

**ڤينشر كابيٲال بنك ش.م.ب. (مقفلة)**

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

**التقرير الختامي لهيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية من 2017/7/1 لغاية 2018/6/30**

الحمد لله، والصلاة والسلام على سيدنا رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد،  
وفقاً لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي:

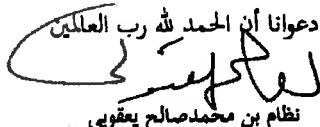
إن هيئة الرقابة الشرعية لفينششر كابيتال بنك، قد راجعت جميع أعمال واستثمارات البنك، خلال اجتماعاتها للفترة من 2017/7/1 لغاية 2018/6/30.


كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2017/7/1 لغاية 2018/6/30 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، يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكانت الهيئة قد وجهت بالتخلص من بعض الاستثمارات التي وجدت فيها ملاحظات شرعية، علماً بأنها كانت استثمارات تاريخية قديمة وليست مستحقة ويجب التخلص منها في أسرع فرصة ممكنة، وأخطنا علماً بأن الإدارة حاولت جاهدة أن تقوم بذلك ولكن بسبب ظروف السوق وبعض المتغيرات المحلية والدولية لم تتمكن من ذلك خلال السنة المالية 2017-2018.

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 فينششر كابيتال بنك خلال هذا العام، نحمد الله عز وجل على هذا التسديد والتوفيق في العمل. وختاماً فإن هيئة الرقابة الشرعية لتشييد وتنويع جهود جميع منسوبي البنك في تسهيل أعمال الهيئة، شاكراً ومقدرة لهم كل ذلك، داعية الله عز وجل أن يوفقهم للمزيد بمنه وكرمه، إنه ولي ذلك والقادر عليه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم تسليماً كثيراً ، ، ،

  
عيسى زحري  
عضو الهيئة

وأخيراً دعوانا أن الحمد لله رب العالمين  
  
نظام بن محمد صالح يعقوبي  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

  
عبدالستار أبو غدة  
عضو الهيئة

حرر في يوم السبت 1440/01/19 هجرية، الموافق 2018/09/29 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 والقوائم المالية الموحدة لفينشسر  
كابيتال بنك للعام المالي المنتهي في 30 يونيو 2018.

لقد كانت السنة كما توقعنا فترة أخرى صعبة جدًا شهدها قطاع الصيرفة الاستثمارية الإقليمي، ساد خلالها  
المزيد من التقلبات في الاقتصاد والسوق وأسعار النفط، وتفاقت التوترات الجيوسياسية على المستويين العالمي  
والإقليمي، وواصلت فيها حكومات دول مجلس التعاون تنفيذ الإصلاحات الاقتصادية والتدابير المالية. وقد أدت  
هذه العوامل مجتمعة إلى استمرار التأثيرات السلبية على المناخ الاستثماري عمومًا.

وفي ظل هذه الصعوبات، عقد مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية ورشة العمل الاستراتيجية السنوية لتدارس  
سير أعمال تصحيح المسار الاستراتيجي التي بدأ تنفيذها خلال السنة السابقة. وقد اشتمل ذلك على اعتماد  
منهجية نوعية شاملة لاختيار الاستثمارات الجديدة وتعزيز إدارة محفظتنا الاستثمارية بعد الاستحواذ. كما حددت  
ورشة العمل أيضًا المشاريع القديمة التي تأثرت بالمسائل المالية أو الاقتصادية أو السوقية أو الجيوسياسية وتحتاج  
إلى إعادة إحيائها. وبالإضافة إلى ذلك، جرى اختيار الاستثمارات المؤهلة للتخارج الفوري ووضعها على قائمة  
الأولويات.

كانت نتائج الجهود المكثفة التي بذلها مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية خلال السنة مجدية، حيث أبرم  
البنك أربع صفقات تخارج من استثمارات حالية بلغت متحصلاتها الإجمالية 105 مليون دولار أمريكي، وأصبح في  
مراحل التنفيذ النهائية للتخارج من عدد من الاستثمارات الأخرى. كما بدأ البنك أيضًا بالتفاوض على الاستحواذ  
على استثمار جديد. وقد بلغت متحصلات التخارج النقدية 28.1 مليون دولار أمريكي، بينما أعاد البنك للمستثمرين  
76.7 مليون دولار أمريكي. وإلى جانب ذلك، جمع فينشسر كابيتال بنك 43.6 مليون دولار أمريكي من مستثمرين أفراد  
ومستثمرين استراتيجيين لعدد من الاستثمارات الحالية. وهذا يبرز التقدم المستمر في إعادة الهيكلة وتحقيق  
التطور الملحوظ في مواجهة التأثيرات السلبية على المناخ الاستثماري والذي بدوره سيحقق النمو في حقوق  
المساهمين.

لقد أدت هذه الأنشطة الاستثمارية الناجحة والخطوات التي تم اتخاذها في السنة السابقة لتنقية المحفظة الاستثمارية وإزالة المخاطر التي تنطوي عليها الأصول المدرجة في الميزانية العمومية، إلى تمكين فينشر كابيتال بنك من تحسين أدائه للسنة المالية 2018.

هذا وأعلن البنك عن تحقيق إيرادات إجمالية بلغت 16.19 مليون دولار أمريكي، مقارنةً بما مجموعه 8.59 مليون دولار أمريكي في العام المالي 2017، بينما انخفضت المصاريف التشغيلية باستثناء تكاليف التمويل إلى 10.36 مليون دولار أمريكي من 12.47 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة. وبعد قيد خسائر القيمة العادلة ومخصصات الاضمحلال البالغة 8.83 مليون دولار أمريكي (العام المالي 2017: 44.71 مليون دولار أمريكي)، أعلن البنك عن خسارة صافية بلغت 5.25 مليون دولار أمريكي للعام المالي 2018 مقارنةً بخسارة صافية بقيمة 53.65 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة.

وحافظ البنك على قاعدة رأسمالية قوية، حيث بلغ إجمالي الأصول في الميزانية العمومية 292.16 مليون دولار أمريكي كما في 30 يونيو 2018 مقارنةً بما مجموعه 282.95 مليون دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة، بينما بلغت حقوق المساهمين كما في نهاية السنة 165.46 مليون دولار أمريكي مقارنةً بما مجموعه 170.64 مليون دولار أمريكي كما في نهاية العام المالي 2017، وتحسن معدل كفاية رأس المال ليصل إلى 19 في المائة في 30 يونيو 2018 مقارنةً بنسبة 15 في المائة في نهاية العام المالي 2017.

إلى جانب ذلك، واصلنا العمل خلال السنة على تعزيز القدرات المؤسسية للبنك، مع التركيز بشكل خاص على التأكد من محافظة البنك على بنية تحتية قوية لتمكينه من توفير الدعم المطلوب لقطاعات أعماله المختلفة. كما عملنا أيضًا على تحسين ضوابط الحوكمة وإدارة المخاطر لضمان استمرار المطابقة والالتزام في ظل المناخ الرقابي المتغير وحماية البنك من تأثيرات التقلبات المتزايدة في أوضاع السوق.

وأتوقف هنا لكي أعلن وبكل أسف وفاة المغفور له الأستاذ خالد عبدالعزيز المدبهم في 21 فبراير 2018 بعد صراع طويل مع المرض. وكان المغفور له قد خدم البنك بجد وإخلاص كعضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي على مدى السنوات الخمس الماضية، واستفاد مجلس الإدارة كثيرًا من درايته الواسعة في هذا القطاع وبراعته في العمل ومشورته الحكيمه. ولذلك فإن غياب خسارة لنا، رحمه الله وأسكنه فسيح جناته.

وبالنظر إلى المستقبل، من المرجح أن تكون السنة القادمة فترة أخرى مليئة بالصعوبات لا يمكن توقع نتائجها، تتوالى خلالها العقبات نفسها التي واجهناها خلال العام المالي 2017، يضاف إليها صعوبة جديدة تتمثل في التراجع في التجارة العالمية. غير أن تحسن أسعار النفط والمنافع المتأتية عن الإصلاحات الاقتصادية والمالية في دول المنطقة، لا بد وأن تسهم جميعها بتأثير إيجابي على اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي في المدى المتوسط إلى الطويل.

ومن المشجع أن نذكر أن البنك يبدأ السنة المالية الجديدة انطلاقاً من مركز أقوى بكثير نتيجة لتنقية ميزانيته العمومية، وتعزيز سلامة محفظته الاستثمارية، وفي ظل السيولة الكافية والصفقات الاستثمارية المجزية الجديدة المرتقبة والتخارج من الاستثمارات القديمة. ويجدر التنويه هنا بأن فينشر كابيتال بنك يستفيد أيضاً من الدعم الكبير الذي يحصل عليه من مجلس الإدارة، وفريق الإدارة الخبير، وقاعدة العملاء المخلصين جداً.

ويثق مجلس الإدارة تماماً بقدره فريق الإدارة على الالتزام بمسار البنك الاستراتيجي للاستفادة من فرص أعمال جديدة وإعادة البنك إلى الربحية. ولذلك فإننا ننظر بتفاؤل حذر في توقعاتنا المستقبلية للفرص المتاحة للبنك في العام المالي 2019 على الرغم الصعوبات المرتقبة والضبابية السائدة.

وختاماً، وبالنيابة 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 الإصلاحي في المملكة ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية.

وأتوجه أيضاً بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، والهيئات الحكومية الأخرى ذات الصلة على ما قدموه من مساندة مستمرة ومشورة متخصصة خلال تلك الفترة.

كما يطيب لي أن أعبر عن خالص امتناني لمساهميننا وعملائنا وشركائنا في الأعمال على ولائهم المستمر وثقتهم الدائمة، والشكر موصول إلى أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لإرشاداتهم القيّمة المتواصلة وإشرافهم الحريص؛ وإلى فريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم في العمل على مدى سنة أخرى مليئة بالتحديات.

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

عبد الفتاح محمد رفيع معرفي  
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 ٢٠١٨، 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، المركز المالي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ونتائج 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 مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفل) (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى (تتمة)

ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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.

رانت وونج

سجل قيد الشريك رقم: ٤٥

٢٧ سبتمبر ٢٠١٨

المنامة، مملكة البحرين

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
٧,٥٧١	٧,٣٢٦	٨	الموجودات
١٦١,٣٥٤	١٥١,٥١٦	٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات
٢٦,٩٦٠	٢٦,٦٦٦	١٠	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٣٤,٧٥٠	٣٨,٥٩٧	١١	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٦,٦٣٠	٣٣,٤٢٠	١٢	مبالغ مستحقة القبض
-	٣,٠٢٥	١٣	تمويل لشركات المشاريع
٢٧,٦١٠	٢٣,٧٩٥	١٤	موجودات أخرى
٨,٠٧٧	٧,٨١٦	١٥	عقارات ومعدات
<u>٢٨٢,٩٥٢</u>	<u>٢٩٢,١٦١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠١,٦٧٤	١٠٩,١٥٥	١٦	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٢,٧٢٣	٢,٠٩٢		مستحقات الموظفين
٧,٩١٠	١٥,٤٥٦	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١١٢,٣٠٧</u>	<u>١٢٦,٧٠٣</u>		مجموع المطلوبات
			الحقوق
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	١٨	إحتياطي قانوني
(١٣٠)	(٧١)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٥,٠٨٤)	(٣٠,٣٣٠)		خسائر متراكمة
<u>١٧٠,٦٤٥</u>	<u>١٦٥,٤٥٨</u>		مجموع الحقوق
<u>٢٨٢,٩٥٢</u>	<u>٢٩٢,١٦١</u>		مجموع المطلوبات والحقوق
			بنود غير مدرجة في الميزانية
٢,٧٤٤	٢,١٠٦		حقوق حاملي حسابات الإستثمار



عبد اللطيف محمد جناحي  
عضو مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

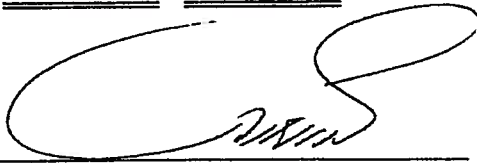


فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	ايضاح	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
٤,٧٩٥	١,٢١٨	١٩	الإيرادات
-	٦,٣٣٨	٢٠	دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية
١٢	٤,٧٨٥	٢١	مكسب من بيع إستثمارات
٨٣٤	١,٤٠٦		دخل التمويل
٢,٩٤٥	٢,٤٤٧	٢٢	دخل أرباح الأسهم
			دخل الإيجار و دخل آخر
٨,٥٨٦	١٦,١٩٤		مجموع الإيرادات
			الخسائر الأخرى
			خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة
(٣٨,٢٦٦)	(٣,٨٣٣)	٢٣	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٩,٦٨٠)	١٢,٣٦١		مجموع الدخل (الخسارة)
			المصروفات
٦,١٩٤	٥,٧٥٤	٢٤	تكاليف الموظفين
٥٢٩	٤٣١		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
١,٣٥٧	٧٧٣		أتعاب قانونية ومهنية
٦,١٤١	٥,٦٢٣	٢٠	مصروفات التمويل
٤١٣	٣٨٥	١٥	إستهلاك
٣,٩٧٨	٣,٠٢٦	٢٦	مصروفات أخرى
١٨,٦١٢	١٥,٩٨٣		مجموع المصروفات
			الخسارة قبل مخصصات الإضمحلال و حصة المجموعة من
(٤٨,٢٩٢)	(٣,٦٢٢)		خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك
(٦,٤٤٨)	(١,٤٩٢)	٢٥	مخصصات إضمحلال محتسبة
١,٣٤٤	-	٢٥	إسترداد نم مدينة مضمحلة
(٢٥٠)	(١٣٢)	١٠	حصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي
(٥٣,٦٤٦)	(٥,٢٤٦)		صافي الخسارة للسنة



عبد اللطيف محمد جناحي  
عضو مجلس الإدارة  
والرئيس التنفيذي



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي  
رئيس مجلس الإدارة

ينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

لقائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق  
لسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	إحتياطي رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	خسائر متراكمة	المجموع
	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
لرصيد في ١ يوليو ٢٠١٧	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(١٣٠)	(٢٥,٠٨٤)	١٧٠,٦٤٥
حسابي الخسارة للسنة	-	-	-	(٥,٢٤٦)	(٥,٢٤٦)
نرق تحويل العملات الأجنبية على الإستثمار في الشركة الزميلة	-	-	٥٩	-	٥٩
لرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(٧١)	(٣٠,٣٣٠)	١٦٥,٤٥٨
لرصيد في ١ يوليو ٢٠١٦	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(١٢٧)	٢٨,٥٦٢	٢٢٤,٢٩٤
حسابي الخسارة للسنة	-	-	-	(٥٣,٦٤٦)	(٥٣,٦٤٦)
نرق تحويل العملات الأجنبية على الإستثمار في الشركة الزميلة	-	-	(٣)	-	(٣)
لرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(١٣٠)	(٢٥,٠٨٤)	١٧٠,٦٤٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	إيضاح
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الخسارة للسنة
(٥٣,٦٤٦)	(٥,٢٤٦)	تعديلات للبنود غير النقدية التالية:
-	(٥,٢٦٣)	مكسب من بيع إستثمارات
٢٥٠	١٣٢	حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة
٦,٤٤٨	١,٤٩٢	بموجب طريقة الحقوق
٤١٣	٣٨٥	مخصصات إضمحلال محتسبة - صافي
(٨٣٤)	(١,٤٠٦)	إستهلاك
		دخل أرباح الأسهم
		خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
٣٨,٢٦٦	٣,٨٣٣	الأرباح أو الخسائر - صافي
(٩,١٠٣)	(٦,٠٧٣)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		إستثمارات
		إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة
		الحقوق
		تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
		مبالغ مستحقة القبض
		تمويل لشركات المشاريع
		موجودات أخرى
		مستحقات الموظفين
		مطلوبات أخرى
(١٦,٤٥٣)	١٠,٧٥٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦١٦	(١٩٢)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٦,٢٤٣	(٣,٨٤٧)	أرباح أسهم مستلمة
٢٠,٤٢٩	(١٦,٧٩٠)	عقارات ومعدات - صافي
٤,٢٣١	(٣,٠٢٥)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٥١)	٣,٦٩٥	<b>النشاط التمويلي</b>
(١,٠٢٣)	(٦٣١)	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٣,٣٨٣	٧,٥٤٦	صافي النقد من (المستخدم في) النشاط التمويلي
(١,٧٢٨)	(٨,٥٦١)	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
١,١٣٦	٩٠٠	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٥٦)	(١٢٤)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٨٠	٧٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٦٠)	٧,٤٨١	<b>المشتمل على:</b>
(٦٠)	٧,٤٨١	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
(٣)	٥٩	إيداعات قصيرة الأجل
(٧١١)	(٢٤٥)	
٨,٢٨٢	٧,٥٧١	
٧,٥٧١	٧,٣٢٦	
٧,٤٤١	٥,٢٨٥	٨
١٣٠	٢,٠٤١	٨
٧,٥٧١	٧,٣٢٦	

فينش كابتيل بنك ش.م.ب. (مقفلة)  
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية  
السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التغيرات خلال السنة				
الرصيد كما في	اتعاب	صافي	تغيرات القيمة	الرصيد كما
٣٠ يونيو	البنك	(المشارك)	العائد	في ١ يوليو
٢٠١٨	كوكيل	الدخل	(الإضعاف)	٢٠١٧
الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,١٠٦	-	(٤٣٦)	(١١١)	٢,٧٤٤
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام				

التغيرات خلال السنة				
الرصيد كما في	اتعاب	تغيرات القيمة	توزيعات	الرصيد كما
٣٠ يونيو	البنك	صافي	العائد	في ١ يوليو
٢٠١٧	كوكيل	الدخل	(الإضعاف)	٢٠١٦
الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٤٤	-	(٨٢٤)	(٣٢)	٢,٧٥٦
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام				

٢٠١٧	الف	٢٠١٨	الف	دولار أمريكي
٢,٧٤٢	٢,٠٤٠	٢,٠٤٠	٢,٠٤٠	٢,٧٤٢
-	٦٤	٦٤	٦٤	-
٢	٢	٢	٢	٢
٢,٧٤٤	٢,١٠٦	٢,١٠٦	٢,١٠٦	٢,٧٤٤

إستثمار في أسهم حقوق الملكية  
أرباح أسهم مستحقة القبط  
أرصدة لدى بنوك  
المجموع كما في ٣٠ يونيو

يستهدف صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية في عدة شركات في دول مجلس التعاون الخليجي في مرحلة ما قبل الطرح المبني العام بهدف أساسي للاستفادة من المكاسب السوقية المحتملة المتوقعة بأن تنتج من طرحها المبني العام. إن الإستثمارات قانونياً مملوكة من قبل المجموعة لصحة منفعة حاملي حسابات الإستثمار. يرشح المستثمرون أسهم حقوق ملكية محددة التي يرغون المشاركة بها ضمن مجموعة من أسهم حقوق الملكية في شركات دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام، تحديد مبالغ كل منها وإستلام جميع العوائد بعد حسم أتعاب البنك بنسبة ٢٠% على العائد الأساسي بنسبة ١٠%.

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ 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 "بالمجموعة"). لمزيد من التفاصيل عن الشركات التابعة للبنك راجع إيضاح ٦.

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨.

## 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 المفاهيم 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 المحتفظ بها بصفة ائتمانية. 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 الاستبعاد، أيهما أنسب.

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

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

### ٣ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة عمل آراء وتقديرات وفرضيات 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 الآراء والتقديرات 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 آراء لتحديد القيم العادلة. تتضمن الآراء على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وخصومات غير سائلة وغيرها. يمكن أن تؤثر التغيرات في الفرضيات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تم الإفصاح عن تفاصيل تقديرات تحليل الحساسية ذات الصلة في الإيضاحين رقم ٣٥ و ٣٦.

#### 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 للإضمحلال، 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 الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### 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 الإستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، والتي تتضمن على صناع قرارات المجموعة نيابةً عن تلك الشركات. تحكم وتدير المجموعة هذه الشركات نيابةً عن عملائها، الذين هم أطراف كبيرة أخرى والمستفيدين الاقتصاديين من الإستثمارات المعنية. لم تقم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك القدرة على السيطرة عليها. لتحديد ما إذا كانت المجموعة لديها القدرة على السيطرة على الشركات ذات الأغراض الخاصة، فإنه يتم عمل فرضيات حول أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتعرضها للمخاطر والمكافآت، وكذلك عن نية وقدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة وما إذا كانت المجموعة تستمد مكافآت من تلك القرارات.

### ٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

#### معايير صادرة ونافذة للتطبيق اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٧

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الإلزامية للسنة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

#### معيير المحاسبة المالي رقم ٢٧ – المتعلق بحسابات الإستثمار

سوف يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٥ – "المتعلق بالإفصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الإستثمار ومعيار المحاسبة المالي رقم ٦ – المتعلق "بحقوق حاملي حسابات الإستثمار وما في حكمها". نتيجة لتطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الإستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد في وقت مبكر.

#### معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد للتطبيق

فيما يلي معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة هي مدرجة أدناه. إن هذه القائمة هي للمعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة، التي تتوقع المجموعة بأنها ستكون بشكل معقول قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي.

#### معيير المحاسبة المالي رقم ٣٠ – الإضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات

في شهر نوفمبر ٢٠١٧، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ – المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات، والذي هو إلزامي اعتباراً من الفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. إنشأت المجموعة فريق تنفيذ متعدد التخصصات يضم أعضاء قسم ما بعد الاستحواذ للتمويل والإستثمار لتحقيق تطبيق ناجح وقوي. يتم إدارة المشروع من قبل رئيس قسم الرقابة المالية ورئيس عمليات ما بعد الاستحواذ. ستقوم المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في وقت مبكر في ١ يوليو ٢٠١٨، وهي حالياً في المرحلة النهائية من عملية التطبيق، حيث يتم حالياً تنفيذ عملية تشغيل موازية مع مستويات مختلفة من عمليات التحقق.

#### نهج الخسائر الائتمانية

ستقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية بناءً على نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة الأجل على جميع المبالغ المستحقة القبض المثبتة والتعرضات غير المدرجة في الميزانية بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية والوعد القائم على الصرف الأجنبي والمراكز الأخرى المماثلة.

ستقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها الخاضعة إلى الخسائر الائتمانية إلى الثلاث المراحل التالية وفقاً لمنهجية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠:

- المرحلة ١ – الموجودات المنتجة: الموجودات التي لم تتدهور بشكل جوهري في نوعية الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل مخصص الاضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ – الموجودات المتعثرة: الموجودات التي تدهورت بشكل جوهري في نوعية الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل الخسائر الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ – الموجودات المضمحلة: بالنسبة للموجودات المضمحلة، ستقوم المجموعة بإثبات مخصص الاضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

#### ٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية بعد للتطبيق (تتمة)

##### نهج الخسائر الائتمانية (تتمة)

ستقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية في تقييمها للتدهور بشكل جوهري في المخاطر الائتمانية منذ منحها وكذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ستتضمن معلومات النظرة المستقبلية على عناصر مثل العوامل الاقتصادية الكلية على سبيل المثال، العجز المالي ونمو الناتج المحلي الإجمالي والعوامل الاقتصادية ذات الصلة.

ولتقييم مجموعه من النتائج المحتملة، تعتمزم المجموعة على وضع سيناريوهات مختلفة. بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، ستستمد المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبق نهج الاحتمالات المرجحة لتحديد مخصصات الاضمحلال وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

##### نهج الاضمحلال

ستقوم المجموعة بإثبات خسائر الاضمحلال على جميع الموجودات المالية والاستثمارية الأخرى والتعرضات الخاضعة للمخاطر بخلاف المخاطر الائتمانية (بخلاف المخزون) والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

سيتم قياس خسائر الاضمحلال التي تتجاوز فيها القيمة المدرجة للموجود قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة.

##### نهج صافي القيمة المتوقع تحقيقها

ستقوم المجموعة بإثبات الاضمحلال على المخزون المثبت نتيجة للمعاملات المالية التي تستند على الهيكل القائم على المتاجرة، على سبيل المثال مبيعات الدفع المؤجل بما في ذلك المراجعة والسلم والاستصناع.

ستقوم المجموعة بعد الإثبات المبدي، بقياس كافة المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة المتوقع تحقيقها، أيهما أقل. إن صافي القيمة المتوقع تحقيقها، هي سعر البيع المقدر ضمن الأعمال الاعتيادية محسوماً منها التكاليف المقدرة لإتمام عملية البيع والتكاليف المقدرة اللازمة لإجراء عملية البيع، بالأخذ في الاعتبار العوامل الخاصة بالمجموعة.

##### مخصص العقود أو الارتباطات المثقلة بالالتزامات لاقتناء موجودات

ستقوم المجموعة بإثبات مخصص عندما تكون المجموعة ملزمة باقتناء موجود بموجب الارتباطات أو العقود المستقبلية التي يجوز إبرامها في المستقبل، ومن المتوقع بأن يكون الالتزام بموجب العقد أو الارتباط أعلى من المنافع الاقتصادية التي من المتوقع أن تتدفق من خلال عملية اقتناء ذلك الموجود. وفي مثل هذه الحالة، ستقوم المجموعة بعمل مخصص على هذا الحساب يعكس فيه الخسائر المتوقعة الناتجة عن تلك المعاملة.

##### التأثير المتوقع

قامت المجموعة بمراجعة موجوداتها وتوقع التأثير التالي من التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في ١ يوليو ٢٠١٨:

وفقاً للأحكام الانتقالية المتعلقة بالتطبيق المبدي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، سيسمح للمجموعة بإثبات أي فرق بين القيمة المدرجة السابقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١١ والقيمة المدرجة للخسائر التي تنسب إلى المساهمين في بداية فتره إعداد التقارير المالية السنوية (التي تتضمن على تاريخ التطبيق المبدي) في رصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة والمخصص المتراكم العائد إلى المساهمين، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار المطلقة، المتعلقة بالفترات السابقة، سيتم تعديلها بتخصيص مبلغ من احتياطي مخاطر الاستثمار المعني (احتياطي معادله الأرباح المعني في حالة حدوث عجز) مع الحصول على الموافقات الشرعية اللازمة. وفي حال لا يزال العجز مستمرًا، فإنه يمكن الحصول على الموافقة الشرعية على التحويل المؤقت من حقوق المساهمين.

استناداً إلى البيانات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وضع التطبيق الحالي لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠، تقدر المجموعة بأن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ سيؤدي إلى انخفاض عام في مجموع حقوق مساهمي المجموعة بنسبة تتراوح بين ٢% إلى ٣%. ويعود هذا الانخفاض في الغالب إلى متطلبات الإضمحلال لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات الإفصاح والتغيرات في العرض. ومن المتوقع بأن تؤدي هذه المتطلبات إلى تغيير طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة عن أدواتها المالية وبالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد.



#### ٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

##### معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية بعد للتطبيق (تتمة)

###### الحوكمة والضوابط

قامت المجموعة بإنشاء برنامج معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المدار داخلياً والذي يضم خبراء مختصين في المنهجية والاستعانة بمصادر البيانات ووضع النماذج وإعداد التقارير المالية. وقد غطي عمل المجموعة حتى الآن أداء وتطوير منهجية الاضمحلال لدعم حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة بتطوير نهجها لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، والتي تتضمن على معلومات النظرة المستقبلية، بما في ذلك العوامل الاقتصادية الكلية وإعداد برنامج ورقة عمل التقييم المطلوب. وقد إجراءات المجموعة تشغيل نهائي كامل متوازي استناداً إلى البيانات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لتقييم الاستعداد الإجرائي. والحوكمة العامة لتطبيق البرنامج من خلال الرقابة المالية والمخاطر والتدقيق الداخلي. تعمل المجموعة حالياً على تعزيز إطار عمل الحوكمة لتنفيذ عمليات التحقق من المصادقة والرقابة المناسبة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الجوهرية للاجتهادات مثل تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية في سيناريوهات اقتصاديه متعددة وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

###### التحذير

يتضمن الانخفاض المقدر في حقوق المساهمين على تأثير كلاً من التغيرات في الميزانية والزيادة في مخصصات اضمحلال الائتمان مقارنة بالمخصصات المطبقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ١١. إن التقييم الوارد أعلاه هو تقدير الفترة الزمنية المحددة وليس تنبؤي. يمكن إن يختلف التأثير الفعلي لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ على المجموعة اختلافاً جوهرياً عن هذا التقدير. تواصل المجموعة عملية تحسين النماذج والمنهجيات والضوابط ومراقبة التطورات في وضع القواعد التنظيمية قبل التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في ١ يوليو ٢٠١٨. وعلى الرغم من إجراء عملية تشغيل موازيه في النصف الثاني من السنة المالية الحالية، حيث لن يتم تشغيل الأنظمة الجديدة والضوابط المرتبطة بها لفترة أطول. ونتيجة لذلك، لم تنته المجموعة من فحص وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة الخاصة بها والتغيرات التي أدخلت على إطار عمل الحوكمة الخاصة بها. تستند جميع التقديرات على التفسير الحالي للمجموعة على المتطلبات معيار المحاسبة المالي ٣٠، والتي تعكس توجهات ومناقشات القطاع حتى الآن.

#### ٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

##### (١) 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 لوحدها 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) انقضاء 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 الالتزام بموجب العقد قد تم إخلاله 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 الاستهلاك 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 المبدئي، لدى المؤسسة خيار إما بتطبيق نموذج القيمة العادلة أو نموذج التكلفة فإنه يجب عليها تطبيق تلك السياسة بصورة مستمرة على جميع إستثماراتها العقارية. لقد اختارت المجموعة تطبيق نموذج التكلفة.

### (د) إستثمارات

تصنف المجموعة إستثماراتها بإستثناء الإستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المحتسبة بموجب طريقة الحقوق، ضمن الفئات التالية: إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة 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 المبدئي كإستثمارات على النحو الذي تحدده المجموعة.

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

تصنف المجموعة 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 للاحتفاظ بها حتى الإستحقاق، ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كماتحة 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 وبنوى الإحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية احتياجات السيولة أو استجابة لتغيرات في ظروف السوق. تتضمن هذه إستثمارات في بعض سندات أسهم حقوق الملكية المسعرة وغير المسعرة.

### (٢) الإثبات المبدئي

يتم مبدئياً إثبات 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 المبدئي، 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 المتراكمة المسجلة مسبقاً في الحقوق إلى القائمة الموحدة للدخل. تدرج الإستثمارات المتاحة للبيع التي لا توجد لديها أسعار سوقية مسعرة أو طرق أخرى مناسبة التي يمكن من خلالها اشتقاق قيم عادلة موثوق بها بالتكلفة بعد حسم مخصصات الإضمحلال.

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

## ٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (د) استثمارات (تتمة)

#### (٤) أسس قياس القيمة العادلة

يعتمد تحديد القيمة العادلة للاستثمارات على السياسات المحاسبية الموضحة أدناه:

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

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

(٣) بالنسبة للاستثمارات 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 تتوفر معلومات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يتطلب عمل الآراء لتحديد القيم العادلة. تتضمن الآراء على 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 الاستثمارات، 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 الاستثمارات.

#### (٥) إضمحلال الاستثمارات

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

في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المدرجة بالقيمة العادلة، يعتبر الانخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة للسندات أدنى من تكلفتها دليلاً موضوعياً للإضمحلال مما ينتج عنه إثبات خسارة إضمحلال. إذا وجد أي دليل موضوعي يثبت إضمحلال الاستثمارات 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 لأنوات أسهم حقوق الملكية لا يتم استرجاعها لاحقاً من خلال القائمة الموحدة للدخل.

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال كل استثمار من الاستثمارات 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 وئتم مدينة وتدرج بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصصات الإضمحلال. يتم قياس خسارة الإضمحلال كفرق بين القيمة المدرجة للموجود المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المقدر 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 باحتساب 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 الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

### (ز) إستثمار في مشروع مشترك محتسب بموجب طريقة الحقوق

المشروع المشترك هو نوع من أنواع الترتيبات المشتركة التي بموجبها يحصل الأطراف الذين يمتلكون السيطرة المشتركة في الترتيب الحق في صافي موجودات المشروع المشترك. المشروع المشترك هو اتفاق تعاقدي لتقاسم السيطرة على الترتيب، والتي تكون موجودة فقط عندما يتطلب اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة بالحصول على الموافقة بالإجماع من الأطراف المتقاسمة للسيطرة. يتم احتساب حصة إستثمارات المجموعة في المشروع المشترك 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 الاستبعاد 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 الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لإظهار تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة التالية. لا يتم حساب الاستهلاك 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 وتراكيبات	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 قيمتها 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 الاستهلاك 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

#### رأس المال

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.

#### إحتياطي قانوني

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

### (س) إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق منه المنافع الإقتصادية إلى المجموعة بحيث يمكن قياس مبالغ الإيرادات بموثوقية، بغض النظر عن متى يتم استلام المدفوعات. يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو النظم 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 الاستشارات الإستثمارية ودخل الهيكل وأتعاب الاستشارة وطرح الإستثمار وأتعاب الترتيب والأتعاب الأخرى الناتجة من الأنشطة ذات الصلة، كما هو موضح بالتفصيل أدناه:

#### (١) دخل الاستشارات الإستثمارية والهيكل

يتم إثبات دخل الاستشارات الإستثمارية والهيكل عند تقديم الخدمات واكتساب الدخل. ويتم ذلك عادةً عندما تقوم المجموعة بتنفيذ جميع الأعمال الهامة المتعلقة بالمعاملات ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الإقتصادية إلى المجموعة.

#### (٢) دخل الأتعاب

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

#### (٣) دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

#### (٤) دخل أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

#### (٥) دخل الإيجار

يتم إثبات دخل الإيجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأخير التشغيلي.

### (ع) عقود التأجير التشغيلية

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

### (ف) حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة بالميزانية

تمثل حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة بالميزانية الموجودات المقتناة باستخدام الأموال المستلمة من قبل حاملي حسابات الإستثمار المقيدة ويتم إدارتها من قبل المجموعة كمدبر 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 إلتزام حالي قانوني أو متوقع لدفع ذلك المبلغ كنتيجة لخدمات سابقة مقدمة من قبل الموظفين ويمكن قياس الإلتزام بواقعية.

#### (٢) مكافآت ما بعد التوظيف

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

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

#### (ق) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل إن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات. يتم عرض المصروفات المتعلقة 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 إفصاحات أخرى عن القطاعات التشغيلية في هذه القوائم المالية الموحدة.

#### (ش) الزكاة

نظراً لعدم تكليف البنك بدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق مساهمي المجموعة أنفسهم. تم تقديم مبلغ الزكاة للسهم الواحد في إيضاح ٢٨.

#### (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 وتنوي المجموعة تسويتها على أساس صافي المبلغ.

#### (ث) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

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



٦ إستثمارات في شركات تابعة

يتم توحيد الشركات التابعة للمجموعة كما يلي: ولا يوجد هناك تغيير في نسبة ملكية الشركات التابعة خلال السنة.

اسم الشركة التابعة	سنة التأسيس	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	١٩٩٨	%١٠٠	مملكة البحرين	تملك حصة ملكية وتدير مبنى فينشر كابيتال بنك
شركة لاونج لخدمات المكاتب ذ.م.م.	٢٠٠٧	%١٠٠	مملكة البحرين	امتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليميا.
شركة جي ام سي بي ذ.م.م.*	٢٠٠٨	%٥٠,٥٩	مملكة البحرين	الاستثمار في المرافق الطبية في مملكة البحرين

\* تم تصنيف الاستثمار في شركة جي ام سي بي ذ.م.م. كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مسوح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة/التكلفة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	٧,٣٢٦	٧,٣٢٦
٩٩,٦٩٧	٥١,٨١٩	-	١٥١,٥١٦
-	-	٣٨,٥٩٧	٣٨,٥٩٧
-	-	٣٣,٤٢٠	٣٣,٤٢٠
-	-	٣,٠٢٥	٣,٠٢٥
-	-	٢٣,٧٠٤	٢٣,٧٠٤
٩٩,٦٩٧	٥١,٨١٩	١٠٦,٠٧٢	٢٥٧,٥٨٨
-	-	١٠٩,١٥٥	١٠٩,١٥٥
-	-	١٢,٧٩٧	١٢,٧٩٧
-	-	١٢١,٩٥٢	١٢١,٩٥٢
-	٢,٠٤٠	٦٦	٢,١٠٦
مجموع الموجودات المالية			
المطلوبات			
تمويل إسلامي مستحق الدفع			
مطلوبات أخرى			
مجموع المطلوبات المالية			
بنود غير مدرجة في الميزانية			
حقوق حاملي حسابات الإستثمار			
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة/التكلفة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	٧,٥٧١	٧,٥٧١
١٠٥,٦١٤	٥٥,٧٤٠	-	١٦١,٣٥٤
-	-	٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠
-	-	١٦,٦٣٠	١٦,٦٣٠
-	-	-	-
-	-	٢٦,٨٢٨	٢٦,٨٢٨
١٠٥,٦١٤	٥٥,٧٤٠	٨٥,٧٧٩	٢٤٧,١٣٣
-	-	١٠١,٦٧٤	١٠١,٦٧٤
-	-	٤,٨٢٥	٤,٨٢٥
-	-	١٠٦,٤٩٩	١٠٦,٤٩٩
-	٢,٧٤٢	٢	٢,٧٤٤
مجموع الموجودات المالية			
المطلوبات			
تمويل إسلامي مستحق الدفع			
مطلوبات أخرى			
مجموع المطلوبات المالية			
بنود غير مدرجة في الميزانية			
حقوق حاملي حسابات الإستثمار			

٨ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٤٤١	٥,٢٨٥	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
١٣١	٢,٠٤١	إيداعات قصيرة الأجل
(١)	-	محسوماً منها: أرباح مؤجلة
<u>٧,٥٧١</u>	<u>٧,٣٢٦</u>	

تشتمل الإيداعات القصيرة الأجل على صفقات الوكالة والمرابحة مع بنك إسلامي محلي بمعدل ربح متوقع بنسبة ٢% و ١,٨٥% (٢٠١٧: ١,٥%) وتستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الإيداع المبدئي.

٩ إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٨٢	٣,٩٥١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٣,٣٩٨	٨٩,١١٢	أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٧,٦٣٤	٦,٦٣٤	غير مسعرة:
		سندات أسهم حقوق الملكية
		صناديق
<u>١٠٥,٦١٤</u>	<u>٩٩,٦٩٧</u>	
١,٣٠٥	-	إستثمارات متاحة للبيع
٤٧,٣١٥	٣٧,٨٥٩	أسهم حقوق الملكية المسعرة
٧,١٢٠	١٣,٩٦٠	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
		شهادات سيولة قصيرة الأجل
<u>٥٥,٧٤٠</u>	<u>٥١,٨١٩</u>	
<u>١٦١,٣٥٤</u>	<u>١٥١,٥١٦</u>	

يتم إدراج الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع غير المسعرة بالتكلفة بعد حسم الإضمحلال في حال عدم وجود قيس موثوق به للقيمة العادلة. تشتمل شهادات السيولة القصيرة الأجل على شهادات بضمان 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 ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٠١٢	٣٤,٧٣٥	مشاريع عقارية
١٢,٧٦١	١٢,٧٧٢	مشاريع تطوير الأعمال
١٤,٠٨٠	٣,٧٣٠	مشاريع الرعاية الصحية
٥٨٢	٥٨٢	خدمات مالية
<u>٥٤,٤٣٥</u>	<u>٥١,٨١٩</u>	

تخطط المجموعة بإستبعاد 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 التالية المحتسبة بموجب طريقة الحقوق كما في ٣٠ يونيو:

نسبة حصة الملكية %		اسم الشركة الزميلة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	شركة مزن القابضة إس إيه	تطوير الإستثمارات	المملكة المغربية
٤٣,٠٠	٤٣,٠٠	شركة داري القابضة	تطوير العقارات	مملكة البحرين
٣٠,٠٠	٣٠,٠٠	صندوق فينشر كابيتال البحرين	شركات صندوق الإستثمارات الصغيرة والمتوسطة	مملكة البحرين
نسبة حصة الملكية %		اسم المشروع المشترك	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
٥٠	٥٠	شركة غلوبال العقارية ذ.م.م.	تطوير العقارات	مملكة البحرين
نسبة حصة الملكية %		تشمل القيمة المدرجة:	شركات زميلة	مشروع مشترك
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨			
الف	الف			
٢,٠٨٤	١,٧٣٣			
٢٤,٨٧٦	٢٤,٩٣٣			
٢٦,٩٦٠	٢٦,٦٦٦			

فيما يلي التغييرات في إستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الف	الف	
٢٨,٠٤٦	٢٩,٩٦٠	في ١ يوليو
-	١٣٣	اقتناءات / إستثمارات إضافية خلال السنة
٣٠٢	-	رسملة التمويل *
(٢)	٥٩	فروق صرف العملات الأجنبية
(٩١٦)	-	معاد تصنيفه كإستثمار في شركة تابعة مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٢٠)	(٣٥٤)	مخصصات إضمحلال محتسبة
(٢٥٠)	(١٣٢)	حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
٢٦,٩٦٠	٢٦,٦٦٦	في ٣٠ يونيو

\* خلال السنة السابقة، قامت المجموعة برسملة تمويلاتها المقدمة للمشروع المشترك كجزء من رأسمال المشروع المشترك دون أية تغييرات في حصة الملكية المحتفظ بها من قبل المجموعة.

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

فيما يلي مخلص المعلومات المالية لإستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
٧٧,٤٥٩	٦٧,٠٨٤	مجموع الموجودات
٢٢,٦٦٤	٢٢,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٣٤٥	١١٧	مجموع الإيرادات للسنة
(٢٣٣)	(١١٢)	مجموع صافي الخسارة للسنة

### ١١ تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
٣٤,٧٥٠	٣٧,١٩٩	تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية:
-	١,٣٩٨	الشحن
		عقارات بالمملكة المتحدة
٣٤,٧٥٠	٣٨,٥٩٧	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 الإستثمار في قطاع الشحن وهي مضمونة بالكامل برهن الموجودات الأساسية للشركات المستثمر فيها للمجموعة.

### ١٢ مبالغ مستحقة القبض

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
١١,٠٣١	٢٦,٣٨٤	مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية
١٠,١٦٧	١١,٣٢٩	مبالغ مستحقة القبض من بيع إستثمار
٢١,١٩٨	٣٧,٧١٣	محسوم منها: مخصص إضمحلال محدد
(٤,٥٦٨)	(٤,٢٩٣)	
١٦,٦٣٠	٣٣,٤٢٠	

راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

### ١٣ تمويل شركات المشاريع

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
١٢,٠٦٧	٣,٠٩٥	إجمالي التمويل
(١٢,٠٦٧)	(٧٠)	محسوماً منه: مخصص الإضمحلال
-	٣,٠٢٥	

يتعلق هذا بالتمويل المقدم لمختلف المشاريع والإستثمارات التي تدعمها المجموعة. لا تستحق عادةً أية أرباح على التسهيلات التمويلية ولا توجد لها 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 قابلية تحصيل المبالغ بناءً على تقييمات الإضمحلال المنتظمة للمجموعة. تم خلال السنة شطب تمويل مخصص بالكامل بإجمالي ١١,٩٩٧ ألف دولار أمريكي بعد التصفية الرسمية لشركة المشروع المعنية. راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٤ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
٢٥,٢٣٢	٢١,٧٧٣	مبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء إستثمارات
١,٨٧١	١,٨٦٤	تكاليف مشروع قابلة للاسترداد
٣٩٨	٩٠٤	أرباح أسهم مستحقة القبض
٤,٤٤٢	٣,٣٠٩	ذمم مدينة أخرى
(٤,٣٣٣)	(٤,٠٥٥)	محسوماً منها: مخصص الإضمحلال
<u>٢٧,٦١٠</u>	<u>٢٣,٧٩٥</u>	

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
١٧,٠٩٥	٤٩٦	٤,٦٩٧	١,٨٠٤	١٠,٠٩٨	في ١ يوليو ٢٠١٧
١٢٤	-	١١٤	١٠	-	إضافات خلال السنة
<u>١٧,٢١٩</u>	<u>٤٩٦</u>	<u>٤,٨١١</u>	<u>١,٨١٤</u>	<u>١٠,٠٩٨</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩,٠١٨	٤٦٩	٤,٦٩٧	١,٧٦٤	٢,٠٨٨	الاستهلاك
٣٨٥	١٠	٥٥	٤٢	٢٧٨	في ١ يوليو ٢٠١٧
<u>٩,٤٠٣</u>	<u>٤٧٩</u>	<u>٤,٧٥٢</u>	<u>١,٨٠٦</u>	<u>٢,٣٦٦</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧,٨١٦	١٧	٥٩	٨	٧,٧٣٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
<u>٨,٠٧٧</u>	<u>٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٤٠</u>	<u>٨,٠١٠</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦ تمويلات إسلامية مستحقة الدفع

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
٧٠,٦٨٧	٧٠,٦٨٧	١٦,١
٣٠,٩٨٧	٣٨,٤٦٨	١٦,٢
<u>١٠١,٦٧٤</u>	<u>١٠٩,١٥٥</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 بتاريخ استحقاق لا تتعدى شهر واحد. تحمل هذه التمويلات الإسلامية المستحقة الدفع ربح بمعدلات سنوية بنسبة ٢,٧٥% (٢٠١٧: ٢,٧٥%).

## ١٧ مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي		
٤,٨٢٥	١٢,٧٩٧	١٧,١	مبالغ مستحقة الدفع
١,٥٥٢	١,٣٣٢		مخصصات ومستحقات
١,٢٧٢	١,٢٢٤		دخل مؤجل
٢٦١	١٠٣		أخرى
<u>٧,٩١٠</u>	<u>١٥,٤٥٦</u>		

١٧,١ تتضمن المبالغ المستحقة الدفع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ على سلف قصيرة الأجل بقيمة ١٠ مليون دولار أمريكي تم الحصول عليه من مستثمر بمعدل ربح يقارب ١٠% سنوياً والذي تم تسويته بالكامل لاحقاً لنهاية السنة.

## ١٨ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 (٢٠١٧): 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. خلال السنة، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي القانوني خلال سنة ٢٠١٨ حتى يتم تسوية الخسائر المتراكمة وتحقيق الأرباح. 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.

### (ب) 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 للإستثمار في الحقوق. لم تكن هناك أية تغيرات في هذا الاحتياطي خلال السنتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بلغ الرصيد في هذا الاحتياطي لا شيء دولار أمريكي (٢٠١٧): لا شيء دولار أمريكي). عند إستبعاد تلك الموجودات، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة ذات الصلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

## ١٩ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
-	١,٠٠٠	دخل الخدمات المصرفية الإستثمارية ودخل الهيكلية
٤,٧٩٥	٢١٨	أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب
<u>٤,٧٩٥</u>	<u>١,٢١٨</u>	

٢٠ مكاسب من بيع إستثمارات – صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
-	٤,٢٣٧	مكسب من بيع إستثمارات متاحة للبيع – صافي
-	٩٣٨	مكسب من بيع إستثمارات فى شركة زميلة
-	١,١٦٣	مكسب من بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦,٣٣٨	

٢١ دخل ومصروفات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
١٢	١٣٣	دخل التمويل
-	٤,٦٥٢	دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٢	٤,٧٨٥	دخل من تمويل شركات المشاريع
(٦,١٤١)	(٥,٦٢٣)	مصروفات التمويل
(٦,١٢٩)	(٨٣٨)	تكلفة التمويل إسلامي المستحق الدفع
		صافي مصروفات التمويل

٢٢ دخل الإيجار ودخل آخر

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
١,٦٢١	٥٤٤	دخل الإيجار ودخل إدارة العقار
١,٣٢٤	١,٩٠٣	دخل آخر
٢,٩٤٥	٢,٤٤٧	

يشتمل الدخل الآخر أساساً على الدخل من العائد على الإستثمارات العقارية وشهادة برنامج السيولة بالإضافة إلى استرداد التكلفة.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
(٤٥٦)	(٦٣١)	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٣٧,٨١٠)	(٣,٢٠٢)	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – صافي
(٣٨,٢٦٦)	(٣,٨٣٣)	

٢٤ تكاليف الموظفين

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
٥,٧٢٧	٥,٣٨٥	رواتب ومزايا
٤٠٦	٣٤٨	مصروفات التأمين الاجتماعي
٦١	١٢	مصروفات الموظفين الأخرى
٦,١٩٤	٥,٧٤٥	

فيتشر كابتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٥ مخصصات إضمحلال محتسبة

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ

مخصص	إضمحلال جماعي (إيضاح ١٤) الف	موجودات أخرى (إيضاح ١٤) الف	تمويل الشركات المشاريع (إيضاح ١٣) الف	مبالغ مستحقة التقيض (إيضاح ١٢) الف	إستثمارات في شركات زمنية ومشروع مشترك الف	إستثمارات الف
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٤٩,١١٣	(١,٣٦٢)	(٢,٩٧١)	(١٢,٠٦٧)	(٥,٣٩٣)	(٢٢,٧٥٢)
المخصص في بداية السنة	(١,٤٩٢)	(١٢٠)	-	-	(٣٥٤)	(١,٠١٨)
مخصصات إضمحلال محتسبة مبالغ مشطوبة	٢٠,٩١٠	-	٣٩٨	١١,٩٩٧	٥,١٧٣	٣,٠٦٧
١٩,٤١٨	-	٢٧٨	١١,٩٩٧	٢٧٥	٤,٨١٩	٢,٠٤٩
٢٩,٦٩٥	(١,٣٦٢)	(٢,٦٩٣)	(٧٠)	(٤,٢٩٣)	(٥٧٤)	(٢٠,٧٠٣)
المخصص في نهاية السنة						

\* يتعلق مخصص الإضمحلال الجماعي بموجودات أخرى (راجع إيضاح ١٤).





٢٦ مصروفات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٦٣	١,٦٢٦	مصروفات الإيجار ومصروفات مكتبية
١٢٥	٩٦	إعلانات ومؤتمرات وترويج
٥٣٩	٤٦١	مصروفات وأتعاب مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٢٨٣	(٥٢)	خسارة صرف عملات
٩٧	-	عقوبات تنظيمية
١,١٥٧	٨٥٣	تكاليف إدارة المشروع
١٤	٤٢	أخرى
<u>٣,٩٧٨</u>	<u>٣,٠٢٦</u>	

٢٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل أطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف.

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

فيتشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

## ٢٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو	٢٠١٦ يونيو	٢٠١٥ يونيو
الموجودات	٢١٠	٢١٠	٢١٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٢٦,٤٧٢	٦,٦٣٤	٢٦,٤٧٢
إستثمارات	٢٦,١٦٦	-	٢٦,١٦٦
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	٣٧,١٩٩	-	٣٧,١٩٩
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	٦,٢١٤	٨٠٠	٦,٢١٤
موجودات أخرى	١,٥٠٣	-	١,٥٠٣
المطلوبات	٤٢٣	-	٤٢٣
مستحقات الموظفين	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-
الدخل	(١٣٢)	-	(١٣٢)
حصة المجموعة من خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	٧٥٤	-	٧٥٤
دخل آخر	٣٥٤	-	٣٥٤
المصرفيات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)	٢٦,٣٦٨	-	٢٦,٣٦٨
مخصصات الإصمحلل مقابل الذمم المدينة	-	-	-
ارتباطات والتزامات	-	-	-



## ٢٧ 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 ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		الفئات**
عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	
٧	٥,٩٥٢,٣١٢	٧	٥,٩٥٢,٣١٢	أقل من ١%
٤	١٦,٦٥٤,٧٢٤	٤	١٦,٦٥٤,٧٢٤	من ١% لغاية أقل من ٥%
٢	٢٥,١٧٩,٦١٦	٢	٢٥,١٧٩,٦١٦	من ٥% لغاية أقل من ١٠%
*١٣	٤٧,٧٨٦,٦٥٢	*١٣	٤٧,٧٨٦,٦٥٢	

\*واحد من أعضاء مجلس الإدارة يمثل مساهم في الشركة كما يمتلك حصة ملكية شخصية بنسبة ١,١٩%، وبالتالي كان إجمالي أعضاء مجلس الإدارة ١٢ عضواً للسنة المنتهية في ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٢ عضواً).

\*\* كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٣٤٢	٢٧٧	
١,٦٩٩	١,٧١٥	
٢,٠٤١	١,٩٩٢	

### بنود وشروط المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات مع أطرافها ذات العلاقة ضمن الأعمال الاعتيادية بمعدلات وأتعاب أرباح تجارية. تتجت المعاملات والأرصدة المذكورة أعلاه ضمن الأعمال الاعتيادية للمجموعة. إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة هي غير مضمونة باستثناء المربحات 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 السنتين ٢٠١٨ و٢٠١٧.

## ٢٨ 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 ٢٠١٨ والفترة السابقة، لم يقم 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 ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

### ٢٩ 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 هناك أية إيرادات من مصادر غير إسلامية خلال السنة الحالية (٢٠١٧: لا شيء).

### ٣٠ 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.

### ٣١ بيان الإستحقاق

يوضح الجدول التالي بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة والارتباطات غير المثبتة بناءً على تواريخ استحقاقها المتوقعة. إن مبلغ التدفقات النقدية لهذه الأدوات قد يختلف بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة للاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية، راجع إيضاح ٣٥ (ج).

الموجودات	٣٠ يونيو ٢٠١٨							
	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	لغاية سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٧,٣٢٦	-	-	٧,٣٢٦	-	-	-	٧,٣٢٦
إستثمارات	١٢,٧٧٠	١,١٩٠	-	١٣,٩٦٠	-	-	١٣٧,٥٥٦	١٥١,٥١٦
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٦٦	٢٦,٦٦٦
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	٤٠٠	١,٧٩٨	٤٠٠	٢,٥٩٨	٣٥,٩٩٩	-	-	٣٨,٥٩٧
مبالغ مستحقة القبض	٢٧,٧١٩	٢,٧٥٣	-	٣٠,٤٧٢	٢,٩٤٨	-	-	٣٣,٤٢٠
تمويل لشركات المشاريع	-	٣,٠٢٥	-	٣,٠٢٥	-	-	-	٣,٠٢٥
موجودات أخرى	١,٨٠٧	٢,٦٦٠	٤٠٩	٤,٨٧٦	١١	١٥	١٨,٨٩٣	٢٣,٧٩٥
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٦	٧,٨١٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥٠,٠٢٢</b>	<b>١١,٤٢٦</b>	<b>٨٠٩</b>	<b>٦٢,٢٥٧</b>	<b>٣٨,٩٥٨</b>	<b>١٥</b>	<b>١٩٠,٩٣١</b>	<b>٢٩٢,١٦١</b>
<b>المطلوبات</b>								
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٣٨,٤٦٨	-	-	٣٨,٤٦٨	٧٠,٦٨٧	-	-	١٠٩,١٥٥
مستحقات الموظفين	-	-	-	-	٤٣٨	-	١,٦٥٤	٢,٠٩٢
مطلوبات أخرى	١١,٨٥٥	٧٧٦	١٤١	١٢,٧٧٢	٣	٢,٦٤٨	٣٣	١٥,٤٥٦
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٥٠,٣٢٣</b>	<b>٧٧٦</b>	<b>١٤١</b>	<b>٥١,٢٤٠</b>	<b>٧١,١٢٨</b>	<b>٢,٦٤٨</b>	<b>١,٦٨٧</b>	<b>١٢٦,٧٠٣</b>
صافي فجوة السيولة	(٣٠١)	١٠,٦٥٠	٦٦٨	١١,٠١٧	(٣٢,١٧٠)	(٢,٦٣٣)	١٨٩,٢٤٤	١٦٥,٤٥٨
فجوة السيولة المتراكمة	(٣٠١)	١٠,٣٤٩	١١,٠١٧	١١,٠١٧	(٢١,١٥٣)	(٢٣,٧٨٦)	١٦٥,٤٥٨	١٦٥,٤٥٨
ارتباطات والتزامات	-	١٨٦	٣٠٢	٤٨٨	٢٩,٠٠٥	-	١٠,٠٠٠	٣٩,٤٩٣

٣٢ بيان الاستحقاق (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٧									
	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	لغاية سنة	المجموع	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٦ أشهر إلى سنة	لغاية سنة	
المجموع	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	إستحقاق غير ثابت	
٧,٥٧١	-	-	-	٧,٥٧١	-	-	٧,٥٧١	-	-	الموجودات
١٦١,٣٥٤	١٥٤,٢٣٤	-	-	٧,١٢٠	٧,١٢٠	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
										إستثمارات
										إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٢٦,٩٦٠	٢٦,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
٣٤,٧٥٠	-	-	٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة القبض
١٦,٦٣٠	-	-	٢,٨٢٥	١٣,٨٠٥	٧٦٨	٢,٧٩٠	١٠,٢٤٧	-	-	تمويل لشركات المشاريع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٧,٦١٠	١٣,٨١٥	١١	١٤	١٣,٧٧٠	٤٦٦	١٢,٠٧٤	١,٢٣٠	-	-	عقارات ومعدات
٨,٠٧٧	٨,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
<u>٢٨٢,٩٥٢</u>	<u>٢٠٣,٠٨٦</u>	<u>١١</u>	<u>٣٧,٥٨٩</u>	<u>٤٢,٢٦٦</u>	<u>٨,٣٥٤</u>	<u>١٤,٨٦٤</u>	<u>١٩,٠٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع الموجودات
										المطلوبات
١٠١,٦٧٤	-	-	٧٠,٦٨٧	٣٠,٩٨٧	-	-	٣٠,٩٨٧	-	-	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٢,٧٢٣	٢,٢٦٦	-	٤٥٧	-	-	-	-	-	-	مستحقات الموظفين
٧,٩١٠	٣٥	١,٦٣٠	٣٦٩	٥,٨٧٦	١٤١	٦٨٧	٥,٠٤٨	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١١٢,٣٠٧</u>	<u>٢,٣٠١</u>	<u>١,٦٣٠</u>	<u>٧١,٥١٣</u>	<u>٣٦,٨٦٣</u>	<u>١٤١</u>	<u>٦٨٧</u>	<u>٣٦,٠٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٧٠,٦٤٥</u>	<u>٢٠٠,٧٨٥</u>	<u>(١,٦١٩)</u>	<u>(٣٣,٩٢٤)</u>	<u>٥,٤٠٣</u>	<u>٨,٢١٣</u>	<u>١٤,١٧٧</u>	<u>(١٦,٩٨٧)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي فجوة السيولة
<u>١٧٠,٦٤٥</u>	<u>١٧٠,٦٤٥</u>	<u>(٣٠,١٤٠)</u>	<u>(٢٨,٥٢١)</u>	<u>٥,٤٠٣</u>	<u>٥,٤٠٣</u>	<u>(٢,٨١٠)</u>	<u>(١٦,٩٨٧)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	فجوة السيولة المترابطة
<u>٢٩,٧١١</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٠٦٣</u>	<u>٤,٦٤٨</u>	<u>٣,٨٩٦</u>	<u>٧٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ارتباطات والتزامات







فيلشز كاييتال بنك ش.م.ب. (مفتلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

### ٣٢ مركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمة)

#### (ب) الإقليم الجغرافي

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

	المجموعة الالف	عالمي الالف	جزر كايبين/ دول أمريكا الالف	أوروبا الالف	دول منطقة الشرق الأوسط والشرق أفريقيا والأخرى الالف	دول مجلس التعاون الخليجي الالف	الموجودات أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات إستثمارات في شركات زعملة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها مبالغ مستحقة القبض تمويل لشركات المشاريع موجودات أخرى عقارات ومعدات
٧,٣٢٦	-	-	-	-	-	٧,٣٢٦	
١٥١,٥١٦	٤,٩٢٩	٢,٧٨٩	٧,٠٣٤	٦٢,٤٥٠	٧٤,٣١٤		
٢٦,٦٦٦	-	-	-	١,١٦١	٢٥,٥٠٥		
٣٨,٥٩٧	٣٧,١٩٩	-	-	-	-		
٣٣,٤٢٠	-	١,٢١٤	١,٣٩٨	٢,٧٠٥	٢٩,٥٠١		
٣,٠٢٥	-	-	-	-	٣,٠٢٥		
٢٣,٧٩٥	-	٨٠١	٣,٤٥٥	٨,١٨٨	١١,٣٥١		
٧,٨١٦	-	-	-	-	٧,٨١٦		
٢٩٢,١٦١	٤٢,١٢٨	٤,٨٠٤	١١,٨٨٧	٧٤,٥٠٤	١٥٨,٨٣٨	مجموع الموجودات المطلوبات	
١٠٩,١٥٥	-	-	-	-	١٠٩,١٥٥	تمويل إسلامي مستحق الدفع	
٢,٠٩٢	-	-	-	-	٢,٠٩٢	مستحقات المواطنين	
١٥,٤٥٦	-	-	-	-	١٥,٤٥٦	مطلوبات أخرى	
١٢٦,٧٠٣	-	-	-	-	١٢٦,٧٠٣	مجموع المطلوبات	
٣٩,٤٩٣	-	-	-	٢٥,١٣٧	١٤,٣٥٦	ارتباطات والتزامات	
٢,١٠٦	-	-	-	-	٢,١٠٦	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	

فيشز كاييتال بنك ش.م.ب. (مفتلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

(ب) الإقليم الجغرافي (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
الموجودات	٧,٥٧١	٧,٥٧١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٨٧,٦٨٩	٨٧,٦٨٩
إستثمارات	٢٥,٨٥٠	٢٥,٨٥٠
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	١٣,٨٠٧	١٣,٨٠٧
مبالغ مستحقة القبض	-	-
تمويل شركات المشاريع	١١,٢٣٣	١١,٢٣٣
موجودات أخرى	٨,٠٧٧	٨,٠٧٧
عقارات ومعدات	١٥٤,٢٢٧	١٥٤,٢٢٧
مجموع الموجودات	٢٨٢,٩٥٢	٢٨٢,٩٥٢
المطلوبات	٧,٧٤٤	٧,٧٤٤
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٢,٧٢٣	٢,٧٢٣
مستحقات الموظفين	٧,٩١٠	٧,٩١٠
مطلوبات أخرى	-	-
مجموع المطلوبات	١٠١,٦٧٤	١٠١,٦٧٤
إرتباطات و التزامات	٢٩,٧١١	٢٩,٧١١
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٢,٧٤٤	٢,٧٤٤
المجموع	٢٧٠,٧٧١	٢٧٠,٧٧١
عالمية	٤,٩٢٩	٤,٩٢٩
جزر كاينز/ دول أمريكية	٢,٧٨٩	٢,٧٨٩
أوروبا	٦,١٥٢	٦,١٥٢
دول منطقة الشرق الأوسط و شمال أفريقيا	٥٩,٧٩٥	٥٩,٧٩٥
دول أخرى	١,١١٠	١,١١٠
دول أخرى	٢,٧٠٥	٢,٧٠٥
دول أخرى	٩,٣١٥	٩,٣١٥
دول أخرى	٨,٠٧٧	٨,٠٧٧
دول أخرى	٢٩,٦٧٩	٢٩,٦٧٩
دول أخرى	١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢
دول أخرى	٧,٧٢١	٧,٧٢١
دول أخرى	٦٩,١٠٣	٦٩,١٠٣
دول أخرى	١٠١,٦٧٤	١٠١,٦٧٤
دول أخرى	٢,٧٢٣	٢,٧٢٣
دول أخرى	٧,٩١٠	٧,٩١٠
دول أخرى	١١٢,٣٠٧	١١٢,٣٠٧
دول أخرى	٢٩,٧١١	٢٩,٧١١
دول أخرى	٢,٧٤٤	٢,٧٤٤

### ٣٣ الموجودات الانتمائية المدارة

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

### ٣٤ ارتباطات والتزامات محتملة

أصدرت المجموعة ضمانات مالية بقيمة ٢٩,٠١ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٥,٨٦ 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 ٢٠١٧: لا شيء) وارتباطات استثمارية بإجمالي ١٠,٤٩ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٣,٨٥ مليون دولار أمريكي).

### ٣٥ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

لدى المجموعة عملية إدارة مخاطر داخلية للإشراف على إدارة المخاطر وذلك لضمان الحفاظ على قاعدة رأسمال كافية تماشياً مع أفضل الممارسات والالتزام بأنظمة مصرف البحرين المركزي. 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.

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

#### (أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل بالوفاء بالتزاماته بتواريخ استحقاقها الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تنتج مخاطر ائتمان المجموعة بصورة رئيسية من 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 لإدارة 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 ٢٠١٨. تحتفظ المجموعة بضمانات تشمل رهن أربع سفن مقابل أي من تعرضات تمويلاتها للمستثمر في قطاع الشحن بإجمالي ما يقارب ٣٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣٥ مليون دولار أمريكي). في رأي الإدارة، تعتبر قيمة الضمانات استناداً إلى أحدث البيانات عن تقييمات السفن كافية لتغطية التعرض الكلي.

### ٣٥ 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 ٣١.

##### موجودات مالية مضمحلة

إن الموجودات المالية المضمحلة هي تلك التي تحدد المجموعة بأنها سوف تكون لن 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 ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
٧,٦٨٤	٧,٥٣٠	مبالغ مستحقة القبض
١٢,٠٦٧	٦٩٤	تمويل شركات المشاريع
٣,٢٥٥	٢,٨٤٤	موجودات أخرى
<u>٢٣,٠٠٦</u>	<u>١١,٠٦٨</u>	المجموع

#### (ب) مخاطر التركيز

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يدخل عدد من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي تغيرات أخرى. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر تركيزها عن طريق وضع حدود تركيز حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات هي موضحة في إيضاح ٣٢.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية التي تشتمل على ١٠% أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ١١٩,٥ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بأربعة أطراف أخرى (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٣٢,٢ مليون دولار أمريكي متعلقة بأربعة أطراف أخرى).

#### (ج) مخاطر السيولة

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



### ٣٥ 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  
٢٠١٧

٣٠ يونيو  
٢٠١٨

١,٥٠%

٢,٠٠%

إيداعات لدى مؤسسات مالية

٦,٠٠%

٦,٠٠%

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  
٢٠١٧

٣٠ يونيو  
٢٠١٨

الزيادة / (النقص) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازية

±١

±٢

إيداعات لدى مؤسسات مالية

±٠

±٣

تمويل لشركات المشاريع

±١,٠١٧

±١,٠٩٢

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. 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  
٢٠١٧

٣٠ يونيو  
٢٠١٨

ألف

ألف

نولار أمريكي

نولار أمريكي

٤,٤٤٤

٣,٨١٧

دينار كويتي

٢,٧٠٣

١,٤٩٤

جنية استرليني

### ٣٥ 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 ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		التغيير في أسعار العملات	
التأثير على الحقوق الف	التأثير على صافي الربح الف	التأثير على الحقوق الف	التأثير على صافي الربح الف		
دولار أمريكي	-	٤٤٤	-	٣٨٢	%١٠+
دولار أمريكي	-	٢٧٠	-	١٤٩	%١٠+
دولار أمريكي	-	(٤٤٤)	-	(٣٨٢)	%١٠-
دولار أمريكي	-	(٢٧٠)	-	(١٤٩)	%١٠-

#### (٣) مخاطر أسعار أخرى

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

#### (٤) مخاطر أسعار الأسهم على أسهم حقوق الملكية المسعرة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		التغيير في أسعار العملات	
التأثير على الحقوق الف	التأثير على صافي الربح الف	التأثير على الحقوق الف	التأثير على صافي الربح الف		
دولار أمريكي	-	٤٦	-	٤٠	%١+
دولار أمريكي	١٣	-	-	-	%١+
دولار أمريكي	-	(٤٦)	-	(٤٠)	%١-
دولار أمريكي	(١٣)	-	-	-	%١-



### ٣٥ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

#### هـ) المخاطر التشغيلية

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

#### و) 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 كمحظة 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 ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف دولار أمريكي	
١,١٢١,١٢١	٨٦١,٠٩٨	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
١٧٠,٦٤٥	١٦٥,٤٥٧	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
-	-	رأس المال فئة ١ الإضافي
١,٣٦٢	١,٣٦٢	رأس المال فئة ٢
١٧٢,٠٠٧	١٦٦,٨١٩	مجموع رأس المال التنظيمي
%١٥,٣٤	%١٩,٣٧	مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

يشتمل إجمالي رأسمال الأسهم العادية فئة ١ من أسهم رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والأرباح المبقاه وحقوق الأقلية في الشركات التابعة الموحدة محسوماً منها إجمالي الخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل لأسهم حقوق الملكية.

يشتمل رأس المال فئة ٢ على المكاسب غير المحققة الناتجة من التقييم العادل لسندات أسهم حقوق الملكية المدعومة بالتقييمات المستقلة. تم إجراء بعض التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بناءً على النتائج والاحتياطيات على النحو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

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

### ٣٦ 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 ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي	
				٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣,٩٥١	-	-	٣,٩٥١	محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٥,٧٤٦	٩٥,٧٤٦	-	-	مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
-	-	-	-	أو الخسائر
٩٩,٦٩٧	٩٥,٧٤٦	-	٣,٩٥١	إستثمارات متاحة للبيع
				٣٠ يونيو ٢٠١٧
٤,٥٨٢	-	-	٤,٥٨٢	محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٠١,٠٣٢	١٠١,٠٣٢	-	-	مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١,٣٠٥	-	-	١,٣٠٥	أو الخسائر
١٠٦,٩١٩	١٠١,٠٣٢	-	٥,٨٨٧	إستثمارات متاحة للبيع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	
١١٧,٩٨٢	١٠١,٠٣٢	في ١ يوليو
(٣٧,٨١٠)	(٣,٢٠٢)	خسائر القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل - صافي
٢٠,٨٦٠	(٢,٠٨٤)	(بيع إستثمارات) // إستثمارات إضافية تم عملها خلال السنة - صافي
١٠١,٠٣٢	٩٥,٧٤٦	في ٣٠ يونيو

## ٣٦ 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 الأجلة ورسملة التدفقات النقدية التقديرية للسنة السابقة. تتراوح معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين ٧,٣% إلى ١٦,٣%. 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 الموجودات غير السائلة 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 ١,٦١٩ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١% في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ١,٧٢٣ ألف دولار أمريكي. أن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل ٠,٥ مرات، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ٣,١٣٩ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب نحو ٣,١٣٩ ألف دولار أمريكي على التوالي.

يتم إدراج الإستثمارات البالغة ٥١,٨١٩ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٥٤,٤٣٥ 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.