

**ڤينشر كابيٲال بنك ش.م.ب. (مقفة)**

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الختامي لهيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية من 2019/7/1 لغاية 2020/06/30

الحمد لله، والصلاة والسلام على سيدنا رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد،،

وفقا لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي:

إن هيئة الرقابة الشرعية لفينشر كاييتال بنك، قد راجعت جميع أعمال واستثمارات البنك، خلال اجتماعاتها للفترة من 2019/7/1 لغاية 2020/06/30.

كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2019/7/1 لغاية 2020/06/30 مع إدارة البنك. علماً بأن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤولية هيئة الرقابة فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبة عمليات البنك وفي إعداد التقرير لكم. هذا وقد رأت الهيئة -خلال اطلاعها ومراقبتها المستمرة لأعمال البنك- أنّ ما قام به البنك، من أعمال وأنشطة واستثمارات ومشاريع، تتوافق 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 2019-2020 م.

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 - بحسب معيار الزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية " الأيوبي"، وتقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين في أسهمهم.

وعلى ما سبق فإن الهيئة إذ تصدر تقريرها المبين لشرعية أعمال واستثمارات وصناديق وقوائم فينشر كاييتال بنك خلال هذا العام، حسب ما عرض عليها.

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

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

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين



عيسى زكي  
عضو الهيئة



نظام بن محمد صالح يعقوبي  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



عبدالستار أبو غدة  
عضو الهيئة

حرر في يوم الثلاثاء 1442/02/19 هجريا، الموافق 2020/10/06 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  
لفينشر كابيتال بنك للعام المالي المنتهي في 30 يونيو 2020، والذي كان بلا شك واحداً من أصعب الفترات  
التي مرت على قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في المنطقة حتى الآن.

لقد استمرت الظروف المحيطة المعاكسة في التأثير السلبي على إقبال المستثمرين على الاستثمار طوال العام،  
كما ضاعف تأثير تلك الظروف استمرار الصعوبات الاقتصادية والتقلبات في الأسواق، إضافة إلى انخفاض  
أسعار النفط وزيادة التوترات الجيوسياسية في المنطقة وتدهور العلاقات التجارية العالمية. وقد تفاقمت هذه  
الأوضاع المليئة بالتحديات مع انتشار جائحة كوفيد-19 خلال النصف الثاني من العام المالي للبنك، وما كان  
لها من تبعات سلبية ملموسة.

لقد أثرت هذه العوامل بشكل حاد على أداء المحفظة الاستثمارية للبنك مقابل ما تم تجنبه لمخصصات  
الاضمحلال وخسائر القيمة العادلة لتلك المحفظة بقيمة إجمالية وقدرها 74.44 مليون دولار أمريكي. لم يتمكن  
البنك من إنجاز معاملات مصرفية استثمارية جديدة خلال العام بسبب قيود كفاية رأس المال التي فرضها  
مصرف البحرين المركزي. وهذا أدى بدوره إلى عرقلة قدرتنا على تحقيق الإيرادات وتخفيض الخسائر نظراً  
لاستمرار تحملنا التكاليف التشغيلية، بالرغم من الإجراءات التصحيحية التي حرص البنك على تطبيقها خلال  
هذه السنة. وعلى هذا الأساس، سجل فينشر كابيتال بنك خسارة بقيمة 80.26 مليون دولار أمريكي للعام المالي  
2020، مقابل خسارة بقيمة 58.18 مليون دولار أمريكي في العام المالي السابق.

وفي ظل هذه الظروف غير المواتية، حرص مجلس الإدارة وفريق الإدارة على التعاون معاً لمواجهة عدد من  
القضايا الرئيسية. وقد شمل ذلك إعادة هيكلة الإدارة التنفيذية، وخفض نسبة الديون في الميزانية العمومية،  
والتركيز على عمليات التخارج الاستثمارية، وتحسين إجراءات الالتزام التنظيمية، فضلاً عن تعزيز البنية  
التحتية التشغيلية، وتطوير خطط لتحويل ترخيص البنك.

خلفاً للرئيس التنفيذي السابق، قام مجلس الإدارة بتعيين السيد روبرت ويجز ليكون الرئيس التنفيذي بالإنابة،  
إلى جانب دوره كرئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ. حيث يحظى السيد روبرت ويجز بكفاءة  
عالية وخبرة واسعة لقيادة فريق الإدارة في جهوده لتنفيذ عمليات تحويل ترخيص البنك وتطبيق المسار  
الاستراتيجي المعدل للبنك.

هذا ويسرني أن أعلن بأن عملية إعادة هيكلة التزامات البنك قد قاربت على الانتهاء، وهذا من شأنه تحسين الوضع المالي للبنك بشكل ملموس، وذلك من خلال تعزيز الميزانية وتخليصها من الأعباء، فضلا عن تحسين كفاية رأس المال بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية لمصرف البحرين المركزي.

كما حققنا تقدماً ملموساً في تركيز استراتيجية التخارج الاستثماري للبنك لإعادة بناء رأس المال، ومن أهمها التخارج الجزئي من مشروعين في مصر والمملكة المتحدة خلال السنة، ومشروعين آخرين في قطر والمغرب في مرحلة متقدمة من المفاوضات. هذا، وتسلمنا خطابات نوايا للتخارج من بعض الاستثمارات الأخرى مثل شركة اوبا التركية وشركة Food Vest البحرينية.

علاوة على ذلك، أجرى البنك مراجعة شاملة لأطر عمل الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر خلال العام، بهدف تعزيز التزام البنك بالأحكام التنظيمية والإجراءات التشغيلية. وفي نفس الوقت، بدأنا في عملية تحول رئيسية للبنية التحتية لتقنية المعلومات. وهذا يتضمن نقل التطبيقات الرئيسية إلى الحوسبة السحابية لخلق بيئة افتراضية عالية الكفاءة للعمل الافتراضي والعمل عن بعد لموظفي البنك، إلى جانب تعزيز التواصل مع مساهمينا ومستثمرينا عن طريق بوابة البنك الرئيسية.

كما يقر مجلس الإدارة بوجود عدد من التناقضات في الحوكمة المؤسسية والإجراءات المتصلة بمجالات معينة من أنشطة البنك، والتي أدت إلى خسائر كبيرة. ونود أن نطمئن مساهمينا بأننا قمنا باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة والتي تشمل فرض سياسات جديدة متعلقة بالأحكام التنظيمية لتعديل الإجراءات التشغيلية ومنع تكرارها مرة أخرى. هذا، وسيقوم البنك بأخذ الإجراءات القانونية لحفظ حقوق المساهمين.

وفيما يتعلق بالتغييرات المقترحة على نموذج عمل البنك وتغيير ترخيص البنك، فإنه يسعدني أن أعلن بأننا قد تقدمنا بطلب رسمي إلى مصرف البحرين المركزي لتأسيس شركة جديدة تابعة لإدارة الأصول البديلة، بحيث يندرج ترخيصها تحت كتيب رقم 4 الفئة الأولى باعتبارها شركة استثمارية. وسوف يقوم فينش كابيتال بنك بمهام الشركة القابضة، مع التخلي عن الاستثمارات التقليدية، وتصفية الأنشطة المصرفية الاستثمارية، ثم التنازل عن ترخيص "مصرف قطاع جملة" الحالي بعد الحصول على الموافقة النهائية من مصرف البحرين المركزي. سوف يتم تقديم هذا المقترح إلى المساهمين لدراسته واعتماده في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية وغير العادية المقرر إقامته في نوفمبر 2020م.

كما شهد البنك خلال العام بعض التغييرات في تشكيل مجلس الإدارة. ولا يسعني هنا إلا أن أتقدم بالشكر إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المنتهية مدتهم أو استقالو وهم السيد محمد عبدالعزيز السرحان، والسيد صالح محمد الشنفري، والدكتور عبدالعزيز فهد الدخيل، والسيد فهد المعمر على إسهاماتهم الجليلة، وجهودهم المخلصة في خدمة البنك، متمنياً لهم دوام التوفيق والنجاح. وبدوري أرحب بانضمام الدكتور محمد خليل بن عبدالرزاق دهلوي والدكتور عصام زيد الطواري الذين انضموا مؤخراً إلى مجلس الإدارة وستكون خبرتهم الواسعة في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المالية والتكنولوجيا والعقارات ذات فائدة كبيرة للبنك.

وأثقف هنا لكي أعلن وبكل أسف وفاة المغفور له الشيخ الدكتور عبدالستار أبوغدة. وكان المغفور له قد خدم البنك كعضو في هيئة الرقابة الشرعية في البنك منذ إنشائه. واستفاد البنك كثيراً من درايته الواسعة في هذا القطاع وبراعته في العمل ومشورته الحكيمة. ولذلك فإن غيابه خسارة لنا، رحمه الله وأسكنه فسيح جناته.

وبالنظر إلى المستقبل، نتوقع أن تظل السنة القادمة مليئة بالتحديات والصعوبات ونأمل أن يتمكن المجتمع الدولي من القضاء على وباء كوفيد-19 خلال العام بإذن الله تعالى ليتيح لأقتصاديات العالم بالتعافي والنمو. وفي ظل قرب استكمال عملية إعادة هيكلة ديوننا والوصول إلى مرحلة متقدمة من استكمال عملية تحويل ترخيص البنك، فإن مجلس الإدارة يتطلع بتفاؤل إلى قدرة فينشر كابيتال بنك على استئناف أنشطته المصرفية الاستثمارية، وتحقيق الإيرادات والتدفقات النقدية المنشودة، والعودة إلى مسار الربحية.

ويؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك أنهم سيبدلون قصارى جهدهم لمواجهة كافة القضايا القائمة والتغلب على تحديات المستقبل، بغية إعادة مكانة فينشر كابيتال بنك كمؤسسة مالية رائدة في المنطقة تدار وفق أعلى مستويات الكفاءة.

وختامًا، أتوجه نيابةً عن مجلس الإدارة بخالص الامتنان والتقدير إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة، رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة وبرنامجهم الإصلاحى في المملكة ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية.

كما أتوجه أيضًا بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، والهيئات والمؤسسات الحكومية الأخرى ذات الصلة على ما قدموه من مشورة مهنية ومساندة متخصصة مستمرة خلال الفترة.

ويطيب لي أن أعبر عن خالص امتناني لمساهمينا ومستثمرينا وشركائنا في الأعمال على ولائهم المستمر وتقنهم الدائمة، ولهيئة الرقابة الشرعية على إرشاداتها القيمة المتواصلة وإشرافها الحريص، ولفريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على جهودهم الدؤوبة وتقانيهم في العمل على مدى سنة صعبة أخرى.

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



عبدالفتاح محمدرفيـع معرفي  
رئيس مجلس الإدارة

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

### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لفينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 رأي.

### الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء التأثير المحتمل للمسألة المبينة ضمن بند *الرأي المتحفظ* في تقريرنا، فإن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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.

### أسس الرأي المتحفظ

تتضمن القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على عقد وكالة مستحق القبض فات موعد استحقاقه بقيمة ٦,٦٧٠ ألف دولار أمريكي، محسوماً منه مخصص بنسبة ٥٠٪ محتسب من قبل الإدارة. وقد طلبت المجموعة إلى الطرف الآخر استرداد قيمة الوكالة، ولكن ذلك لم يحدث في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق داعمة كافية لدعم مخصص الإدارة بنسبة ٥٠٪.

### عدم التيقن الجوهري المتعلق بمبدأ الاستمرارية

دون التحفظ على رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول هذه القوائم المالية الموحدة. لقد تكبدت المجموعة صافي خسارة قدرها ٨٠,٢٦١ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وكما هو بذلك التاريخ، لقد تجاوز إجمالي مطلوبات المجموعة ذات تواريخ استحقاق لفترة ١٢ شهراً إجمالي موجوداتها ذات تواريخ استحقاق مماثلة بنحو ٦٥,٧٠٦ ألف دولار أمريكي. بالإضافة إلى ذلك، كان لدى المجموعة بعض المخالفات التنظيمية، التي تمت مناقشتها بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٣-١ حول هذه القوائم المالية الموحدة. تشير تلك الظروف إلى وجود حالة عدم التيقن الجوهري التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.





٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	ايضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١٠,١٧٥	٥٠٥	١٠	<b>الموجودات</b>
١١٠,٩٨٢	٧٦,٣٧٨	١١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات
٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	١٢	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٣٠,٤٠٦	٤٧٢	١٣	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٠,٦٧٢	٦,٦٧٠	١٤	عقد الوكالة المستحق القبض
١,٩٧٦	٢,٠٢٠	١٥	مبالغ مستحقة القبض
٥,٦٩٣	٣,١٨١	١٦	تمويل لشركات المشاريع
٢٦,٦٧٨	٨,٩٠٩	١٧	موجودات أخرى
-	٣,٨٣١	١٨	الحق في إستخدام الموجودات
٧,٤٨٠	٤,٩٤٧	١٩	عقارات ومعدات
<b>٢٢٦,٧٦٣</b>	<b>١٢١,٥٦٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
١٠٩,٦٩٢	٨٨,٩٠١	٢٠	<b>المطلوبات</b>
١,٤٤٠	٧٩٦		تمويل إسلامي مستحق الدفع
-	٣,٨٩٤	١٨	مستحقات الموظفين
١٣,١٤٥	٥,٨٤٩	٢١	التزامات عقد الإجارة مطلوبات أخرى
<b>١٢٤,٢٧٧</b>	<b>٩٩,٤٤٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٢٢	<b>الحقوق</b>
٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	٢٢	رأس المال
(٧١)	(١٦٧)		إحتياطي قانوني
(٩٣,٣٠٢)	(١٧٣,٥٦٣)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية خسائر متراكمة
<b>١٠٢,٤٨٦</b>	<b>٢٢,١٢٩</b>		<b>مجموع الحقوق</b>
<b>٢٢٦,٧٦٣</b>	<b>١٢١,٥٦٩</b>		<b>مجموع المطلوبات والحقوق</b>
١,٨٨٧	١,١١٨		<b>بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الإستثمار</b>



روبرت كولمان ويجيز  
الرئيس التنفيذي بالإنابة



عبدالفتاح محمد رفيع معرفي  
رئيس مجلس الإدارة



٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	ايضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٢,١٥٣	١,٦١٢	٢٣	<b>الإيرادات</b>
١,١٣٣	٧٨١	٢٤	دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية - صافي
٤,٠٧٢	٦٠٨	٢٥	مكسب من بيع إستثمارات
١,٤٠٠	١,٤٩٦		دخل التمويل
١,٧٨٦	٣,٦٢٦	٢٧	دخل أرباح الأسهم
			دخل الإيجار ودخل آخر
<u>١٠,٥٤٤</u>	<u>٨,١٢٣</u>		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>الخسائر الأخرى</b>
(٣٥,٠٦٩)	(٣١,٠٠٤)	٢٨	خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة
			العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صافي
<u>(٢٤,٥٢٥)</u>	<u>(٢٢,٨٨١)</u>		<b>مجموع الخسارة</b>
			<b>المصروفات</b>
٧,٠٦١	٣,٥٧٨	٢٩	تكاليف الموظفين
٤٢٧	١٣٤		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
٧٩٠	٥٨٩		أتعاب قانونية ومهنية
٥,٣٦٩	٤,٥٨٨	٢٥	مصروفات التمويل
٣٤٢	٨٢٨	١٩,١٨	إستهلاك
٣,٦٤٥	٤,٢٨٢	٣١	مصروفات أخرى
<u>١٧,٦٣٤</u>	<u>١٣,٩٩٩</u>		<b>مجموع المصروفات</b>
			<b>الخسارة قبل مخصصات الإضمحلال وحصاة المجموعة من</b>
(٤٢,١٥٩)	(٣٦,٨٨٠)		<b>خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك</b>
(٥,٢٧٢)	(٢٧,٦٠٣)	١٢,١١	إضمحلال الإستثمارات
(١٠,٦٩١)	(١٣,٥٨٤)	٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية
-	(٢,٢٥١)	١٩	إضمحلال العقارات والمعدات
(٥٩)	٥٧	١٢	حصاة المجموعة من ربح (خسائر) شركات زميلة ومشروع مشترك
<u>(٥٨,١٨١)</u>	<u>(٨٠,٢٦١)</u>		- صافي
			<b>صافي الخسارة للسنة</b>



روبرت كولمان ويجيز  
الرئيس التنفيذي بالإنابة



عبدالفتاح محمد رفيع معرفي  
رئيس مجلس الإدارة

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	ايضاح	
(٥٨,١٨١)	(٨٠,٢٦١)		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي الخسارة للسنة
			تعديلات للبنود غير النقدية التالية:
(١,١٣٣)	(٧٨١)	٢٤	مكسب من بيع إستثمارات
٥٩	(٥٧)	١٢	حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٧	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك
١٠,٦٩٢	١٣,٥٨٤		إضمحلال الموجودات المالية
١,٣١٢	١٩,٥٥٧	١١	إضمحلال الإستثمارات
٣,٩٥٩	٨,٠٤٦	١٢	إضمحلال إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
-	٢,٢٥١	١٩	إضمحلال العقارات والمعدات
٣٤٢	٨٢٨	١٩,١٨	إستهلاك
-	١٩٦	١٨	تكلفة التمويل على الحق في إستخدام الموجودات
(١,٤٠٠)	(١,٤٩٦)		دخل أرباح الأسهم
			خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
٣٥,٠٦٩	٣١,٠٠٤	٢٨	صافي
(٩,٢٧٤)	(٧,١٢٩)		<b>الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٣٨١	(١٥,١٧٧)		إستثمارات
(٥٣)	٥٦		إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
(١٣,٣٤٠)	-		عقد الوكالة المستحق القبض
٢٧,٦٣٨	٢٥		مبالغ مستحقة القبض
(٤,٣٨٦)	٢,٥٠٣		تمويل لشركات المشاريع
(٣,١٥٢)	١٠,٠٥٢		موجودات أخرى
(٦٥٢)	(٦٤٤)		مستحقات الموظفين
(٢,٤١٠)	(٨,١٤٧)		مطلوبات أخرى
(١,٢٤٨)	(١٨,٤٦١)		<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٢,٣٠٤	١,٤٩٦		أرباح أسهم مستلمة
(٦)	(٤٧)	١٩	عقارات ومعدات - صافي
٢,٢٩٨	١,٤٤٩		<b>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
٥٣٧	(٢٠,٧٩١)		تمويل إسلامي مستحق الدفع
١,٢٨٧	٢٨,٩٩٤		تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
-	(٦٣١)	١٨	إيجار مدفوع مقابل الحق في إستخدام الموجودات
١,٨٢٤	٧,٥٧٢		<b>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</b>
-	(٩٦)		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٢,٨٧٤	(٩,٥٣٦)		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٧,٣٢٦	١٠,٢٠٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠,٢٠٠	٦٦٤		<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
			<b>المشتمل على:</b>
٧,٣٣٠	٦٦٤	١٠	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٧٠	-	١٠	إيداعات قصيرة الأجل
١٠,٢٠٠	٦٦٤		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فيتشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق  
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية الف	إحتياطي قائري الف	رأس المال الف	إيضاح
المجموع الف	١٠٢,٤٨٦	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	٢٢
دولار أمريكي	(٩٣,٣٠٢)	-	-	
دولار أمريكي	(٨٠,٢٦١)	-	-	
دولار أمريكي	(٩٦)	-	-	١٢
٢٢,١٢٩	(١٧٣,٥٦٣)	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	
١٦٥,٤٥٨	(٣٠,٣٣٠)	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	٢٢
(٤,٧٩١)	(٤,٧٩١)	-	-	
١٦٠,٦٦٧	(٣٥,١٢١)	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	
(٥٨,١٨١)	(٥٨,١٨١)	-	-	
١٠٢,٤٨٦	(٩٣,٣٠٢)	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩

صافي الخسارة للسنة

فرق تحويل العملات الأجنبية على الإستثمار في الشركة الزميلة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٨

تعديل تحول نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يوليو ٢٠١٨

الرصيد معاد عرضه كما ١ يوليو ٢٠١٨

صافي الخسارة للسنة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مفصلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية  
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

التغيرات خلال السنة				
الرصيد كما في	أتعاب	تغيرات القيمة العائدة/	توزيعات	الرصيد كما
٣٠ يونيو	البنك	صافي	(الإضمحلال)	في ١ يوليو
٢٠٢٠	كوكيل	الخسارة	ألف	٢٠١٩
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١١٨	-	(٦٣٢)	(١٣٧)	-
١,٨٨٧				١,٨٨٧
التغيرات خلال السنة				
الرصيد كما في	أتعاب	تغيرات القيمة العائدة/	توزيعات	الرصيد كما
٣٠ يونيو	البنك	العاملة/	(الإضمحلال)	في ١ يوليو
٢٠١٩	كوكيل	صافي الخسارة	ألف	٢٠١٨
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٨٨٧	-	٨	(٢٢٧)	٢,١٠٦
٢٠١٩	٢٠٢٠			
ألف	ألف			
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
١,٨٢١	١,٠٥٢			
٦٤	٦٤			
٢	٢			
١,٨٨٧	١,١١٨			

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

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ 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 مكتب البنك المسجل هو بناية رقم ٢٤٧، طريق ١٧٠٤، مجمع ٣١، المنطقة الدبلوماسية، المنامة، مملكة البحرين.

### الأنشطة

تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك على محاصة رأس المال ومعاملات الإستثمارات العقارية وإستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والخدمات الإستشارية 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 وشركته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة"). للحصول على المزيد من التفاصيل عن الشركات التابعة للبنك راجع إيضاح ٨.

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٠.

## ٢ مبدأ الفرضية المحاسبية

لقد تكبدت المجموعة صافي خسارة قدرها ٨٠,٢٦١ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢٠١٩): صافي خسارة قدرها ٥٨,١٨١ ألف دولار أمريكي). في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لقد تجاوز إجمالي مطلوبات المجموعة ذات تواريخ استحقاق لفترة ١٢ شهراً إجمالي موجوداتها ذات تواريخ استحقاق مماثلة والتي تمثل صافي فجوة سيولة قدرها ٦٥,٧٠٦ ألف دولار أمريكي. تشير تلك الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري الذي من الممكن أن يسبب شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تجاوزت الخسائر المتراكمة للمجموعة ٥٠٪ من رأس مالها. يشترط قانون الشركات التجارية البحريني أنه في حالة تجاوز الخسائر المتراكمة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع، يجب على أعضاء مجلس الإدارة الدعوة إلى عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية حيث يتعين على المساهمين اتخاذ قرار بشأن استمرار عمليات المجموعة أو حلها قبل انتهاء مدتها. لم يعقد هذا الاجتماع بعد.

يتوقع البنك تسوية تمويل إسلامي مستحق الدفع بقيمة ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة ذات قيمة معادلة محفظ بها حالياً من قبل البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. بناءً على تقييم الإدارة، فإن تأثير اتفاقية التسوية النهائية، بمجرد التوقع عليها، سوف لن تقصر على، ما يلي:

- انخفاض في المطلوبات المرتبطة بالتمويل الإسلامي المستحق الدفع البالغ ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي؛
- انخفاض في إجمالي الموجودات بنحو ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي؛ و
- تحسن في نسبة كفاية رأس المال من ٢,٨٩٪ إلى ٧,١٠٪.

سيمكن ذلك المجموعة من الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتسوية التزاماتها تجاه الأطراف الأخرى كما وعندما يحين موعد استحقاقها. بالإضافة إلى ذلك، سوف لا يكون لدى المساهمين أي نية لتصفية البنك، ولذلك تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. في حالة بيع موجودات المجموعة تحت ظروف شاقة، فإن صافي قيمتها القابلة للتحقق قد لا تقارب قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

## ٣ أسس الإعداد

### ١-٣ 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 باستثناء ما هو موضح أدناه:

### ٣ أسس الإعداد (تتمة)

#### ١-٣ بيان بالالتزام (تتمة)

- يبلغ إجمالي حقوق المساهمين ٢٢,١٢٩ ألف دولار أمريكي، وهو أقل من الحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي لأصحاب تراخيص البنوك الإسلامية البحرينية بالجملة على النحو المنصوص عليه في LR-2.5.2B من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.
- يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال للبنك ٢,٨٩٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٢,٥٪ كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.
- يبلغ نسبة كفاية رأس المال لرأس المال فئة ١ ورأس المال الأسهم العادية فئة ٢,٤٢٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٢,٥٪ كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.
- يبلغ نسبة صافي التمويل المستقر ٣٤٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ كما هو منصوص عليه في وحدة إدارة المخاطر السيولة LM-12.3.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.
- يبلغ نسبة تغطية صافي التمويل المستقر ٠,٦٦٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ كما هو منصوص عليه في وحدة إدارة المخاطر السيولة LM-11.1.4 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمر التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي شريطة ألا تتعارض مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### ٣-٢ العرف المحاسبي

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

#### ٣-٣ 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 من أجل الحصول 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 المقننة أو المستبعدة خلال السنة في القائمة الموحدة للدخل من تاريخ الإقتناء أو لغاية تاريخ الاستبعاد، حسب مقتضى الحال.

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

#### ٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة مطبقة

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 ٢٠١٩ باستثناء المعايير التفسيرات الجديدة التالية المطبقة من قبل المجموعة:

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ – المتعلق بالإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ٨ المتعلق " بالإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يحدد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن أنواع المعاملات الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة بصفة كل من المؤجر والمستأجر. سيكون هذا المعيار إلزامياً في الفترات المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

##### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ - المتعلق بالإجارة (تتمة)

وبموجب هذا المعيار، تقوم المؤسسة، بصفتها المؤجر أو المستأجر، بتصنيف كل من نوع من أنواع الإجارة التابعة لها إلى (أ) الإجارة التشغيلية و(ب) الإجارة المنتهية بالتملك مع الانتقال المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة؛ و(ج) إجارة منتهية بالتملك مع النقل التدريجي - مع النقل التدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة.

يتضمن هذا المعيار على إعفائين من الإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود الإيجار "الموجودات المنخفضة القيمة" (على سبيل المثال، الحواسيب الشخصية) وعقود الإيجار القصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدة تأجيرها ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال مدة الإيجار (أي الحق في استخدام الموجود) وصافي التزامات عقد الإجارة، والتي تشمل كما ينبغي على (أ) إجمالي التزامات عقد الإجارة و(ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (الواردة بوصفها حساب الخصم النظامي). وعلاوة على ذلك، ينبغي خصم صافي التزامات عقد الإجارة مقابل من مدفوعات الإيجار المدفوعة مقدماً قبل بدء مدة الإيجار.

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ ويؤثر تطبيق هذا المعيار بشكل أساسي على محاسبة الأراضي والمباني المؤجرة التي تعمل فيها المجموعة.

##### (أ) الحق في استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). تمثل تكلفة الحق في استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق الدفع ويتضمن على التكاليف المبدئية المباشرة وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف التشغيل. تطفأ المجموعة الحق في استخدام الموجودات من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات التي تتزامن مع نهاية فترة الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من الحق استخدام الموجودات. كما يخضع الحق في استخدام الموجودات للإضمحلال بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

##### (ب) التزامات عقد الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام)، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي مدفوعات الإيجار المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس العائد على التزامات عقد الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس إيجارات الإجارة التي تم القيام بها. وبالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في فترة عقد الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة في جوهرها. يتم إثبات القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

##### معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ المتعلق بالمرابحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ الذي هو إلزامي بالنسبة للقوائم المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات المرابحة ومعاملات بيع الدفع المؤجل والعناصر المختلفة لتلك المعاملات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ المطبق مسبقاً والمتعلق "بالمرابحة والمرابحة بأمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ المتعلق "ببيع الدفع المؤجل". تم تطبيق هذا المعيار على أساس مستقبلي بالنسبة للمعاملات المنفذة في التاريخ الإلزامي أو بعده. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية الموحدة.

#### ٥ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة غير مطبقة بعد

##### معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية 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.



## ٥ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة غير مطبقة بعد (تتمة)

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

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" وسيكون إلزامي للفترة المحاسبية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة بأن تطبيق هذا المعيار سيكون له أي تأثير على القوائم المالية الموحدة في سنة التطبيق المبدئية.

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من الجهة المصدرة إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. سيكون هذا المعيار إلزامي من الفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة بأن تطبيق هذا المعيار سيكون له أي تأثير على القوائم المالية الموحدة في سنة التطبيق المبدئية.

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ - المتعلق باحتياطي المخاطر

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر لتتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات". يحل كلا المعيارين معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ ومعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ معاً محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ السابق المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات". سيكون هذا المعيار إلزامي في الفترات المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا إذا قررت المؤسسة المالية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في وقت مبكر.

لا تتوقع المجموعة بأن تطبيق هذا المعيار سيكون له أي تأثير على القوائم المالية الموحدة في سنة التطبيق المبدئية.

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزامياً في الفترات المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

## ٦ الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الموحدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وفرضيات قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولكن، عدم التيقن بشأن هذه الفرضيات والتقديرية يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

## ٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي أدناه أهم استخدامات الأحكام والتقديرات:

## مبدأ الاستمرارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغت الأرصدة المصرفية للمجموعة ٥٠٥ ألف دولار أمريكي، وكان هناك عدم تطابق في الاستحقاقات القصيرة الأجل (تجاوز المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة) بنحو ٦٥,٧٠٦ ألف دولار أمريكي، ويرجع ذلك بالأساس إلى إدراج تمويل بالوكالة بقيمة ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي مستحق الدفع إلى دانن الذي أصبح مستحقاً خلال السنة ولم يتم تسويته بعد حتى نهاية السنة. ومع ذلك، اتخذت الإدارة مبادرات مختلفة لتحسين السيولة وتعزيز مركزها المالي.

وقد بلغت المجموعة مراحل متقدمة من عملية إعادة الهيكلة وتسوية تمويل الوكالة الخاص بها والبالغ قيمته ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي مع داننها، وتتوقع أن يتم التوقيع على اتفاقية التسوية في الربع الثاني من السنة المالية للبنك. وتتوقع الإدارة تسوية هذا الالتزام مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة بقيمة معادلة محتفظ بها حالياً من قبل البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وقد تم التوقيع على خطاب نوايا بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ بالموافقة على شروط التسوية من حيث المبدأ مع الدائن.

يخطط البنك الخارج من معظم موجوداته الاستثمارية المحتفظ بها لفترة طويلة الأجل، وبعضها في مراحل متقدمة من التفاوض والتنفيذ مع المشتريين المحتملين. وتتوقع الإدارة أن تحقق عملية الخارج تلك سيولة كافية على المدى القصير لتغطية التكاليف التشغيلية الجارية وتوفير التمويل لدعم خطة عملية إعادة هيكلته والوفاء بالتزاماته في الأجل القريب.

إن الإدارة هي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. ولذلك، لا تزال تعد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. في حالة البيع الاضطراري لموجودات المجموعة، قد لا تقارب صافي قيمتها المتوقع تحقيقها قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

## 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

عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديد قيمها العادلة باستخدام تقنيات تقييم مثل 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 إصدار أحكام لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام 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 ٤٠ و ٤١.

## إضمحلال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتطلب من الإدارة إصدار أحكام في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الإضمحلال. عند تقدير تلك التدفقات النقدية، تصدر المجموعة أحكام بشأن السيولة الموجودة للمشروع، والدليل على تدهور سلامة الوضع المالي للمشروع، وتأثيرات التأخير في عملية تنفيذ المشروع وصافي القيمة المتوقع تحقيقها للموجودات الأساسية. تستند هذه التقديرات إلى فرضيات حول عوامل متعددة ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات.

## ٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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 إجراء رأياً ويتم تقييم كل إستثمار 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 إجراء هذا الرأي، تقيم المجموعة، من بين العوامل الأخرى، التغييرات في أسعار الأسهم التاريخية ومدتها والحد الذي كانت فيها القيمة العادلة للإستثمارات أدنى من تكلفتها.

حيثما لا تكون القيم العادلة متوفرة بسهولة وتم إدراج الإستثمارات بالتكلفة، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لتلك الإستثمارات لتقييم الإضمحلال. عند إجراء رأي للإضمحلال، تقيم المجموعة من بين العوامل الأخرى، الدليل على تدهور السلامة المالية للمشروع وتأثيرات التأخير في عملية تنفيذ المشروع والأداء القطاعي والصناعي والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية. فمن الممكن إلى حد معقول، استناداً على المعرفة القائمة، يتطلب تقييم الإضمحلال الحالي إجراء تعديل جوهري على القيمة المدرجة للإستثمارات خلال السنة المالية القادمة نتيجة للتغيرات الهامة في الفرضيات التي تستند إليها هذه التقييمات.

## توحيد شركات ذات أغراض خاصة

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالإستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الإستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، الأمر الذي تتضمن على صناعات المجموعة قرارات نيابةً عن تلك الشركات. تتولى المجموعة إدارة هذه الشركات نيابةً عن عملائها، الذين هم أطراف كبيرة أخرى والمستفيدين الاقتصاديين من الإستثمارات الأساسية. 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 إصدار أحكام بشأن 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.

## ٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

## (أ) معاملات العملات الأجنبية

## (١) العملة الرئيسية الوظيفية وعملة العرض

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

## (٢) المعاملات والأرصدة

يتم ميدنياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية 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 المبدينية 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 "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" كجزء من الحقوق.

## (٣) شركات المجموعة

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

## ٧ 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 الأوراق المالية الإستثمارية) والمطلوبات المالية بالتاريخ الذي نشأت فيها. يتم إثبات الأوراق المالية الإستثمارية بتاريخ المتاجرة، 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 حسب مقتضى الحال جزءاً 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 وفاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء 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 الأوراق المالية الإستثمارية، 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 والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

### (ج) الإستثمارات العقارية

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦ تسجل 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 للإحتفاظ بها حتى الاستحقاق، ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كممتاحة للبيع. لا تحتفظ المجموعة حالياً بأي إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق.

الإستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية والتي لا تعد 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 لكافة 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 تكديدها.

### (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 ضمن "إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات" من خلال الحقوق عندما يتم بيع أو إضمحلال أو تحصيل أو إستبعاد الإستثمارات المتاحة للبيع، فإنه يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المترتبة 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.



## ٧ 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 لصادفي 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 إصدار الأحكام لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام 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 لفروق أسعار العطاءات ومخاطر السيولة وكذلك العوامل الأخرى. تعتقد الإدارة بأن تعديلات التقييم تلك ضرورية ومناسبة لتعكس بنزاهة القيم هذه الاستثمارات.

### (هـ) تقييم الإضمحلال

#### (١) الإستثمارات

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 المترجمة كفرق بين تكلفة الإقضاء والقيمة العادلة الحالية، بعد حسم أي خسارة إضمحلال على ذلك الموجود المالي المثبت مسبقاً من خلال الأرباح أو الخسائر - ويتم إلغاؤها من الحقوق وإثباتها في القائمة الموحدة للدخل. خسائر الإضمحلال المثبتة في القائمة الموحدة للدخل لأدوات أسهم حقوق الملكية لا يتم استرجاعها لاحقاً من خلال القائمة الموحدة للدخل.

بالنسبة 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 الاستثمار.

#### (٢) العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة وإيداعات لدى بنوك وتمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها وعقد الوكالة المستحق القبض ومبالغ مستحقة القبض وتمويل لشركات المشاريع وبعض الموجودات المالية والالتزامات والارتباطات. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

#### (٤) إضمحلال الموجودات المالية

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبني لتلك الموجودات.

## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

### (هـ) تقييم الإضمحلال (تمة)

#### (١) إضمحلال الموجودات المالية (تمة)

##### المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد والتي تتوقع المجموعة استلامها والقيمة الحالية للقيمة التي يمكن استردادها للموجودات المالية التي هي ليست مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

##### المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي ولكن لم تكون مضمحلة ائتمانياً، فإنه يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة الناتجة عن جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على العمر المتوقع للعقد المالي. يتم عادة اشتقاق المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح من ٠,٢٥٪ للأرصدة لدى البنوك ذات الوضع الجيد إلى ١٥٪ لتمويل الشركات المستثمر فيها والتي تم تقييمها على أنها تقع ضمن المرحلة ٢.

تستمد المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة بصفة عامة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٠,٢٥٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و ١٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.

##### المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بإضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي. نظراً لإستخدام نفس المعايير المستخدمة في معيار المحاسبة المالي رقم ١١، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة للخسائر الائتمانية كما هي دون تغيير.

وفي الحالات التي لا توجد فيها رهونات أو ضمانات يمكن للمجموعة استخدام استرداد تعرضاتها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق وفقاً لسياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

##### الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقيم المجموعة ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. تتضمن الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو جهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- احتمال دخول المقترض في حالة إفلاس أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكله التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك؛

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد وضعت المجموعة نهجاً لسياسة وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس على النحو المناسب تعرضاتها الائتمانية مع الأخذ في الاعتبار طبيعة تعرضاتها والتي ترجع أساساً إلى شركاتها المستثمر فيها.

وبما أن المجموعة لا تعمل في مجال تقديم القروض والتمويل، فإن نهج توفير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة يستند إلى إجراء تقييم مفصل لجميع حالات التعرضات الفردية بالإضافة إلى توفير مصفوفة المخصصات الذي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المضمحلة باستخدام الوسيلة العملية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تستمد المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة بصفة عامة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٠,٢٥٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و ١٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.



## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (هـ) تقييم الإضمحلال (تتمة)

#### (١) إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

##### تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة أو ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالمجموعة.

##### احتمالية حدوث التعثر في السداد

#### أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة ٢".

#### إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة، يتطلب إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية ويجب مراجعة مصفوفة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة بشكل دوري.

#### الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

#### قيمة التعرض عند التعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

#### المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تشهد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبني، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهراً) من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

#### قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرةً رهنا لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

#### قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية. في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقيات بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و ٥٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

#### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الاثبات المبني وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (هـ) تقييم الإضمحلال (تتمة)

#### (١) إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

##### الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

#### (و) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

#### (ز) 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 إطفؤها 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 والخسائر 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/الخسارة 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.

## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (ح) استثمار 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 استثمارها المتبقي بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للمشروع المشترك السابق عند فقدان السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل. وعندما يشكل الاستثمار المتبقي تأثيراً هاماً، يتم احتسابه كإستثمار في الشركة الزميلة ويحتسب بموجب طريقة الحقوق.

### (ط) النقد وما في حكمه

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

### (ي) عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات ميدنياً 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 وتركيبات	٥ سنوات
مركبات	٤ سنوات

### (ك) إضمحلال موجودات غير مالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، لتحديد ما إذا كان هناك ما يشير إلى احتمال إضمحلال الموجود المالي محدد. إذا كان هناك أي مؤشر، أو عندما يتطلب إجراء 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 وأسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة العامة أو مؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (ك) إضمحلال موجودات غير مالية (تتمة)

بالنسبة للموجودات بإستثناء 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 إضمحلال. 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 إضمحلال للموجود في السنوات السابقة. يتم إثبات هذه الاسترجاعات في القائمة الموحدة للدخل. لا يمكن استرجاع خسائر الإضمحلال المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

### (ل) التمويل الإسلامي المستحق الدفع

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

### (م) ضمانات مالية

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

### (ن) أرباح أسهم

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

### (س) رأس المال والإحتياطي القانوني

#### 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

ينص قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١ بأن يتم تخصيص ١٠٪ من الربح السنوي إلى الإحتياطي القانوني الذي لا يمكن عادة توزيعه إلا عند تصفية البنك. يجوز إيقاف التخصيصات عندما يبلغ الإحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

### (ع) إثباتات الإيراد

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

#### (١) دخل الاستشارات الإستثمارية والهيكلية

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

#### (٢) دخل الأتعاب

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

## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (س) إثبات الإيراد (تتمة)

(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.

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

### (ص) مكافآت الموظفين

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

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

كما يستحق الموظفون مكافآت نهاية الخدمة بناءً على مدة الخدمة وآخر راتب شهري. تم عمل المخصص لهذا الالتزام غير الممول، وهو "نظام ذو مزايا محددة"، عن طريق احتساب بأن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أي زيادة أو نقصان في التزام المزايا 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 محاسبة 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 الإيضاح رقم ٣٣.



## ٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (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.

## ٨ إستثمارات في شركات تابعة

يتم توحيد الشركات التابعة للمجموعة كما يلي: ولا يوجد هناك تغير 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. لقد حققت المجموعة السيطرة في شهر يونيو ٢٠١٨.
شركة فينشر فودز ش.ش.و.	٢٠١٦	٦٠٪	مملكة البحرين	لامتلاك المواد الغذائية والمرطبات بالجملة و/أو التجزئة في مملكة البحرين. لقد حققت المجموعة السيطرة في شهر أكتوبر ٢٠١٨.

\* لا يتم توحيد استثمارات المجموعة في شركة جي ام سي بي ذ.م.م. وشركة فود فيست القابضة ذ.م.م. على أساس كل بند على حدة حيث تعتبر السيطرة ذات طبيعة مؤقتة، وتنوي المجموعة أن تبيع الشركات في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاقتناء وتسعى الإدارة بنشاط في الحصول على مشتري وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣. بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ما زالت الإدارة تسعى إلى الحصول على مشتري، وقد مددت المجموعة هذه الفترة لمدة اثني عشر شهراً أخرى، وتعتبر هذه الاستثمارات بمثابة استثمارات محتفظ بها لغرض البيع. تم حالياً تصنيف القيمة المدرجة لتلك الشركات التابعة غير الموحدة ضمن الاستثمارات كمتاحة لغرض البيع والبالغ قيمتها ١٠,٤١١ ألف دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٩ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
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
-	-	٥٠٥	٥٠٥
٣٦,٩١٢	٣٩,٤٦٦	-	٧٦,٣٧٨
-	-	٤٧٢	٤٧٢
-	-	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠
-	-	٢,٠٢٠	٢,٠٢٠
-	-	٣,١٨١	٣,١٨١
-	-	٨,٨٣١	٨,٨٣١
<u>٣٦,٩١٢</u>	<u>٣٩,٤٦٦</u>	<u>٢١,٦٧٩</u>	<u>٩٨,٠٥٧</u>
<b>الموجودات</b>			
أرصدة وإيداعات لدى بنوك			
إستثمارات			
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها			
عقد الوكالة المستحق القبض			
مبالغ مستحقة القبض			
تمويل لشركات المشاريع			
موجودات أخرى			
<b>مجموع الموجودات المالية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
تمويل إسلامي مستحق الدفع			
مطلوبات الإجارة			
مطلوبات أخرى			
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>			
<b>بنود غير مدرجة في الميزانية</b>			
حقوق حاملي حسابات الإستثمار			
-	١,٠٥٢	٦٦	١,١١٨
<u>-</u>	<u>١,٠٥٢</u>	<u>٦٦</u>	<u>١,١١٨</u>
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			
-	-	١٠,١٧٥	١٠,١٧٥
٧٥,١٦٣	٣٥,٨١٩	-	١١٠,٩٨٢
-	-	٣٠,٤٠٦	٣٠,٤٠٦
-	-	١٠,٦٧٢	١٠,٦٧٢
-	-	١,٩٧٦	١,٩٧٦
-	-	٥,٦٩٣	٥,٦٩٣
-	-	٢٦,٥٤٠	٢٦,٥٤٠
<u>٧٥,١٦٣</u>	<u>٣٥,٨١٩</u>	<u>٨٥,٤٦٢</u>	<u>١٩٦,٤٤٤</u>
<b>الموجودات</b>			
أرصدة وإيداعات لدى بنوك			
إستثمارات			
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها			
عقد الوكالة المستحق القبض			
مبالغ مستحقة القبض			
تمويل لشركات المشاريع			
موجودات أخرى			
<b>مجموع الموجودات المالية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
تمويل إسلامي مستحق الدفع			
مطلوبات أخرى			
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>			
<b>بنود غير مدرجة في الميزانية</b>			
حقوق حاملي حسابات الإستثمار			
-	١,٨٢١	٦٦	١,٨٨٧
<u>-</u>	<u>١,٨٢١</u>	<u>٦٦</u>	<u>١,٨٨٧</u>



١٠ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٧,٣٣٠	٦٦٤
٢,٨٧١	-
(١)	-
١٠,٢٠٠	٦٦٤
(٢٥)	(١٥٩)
١٠,١٧٥	٥٠٥

أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب  
إيداعات قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية  
محسوماً منها: أرباح مؤجلة

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تشتمل الإيداعات القصيرة الأجل على إيداعات الوكالة لدى بنك إسلامي محلي بمعدل ربح متوقع يتراوح ما بين ٠,٦٠٪ (٢٠١٩: ٢,١٠٪ و ٠,٧٢٪) وتستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الإيداع المبني. تتضمن أرصدة وإيداعات المجموعة لدى البنوك على مبلغ وقدره ٥,١٣٠ ألف دولار أمريكي من أموال المستثمرين المستلمة قيد التحصيل. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل تلك الأموال إلى الحساب المصرفي المعنى بشركة المشروع.

١١ إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٤,٠٩٠	١,١٧٨
٦٧,٧٨٨	٣٤,٦١٣
٣,٢٨٥	١,١٢١
٧٥,١٦٣	٣٦,٩١٢
٣٤,٠١٥	٢٦,٠٦٩
١,٨٠٤	١٣,٣٩٧
٣٥,٨١٩	٣٩,٤٦٦
١١٠,٩٨٢	٧٦,٣٧٨

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة  
غير مسعرة:  
أسهم حقوق الملكية  
صناديق

إستثمارات متاحة للبيع

أسهم حقوق الملكية غير المسعرة  
شهادات سيولة قصيرة الأجل

مجموع الإستثمارات - صافي

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

٣٠ يونيو ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ألف دولار أمريكي
٥٥,٤٠٤	٥٢,٩٧٨
٢,٤٣٠	٢٨,٠٦٠
٥٧,٨٣٤	٨١,٠٣٨
(٢٢,٠١٥)	(٤١,٥٧٢)
٣٥,٨١٩	٣٩,٤٦٦

إجمالي الإستثمارات  
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة - متاحة للبيع  
شهادات سيولة قصيرة الأجل - متاحة للبيع

محسوماً منها: مخصص الإضمحلال

مجموع الإستثمارات - صافي

## ١١ إستثمارات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الإضمحلال خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٠,٧٠٣)	(٢٢,٠١٥)	المخصص في بداية السنة
(١,٣١٢)	(١٩,٥٥٧)	مخصص الإضمحلال
<u>(٢٢,٠١٥)</u>	<u>(٤١,٥٧٢)</u>	المخصص في نهاية السنة

تشتمل هذه الإستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة وشهادات السيولة القصيرة الأجل على إستثمارات في قطاعات السوق التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٦٧٧	٢٨,٩٢٤	مشاريع عقارية
١٢,٧٧٢	١٠,٣٢٢	أسهم حقوق الملكية
٣٧٠	٢٢٠	خدمات مالية
<u>٣٥,٨١٩</u>	<u>٣٩,٤٦٦</u>	

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

## ١٢ 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 %				
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	اسم الشركة الزميلة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	شركة مزن القابضة إس إيه	تطوير الإستثمارات	المملكة المغربية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صندوق فينشر كابيتال البحرين	شركات صندوق الإستثمارات الصغيرة والمتوسطة	مملكة البحرين
نسبة حصة الملكية %				
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	اسم المشروع المشترك	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٥٠	٥٠	شركة غلوبال العقارية ذ.م.م.	تطوير العقارات	مملكة البحرين
نسبة حصة الملكية %				
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
ألف	ألف			
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
١,٣٩٦	٩٣٤	شركات زميلة		
٢١,٣٠٥	١٣,٧٢٢	مشروع مشترك		
<u>٢٢,٧٠١</u>	<u>١٤,٦٥٦</u>			

تشتمل القيمة المدرجة:

شركات زميلة  
مشروع مشترك

## ١٢ إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق (تمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٦٦٦	٢٢,٧٠١	في ١ يوليو
٥٣	٤٠	اقتناءات / إستثمارات إضافية خلال السنة
-	(٩٦)	فروق صرف العملات الأجنبية
(٣,٩٥٩)	(٥,٠٤٦)	مخصصات إضمحلال محتسبة
(٥٩)	٥٧	حصة المجموعة من ربح (خسائر) الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	في ٣٠ يونيو

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١١٢	٤,١١٢	احمال الاستثمارات
٢٧,١٧٦	٢٧,٢١٦	شركات زميلة
٣١,٢٨٨	٣١,٣٢٨	مشروع مشترك
(٤,٥٣٣)	(١٢,٥٧٩)	محسوم منها:
(٧١)	(١٦٧)	- مخصص الإضمحلال
(٣,٩٨٣)	(٣,٩٢٦)	- فروق صرف العملات الأجنبية
٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	- حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
		صافي الإستثمارات

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الإضمحلال خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥٧٤)	(٤,٥٣٣)	المخصص في بداية السنة
(٣,٩٥٩)	(٨,٠٤٦)	مخصص الإضمحلال
(٤,٥٣٣)	(١٢,٥٧٩)	المخصص في نهاية السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣,٥٩٣	٧٣,٥٦٢	مجموع الموجودات
٨٤٤	٨٣٢	مجموع المطلوبات
١١٠	٨٠	مجموع الإيرادات للسنة

تستند حصة المجموعة من أرباح / (خسائر) الشركات الزميلة والمشروع المشترك ومجموع موجوداتهم ومطلوباتهم وإيراداتهم على حسابات الإدارة غير المدققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

### ١٣ تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٣٤,٩٢٠	٦٥٤
١,٤٢٠	١,٠٤٢
٣٦,٣٤٠	١,٦٩٦
(٥,٩٣٤)	(١,٢٢٤)
٣٠,٤٠٦	٤٧٢

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

في ٣٠ يونيو

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في ٣٠ يونيو

يوضح الجدول أدناه التغير في المخصص الإضمحلال خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
(٣,٠٠٠)	(٥,٩٣٤)
١,٤٩٠	٥,٦٥٠
(٤,٤٢٤)	(٩٤٠)
(٥,٩٣٤)	(١,٢٢٤)

المخصص في بداية السنة  
مبالغ مشطوبة  
مخصص الإضمحلال

المخصص في نهاية السنة

تمثل هذه الدعم التمويلي المقدم من قبل المجموعة لتسهيل عملية إعادة هيكلة الديون وسداد مدفوعات الشركات المستثمر فيها مع المقرضين الخارجيين على شكل عقود مرابحات السلع. لم تقم المجموعة بإثبات أي ربح خلال السنة على تلك العقود المالية.

### ١٤ عقد الوكالة المستحق القبض

يمثل عقد الوكالة المستحق القبض البالغ ١٣,٣٤١ ألف دولار أمريكي صفقات التمويل التجاري القصيرة الأجل المبرمة مع التعاون في تمويل التجارة من خلال بنك مسجل محلياً ("وكيل") بمعدل ربح متوقع بنسبة ٦,٥٪ سنوياً ذات تواريخ استحقاق تتراوح ما بين ٩٠ إلى ١٥٠ يوماً. قامت المجموعة بإثبات خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ٥٠٪ ضمن المرحلة ٣ بقيمة ٦,٦٧١ ألف دولار أمريكي (٢٠١٩: ٢,٦٦٩ ألف دولار أمريكي).

أوقفت المجموعة تحصيل الأرباح المستحقة على عقد الوكالة المستحق القبض حيث فشل الوكيل في استرداد وكالة المجموعة عند طلبها. لدى المجموعة قروض قصيرة الأجل مماثل من وكيل بموجب اتفاقية الوكالة المطلقة بقيمة ١٣,٢٤١ ألف دولار أمريكي.

### ١٥ مبالغ مستحقة القبض

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٩,٩٠٣	٩,٨٧٩
٥٩١	٥٩١
١٠,٤٩٤	١٠,٤٧٠
(٨,٥١٨)	(٨,٤٥٠)
١,٩٧٦	٢,٠٢٠

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

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

راجع إيضاح ٢٧ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

## ١٦ تمويل شركات المشاريع

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٧٨١	٥,٢٧٨
(٢,٠٨٨)	(٢,٠٩٧)
<u>٥,٦٩٣</u>	<u>٣,١٨١</u>

إجمالي التمويل  
محسوماً منه: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الإضمحلال خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٧١٧)	(٢,٠٨٨)
(١,٣٧١)	(٩)
<u>(٢,٠٨٨)</u>	<u>(٢,٠٩٧)</u>

المخصص في بداية السنة  
مخصص الإضمحلال  
المخصص في نهاية السنة

تتعلق هذه بالتمويلات المقدمة لمختلف المشاريع والإستثمارات التي تدعمها المجموعة. التسهيلات التمويلية هي خالية من أرباح ولا توجد لها شروط محددة للسداد، ولكن يتوقع أن يتم استردادها بالكامل ضمن أعمال تطوير المشروع أو تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات الأساسية أو من خلال عملياتها التشغيلية. تم تسجيل مخصصات الإضمحلال حيثما كان ضرورياً لتعكس التأخير في الدفع والشكوك حول إمكانية الاسترداد بناءً على تقييمات الإضمحلال المنتظمة التي أجرتها المجموعة.

## ١٧ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٤٩٢	١٠,٥٣٢
٢,٢١٧	٢,٣٨٥
-	١٢٤
٢,٨٣٠	٦,٤٤٦
<u>٢٩,٥٣٩</u>	<u>١٩,٤٨٧</u>
(٢,٨٦١)	(١٠,٥٧٨)
<u>٢٦,٦٧٨</u>	<u>٨,٩٠٩</u>

مبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء إستثمارات  
تكاليف المشروع القابلة للاسترداد  
أرباح أسهم مستحقة القبض  
مبالغ أخرى مستحقة القبض

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٢,٩٩٢)	(٢,٨٦١)
١٣١	(٧,٧١٧)
<u>(٢,٨٦١)</u>	<u>(١٠,٥٧٨)</u>

المخصص في بداية السنة  
(مخصص) الإضمحلال / استرجاع  
المخصص في نهاية السنة

١٨ الحق في استخدام الموجودات / التزامات عقد الإجارة

تمتلك الشركات التابعة للمجموعة عقود إيجار لمساحات تأجير المكاتب والأراضي. يوضح الجدول أدناه الحق في استخدام الموجودات والالتزامات ذات الصلة المثبتة من قبل المجموعة:

التزامات الإجارة ألف دولار أمريكي	الحق في استخدام الموجودات ألف دولار أمريكي	
٤,٣٢٩	٤,٣٢٩	كما في ١ يوليو ٢٠١٩
-	(٤٩٨)	استهلاك
١٩٦	-	تكلفة التمويل
(٦٣١)	-	إيجار مدفوع
٣,٨٩٤	٣,٨٣١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	
٣٩٢	-	الحق في استخدام الموجودات متداول
٣,٥٠٢	٣,٨٣١	غير متداول
٣,٨٩٤	٣,٨٣١	كما في ٣٠ يونيو
٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	
-	٥,٩٦٥	التزامات عقد الإجارة
-	(٢,٠٧١)	إجمالي التزامات عقد الإجارة
-	٣,٨٩٤	التكلفة المؤجلة على التزامات عقد الإجارة

١٩ عقارات ومعدات

المجموع ألف دولار أمريكي	مركبات ألف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات ألف دولار أمريكي	معدات مكتبية ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	التكلفة
١٧,٢٢٥	٤٩٦	٤,٨١٧	١,٨١٤	١٠,٠٩٨	في ١ يوليو ٢٠٢٠
٤٧	-	-	٤٧	-	إضافات خلال السنة
١٧,٢٧٢	٤٩٦	٤,٨١٧	١,٨٦١	١٠,٠٩٨	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٩,٧٤٥	٤٩٠	٤,٧٩٦	١,٨١٤	٢,٦٤٥	الاستهلاك
٣٢٩	٦	٢١	١٣	٢٨٩	في ١ يوليو ٢٠٢٠
١٠,٠٧٤	٤٩٦	٤,٨١٧	١,٨٢٧	٢,٩٣٤	المخصص للسنة
٢,٢٥١	-	-	-	٢,٢٥١	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤,٩٤٧	-	-	٣٤	٤,٩١٣	الإضمحلل
٧,٤٨٠	٦	٢١	-	٧,٤٥٣	المخصص للسنة
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٢٠ تمويلات إسلامية مستحقة الدفع

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٦٨٧	٧٥,٦٦٠	٢٠,١
٣٩,٠٠٥	١٣,٢٤١	٢٠,٢
<u>١٠٩,٦٩٢</u>	<u>٨٨,٩٠١</u>	

تمويلات إسلامية قصيرة الأجل مستحقة الدفع:  
وكالة مستحقة الدفع لغير البنوك  
وكالة مستحقة الدفع لمؤسسة مالية

١-٢٠ يمثل هذا تمويل الوكالة المتوسط الأجل بمعدل ربح سنوي بنسبة ٦٪ مستحق الدفع كدفعة واحدة في شهر يناير ٢٠٢٠. يستحق دفع هذا التسهيل حالياً عند الطلب. ومع ذلك، فإن الإدارة في مراحل متقدمة من عملية إعادة الهيكلة وتسوية مبلغ وقدره ٧٥,٦٦٠ ألف دولار أمريكي (بما في ذلك مصروفات الأرباح المستحقة) من أصل المبلغ لتمويل الوكالة مع داننها وتتوقع أن يتم توقيع اتفاقية التسوية في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠. يتوقع البنك تسوية هذا الالتزام مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة ذات قيمة معادلة محتفظ بها حالياً من قبل البنك في ميزانيته كما ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وقد تم التوقيع على خطاب نوايا في تاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ بالموافقة على شروط التسوية من حيث المبدأ بين الدائن والبنك.

٢-٢٠ تشتمل هذه على تمويل الوكالة الإسلامي القصير الأجل المستحق الدفع من بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق لا تتعدى شهراً واحداً. تحمل هذه التمويلات الإسلامية المستحقة الدفع معدلات ربح سنوية بنسبة تتراوح ما بين ٠,٠٪ إلى ٢,٧٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢,٧٥٪ إلى ٤,٢٥٪). تخضع المجموعة لدعوى قضائية قانونية لخصم المبلغ المستحق الدفع مقابل عقد الوكالة المستحق الدفع القبض. نتيجة لعملية التقاضي المستمرة، لم يحقق رصيد الوكالة هذا أي ربح.

## ٢١ مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٥٦٣	٣,١٨٢	مبالغ مستحقة الدفع
١,٥٦٧	٦٠٢	مخصصات ومستحقات
١,٢٧٤	١,٣٠٣	دخل مؤجل
٧٤١	٧٦٢	أخرى
<u>١٣,١٤٥</u>	<u>٥,٨٤٩</u>	

## ٢٢ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المصرح به: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم (٢٠١٩: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها واحد دولار أمريكي للسهم)

### (أ) الاحتياطي القانوني

ينص 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 لسنة ٢٠٢٠ حتى يتم تسوية الخسائر المتراكمة للمجموعة 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.



٢٣ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية – صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٤٧	١,٠٤٦
٢٠٦	٥٦٦
<u>٢,١٥٣</u>	<u>١,٦١٢</u>

دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية ودخل الهيكل  
أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب

٢٤ مكسب من بيع إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٣٣	٧٦٩
-	١٢
<u>١,١٣٣</u>	<u>٧٨١</u>

مكسب من بيع إستثمارات متاحة للبيع – صافي  
مكسب من بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٥ دخل التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٤	٦٠٨
٣,٧٨٨	-
<u>٤,٠٧٢</u>	<u>٦٠٨</u>

دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية  
دخل من تمويل شركات المشاريع

٢٦ مصروفات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٣٦٩	٤,٣٩٢
-	١٩٦
<u>٥,٣٦٩</u>	<u>٤,٥٨٨</u>

تمويل إسلامي مستحقة الدفع  
التزامات عقد الإجارة

٢٧ دخل الإيجار ودخل آخر

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥٧	٩١٩
-	١,٨١٥
١,٤٢٩	٨٩٢
<u>١,٧٨٦</u>	<u>٣,٦٢٦</u>

دخل الإيجار ودخل إدارة العقار  
استرداد المبالغ المستحقة القبض المضمحلة  
دخل آخر

يشتمل الدخل الآخر على الدخل من العائد على الإستثمارات العقارية وشهادة برنامج السيولة واستردادات تكلفة إدارة المشروع.

٢٨ خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٥٤٦	٢٧
(٣٥,٦١٥)	(٣١,٠٣١)
<u>(٣٥,٠٦٩)</u>	<u>(٣١,٠٠٤)</u>

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة - مسعرة  
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صافي

٢٩ تكاليف الموظفين

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٥,٩٣٨	٣,٢٩١
٣٧٠	٢٧٠
٧٤٩	-
٤	١٧
<u>٧,٠٦١</u>	<u>٣,٥٧٨</u>

رواتب ومزايا  
مصرفات التأمين الاجتماعي  
تكلفة نهاية خدمة الموظفين  
مصرفات الموظفين الأخرى

٣٠ إضمحلال الموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان والتعرضات القصوى لمخاطر الائتمان بناء نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. إن المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسارة الائتمانية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
٦٦٤	١٥٨	-	٥٠٦
١,٦٩٦	٦٥٤	١,٠٤٢	-
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	-	-
١٠,٤٧٠	٩,٧٣٩	١٤٠	٥٩١
٥,٢٧٨	١,٠٩٩	٣,٩٦١	٢١٨
١٩,٤٨٧	٩,١١٧	٥,٩٥٦	٤,٤١٤
<u>٥٠,٩٣٦</u>	<u>٣٤,١٠٨</u>	<u>١١,٠٩٩</u>	<u>٥,٧٢٩</u>
٤٥,٨٣٦	-	٢٦,١٣٦	١٩,٧٠٠
<u>٩٦,٧٧٢</u>	<u>٣٤,١٠٨</u>	<u>٣٧,٢٣٥</u>	<u>٢٥,٤٢٩</u>

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة  
أرصدة وإيداعات لدى بنوك  
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها  
عقد الوكالة المستحق القبض  
مبالغ مستحقة القبض  
تمويل لشركات المشاريع  
موجودات أخرى\*

ضمانات وارتباطات

١ يوليو ٢٠١٩

المجموعة ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي
١٠,٢٠٠	-	-	١٠,٢٠٠
٣٧,٨٣٠	٣٦,٤١٠	١,٤٢٠	-
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	-	-
١٠,٤٩٤	٩,٧٤٠	١٦٣	٥٩١
٧,٧٨١	٧٠	٧,٧١١	-
٦,٠٤٥	٢,٧١١	٣,٣٣٤	-
<u>٨٥,٦٩١</u>	<u>٦٢,٢٧٢</u>	<u>١٢,٦٢٨</u>	<u>١٠,٧٩١</u>
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٩,٤٤٠
<u>١٢٥,١٣١</u>	<u>٦٢,٢٧٢</u>	<u>١٢,٦٢٨</u>	<u>٥٠,٢٣١</u>

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة  
أرصدة وإيداعات لدى بنوك  
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها  
عقد الوكالة المستحق القبض  
مبالغ مستحقة القبض  
تمويل لشركات المشاريع  
موجودات أخرى\*

ضمانات وارتباطات

\* تخضع الموجودات الأخرى للخسائر الائتمانية المتوقعة باستثناء السلف المقدمة للشركات المستثمر فيها. (راجع الإيضاح رقم ١٧).

٣٠ إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ٣:	المرحلة ٢:	المرحلة ١:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة المجموع ألف دولار أمريكي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دولار أمريكي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً ألف دولار أمريكي	
(٢٥)	-	-	الرصيد في ١ يوليو عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
(٥,٩٣٤)	(٥,٦٥٠)	(٢٨٤)	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
(٢,٦٦٩)	(٢,٦٦٩)	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
(٨,٥١٨)	(٨,٣٨٨)	(٧٢)	عقد الوكالة المستحق القبض
(٢,٠٨٨)	(٧٠)	(٢,٠١٨)	مبالغ مستحقة القبض
(٢,٨٦١)	(٢,٦٩٣)	(١٦٨)	تمويل لشركات المشاريع
(٩٩)	-	-	موجودات أخرى
(٢٢,١٩٤)	(١٩,٤٧٠)	(٢,٥٤٢)	ضمانات وارتباطات
(١٣٤)	(١٥٨)	-	المخصص خلال الفترة
(٩٤٠)	(٦٥٤)	(٢٨٦)	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
(٤,٠٠٢)	(٤,٠٠٢)	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
٦٩	١	٦٨	عقد الوكالة المستحق القبض
(٩)	(٨٦١)	٨٥٢	مبالغ مستحقة القبض
(٧,٧١٧)	(٦,٣٧٢)	(١,١٤٢)	تمويل لشركات المشاريع
(٨٥١)	-	(٩٤٠)	موجودات أخرى
(١٣,٥٨٤)	(١٢,٠٤٦)	(١,٤٤٨)	ضمانات وارتباطات
٥,٦٥٠	٥,٦٥٠	-	مبالغ مشطوبة
(١٥٩)	(١٥٨)	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
(١,٢٢٤)	(٦٥٤)	(٥٧٠)	الرصيد في ٣٠ يونيو
(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
(٨,٤٥٠)	(٨,٣٨٧)	(٤)	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
(٢,٠٩٧)	(٩٣١)	(١,١٦٦)	عقد الوكالة المستحق القبض
(١٠,٥٧٨)	(٩,٠٦٥)	(١,٣١٠)	مبالغ مستحقة القبض
(٩٥٠)	-	(٩٤٠)	تمويل لشركات المشاريع
(٣٠,١٢٩)	(٢٥,٨٦٦)	(٣,٩٩٠)	موجودات أخرى
			ضمانات وارتباطات
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
			(٢٧٣)

خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تحويل تعرض بقيمة ٦٥٤ ألف دولار أمريكي المتعلق "بتمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها" ومبلغ وقدره ٣٦٢ ألف دولار أمريكي المتعلق "بموجودات أخرى" من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣. بالإضافة إلى تحويل تعرض بمبلغ وقدره ١٥٨ ألف دولار أمريكي متعلق "بأرصدة وإيداعات لدى بنوك" من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣ وتم تحويل مبلغ وقدره ١٤ ألف دولار أمريكي متعلق "بموجودات أخرى" من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢.

٣١ مصروفات أخرى

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٩٤	١,٥٨٥	مصروفات مكتبية
١٢٢	٦٩	إعلانات ومؤتمرات وترويج
٤٩٥	٤٩٢	مصروفات وأتعاب مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
١٨٦	٢٧	خسارة صرف عملات أجنبية
-	١٧٠	غرامات تنظيمية
١,٢٣٢	١,٨٨٣	تكاليف إدارة المشروع
١٦	٥٦	أخرى
<u>٣,٦٤٥</u>	<u>٤,٢٨٢</u>	

٣٢ معاملات الطرف ذوي العلاقة

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

تكتسب المجموعة الدخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية وأتعاب الإدارة من مؤسسات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً. على الرغم من أن هذه المؤسسات تعتبر أطرافاً ذات علاقة، تقوم المجموعة بإدارة تلك المؤسسات بالنيابة عن عملائها، والذين في الغالب يشكلون أطراف أخرى والمنتفعين الاقتصاديين من الإستثمارات الأساسية.

فينشر كابتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### ٣٢ معاملات الطرف ذوي العلاقة (تمة)

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

	أعضاء مجلس الإدارة / موظفو الإدارة الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين خارجيين ألف	مساهمون رئيسيون / شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصى فيها ألف	شركات زميلة ومشروع مشترك ألف	شركات زميلة ومشروع مشترك ألف
المجموع ألف	١١,٥٣٢	١,١٢١	١٠,٤١١	١٠,٤١١
دولار أمريكي	١٤,٦٥٦	-	١٤,٦٥٦	١٤,٦٥٦
	٤٩٠	٤٩٠	-	-
المطلوبات مستحقات الموظفين مطلوبات أخرى	٥٤٧	-	٥٤٧	-
	١٥٩	١٥٩	-	-
الدخل حصصة المجموعة من ربح شركات زميلة ومشروع مشترك محاسبة بموجب طريقة الحقوق	٥٧	-	٥٧	٥٧
المصرفيات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين) إضمحلال على استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	(٨,٠٤٦)	-	(٨,٠٤٦)	(٨,٠٤٦)
ارتباطات والتزامات	٢٧,٢٧٤	-	٢٧,٢٧٤	٢٧,٢٧٤

فيتشر كينيتال بنك ش.م.ب. (مفصلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### ٣٢ معاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

		أعضاء مجلس الإدارة/ موظفو الإدارة		مساهمون رئيسيون/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة		موظفو الإدارة / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين خارجيين		شركات زميلة ومشروع مشترك	
		الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠١٩	الموجودات	١٦٧	١٦٧	-	-	-	-	-	-
	أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-	-	-	-	-	-
	إيداعات لدى المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
	إستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-
	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	٢٧,١٣١	٦,٢٥١	-	-	-	-	٢٠,٨٨٠	-
	تحويل المربحة للشركات المستثمر فيها	٢٢,٧٠١	-	-	-	-	-	٢٢,٧٠١	-
	موجودات أخرى	٢٩,٤٢٤	-	-	-	-	-	٢٩,٤٢٤	-
	المطلوبات	٦,٢٧٥	٨٦٠	-	-	-	-	٥,٤١٥	-
	مستحقات الموظفين	٥٨٠	-	٥٨٠	-	-	-	-	-
	مطلوبات أخرى	٤٩٨	٤٩٨	-	-	-	-	-	-
	الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
	حصة المجموعة من خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	-	-	-
	دخل آخر	(٥٩)	٧٧٣	-	-	-	-	(٥٩)	-
	المصروفات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)	٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-
	مخصصات الإضمحلال مقابل الذمم المدينة	٣٠٠	-	-	-	-	-	٣٠٠	-
	ارتباطات والتزامات	٢٦,٣١٤	-	-	-	-	-	٢٦,٣١٤	-

### ٣٢ معاملات الطرف ذوي العلاقة (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 الأسهم العادية للبنك كما في نهاية السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الفئات**
عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	
٥	٦,١٦٦,٥٣٢	٥	٦,١٦٦,٥٣٢	أقل من ١٪
٢	٦,٨٠٣,١٣١	٢	٦,٨٠٣,١٣١	من ١٪ لغاية أقل من ٥٪
٢	٢٥,١٧٩,٦١٦	٢	٢٥,١٧٩,٦١٦	من ٥٪ لغاية أقل من ١٠٪
*٩	٣٨,١٤٩,٢٧٩	*٩	٣٨,١٤٩,٢٧٩	

\*يملك أحد أعضاء مجلس الإدارة الذي يمثل مساهم في الشركة أيضاً حصة ملكية شخصية بنسبة ١,١٩٪، وبالتالي بلغ إجمالي أعضاء مجلس الإدارة ٨ عضواً للسنة المنتهية في ٢٠٢٠.

\*\* كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٦	٣١٣	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٣,٧٨٧	١,٣٦٦	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٤,٠٩٣	١,٦٧٩	

#### بنود وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات مع أطرافها ذات العلاقة ضمن الأعمال الاعتيادية بمعدلات وأتعاب أرباح تجارية. نتجت المعاملات والأرصدة المذكورة أعلاه ضمن الأعمال الاعتيادية للمجموعة. إ

#### مكافأة مجلس الإدارة

لم يوصى بأي مكافأة لمجلس الإدارة خلال السنتين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

### ٣٣ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتطلب من البنك تحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والفترة السابقة، لم يقدّم البنك دفع الزكاة نيابة عن مساهميه، وفقاً لذلك، لم يتم عرض قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في القوائم المالية. إلا أن يتطلب من البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بالتناسب مع 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 ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.



### ٣٤ 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 (٢٠١٩: لا شيء).

### ٣٥ هيئة الرقابة الشرعية

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

### ٣٦ بيان الإستحقاق

يوضح الجدول التالي بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة والارتباطات غير المثبتة بناءً على تواريخ استحقاقاتها المتوقعة. قد يختلف مبلغ التدفقات النقدية لتلك الأدوات بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة للاستحقاق التعاقدى للمطلوبات المالية، راجع إيضاح ٤٠ (ج).

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	لغاية سنة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت
ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي
الموجودات							
أرصدة وإيداعات لدى بنك	٥٠٥	-	-	٥٠٥	-	-	-
إستثمارات	١,١٧٨	-	١٠,٤٤٧	٢٢,٤١٣	٢١,٢٣٥	-	٤٣,٥١٨
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٥٦
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها عقد الوكالة المستحق القبض	-	٤٧٢	-	٤٧٢	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	-	٥٩١	٦٧٢	٦٧٢	٨١	-	-
تمويل لشركات المشاركة	٢١٨	١٦٨	٢٨٦	٣٨٦	-	-	-
موجودات أخرى	١٧٥	٢٧٧	٤٥٢	٤٥٢	-	-	-
الحق في إستخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	-
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢,٠٧٦</b>	<b>١,٥٠٨</b>	<b>٢١,٣١٦</b>	<b>٢٤,٩٠٠</b>	<b>٢١,٣١٦</b>	<b>١,٥٠٨</b>	<b>٦٣,١٢١</b>
المطلوبات							
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٨٨,٩٠١	-	-	٨٨,٩٠١	-	-	-
مستحقات الموظفين	-	-	٧٦١	-	-	٣٥	-
التزامات عقد الإجارة	-	-	٣,٨٩٤	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٩٥٠	٧٥٥	٢,٤٧٢	١,٧٥٠	-	١,٦٧٢	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٨٩,٨٥١</b>	<b>٧٥٥</b>	<b>٧,١٢٧</b>	<b>٩٠,٦٠٦</b>	<b>-</b>	<b>١,٧٠٧</b>	<b>-</b>
صافي فجوة السيولة	(٨٧,٧٧٥)	٧٥٣	٢٦,٤٢١	(٦٥,٧٠٦)	٢١,٣١٦	(١,٧٠٧)	٦٣,١٢١
فجوة السيولة المتركمة	(٨٧,٧٧٥)	(٨٧,٠٢٢)	(٣٩,٢٨٥)	(٦٥,٧٠٦)	(٦٥,٧٠٦)	(٤٠,٩٩٢)	٢٢,١٢٩
ارتباطات والتزامات	-	١٣٩	٣٥,٤٤١	٣٩٤	٢٥٥	-	١٠,٠٠٠

٣٦ بيان الاستحقاق (تتمة)

المجموع	إستحقاق غير ثابت ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع لغاية سنة واحدة ألف دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف دولار أمريكي	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	لغاية ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	
								<b>الموجودات</b>
								أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٠,١٧٥	-	-	-	١٠,١٧٥	-	-	١٠,١٧٥	إستثمارات
١١٠,٩٨٢	٩٦,٢٢٢	-	١١,٩٦٢	٢,٧٩٨	٧٢٠	١,٠٨٤	٩٩٤	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
								تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها عقد الوكالة المستحق القبض
٢٢,٧٠١	٢٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة القبض
٣٠,٤٠٦	-	-	-	٣٠,٤٠٦	-	٣٠,٤٠٦	-	تمويل لشركات المشاريع
١٠,٦٧٢	-	-	-	١٠,٦٧٢	-	-	١٠,٦٧٢	موجودات أخرى
١,٩٧٦	-	-	١,٢٦٨	٧٠٨	-	٧٠٨	-	عقارات ومعدات
٥,٦٩٣	-	-	٢,١٨٣	٣,٥١٠	٢,١٨٣	١,٣٢٧	-	مجموع الموجودات
٢٦,٦٧٨	١٠,٥٩٨	٢٩٥	٩٢	١٥,٦٩٣	٣٩٨	٢,٣٥٩	١٢,٩٣٦	
٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	
<u>٢٢٦,٧٦٣</u>	<u>١٣٧,٠٠١</u>	<u>٢٩٥</u>	<u>١٥,٥٠٥</u>	<u>٧٣,٩٦٢</u>	<u>٣,٣٠١</u>	<u>٣٥,٨٨٤</u>	<u>٣٤,٧٧٧</u>	
								<b>المطلوبات</b>
								تمويل إسلامي مستحق الدفع
١٠٩,٦٩٢	-	-	-	١٠٩,٦٩٢	٧٠,٦٨٧	-	٣٩,٠٠٥	مستحقات الموظفين
١,٤٤٠	١,٢٧٢	-	١٦٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٣,١٤٥	٣٤	١,١٨٤	٤٨٨	١١,٤٣٩	٨٥٣	٢,٥٩١	٧,٩٩٥	مجموع المطلوبات
<u>١٢٤,٢٧٧</u>	<u>١,٣٠٦</u>	<u>١,١٨٤</u>	<u>٦٥٦</u>	<u>١٢١,١٣١</u>	<u>٧١,٥٤٠</u>	<u>٢,٥٩١</u>	<u>٤٧,٠٠٠</u>	
١٠٢,٤٨٦	١٣٥,٦٩٥	(٨٨٩)	١٤,٨٤٩	(٤٧,١٦٩)	(٦٨,٢٣٩)	٣٣,٢٩٣	(١٢,٢٢٣)	صافي فجوة السيولة
١٠٢,٤٨٦	١٠٢,٤٨٦	(٣٣,٢٠٩)	(٣٢,٣٢٠)	(٤٧,١٦٩)	(٤٧,١٦٩)	٢١,٠٧٠	(١٢,٢٢٣)	فجوة السيولة المترجمة
٣٩,٤٤٠	١٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٥	٤٣٥	٢٧٥	١٦٠	-	ارتباطات والتزامات

٣٧ مركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار  
أ) القطاع الصناعي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الموجودات	أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	عقد الوكالة المستحق القبض	مبالغ مستحقة القبض	تمويل لشركات المشاريع	موجودات أخرى	الحق في استخدام الموجودات	عقارات ومعدات	مجموع الموجودات	المطلوبات	تمويل إسلامي مستحق الدفع	مستحقات الموظفين	التزامات عقد الإجارة	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	ارتباطات والتزامات	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٥٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦,٣٧٨	٣٠,٥٠٣	٥٧٦	٢,٥٧٢	٤٠,٢٢٨	٢,٤٦٠	٦,٦٧٠	٩٨	٤,١٢٧	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
١٤,٦٥٦	٩٣٤	-	-	١٣,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٤٧٢	-	-	-	٤٧٢	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	٦,٦٧٠	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٢,٥٢٠	١,٨٨٤	-	-	١٣٦	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٣,١٨١	١٦٨	-	-	٢,٩١٥	-	-	٩٨	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٨,٩٠٩	٤,٥٦١	-	-	٢١٧	-	-	٩٨	٤,١٢٧	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٣,٨٣١	٣,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٤,٩٤٧	٣٧٦	-	-	٤,٥٧١	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
١٢١,٥٦٩	٤٢,٢٥٧	٥٨٠	٢,٥٧٢	٦٢,٢٦١	٢,٤٦٠	٦,٦٧٠	٩٨	٤,١٢٧	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٨٨,٩٠١	٧٥,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٧٩٦	٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٣,٨٩٤	٣,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٥,٨٤٩	٥,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٩٩,٤٤٠	٨٦,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
٤٥,٨٣٦	٧,٥٨٧	-	٩٧٥	١,١٣٨	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-
١,١١٨	١٨٧	-	-	-	٩٣١	-	-	-	-	-	١٣,٨٦٠	٣٩	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-

فيتشر كابتيتال بنك ش.م.ب. (مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٧ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تتمة)

أ) القطاع الصناعي (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	الموجودات	البنوك والمؤسسات المالية	التجارة والتصنيع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	العقارات	الرعاية الصحية	التكنولوجيا	التشحن	أخرى	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠١٩	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٨٩١	-	٨,٨١٤	-	٢,٥٧٢	١,٦٨٨	-	-	٥١,٢٠٨	-	١٠,١٧٥	١١٠,٩٨٢
-	-	١٠,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٧٥
-	-	٢١,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٠١
-	-	٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٠٦
-	-	١٠,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٢
-	-	١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٦
-	-	٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٩٣
٥,٤١٤	-	٢٩	-	-	٣	-	-	-	-	-	٢٦,٦٧٨
-	-	٧,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٨٠
١٣,٣٠٥	٣٠,٣٤٩	٧٣,٣٥٧	٢,٥٧٢	٢٩,٤٢٤	١,٦٩١	٢١,٣٠٤	٢٩,٤٢٤	١,٣٩٧	٧١,٠٦٥	٢٢٦,٧٦٣	
-	-	٣٨,٢١٥	-	-	-	٩٨٢	-	-	٧١,٤٧٧	١٠٩,٦٩٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٠	١,٤٤٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	
-	-	٣٨,٢١٥	-	-	-	-	-	-	٨٦,٠٦٢	١٢٤,٢٧٧	
٢٥,١٢٨	١٠٥,٠٠٠	٣١٨	٩٧٥	-	-	-	-	-	٣,٠٠٩	٣٩,٤٤٠	
-	١,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٤	١,٨٨٧	

المطلوبات  
تمويل إسلامي مستحق الدفع  
مستحقات الموظفين  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
ارتباطات والتزامات  
حقوق حاملي حسابات الإستثمار

فيشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٧ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

(ب) الإقليم الجغرافي

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الموجودات					
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٥٠٥	-	-	-	-
استثمارات	٥٠,٦٩٩	١٧,٧٠٩	١٧,٧٠٩	١٧,٧٠٩	٥٠,٦٩٩
استثمارات في شركات زمنية ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	١٣,٩٣٠	٧٢٦	٧٢٦	٧٢٦	١٤,٦٥٦
تمويل المراجعة للمستثمر فيها	-	-	-	-	٤٧٢
عقد الوكالة المستحق القبض	٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	٥٣٢	-	-	-	٦,٦٧٠
تمويل لشركات المشاريع	٣,١٨١	١,٣٥٢	١,٣٥٢	١,٣٥٢	٢,٠٢٠
موجودات أخرى	٤,٧٤٨	-	-	-	٣,١٨١
الحق في استخدام الموجودات	٣,٨٣١	٤,١٠٧	٤,١٠٧	٤,١٠٧	٨,٩٠٩
عقارات ومعدات	٤,٩٤٧	-	-	-	٣,٨٣١
مجموع الموجودات	٨٩,٠٤٣	٢٣,٨٩٤	٢٣,٨٩٤	٢٣,٨٩٤	٤,٩٤٧
المطلوبات					
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٨٨,٩٠١	-	-	-	٨٨,٩٠١
مستحقات الموظفين	٧٩٦	-	-	-	٧٩٦
التزامات عقد الإجارة	٣,٨٩٤	-	-	-	٣,٨٩٤
مطلوبات أخرى	٥,٨٤٩	-	-	-	٥,٨٤٩
مجموع المطلوبات	٩٩,٤٤٠	-	-	-	٩٩,٤٤٠
ارتباطات والتزامات	١٤,٢٦٣	٣٠,٧١٤	٣٠,٧١٤	٣٠,٧١٤	٤٥,٨٣٢
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١,١١٨	-	-	-	١,١١٨

فيشرك كاييتال بنك ش.م.ب. (مفتلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٧ تركيز الموجودات والمطلوبات والألتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمر (تتمة)

(ب) الإقليم الجغرافي (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	الموجودات	المطلوبات	الألتباطات	حقوق حاملي حسابات الإستثمر
١٠,١٧٥	١٠,١٧٥	١٠,٩,٦٩٢	١,٤٤٠	١٠,٩,٦٩٢
١١٠,٩٨٢	٦٤,٤٦٦	١,٤٤٠	١٣,١٤٥	١,٤٤٠
٢٢,٧٠١	٢١,٥٥٠	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٣٥,٤٠٦	-	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١٠,٦٧٢	١٠,٦٧٢	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١,٩٧٦	٥٣٣	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٥,٦٩٣	٥,٦٩٣	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٢٣,٦٧٨	٢,٦٣٦	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٢٢٦,٧٦٣	١٢٣,٢٠٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٢٩,٤٢٤	٢٩,٤٢٤	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٢,٤٢٧	٢,٤٢٧	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٧,٩٧٠	٧,٩٧٠	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٩٨٢	٩٨٢	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٣٦,١١٩	٣٦,١١٩	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١,١٥١	١,١٥١	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١,٢٨٥	١,٢٨٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٢٣,٦٧٦	٢٣,٦٧٦	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٢٩,٤٢٤	٢٩,٤٢٤	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٢,٦٠٨	٢,٦٠٨	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٩,٢٩٥	٩,٢٩٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٦٢,٢٣١	٦٢,٢٣١	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١٠,٩,٦٩٢	١٠,٩,٦٩٢	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١,٤٤٠	١,٤٤٠	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١٢٤,٢٧٧	١٢٤,٢٧٧	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
٣٩,٤٤٠	٣٩,٤٤٠	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥
١,٨٨٧	١,٨٨٧	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥	١٣,١٤٥

### ٣٨ الموجودات الائتمانية 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 ائتمانية. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية في هذه القوائم المالية الموحدة.

### ٣٩ ارتباطات والتزامات

أصدرت المجموعة ضمانات مالية بقيمة ٣٠,٨٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٩,٠١ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بعدد من الشركات المستثمر فيها، والتي لا يتوقع بأن ينتج عنها أية خسائر. كما يوجد لدى المجموعة ارتباطات استثمارية بإجمالي ١٤,٩٧ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١٠,٤٣ مليون دولار أمريكي).

### ٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

لدى المجموعة وظيفة إدارة مخاطر داخلية للإشراف على إدارة المخاطر وذلك لضمان الحفاظ على قاعدة رأسمال كافية بما يتماشى مع أفضل الممارسات والالتزام بأنظمة مصرف البحرين المركزي. يقع على عاتق لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لهذه الوظيفة، 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. يقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولديه صلاحية الوصول إلى مجلس الإدارة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (والتي تتضمن على مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر معدل الربح ومخاطر العملة)، بالإضافة إلى المخاطر التشغيلية. فيما يلي أدناه نهج المجموعة لمراقبة وقياس وإدارة هذه المخاطر:

#### 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 وتمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها والمبالغ المستحقة القبض وتمويل لشركات المشاريع وبعض الموجودات الأخرى كالمبالغ المدفوعة مقدماً لاقتناء الإستثمارات وتكاليف المشروع القابلة للاسترداد والمبالغ الأخرى المستحقة القبض.

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات لإدارة مخاطر الائتمان لضمان تقييم المخاطر بدقة والموافقة عليها بصورة صحيحة ومراقبتها بصورة منتظمة. يتم تطبيق حدود الائتمان الرسمية على مستوى الطرف الآخر والمدين الفردي. يتم تقييم التعرضات الإجمالية، بما في ذلك التعرضات الكبيرة على أساس شهري لضمان تنويع المخاطر على نطاق واسع من قبل الأطراف الأخرى وحدود التركيز الجغرافي والصناعي.

#### مخاطر الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يجوز للمجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية تقديم ضمانات لشركات مشاريعها الإستثمارية والتي قد تتطلب من المجموعة سداد المدفوعات نيابة عنهم. يتم تحصيل تلك المدفوعات من المشاريع على أساس شروط الضمان. فهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة لعقود التمويل ويتم تخفيفها بالسياسات والعمليات الرقابية ذاتها.

#### الحدود القصوى لتعرض مخاطر الائتمان

إن الحدود القصوى لتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية للمجموعة هي القيمة المدرجة للموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.



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

##### (أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الحدود القصوى لتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فات موعد استحقاقها

إن المبالغ المستحقة القبض للمجموعة تكون عادةً خالية من أرباح وليس لها شروط محددة للسداد، ولكن من المتوقع استردادها بالكامل ضمن سياق تطوير المشاريع وعند تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات الأساسية 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 الإيضاح رقم ٣٦.

موجودات مالية مضمحلة

إن الموجودات المالية المضمحلة هي تلك التي تحدد المجموعة أنه من المحتمل تكون غير قادرة على تحصيل جميع أصول المبالغ والأرباح المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للتعرض. يتم تقييم الإضمحلال على أساس فردي لكل تعرض من التعرضات.

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمحلة حسب فئة الموجودات المالية:

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٥٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٣٦,٤١٠	٦٥٤	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	عقد الوكالة المستحق القبض
٩,٧٤٠	٩,٧٣٩	مبالغ مستحقة القبض
٧٠	١,٠٩٩	تمويل شركات المشاريع
٢,٧١١	٩,١١٧	موجودات أخرى
<u>٦٢,٢٧٢</u>	<u>٣٤,١٠٨</u>	<b>المجموع</b>

##### (ب) مخاطر التركز

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يدخل عدد من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي تغيرات أخرى. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر تركيزها عن طريق وضع حدود تركيز حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات هي موضحة في الإيضاح رقم ٣٨.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية، والتي تشمل على ١٠٪ أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ١٤٧,٤٤٣ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بـ ١٦ طرف آخر (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١١٢,٢ مليون دولار أمريكي متعلقة بأربعة أطراف أخرى).

##### (ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر مواجهة مؤسسة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم المبالغ النقدية أو موجود مالي آخر. يتمثل النهج الذي تتبعه المجموعة في إدارة السيولة في ضمان توفير السيولة الكافية لديها للوفاء بمطلوباتها المالية عندما يحين موعد استحقاقها، سواء تحت الظروف الاعتيادية والاضغوطات، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة، والتزامات التمويل غير المثبتة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدي ممكن. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص المبلغ الأقصى للضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمان. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة لتلك الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. راجع الإيضاح رقم ٣٦ للاطلاع على بيان الاستحقاق المتوقع للموجودات والمطلوبات.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					المطلوبات
	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٨٨,٩٠١	-	-	-	-	٨٨,٩٠١	تمويل إسلامي
٧٩٦	٣٥	٧٦١	-	-	-	مستحق الدفع
٣,٨٩٤	-	٣,٨٩٤	-	-	-	مستحقات الموظفين
٥,٨٤٩	١,٦٧٢	٢,٤٧٢	-	٧٥٥	٩٥٠	التزامات عقد الإجارة
						مطلوبات أخرى
٩٩,٤٤٠	١,٧٠٧	٧,١٢٧	-	٧٥٥	٨٩,٨٥١	مجموع المطلوبات المالية
٤٥,٨٣٥	-	٣٥,٤٤١	٢٥٥	١٣٩	١٠,٠٠٠	ارتباطات والتزامات
١,١١٨	-	١,٠٥٢	-	-	٦٦	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

  

٣٠ يونيو ٢٠١٩	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة					المطلوبات
	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٨,٥٥١	-	٧٠,٦٨٧	-	-	١١٥,٨٨٤	تمويل إسلامي
١,٢٧٢	-	١٦٨	-	-	١,٤٤٠	مستحق الدفع
٨,٠٢٩	٢,٥٩١	٨٥٣	-	-	١٣,١٤٥	مستحقات الموظفين
٤٧,٨٥٢	٢,٥٩١	٧١,٥٤٠	٢٧٥	١٦٠	١٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات المالية
١٠,٠٠٠	١٦٠	٢٩,٠٠٥	٢٧٥	١٦٠	٣٩,٤٤٠	ارتباطات والتزامات
٦٦	-	١,٨٢١	-	-	١,٨٨٧	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

(د) مخاطر السوق

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

٤٠ 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 للمجموعة الحساسة لمعدل الربح هي الإيداعات لدى المؤسسات المالية والتمويل المستحق القبض والتمويل المستحق الدفع. أن تعرضات المجموعة لمخاطر معدل الربح محدودة نظراً للطبيعة القصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبياً. إن متوسط معدلات الربح على الأدوات المالية هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
%٢,٠٠	%٠,٠٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
%٦,٠٠	%٦,٠٠	تمويل إسلامي مستحق الدفع

تحليل الحساسية

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

التأثير على القائمة  
الموحدة للدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
------------------	------------------

الزيادة / (الانخفاض) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازنة

٢٩±	٢٩±	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١,٠٩٧±	٨٨٩±	تمويل إسلامي مستحق الدفع

بشكل عام، يتم إدارة مراكز مخاطر معدل الربح من قبل قسم خزانة المجموعة، الذي يستخدم الإيداعات من / لدى المؤسسات المالية 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 المدرجة المعروضة بالدينار الكويتي والجنه الأسترليني. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر العملة عن طريق مراقبة معدلات وتعرضات صرف العملات الأجنبية بصورة مستمرة

لدى المجموعة التعرضات بالعملات الجوهرية التالية كما في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٦٨	١,١٨٢	دينار كويتي

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملة (تتمة)

يشير الجدول التالي إلى العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهرية على موجوداتها ومطلوباتها النقدية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩. 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 للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة الحساسة للعملة) والحقوق. تمثل المبالغ السلبية الواردة في الجدول أدناه صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للدخل أو الحقوق، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		التغير في أسعار العملات	
التأثير على الحقوق ألف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح ألف دولار أمريكي	التأثير على الحقوق ألف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح ألف دولار أمريكي		
-	٤٢٧	-	١١٨	%١٠+	دينار كويتي
-	٠,٣	-	٠,٣	%١٠+	جنيه استرليني
-	(٤٢٧)	-	(١١٨)	%١٠-	دينار كويتي
-	(٠,٣)	-	(٠,٣)	%١٠-	جنيه استرليني

(٣) مخاطر أسعار أخرى

تتعرض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع للمجموعة المدرجة بالتكلفة لمخاطر التغيرات في قيم الأسهم. راجع الإيضاح في رقم ٦ للاطلاع على التقديرات والقرارات 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 وأسهام حقوق الملكية، كنتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض البيع، نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات أسعار الأسهم أو صافي قيم الموجودات، مع الاحتفاظ بجميع التغييرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		التغير في أسعار العملات	
التأثير على الحقوق ألف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح ألف دولار أمريكي	التأثير على الحقوق ألف دولار أمريكي	التأثير على صافي الربح ألف دولار أمريكي		
-	٤٠٩	-	١١٨	%١+	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	-	-	%١+	متاحة للبيع
-	(٤٠٩)	-	(١١٨)	%١-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	-	-	%١-	متاحة للبيع

#### ٤٠ 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، 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 منظم 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 الحفاظ على نسبة محددة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة للمخاطر. يتم تصنيف عمليات البنك إما كمحفظة متاجرة أو محفظة مصرفية، ويتم تحديد الموجودات المرجحة للمخاطر وفقاً لمتطلبات محددة التي تسعى لتعكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بالموجودات والتعرضات غير المدرجة بالميزانية.

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

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٤٨,٤٠٦	٩١٣,٠٨٩	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
١٠٢,٤٨٧	٢٢,١٣٠	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
-	-	رأس المال فئة ١ الإضافي
٢,٩٤٠	٤,٢٦٥	رأس المال فئة ٢
١٠٥,٤٢٧	٢٦,٣٩٥	مجموع رأس المال التنظيمي
%١١,١٢	%٢,٨٩	مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

يشتمل إجمالي رأسمال الأسهم العادية فئة ١ على 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 والاحتياطات على النحو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

بلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال ٢,٨٩٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٢,٥٪ كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

#### ٤١ القيمة العادلة

##### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١,١٧٨	-	-	١,١٧٨
-	-	٣٥,٧٣٤	٣٥,٧٣٤
١,١٧٨	-	٣٥,٧٣٤	٣٦,٩١٢
٤,٠٩٠	-	-	٤,٠٩٠
-	-	٧١,٠٧٣	٧١,٠٧٣
٤,٠٩٠	-	٧١,٠٧٣	٧٥,١٦٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

محتفظ بها لغرض المتاجرة  
مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
أو الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠١٩

محتفظ بها لغرض المتاجرة  
مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
أو الخسائر

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

٣٠ يونيو ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ألف دولار أمريكي
٩٥,٧٤٦	٧١,٠٧٣
(٣٥,٦١٥)	(٣١,٠٣١)
١٠,٩٤٢	(٤,٣٠٨)
٧١,٠٧٣	٣٥,٧٣٤

في ١ يوليو  
خسائر القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل - صافي  
(بيع استثمارات) // استثمارات إضافية تم عملها خلال السنة - صافي

في ٣٠ يونيو



## ٤١ القيمة العادلة (تتمة)

يتضمن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على استخدام تقنيات التقييم مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة، استناداً إلى المعلومات والمناقشات التي تمت مع ممثلي إدارة الشركات المستثمر فيها، وبناءً على أحدث القوائم المالية المدققة وغير المدققة المتوفرة. وقد تم تقدير التدفقات النقدية لفترة المبدئية ما بين سنتين إلى خمس سنوات ومن ثم يتم تقدير القيمة النهائية باستخدام مزيج من القيم على أساس المضاعفات الآجلة ورسملة التدفقات النقدية التقديرية للسنة السابقة. تتراوح معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين ٥,٩٪ إلى ١٨,٤٪. وقد تم التوصل إلى معدلات الخصم بعد الأخذ في الاعتبار المعدل الخالي من المخاطر وعلاوة السوق المتوقعة ومخاطر البلد والمخاطر المنهجية المتعلقة بكل شركة من الشركات مستثمر 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 بنحو ١,٥٨٩ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١٪ في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب بنحو ١,٧١٢ ألف دولار أمريكي. أن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل ٠,٥ مرة، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب بنحو ٢٥ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب بنحو ٢٥ ألف دولار أمريكي على التوالي.

يتم إدراج الإستثمارات البالغة ٣٩,٤٦٦ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٣٥,٨١٩ 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.

## ٤٢ جانحة كوفيد - ١٩

ولا يزال تفشي جائحة كورونا المستجد الجديد (كوفيد - ١٩) يتقدم ويتطور. وبالتالي، أصبح من الصعب الآن التنبؤ بمدى ومدة تأثيره على الأنشطة التجارية والاقتصادية. وكان لتفشي جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) تأثير على الطلب على النفط والمنتجات البترولية. لقد تسببت التطورات العالمية الأخيرة في سنة ٢٠٢٠ في المزيد من التقلبات في أسواق السلع الأساسية.

وقد حدث تفشي فيروس كورونا في وقت قريب من تاريخ إعداد التقرير المالي وانتشر على نطاق واسع في جميع أنحاء العالم حتى وصل إلى مملكة البحرين في شهر فبراير ٢٠٢٠. واستمر الوضع في التطور حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية. قامت الإدارة بتقييم تأثير تفشي فيروس كورونا على الهيئة ولا تتوقع أن يكون للفيروس أي تأثير جوهري على عملياتها. علاوة على ذلك، فإن الإدارة على استعداد لتطبيق خططها الطارئة، بما في ذلك نشر إجراءات تدابير استمرارية الأعمال، لضمان استمرارية التشغيل بما يتوافق مع الالتزامات التنظيمية.

ولا يزال تحديد مدى ومدة تأثير هذه الظروف غير مؤكدة وتتوقف على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذه المرحلة، ولا يمكن إجراء تقدير موثوق لمثل هذا التأثير في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية وتقييم الإستثمار والتدفقات النقدية والمركز المالي للمجموعة في المستقبل.