

ڤينشر كابيٲال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

ٲقرير هينة الرقابة الشرعية
وٲقرير مجلس الإدارة
وٲقرير مدققي الحسابات المسٲقلين
والقوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٧



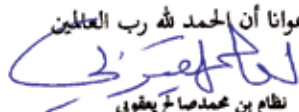
بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الختامي لهيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية من 2016/7/1 لغاية 2017/06/30

الحمد لله، والصلاة والسلام على سيدنا رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد،،
وفقا لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي:
إن هيئة الرقابة الشرعية لفينشر كابيتال بنك، قد راجعت جميع أعمال واستثمارات البنك، خلال اجتماعاتها للفترة من 2016/7/1 لغاية 2017/06/30.
كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2016/7/1 لغاية 2017/06/30 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، تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما وجهت الهيئة بالتخلص من بعض الاستثمارات التي وجدت فيها ملاحظات شرعية، علماً بأنها استثمارات تاريخية قديمة وليست مستجدة، وأطلعت الهيئة على الإجراءات المتخذة في سبيل تعديل ذلك وأقرتها.
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، شاكراً ومقدراً 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 ، ، ،


عيسى زكي
عضو الهيئة

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

نظام بن محمد صالح باقري
رئيس هيئة الرقابة الشرعية


عبدالستار أبو غدة
عضو الهيئة

حرر في يوم الثلاثاء، 1439/01/06 هجري، الموافق 2017/09/26 ميلادية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم والحمد 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 بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض عليكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك للعام المالي المنتهي في 30 يونيو 2017، والذي كان بلا شك من أصعب الفترات التي يمر بها قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في المنطقة منذ الأزمة المالية العالمية في العام 2008.

لقد سادت خلال السنة تقلبات مستمرة في الاقتصاد والأسواق، وتراجع في أسعار النفط وشح في السيولة في المنطقة، وتدث في إقبال الشركات والمستثمرين. كما سادت عوامل إضافية منها التدابير التقشفية المتواصلة والإصلاحات المالية التي تعمل حكومات المنطقة على تنفيذها، واشتداد حدة التوترات الجيوسياسية على المستويين العالمي والإقليمي. وإلى جانب ذلك، كانت السنة أيضًا حافلة بالمفاجآت، تخللتها نتائج الاستفتاء على خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، ونتائج الانتخابات في الولايات المتحدة وأوروبا؛ بالإضافة إلى إحدى أسوأ الأزمات الدبلوماسية التي تشهدها منطقة الخليج العربي في تاريخها بعد قطع العلاقات مع إحدى الدول الأعضاء في مجلس التعاون لدول الخليج العربية.

وفي ظل هذه الصعوبات، عملنا على إعادة تصحيح المسار الاستراتيجي للبنك باعتماد منهجية نوعية جديدة في توظيف استثماراتنا الجديدة وإدارة محفظتنا الاستثمارية بعد الاستحواذ. وقد شارك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في بداية السنة في ورشة عمل استراتيجية خاصة عقدت تحت إشراف رئيس مجلس الإدارة، خضعت خلالها جميع شركات المحفظة لاختبار الضغط الاستثماري والتحليل لتحديد طرق التقييم الأكثر واقعية. واستعرض المشاركون في هذه الورشة المشاريع التي تأثرت بالظروف المالية، الاقتصادية، السوقية أو الجيوسياسية والتي يتعين تنشيطها مرة أخرى. كما تم أيضاً انتقاء الشركات المرشحة للتخارج الفوري وبدء خطوات العمل. واستمر العمل على مدى السنة وفقاً لهذا التوجه الاستراتيجي.

ومن أجل تحقيق أقصى المنفعة للمساهمين والمستثمرين والالتزام بالشفافية التامة والحرص على تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية السليمة، قرر مجلس الإدارة استبعاد جميع الاستثمارات قصيرة وطويلة الأمد التي يمكن أن تؤدي إلى اضمحلال قيمة المحفظة الاستثمارية والتعرض لخسائر في القيمة العادلة، بهدف حماية الميزانية العمومية وبيان المركز المالي للبنك بدقة وأمانة. وبناءً على ذلك، قمنا خلال السنة بتجنيب مخصصات للاضمحلال وخسائر القيمة

العادلة بقيمة إجمالية 44.7 مليون دولار أمريكي مراعين في ذلك التحفظ والحرص. وقد نتج عن ذلك إعلان البنك عن خسارة بلغت 53.6 مليون دولار أمريكي للعام المالي 2017.

غير أنه لا يتوجب تفسير هذه الخسارة على أنها تمثل انعكاسًا سلبيًا على مركز البنك المالي أو قدراته. فالبنك يمتاز برأسمال قوي يبلغ 190 مليون دولار أمريكي، وأصول تحت الإدارة تزيد عن 1.4 مليار دولار أمريكي، وصفقات استثمارية جذابة مرتقبة، ما يجعل البنك مؤسسة متينة الركائز وقوية ماليًا. وكما في نهاية السنة المالية، بلغ معدل كفاية رأس المال 15.3 بالمائة، أي أعلى بكثير من الحد الأدنى الذي يشترطه مصرف البحرين المركزي.

إلى جانب ذلك، اتخذ مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتوجيه من رئيس مجلس الإدارة خطوات خلال السنة لتعزيز القدرات المؤسسية للبنك، اشتملت على تحسين هيكلنا التنظيمي ومواصلة الاستثمار في الموارد البشرية وتقنية المعلومات. كذلك قمنا بتعزيز ضوابط حوكمة الشركة لضمان استمرار المطابقة والالتزام في ظل المناخ الرقابي المتغير. وبالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تدعيم إعادة توجيه المسار الاستراتيجي للبنك، شكّل مجلس الإدارة لجنتين محدثي الأغراض تابعتين للمجلس هما – لجنة التخارج ولجنة الاستثمارات العقارية – لتقديم المشورة المتخصصة وتوفير المعطيات لمجلس الإدارة في هذين المجالين. كذلك واصلنا التركيز على إدارة المخاطر لحماية البنك من تأثيرات الضبابية المتزايدة للأوضاع الاقتصادية وأوضاع الأسواق.

وبالنظر إلى المستقبل، نتوقع أن تكون السنة القادمة فترة أخرى مليئة بالصعوبات لا يمكن توقع نتائجها، تتواصل فيها تقلبات أسعار النفط والتغيرات في الأسواق، مع قيام حكومات منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بتنفيذ المزيد من الإصلاحات لتنويع الإيرادات والتخفيف من العجز المالي، إلى جانب استمرار التوترات الجيوسياسية في أجزاء من المنطقة. غير أن القرار بتجنيد مخصصات متحفظة جدًا والإعلان عن خسارة هذه السنة سوف يتيح للبنك بدء العام المالي 2018 بمركز أكثر قوة وثباتًا، والتركيز على تنفيذ استراتيجيتنا المعدلة.

ومع تنقية الميزانية العمومية وتعزيز سلامة المحفظة الاستثمارية، وفي ظل السيولة الكافية والصفقات الاستثمارية القوية المرتقبة، والتركيز على التخارج من الاستثمارات القديمة، أصبحنا في مركز جيد يتيح لنا الاستفادة من فرص الأعمال الجديدة والعودة إلى تحقيق الربحية. ويجدر التنويه هنا بأن البنك يستفيد من الدعم الكبير الذي يحصل عليه من مجلس الإدارة، وفريق الإدارة الخبير، وقاعدة العملاء المخلصين جدًا. ويثق مجلس الإدارة تمامًا بقدره فريق الإدارة على الاستمرار في التعامل مع التحديات التي يفرضها الواقع الاقتصادي الإقليمي الجديد. ولذلك فإننا ننظر بتفاؤل حذر في توقعاتنا المستقبلية للفرص المتاحة للبنك في العام المالي 2018.

وختاماً، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أتوجه بخالص الامتنان والتقدير إلى حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة، رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة وبرنامجهم الإصلاحى فى المملكة ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. وأتوجه أيضاً بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزى، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، والهيئات الحكومية الأخرى ذات الصلة على ما قدموه من مساندة مستمرة ومشورة متخصصة خلال تلك الفترة.

كما يطيب لى أن أعبر عن خالص امتناني لمساهمينا وعمالنا وشركائنا فى الأعمال على ولائهم المستمر وثقتهم الدائمة، والشكر موصول إلى هيئة الرقابة الشرعية لإرشاداتهم القيمة المتواصلة وإشرافهم الحريص؛ وإلى فريق الإدارة وجميع العاملين فى البنك على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم فى العمل.

أسأل الله العلى القدير أن يهديننا سواء السبيل، وأن يسدد خطانا لتحقيق أهدافنا، وأن يمنّ علينا بالنجاح والتوفيق لتعزيز مسيرة فينش كابيتال بنك.



عبدالفتاح محمدرفيع معرفى
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القائمة الموحدة للمركز المالي المرفقة لفينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في الحقوق والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. تقع مسؤولية هذه القوائم المالية الموحدة ومسئولية التزام 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 على فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً على 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 تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في الحقوق 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 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.

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

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى (تتمة)

لم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وقوع 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.

إرانت وونغ

سجل قيد الشريك رقم: ٤٥

٢٧ سبتمبر ٢٠١٧

المنامة، مملكة البحرين

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٨,٢٨٢	٧,٥٧١	٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٨٨,٢٥٥	١٦١,٣٥٤	٩	إستثمارات
٢٨,٠٤٦	٢٦,٩٦٠	١٠	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٤٠,٩٩٣	٣٤,٧٥٠	١١	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٣٨,٠٣٠	١٦,٦٣٠	١٢	مبالغ مستحقة القبض
٤,٢٣١	-	١٣	تمويل لشركات المشاريع
١٨,٠٣٠	٢٧,٦١٠	١٤	موجودات أخرى
٨,٤٣٤	٨,٠٧٧	١٥	عقارات ومعدات
٣٣٤,٣٠١	٢٨٢,٩٥٢		مجموع الموجودات
١٠١,٧٣٤	١٠١,٦٧٤	١٦	المطلوبات
٣,٧٤٦	٢,٧٢٣		تمويل إسلامي مستحق الدفع
٤,٥٢٧	٧,٩١٠	١٧	مستحقات الموظفين
			مطلوبات أخرى
١١٠,٠٠٧	١١٢,٣٠٧		مجموع المطلوبات
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨	الحقوق
٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	١٨	رأس المال
(١٢٧)	(١٣٠)		إحتياطي قانوني
٢٨,٥٦٢	(٢٥,٠٨٤)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية (خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
٢٢٤,٢٩٤	١٧٠,٦٤٥		مجموع الحقوق
٣٣٤,٣٠١	٢٨٢,٩٥٢		مجموع المطلوبات والحقوق
٣,٧٥٦	٢,٧٤٤		بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الإستثمار

عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	إيضاح	
٣١,١٢٦	٤,٧٩٥	١٩	الإيرادات
١٢٨	١٢	٢٠	دخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية
٨٣٧	٨٣٤		دخل التمويل
٤,٥٥٠	٢,٩٤٥	٢١	دخل أرباح الأسهم
			دخل الإيجار و دخل آخر
٣٦,٦٤١	٨,٥٨٦		مجموع الإيرادات
			(الخسائر) المكاسب الأخرى
(١٧,٥٠٨)	(٣٨,٢٦٦)	٢٢	خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة
٦,٣٩٧	-	٢٣	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			مكاسب من بيع إستثمارات
٢٥,٥٣٠	(٢٩,٦٨٠)		مجموع (الخسارة) الدخل
			المصروفات
٨,٠٦٦	٦,١٩٤	٢٤	تكاليف الموظفين
٥٧٥	٥٢٩		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
٩٠٣	١,٣٥٧		أتعاب قانونية ومهنية
٣,٠٤٧	٦,١٤١	٢٠	مصروفات التمويل
٤٧٧	٤١٣	١٥	إستهلاك
٣,١٠١	٣,٩٧٨	٢٦	مصروفات أخرى
١٦,١٦٩	١٨,٦١٢		مجموع المصروفات
			(الخسارة) / الربح قبل مخصصات الإضمحلال و حصة المجموعة
٩,٣٦١	(٤٨,٢٩٢)		من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك
(٣,٠٠٥)	(٦,٤٤٨)	٢٥	مخصصات إضمحلال محتسبة
٣,٦٩٠	١,٣٤٤	٢٥	إسترداد نهم مدينة مضمحلة
(٤٠٢)	(٢٥٠)	١٠	حصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي
٩,٦٤٤	(٥٣,٦٤٦)		(الخسارة) / الربح قبل مكافأة مجلس الإدارة
(٣٦٥)	-	٢٨	مكافأة مجلس الإدارة
٩,٢٧٩	(٥٣,٦٤٦)		صافي (الخسارة) / الربح للسنة
			بعد مكافأة مجلس الإدارة

عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

فوتشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
 القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق
 للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الرصيد في ١ يوليو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
صافي الخصم للسنة	-	-	-	-	-	-	-
فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يوليو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
الإلغاء الكلي لأسهم خطة ملكية أسهم الموظفين وإصدار أسهم منحة	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الأسهم لسنة ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-
فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
رأس المال	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
أسهم غير مكنسية بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-
تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	-
مزايا متراكمة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الرصيد في ١ يوليو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
صافي الخصم للسنة	-	-	-	-	-	-	-
فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الرصيد في ١ يوليو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
صافي الخصم للسنة	-	-	-	-	-	-	-
فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
الرصيد في ١ يوليو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
صافي الخصم للسنة	-	-	-	-	-	-	-
فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	ايضاح
٩,٢٧٩	(٥٣,٦٤٦)	
(٦,٣٩٧)	-	٢٣
٤٠٢	٢٥٠	١٠
٣,٠٠٥	٦,٤٤٨	٢٥
٤٧٧	٤١٣	١٥
(٨٣٧)	(٨٣٤)	
١٧,٥٠٨	٣٨,٢٦٦	٢٢
٢٣,٤٣٧	(٩,١٠٣)	
(٣٦,٧١٣)	(١٦,٤٥٣)	
(٦٣٢)	٦١٦	
(٤٠,٩٩٣)	٦,٢٤٣	
(١١,٥٢٩)	٢٠,٤٢٩	
٩,٠٣٣	٤,٢٣١	
(١١,٣٠٦)	(١٠,٠٥١)	
(٢,٣٨٥)	(١,٠٢٣)	
(٦٨٤)	٣,٣٨٣	
(٧١,٧٧٢)	(١,٧٢٨)	
١٣٧	١,١٣٦	
(٤,٥٠٠)	-	١٨
(٧٨)	(٥٦)	١٥
(٤,٤٤١)	١,٠٨٠	
٨١,٧٢٣	(٦٠)	
٨١,٧٢٣	(٦٠)	
٤٨	(٣)	
٥,٥٥٨	(٧١١)	
٢,٧٢٤	٨,٢٨٢	
٨,٢٨٢	٧,٥٧١	
٨,١٥٥	٧,٤٤١	٨
١٢٧	١٣٠	٨
٨,٢٨٢	٧,٥٧١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فيششر كاييتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية
للأسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

		التغيرات خلال السنة					
الرصيد كما في	أتعاب	صافي	تغيرات القيمة	تغيرات القيمة	الرصيد كما		
٣٠ يونيو	البنك	(الخصم/ة)	العائلة/	(الإضمحلال)	في ١ يوليو		
٢٠١٧	كوكيل	الدخل	الف	الف	٢٠١٦		
الف	الف	الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢,٧٤٤	-	(٨٢٤)	(٣٢)	(١٥٦)	٣,٧٥٦	صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل طرح المبدئي العام	

		التغيرات خلال السنة					
الرصيد كما في	أتعاب	صافي	تغيرات القيمة	تغيرات القيمة	الرصيد كما		
٣٠ يونيو	البنك	صافي	العائلة/	(الإضمحلال)	في ١ يوليو		
٢٠١٦	كوكيل	الدخل	الف	الف	٢٠١٥		
الف	الف	الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣,٧٥٦	-	٢٠	(٥٢)	(٤٥)	٣,٨٣٣	صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل طرح المبدئي العام	

٢٠١٦	الف	٢٠١٧	الف	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٥٤	٢	٢,٧٤٢	٢	٣,٧٥٤	٢	
٣,٧٥٦	٢,٧٤٤	٢,٧٤٤	٢,٧٤٤	٣,٧٥٦	٢,٧٤٤	

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 طرح 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، لتحديد مبالغ كل منها، والحصول على جميع العوائد بعد خصم أتعاب البنك بنسبة ٢٠% زيادة على ١٠% من العائد الأساسي.

تشكل الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

التأسيس

تأسس فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٠٥ بموجب سجل تجاري رقم ٥٨٢٢٢ الصادر من قبل وزارة الصناعة والتجارة والسياحة. 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 "المجموعة"). لمزيد من التفاصيل عن الشركات التابعة للبنك راجع إيضاح ٦.

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠١٧.

٢ أسس الإعداد

بيان بالالتزام

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

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 من خلال 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 على 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 على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وخصومات غير سائلة وغيرها. يمكن أن تؤثر التغيرات في الفرضيات حول هذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تم الإفصاح عن تفاصيل تقديرات تحليل الحساسية ذات الصلة في الإيضاحين رقم ٣٦ و ٣٧.

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 طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات مقارنة بتكلفتها. تحديد ما إذا كان "الانخفاض هام" أو "طويل الأمد" يتطلب رأياً ويتم تقييم كل استثمار على حدة. في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المسعرة، تعتبر المجموعة الانخفاض بنسبة أكثر من ٣٠% في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها بأنها انخفاض هام وتعتبر الانخفاض أدنى من تكلفتها التي استمرت لأكثر من ستة أشهر على أنها طويلة الأمد. عند عمل هذا الرأي، تقيم 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، تقيم المجموعة من بين العوامل الأخرى، الدليل على التدهور المالي للمشروع وتأثيرات التأخير في عملية التنفيذ والأداء القطاعي والصناعي والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. فمن الممكن إلى حد 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 والفرصيات المحاسبية الهامة (تتمة)

توحيد شركات ذات أغراض خاصة

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالإستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الإستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، والتي تتضمن على 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 فرصيات حول أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتعرضها للمخاطر والمكافآت، وكذلك عن نية وقدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة وما إذا كانت المجموعة تستمد مكافآت من هذه القرارات.

٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

معايير صادرة ونافذة للتطبيق اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٦

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 أو تفسيرات محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي هي إلزامية لأول مرة للسنة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٦ 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 المؤسسة (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 لوحدات المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض فروق تحويل جوهرية.

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الإثبات والاستبعاد

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على نقد وأرصدة لدى بنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية وإستثمارات (فيما عدا الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق)، ومبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية وتمويل شركات المشاريع وموجودات أخرى. تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على تمويل إسلامي مستحق الدفع ومستحقات الموظفين ومطلوبات أخرى. يتم إثبات جميع الموجودات المالية (باستثناء الإستثمارات في الأوراق المالية) والمطلوبات المالية بالتاريخ الذي نشأت 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) إنقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛

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

(ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم 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 إخلائه أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الموجودات المالية وفقاً للفئات التالية: الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال 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 على 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 على جميع الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي هي جزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(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 المبدي، 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 من خلال الأرباح أو الخسائر؛ إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق، وإستثمارات متاحة للبيع.

(١) التصنيف

الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي موجودات مالية يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو التي يتم تصنيفها عند الإثبات المبدي كإستثمارات على النحو الذي تحدهه 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 الأوراق المالية الإستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة فقط عندما يتم إدارتها وتقييمها وتقديمها داخلياً على أساس القيمة العادلة. تتضمن هذه على 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 الاستحقاق، ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كممتاحة 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 من خلال الأرباح أو الخسائر أو محتفظ حتى الإستحقاق أو قروض ومبالغ مستحقة القبض وينوى 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 المبدي

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

(٣) القياس اللاحق

بعد الإثبات المبدي، يتم إعادة قياس الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال 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" من خلال الحقوق عندما يتم بيع أو إضمحلال أو تحصيل أو إستبعاد الإستثمارات المتاحة للبيع، فإنه يتم تحويل المكسب أو الخسارة المترجمة 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 الوحيدات في الصناديق بناءً على أحدث تقييم لصافي 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 وافتراسات. 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 مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت بأن الإستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي مضمحلة. يتم تقييم الإضمحلال بشكل فردي لكل إستثمار ويتم مراجعتها مرتين في السنة.

في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المدرجة بالقيمة العادلة، يعتبر الانخفاض 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 من خلال 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 لاحقاً من خلال القائمة الموحدة للدخل.

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

(هـ) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى كقروض ونم 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 باستخدام طريقة الحقوق.

بموجب طريقة الحقوق، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للإستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة من صافي 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 التغييرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. يتم إستبعاد المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح الشركات الزميلة في مقدمة القائمة الموحدة للدخل. هذا هو الربح الذي ينسب إلى حاملي أسهم 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 مالي 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 تعاقدى لتقاسم السيطرة على الترتيب، والتي تكون موجودة فقط عندما يتطلب اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة بالحصول على الموافقة بالإجماع من الأطراف المتقاسمة للسيطرة. يتم احتساب حصة إستثمارات المجموعة في المشروع المشترك باستخدام طريقة الحقوق في مقدمة القائمة الموحدة للدخل في "حصة 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) النقد وما في حكمه

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

(ط) عقارات ومعدات

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

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

(ي) إضمحلال موجودات غير مالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، 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 للاسترداد. يتم إظهار الموجودات بالمبلغ القابل للاسترداد 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 قيمها القابلة للاسترداد، فإن الموجود يعتبر مضمحلاً، ويتم إظهار الموجود بالمبلغ القابل للاسترداد.

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

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم عمل تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، 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 اضمحلال. 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 اضمحلال للموجود في السنوات السابقة. يتم إثبات هذه الاسترجاعات في القائمة الموحدة للدخل. لا يمكن استرجاع خسائر الإضمحلال المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

(ك) التمويل الإسلامي المستحق الدفع

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

(ل) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها نتيجة لفشل مدين معين بسداد المدفوعات عندما 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.

(م) أرباح أسهم

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) رأس المال والإحتياطي القانوني

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

أسهم خزانة

يتم إثبات المقابل المدفوع متضمناً جميع التكاليف المنسوبة مباشرة المتكبدة فيما يتعلق بإقتناء 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 عادة غير قابل للتوزيع إلا عند تصفية البنك. يجوز إيقاف التخصيصات عندما يبلغ الإحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع.

(س) إثبات الإيراد

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

دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

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

(١) دخل الإستشارات الإستثمارية والهيكله

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

(٢) دخل الأتعاب

يتم إثبات دخل الأتعاب عند 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.

(١) دخل أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

(ع) عقود التأجير التشغيلية

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

(ف) حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة بالميزانية

تمثل حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة بالميزانية الموجودات المقنتاة باستخدام الأموال المستلمة من قبل حاملي حسابات الإستثمار المقيدة ويتم إدارتها من قبل المجموعة كمدير إستثمار إما على أساس عقد المضاربة أو عقد الوكالة. تقتصر حسابات الإستثمار 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.

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ص) مكافآت الموظفين

(١) مكافآت قصيرة الأجل

يتم قياس مكافأة الموظفين القصيرة الأجل على أساس غير مخصص 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 الالتزام بواقعية.

(٢) مكافآت ما بعد التوظيف

يتم تغطية معاشات التقاعد والمكافآت الاجتماعية الأخرى للموظفين البحرينيين بنظام الهيئة للتأمين الاجتماعي البحريني، وهو "نظام ذو مساهمة محددة" 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 استحقاقها.

كما يستحق الموظفون مكافآت نهاية الخدمة بناءً على مدة الخدمة وآخر راتب شهري. تم عمل المخصص لهذا الالتزام غير الممول، 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 الالتزام بالمزايا في القائمة الموحدة للدخل.

(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 احتياطي 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 أن 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 ٢٧).

(ق) المخصصات

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

(ر) تقارير القطاعات

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

(ش) الزكاة

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

(ت) مقاصة الأدوات المالية

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

(ث) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والنسوية

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

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	إمتلاك وتشغيل وإدارة المطاعم وشركات خدمات التموين (غير نشطة وتمت تصفيتهما خلال السنة).
شركة لاونج لخدمات المكاتب ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إمتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليميا.

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مدرجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي	متاحة للبيع الف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة/التكلفة الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي	الموجودات
-	-	٧,٥٧١	٧,٥٧١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٠٥,٦١٤	٥٥,٧٤٠	-	١٦١,٣٥٤	إستثمارات
-	-	٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
-	-	١٦,٦٣٠	١٦,٦٣٠	مبالغ مستحقة القبض
-	-	٢٦,٨٢٨	٢٦,٨٢٨	موجودات أخرى
١٠٥,٦١٤	٥٥,٧٤٠	٨٥,٧٧٩	٢٤٧,١٣٣	مجموع الموجودات المالية
-	-	١٠١,٦٧٤	١٠١,٦٧٤	المطلوبات
-	-	٤,٨٢٥	٤,٨٢٥	تمويل إسلامي مستحق الدفع
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١٠٦,٤٩٩	١٠٦,٤٩٩	مجموع المطلوبات المالية
-	٢,٧٤٢	٢	٢,٧٤٤	بنود غير مدرجة في الميزانية
-	-	-	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مدرجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي	متاحة للبيع الف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة/التكلفة الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي	الموجودات
-	-	٨,٢٨٢	٨,٢٨٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٢٣,٠٢٠	٦٥,٢٣٥	-	١٨٨,٢٥٥	إستثمارات
-	-	٤٠,٩٩٣	٤٠,٩٩٣	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
-	-	٣٨,٠٣٠	٣٨,٠٣٠	مبالغ مستحقة القبض
-	-	٤,٢٣١	٤,٢٣١	تمويل لشركات المشاريع
-	-	١٦,٢٥٥	١٦,٢٥٥	موجودات أخرى
١٢٣,٠٢٠	٦٥,٢٣٥	١٠٧,٧٩١	٢٩٦,٠٤٦	مجموع الموجودات المالية
-	-	١٠١,٧٣٤	١٠١,٧٣٤	المطلوبات
-	-	١,٤٧٣	١,٤٧٣	تمويل إسلامي مستحق الدفع
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١٠٣,٢٠٧	١٠٣,٢٠٧	مجموع المطلوبات المالية
-	٣,٧٥٤	٢	٣,٧٥٦	بنود غير مدرجة في الميزانية
-	-	-	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٨ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,١٥٥	٧,٤٤١	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٣	١٣١	إيداعات قصيرة الأجل
(٦)	(١)	محسوماً منها: أرباح مؤجلة
<u>٨,٢٨٢</u>	<u>٧,٥٧١</u>	

تشتمل الإيداعات القصيرة الأجل على صفقات الوكالة مع بنك إسلامي محلي الذي لديه معدلات ائتمانية جيدة بمعدل ربح بنسبة ١,٥% (٢٠١٦: ١,٥%) وتستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الإيداع المبني.

٩ إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠٣٨	٤,٥٨٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٣,٧٤٨	٩٣,٣٩٨	أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة
١٤,٢٣٤	٧,٦٣٤	غير مسعرة:
<u>١٢٣,٠٢٠</u>	<u>١٠٥,٦١٤</u>	سندات أسهم حقوق الملكية
		صناديق
١,٣٨٠	١,٣٠٥	إستثمارات متاحة للبيع
٤٨,٩١٥	٤٧,٣١٥	أسهم حقوق الملكية المسعرة
١٤,٩٤٠	٧,١٢٠	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
<u>٦٥,٢٣٥</u>	<u>٥٥,٧٤٠</u>	شهادات سيولة قصيرة الأجل
<u>١٨٨,٢٥٥</u>	<u>١٦١,٣٥٤</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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٧٦٨	٢٥,٨٢٢	مشاريع عقارية
١٤,١٥٢	١٢,٧٦١	مشاريع تطوير الأعمال
١٤,٠٨٠	١٤,٠٨٠	مشاريع الرعاية الصحية
٢,٨٥٥	١,٧٧٢	خدمات مالية
<u>٦٣,٨٥٥</u>	<u>٥٤,٤٣٥</u>	

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

١٠ إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق

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

نسبة حصة الملكية %		اسم الشركة الزميلة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧			
٢٠	٢٠	شركة مزن القابضة إس إيه	تطوير الإستثمارات	المملكة المغربية
٣٠	٥٠,٥٩	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 حصة الملكية %		اسم المشروع المشترك	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧			
٥٠	٥٠	شركة غلوبال العقارية ذ.م.م.	تطوير العقارات	مملكة البحرين

تشمل القيمة المدرجة:

شركات زميلة
مشروع مشترك

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٨١٦	٢٨,٠٤٦	في ١ يوليو
٥٨٤	٣٠٢	رسمة التمويل **
٤٨	(٢)	فروق صرف العملات الأجنبية
-	(٩١٦)	معاد تصنيفه كإستثمار في شركة تابعة مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر *
-	(٢٢٠)	مخصصات إضمحلال محتسبة
(٤٠٢)	(٢٥٠)	حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
٢٨,٠٤٦	٢٦,٩٦٠	في ٣٠ يونيو

• خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة إستثمارها في المركز الألماني الطبي البحرين من ٣٠% إلى ٥٠,٥٩% مما نتج عنه بأنه أصبح شركة تابعة اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. لا تقوم المجموعة بتوحيد استثمارها في المركز الألماني الطبي البحرين، بدلاً من ذلك قامت بإدراج الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
٨٠,٥٣٩	٧٧,٤٥٩	مجموع الموجودات
٢٤,٥٠٥	٢٢,٦٦٤	مجموع المطلوبات
١,٠٨٠	٣٤٥	مجموع الإيرادات للسنة
(٥٠٨)	(٢٣٣)	مجموع صافي الخسارة للسنة

١١ تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠	تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية: ال شحن
٦,٢٤٣	-	عقارات بالمملكة المتحدة
٤٠,٩٩٣	٣٤,٧٥٠	في ٣٠ يونيو

يمثل هذا الدعم التمويلي المقدم من قبل المجموعة لتسهيل إعادة هيكلة الديون وسداد مدفوعات الشركات المستثمر فيها مع المقرضين الخارجيين على شكل عقود مرابحات السلع بمعدلات ربح بنسبة ٦% سنوياً لتمويل استثمار في قطاع الشحن وهي مضمونة بالكامل برهن الموجودات الأساسية للشركات المستثمر فيها للمجموعة.

١٢ مبالغ مستحقة القبض

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
٣٢,٩٨٤	١١,٠٣١	مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية
٩,١٦٧	١٠,١٦٧	مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمار
٤٢,١٥١	٢١,١٩٨	محسوم منها: مخصص إضمحلال محدد
(٤,١٢١)	(٤,٥٦٨)	
٣٨,٠٣٠	١٦,٦٣٠	

راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٣ تمويل شركات المشاريع

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
١٩,٧٨٠	١٢,٠٦٧	إجمالي التمويل
(١٥,٥٤٩)	(١٢,٠٦٧)	محسوماً منها: مخصص الإضمحلال
٤,٢٣١	-	

يتعلق هذا بالتمويل المقدم لمختلف المشاريع والإستثمارات التي تدعمها المجموعة. لا تستحق عادةً أية أرباح على التسهيلات التمويلية ولا توجد لديها شروط سداد محددة، ولكن يتوقع بأن يتم استردادها بالكامل ضمن أعمال تطوير المشروع أو تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات المعنية أو من خلال عملياتها التشغيلية. 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 ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
١٣,٦١٦	٢٥,٢٣٢
١,٨٩٩	١,٨٧١
٨٢٤	٥٢٢
٤,٣٢٠	٤,٤٤٢
(٢,٦٢٩)	(٤,٤٥٧)
<u>١٨,٠٣٠</u>	<u>٢٧,٦١٠</u>

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

راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٥ عقارات ومعدات

المجموع الف دولار أمريكي	مركبات الف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات الف دولار أمريكي	معدات مكتبية الف دولار أمريكي	مباني الف دولار أمريكي	التكلفة
١٧,٠٦٨	٥٠٢	٤,٦٩٧	١,٧٧١	١٠,٠٩٨	في ١ يوليو ٢٠١٦
٥٦	٢٣	-	٣٣	-	إضافات خلال السنة
(٢٩)	(٢٩)	-	-	-	إستبعاد
<u>١٧,٠٩٥</u>	<u>٤٩٦</u>	<u>٤,٦٩٧</u>	<u>١,٨٠٤</u>	<u>١٠,٠٩٨</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٨,٦٣٤	٤٥٨	٤,٦٩٧	١,٦٦٩	١,٨١٠	الإستهلاك
٤١٣	٤٠	-	٩٥	٢٧٨	في ١ يوليو ٢٠١٦
(٢٩)	(٢٩)	-	-	-	المخصص للسنة
<u>٩,٠١٨</u>	<u>٤٦٩</u>	<u>٤,٦٩٧</u>	<u>١,٧٦٤</u>	<u>٢,٠٨٨</u>	إستبعاد
٨,٠٧٧	٢٧	-	٤٠	٨,٠١٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
<u>٨,٤٣٤</u>	<u>٤٤</u>	<u>-</u>	<u>١٠٢</u>	<u>٨,٢٨٨</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٦ تمويلات إسلامية مستحقة الدفع

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
٧٠,٦٨٧	٧٠,٦٨٧
٣١,٠٤٧	٣٠,٩٨٧
<u>١٠١,٧٣٤</u>	<u>١٠١,٦٧٤</u>

تمويلات إسلامية متوسطة الأجل مستحقة الدفع
تمويلات إسلامية قصيرة الأجل مستحقة الدفع

١٦,١ يمثل هذا تمويل الوكالة المتوسط الأجل الذي تم الحصول عليه في شهر يناير ٢٠١٦ بمعدل ربح سنوي بنسبة ٦%، ويسدد التمويل دفعه واحدة بنهاية ٤ سنوات مع خيار السداد المبكر للمقترض بعد سنتين من تاريخ الحصول على التمويل.

١٦,٢ تشتمل هذه على تمويلات الوكالة الإسلامية القصيرة الأجل المستحقة الدفع من بنوك إسلامية مؤسسة محلياً بتواريخ استحقاق لا تتعدى شهر واحد. تحمل هذه التمويلات الإسلامية المستحقة الدفع بربح بمعدلات سنوية بنسبة ٢,٧٥% (٢٠١٦: ٣,٥%).

١٧ مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
١,٤٧٣	٤,٨٢٥	مبالغ مستحقة الدفع
١,٥١١	١,٥٥٢	مخصصات ومستحقات
١,٣٥١	١,٢٧٢	دخل مؤجل
١٩٢	٢٦١	أخرى
<u>٤,٥٢٧</u>	<u>٧,٩١٠</u>	

١٨ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المصرح به: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم
<u>١٩٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٠,٠٠٠</u>	الصادر والمدفوع بالكامل: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم (٢٠١٦): ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها واحد دولار أمريكي للسهم

(أ) الاحتياطي القانوني

يتطلب قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، بأن يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. بما أن تكبد البنك صافي خسارة للسنة، لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٢٠١٦: ٩٢٨ ألف دولار أمريكي). يجوز للبنك إن يقرر إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع. 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

خلال السنة، لم تكن هناك تغيرات في الأسهم غير المكتسبة بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين التي تم إلغاؤها خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

(هـ) أرباح الأسهم النقدية وأرباح الأسهم

خلال السنة، لم تقوم المجموعة بإعلان ودفع أرباح أسهم فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦. قامت المجموعة بتوزيع أرباح أسهم منحة بإجمالي ١٠ مليون دولار أمريكي وأرباح أسهم نقدية بإجمالي ٤,٥ مليون دولار أمريكي أي بواقع ٢,٥ سنتات أمريكية للسهم للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

١٩ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
٢٦,٣٥٠	-	دخل من هيكله إستثمارات
٤,٧٧٦	٤,٧٩٥	أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب
<u>٣١,١٢٦</u>	<u>٤,٧٩٥</u>	

٢٠ دخل ومصروفات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	دخل التمويل دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٢٨	١٢	مصروفات التمويل تكلفة التمويل إسلامي المستحق الدفع
(٣,٠٤٧)	(٦,١٤١)	صافي مصروف التمويل
(٢,٩١٩)	(٦,١٢٩)	٢١ دخل الإيجار ودخل آخر

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	دخل الإيجار ودخل إدارة العقار مخصص إضمحلال جماعي انتفت الحاجة إليه (إيضاح ٢٥) استرداد التزامات فائضة من حل خطة ملكية أسهم الموظفين (إيضاح ١٨ ج) دخل آخر
١,٩٠١	١,٦٢١	
١,٣٠٦	-	
٤١٦	-	
٩٢٧	١,٣٢٤	
٤,٥٥٠	٢,٩٤٥	

يشتمل الدخل الآخر أساساً على ربح شهادة برنامج السيولة (٢٠١٦): استردادات تكلفة المشروع واسترداد مستحقات فائضة).

٢٢ خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صافي
(٤٥٩)	(٤٥٦)	
(١٧,٠٤٩)	(٣٧,٨١٠)	
(١٧,٥٠٨)	(٣٨,٢٦٦)	٢٣ مكاسب من بيع إستثمارات - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مكسب من بيع إستثمارات متاحة للبيع - صافي مكسب من بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٠٢٠	-	
٢,٣٧٧	-	
٦,٣٩٧	-	

٢٤ تكاليف الموظفين

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	رواتب ومزايا مصروفات التأمين الاجتماعي مصروفات الموظفين الأخرى
٧,٦٢٥	٥,٧٢٧	
٤٠٨	٤٠٦	
٣٣	٦١	
٨,٠٦٦	٦,١٩٤	

فيسر كينيتال بنك ش.م.ب. (مفصلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٥ مخصصات إضمحلال محاسبية

تتعلق ومخصصات الإضمحلال المحددة بـ						
	مخصصات الإضمحلال	موجودات	تمويل شركات	مبالغ مستحقة	إستثمارات في	إستثمارات
	إضمحلال جماعي (إيضاح ١٤) ألف	أخرى (إيضاح ١٤) ألف	المشاريع (إيضاح ١٣) ألف	القيض (إيضاح ١٢) ألف	شركات زمنية ومشروع مشترك ألف	ألف
المجموع						
ألف						
دولار أمريكي						
(٤٥٠,٤٣٨)	(١,٣٦٢)	(٢,٦٢٩)	(١٤,١٨٧)	(٤,١٢١)	(٥,١٧٣)	(١٧,٩٦٦)
(٢,٤٤٨)	-	(٤٧١)	-	(٩٧١)	(٢٢٠)	(٤,٧٨٦)
١,٣٤٤	-	-	٨٢٠	٥٢٤	-	-
١,٣٠٠	-	-	١,٣٠٠	-	-	-
٥	-	٥	-	-	-	-
(٤٩,٢٣٧)	(١,٣٦٢)	(٣,٠٩٥)	(١٢,٠٦٧)	(٤,٥٦٨)	(٥,٣٩٣)	(٢٢,٧٥٢)

٣٠ يونيو ٢٠١٧
المخصص في بداية السنة
مخصصات إضمحلال محاسبية
مستردة خلال السنة
مخصص انتفت الحاجة إليه متعلق بإستثمارات مستبعدة
مبالغ مشطوبة
المخصص في نهاية السنة

فيلش كابتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٥ مخصصات إضمحلال محاسبية (تتمة)

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ

مخصص	إضمحلال إجمالي	موجودات	تمويل الشركات	مبالغ مستحقة	إستثمارات في	إستثمارات
المجموع	الجماعي *	الجماعي *	الجماعي *	الجماعي *	الجماعي *	الجماعي *
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
٣٠ يونيو ٢٠١٦						
(٥٤,٢٦٦)	(٢,٥٥٨)	(٢٠,٩٠٠)	(١٥,١٢٥)	(٨,٤١٧)	(٥,١٧٣)	(٢٠,٩٠٣)
(٣,٠٠٥)	-	(٤٧٣)	(٥٩٦)	(٨٤٤)	-	(١,٠٩٧)
-	(٢,١١٠)	(١٢٤)	١,٥٣٤	٧٠٠	-	-
(٣,٠٠٥)	(٢,١١٠)	(٥٩٧)	٩٣٨	(١٤٤)	-	(١,٠٩٧)
٣,٦٩٠	٢,٠٠٠	٥٨	-	١,٦٣٢	-	-
٤,٠٣٧	-	-	-	٨	-	٤,٠٢٩
١,٣٠٦	١,٣٠٦	-	-	-	-	-
٢,٨٠٠	-	-	-	٢,٨٠٠	-	-
٨,٨٢٨	١,١٩٦	(٥٣٩)	٩٣٨	٤,٢٩٦	-	٢,٩٣٧
(٤٥,٤٣٨)	(١,٣٦٢)	(٢,٦٢٩)	(١٤,١٨٧)	(٤,١٢١)	(٥,١٧٣)	(١٧,٩٦٦)

مستردة خلال السنة
مخصصات انتقلت الحاجة إليه متعلق بإستثمارات مستبعدة
مخصص جماعي انتقلت الحاجة إليه مطبق على المخصص المحدد
مبالغ مشطوبة

المخصص في نهاية السنة

* يتعلق مخصص الإضمحلال الجماعي بتمويل شركات المشاريع (راجع إيضاح ١٤).

٢٦ مصروفات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
١,٧٠٨	١,٧٦٣	مصروفات الإيجار ومصروفات مكتبية
١٦٢	١٢٥	إعلانات ومؤتمرات وترويج
٥٧١	٥٣٩	مصروفات وأتعاب مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٥٧٤	٢٨٣	خسارة صرف عملات
٣١	٩٧	عقوبات تنظيمية
٤٢	١,١٥٧	تكاليف إدارة المشروع
١٣	١٤	أخرى
<u>٣,١٠١</u>	<u>٣,٩٧٨</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. 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، وتم سداد مستحقات جميع المشاركين بالكامل.

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 ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		
مطلوبات خطة ملكية أسهم الموظفين دولار أمريكي	عدد الوحدات (بالآلاف)	مطلوبات خطة ملكية أسهم الموظفين دولار أمريكي	عدد الوحدات (بالآلاف)	
٣,٣٠١	٦,٤٢٣	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٦,٤٢٣)	-	-	إلغاء خلال السنة
-	-	-	-	أرباح أسهم مودعة
(٢,٨٨٥)	-	-	-	تسوية مستحقات المشاركين
(٤١٦)	-	-	-	إسترداد
<u>-</u>	<u>-</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 والمتنفعين الاقتصاديين من الإستثمارات المعنية.

فيتشر كابتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 ٢٠١٧	الموجودات	أرصدة وإيداعات لدى بنوك	إستثمارات	إستثمارات في شركات زيمية ومشروع مشترك محتسبة بموجب الحقوق	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	مبالغ مستحقة القبض	تمويل لشركات المشاريع	موجودات أخرى	المطلوبات	مستحقات الموظفين	مطلوبات أخرى	الدخل
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٥١٢	٥١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٤٧٢	٢٧,٤٧٢	٧,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٩٦٠	٢٦,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٩٨	٦,٠٩٨	٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٠٣	١,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٠	٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥٠)	(٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٨	٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٧	٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٧٢٦	١٨,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية
حصة المجموعة من خسارة شركات زيمية ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
دخل آخر

المصرفيات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)
مخصصات الإضمحلال مقابل الإستثمارات
مخصصات الإضمحلال مقابل النعم المدينة
ارتباطات والتزامات

فيش كابتيل بنك ش.م.ب. (مفصلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦
الموجودات		
أرصدة وإيداعات لدى بنوك		
إستثمارات		
حصة المجموعة من خسرة شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق		
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها		
مبالغ مستحقة القبض		
تمويل شركات المشاريع		
موجودات أخرى		
المطلوبات		
مستحقات الموظفين		
مطلوبات أخرى		
الدخل		
دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية		
حصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق		
دخل آخر		
المصرفات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)		
مخصصات الإضمحلال مقابل النعم المدينة		
ارتباطات والتزامات		
المجموع		
الف		
دولار أمريكي		
٧٣٣	٧٣٣	٧٣٣
٥٥,٠٤٩	١٤,٢٣٤	-
٢٨,٠٤٦	-	-
٣٤,٧٥٠	-	-
٨٤١	-	-
٣,٨٦٢	-	-
٣,٩٦٠	٧٠٦	-
١,٠٥١	-	١,٠٥١
٣٠٢	٣٠٢	-
٢,٩٢٠	٢,٩٢٠	-
(٤٠٢)	-	-
٧٥١	٧٥١	-
١,١٨٢	-	١,١٨٢
٢٠,٨٢٩	-	٢٠,٨٢٩

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 ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		الفئات**
عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	
٧	٦,٩٥٤,٤١١	٧	٥,٩٥٢,٣١٢	أقل من ١%
٥	١٩,٦٢٤,٠١٢	٤	١٦,٦٥٤,٧٢٤	من ١% لغاية أقل من ٥%
٢	٢٣,٦٣٥,١٠٤	٢	٢٥,١٧٩,٦١٦	من ٥% لغاية أقل من ١٠%
*١٤	٥٠,٢١٣,٥٢٧	*١٣	٤٧,٧٨٦,٦٥٢	

* واحد من أعضاء مجلس الإدارة يمثل مساهم في الشركة كما يمتلك حصة ملكية شخصية بنسبة ١,١٩% (٢٠١٦): كما يمتلك اثنين من أعضاء مجلس الإدارة حصة ملكية شخصية بنسبة ١,٠٣% و ١,١٢%، وبالتالي كان إجمالي أعضاء مجلس الإدارة ١٢ عضواً للسنة المنتهية في ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٢ عضواً).

** كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٨	٣٤٢	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٣٦٥	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٠٤	١,٦٩٩	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٢,٣٠٧	٢,٠٤١	

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 باستثناء المراجعات المستحقة القبض من الشركة المستثمر فيها في قطاع الشحن والتي هي مضمونه برهن ٤ سفن.

مكافأة مجلس الإدارة

لم يوصى بأي مكافأة لمجلس الإدارة خلال سنة ٢٠١٧ و 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 بالنيابة عن مساهميه أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والفترة السابقة، لم يقيم البنك بدفع الزكاة نيابة عن مساهميه، وفقاً لذلك، لم يتم عرض قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في القوائم المالية. إلا أن يتطلب من البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بالتناسب مع حصصهم في الزكاة المستحقة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين بناءً على الطريقة المحددة من قبل الرقابة الشرعية للبنك. بلغت قيمة الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين فيما يتعلق بأسهمهم لا شيء سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٠,٢٦٢ 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 (٢٠١٦: 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 بيان الإستحقاق

يوضح الجدول التالي بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة والالتزامات غير المثبتة بناءً على تواريخ إستحقاقها المتوقعة. إن مبلغ التدفقات النقدية لهذه الأدوات قد يختلف بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة للإستحقاق التعاقدى للمطلوبات المالية، راجع إيضاح ٣٦ (ج).

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧						
	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	المجموع	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت
الف أمريكي	الف أمريكي	الف أمريكي	الف أمريكي	الف أمريكي	الف أمريكي	الف أمريكي	الف أمريكي
٧,٥٧١	-	-	٧,٥٧١	-	-	-	-
-	-	-	٧,١٢٠	٧,١٢٠	-	-	١٥٤,٢٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٤٧	٢,٧٩٠	٧٦٨	١٣,٨٠٥	٢,٨٢٥	-	-	-
١,٢٣٠	١٢,٠٧٤	٤٦٦	١٣,٧٧٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٧٧
١٩,٠٤٨	١٤,٨٦٤	٨,٣٥٤	٤٢,٢٦٦	٣٧,٥٨٩	١١	-	٢٨٢,٩٥٢
٣٠,٩٨٧	-	-	٣٠,٩٨٧	٧٠,٦٨٧	-	-	-
-	-	-	-	٤٥٧	-	-	٢,٢٦٦
٥,٠٤٨	٦٨٧	١٤١	٥,٨٧٦	٣٦٩	١,٦٣٠	-	٣٥
٣٦,٠٣٥	٦٨٧	١٤١	٣٦,٨٦٣	٧١,٥١٣	١,٦٣٠	-	٢,٣٠١
(١٦,٩٨٧)	١٤,١٧٧	٨,٢١٣	٥,٤٠٣	(٣٣,٩٢٤)	(١,٦١٩)	-	٢٠٠,٧٨٥
(١٦,٩٨٧)	(٢,٨١٠)	٥,٤٠٣	٥,٤٠٣	(٢٨,٥٢١)	(٣٠,١٤٠)	-	١٧٠,٦٤٥
-	٧٥٢	٣,٨٩٦	٤,٦٤٨	١٥,٠٦٣	-	-	١٠,٠٠٠

٣٢ بيان الاستحقاق (تتمة)

المجموع الف دولار أمريكي	استحقاق غير ثابت الف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات الف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ سنوات الف دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة			لغاية ٣ أشهر الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦
				لغاية سنة واحدة الف دولار أمريكي	لغاية سنة واحدة الف دولار أمريكي	من ٣ إلى ٦ أشهر الف دولار أمريكي		
٨,٢٨٢	-	-	-	٨,٢٨٢	-	-	٨,٢٨٢	الموجودات
١٨٨,٢٥٥	١٧٣,٣١٥	-	-	١٤,٩٤٠	٨,١٠٠	-	٦,٨٤٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
								إستثمارات
								إستثمارات في شركات زميلة
								ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٢٨,٠٤٦	٢٨,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
٤٠,٩٩٣	-	٢٤,٧٥٠	-	٦,٢٤٣	-	٣,٢٤٣	٣,٠٠٠	مبالغ مستحقة القبض
٣٨,٠٣٠	-	-	٤,٠٦٥	٣٣,٩٦٥	-	٢٠,٧٨٠	١٣,١٨٥	تمويل لشركات المشاريع
٤,٢٣١	-	-	٤,٢٣١	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٨,٠٣٠	٣٣٨	٢٦٥	١,٠١٢	١٦,٤١٥	٩٠٩	٥,٥٩٢	٩,٩١٤	عقارات ومعدات
٨,٤٣٤	٨,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	
<u>٣٣٤,٣٠١</u>	<u>٢١٠,١٣٣</u>	<u>٣٥,٠١٥</u>	<u>٩,٣٠٨</u>	<u>٧٩,٨٤٥</u>	<u>٩,٠٠٩</u>	<u>٢٩,٦١٥</u>	<u>٤١,٢٢١</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات
								تمويل إسلامي
١٠١,٧٣٤	-	-	٧٠,٦٨٧	٣١,٠٤٧	-	-	٣١,٠٤٧	مستحق الدفع
٣,٧٤٦	٢,٢٤٦	-	-	١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	-	مستحقات الموظفين
٤,٥٢٧	٣٤	١,٦٣٠	٣٦٢	٢,٥٠١	١٤١	٥١٨	١,٨٤٢	مطلوبات أخرى
<u>١١٠,٠٠٧</u>	<u>٢,٢٨٠</u>	<u>١,٦٣٠</u>	<u>٧١,٠٤٩</u>	<u>٣٥,٠٤٨</u>	<u>١٤١</u>	<u>٢,٠١٨</u>	<u>٣٢,٨٨٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٢٤,٢٩٤</u>	<u>٢٠٧,٨٥٣</u>	<u>٣٣,٣٨٥</u>	<u>(٦١,٧٤١)</u>	<u>٤٤,٧٩٧</u>	<u>٨,٨٦٨</u>	<u>٢٧,٥٩٧</u>	<u>٨,٣٣٢</u>	صافي فجوة السيولة
								فجوة السيولة المتراكمة
٢٢٤,٢٩٤	٢٢٤,٢٩٤	١٦,٤٤١	(١٦,٩٤٤)	٤٤,٧٩٧	٤٤,٧٩٧	٣٥,٩٢٩	٨,٣٣٢	
٣٨,٤٨٤	-	-	٩٢٠	٣٧,٥٦٤	-	٧,٠٤٠	٣٠,٥٢٤	ارتباطات والتزامات

فيتشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار
١) القطاع الصناعي

الموجودات	٣٠ يونيو ٢٠١٧	المطلوبات	٣٠ يونيو ٢٠١٧
المجموع	٧,٥٧١	٧,٥٧١	٧,٥٧١
الف دولار أمريكي	١٢١,٣٥٤	١٢١,٣٥٤	١٢١,٣٥٤
أخرى	٦٢,٠٧٨	٦٢,٠٧٨	٦٢,٠٧٨
الف دولار أمريكي	-	-	-
الشحن	٤,٩٢٩	٤,٩٢٩	٤,٩٢٩
الف دولار أمريكي	-	-	-
التكنولوجيا	١,١٠٧	١,١٠٧	١,١٠٧
الف دولار أمريكي	-	-	-
الرعاية الصحية	١٩,٠٠٢	١٩,٠٠٢	١٩,٠٠٢
الف دولار أمريكي	-	-	-
النفط والغاز	٥,٤٦٠	٥,٤٦٠	٥,٤٦٠
الف دولار أمريكي	-	-	-
العقارات	٤٤,٤٥٥	٤٤,٤٥٥	٤٤,٤٥٥
الف دولار أمريكي	-	-	-
البنوك والمؤسسات المالية	٧,٥٧١	٧,٥٧١	٧,٥٧١
الف دولار أمريكي	١٣,٦٨٤	١٣,٦٨٤	١٣,٦٨٤
التجارة والتصنيع	١٠,٦٣٩	١٠,٦٣٩	١٠,٦٣٩
الف دولار أمريكي	-	-	-
موجودات	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-
إستثمارات	-	-	-
إستثمارات في شركات زمنية	-	-	-
ومشروع مشترك محتملة	-	-	-
بموجب طريقة الحقوق	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات	-	-	-
المستثمر فيها	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	-	-	-
تمويل لشركات المبيعات	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-
عقارات ومعدات	-	-	-
مجموع الموجودات	١٦,٠٥٣	١٦,٠٥٣	١٦,٠٥٣
المطلوبات	-	-	-
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-
مستحقات المواطنين	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٠,٠٤٠	٣٠,٠٤٠	٣٠,٠٤٠
ارتباطات والتزامات (إيضاح ٣٥)	١٧,٣٦٣	١٧,٣٦٣	١٧,٣٦٣
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٢,٢٩٨	٢,٢٩٨	٢,٢٩٨

فينش كابتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كسافي ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات والإرباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمة)

(ب) الإقليم الجغرافي

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الموجودات	أرصدة وإيداعات لدى بنوك	إستثمارات	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتمية بموجب طريقة الحقوق	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	مبالغ مستحقة القبض	تمويل شركات المصارف	موجودات أخرى	عقارات ومعدات	مجموع الموجودات	المطلوبات	تمويل إسلامي مستحق الدفع	مستحقات الموظفين	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	إرباطات والتزامات	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
المجموع	٧,٥٧١	٧,٥٧١	٨٧,٦٨٩	٢٥,٨٥٠	-	١٣,٨٠٧	-	١١,٢٣٣	٨,٠٧٧	١٥٤,٢٢٧	١٥٤,٢٢٧	١٠١,٦٧٤	٢,٧٢٣	٧,٩١٠	١١٢,٣٠٧	١٢,٣٤٨	٢,٧٤٤	
الشرق الأوسط	١٦١,٣٥٤	٤,٩٢٩	٥٩,٧٩٥	١,١١٠	-	٢,٧٠٥	-	٥,٤٩٣	-	٦٩,١٠٣	٦٩,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-
أوروبا	٢٦,٩٦٠	-	١,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آسيا	١٦,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٢٧,٦١٠	-	١,١٥٢	-	-	-	-	-	-	١,٥٦٩	١,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-
أوروبا	٨,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	٢٨٢,٩٥٢	٣٩,٦٧٩	١٢,٢٢٢	٧,٧٢١	٦٩,١٠٣	١٥٤,٢٢٧	١٠١,٦٧٤	٢,٧٢٣	٧,٩١٠	١١٢,٣٠٧	١١٢,٣٠٧	٢,٧٢٣	٧,٩١٠	١١٢,٣٠٧	١٢,٣٤٨	٢,٧٤٤	٢,٧٤٤	
آسيا	١٠١,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٢,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	٧,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آسيا	١١٢,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,٧٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

فيلش كابتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٣ مركز الموجودات والمطلوبات والإلتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمة)

ب) الإقليم الجغرافي (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	الموجودات	دول مجلس التعاون الخارجي الف	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى الف	أوروبا الف	دول أمريكا الشمالية الف	دول أمريكا الجنوبية الف	المجموع الف
٨,٢٨٢	٩٩,٤٤٤	-	٧٣,٥٨١	٦,١١٢	-	-	٨,٢٨٢
١٨٨,٢٥٥	٢٦,٩١٤	١١,١٣٢	١٧,٤٩٢	-	١,٢٤٣	٧,٨٢٩	١٨٨,٢٥٥
٢٨,٠٤٦	-	-	١٧,٤٩٢	-	٢٤,٧٥٠	-	٢٨,٠٤٦
٤٠,٩٩٣	-	-	٣,٤٢٧	-	٨٤١	-	٤٠,٩٩٣
٣٨,٠٣٠	١٧,١٤٥	-	-	-	-	-	٣٨,٠٣٠
٤,٢٣١	٤,٢٣١	-	-	-	-	-	٤,٢٣١
١٨,٠٣٠	٤,٨٠٨	-	-	٢,٩٣٠	٢٣٣	-	١٨,٠٣٠
٨,٤٣٤	٨,٤٣٤	-	-	-	-	-	٨,٤٣٤
٣٣٤,٣٠١	١٦٩,٢٥٨	٩٥,٦٣٢	١٦,٢٨٥	٩,٤٧٣	٤٣,٦٥٣	-	٣٣٤,٣٠١
١٠١,٧٣٤	١٠١,٧٣٤	-	-	-	-	-	١٠١,٧٣٤
٣,٧٤٦	٣,٧٤٦	-	-	-	-	-	٣,٧٤٦
٤,٥٢٧	٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	٤,٥٢٧
١١٠,٠٠٧	١١٠,٠٠٧	-	-	-	-	-	١١٠,٠٠٧
٣٨,٤٨٤	١٧,٩٦٠	٢٠,٥٢٤	-	-	-	-	٣٨,٤٨٤
٣,٧٥٦	٣,٧٥٦	-	-	-	-	-	٣,٧٥٦

حقوق حاملي حسابات الإستثمار

المطلوبات

تمويل إسلامي مستحق الدفع

مستحقات الموظفين

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الإلتباطات والتزامات

حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٣٤ الموجودات الانتمائية المدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات مشاريعها، حيث تعمل المجموعة فيها كأمين على الموجودات أو اتخاذ القرارات بالنيابة عن تلك المؤسسات بصفة انتمائية. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها بصفة إنتمائية في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٥ ارتباطات والتزامات

أصدرت المجموعة ضمانات مالية بقيمة ١٥,٨٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢٢,٤٧ 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 ٢٠١٦: لا شيء) وارتباطات استثمارية بإجمالي ١٣,٨٥ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٦,٠١ مليون دولار أمريكي).

٣٦ 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 والإلتزام بأنظمة مصرف البحرين المركزي. يقع على عاتق لجنة مخاطر التابعة لمجلس 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 القائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر هو أمين سر لجنة المخاطر لمجلس الإدارة ولديه صلاحية الوصول لمجلس الإدارة.

تعرض 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 بتاريخ استحقاقها الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تنتج مخاطر ائتمان المجموعة بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية والمبالغ المستحقة القبض من الخدمات المصرفية الاستثمارية وتمويل شركات المشاريع والموجودات الأخرى المعينة كالمبالغ المدفوعة 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 انتمائية رسمية على مستوى الطرف الآخر والمدين الفردي. يتم تقييم التعرضات العامة، متضمنة على 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 ٢٠١٧. تحتفظ المجموعة ب ضمانات تشمل رهن أربع سفن مقابل أي من تعرضات تمويلاتها للمستثمر في قطاع الشحن بإجمالي ما يقارب ٣٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: لا شيء). في رأي الإدارة، تعتبر قيمة الضمانات استناداً إلى أحدث البيانات عن تقييمات السفن كافية لتغطية التعرض الكلي.

٣٦ 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 التشغيلية. 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 ٣٢.

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 محددة كما هو مفصّل عنها في إيضاح ٢٥، وقامت بالإضافة إلى ذلك بالاحتفاظ بمخصص إضمحلال جماعي بإجمالي ١,٣٦ مليون دولار أمريكي كمخصص عام.

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمحلة حسب فئة الموجودات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٤١٢	٧,٦٨٤
١٩,٧٨١	١٢,٠٦٧
٢,٦٤١	٣,٢٥٥
<u>٢٩,٨٣٤</u>	<u>٢٣,٠٠٦</u>

مبالغ مستحقة القبض
تمويل شركات المشاريع
موجودات أخرى
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 يؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي تغيرات أخرى. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر تركيزها عن طريق وضع حدود تركيز حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات هي موضحة في إيضاح ٣٣.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية التي تشتمل على ١٠% أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ١٣٢,٢ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بطرف واحد (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢٠٢,٤ 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 بسمعة المجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة، متضمنة عقود الضمانات المالية الصادرة، والتزامات تمويل غير مثبتة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى ممكن. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص المبلغ الأقصى للضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمان. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة لتلك الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. راجع إيضاح ٣٢ لبيان الاستحقاق المتوقع للموجودات والمطلوبات.

المطلوبات تمويل إسلامي مستحق الدفع مستحقات الموظفين مطلوبات أخرى	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					٣٠ يونيو ٢٠١٧
	لغاية ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف دولار أمريكي	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	
٣٠,٩٨٧	-	-	٨٥,٨١٥	-	-	١١٦,٨٠٢
٢,٢٦٦	-	-	٤٥٧	-	-	٢,٧٢٣
٥,٠٨٣	٦٨٧	١٤١	٣٦٩	١,٦٣٠	-	٧,٩١٠
٣٨,٣٣٦	٦٨٧	١٤١	٨٦,٦٤١	١,٦٣٠	-	١٢٧,٤٣٥
١٠,٠٠٠	٧٥٢	٣,٨٩٦	١٥,٠٦٣	-	-	٢٩,٧١١
٢	-	-	٢,٧٤٢	-	-	٢,٧٤٤

المطلوبات تمويل إسلامي مستحق الدفع مستحقات الموظفين مطلوبات أخرى	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					٣٠ يونيو ٢٠١٦
	لغاية ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف دولار أمريكي	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	
٣١,٠٤٧	-	-	٨٥,٨١٥	-	-	١١٦,٨٦٢
٢,٢٤٦	١,٥٠٠	-	-	-	-	٣,٧٤٦
١,٨٧٦	٥١٨	١٤١	٣٦٢	١,٦٣٠	-	٤,٥٢٧
٣٥,١٦٩	٢,٠١٨	١٤١	٨٦,١٧٧	١,٦٣٠	-	١٢٥,١٣٥
٣٠,٥٢٤	٧,٠٤٠	-	٩٢٠	-	-	٣٨,٤٨٤
٢	-	-	٣,٧٥٤	-	-	٣,٧٥٦

(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.

٣٦ 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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
%١,٥٠	%١,٥٠
%٦,٠٠	%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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
------------------	------------------

الزيادة / (النقص) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازية

١±	١±
٤٢±	٤٢±
١,٠١٧±	١,٠١٧±

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 المعروضة بالدينار الكويتي والجنية الاسترليني والليرة التركية. 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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٤,٩٣١	٤,٤٤٤
٧,٥٠٦	٢,٧٠٣
٤٤,١٢٢	٤٥,٣٧١

دينار كويتي
جنية استرليني
ليرة تركية

٣٦ 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 ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 لحساسية 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 ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		التغير في أسعار العملات	
التأثير على صافي الربح على الحقوق	التأثير على صافي الربح	التأثير على الحقوق	التأثير على صافي الربح		
الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	٤٩٣	-	٤٤٤	%١٠+	الدينار الكويتي
-	٧٥١	-	٢٧٠	%١٠+	الجنية الاسترليني
-	٤,٤١٢	-	٤,٥٣٧	%١٠+	الليرة التركية
-	(٤٩٣)	-	(٤٤٤)	%١٠-	الدينار الكويتي
-	(٧٥١)	-	(٢٧٠)	%١٠-	الجنية الاسترليني
-	(٤,٤١٢)	-	(٤,٥٣٧)	%١٠-	الليرة التركية

(٣) مخاطر أسعار أخرى

تعرض 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 حقوق الملكية، كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض البيع، نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات أسعار الأسهم أو صافي قيم الموجودات، مع الاحتفاظ بجميع التغييرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		التغير في أسعار العملات	
التأثير على صافي الربح على الحقوق	التأثير على صافي الربح	التأثير على الحقوق	التأثير على صافي الربح		
الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	٥٠	-	٤٦	%١+	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٤	-	١٣	-	%١+	متاحة للبيع
-	(٥٠)	-	(٤٦)	%١-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٤)	-	(١٣)	-	%١-	متاحة للبيع

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

هـ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن خلل في الأنظمة والرقابة أو التجاوزات أو حدوث الأخطاء البشرية مما قد تؤدي إلى خسارة مالية ويسبب ضرر على السمعة، ويكون لها آثار قانونية أو تنظيمية. تدير المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المناسبة، وعملية الفصل بين الوجودات والضوابط والأرصدة الداخلية، متضمنة بما في ذلك عملية التدقيق الداخلي والالتزام. إن قسم إدارة المخاطر هو المسؤول 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) 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. يتم 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 ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
١,١٤١,٧٥٢	١,١٢١,١٢١	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٢٢٤,٢٩٤	١٧٠,٦٤٥	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
-	-	رأس المال فئة ١ الإضافي
١,٣٦٢	١,٣٦٢	رأس المال فئة ٢
٢٢٥,٦٥٦	١٧٢,٠٠٧	مجموع رأس المال التنظيمي
%١٩,٧٦	%١٥,٣٤	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.

٣٧ 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:

المجموع الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ١ الف دولار أمريكي	
				٣٠ يونيو ٢٠١٧
٤,٥٨٢	-	-	٤,٥٨٢	محفوظ بها لغرض المتاجرة
١٠١,٠٣٢	١٠١,٠٣٢	-	-	مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١,٣٠٥	-	-	١,٣٠٥	أو الخسائر
<u>١٠٦,٩١٩</u>	<u>١٠١,٠٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٥,٨٨٧</u>	إستثمارات متاحة للبيع
				٣٠ يونيو ٢٠١٦
٥,٠٣٨	-	-	٥,٠٣٨	محفوظ بها لغرض المتاجرة
١١٧,٩٨٢	١١٧,٩٨٢	-	-	مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١,٣٨٠	-	-	١,٣٨٠	أو الخسائر
<u>١٢٤,٤٠٠</u>	<u>١١٧,٩٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٦,٤١٨</u>	إستثمارات متاحة للبيع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	
١٠٦,١١٢	١١٧,٩٨٢	في ١ يوليو
(١٧,٠٤٩)	(٣٧,٨١٠)	خسائر القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل - صافي
٢٨,٩١٩	٢٠,٨٦٠	إستثمارات إضافية تم عملها خلال السنة - صافي
<u>١١٧,٩٨٢</u>	<u>١٠١,٠٣٢</u>	في ٣٠ يونيو

٣٧ 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. وقد تم تقدير التدفقات النقدية لفترة المبدئية ما بين سنتين إلى خمس سنوات ومن ثم يتم تقدير القيمة النهائية باستخدام مزيج من القيم على أساس المضاعفات الآجلة ومعدل نمو دائم يصل إلى ٢% - ٦% 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%. 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 ١,٧٧٨ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١% في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ١,٨٥٤ ألف دولار أمريكي. أن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل ٥,٥ مرات، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ٢,٤٦٠ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب نحو ٢,٤٦٠ ألف دولار أمريكي على التوالي.

يتم إدراج الإستثمارات البالغة ٥٤,٤٣٥ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٦٣,٨٥٥ ألف دولار أمريكي) بالتكلفة محسوماً منها مخصص الإضمحلال في حال عدم وجود قياس موثوق به للقيمة العادلة. ولكن في رأي الإدارة وبناءً على أفضل التقديرات، لا تختلف القيمة العادلة بشكل جوهري عن القيمة المدرجة المذكورة أعلاه.