عن نية الإدارة فيما يتعلق بكل استثمار من الإستثمارات 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 تحديد قيمها العادلة باستخدام تقنيات تقييم متضمنة نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، ولكن إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتطلب عمل فرضيات لتحديد القيم العادلة. تتضمن الفرضيات اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وخصومات السيولة وغيرها. يمكن أن تؤثر التغيرات في الفرضيات حول هذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

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.

إضمحلال الإستثمارات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات إضمحلال على إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو طویل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات مقارنة بتكلفتها. تحديد ما إذا كان "الانخفاض هام" أو "طویل 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.

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، تقييم 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.

٣ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

توحيد شركات ذات أغراض خاصة

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للملاء 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 و قدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة وما إذا كانت المجموعة تستمد مكافآت من هذه القرارات.

٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

معايير صادرة و نافذة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة.

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 ٢٠١٥ 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 إجراء 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.

يعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات 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 لوحدها التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض فروق تحويل جوهرية.

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الإثبات والاستبعاد

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على نقد وأرصدة لدى بنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية وإستثمارات (قيما 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 فيها. يتم إثبات الإستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ السداد، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة على شراء 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 الموجودات المالية المشابهة) عند:

(أ) إنتضاء 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) قامت المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تتم المجموعة بنقل 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 إخلانه 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 المحتفظ بها حتى الإستحقاق والمتاحة 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.

(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 بإستخدام 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 بإستخدام تقنية التقييم. تتضمن تقنيات التقييم إستخدام أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية بين أطراف لديهم المعرفة والرغبة (إن وجد)، بالإضافة إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج 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 بإستخدام 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.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الإستثمارات العقارية

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦ يتم تسجيل الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الإقتناء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي، لدى المؤسسة خيار إما بتطبيق نموذج القيمة العادلة أو نموذج التكلفة فإنه يجب عليها تطبيق تلك السياسة بصورة مستمرة على جميع إستثماراتها العقارية. لقد اختارت المجموعة تطبيق نموذج التكلفة.

(د) 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 الذي تحدده المجموعة.

يتم تصنيف الإستثمارات كمحتفظ 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 للنمو الفعلي لتحقيق الأرباح القصيرة الأجل. تتضمن هذه على إستثمارات في أسهم حقوق الملكية المسعرة.

تصنف المجموعة الإستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسارة فقط عندما يتم إدارتها وتقييمها وتقديمها 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 للإحتفاظ بها حتى الإستحقاق، ولا يتم تصنيفها كمدرجة 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.

(٣) القياس اللاحق

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر والإستثمارات 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 والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق 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 المتركمة 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 الإضمحلال.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) استثمارات (تتمة)

(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 السوق المسعرة السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية؛

(٢) يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات الوحدات في الصناديق بناءً على أحدث تقييم لصادفي قيمة الموجود المقدم من قبل مدير الصندوق بتاريخ إعداد التقارير المالية؛ و

(٣) بالنسبة للإستثمارات غير المسعرة، التي لا يمكن اشتقاق قيمها 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 تتوافر 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 لنشاط 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 وافتراضات. تمثل مدخلات تقنيات التقييم بشكل معقول توقعات السوق وقياسات 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 استثمار ويتم مراجعتها مرتين في السنة.

في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المدرجة بالقيمة العادلة، يعتبر الانخفاض هام أو طويل 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 إلغاؤها 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 استثمار 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.

(هـ) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) إستثمارات في شركات زميلة محتسبة بموجب طريقة الحقوق

تحتسب إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة والتي تعد المؤسسات التي تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً بإستخدام 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 موجودات 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 التغيرات وتصحح 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 الشركات الزميلة ولذلك، فهو الربح بعد الضريبة والحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركات الزميلة.

تعد القوائم المالية للشركات الزميلة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر. وعندما يكون ضرورياً، يتم إجراء التعديلات 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.

(ز) 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 تعاقدي 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 بإستخدام طريقة الحقوق في مقدمة القائمة الموحدة للدخل في "حصة المجموعة من خسارة الشركات الزميلة 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 الموافقة 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.

عند فقدان السيطرة المشتركة، تقيس وتثبت المجموعة إستثمارها المتبقي بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للمشروع المشترك السابق عند فقدان السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للإستثمار المتبقي والمتحصلات من الإستبعاد في القائمة الموحدة للدخل. وعندما يشكل الإستثمار المتبقي تأثيراً هاماً، يتم احتسابه كإستثمار في الشركة الزميلة ويحتسب بموجب طريقة الحقوق.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) الإستثمارات العقارية

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

(ط) النقد وما في حكمه

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

(ي) عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات مبدئياً بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم. يتم احتساب الإستهلاك بإستخدام 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.

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

(ك) 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 بإستخدام 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)

(ك) 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، يقوم البنك 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، وألا 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.

(ل) التمويل الإسلامي المستحق الدفع

يتم قياس التمويل الإسلامي المستحق الدفع مبدئياً 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.

(م) 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 يحين 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.

(ن) أرباح أسهم

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

(س) 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 فيما 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.

(ع) إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق منه المنافع الاقتصادية إلى المجموعة بحيث يمكن قياس مبالغ الإيرادات بموثوقية، بغض النظر عن متى يتم استلام المدفوعات. يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو النعم 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 الإستشارات 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)

(ع) إثبات 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 الإقتصادية إلى المجموعة.

(٢) دخل الأتعاب
يتم إثبات دخل الأتعاب عند اكتسابه وتم تقديم الخدمات ذات الصلة و/ أو عند تحقيق الأداء المطلوب.

(٣) دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية
يتم إثبات الدخل والإيداعات لدى المؤسسات المالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد.

(٤) دخل أرباح الأسهم
يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

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

(ص) 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 إستثمار إما على أساس عقد المضاربة أو عقد الوكالة. تقتصر حسابات الاستثمار المقيدة بشكل خاص لغرض إستثمارها في مشاريع محددة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الإستثمار. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها لهذا الغرض كموجودات للمجموعة في القوائم المالية الموحدة.

(ق) 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 المجموعة التزام حالي قانوني أو متوقع لدفع ذلك المبلغ كنتيجة لخدمات سابقة مقدمة من قبل الموظفين ويمكن قياس الإلتزام 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" والذي بموجبه 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 صرفها عند إستحقاقها.

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(٣) معاملات الدفع على أساس الأسهم

لدى المجموعة 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 الخدمة لمدة خمس سنوات في البنك. تمثل التكلفة على المجموعة، القيمة العادلة للوحدات المعروضة، والتي يتم تحديدها 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 كبنء منفصل في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. ويتم تعديل المبلغ المثبت كمصروف ليعكس عدد الأسهم الممنوحة مقابل الشروط التي يجب استيفاؤها، على ان يكون المبلغ المثبت في النهاية كمصروف هو على أساس عدد الأسهم الممنوحة التي تستوفي شروط الخدمة ذات الصلة بتاريخ الاكتساب. قامت المجموعة بإلغاء الخطة خلال السنة الحالية (راجع إيضاح ١٧).

(ر) المخصصات

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

(ش) تقارير القطاعات

تعمل المجموعة بصورة رئيسية كبنء 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.

(ت) 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.

(ث) 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.

(خ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إثبات جميع المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" 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 وتدير مبنى فينشر كابيتال بنك
مطعم ليم لخدمات الإدارة والتموين ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إملاك وتشغيل وإدارة المطاعم وشركات خدمات التموين (غير نشطة وتمت التصفية لاحقاً للسنة المنتهية).

٦ إستثمارات في شركات تابعة (تتمة)

اسم الشركة التابعة	سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة لاونج لخدمات المكاتب ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إمتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليميا.
شركة فينشر كابيتال بنك خطة ملكية أسهم الموظفين ش.ش.و.	٢٠٠٨	مملكة البحرين	تحتفظ بأسهم الموظفين بموجب خطة ملكية الأسهم نيابة عن موظفي البنك وتم حالياً إلغائه كما هو موضح في إيضاح ٢٧

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر الف	مدرجة بالقيمة المطفاة/التكلفة الف	مدرجة بالقيمة مقابلة للبيع الف	مدرجة بالقيمة المطفاة/التكلفة الف	المجموع الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٨,٢٨٢	-	٨,٢٨٢	٨,٢٨٢
١٢٣,٠٢٠	-	٦٥,٢٣٥	-	١٨٨,٢٥٥
-	٤٠,٩٩٣	-	٤٠,٩٩٣	٤٠,٩٩٣
-	٣٨,٠٣٠	-	٣٨,٠٣٠	٣٨,٠٣٠
-	٤,٢٣١	-	٤,٢٣١	٤,٢٣١
-	١٦,٢٥٥	-	١٦,٢٥٥	١٦,٢٥٥
١٢٣,٠٢٠	١٠٧,٧٩١	٦٥,٢٣٥	-	٢٩٦,٠٤٦
-	١٠١,٧٣٤	-	١٠١,٧٣٤	١٠١,٧٣٤
-	١,٤٧٣	-	١,٤٧٣	١,٤٧٣
-	١٠٣,٢٠٧	-	١٠٣,٢٠٧	١٠٣,٢٠٧
-	٢	٣,٧٥٤	-	٣,٧٥٦
مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر الف <td>مدرجة بالقيمة المطفاة/التكلفة الف</td> <td>مدرجة بالقيمة مقابلة للبيع الف</td> <td>مدرجة بالقيمة المطفاة/التكلفة الف</td> <td>المجموع الف</td>	مدرجة بالقيمة المطفاة/التكلفة الف	مدرجة بالقيمة مقابلة للبيع الف	مدرجة بالقيمة المطفاة/التكلفة الف	المجموع الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٢,٧٢٤	-	٢,٧٢٤	٢,٧٢٤
١٠٨,٩٢٨	-	٥٤,١١٧	-	١٦٣,٠٤٥
-	٢٧,٣٤٥	-	٢٧,٣٤٥	٢٧,٣٤٥
-	١٣,٨٦٠	-	١٣,٨٦٠	١٣,٨٦٠
-	٦,٩٣٤	-	٦,٩٣٤	٦,٩٣٤
١٠٨,٩٢٨	٥٠,٨٦٣	٥٤,١١٧	-	٢١٣,٩٠٨
-	٢٠,٠١١	-	٢٠,٠١١	٢٠,٠١١
-	٢,١٢٥	-	٢,١٢٥	٢,١٢٥
-	٢٢,١٣٦	-	٢٢,١٣٦	٢٢,١٣٦
-	٢٧	٣,٨٠٦	-	٣,٨٣٣

٨ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣١٤	٨,١٥٥	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
٤١١	١٣٣	إيداعات قصيرة الأجل
(١)	(٦)	محسوماً منها: أرباح مزجلة
<u>٢,٧٢٤</u>	<u>٨,٢٨٢</u>	

تشتمل الإيداعات القصيرة الأجل على مبيعات السلع وصفقات الوكالة التي تم الدخول فيها لأغراض إدارة السيولة النقدية لدى البنوك الإسلامية المؤسسة محلياً التي لديها معدلات ائتمانية جيدة. تحمل هذه معدلات أرباح سنوية تتراوح ما بين ١,٢٥% و ٢,٥% (٢٠١٥: ١,٦٠% و ٢,٥٠%) وتستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الإيداع المبني.

تعتبر المجموعة وعود الشراء في عقود المبيعات ملزماً لطالب الشراء.

٩ إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨١٦	٥,٠٣٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
٩٣,٣٧٦	١٠٣,٧٤٨	أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة
١٢,٧٣٦	١٤,٢٣٤	غير مسعرة:
		سندات أسهم حقوق الملكية
		صناديق
<u>١٠٨,٩٢٨</u>	<u>١٢٣,٠٢٠</u>	
١,٤٧٢	١,٣٨٠	إستثمارات متاحة للبيع
٥١,٦٤٥	٤٨,٩١٥	أسهم حقوق الملكية المسعرة
١,٠٠٠	١٤,٩٤٠	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
		شهادات سيولة قصيرة الأجل
<u>٥٤,١١٧</u>	<u>٦٥,٢٣٥</u>	
<u>١٦٣,٠٤٥</u>	<u>١٨٨,٢٥٥</u>	

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

تشتمل هذه الإستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة على إستثمارات في قطاعات السوق التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٢٦٠	٣٢,٧٦٨	مشاريع عقارية
١٣,٥٧٠	١٤,١٥٢	مشاريع تطوير الأعمال
١٤,٠٨٠	١٤,٠٨٠	مشاريع الرعاية الصحية
١,٧٣٥	٢,٨٥٥	خدمات مالية
<u>٥٢,٦٤٥</u>	<u>٦٣,٨٥٥</u>	

تخطط المجموعة إستبعاد إستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة من خلال المبيعات التجارية على مدى فترة تتراوح ما بين ٢ 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 ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦			
٢٠	٢٠	شركة مزن القابضة إس إيه	تطوير الإستثمارات	المملكة المغربية
٣٠	٣٠	المركز الألماني الطبي البحرين	مستشفى العظام التخصصي	مملكة البحرين
٤٣	٤٣	شركة داري القابضة	تطوير العقارات	مملكة البحرين
٣٠	٣٠	صندوق فينشر كابيتال البحرين	شركات صندوق الاستثمار الصغيرة والمتوسطة	مملكة البحرين
نسبة الملكية %		اسم المشروع المشترك	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦			
٥٠	٥٠	شركة غلوبال العقارية ذ.م.م.	تطوير العقارات	مملكة البحرين

تشمل القيمة المدرجة:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٣,١١٠	٣,٣٣١
٢٤,٧٠٦	٢٤,٧١٥
٢٧,٨١٦	٢٨,٠٤٦

شركات زميلة
مشروع مشترك

خلال السنة، إن التغييرات في استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢٧,٨٤٧	٢٧,٨١٦
٦٦٨	٥٨٤
(١٧٥)	٤٨
(٥٢٤)	(٤٠٢)
٢٧,٨١٦	٢٨,٠٤٦

في ١ يوليو
رسملة التمويل *
فروق صرف العملات الأجنبية
حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
في ٣٠ يونيو

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٨٦,٧٢٠	٨٠,٥٣٩
٢٨,٣٦٢	٦١,١١٤
٥,٩٧٤	١,٠٨٠
(٢,٦١٣)	(٥٠٨)

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع الإيرادات للسنة
مجموع صافي الخسارة للسنة

١١ تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
-	٣٤,٧٥٠
-	٦,٢٤٣
-	٤٠,٩٩٣

تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية:
الشحن
عقارات بالمملكة المتحدة
في ٣٠ يونيو

يمثل هذا الدعم التمويلي المتقدم من قبل المجموعة لتسهيل إعادة هيكلة الديون وسداد مدفوعات الشركات المستثمر فيها مع المقرضين الخارجيين في هيئة عقود مرابحات السلع بمعدلات ربح بنسبة ٦٪ سنوياً وهي مضمونة بالكامل برهن الموجودات الأساسية للشركات المستثمر فيها للمجموعة.

١٢ مبالغ مستحقة القبض

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
٣٥,٧٦٢	٣٢,٩٨٤
-	٩,١٦٧
٣٥,٧٦٢	٤٢,١٥١
(٨,٤١٧)	(٤,١٢١)
٢٧,٣٤٥	٣٨,٠٣٠

مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية
مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمار

محسوم منها: مخصص إضمحلال محدد

راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٣ تمويل شركات المشاريع

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
٣١,٥٤٣	١٩,٧٨٠
(١٧,٦٨٣)	(١٥,٥٤٩)
١٣,٨٦٠	٤,٢٣١

إجمالي التمويل
محسوماً منها: مخصص الإضمحلال

يتعلق هذا بالتمويل المقدم لمختلف المشاريع والإستثمارات التي تدعمها المجموعة. لا تستحق عادة 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. راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٤ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
٣,٩٩٥	١٣,٦١٦
٢,٤٤٠	١,٨٩٩
١٢٤	٨٢٤
٢,٧٢٨	٤,٣٢٠
(٢,٠٩٠)	(٢,٦٢٩)
٧,١٩٧	١٨,٠٣٠

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

راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٥ عقارات ومعدات

التكلفة	مباني الف دولار أمريكي	معدات مكتبية الف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات الف دولار أمريكي	مركبات الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
في ١ يوليو ٢٠١٥	١٠,٠٩٨	١,٧١٢	٤,٦٩٧	٤٨٣	١٦,٩٩٠
إضافات خلال السنة	-	٥٩	-	١٩	٧٨
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	١٠,٠٩٨	١,٧٧١	٤,٦٩٧	٥٠٢	١٦,٠٦٨
الاستهلاك					
في ١ يوليو ٢٠١٥	١,٥٣٢	١,٦٢٩	٤,٦٣٢	٣٦٤	٨,١٥٧
المخصص للسنة	٢٧٨	٤٠	٦٥	٩٤	٤٧٧
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	١,٨١٠	١,٦٦٩	٤,٦٩٧	٤٥٨	٨,٦٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٨,٢٨٨	١٠٢	-	٤٤	٨,٤٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٨,٥٦٦	٨٣	٦٥	١١٩	٨,٨٣٣

١٦ إقتراضات

تمويلات إسلامية متوسطة الأجل مستحقة الدفع	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي
تمويلات إسلامية قصيرة الأجل مستحقة الدفع	١٦,١	-
	١٦,٢	٢٠,٠١١
	١٠١,٧٣٤	٢٠,٠١١

١٦,١ يمثل هذا تمويل الوكالة المتوسط الأجل الذي تم الحصول عليه خلال السنة بمعدل ربح سنوي بنسبة ٦%، ويسدد التمويل دفعه واحدة بنهاية ٤ سنوات مع خيار السداد المبكر للمقترض بعد سنتين.

١٦,٢ تشمل هذه على تمويل الوكالة القصيرة الأجل المستحقة الدفع من البنوك الإسلامية المؤسسة محلياً بتاريخ استحقاق لا تتعدى شهر واحد. تحمل هذه التمويلات الإسلامية المستحقة الدفع بمعدلات سنوية تتراوح من ٢,٥% إلى ٣,٥% (٢٠١٥: ٢,٥)

١٧ مطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة الدفع	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي
مخصصات ومستحقات	١,٥١١	١,٣٨٦
دخل مؤجل	١,٣٥١	١,٥٥١
أخرى	١٩٢	١٤٩
	٤,٥٢٧	٥,٢١١

١٨ رأس المال

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

المصرح به: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم

الصادر والمنفوع بالكامل: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم (٢٠١٥): ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها واحد دولار أمريكي للسهم)

(أ) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة والبالغ ٩٢٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ١,٤٠٦ ألف دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك إن يقرر إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المنفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص 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 القيمة العادلة للإستثمارات في الحقوق. عند إستبعاد مثل هذه الموجودات، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة ذات الصلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

(د) أسهم غير مكتسبة بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين

بعد الحصول الموافقات التنظيمية اللازمة، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥، قرر المساهمون حل خطة أسهم ملكية الموظفين الخاصة بالبنك وإلغاء الأسهم المخصصة لخطة ملكية أسهم الموظفين البالغة ١٠ مليون دولار أمريكي وسداد للمشاركين مستحقاتهم.

(هـ) أرباح الأسهم النقدية وأرباح الأسهم مدفوعة

بعد الحصول على موافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ والحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة، قامت المجموعة بتوزيع أرباح أسهم المنحة البالغة ١٠ مليون دولار أمريكي وأرباح أسهم نقدية بإجمالي ٤,٥ مليون دولار أمريكي أي بواقع ٢,٥ سنتات أمريكية للسهم (٢٠١٥): أرباح أسهم نقدية بإجمالي ٩,٢٤ مليون دولار أمريكي أي بواقع ٥ سنتات أمريكية للسهم).

١٩ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٩٥٤	٢٦,٣٥٠
٣,٧٧٨	٤,٧٧٦
١٣,٧٣٢	٣١,١٢٦

دخل من هيكله إستثمارات
أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب

٢٠ دخل ومصروفات التمويل

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٢	١٢٨
(٦٦٤)	(٣,٠٤٧)
(٤٥٢)	(٢,٩١٩)

دخل التمويل
دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية

مصروفات التمويل

ربح من تمويل إسلامي مستحق الدفع

صافي مصروف التمويل

٢١ دخل الإيجار ودخل آخر

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
١,٩٢٨	١,٩٠١
-	١,٣٠٦
-	٤١٦
٣٥٧	٩٢٧
<u>٢,٢٨٥</u>	<u>٤,٥٥٠</u>

دخل الإيجار ودخل إدارة العقار
مخصص لإضمحلال جماعي انتفت الحاجة إليه (إيضاح ٢٥)
مبالغ مستردة من حل خطة ملكية أسهم الموظفين (إيضاح ٢٧)
دخل آخر

يشتمل الدخل الآخر لسنة ٢٠١٦ أساساً على شهادة برنامج السيولة وإستردادت تكلفة المشروع وإسترداد مستحقات فائضة التي لم تعد هناك حاجة لها (٢٠١٥): إستردادت تكلفة المشروع وإسترداد مستحقات فائضة التي لم تعد هناك حاجة لها).

٢٢ (خسائر) / مكاسب القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
(٣٢٧)	(٤٥٩)
٢,٠٠٠	(١٧,٠٤٩)
<u>١,٦٧٣</u>	<u>(١٧,٥٠٨)</u>

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

٢٣ مكاسب من بيع الإستثمارات - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
٧,١١٧	٤,٠٢٠
-	٢,٣٧٧
<u>٧,١١٧</u>	<u>٦,٣٩٧</u>

مكسب من بيع إستثمارات متاحة للبيع - صافي
مكسب من بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر

٢٤ تكاليف الموظفين

٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
٦,٨٢٧	٧,٦٢٥
٤٢٨	٤٠٨
٨	٣٣
<u>٧,٢٦٣</u>	<u>٨,٠٦٦</u>

رواتب ومزايا
مصروفات التأمين الاجتماعي
مصروفات الموظفين الأخرى

٢٥ مخصصات الإضمحلال (مخصصات) / انتفت الحاجة إليها - صافي (تمة)

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ

مخصص	مخصص الإضمحلال جماعي*	موردات أخرى	تمويل لشركات المشاريع	مبالغ مستحقة التقييم	إستثمارات في شركات زمنية ومشروع مشترك	إستثمارات آلف	٣٠ يونيو ٢٠١٥
المجموع آلف	(١١٣) آلف	(١١٤) آلف	(١١٣) آلف	(١١٢) آلف	آلف	آلف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦٧,٢١٨)	(٢,٠٠٨)	(٢,٣٣٥)	(١٨,٧١١)	(١٠,٢٥١)	(٥,١٧٣)	(٢٨,٧٤٠)	المخصص في بداية السنة
(٣,٧٠٣)	(٥٥٠)	(٣٣)	(٧٥٠)	(٤٧٠)	-	(١,٩٠٠)	المخصص للسنة
-	-	(١٢٠)	٥٢٠	-	-	(٤٠٠)	مخصص إضمحلال جماعي انتفت الحاجة إليه
(٣,٧٠٣)	(٥٥٠)	(١٥٢)	(٢٣٠)	(٤٧٠)	-	(٢,٣٠٠)	مخصصات إضمحلال
٥,٥٦٠	-	٤٠	٣,٨١٦	١,٧٠٤	-	-	مستردة خلال السنة
١٠,١٣٧	-	-	-	-	-	١٠,١٣٧	مخصص انتفت الحاجة إليه متعلق بإستثمارات مستحقة
٩٥٨	-	٣٥٨	-	٦٠٠	-	-	مبالغ مطلوبة
١٢,٩٥٢	(٥٥٠)	٧٤٥	٤,٥٨٦	١,٨٣٤	-	٧,٨٣٧	
(٥٤,٢٦٦)	(٢,٥٥٨)	(٢,٠٩٠)	(١٥,١٢٥)	(٨,٤١٧)	(٥,١٧٣)	(٢٠,٩٠٣)	المخصص في نهاية السنة

* يتتعلق مخصص الإضمحلال الجماعي بتمويل لشركات المشاريع (راجع إيضاح ١٢).

٢٦ مصروفات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٢	١,٧٣٩	مصروفات الإيجار ومصروفات مكتبية
٢٢٤	١٦٢	إعلانات ومؤتمرات وترويج
٤٣١	٥٧١	مصروفات مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
-	٥٧٤	خسارة صرف عملات
٥٥	٥٥	أخرى
<u>٢,٣٩٢</u>	<u>٣,١٠١</u>	

٢٧ خطة ملكية أسهم الموظفين

قامت المجموعة بإنشاء خطة ملكية أسهم الموظفين في سنة ٢٠٠٧ والتي بموجبها يتم عرض وحدات على الموظفين في خطة ملكية أسهم الموظفين لشراء أسهم حقوق ملكية البنك بقيمة دفترية كما تم تحديدها في تاريخ المنحة. ومع ذلك، نتيجة لمراجعة سياسات المكافآت للبنك التي تمت خلال سنة ٢٠١٥، وبناءً على توصيات الدراسة التي أجراها الخبير الاستشاري المستقل الذي تم تعيينه لمراجعة أنظمة المكافآت المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي، قرر مساهمي البنك في الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ على إلغاء خطة ملكية أسهم الموظفين وسداد للمشاركين مستحقاتهم.

ونتيجة لقرار الجمعية العامة غير العادية، تم إلغاء ١٠ مليون سهم غير مكتسب بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين، وقام جميع المشاركين بسداد مستحقاتهم بالكامل. إن إجراءات إلغاء شركة فينشر كابيتال بنك لخطة ملكية أسهم الموظفين، (شركة ذات غرض خاص)، التي تحتفظ بأسهم خطة ملكية أسهم الموظفين هي قيد التنفيذ

التغيرات في وحدات خطة ملكية أسهم الموظفين خلال السنة:

يوضح الجدول التالي العدد والتغيرات في وحدات خطة ملكية أسهم الموظفين والمطلوبات خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		
مطلوبات خطة	عدد	مطلوبات خطة	عدد	
ملكيت أسهم	الوحدات	ملكيت أسهم	الوحدات	
الموظفين	(بالآلاف)	الموظفين	(بالآلاف)	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
٣,٠١٣	٦,٤٢٣	٣,٣٠١	٦,٤٢٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٦,٤٢٣)	إلغاء خلال السنة
٢٨٨	-	-	-	أرباح الأسهم مودعة
-	-	(٢,٨٨٥)	-	تسوية مستحقات المشاركين
-	-	(٤١٦)	-	إستردادت
<u>٣,٣٠١</u>	<u>٦,٤٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل أطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة 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.

فيش كينيتال بنك من م.ب. (مقابلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمه)
فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات علاقة والمتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	الموجودات	أرصدة وإداعات لدى بنوك	إستثمارات	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	مبالغ مستحقة القبض	تمويل لشركات المقاربع	موجودات أخرى	المطلوبات	مستحقات الموظفين	مطلوبات أخرى	الدخل
٣٠	٧٢٣	-	٤٠,٨١٥	٢٨,٠٤٦	٣٤,٧٥٠	٨٤١	٣,٨٦٢	٣,٢٥٤	-	-	-	-
المجموع	٧٢٣	-	٤٠,٨١٥	٢٨,٠٤٦	٣٤,٧٥٠	٨٤١	٣,٨٦٢	٣,٢٥٤	-	-	-	-
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٠	-	-	-
٥٥,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٢	-	-
٢٨,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية
حصه المجموعه من خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك محسبه
بموجب طريقة الحقوق
دخل آخر

المصرفقات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)
مخصصات الإضمحلال مقابل الإستثمارات
مخصصات الإضمحلال مقابل الأهم المدينة
ارتباطات والتزامات

فيشر كينيتال بنك ش.م.ب. (مقتله)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتم)

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
الموجودات		
أرصدة وإيداعات لدى بنوك		
إستثمارات		
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك		
مبالغ مستحقة القبض		
تمويل لشركات المشاريع		
موجودات أخرى		
المطلوبات		
مستحقات الموظفين		
مطلوبات أخرى		
الدخل		
دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية		
حصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك محقبة		
بموجب طريقة الحقوق		
دخل آخر		
مكسب محقق من بيع إستثماري عقاري		
المصرفيات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)		
مخصصات الإضمحلال مقابل الأهم المدينة		
ارتباطات والتزامات		
المجموع		
الف		
١,٧٠٥	١,٧٠٥	٣١٦
٤٣,٣٩٥	٤٣,٣٩٥	(٥٢٤)
٢٧,٨١٦	-	-
٤,٤٠١	٤,٤٠١	-
٧,٨١١	٣,٤٠٣	٧٥٠
٢٨٤	٢٥٩	٤٠
١,٦٩٨	-	-
-	-	-
٣١٦	-	٣١٦
(٥٢٤)	-	(٥٢٤)
٢,٠٣٣	٢,٠٣٣	-
-	-	-
٧٥٠	-	٧٥٠
٤٠	-	٤٠

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:

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		الفئات*
عدد مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد مجلس الإدارة	عدد الأسهم	
٦	٥,٤٩٢,٦١٦	١٠	٥,٨٥١,٥٤٩	أقل من ١%
٦	٣٠,٠٨٥,١٤٦	٢	٣٢,٠٥١,١٥٦	من ١% لغاية أقل من ٥%

* كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تفاصيل العقود الجوهرية المشتملة على أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
١٢٤,٦٤٦	١٩٠,٥٧٧

مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الإستثمارات التي تدعمها المجموعة

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢٩٨	٣٢٨
-	٣٦٥
١,٦١٢	١,٦٠٤
١,٩١٠	٢,٣٠٧

أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة

مكافآت 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 بإستثناء المراهبات المستحقة القبض من الشركة المستثمر فيها في قطاع الشحن والتي هي مضمونة برهن ٤ سفن.

مكافأة مجلس الإدارة

لم يوصى بأي مكافأة لمجلس الإدارة خلال سنة ٢٠١٦. وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ على دفع مكافأة مجلس الإدارة البالغة ٣٦٥ ألف دولار أمريكي والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ التي تم صرفها في سنة ٢٠١٦.

٢٩ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتطلب من البنك تحصيل أو دفع الزكاة بالنسبة عن مساهميه أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والفترة السابقة، لم يتم دفع 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 حصتهم 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 ٠,٢٦٢ سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٠,٣١٦ سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

٣٠ الإيرادات المحظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب إثبات أي دخل ينتج من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، يتم تحويل جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية إلى حساب التبرعات الخيرية حيث تستخدمها المجموعة لأغراض التمويل الخيرية. لا توجد أية إيرادات من مصادر غير إسلامية خلال السنة الحالية (٢٠١٥: لا شيء).

٣١ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من ثلاثة علماء مسلمين يقومون بمراجعة امتثال المجموعة للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى المتعلقة والقواعد والإرشادات الصادرة. تتضمن مراجعتهم فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٢ المسئولية الاجتماعية

تؤدي المجموعة مسؤولياتها الاجتماعية من خلال التبرعات للجمعيات الخيرية والمؤسسات الاجتماعية.

٣٣ بيان الاستحقاق

يوضح الجدول التالي بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة والالتزامات غير المثبتة بناءً على تواريخ استحقاقها المتوقعة. إن مبلغ التدفقات النقدية لهذه الأدوات قد يختلف بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة للإستحقاق التعادي للمطلوبات المالية، راجع إيضاح ٣٧ (ج).

٣٠ يونيو ٢٠١٦	إستحقاق غير ثابت الف دولار أمريكي	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	من ١ إلى ٣ سنوات الف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
الموجودات								
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٨,١٥٥	١٢٧	-	-	١٢٧	-	-	٨,٢٨٢
إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	١٧٣,٣١٥	٦,٨٤٠	-	٨,١٠٠	١٤,٩٤٠	-	-	١٨٨,٢٥٥
مبالغ مستحقة القبض تمويل لشركات المشاريع	٢٨,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٤٦
موجودات أخرى عقارات ومعدات	-	٣,٠٠٠	٢,٢٤٣	-	٦,٢٤٣	٢٤,٧٥٠	٤٠,٩٩٣	٤٠,٩٩٣
مجموع الموجودات	٢١٨,٢٨٨	٣٣,٠٦٦	٢٩,٦١٥	٩,٠٠٩	٧١,٦٩٠	٩,٣٠٨	٣٥,٠١٥	٣٣٤,٣٠١
المطلوبات								
تمويل إسلامي مستحق الدفع مستحقات الموظفين مطلوبات أخرى	-	٣١,٠٤٧	-	-	٣١,٠٤٧	٧٠,٦٨٧	-	١٠١,٧٣٤
مجموع المطلوبات	٢,٢٤٦	-	١,٥٠٠	١٤١	٢,٥٠١	٣٦٢	-	٣,٧٤٦
صافي فجوة السيولة	٢١٦,٠٠٨	٣٢,٥٦٦	٢٨,١١٥	٨,٨٦٨	٦٩,١٨٩	(٦١,٣٨٥)	٣٥,٠١٥	٣٣٠,٥٦٧
فجوة السيولة المتراكمة	٢١٦,٠٠٨	٢١٦,١٨٥	٢٤٣,٧٨٢	٢٥٢,٦٥٠	٧١٢,٦١٧	١٩٠,٩٠٩	٢٢٤,٢٩٤	٢٢٤,٢٩٤
ارتباطات والتزامات	-	٣٠,٥٢٤	٧,٠٤٠	-	٣٧,٥٦٤	٩٢٠	-	٣٨,٤٨٤

فينشر كاييتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 سنة واحدة الف دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة الف دولار أمريكي	من ٣ إلى ٦ أشهر الف دولار أمريكي	لغاية ٣ أشهر الف دولار أمريكي	إستحقاق غير ثابت الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢,٧٢٤	-	-	٢,٧٢٤	٢٨٥	-	٢,٤٣٩	-	الموجودات
١٦٣,٠٤٥	-	١,٧٧٦	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	١٦٠,٢٦٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٢٧,٨١٦	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨١٦	إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
٢٧,٣٤٥	٤٧٠	١٣,٨٤٠	١٣,٠٣٥	٢,٥٠٠	٧,٨٥٥	٢,٦٨٠	-	مبالغ مستحقة القبض تمويل لشركات المشاريع
١٣,٨٦٠	٥٩٦	١٣,٠٧٩	١٨٥	١٨٥	-	-	-	موجودات أخرى
٧,١٩٧	١٠	٩٨١	٦,٠٣٣	٥٦٦	٥,٣٩٧	٧٠	١٧٣	عقارات ومعدات
٨,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	٨,٨٣٣	
٢٥٠,٨٢٠	١,٠٧٦	٢٩,٦٧٦	٢٢,٩٧٧	٤,٥٣٦	١٣,٢٥٢	٥,١٨٩	١٩٧,٠٩١	مجموع الموجودات
٢٠,٠١١	-	-	٢٠,٠١١	-	-	٢٠,٠١١	-	المطلوبات
٦,١٣١	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	٥,١٣١	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٥,٢١١	١,٦٣٠	٩٧٨	٢,٥٦٩	٦٧٧	٢١٩	١,٦٧٣	٣٤	مستحقات الموظفين مطلوبات أخرى
٣١,٣٥٣	١,٦٣٠	٩٧٨	٢٣,٥٨٠	٦٧٧	١,٢١٩	٢١,٦٨٤	٥,١٦٥	مجموع المطلوبات
٢١٩,٤٦٧	(٥٥٤)	٢٨,٦٩٨	(٦٠٣)	٣,٨٥٩	١٢,٠٣٣	(١٦,٤٩٥)	١٩١,٩٢٦	صافي فجوة السيولة
-	٢١٩,٤٦٧	٢٢٠,٠٢١	٥٥٤,٢١٨	١٩١,٣٢٣	١٨٧,٤٦٤	١٧٥,٤٣١	١٩١,٩٢٦	فجوة السيولة المترابطة
٤٦,٣٦٢	-	-	٤٦,٣٦٢	-	٢٢,١٥٨	٢٤,٢٠٤	-	ارتباطات والتزامات

فيفيش كاييتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابك الإستثمار
١) القطاع الصناعي

	٢٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠ يونيو ٢٠١٦	الموجودات
الموجودات			
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٨,٢٨٢	١٧,٧٦٥	٨,٢٨٢
إستثمارات	٣٤,٢٠٣	٣٤,٢٠٣	٣٤,٢٠٣
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-
ومشروع مشترك محسبة	-	-	-
بموجب طريقة الحقوق	-	-	-
تمويل المرابحة للشركات	٢٤,٧١٥	٢٤,٧١٥	٢٤,٧١٥
المستثمر فيها	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	١١	١١	١١
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-
موجودات أخرى	٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	٣,٢٥٧
عقارات ومعدات	-	-	-
مجموع الموجودات	٦٨,٠٤٦	٦٨,٠٤٦	٦٨,٠٤٦
المطلوبات			
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-
مستحقات الموظفين	-	-	-
مطلوبات أخرى	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١
مجموع المطلوبات	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١
ارتباطات والقرضات (إيضاح ٣٦)	١٨٨,٢٥٥	١٨٨,٢٥٥	١٨٨,٢٥٥
حقوق حاملي حسابك الإستثمار	١٣٦,٠٤٦	١٣٦,٠٤٦	١٣٦,٠٤٦
المجموع	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١
الموجودات			
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٨,٢٨٢	١٧,٧٦٥	٨,٢٨٢
إستثمارات	٣٤,٢٠٣	٣٤,٢٠٣	٣٤,٢٠٣
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-
ومشروع مشترك محسبة	-	-	-
بموجب طريقة الحقوق	-	-	-
تمويل المرابحة للشركات	٢٤,٧١٥	٢٤,٧١٥	٢٤,٧١٥
المستثمر فيها	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	١١	١١	١١
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-
موجودات أخرى	٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	٣,٢٥٧
عقارات ومعدات	-	-	-
مجموع الموجودات	٦٨,٠٤٦	٦٨,٠٤٦	٦٨,٠٤٦
المطلوبات			
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-
مستحقات الموظفين	-	-	-
مطلوبات أخرى	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١
مجموع المطلوبات	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١
ارتباطات والقرضات (إيضاح ٣٦)	١٨٨,٢٥٥	١٨٨,٢٥٥	١٨٨,٢٥٥
حقوق حاملي حسابك الإستثمار	١٣٦,٠٤٦	١٣٦,٠٤٦	١٣٦,٠٤٦
المجموع	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١	٣٢٤,٣٠١

فيتشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقتاة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٤ تركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمة)

المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	الثمن الف دولار أمريكي	التكنولوجيا الف دولار أمريكي	الرعاية الصحية الف دولار أمريكي	النفط والغاز الف دولار أمريكي	العقارات الف دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية الف دولار أمريكي	التجارة والتصنيع الف دولار أمريكي	(١) القطاع الصناعي (تتمة)	٢٠ يونيو ٢٠١٥	الموجودات أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محققة بموجب طريقة الحقوق مبالغ مستحقة القبض تمويل لشركات المشاريع موجودات أخرى عقارات ومعدات
٢,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٤	-			
١١٣,٠٤٥	٤٩,١٩٦	١٣,٥٢٩	١,٨٤٧	١٤,٠٨٠	١٠,٧٩٧	٢٧,٥٣١	١٦,٦٥٠	٢٩,٤١٥			
٢٧,٨١٦	٢,٥٣٢	-	-	٥٧٨	-	٢٤,٧٠٦	-	-			
٢٧,٣٤٥	١٥,٨٧٧	١,٦٨٥	٣٩٦	-	١,٦٧٩	٦,٧٧٥	-	٩٣٣			
١٣,٨٦٠	-	-	٥٩٦	٣,٨٦١	١٨٥	٨٤٥	-	٨,٣٧٣			
٧,١٩٧	٢,٨٩٠	٣,٦٣٦	١٣٤	٤	٧٢	١١٦	٣٩	٣٠٦			
٨,٨٣٣	٧٠٢	-	-	-	-	٨,١٣١	-	-			
٢٥٠,٨٢٠	٧١,١٩٧	١٨,٨٥٠	٢,٩٧٣	١٨,٥٢٣	١٢,٧٣٣	٦٨,١٠٤	١٩,٤١٣	٣٩,٠٢٧		مجموع الموجودات	
٢٠,٠١١	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠١١	-		المطلوبات	
٦,١٣١	٦,١٣١	-	-	-	-	-	-	-		تمويل إسلامي مستحق الدفع	
٥,٢١١	٥,٢١١	-	-	-	-	-	-	-		مستحقات الموظفين	
٣١,٣٥٣	١١,٣٤٢	-	-	-	-	-	٢٠,٠١١	-		مطلوبات أخرى	
٤٦,٣٦٢	-	-	-	-	-	٢٢,١٥٨	١٠,٠٠٠	١٤,٢٠٤		مجموع المطلوبات	
٣,٨٢٣	٧٣٤	-	-	-	-	-	٣,٠٩٩	-		ارتباطات والتزامات (إيضاح ٣٦)	
										حقوق حاملي حسابات الإستثمار	

فينش كابيتال بنك ش.م.ب. (مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات والإرتباطات وحقوق حاملي حصيات الإستثمار (تتمة)

(ب) الإقليم الجغرافي

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	الموجودات	أرصدة وإيداعات لدى بنوك	إستثمارات	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	مبالغ مستحقة القبض	تمويل الشركات المبراع	موجودات أخرى	عقارات ومعدات	مجموع الموجودات	المطلوبات	تمويل إسلامي مستحق الدفع	مستحقات الموظفين	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	إرتباطات والتزامات	حقوق حاملي حصيات الإستثمار
بول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	-	٨,٢٨٢	٩٩,٤٤٤	٢٦,٩١٤	-	١٧,١٤٥	٤,٢٣١	٤,٨٠٨	٨,٤٣٤	١٦٩,٢٥٨	١٠١,٧٣٤	٣,٧٤٦	٤,٥٢٧	١١٠,٠٠٧	١٧,٩١٠	٣,٧٥٦		
دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	-	٧٣,٥٨١	١,١٣٢	-	-	١٧,٤٩٢	-	٣,٤٢٧	-	٩٥,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
دول أوروبا	-	٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-
دول كاريبيز/ دول أمريكية	-	١,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-
دول آسيا	-	٧,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-
عالمي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دولار أمريكي	١٨٨,٢٥٥	١٨٨,٢٥٥	٩٩,٤٤٤	٢٦,٩١٤	-	١٧,١٤٥	٤,٢٣١	٤,٨٠٨	٨,٤٣٤	١٦٩,٢٥٨	١٠١,٧٣٤	٣,٧٤٦	٤,٥٢٧	١١٠,٠٠٧	١٧,٩١٠	٣,٧٥٦		
المجموع	١٨٨,٢٥٥	١٨٨,٢٥٥	٩٩,٤٤٤	٢٦,٩١٤	-	١٧,١٤٥	٤,٢٣١	٤,٨٠٨	٨,٤٣٤	١٦٩,٢٥٨	١٠١,٧٣٤	٣,٧٤٦	٤,٥٢٧	١١٠,٠٠٧	١٧,٩١٠	٣,٧٥٦		

فيتشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
إيصاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٤ مركز الموجودات والمطلوبات والإلتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمه)

(ب) الإقليم الجغرافي (تتمه)

الموجودات	٣٠ يونيو ٢٠١٥	المجموع	الشرق الأوسط	أوروبا	جزر كاينز/ دول أمريكا	عالمي	المجموع
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٢,٧٢٤	-	-	-	-	-	٢,٧٢٤
إستثمارات	٨٣,٤٦٤	٣,٩٧٤	٦٢,٠٧٨	-	-	١٣,٥٢٩	١٦٣,٠٤٥
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محسبة بموجب طريقة الحقوق	٢٦,٧٠٤	-	١,١١٢	-	-	-	٢٧,٨١٦
مبالغ مستحقة القبض	١٥,٨٢٣	٨٥٥	٨,٩٨٣	-	-	١,٦٨٤	٢٧,٣٤٥
تمويل الشركات المبرع	٤,٧٠٧	-	٨,٥٥٧	-	٥٩٦	-	١٣,٨٦٠
موجودات أخرى	٢,٩٠٨	٤٦	٤٩٠	-	-	٣,٧٥٣	٧,١٩٧
عقارات ومعدات	٨,٨٢٣	-	-	-	-	-	٨,٨٢٣
مجموع الموجودات	١٤٥,١٦٣	٤,٨٧٥	٨١,٢٢٠	٤,٨٧٥	٥٩٦	١٨,٩٦٦	٢٥٠,٨٢٠
المطلوبات	٢٠,٠١١	-	-	-	-	-	٢٠,٠١١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٦,١٣١	-	-	-	-	-	٦,١٣١
مستحقات المواطنين	٥,٢١١	-	-	-	-	-	٥,٢١١
مطلوبات أخرى	٣١,٣٥٣	-	-	-	-	-	٣١,٣٥٣
مجموع المطلوبات	٣٢,١٥٨	-	١٤,٢٠٤	-	-	-	٤٦,٣٦٢
إلتباطات والقرامات	٣,٨٢٣	-	-	-	-	-	٣,٨٢٣
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٣,٨٢٣	-	-	-	-	-	٣,٨٢٣

٣٥ الموجودات الائتمانية المدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستثمارية 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 ٢٠١٦، كان لدى المجموعة موجودات ائتمانية مدارة بإجمالي ١,١٥٨ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١,٠٢٣ مليون دولار أمريكي).

٣٦ ارتباطات والتزامات

أصدرت المجموعة ضمانات مالية بقيمة ٢٢,٤٧ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٣٦,٣٢ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بعدد من الشركات المستثمر فيها، والتي لا يتوقع بأن ينتج عنها أية خسائر. كما يوجد لدى المجموعة ارتباطات تمويلية بإجمالي لا شيء مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٠,٠٤ مليون دولار أمريكي) وارتباطات استثمارية بإجمالي ١٦,٠١ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: 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 نهج 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 أرصدة لدى بنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية ومبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الاستثمارية وتمويل شركات المشاريع وموجودات أخرى معينة كمبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء الاستثمارات وتكاليف المشروع القابلة للاسترداد والمبالغ الأخرى المستحقة القبض.

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات إدارة 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 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 عمل 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 ٢٠١٦. لا تحتفظ المجموعة بأية ضمانات مقابل أي من تعرضاتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣٠ يونيو ٢٠١٥: 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 الإضمحلال على أساس فردي لكل تعرض من التعرضات.

بناءً على تقدير استرداد تلك المبالغ مستحقة القبض، قامت المجموعة بعمل مخصصات بإجمالي ١,٣١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥): مخصص بمبلغ وقدره ٠,٥٥٠ مليون دولار أمريكي) لمخصصات الإضمحلال الجماعية.

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمحلة حسب فئة الموجودات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٥٧٩	٧,٤١٢	مبالغ مستحقة القبض
٣١,٣٥٨	١٩,٧٨١	تمويل شركات المشاريع
٢,٤٤٣	٢,٦٤١	موجودات أخرى
<u>٥٧,٣٨٠</u>	<u>٢٩,٨٣٤</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 قدرتها 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 والتركيز الصناعي. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات هي موضحة في إيضاح ٣٤.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية التي تشتمل على ١٠% أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ١٥٢,٤ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بطرف واحد (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٥٣,٩٧ مليون دولار أمريكي متعلقة بطرف واحد).

(ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي تواجهها فيها المجموعة 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 مضمون، 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 بسعة 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 تعاقدي ممكن. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص المبلغ الأقصى للضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمان. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة لتلك الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. راجع إيضاح ٢٣ 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	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٠٤٧	-	-	٨٥,٨١٥	-	١١٦,٨٦٢	المطلوبات
٢,٢٤٦	١,٥٠٠	-	-	-	٣,٧٤٦	تمويل إسلامي
١,٨٧٦	٥١٨	١٤١	٣٦٢	١,٦٣٠	٤,٥٢٧	مستحق الدفع
٣٥,١٦٩	٢,٠١٨	١٤١	٨٦,١٧٧	١,٦٣٠	١٢٥,١٣٥	مستحقات الموظفين
٣٠,٥٢٤	٧,٠٤٠	-	٩٢٠	-	٣٨,٤٨٤	مطلوبات أخرى
٢	-	-	٣,٧٥٤	-	٣,٧٥٦	مجموع المطلوبات المالية
						ارتباطات والتزامات
						حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٠٤٢	-	-	-	-	٢٠,٠٤٢	المطلوبات
٥,١٣١	١,٠٠٠	-	-	-	٦,١٣١	تمويل إسلامي
١,٧٠٧	٢١٩	٦٧٧	٩٧٨	١,٦٣٠	٥,٢١١	مستحق الدفع
٢٦,٨٨٠	١,٢١٩	٦٧٧	٩٧٨	١,٦٣٠	٣١,٣٨٤	مستحقات الموظفين
٢٤,٢٠٤	٢٢,١٥٨	-	-	-	٤٦,٣٦٢	مطلوبات أخرى
٢٧	-	-	٣,٨٠٦	-	٣,٨٣٣	مجموع المطلوبات المالية
						ارتباطات والتزامات
						حقوق حاملي حسابات الاستثمار

(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 من 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 للمجموعة هي إيداعات لدى مؤسسات مالية وتمويل مستحق القبض وتمويل مستحق الدفع. أن تعرضات المجموعة لمخاطر معدل الربح محدودة نظراً للطبيعة القصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبياً. إن متوسط معدلات الربح على الأدوات المالية هي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣٠ يونيو ٢٠١٦

١,٩٥% ١,٥٠%
٢,٥٠% ٦,٠٠%

إيداعات لدى مؤسسات مالية
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 ٢٠١٥
٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤± ١±
١٣٩± ٤٢±
٢٠٠± ١,٠١٧±

زيادة / (نقص) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازية

إيداعات لدى مؤسسات مالية
تمويل لشركات المشاريع
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 الأسترليني. 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 ٢٠١٥
٣٠ يونيو ٢٠١٦
الف الف
دولار أمريكي دولار أمريكي

٢,٦٩٥ ٤,٩٣١
٤,٨٧٥ ٧,٥٠٦
٢٦,٠٨٩ ٤٤,١٢٢

دينار كويتي
جنية أسترليني
ليرة تركية

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 ٢٠١٦ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		التغير في أسعار العملات	
التأثير على الحقوق الف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح الف دولار أمريكي	التأثير على الحقوق الف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح الف دولار أمريكي		
-	٢٦٩	-	٤٩٣	%١٠+	الدينار الكويتي
-	٤٨٨	-	٧٥١	%١٠+	الجنية الاسترليني
-	٢,٦٠٩	-	٤,٤١٢	%١٠+	الليرة التركية
-	(٢٦٩)	-	(٤٩٣)	%١٠-	الدينار الكويتي
-	(٤٨٨)	-	(٧٥١)	%١٠-	الجنية الاسترليني
-	(٢,٦٠٩)	-	(٤,٤١٢)	%١٠-	الليرة التركية

(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 الربح وأسهم الحقوق، كنتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات 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 ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦			
التأثير على الحقوق الف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح الف دولار أمريكي	التأثير على الحقوق الف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح الف دولار أمريكي		
-	٢٨	-	٥٠	%١+	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٥	-	١٤	-	%١+	متاحة للبيع
-	(٢٨)	-	(٥٠)	%١-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٥)	-	(١٤)	-	%١-	متاحة للبيع

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تمة)

(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 احتفاظ المجموعة 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 ٣ 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 رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣٤,٢٣٠	١,١٤١,٧٥٢	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٢١٣,٧٠٢	٢٢٤,٢٩٤	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
٩١,٣٤٤	-	رأس المال فئة ١ الإضافي
٢,٥٥٨	١,٣٦٢	رأس المال فئة ٢
٣٠٧,٦٠٤	٢٢٥,٦٥٦	مجموع رأس المال التنظيمي
%٣٦,٨٧	%١٩,٧٦	مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

يتكون رأس المال فئة ١ من أسهم رأس المال وعلوّة 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، على النحو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

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

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 السنة:

المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
٥,٠٣٨	-	-	٥,٠٣٨
-	١١٧,٩٨٢	-	١١٧,٩٨٢
١,٣٨٠	-	-	١,٣٨٠
<u>٦,٤١٨</u>	<u>١١٧,٩٨٢</u>	<u>-</u>	<u>١٢٤,٤٠٠</u>

٣٠ يونيو ٢٠١٦

محتفظ بها لغرض المتاجرة
مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح
أو الخسائر
إستثمارات متاحة للبيع

المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
٢,٨١٦	-	-	٢,٨١٦
-	١٠٦,١١٢	-	١٠٦,١١٢
١,٤٧٢	-	-	١,٤٧٢
<u>٤,٢٨٨</u>	<u>١٠٦,١١٢</u>	<u>-</u>	<u>١١٠,٤٠٠</u>

٣٠ يونيو ٢٠١٥

محتفظ بها لغرض المتاجرة
مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح
أو الخسائر
إستثمارات متاحة للبيع

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

٣٠ يونيو الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو الف دولار أمريكي
٩٢,٧٦٠	١٠٦,١١٢
٢,٠٠٠	(١٧,٠٤٩)
١١,٣٥٢	٢٨,٩١٩
<u>١٠٦,١١٢</u>	<u>١١٧,٩٨٢</u>

في ١ يوليو
(خسائر) / مكاسب القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل - صافي
إستثمارات إضافية تم عملها خلال السنة - 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 وغير المدققة المتوفرة. يتم 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 معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين ٨,٩٤% إلى ١٩,٥٨% 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. تستند معدلات النمو على معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي للمناطق الاقتصادية للشركات المستثمر فيها. كما قامت المجموعة بالاستفادة من عدم توفر السيولة وخصومات التسويق حيثما 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 نحو ١,٥٦٢ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١% في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ١,٥٦٥ ألف دولار أمريكي. أن 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 نحو ٤,٥٥١ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب نحو ٤,٥٥١ ألف دولار أمريكي على التوالي.

بلغت الإستثمارات المدرجة بالتكلفة مبلغ وقدره ٦٣,٨٥٥ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٥٢,٦٤٥ ألف دولار أمريكي) محسوماً منها مخصص إضمحلال القيمة المدرجة التي تقارب قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.