

ڤينشر كابينال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لفينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تشمل القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسئولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٢)، نفيد بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

وحسب علمنا أنه لم تقع خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

واضحة وواضحة

سجل قيد الشريك رقم: ٤٥

١٤ يوليو ٢٠١٥

المنامة، مملكة البحرين

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	ايضاح	
			الموجودات
٢,٧٩٧	٢,٣١٤		أرصدة لدى بنوك
٩,٤١٤	٤١٠	٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٤٥,٧٤١	١٦٣,٠٤٥	٩	إستثمارات
			إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب
٢٧,٨٤٧	٢٧,٨١٦	١٠	طريقة الحقوق
٣١,٣٣٥	٢٧,٣٤٥	١٢	مبالغ مستحقة القبض
١٤,٠٨٣	١٣,٨٦٠	١٣	تمويل شركات المشاريع
٨,٩٠١	٧,١٩٧	١٤	موجودات أخرى
٩,٢٨٤	٨,٨٣٣	١٥	عقارات ومعدات
٢٤٩,٤٠٢	٢٥٠,٨٢٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠,١٨٨	٢٠,٠١١	١٦	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٥,٩٦٩	٦,١٣١		مستحقات الموظفين
٧,٢٢٧	٥,٢١١	١٧	مطلوبات أخرى
٣٣,٣٨٤	٣١,٣٥٣		مجموع المطلوبات
			الحقوق
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)		أسهم غير مكتسبة بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين
٣,٥٢٥	٤,٩٣١	١٨	إحتياطي قانوني
١,١٩٦	-	١٨	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
-	(١٧٥)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣١,٢٩٧	٣٤,٧١١		أرباح مبقاة
٢١٦,٠١٨	٢١٩,٤٦٧		مجموع الحقوق
٢٤٩,٤٠٢	٢٥٠,٨٢٠		مجموع المطلوبات والحقوق
			بنود غير مدرجة في الميزانية
٣,٨٧٩	٣,٨٣٣		حقوق حاملي حسابات الإستثمار



عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



د. غسان السليمان
رئيس مجلس الإدارة

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
الف	الف		
دولار امريكي	دولار امريكي		
			الإيرادات
١٦,٩٣١	١٣,٧٣٢	١٩	دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية
٢٠٢	٢١٢	٢٠	دخل التمويل
١,٥٦٤	٣٠٤		دخل أرباح الأسهم
٣,٢٧٤	٢,٢٨٥	٢١	دخل الإيجار و دخل آخر
<u>٢١,٩٧١</u>	<u>١٦,٥٣٣</u>		مجموع الإيرادات
			المكاسب (الخسائر) الأخرى
(٢,٢٣٣)	١,٦٧٣	٢٢	مكاسب (خسائر) القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة
٧٠٠	٧,١١٧	٢٣	العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر - صافي
٣,٢٥٣	-	١١	مكاسب أخرى من إستثمارات - صافي
			مكسب من بيع إستثمار عقاري
<u>٢٣,٦٩١</u>	<u>٢٥,٣٢٣</u>		مجموع الدخل
			المصروفات
٧,٧٨٤	٧,٢٦٣	٢٤	تكاليف الموظفين
٥٢٢	٥٠٩		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
١,١٣٦	١,٢٦٣		أتعاب قانونية ومهنية
٨٤٨	٦٦٤	٢٠	مصروفات التمويل
٦٤٠	٥٠٧	١٥	الإستهلاك
٢,٢٨١	٢,٣٩٢	٢٦	مصروفات أخرى
<u>١٣,٢١١</u>	<u>١٢,٥٩٨</u>		مجموع المصروفات
			الربح قبل مخصصات الإضمحلال وحصاة المجموعة من
١٠,٤٨٠	١٢,٧٢٥		خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك
٤١	(٣,٧٠٣)	٢٥	مخصصات إضمحلال (مخصص) / انتفت الحاجة إليها - صافي
٤,٩٤٩	٥,٥٦٠	٢٥	إسترداد نم مدينة مضمحلة
(٤٥٣)	(٥٢٤)	١٠	حصاة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي
<u>١٥,٠١٧</u>	<u>١٤,٠٥٨</u>		الربح قبل مكافاة مجلس الإدارة
٤٢٨	-	٢٨	مكافاة مجلس الإدارة الموصى بتوزيعها
<u>١٤,٥٨٩</u>	<u>١٤,٠٥٨</u>		صافي الربح للسنة / الفترة بعد مكافاة مجلس الإدارة الموصى بتوزيعها



عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



د. غسان السليمان
رئيس مجلس الإدارة

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

فيتشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	أرباح المجموع الف	أرباح مقتاة الف	إحتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين الف	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية الف	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الف	إحتياطي قانوني الف	أسهم غير مكتسبة بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين الف	علاوة إصدار أسهم الف	رأس المال الف		
دولار أمريكي	٢١٦,٠١٨	٣١,٢٩٧	-	-	١,١٩٦	٣,٥٢٥	(١٠٠,٠٠٠)	-	١٩٠,٠٠٠	٥١٨	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٤
دولار أمريكي	(٩,٢٣٨)	(٩,٢٣٨)	-	-	-	-	-	-	-		أرباح الأسهم لسنة ٢٠١٤
دولار أمريكي	١٤,٠٥٨	١٤,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-		صافي الربح للسنة
دولار أمريكي	-	(١,٤٠٦)	-	-	-	١,٤٠٦	-	-	-		محول إلى الإحتياطي القانوني
دولار أمريكي	(١٧٥)	-	-	(١٧٥)	-	-	-	-	-		فرق تحويل العملات الأجنبية
دولار أمريكي	(١,١٩٦)	-	-	-	(١,١٩٦)	-	-	-	-		على استثمار في شركة زيمبله
دولار أمريكي	٢١٩,٤٦٧	٣٤,٧١١	-	(١٧٥)	-	٤,٩٣١	(١٠٠,٠٠٠)	-	١٩٠,٠٠٠		التغيرات المتراكمة في القيمة
دولار أمريكي	٢٠٠,٤٧٨	(٧١,١٩٥)	٥,٣٤٩	-	٢٤٥	١٠,٤١٤	(٢٢,٧٦٤)	٢٨,٤٢٩	٢٥٠,٠٠٠		العلاوة للاستثمارات المتاحة
دولار أمريكي	-	٩١,٤٢٨	(٥,٣٤٩)	-	-	(١٠,٤١٤)	١٢,٧٦٤	(٢٨,٤٢٩)	(٦٠,٠٠٠)	٥١٨	للبيع
دولار أمريكي	١٤,٥٨٩	١٤,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٥١٨ و ١٨د	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
دولار أمريكي	-	(٣,٥٢٥)	-	-	-	٣,٥٢٥	-	-	-		الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٣
دولار أمريكي	٩٥١	-	-	-	٩٥١	-	-	-	-		إعادة هيكلة رأس المال
دولار أمريكي	٢١٦,٠١٨	٣١,٢٩٧	-	-	١,١٩٦	٣,٥٢٥	(١٠٠,٠٠٠)	-	١٩٠,٠٠٠		صافي الربح للسنة
											محول إلى الإحتياطي القانوني
											التغيرات المتراكمة في القيمة
											العلاوة للاستثمارات المتاحة
											للبيع
											الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	إيضاح	
١٤,٥٨٩	١٤,٠٥٨		الأنشطة التشغيلية
(٧٠٠)	(٧,١١٧)	٢٣	صافي الربح للسنة
٤٥٣	٥٢٤	١٠	تعديلات للبنود غير النقدية التالية:
(٤١)	٣,٧٠٣	٢٥	مكسب من إستثمارات
٦٤٠	٥٠٧	١٥	حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك المحتسبة بموجب طريقة الحقوق
(٣)	-		مخصصات إضمحلال (مخصصات انتفت الحاجة إليها) - صافي
(١,٥٦٤)	(٣٠٤)	١١	الإستهلاك
(٢,٢٥٣)	-		مكسب من إستبعاد عقارات ومعدات
(٢,٢٣٣)	١,٦٧٣	٢٢	دخل أرباح الأسهم
٧,٨٨٨	١٣,٠٤٤		مكسب من بيع إستثمار عقاري
			مكاسب (خسائر) القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
			ضمن الأرباح أو الخسائر - صافي
			الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٨١٣)	(١٤,٩٥٦)		إستثمارات
-	(٦٦٨)		إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
(١٥,٤٤٠)	٣,٥٢٠		مبالغ مستحقة القبض
(٢,٩٠١)	(١,٠٧٧)		تمويل شركات المشاريع
١,٩٠٩	٨٠٢		موجودات أخرى
١,٨٦٠	(١٥٩)		مستحقات الموظفين
٣,٢٦٤	(٢,٠١٦)		مطلوبات أخرى
(١٢,٢٣٣)	(١,٥١٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,٠٨٠	١,١٧٣		الأنشطة الإستثمارية
-	(٨,٩١٧)	١٥	أرباح أسهم مستلمة
(٩)	(٥٦)		أرباح أسهم مدفوعة
٥,٥٧٣	-		عقارات ومعدات - صافي
٦,٦٤٤	(٧,٨٠٠)		متحصلات من إستثمارات تم بيعها واستردادها
٧,١٧٧	(١٧٧)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
٧,١٧٧	(١٧٧)		النشاط التمويلي
١,٥٨٨	(٩,٤٨٧)		تمويل إسلامي مستحق الدفع
١٠,٦٢٣	١٢,٢١١		صافي النقد (المستخدم في) من النشاط التمويلي
١٢,٢١١	٢,٧٢٤		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢,٧٩٧	٢,٣١٤		يشتمل على:
٩,٤١٤	٤١٠	٨	أرصدة لدى البنوك
١٢,٢١١	٢,٧٢٤		إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

فيفشر كابيتال بنك ث.م.ب. (مقابلة)
 القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية
 للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

التغيرات خلال السنة				الرصيد كما
الرصيد كما في	التغيرات خلال السنة	تغيرات القيمة	إستثمارات/ العائلة/	في ١ يوليو
٣٠ يونيو	أتعاب البنك	صافي	الإيضاحات)	٢٠١٤
٢٠١٥	كوكيل	الخسارة	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٨٢٣	-	(١٥٧)	١٢٥	٣,٨٧٩
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي، قبل الطرح المبني العام				

التغيرات خلال السنة

الرصيد كما في	أتعاب البنك	إجمالي	تغيرات القيمة	إستثمارات/ العائلة/	إستثمارات/ (توزيعات) <th>الرصيد كما</th>	الرصيد كما
٣٠ يونيو	كوكيل	الدخل	(الإيضاحات)	الف	الف	في ١ يناير
٢٠١٤	الف	الف	الف	الف	الف	٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٨٧٩	-	-	١٥٦	(١٧)		٣,٧٤٠
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي، قبل الطرح المبني العام						

٢٠١٤	الف	الف	دولار أمريكي	٣,٨٧٧	٣,٨٠٦	٢٥	٢	٣,٨٧٩	٣,٨٣٣
المجموع كما في ٣٠ يونيو									

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

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

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

١ التأسيس والأنشطة

التأسيس

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

الأنشطة

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

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

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد

بيان بالالتزام

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

العرف المحاسبي

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

أسس التوحيد

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

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

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

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

٣ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

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

مبدأ الاستمرارية

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

تصنيف الإستثمارات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إضمحلال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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 رايًا ويتم تقييم كل استثمار على حدة. في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المسعرة، تعتبر المجموعة الانخفاض بنسبة أكثر من ٣٠% في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها بأنها انخفاض هام وتعتبر الانخفاض أدنى من تكلفتها التي استمرت لأكثر من ستة أشهر على أنها طويلة الأمد. عند عمل هذا الراي، تقييم المجموعة، من بين العوامل الأخرى، التغيرات في أسعار الأسهم التاريخية ومدتها والحد الذي كانت فيها القيمة العادلة للإستثمارات أدنى من تكلفتها.

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

٣ التقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

توحيد شركات ذات اغراض خاصة

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

٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

معايير صادرة ونافذة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤

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

معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد للتطبيق

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

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(١) معاملات العملات الأجنبية

(١) العملة الرئيسية الوظيفية وعملة العرض

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

(٢) المعاملات والأرصدة

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

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

(٣) شركات المجموعة

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

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الإثبات والاستيعاد

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

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

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

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

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

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

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

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

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

(٣) أسس القياس

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

قياس القيمة العادلة

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

التكلفة المطفأة

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ج) الإستثمارات العقارية

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

(د) إستثمارات

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

(١) التصنيف

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

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

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

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

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

(٢) الإثبات المبدئي

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

(٣) القياس اللاحق

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

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) استثمارات (تتمة)

(٤) أسس قياس القيمة العادلة

يعتمد تحديد القيمة العادلة للإستثمارات على السياسات المحاسبية الموضحة أدناه:

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

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

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

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

(٥) إضمحلال الإستثمارات

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

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

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

(هـ) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) إستثمارات في شركات زميلة محتسبة بموجب طريقة الحقوق

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

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

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

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

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

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

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

(ز) إستثمار في مشروع مشترك محتسب بموجب طريقة الحقوق

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

لدى المجموعة حصة في المشروع المشترك، التي بموجبها يكون لدى أصحاب المشروع ترتيباً تعاقدياً يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية للشركة. تتطلب الاتفاقية 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 قمت الخسارة دليلاً على انخفاض في صافي القيمة المحققة للموجودات المتداولة أو خسارة الإضمحلال.

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(ح) الإستثمارات العقارية

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

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

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

(ط) النقد وما في حكمه

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

(ي) عقارات ومعدات

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

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

(ك) إضمحلال موجودات غير مالية

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

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) إضمحلل موجودات غير مالية (تتمة)

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

(ل) التمويل الإسلامي المستحق الدفع

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

(م) ضمانات مالية

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

(ن) أرباح أسهم

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

(س) رأس المال والإحتياطي القانوني

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

أسهم خزانة

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

إحتياطي قانوني

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

(ع) إثبات الإيراد

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

دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ع) إثبات الإيراد (تتمة)

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

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

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

دخل أرباح الأسهم
يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

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

(ص) حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية
تمثل حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية الموجودات المقننة باستخدام الأموال المستلمة من قبل حاملي حسابات الاستثمار المقيدة ويتم إدارتها من قبل المجموعة كمدير 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.

(ق) 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 الإلتزام بواقعية.

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

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

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(٣) معاملات الدفع على أساس الأسهم

لقد قامت المجموعة بوضع خطة ملكية أسهم الموظفين التي بموجبها يحق للموظفين شراء وحدات في خطة ملكية أسهم الموظفين على أساس الدفع الموزل. تحمل كل وحدة الحق في منافع الملكية في سهم واحد من أسهم البنك عند استكمال الخدمة لمدة خمس سنوات في البنك. تمثل التكلفة على المجموعة، القيمة العادلة للوحدات المعروضة، والتي يتم تحديدها باستخدام نماذج تسعير خيار بلاك شولز، ويتم إثباتها كمصروف في القائمة الموحدة للدخل على مدى فترة الاكتساب، مع عمل زيادة مماثلة في احتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين ويتم إثباتها كبند منفصل في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. ويتم تعديل المبلغ المثبت كمصروف لعكس عدد الأسهم الممنوحة مقابل الشروط التي يجب استيفائها، على أن يكون المبلغ المثبت في النهاية كمصروف هو على أساس عدد الأسهم الممنوحة التي تستوفي شروط الخدمة ذات الصلة بتاريخ الاكتساب. لقد أوقفت المجموعة في الوقت الحالي اشتراكات الموظفين المتعلقة بالخطة وتجري حالياً إعادة النظر في خطة ملكية أسهم الموظفين القائمة.

(ر) 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.

(س) تقارير القطاعات

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

(ت) الزكاة

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

(ث) مقاصة الأدوات المالية

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

(خ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

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

٦ إستثمارات في شركات تابعة

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

اسم الشركة التابعة	سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	١٩٩٨	مملكة البحرين	تملك حصة ملكية وإدارة بناية فينشر كابيتال بنك
مدير صندوق مينا أس أم أي المحدودة	٢٠٠٦	جزر كيمن	إدارة صندوق مينا أس أم إي ١ آل بي.
مطعم ليم لخدمات الإدارة والتمويل ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إمتلاك وتشغيل وإدارة المطاعم وشركات خدمات التمويل.

٦ إستثمارات في شركات تابعة (تتمة)

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

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

مدرجة بالقيمة العائلة ضمن الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي	متاحة للبيع الف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة/التكلفة الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
-	-	٢,٣١٤	٢,٣١٤
-	-	٤١٠	٤١٠
١٠٨,٩٢٨	٥٤,١١٧	-	١٦٣,٠٤٥
-	-	٢٧,٣٤٥	٢٧,٣٤٥
-	-	١٣,٨٦٠	١٣,٨٦٠
-	-	٦,٩٣٤	٦,٩٣٤
١٠٨,٩٢٨	٥٤,١١٧	٥٠,٨٦٣	٢١٣,٩٠٨
-	-	٢٠,٠١١	٢٠,٠١١
-	-	٢,١٢٥	٢,١٢٥
-	-	٢٢,١٣٦	٢٢,١٣٦
-	٣,٨٠٦	٢٧	٣,٨٣٣

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

مدرجة بالقيمة العائلة ضمن الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي	متاحة للبيع الف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة/التكلفة الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
-	-	٢,٧٩٧	٢,٧٩٧
-	-	٩,٤١٤	٩,٤١٤
٩٣,٦٥٧	٥٢,٠٨٤	-	١٤٥,٧٤١
-	-	٣١,٣٣٥	٣١,٣٣٥
-	-	١٤,٠٨٣	١٤,٠٨٣
-	-	٨,٦٢٦	٨,٦٢٦
٩٣,٦٥٧	٥٢,٠٨٤	٦٦,٢٥٥	٢١١,٩٩٦
-	-	٢٠,١٨٨	٢٠,١٨٨
-	-	٣,٥٥٠	٣,٥٥٠
-	-	٢٣,٧٣٨	٢٣,٧٣٨
-	٣,٨٧٧	٢	٣,٨٧٩

٨ إيداعات لدى مؤسسات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
٩.٤٢٨	٤١١	إيداعات قصيرة الأجل
(١٤)	(١)	محسوماً منها: أرباح مؤجلة
<u>٩.٤١٤</u>	<u>٤١٠</u>	

تشتمل الإيداعات القصيرة الأجل على مرابحات السلع وصفقات الوكالة التي تم الدخول فيها لأغراض إدارة السيولة النقدية لدى البنوك الإسلامية المحلية التي لديها معدلات انتمائية جيدة. تحمل هذه معدلات أرباح سنوية تتراوح ما بين ١.٦٠ % و ٢.٥٠ % (٢٠١٤): ٠.٢٠ % و ٢.٠٠ % وتستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الإيداع المبدئي.

تعتبر المجموعة وعود الشراء في عقود المرابحات ملزماً لطالب الشراء.

٩ إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
٨٩٧	٢,٨١٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
٧٩,٣١٤	٩٣,٣٧٦	أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة
١٣,٤٤٦	١٢,٧٣٦	غير مسعرة:
		سندات أسهم حقوق الملكية
		صناديق
<u>٩٣,٦٥٧</u>	<u>١٠٨,٩٢٨</u>	
٢,٥٢٨	١,٤٧٢	إستثمارات متاحة للبيع
٤٨,٣٧٦	٥١,٦٤٥	أسهم حقوق الملكية المسعرة
١,١٨٠	١,٠٠٠	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
		شهادات سيولة قصيرة الأجل
<u>٥٢,٠٨٤</u>	<u>٥٤,١١٧</u>	
<u>١٤٥,٧٤١</u>	<u>١٦٣,٠٤٥</u>	

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

تشتمل هذه الإستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة على أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين في قطاعات السوق التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
١٤,٣٨٨	٢٣,٢٦٠	مشاريع عقارية
١٦,١٩٢	١٣,٥٧٠	مشاريع تطوير الأعمال
١٢,٩٦٠	١٤,٠٨٠	مشاريع الرعاية الصحية
١,٩١٥	١,٧٣٥	خدمات مالية
٤,١٠١	-	الشحن
<u>٤٩,٥٥٦</u>	<u>٥٢,٦٤٥</u>	

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

١٠ إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق

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

نسبة الملكية %		اسم الشركة الزميلة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥			
٢٠	٢٠	شركة مزن القابضة إس ايه	تطوير الإستثمارات	المملكة المغربية
٣٠	٣٠	المركز الألماني الطبي البحرين	مستشفى العظام التخصصي	مملكة البحرين
٤٣	٤٣	شركة داري القابضة	تطوير العقارات	مملكة البحرين
٣٠	٣٠	صندوق فينشر كابيتال البحرين	شركات صندوق الاستثمار الصغيرة والمتوسطة	مملكة البحرين

نسبة الملكية %		اسم المشروع المشترك	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥			
٥٠	٥٠	شركة غلوبال العقارية ذ.م.م.	تطوير العقارات	مملكة البحرين

تضمن القيمة المدرجة:	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٦٩٩	٣,١١٠
٢٤,١٤٨	٢٤,٧٠٦
٢٧,٨٤٧	٢٧,٨١٦

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		في ١ يوليو ٢٠١٤ / ٢٠١٣ رسمة التمويل * فروق صرف العملات الأجنبية حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
الف	دولار أمريكي	الف	دولار أمريكي	
٢٥,٠٣٣	٢٧,٨٤٧	٢٧,٨٤٧	٢٧,٨٤٧	
٣,٢٦٧	٦٦٨	٦٦٨	٦٦٨	
-	(١٧٥)	(١٧٥)	(١٧٥)	
(٤٥٣)	(٥٢٤)	(٥٢٤)	(٥٢٤)	
٢٧,٨٤٧	٢٧,٨١٦	٢٧,٨١٦	٢٧,٨١٦	في ٣٠ يونيو

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		مجموع الموجودات
الف	دولار أمريكي	الف	دولار أمريكي	
٨٦,٤٩٦	٨٦,٧٣٠	٨٦,٧٣٠	٨٦,٧٣٠	مجموع المطلوبات
٢٧,٠٣٣	٢٨,٣٦٢	٢٨,٣٦٢	٢٨,٣٦٢	مجموع الإيرادات للسنة
٦٩٧	٥,٩٧٤	٥,٩٧٤	٥,٩٧٤	مجموع صافي الخسارة للسنة
(١٠,٧٧)	(٢,٦١٣)	(٢,٦١٣)	(٢,٦١٣)	

١١ إستثمار عقاري

يشتمل الإستثمار العقاري على قطة أرض موجودة في مملكة البحرين والذي تمتلك المجموعة فيه حصة ملكية بنسبة ٩٠%. خلال سنة ٢٠١٤ باعت المجموعة حصة ملكيتها بالكامل في الإستثمار العقاري للمشروع قيد التطوير والذي تمتلك فيه اثنين من أعضاء مجلس إدارة البنك أغلبية حصة الملكية (راجع إيضاح ٢٨). ستمتلك المجموعة حصة بنسبة ١٨% في شركة التنمية المقترحة والتي تم تصنيفها كإستثمار متاح للبيع.

حققت المجموعة مكسب وقدره ٣,٢٥٣ ألف دولار أمريكي من عملية البيع والذي تم إثباته في قائمة الدخل خلال سنة ٢٠١٤.

١٢ مبالغ مستحقة القبض

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي
٣١,٦٨٠	٣٥,٧٦٢
٩,٩٠٦	-
٤١,٥٨٦	٣٥,٧٦٢
(١٠,٢٥١)	(٨,٤١٧)
٣١,٣٣٥	٢٧,٣٤٥

مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية
مبالغ مستحقة القبض من بيع إستثمار عقاري (إيضاح ٢٨)

محسوم منها: مخصص إضمحلال محدد

راجع إيضاح ٢٥ الخاص بالتغير في مخصص الإضمحلال.

١٣ تمويل شركات المشاريع

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي
٣٤,٨٠٢	٣١,٥٤٣
(٢٠,٧١٩)	(١٧,٦٨٣)
١٤,٠٨٣	١٣,٨٦٠

إجمالي التمويل

محسوماً منها: مخصص الإضمحلال

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

راجع إيضاح ٢٥ الخاص بالتغير في مخصص الإضمحلال.

١٤ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي
٧,٠٦٥	٣,٩٩٥
١,٥٩٢	٢,٤٤٠
٩٩٣	١٢٤
١,٥٨٦	٢,٧٢٨
(٢,٣٣٥)	(٢,٠٩٠)
٨,٩٠١	٧,١٩٧

مبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء إستثمارات

تكاليف مشروع قابلة للاسترداد

أرباح أسهم مستحقة القبض

نعم مدينة أخرى

محسوماً منها: مخصص إضمحلال محدد

راجع إيضاح ٢٥ الخاص بالتغير في مخصص الإضمحلال.

١٥ عقارات ومعدات

التكلفة	مباني الف دولار أمريكي	معدات مكتبية الف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات الف دولار أمريكي	مركبات الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
في ١ يوليو ٢٠١٤	١٠,٠٩٨	١,٦٥٦	٤,٦٩٧	٤٨٣	١٦,٩٣٤
إضافات خلال السنة	-	٥٦	-	-	٥٦
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	١٠,٠٩٨	١,٧١٢	٤,٦٩٧	٤٨٣	١٦,٩٩٠
الاستهلاك					
في ١ يوليو ٢٠١٤	١,٢٥٤	١,٥٧٢	٤,٥٤٩	٢٧٥	٧,٦٥٠
المخصص للسنة	٢٧٨	٥٧	٨٣	٨٩	٥٠٧
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	١,٥٣٢	١,٦٢٩	٤,٦٣٢	٣٦٤	٨,١٥٧
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٨,٥٦٦	٨٣	٦٥	١١٩	٨,٨٣٣
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	٨,٨٤٤	٨٤	١٤٨	٢٠٨	٩,٢٨٤

١٦ تمويل إسلامي مستحق الدفع

إقتراضات متوسطة الأجل	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
إقتراضات قصيرة الأجل	١٦,٢	-
	١٦,١	١٠,١٧٤
	٢٠,٠١١	١٠,٠١٤
	٢٠,٠١١	٢٠,١٨٨

١٦,١ خلال السنة، قامت المجموعة بدفع إقتراضاتها المتوسطة الأجل البالغة ١٠,١ مليون دولار أمريكي والتي تحمل ربح بمعدل ٧,٧٥% سنوياً.

١٦,٢ تشمل هذه على إقتراضات الوكالة القصيرة الأجل من بنوك إسلامية محلية باستحقاقات لا تتعدى شهر واحد. تحمل هذه الإقتراضات ربح بمعدل ٢,٥% (٢٠١٤: ٠,٥٠% إلى ٢,٥٠%).

١٧ مطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة الدفع	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
مخصصات ومستحقات	٢,١٢٥	٣,٥٥٠
دخل مزجل	١,٣٨٦	١,٨١٧
مكافأة مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨)	١,٥٥١	١,٣٤٨
أخرى	-	٤٢٨
	١٤٩	٨٤
	٥,٢١١	٧,٢٢٧

١٨ رأس المال

المصرح به: ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
الصادر والمدفوع بالكامل: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم (٢٠١٤: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها واحد دولار أمريكي للسهم)	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

١٨ رأس المال (تتمة)

(أ) علاوة إصدار أسهم
يتم معاملة المبالغ المتحصلة التي تفوق القيمة الاسمية لرأس المال الصادر خلال أي إصدار جديد للأسهم، بعد حسم مصروفات الإصدار، على أنها علاوة إصدار أسهم. إن هذا المبلغ غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه في الأوجه المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد موافقة مصرف البحرين المركزي. في سنة ٢٠١٤، تم استخدام علاوة إصدار الأسهم بالكامل لخفض رأس المال، راجع إيضاح ١٨ (ب) أدناه.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من ربح السنة والبالغ ١.٤٠٦ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ١,٥٠٢ ألف دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني. في سنة ٢٠١٤، تم تحويل مبلغ إضافي قدره ٢,٠٢٣ ألف دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني في ديسمبر ٢٠١٤ كما هو موضح أدناه في الفقرة (د)، مما جعل إجمالي المبلغ المحول إلى الاحتياطي القانوني ٣,٥٢٥ ألف دولار أمريكي لسنة ٢٠١٤. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف مثل هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(ج) احتياطي القيمة العادلة للإستثمار

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

(د) إعادة هيكلة رأسمال

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

علاوة على ذلك، في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠١٣، قرر المساهمين تحويل مبلغ وقدره ٢,٠٢٣ ألف دولار أمريكي من صافي الأرباح للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ إلى الاحتياطي القانوني. تم إدراج تأثير تلك القرارات في رأس المال المدفوع للبنك والاحتياطيات المسجلة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

(هـ) أرباح أسهم مدفوعة

بعد الحصول على موافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٤ والحصول على الموافقات التنظيمية من مصرف البحرين المركزي، قامت المجموعة بتوزيع أرباح أسهم نقدية بنسبة ٥% أو بواقع ٥ سنتات أمريكية للسهم وبإجمالي ٩,٢٣٨ ألف دولار أمريكي.

١٩ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي
١٢,٧١٨	٩,٩٥٤
٤,٢١٣	٣,٧٧٨
<u>١٦,٩٣١</u>	<u>١٣,٧٣٢</u>

دخل من هيكلة إستثمارات
أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب

٢٠ دخل ومصروفات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
٢٠٢	٢١٢	دخل التمويل
		دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٨٤٨)	(٦٦٤)	مصروفات التمويل
		ربح من اقتراضات المرابحة والوكالة
(٦٤٦)	(٤٥٢)	صافي مصروف التمويل
		٢١ دخل الإيجار ودخل آخر
٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
١,٤٤٧	١,٩٢٨	دخل الإيجار ودخل إدارة العقار
١,٨٢٧	٣٥٧	دخل آخر
٣,٢٧٤	٢,٢٨٥	

يشتمل الدخل الآخر لسنة ٢٠١٥ أساساً على استرداد تكلفه المشروع وإسترداد مستحقات فائضة التي لم تعد هناك حاجة لها (٢٠١٤: استرداد تكاليف وربح محصل من تمويل دين إستثماري مقدم لشركة المشروع بإجمالي ١,٢٩٤ ألف دولار أمريكي والتي لم يتم إثباتهما مسبقاً نتيجة لعدم التيقن حول قدرة المشروع على الدفع).

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
١٧	(٣٢٧)	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٢,٢٥٠)	٢,٠٠٠	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر – صافي
(٢,٢٣٣)	١,٦٧٣	

٢٣ مكاسب من بيع الإستثمارات – صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
٤٢٧	٧,١١٧	مكاسب من بيع إستثمارات متاحة للبيع – صافي
٢٧٣	-	مكاسب من بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر
٧٠٠	٧,١١٧	

٢٤ تكاليف الموظفين

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
٧,٣٦٦	٦,٨٢٧	رواتب ومزايا
٤١٤	٤٢٨	مصروفات التأمين الاجتماعي
٤	٨	مصروفات الموظفين الأخرى
٧,٧٨٤	٧,٢٦٣	

٢٥ مخصصات إضمحلال (مخصصات) / انتفت الحاجة إليها - صافي

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة	
		القروض من		الخدمات		المصرفية		الاستثمارات في	
		موجودات		تمويل لشركات		الإستثمارية		شركات زمنية	
		أخرى		المشاريع		الإستثمارية		ومشروع مشترك	
		(إيضاح ١٤)		(إيضاح ١٣)		(إيضاح ١٢)		الف	
		الف		الف		الف		الف	
		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
(١٧٧,٢١٨)	(٢٠,٠٠٨)	(٢٠,٣٣٥)	(١٨,٧١١)	(١٠,٢٥١)	(٥,١٧٣)	(٢٨,٧٤٠)	٣٠ يونيو ٢٠١٥		
(٣٧,٧٠٣)	(٥٥٠)	(٣٣)	(٧٥٠)	(٤٧٠)	-	(١,٩٠٠)	المخصص في بداية السنة		
-	-	(١٢٠)	٥٢٠	-	-	(٤٠٠)	المخصص للسنة		
							تحويلات		
(٣٧,٧٠٣)	(٥٥٠)	(١٥٣)	(٢٣٠)	(٤٧٠)	-	(٢,٣٠٠)	مخصصات إضمحلال - صافي		
٥,٥٦٠	-	٤٠	٣,٨١٦	١,٧٠٤	-	-	مستردة خلال السنة		
١٠,١٣٧	-	-	-	-	-	١٠,١٣٧	مخصص انتفت الحاجة إليه متعلق بإستثمارات غير مثبته		
٩٥٨	-	٣٥٨	-	٦٠٠	-	-	مبالغ مشطوبة		
١٢,٩٥٢	(٥٥٠)	٢٤٥	٣,٥٨٦	١,٨٣٤	-	٧,٨٣٧			
(٥٤,٢٦٦)	(٢,٥٥٨)	(٢,٠٩٠)	(١٥,١٢٥)	(٨,٤١٧)	(٥,١٧٣)	(٢٠,٩٠٣)	المخصص في نهاية السنة		

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

٢٥ مخصصات الإضمحلال انتفت الحاجة إليها - صافي (تمة)

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة		مبالغ مستحقة	
		التقاضي من	الخدمات	المصرفية	الإستثمارية	إستثمارات في	شركات زميلة	ومشروع مشترك	إستثمارات		
		الخدمات	المشاريع	الإستثمارية	الإستثمارية	شركات زميلة	ومشروع مشترك	إستثمارات			
مخصص	إضمحلال	موجزات	تمويل شركات	المصرفية	الإستثمارية	إستثمارات في	شركات زميلة	ومشروع مشترك	إستثمارات		
إجمالي*	(إيضاح ١٣)	أخرى	(إيضاح ١٣)	(إيضاح ١٢)	(إيضاح ١٢)	شركات زميلة	ومشروع مشترك	إستثمارات			
المجموع	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(٧٣,١١٨)	(٣,٨٥٩)	(٢,٣٣٥)	(٢٢,٤٠٠)	(٩,٧٠١)	(٥,١٧٣)	(٢٨,٦٥٠)	(١٠,٠٠٠)	-			
(٢,٣٥٠)	(٥٤٠)	-	(٢٦٠)	(٥٥٠)	-	(١٠,٠٠٠)	-				
٢,٣٩١	٢,٣٩١	-	-	-	-	-	-	-			
٤١	١,٨٥١	-	(٢٦٠)	(٥٥٠)	-	(١٠,٠٠٠)	-	-			
٤,٩٤٩	-	-	٤,٩٤٩	-	-	-	-	-			
٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-			
٥,٩٠٠	١,٨٥١	-	٤,٦٨٩	(٥٥٠)	-	(٩٠)	-	-			
(١٧,٢١٨)	(٢,٠٠٨)	(٢,٣٣٥)	(١٨,٧١١)	(١٠,٢٥١)	(٥,١٧٣)	(٢٨,٧٤٠)	-	-			

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

٢٦ مصروفات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
١,٦٠٨	١,٦٨٢	مصروفات الإيجار ومصروفات مكتبية
١٤٩	٢٢٤	إعلانات ومؤتمرات وترويج
٤٦٦	٤٣١	مصروفات مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٥٨	٥٥	أخرى
<u>٢,٢٨١</u>	<u>٢,٣٩٢</u>	

٢٧ خطة ملكية أسهم الموظفين

في ١ أكتوبر ٢٠٠٧، قامت المجموعة بإنشاء خطة ملكية أسهم الموظفين التي بموجبها يتم عرض وحدات على الموظفين في خطة ملكية أسهم الموظفين لشراء أسهم حقوق ملكية البنك بقيمة دفترية كما تم تحديدها في تاريخ المنحة. يمثل كل وحدة من الوحدات الحق في منافع الملكية في سهم واحد من أسهم البنك ويجب أن تدفع سعر الشراء على أقساط على مدى خمس سنوات من فترة اكتساب الخدمة والتي بموجبها سيتم تخصيص أسهم للموظفين في تلك الوحدات المعنية. تحمل هذه الوحدات الحق في جميع حقوق الأسهم الممنوحة بما في ذلك المشاركة في أرباح الأسهم وحقوق أسهم المنحة شريطة إتمام فترة الخدمة ويتم تسوية تكلفة الوحدات. تمثل التكلفة على البنك (القيمة العادلة للوحدات المعروضة بتاريخ منح كل سهم، والتي يتم تحديدها من قبل شركة استشارية مستقلة باستخدام تقنيات تقييم مناسبة) ويتم إثباتها كمصروف في القائمة الموحدة للدخل على مدى فترة الاكتساب، مع عمل زيادة مماثلة في إحتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين ضمن الحقوق. لاحقاً لعملية خفض رأس المال التي تم الانتهاء منها خلال السنة كما هو مفصّل عنه في إيضاح ١٨، تم خفض هذا الإحتياطي بنحو لا شيء دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣٠ يونيو ٢٠١٤: لا شيء).

لقد صرح المساهمون بإصدار أسهم لغاية ١٠ مليون سهم (٢٠١٤: ١٠ مليون سهم) لخطة ملكية أسهم الموظفين بموجب هذا النظام. قامت المجموعة بتأسيس شركة فينشر كابيتال بنك لخطة ملكية أسهم الموظفين، (شركة ذات غرض خاص)، للاحتفاظ بالأسهم لصالح الموظفين المشاركين حتى يتم اكتسابهم. إن الأسهم الصادرة لخطة ملكية أسهم الموظفين يتم معاملتها كأسهم خزانة حتى يتم اكتسابهم بصورة غير مشروطة لمصلحة الموظفين.

لم يكن هناك أي مخصص اكتساب ومبالغ مستردة خلال السنة الحالية أو خلال سنة ٢٠١٤.

التغيرات في وحدات خطة ملكية أسهم الموظفين خلال السنة:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		
متوسط سعر الشراء المرجح دولار أمريكي	عدد الوحدات (بالآلاف)	متوسط سعر الشراء المرجح دولار أمريكي	عدد الوحدات (بالآلاف)	
١,٠٨٨	٥,٦٣٧	١,٠٨٨	٥,٦٣٧	القائم في ١ يوليو ٢٠١٤ / ١ يوليو ٢٠١٣
-	-	-	-	متعلقة بالموظفين الذين تركوا العمل خلال السنة / الفترة
١,٠٨٨	٥,٦٣٧	١,٠٨٨	٥,٦٣٧	القائم في ٣٠ يونيو بإستثناء استحقاقات أسهم المنحة
	٧٨٦		٧٨٦	استحقاقات الوحدات لأسهم المنحة من أرباح الأسهم السابقة
	<u>٦,٤٢٣</u>		<u>٦,٤٢٣</u>	مجموع الوحدات متضمنة استحقاقات أسهم المنحة

٢٧ خطة ملكية أسهم الموظفين (تتمة)

بموجب قواعد خطة ملكية أسهم الموظفين، يتم اكتساب الوحدات بعد انتهاء مدة خدمة قدرها ٥ سنوات ويتم سداد سعر الشراء بالكامل (مع تلبية كلا الشرطين). ظل الاكتفاء بهذه الشروط التي يتوجب توافرها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و بناءً عليه، لم تخضع أية وحدات للاكتساب كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤. ومع ذلك، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، قامت المجموعة بمراجعة خطة ملكية أسهم الموظفين في ظل إعادة هيكلة رأس المال (إيضاح ١٨) وأنظمة المكافآت الجديدة لمصرف البحرين المركزي. تتوقع الإدارة بأن القرارات فيما يتعلق بالاكتساب والتغيرات المحتملة في خطة ملكية أسهم الموظفين سيتم إجرائها عند الانتهاء من المراجعة.

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فيشر كابتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	الموجودات	٣٠ يونيو ٢٠١٤	الموجودات
أرصدة لدى البنوك	إيداعات لدى مؤسسات مالية	إستثمارات في شركات زيميلة ومشروع مشترك	إستثمارات في شركات زيميلة ومشروع مشترك
إستثمارات	إستثمارات في شركات زيميلة ومشروع مشترك	مبالغ مستحقة القبض	تمويل شركات المشاريع
موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
١,٠٩٨	٩٨١	١,٠٩٨	٩٨١
٤٧,٢٧٨	٤٧,٢٧٨	٤٧,٢٧٨	٤٧,٢٧٨
٢٧,٨٤٧	٢٧,٨٤٧	٢٧,٨٤٧	٢٧,٨٤٧
١٦,٣٨٥	١٦,٣٨٥	١٦,٣٨٥	١٦,٣٨٥
٨,٠١٩	٨,٠١٩	٨,٠١٩	٨,٠١٩
٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣
١,٥٨٦	١,٥٨٦	١,٥٨٦	١,٥٨٦
٤٢٨	٤٢٨	٤٢٨	٤٢٨
٢,٢١٨	٢,٢١٨	٢,٢١٨	٢,٢١٨
(٤٥٣)	(٤٥٣)	(٤٥٣)	(٤٥٣)
١,٩٨١	١,٩٨١	١,٩٨١	١,٩٨١
٢,٢٥٣	٢,٢٥٣	٢,٢٥٣	٢,٢٥٣
-	-	-	-
٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠
٩٥٦	٩٥٦	٩٥٦	٩٥٦
-	-	-	-

الدخل
دخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية
حصلة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك
المحتسبة بموجب طريقة الحقوق
دخل آخر
مكسب محقق من بيع إستثماري عقاري
المصرفيات (إستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)
مخصصات ائتمثال مقابل إستثمارات
مخصصات ائتمثال مقابل فتم مبنية
ارتباطات والتزامات
حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

موظفو الإدارة الرئيسيين

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		الفئات*
عدد مجلس الإدارة	عدد الأسم	عدد مجلس الإدارة	عدد الأسم	
٧	٩,٣٩٣,٣٤١	٦	٥,٤٩٢,٦١٦	أقل من ١%
٥	٣٥,٥٢٠,٨٤٨	٦	٣٠,٠٨٥,١٤٦	من ١% لغاية أقل من ٥%

* كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تفاصيل العقود الجوهرية المشتملة على أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٤٥,٤٦٥	١٢٤,٦٤٦

مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الإستثمارات التي تدعمها المجموعة

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢٩٨	٢٩٨
١,٧٣١	١,٧٣١
٢,٠٢٩	٢,٠٢٩

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل

بنود وشروط المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مكافأة مجلس الإدارة

لم يوصى بأي مكافأة لمجلس الإدارة خلال سنة ٢٠١٥. وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٤ على دفع مكافأة مجلس الإدارة البالغة ٤٢٨ ألف دولار أمريكي والمتعلقة بسنة ٢٠١٤.

٢٩ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتطلب من البنك تحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والفترة السابقة، لم يتم دفع الزكاة نيابة عن مساهميه، وفقاً لذلك، لم يتم عرض قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في القوائم المالية. إلا أن يتطلب من البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بالتناسب مع حصصهم في الزكاة المستحقة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين بناءً على الطريقة المحددة من قبل الرقابة الشرعية للبنك. بلغت قيمة الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين فيما يتعلق بأسهمهم ٠,٣١٦ سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٠,٧٩ سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

٣٠ الإيرادات المحظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب إثبات أي دخل ينتج من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، يتم تحويل جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية إلى حساب التبرعات الخيرية حيث تستخدمها المجموعة لأغراض التمويل الخيرية. لا توجد أية إيرادات من مصادر غير إسلامية خلال السنة الحالية (٢٠١٤: لا شيء).

٣١ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٢ المسئولية الاجتماعية

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

٣٣ بيان الإستحقاق

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	إستحقاق غير ثابت الف دولار أمريكي	نفاية ٣ أشهر الف دولار أمريكي	من ٣ إلى ٦ أشهر الف دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة الف دولار أمريكي	المجموع نفاية سنة واحدة الف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ سنوات الف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي	
									الموجودات
									أرصدة لدى بنوك
									إيداعات لدى
									مؤسسات مالية
									إستثمارات
									إستثمارات في
									شركات زميلة
									ومشروع مشترك
									إستثمار عقاري
									مبالغ مستحقة
									القبض
									تمويل شركات
									المشاريع
									موجودات أخرى
									عقارات ومعدات
									مجموع الموجودات
									المطلوبات
									تمويل إسلامي
									مستحق الدفع
									مستحقات الموظفين
									مطلوبات أخرى
									مجموع المطلوبات
									صافي فجوة السيولة
									فجوة السيولة
									المتراكمة

٣٣ بيان الاستحقاق (تتمة)

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من ١ إلى ٣ سنوات	المجموع لغاية سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	استحقاق غير ثابت	٣٠ يونيو ٢٠١٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢,٧٩٧	-	-	٢,٧٩٧	-	-	٢,٧٩٧	-	الموجودات
٩,٤١٤	-	-	٩,٤١٤	٢٧٨	-	٩,١٣٦	-	أرصدة لدى بنوك
١٤٥,٧٤١	-	-	١,١٨٠	١,١٨٠	-	-	١٤٤,٥٦١	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٧,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٤٧	إستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٣١,٣٣٥	١,٥٣٦	١١,٦٩٩	١٨,١٠٠	-	١٥,٢٠٦	٢,٨٩٤	-	ومشروع مشترك
١٤,٠٨٣	٢,١٢٦	١١,٩٥٧	-	-	-	-	-	إستثمار عقاري
٨,٩٠١	١٠	٩٦٨	٧,٣٦٦	٥,٥١٤	١,٨٤٣	٩	٥٥٧	مبالغ مستحقة القبض
٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	٩,٢٨٤	تمويل شركات المشاريع
٢٤٩,٤٠٢	٣,٦٧٢	٢٤,٦٢٤	٣٨,٨٥٧	٦,٩٧٢	١٧,٠٤٩	١٤,٨٣٦	١٨٢,٢٤٩	مجموع الموجودات
٢٠,١٨٨	-	١٠,١٧٤	١٠,٠١٤	-	-	١٠,٠١٤	-	المطلوبات
٥,٩٦٩	-	-	١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	-	٤,٤٦٩	تمويل إسلامي
٧,٢٢٧	١,٦٥٦	٣,٠٥٠	٢,٥٠٣	٣٩٥	١,٩٠٦	٢٠٢	١٨	مستحق الدفع
٣٣,٣٨٤	١,٦٥٦	١٣,٢٢٤	١٤,٠١٧	٣٩٥	٣,٤٠٦	١٠,٢١٦	٤,٤٨٧	مستحقات الموظفين
٢١٦,٠١٨	٢,٠١٦	١١,٤٠٠	٢٤,٨٤٠	٦,٥٧٧	١٣,٦٤٣	٤,٦٢٠	١٧٧,٧٦٢	مطلوبات أخرى
-	٢١٦,٠١٨	٢١٤,٠٠٢	٥٨١,٠٠٩	٢٠٢,٦٠٢	١٩٦,٠٢٥	١٨٢,٣٨٢	١٧٧,٧٦٢	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي فجوة السيولة
-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة السيولة المترجمة

فيشتر كينيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٤	تركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار	٢٠ يونيو ٢٠١٥	١	القطاع الصناعي
	الموجودات			
	أرصدة لدى بنوك	٢,٣١٤		
	إيداعات لدى مؤسسات مالية	٤١٠		
	إستثمارات	١٦,٦٥٠		٢٩,٤١٥
	إستثمارات في شركات زميلة			
	ومشروع مشترك محتمية			
	بموجب طريقة الحقوق			
	إستثمار عقاري			
	مبالغ مستحقة القبض			٩٢٣
	تمويل شركات المقاربع			٨,٣٧٣
	موجودات اخرى			٣٠٦
	عقارات ومعدات			
	مجموع الموجودات	٢٤,٧٠٦		٣٩,٠٢٧
	المطلوبات			
	تمويل إقليمي مستحق الدفع			
	مستحقات الموظفين			
	مطلوبات اخرى			
	مجموع المطلوبات	٢٠,٠١١		
	ارتباطات والقرامات			
	حقوق حاملي حسابات الإستثمار			
	المجموع	٢٠,٣١٤		
	الذمم			
	أخرى			
	الذمم			
	التكنولوجيا			
	الرعاية الصحية			
	النفط والغاز			
	العقارات			
	المؤسسات المالية			
	التجارة والتصنيع			
	المجموع	٢٠,٣١٤		
	الذمم			
	أخرى			
	الذمم			
	التكنولوجيا			
	الرعاية الصحية			
	النفط والغاز			
	العقارات			
	المؤسسات المالية			
	التجارة والتصنيع			
	المجموع	٢٠,٣١٤		
	الذمم			
	أخرى			
	الذمم			
	التكنولوجيا			
	الرعاية الصحية			
	النفط والغاز			
	العقارات			
	المؤسسات المالية			
	التجارة والتصنيع			
	المجموع	٢٠,٣١٤		
	الذمم			
	أخرى			
	الذمم			
	التكنولوجيا			
	الرعاية الصحية			
	النفط والغاز			
	العقارات			
	المؤسسات المالية			
	التجارة والتصنيع			
	المجموع	٢٠,٣١٤		

فينش كينيتال بنك ش.م.ب. (مفتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٤	تركز الموجودات والالتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تمة)	القطاع الصناعي (تمة)										
٣٠ يونيو ٢٠١٤		الموجودات	التجارة والتصنيع الآلة	البنوك والمؤسسات المالية الآلة	العقارات الآلة	القطع والغاز الآلة	الرعاية الصحية الآلة	التكنولوجيا الآلة	الثمن الآلة	أخرى الآلة	المجموع الآلة	دولار أمريكي
٢٠١٤ يونيو ٣٠	الموجودات	-	-	٢,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	٢,٧٩٧	دولار أمريكي
	أرصدة لدى بنوك	-	-	٩,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٩,٤١٤	دولار أمريكي
	إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
	إستثمارات	٢٨,٠٨٠	٢٣,٢٢٤	١٧,٨٧٨	١١,٤٨٣	١,٩٥٠	١٢,٩١١	٣٩,٨٣٧	١٠,٣٢٨	-	١٤٥,٧٤١	دولار أمريكي
	إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
	ومشروع مشترك محتملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
	بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
	إستثمار عقاري	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
	مبالغ مستحقة القبض	٩٥٥	٢١	٧٨٠	-	٤٣٣	٢,١٣٠	١,٨١٥	٩,٤٠١	-	٣١,٣٣٥	دولار أمريكي
	تمويل شركات المشاريع	٨,٠٧٢	-	٧٨٠	-	١,٣٤٦	٣,٨١٤	-	-	-	١٤,٠٨٣	دولار أمريكي
	موجودات أخرى	٣٨٦	-	٢٥	٧٢	٢٦	٣	٥,٥٧٢	٢,٨١٧	-	٨,٩٠١	دولار أمريكي
	عقارات ومعدات	-	-	٨,٤٢٠	-	-	-	-	٨٦٤	-	٩,٢٨٤	دولار أمريكي
	مجموع الموجودات	٣٧,٤٩٣	٢٥,٥٣٦	٦٥,٤٢٩	١٣,٣٩٣	٢,٧٥٥	٢٠,٢٦٧	١٧,٧١٥	٥٥,٨١٤	-	٢٤٩,٤٠٢	دولار أمريكي
	الملتزمات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
	تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	٢٠,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٨٨	دولار أمريكي
	مستحقات الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٩	دولار أمريكي
	مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٧	دولار أمريكي
	مجموع الملتزمات	-	٢٠,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٨٤	دولار أمريكي
	ارتباطات والقرارات	١٢,٠٩٨	١٠,٠٠٠	٢٣,٢٤٤	-	٣٤٠	-	-	-	-	٤٥,٦٨٢	دولار أمريكي
	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	٣,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٩	دولار أمريكي

فيشتر كينيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات والإرتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تمة)
ب) الإقليم الجغرافي

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
الموجودات	٢,٣١٤	٢,٣١٤
أرصدة لدى بنوك	٤١٠	٤١٠
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٨٢,٤٦٤	١٢٣,٠٤٥
إستثمارات	٢١,٧٠٤	٢٧,٨١٦
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-
إستثمار عقاري	١٥,٨٢٣	٢٧,٣٤٥
مبالغ مستحقة القبض	٤,٧٠٧	١٣,٨٦٠
تمويل شركات المشاريع	٢,٩٠٨	٧,١٩٧
موجودات أخرى	٨,٨٣٣	٨,٨٣٣
عقارات ومعدات	-	-
مجموع الموجودات	١٤٥,١٦٣	٢٥٠,٨٢٠
المطلوبات	٢٠٠,١١١	٢٠٠,١١١
تمويل إئتماني مستحق الدفع	١,١٣١	١,١٣١
مستحقات الموظفين	٥,٢١١	٥,٢١١
مطلوبات أخرى	-	-
مجموع المطلوبات	٣١,٣٥٣	٣١,٣٥٣
إرتباطات والتزامات	٣٢,١٥٨	٤٦,٣٦٢
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٣,٨٣٣	٣,٨٣٣

فيشر كينيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

(ب) الإقليم الجغرافي (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	الموجودات	المطلوبات	الإقليم الجغرافي (تتمة)
	أرصدة لدى بنوك	المطلوبات	
	إيداعات لدى مؤسسات مالية	تمويل إسلامي مستحق الدفع	
	إستثمارات	مستحقات الموظفين	
	إستثمارات في شركات زمنية ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	مطلوبات أخرى	
	إستثمار عقاري	مجموع المطلوبات	
	مبالغ مستحقة القبض	مجموع المطلوبات	
	تمويل شركات المشاريع	إرتباطات والتزامات	
	موجودات أخرى	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	
	عقارات ومعدات		
	مجموع الموجودات		
٢,٧٩٧			
٩,٤١٤			
١٤٥,٧٤١			
٢٧,٨٤٧			
-			
٣١,٣٣٥			
١٤,٥٨٣			
٨,٩٠١			
٩,٢٨٤			
٢٤٩,٤٠٢			
٢,٧٩٧			
٩,٤١٤			
١٤٥,٧٤١			
٢٧,٨٤٧			
-			
٣١,٣٣٥			
١٤,٥٨٣			
٨,٩٠١			
٩,٢٨٤			
٢٤٩,٤٠٢			
٢٠,١٨٨			
٥,٩٦٩			
٧,٢٢٧			
٣٣,٣٨٤			
٤٥,٦٨٢			
٣,٨٧٩			
٢,٧٩٧			
٩,٤١٤			
١٤٥,٧٤١			
٢٧,٨٤٧			
-			
٣١,٣٣٥			
١٤,٥٨٣			
٨,٩٠١			
٩,٢٨٤			
٢٤٩,٤٠٢			
٢٠,١٨٨			
٥,٩٦٩			
٧,٢٢٧			
٣٣,٣٨٤			
٤٥,٦٨٢			
٣,٨٧٩			

٣٥ الموجودات الائتمانية تحت الإدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات مشاريعها، حيث تعمل المجموعة فيها كأمين على الموجودات أو اتخاذ القرارات بالنيابة عن تلك المؤسسات بصفة ائتمانية. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية في هذه القوائم المالية الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى المجموعة موجودات ائتمانية تحت الإدارة بإجمالي ١,٠٢٣ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٩٩٣ مليون دولار أمريكي).

٣٦ ارتباطات والتزامات

أصدرت المجموعة ضمانات مالية بقيمة ٣٦,٣٢ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٣٤,٧٣ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بعدد من الشركات المستثمر فيها، والتي لا يتوقع بأن ينتج عنها أية خسائر. كما يوجد لدى المجموعة التزامات تمويلية بإجمالي ٠,٠٤ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٠,٩٦ مليون دولار أمريكي) والتزامات استثمارية بإجمالي ١٠ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ١٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي).

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

مخاطر الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية للمجموعة هي القيمة المدرجة للموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. لا تحتفظ المجموعة بأية ضمانات مقابل أي من تعرضاتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣٠ يونيو ٢٠١٤: لا شيء).

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فات موعد استحقاقها

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

موجودات مالية مضمونة

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

بناءً على تقدير استرداد تلك المبالغ مستحقة القبض، لم تقوم المجموعة بعمل مخصصات إضمحلال (٢٠١٤: مخصص بمبلغ وقدره ١,٨ مليون دولار أمريكي) مقابل تعرضاتها المستحقة القبض خلال السنة.

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمونة حسب فئة الموجودات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٢٠٠	٢٣,٥٧٩	مبالغ مستحقة القبض
٣٤,٨٠٢	٣١,٣٥٨	تمويل شركات المشاريع
٧,٨١٣	٢,٤٤٣	موجودات أخرى
<u>٦٤,٨١٥</u>	<u>٥٧,٣٨٠</u>	المجموع

(ب) مخاطر التركيز

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية التي تشتمل على ١٠% أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ٥٣,٩٧ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بطرف واحد (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٤٣,٠٣ مليون دولار أمريكي متعلقة بثلاثة أطراف).

(ج) مخاطر السيولة

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

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

(د) مخاطر السوق

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

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر معدل الربح

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١,٠٧%	١,٩٥%	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,١٦%	٢,٥٠%	تمويل إسلامي مستحق الدفع

تحليل الحساسية

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

التأثر على القائمة
الموحدة للدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
------------------	------------------

زيادة / (نقص) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازية

±٩٤	±٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
±١٤١	±١٣٩	تمويل لشركات المشاريع
±٢٠٢	±٢٠٠	تمويل إسلامي مستحق الدفع

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

(٢) مخاطر العملة

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

لدى المجموعة التعرضات بالعملات الجوهرية التالية كما في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٩٣	٢,٦٩٥	دينار كويتي
٦,٠٥٨	٤,٨٧٥	جنية أسترليني
١١	-	يورو
١٩,١٦٧	٢٦,٠٨٩	ليرة تركية

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملة (تتمة)

يشير الجدول التالي إلى العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهرية عليها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٤ على موجوداتها ومطلوباتها النقدية. يوضح التحليل أدناه تأثير التغييرات المحتملة الممكنة في سعر العملة مقابل الدولار الأمريكي، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للدخل (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة) والحقوق. تمثل المبالغ السلبية في الجدول أدناه صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للدخل أو الحقوق، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		التغيير في أسعار العملات	
التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح		
الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٥٣	٧٦	-	٢٦٩	%١٠+	الدينار الكويتي
١٣٣	٢٣٠	-	٤٨٨	%١٠+	الجنبة الاسترليني
-	١	-	-	%١٠+	اليورو
-	١,٩١٧	-	٢,٦٠٩	%١٠+	الليرة التركية
-	(٣٢٩)	-	(٢٦٩)	%١٠-	الدينار الكويتي
-	(٣٦٣)	-	(٤٨٨)	%١٠-	الجنبة الاسترليني
-	(١)	-	-	%١٠-	اليورو
-	(١,٩١٧)	-	(٢,٦٠٩)	%١٠-	الليرة التركية

(٣) مخاطر أسعار أخرى

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

(٤) مخاطر أسعار الأسهم على أسهم حقوق الملكية المسعرة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥			
التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح		
الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	٩	-	٢٨	%١+	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٥	-	١٥	-	%١+	متاحة للبيع
-	(٩)	-	(٢٨)	%١-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٢٥)	-	(١٥)	-	%١-	متاحة للبيع

٣٧ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

هـ) المخاطر التشغيلية

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

و) مخاطر أسعار الإستثمارات العقارية

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

ز) إدارة رأس المال

يقوم منظمي البنك ومصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال ككل للمجموعة. ويتطلب من المجموعة الالتزام بنموذج كفاية رأس المال التابع لمصرف البحرين المركزي (بناءً على إطار عمل اتفاقية بازل ٣ ومجلس الخدمات المالية الإسلامية) فيما يتعلق برأس المال التنظيمي. ولتطبيق المتطلبات الحالية لرأس المال، يتطلب مصرف البحرين المركزي من المجموعة المحافظة على نسبة محددة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة للمخاطر. تم تصنيف عمليات البنك إما كمحفظه متاجرة أو محفظه مصرفية، ويتم تحديد الموجودات المرجحة للمخاطر وفقاً لمتطلبات محددة التي تسعى لتعكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بالموجودات والتعرضات غير المدرجة بالميزانية.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف دولار أمريكي	
٧٧٠,٣٤٤	٨٣٤,٢٣٠	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٣٢٠,٢١٥	٢١٣,٧٠٢	مجموع حقوق رأس المال فئة ١ المشترك
-	٩١,٣٤٤	رأس المال فئة ١ الإضافي
١٧,١٣٥	٢,٥٥٨	رأس المال فئة ٢
٣٣٧,٣٥٠	٣٠٧,٦٠٤	مجموع رأس المال التنظيمي
%٤٣,٧٩	%٣٦,٨٧	مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

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

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

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

٣٨ القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٩٧	-	-	٨٩٧
-	-	٩٢,٧٦٠	٩٢,٧٦٠
٢,٥٢٨	-	-	٢,٥٢٨
٣,٤٢٥	-	٩٦,١٨٥	٩٦,١٨٥

٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٤,٤٦٦	٩٢,٧٦٠
(٢,٢٥٠)	٢,٠٠٠
١٠,٥٤٤	١١,٣٥٢
٩٢,٧٦٠	١٠٦,١١٢

في ١ يوليو
مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل - صافي
إستثمارات مقننه خلال السنة - صافي

في ٣٠ يونيو

٣٨ القيمة العادلة (تتمة)

يتضمن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على استخدام تقنيات التقييم مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة، استناداً إلى المعلومات والمناقشات التي تمت مع ممثلي إدارة الشركات المستثمر فيها، وبناءً على أحدث القوائم المالية المدققة وغير المدققة المتوفرة. يتم عادة تقدير التدفقات النقدية لمدة ٣ سنوات ومن ثم يتم تقدير القيمة النهائية باستخدام مزيج من القيم على أساس المضاعفات الأجلة ونماذج النمو الدائمة التي تم تطبيقها على التدفقات النقدية التقديرية للسنة السابقة. تتراوح معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين ٨% إلى ١٥% وتتراوح معدلات النمو المستخدمة بين ٢% إلى ٦%. وقد تم التوصل إلى معدلات الخصم بعد الأخذ في الاعتبار المعدل الخالي من المخاطر وعلاوة السوق المتوقعة ومخاطر البلد والمخاطر الفنية المتعلقة بكل شركة من الشركات مستثمر فيها. تستند معدلات النمو على معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي للمناطق الاقتصادية للشركات المستثمر فيها. كما قامت المجموعة بالاستفادة من عدم توفر السيولة وخصومات التسويق حيثما كان ذلك مناسباً.

إن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل بمعدل ١%، زيادة في معدلات الخصم، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيخفض القيم العادلة بما يقارب نحو ٨٥٤ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١% في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ١,٢٩٨ ألف دولار أمريكي. أن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل ٠,٥ مرات، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ٢,٩٤١ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب نحو ٢,٩٤١ ألف دولار أمريكي على التوالي.

بلغت الاستثمارات المدرجة بالتكلفة مبلغ وقدره ٥٢,٦٤٥ ألف دولار أمريكي محسوماً منها مخصص إضمحلال القيمة المدرجة التي تقارب قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

٣٩ حدث لاحق

لاحقاً لتاريخ الميزانية، قام البنك بتمديد خطاب تعهد إلى دائن الشركة المستثمر فيها فيما يتعلق بإعادة التمويل المقترحة للمطلوبات المالية للبنك والتي تقارب ٣٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: لا شيء).