

المضي قدماً نحو مستقبلٍ واعد

التقرير السنوي ٢٠١٦ - ٢٠١٧

فينشـر
كابيتال
بنك



البنك الإسلامي
البحريني

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب (م)

مبنى فينشر كابيتال بنك

مبنى ٢٤٧

طريق ١٧٠٤ ، مجمع ٢١٧

المنطقة الدبلوماسية

ص.ب: ١١٧٥٥ ، المنامة

مملكة البحرين

هاتف: +٩٧٣ ١٧٥١ ٨٨٨٨

فاكس: +٩٧٣ ١٧٥١ ٨٨٨٠

www.vc-bank.com

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع جملة (إسلامي)

المحتويات

لمحة عامة عن فينشر كابيتال بنك

٣	نبذة عن فينشر كابيتال بنك
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦	أعضاء مجلس الإدارة
٨	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
١٠	تقرير الرئيس التنفيذي
١٢	فريق الإدارة التنفيذية

استعراض الأعمال

١٤	استعراض النشاط الاستثماري
٢٢	عمليات ما بعد الاستحواذ
٢٣	الوظائف المؤسسية
٢٥	استعراض الحوكمة المؤسسية
٤٢	هيكل الحوكمة المؤسسية

البيانات المالية

٤٤	البيانات المالية
٨٧	إفصاحات عامة إضافية

يعد فينشر كابيتال بنك أول بنك استثماري إسلامي في منطقة الخليج والشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مينا) يتخصص في الاستثمار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة والناشئة.

بدأ فينشر كابيتال بنك عملياته التشغيلية في مملكة البحرين في شهر أكتوبر ٢٠٠٥، ويمارس البنك عمله بموجب ترخيص كمصرف قطاع جملة استثماري (إسلامي) صادر عن مصرف البحرين المركزي. وبرأسمال مصرح به وقدره ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، ورأسمال مدفوع بقيمة ١٩٠ مليون دولار أمريكي، يحظى البنك بدعم مالي من مجموعة مختارة من المساهمين في المنطقة، ويضم فريق عمل يتمتع بخبرة عريقة في العمل المصرفي، كما يتمتع بشبكة مترابطة من الشركاء الإستراتيجيين وشركاء العمل.

يوفر فينشر كابيتال بنك لعملائه مجموعة متنوعة من الخدمات الراقية والفرص الاستثمارية الفريدة من نوعها ضمن عدد من مجالات العمل الواعدة في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، ومنطقة الشرق الأوسط، وشمال أفريقيا، وتركيا، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية. ويركز البنك نشاطه على الاستثمار في المشاريع الناشئة وتطوير الأعمال، والاستثمارات المباشرة، والاستثمارات العقارية.

وينفرد البنك بمكانته المتميزة في قيادة تمويل المشاريع الناشئة والواعدة في المنطقة، وذلك من خلال توفير مستويات لا تضاهى من الدعم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تتميز بالقوة في الأداء مع تدني قيمتها وتحتاج إلى موارد ضرورية لتحقيق النمو والتوسع.

رؤيتنا

تتلخص رؤيتنا في أن نكون البنك الاستثماري الإسلامي الإقليمي الرائد في الاستثمار عبر تمويل المشاريع الناشئة والواعدة، والعمل على تحقيق النمو لتلك المشاريع، ودعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية في منطقة الخليج والشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مينا). نسعى إلى تعزيز القيمة والثروة لمساهميننا وعملائنا، وإضافة أبعاد جديدة إلى صناعة الخدمات المصرفية الإسلامية.

مهمتنا

مهمتنا هي ابتكار نموذج اقتصادي رائد والقيام بدور قيادي في تطوير الاستثمار في قطاع المشاريع الناشئة في المنطقة. ومن خلال إقامة شراكات استراتيجية، فإننا نهدف إلى توفير الدعم والتشجيع للنمو والنهوض بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الخليج والشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مينا) التي تحتاج لموارد ضرورية لضمان نموها وتوسعها.

قيمنا

إن قيمنا المهنية في الأداء والابتكار والاهتمام بالعملاء والعمل كفريق والتقيد بأحكام وتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء هي التي تحدد مسار سلوكنا المهني. كما أن تبنينا للمستويات العالمية والتطبيقات الدولية تحكم الطريقة التي ندير بها أعمال البنك في جميع المجالات.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



عبدالفتاح محمدرافع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم والحمد لله الذي تتم بنعمته الصالحات والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم ومن اتبع هداهم إلى يوم الدين.

يطيب لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض عليكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك للعام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والذي كان بلا شك من أصعب الفترات التي يمر بها قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في المنطقة منذ الأزمة المالية العالمية في العام ٢٠٠٨.

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

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

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

بتجنب مخصصات للاضمحلال وخسائر القيمة العادلة بقيمة إجمالية ٤٤,٧ مليون دولار أمريكي مراعين في ذلك التحفظ والحرص. وقد نتج عن ذلك إعلان البنك عن خسارة بلغت ٥٣,٦ مليون دولار أمريكي للعام المالي ٢٠١٧.

غير أنه لا يتوجب تفسير هذه الخسارة على أنها تمثل انعكاساً سلبياً على مركز البنك المالي أو قدراته. فالبنك يمتاز برأس مال قوي يبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي، وأصول تحت الإدارة تزيد عن ١,٤ مليار دولار أمريكي، وصفقات استثمارية جذابة مرتقبة، ما يجعل البنك مؤسسة متينة الركايز وقوية مالياً. وكما في نهاية السنة المالية، بلغ معدل كفاية رأس المال ١٥,٣ بالمائة، أي أعلى بكثير من الحد الأدنى الذي يشترطه مصرف البحرين المركزي.

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

وبالنظر إلى المستقبل، نتوقع أن تكون السنة القادمة فترة أخرى مليئة بالصعوبات لا يمكن توقع نتائجها، تتواصل فيها تقلبات أسعار النفط والتغيرات في الأسواق، مع قيام حكومات منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بتنفيذ المزيد من

الإصلاحات لتنويع الإيرادات والتخفيف من العجز المالي، إلى جانب استمرار التوترات الجيوسياسية في أجزاء من المنطقة. غير أن القرار بتجنب مخصصات متحفظة جداً والإعلان عن خسارة هذه السنة سوف يتيح للبنك بدء العام المالي ٢٠١٨ بمركز أكثر قوة وثباتاً، والتركيز على تنفيذ استراتيجيتنا المعدلة.

ومع ترقية الميزانية العمومية وتعزيز سلامة المحفظة الاستثمارية، وفي ظل السيولة الكافية والصفقات الاستثمارية القوية المرتقبة، والتركيز على التخارج من الاستثمارات القديمة، أصبحنا في مركز جيد يتيح لنا الاستفادة من فرص الأعمال الجديدة والعودة إلى تحقيق الربحية. ويجدر التنويه هنا بأن البنك يستفيد من الدعم الكبير الذي يحصل عليه من مجلس الإدارة، وفريق الإدارة الخبير، وقاعدة العملاء المخلصين جداً. ويثق مجلس الإدارة تماماً بقدره فريق الإدارة على الاستمرار في التعامل مع التحديات التي يفرضها الواقع الاقتصادي الإقليمي الجديد. ولذلك فإننا ننظر بتفاؤل حذر في توقعاتنا المستقبلية للفرص المتاحة للبنك في العام المالي ٢٠١٨.

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



عبدالفتاح محمدرافع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



الدكتور محمد أحمد جمعان
عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين



محمد عبدالرزاق الكندري
عضو مجلس الإدارة
دولة الكويت



خالد عبدالعزيز المديهم
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



عبداللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
مملكة البحرين



محمد عبدالعزيز السرحان
نائب رئيس مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



عبدالفتاح محمدرفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة
دولة الكويت



ياسر محمد الجارالله
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



محمد صالح العذل
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



سليمان عبدالرحمن الراشد
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



عدوان محمد العدواني
عضو مجلس الإدارة
دولة الكويت



صالح محمد الشنفري
عضو مجلس الإدارة
سلطنة عمان



مروان أحمد الغير
عضو مجلس الإدارة
دولة الإمارات العربية المتحدة

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور عيسى زكي عيسى
عضو

الشيخ الدكتور عيسى زكي حاصل على شهادة الدكتوراه في الفقه المقارن من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية، يشغل الشيخ الدكتور عيسى زكي منصب أستاذ مساعد في كلية التربية الأساسية التابعة للهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب في دولة الكويت، ومشارك في هيئات فتوى ولجان شرعية عديدة. وأثرى المكتبة الإسلامية بمجموعة من المؤلفات والأعمال العلمية، وله حضور متميز وبارز في كثير من المؤتمرات والندوات والمنتديات الإسلامية.



الشيخ الدكتور عبدالستار عبدالكريم أبو غدة
عضو

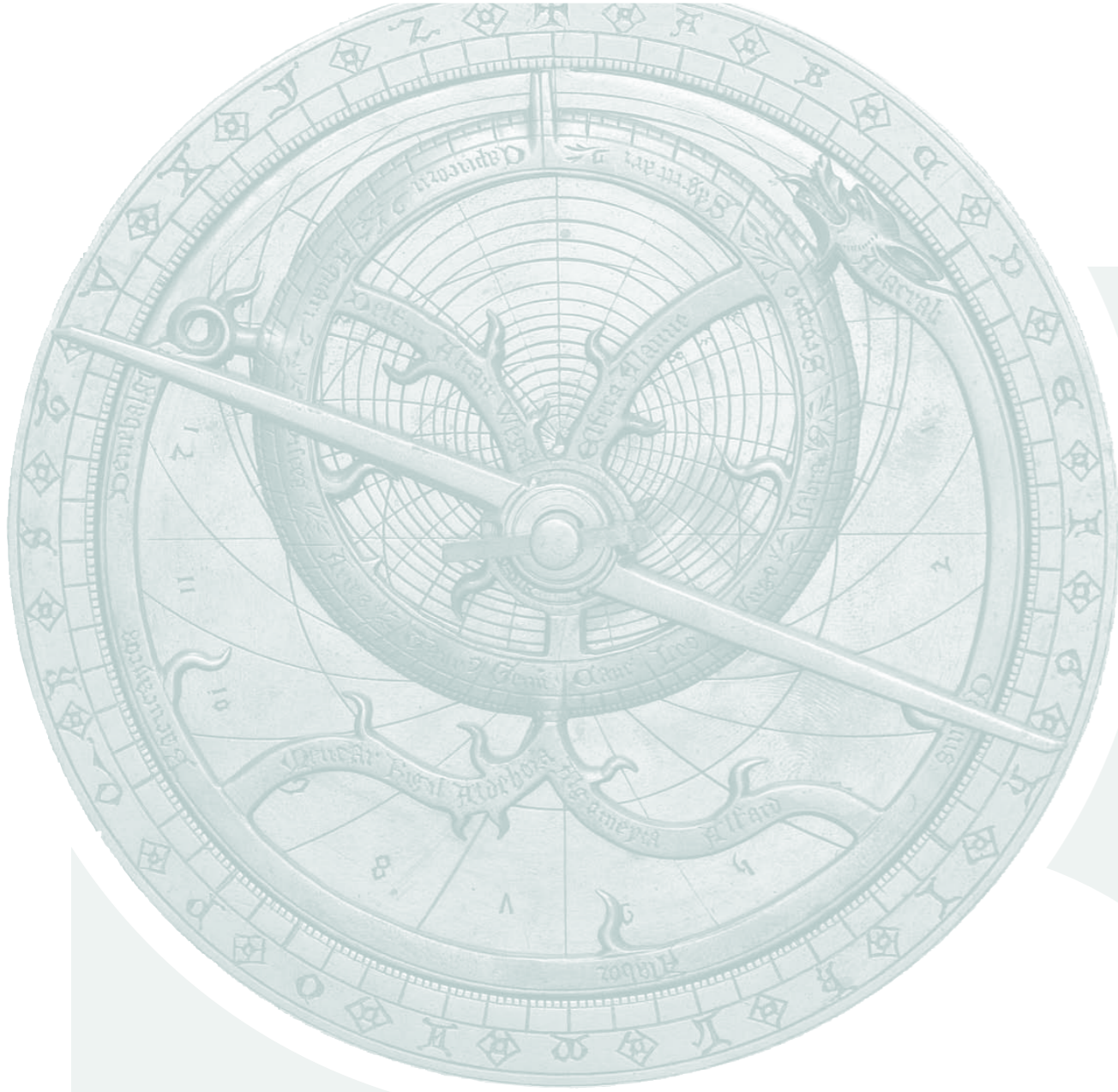
الشيخ الدكتور عبدالستار حاصل على شهادة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية، وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد ومقارنة الأديان من جامعة ماكجيل بكندا، بالإضافة إلى الدراسات التقليدية الإسلامية، والتلقي عن العلماء والمشايخ من المملكة العربية السعودية، والبحرين، ومصر، والمغرب والهند. والشيخ نظام كان خطيباً في عدد من جوامع مملكة البحرين في مرحلة التسعينيات، وله دروس في العلوم الشرعية منذ عام ١٩٧٦ وحتى الآن، وهو عضو بهيئة الرقابة الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية والإسلامية في مملكة البحرين، وعضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو بهيئة التصنيف الإسلامي، وعضو بالمجلس الشرعي لمصرف البحرين المركزي، وصندوق داو جونز الإسلامي، وله حضور متميز وبارز في كثير من المؤتمرات والندوات والمنتديات الإسلامية.



الشيخ الدكتور نظام محمد صالح يعقوبي
رئيس الهيئة

الشيخ الدكتور نظام حاصل على شهادة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية، وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد ومقارنة الأديان من جامعة ماكجيل بكندا، بالإضافة إلى الدراسات التقليدية الإسلامية، والتلقي عن العلماء والمشايخ من المملكة العربية السعودية، والبحرين، ومصر، والمغرب والهند. والشيخ نظام كان خطيباً في عدد من جوامع مملكة البحرين في مرحلة التسعينيات، وله دروس في العلوم الشرعية منذ عام ١٩٧٦ وحتى الآن، وهو عضو بهيئة الرقابة الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية والإسلامية في مملكة البحرين، وعضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو بهيئة التصنيف الإسلامي، وعضو بالمجلس الشرعي لمصرف البحرين المركزي، وصندوق داو جونز الإسلامي، وله حضور متميز وبارز في كثير من المؤتمرات والندوات والمنتديات الإسلامية.

تضم هيئة الرقابة الشرعية نخبة من علماء الدين البارزين، وتتولى الهيئة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك، بما يضمن تماشيها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.



تقرير الرئيس التنفيذي



عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

في ظل عام آخر حافل بالتحديات في منطقة الخليج العربي والشرق الأوسط وشمال إفريقيا، اعتمد فينشر كابيتال بنك منهجية حريصة وتفاعلية في استجابته للأحداث المستجدة والتي تمثلت في التقلبات المستمرة في أسعار النفط وضعف أداء أسواق الأسهم وتزايد حدة الاضطرابات الجيوسياسية، وأدت مجتمعة إلى التأثير سلباً على ثقة المستثمرين. وفي ظل هذا السيناريو، قمنا بتركيز جهودنا على إعادة توجيه استراتيجيتنا الاستثمارية، وتحسين ميزانيتنا العمومية، وتعزيز هيكلنا التنظيمي.

وبالنظر إلى عوامل السوق المتغيرة، أجرى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تقييماً شاملاً لمحفظة البنك الاستثمارية بحسب فئات الأصول والقطاعات والمناطق الجغرافية المستثمر فيها، مع التركيز بشكل خاص على واقعية تقييم شركات محفظتنا ودراسة إمكانيات التخارج منها. وقد أدى ذلك إلى تحديد الأصول التي تعاني من الصعوبات وتحتاج إلى عناية، واستطعنا بالتالي تحديد الشركات الأكثر جهوزية للتخارج في المدى القصير إلى المتوسط.

ومن أجل ضمان نجاح تنفيذ هذه العملية، قمنا بإعادة تشكيل فريق عمليات ما بعد الاستحواذ ليصبح وحدة عمل مكثفية ذاتياً يشرف عليها متخصص مؤهل في إدارة الاستثمارات المباشرة يمتاز بمؤهلات عالية ودراية واسعة، هدفها الأساسي تعظيم قيمة أصول محفظة البنك الاستثمارية. وسوف يشمل ذلك على تقييم تلك الأصول بدقة أكبر بمساعدة خبراء خارجيين يتمتعون بدراية خاصة بالأسواق والقطاعات، إلى جانب استخدام أساليب تحليلية متشعبة واتباع أفضل الممارسات العالمية التي تعتبر جديدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

”واصلنا الاستثمار خلال السنة في الموارد البشرية وتقنية المعلومات، مع التركيز بشكل خاص على تحسين الكفاءات الأساسية لتوجيه العمليات، وإدارة الوقت، وتنظيم عمل الفريق، وبناء الثقة، وتعزيز الشفافية من أجل دعم إعادة رسم المسار الاستراتيجي للبنك.“

وبناءً على التقييم الشامل لمحفظة البنك الاستثمارية، اتخذنا قراراً بتجنيب مخصصات اضمحلال متحفظة جداً، وأخذ الاحتياط لجميع الظروف المحتملة للتخفيف من تأثيرات أي مفاجآت في المستقبل. وبفضل ميزانيتنا العمومية النظيفة ومحفظتنا الاستثمارية السليمة والقوية، سوف نتمكن من تركيز جهودنا في السنة القادمة على تحقيق أهدافنا الاستراتيجية وأهداف أعمالنا وإعادة البنك إلى الربحية.

إلى جانب ذلك، واصلنا العمل خلال السنة على تحسين هيكلنا التنظيمي بما يتوافق مع أفضل الممارسات المتعارف عليها في القطاع وبما يستوفي الشروط الرقابية التي يقتضيها مصرف البحرين المركزي. وقد قمنا بفصل العمليات وقسم إدارة النقد عن الرقابة المالية بصفتها أعمال منفصلة؛ بينما أنشأنا وحدة علاقات مستثمرين مستقلة ومكثفية ذاتياً، بعد أن كانت في السابق جزءاً من العمليات والمساندة، لخدمة مصالح مساهمي البنك ومستثمريه بشكل أفضل. وسوف تؤدي هذه التطورات، بالإضافة إلى فريق عمليات ما بعد الاستحواذ، إلى تعزيز قدراتنا المؤسسية من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية وتعظيم التكامل وزيادة حوافز موظفينا.

هذا وقد واصلنا الاستثمار خلال السنة في الموارد البشرية وتقنية المعلومات، مع التركيز بشكل خاص على تحسين الكفاءات الأساسية لتوجيه العمليات، وإدارة الوقت، وتنظيم عمل الفريق، وبناء الثقة، وتعزيز الشفافية من أجل دعم إعادة رسم المسار الاستراتيجي للبنك. واشتملت العمليات الرئيسية لتطوير تقنية المعلومات بتطبيق نظام البيئية «الافتراضية» الجديد الذي يغطي المقر الرئيسي جزئياً، إضافة إلى مركز استعادة البيانات في حالات الطوارئ؛ بينما أجرينا المزيد من التحسينات على نظم أمن شبكة الإنترنت بالبنك.

ونتيجةً للمناخ الصعب السائد في الاقتصاد والأسواق الذي تميز به العام المالي ٢٠١٧، كان المستثمرون أكثر حذراً وانتقائيةً بشكل ملحوظ، وقد اعتمدوا طريقة «الانتظار والترقب» في الاستثمارات الجديدة. وعلى صعيد الصفقات الاستثمارية الجديدة، استحوذ فينشر كابيتال بنك على حصة بنسبة ٦٠ بالمائة من أسهم مطعم فدركرز ومقهى كاريبو كافيه في مملكة البحرين، وذلك في قطاع يشهد نمواً ملموساً في الدخل النقدي. ومن المشجع أننا قد قمنا بالتحضير لصفقات مرتقبة مجددة بعد إجراء دراسة للفرص الواعدة المتاحة في السوق.

أما في الفترة القادمة، فإننا نتوقع أن يكون العام المالي ٢٠١٨ فترة أخرى مليئة بالصعوبات والتحديات، وقد برزت مسائل واعتبارات عديدة خلال السنة ولا تزال قائمة حتى الآن. ولكن من المتوقع أن تستفيد منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والخليج العربي من استمرار صمود أدائها الاقتصادي، وأن تحقق نمواً إيجابياً في نواتجها المحلية الإجمالية للعامين ٢٠١٧ و٢٠١٨ بما يعود بالفائدة على أعمالنا. ولذلك فإننا نلتزم بنظرة تفاؤلية حذرة لإمكانيات البنك المستقبلية؛ ولا تزال ثقتنا كبيرة بقدره فريق إدارتنا على تحسين نمو إيراداتنا والعمل على استدامة أرباحنا بما يحقق أهدافنا الطموحة.

وختاماً أود أن أعرب عن خالص شكري وامتناني للدعم المتواصل والتشجيع المستمر من جانب السادة أعضاء مجلس الإدارة الموقرين. كما يسعدني أن أشيد بالثقة الغالية والمتواصلة لمستثمرينا الذين لم يألوا جهداً في تقديم الدعم اللازم في كل الأوقات، والذين يساهمون بدور فعال في تحقيق نجاح فينشر كابيتال بنك. وأتوجه أيضاً بالشكر والتقدير إلى فريق الإدارة وموظفي البنك لتفانيهم وإخلاصهم في العمل وجهودهم الدؤوبة

الرامية إلى مواكبة التغييرات والارتقاء بأدائهم لمواجهة التحديات الجديدة. ونحن نشعر بالفخر والاعتزاز لوجود مثل هذا الفريق الذي يتسم بالكفاءة المهنية العالية والحماس والإخلاص في العمل.

أسأل الله أن يسدد خطانا ويعيننا على تحقيق أهدافنا لما فيه نجاح فينشر كابيتال بنك.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

فريق الإدارة التنفيذية



عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
رئيس لجنة الإدارة التنفيذية



روبرت ويجيز
مدير تنفيذي أول
رئيس عمليات ما بعد الاستحواذ



فيصل عبدالعزيز العباسي
الرئيس التنفيذي للاستثمارات



عبدالرحيم محمود السعيد
مدير
رئيس إدارة الثروات بالإئابة



جهاد حسن قمبر
مدير
رئيس الموارد البشرية والمساندة



سانتوش جي كوبر كاريبات
مدير تنفيذي
رئيس الرقابة المالية



خالد عبدالجليل المدني
مدير
رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال



آسيا حسن
مدير
رئيس التدقيق الداخلي

يتم تفويض الرئيس التنفيذي من قبل أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولية الأعمال الإدارية اليومية للبنك. ويلقى الرئيس التنفيذي دعماً من قبل فريق الإدارة التنفيذية الذي يتمتع بالكفاءة العالية.

استعراض النشاط الاستثماري

الاستثمارات المباشرة

فدركرز وكاربيو، البحرين
 استحوذ فينشر كابيتال بنك خلال العام المالي ٢٠١٧ على ٦٠ بالمائة من أسهم مطعم فدركرز ومقهى كاربيو كافييه في مملكة البحرين، وذلك في قطاع يشهد نمواً ملموساً في الدخل النقدي. يعمل كل من فدركرز وكاربيو في البحرين منذ عام ١٩٩٥ و٢٠٠٧ على التوالي. ويبلغ عدد مطاعم فدركرز في البحرين الآن ستة مطاعم، إضافة إلى ١٦ فرعاً لكاريبو تنتشر في أنحاء البحرين، مع خطط لافتتاح المزيد في المستقبل القريب.

مجموعة مادو

يملك البنك ٤٩ بالمائة من مجموعة مادو. تأسست الشركة في تركيا في العام ١٩٦٢ كمحل واحد لبيع الآيس كريم، وقد نمت لتصبح العلامة التجارية التركية الأولى للآيس كريم وأكبر شركة توكيل امتياز سلسلة مقاهي وماتجر حلويات في البلاد حيث تملك ٣٠٢ محل توكيل امتياز في ٤٩ مدينة في أنحاء تركيا. كما تملك المجموعة ٣٣ محلاً دولياً في بلغاريا، وأذربيجان، وناخشيفان، وقبرص، والعراق، إضافة إلى السعودية، وقطر، والإمارات، والكويت، والبحرين.

تملك مجموعة مادو توكيل الامتياز لعلامة مادو التي تقوم بإنتاج وتسويق وبيع تشكيلة متنوعة من الأغذية عبر شبكة مقاهي توكيلات الامتياز وقناة البيع للشركات والمؤسسات. وتشمل تلك المنتجات الآيس كريم، والحلويات، والكعك، والمخبوزات، والوجبات، والعصائر. وتحظى مجموعة مادو بسمعة مرموقة في كل من تركيا والشرق الأوسط باعتبارها علامة رائدة للآيس كريم. ووفقاً لما أوردته يورومونيتور، تعتبر شركة مادو حالياً أكبر شركة في سوق الماهي وماتجر الحلويات في تركيا مع أعلى حصة في السوق تقدر بحوالي ضعف حصة أقرب منافسيها.

شركة دلتا المحدودة

يملك فينشر كابيتال بنك ٤٥ بالمائة من أسهم شركة دلتا المحدودة، وهي شركة سعودية

متخصصة في أعمال المقاولات. تأسست الشركة في العام ١٩٧٦، ونجحت في تحقيق النمو لتكون إحدى شركات المقاولات الرائدة في المملكة في مجالات الطاقة الكهربائية ونقل وتوزيع الكهرباء. وقد نفذت الشركة خطة عمل تهدف إلى الحد من تأثير الإجراءات الصارمة التي اتخذتها الحكومة السعودية والتي أثرت على هوامش الأرباح. وتدرس الشركة في الوقت الحالي طرق تنوع قاعدة عائداتها من خلال دخول أسواق جديدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بما في ذلك طرح منتجات جديدة مثل الطاقة المتجددة. وكانت شركة دلتا قد أعلنت عن توزيع أرباح بنسبة ٦,٥ بالمائة لعام ٢٠١٦.

فارم لاند تركيا

بلغ إجمالي مساحة الأرض التي تملكها الشركة ٧,٥ مليون متر مربع توجرها شركة جوكنور، الشركة التركية الرائدة في إنتاج وتصدير عصير الفاكهة المركز، بغرض زراعة أربعة أنواع من الفاكهة هي التفاح والكمثرى والخوخ والكرز الحامض. وخلال العام الماضي، تمت زراعة أكثر من ٣٠٠ ألف شجرة جديدة على مساحة أرض إضافية تبلغ ١,٧ مليون متر مربع. وتخطط الشركة لتنوع مصادر دخلها من خلال بناء مزارع على بعض الأراضي المختارة لبيعها أو تأجيرها في المستقبل.

شركة جوكنور

تأسست شركة جوكنور لتصدير واستيراد وإنتاج الأغذية (جوكنور) عام ١٩٩٣، وتعتبر أكبر شركة منتجة ومصدرة لعصير الفاكهة المركز وعجينة الفواكه في السوق التركية. يملك فينشر كابيتال بنك ومستثمروه حصة في الشركة بنسبة ٨٣,٥ بالمائة. وتقوم شركة جوكنور بتصدير منتجاتها إلى أكثر من ٦٠ دولة في جميع أنحاء العالم مع التركيز على أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية وروسيا، كما تشمل قائمة عملائها الرئيسيين شركة كوكاكولا، وبيبسي كولا، وسن توب، وهيرو، وسماكرز. وقد بدأ بنك جولدمان ساكس، البنك الاستثماري الدولي الرائد، في عملية بيع الشركة ومن المتوقع أن تتخارج في منتصف عام ٢٠١٨.



١. شركة جوكنور
 ٢. فارم لاند تركيا
 ٣. شركة ليمسولر للملاحة والسفن

شركة مينا شيبكو

تعد مينا شيبكو شركة تابعة مملوكة جزئياً لشركة ليمسولر للملاحة والسفن، وتملك ثلاث بواخر من نوع سوبراماكس متطورة بوزن ٥٧ ألف طن، ويتم توظيفها في الوقت الحالي على أساس عقود تأجير قصيرة الأجل مع شركات مرموقة في مختلف مسارات الشحن العالمية. وفي أعقاب عام حافل بالتحديات لصناعة الشحن العالمية في ٢٠١٦، شهدت العناصر الجوهرية للسوق تحسناً منذ بداية عام ٢٠١٧، وهو ما أدى إلى خلق نظرة إيجابية لسوق حاويات الشحن السائبة على المدى القصير.

صندوق مينا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تأسس هذا الصندوق عام ٢٠٠٦، وقد دعا إلى زيادة رأسماله في عام ٢٠١٠ ثم أغلق الاكتتاب في أعقاب استثماره في شركة كيو كون. وخلال العام المالي ٢٠١٧، واصل الصندوق متابعة وإدارة محفظة شركاته واكتشاف فرص التخارج المحتملة. ولم يتم تخصيص أي رأسمال إضافي خلال العام. تشتمل محفظة الصندوق على شركة تشالينجر ليمتد، وشركة جافكو، وآي تي ووركس، وكيو كون. وقد تم توضيح التقدم الذي حققته كل شركة بشكل منفصل في هذا التقرير.



استعراض النشاط الاستثماري (تتمة)

شركة تشالينجر ليمتد

يتركز نشاط شركة تشالينجر ليمتد الواقع مقرها في ليبيا على أعمال حفر آبار النفط والغاز والخدمات ذات الصلة، وتزاول أعمالها بصفة أساسية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تملك الشركة أسطولاً مكوناً من ٢٩ حفارة برية. وبالرغم من حالة عدم اليقين التي تسود البلاد بسبب الاضطرابات السياسية في ليبيا، إلا أن وجود بعض المؤشرات عن استقرار المناطق الشرقية من ليبيا قد أدى إلى ارتفاع ملموس في إنتاج النفط الخام، والمتوقع أن يصل إلى مليون برميل يومياً خلال صيف ٢٠١٧. وقد أجرى فينشر كابيتال بنك تحليلاً متعمقاً عن الشركة، واستعان بالعديد من الاستشاريين الذين يملكون خبرة عملية في صناعة النفط والغاز في ليبيا لرسم صورة واضحة عن الوضع الأمني والتشغيلي. وقد تم تعيين شركة أمن محلية لزيارة الحفارات بهدف تقييم حالتها وتحديد إمكانية تجميع الأصول.

شركة جافكو

تتخصص شركة الأبيض للأسمدة والكيماويات (جافكو) في تصنيع الأسمدة الكيماوية، بالإضافة إلى مجموعة من المواد الكيماوية الصناعية. وعلى ضوء المشكلات الفنية والقضايا السياسية، ارتأى مجلس الإدارة تشكيل لجنة خاصة لتطوير خطة تهدف إلى إعادة الشركة إلى مسار الربحية وتركز الخطة الحالية على إعادة هيكلة الشركة على المستوى الإداري والمالي والفني، ثم استئناف العمليات التشغيلية تدريجياً في العام القادم. وقد أعد فينشر كابيتال بنك مذكرة بشأن زيادة رأس مال الشركة من مستثمرين جدد حتى يمكن متابعة خطة استئناف العمليات التشغيلية. وقد حظي العرض باهتمام من الجهات المعنية، خاصة الشركات الاستراتيجية العاملة في نفس السوق.

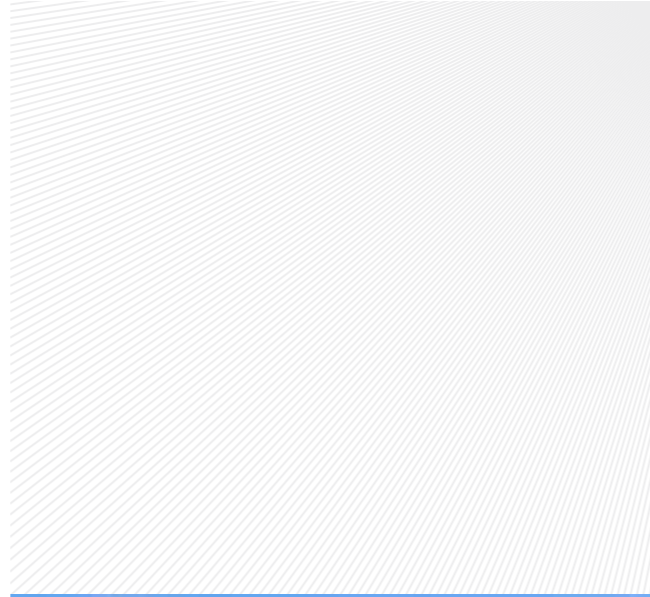
شركة أي تي ووركس

تعد شركة أي تي ووركس واحدة من أكبر شركات الإسناد الخارجي لخدمات البرمجيات في مصر، وتملك مكاتب في المملكة العربية السعودية، والإمارات، وقطر، وأوروبا، والولايات المتحدة

الأمريكية. وخلال عام ٢٠١٧، نجحت الشركة في الفوز بعدد من المشاريع الجديدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما فازت بجوائز من ESRI ومايكروسوفت. وقد تمكنت أي تي ووركس التعليمية من طرح عدد من البرمجيات التعليمية المبتكرة التي حققت رواجاً في المنطقة، بما في ذلك برنامج تجريبي لتعليم اللاجئيين السوريين في لبنان وفلسطين والسودان، مع استكمال خطط ل طرح عملياتها في أمريكا اللاتينية. وقد قام فينشر كابيتال بنك بإعادة تعيين بنك لازارد لإدارة بيع الشركة للمشتريين المحتملين مع خطة للتخارج في نهاية عام ٢٠١٧. وقد أبدت بعض الأطراف ذات الصلة اهتماماً بالاستحواذ على الشركة بأكملها أو القسم التعليمي بشكل منفصل.

شركة كيو كون

تأسست شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) عام ١٩٧٥، وتعد شركة رائدة في مجال أعمال الصيانة والهندسة والمشترية والبناء. وفي عام ٢٠١٦، حققت الشركة عائدات وأرباح قياسية، وأعلنت عن توزيع أرباح بنسبة ٦ بالمائة، وبدأت العام الجديد بدفتر حافل بالطلبات. وفي شهر مايو ٢٠١٧، تم تعيين استشاريين لبدء عملية بيع الشركة. ولكن أدت العلاقات المتوترة بين قطر من جانب والسعودية والإمارات والبحرين ومصر من جانب آخر في يونيو ٢٠١٧، إلى التأثير على أعمال شركة كيو كون في أبوظبي والسعودية بشكل حاد، وتم تعليق عملية التخارج حتى يتم الوصول إلى قرار بشأن الأزمة الدبلوماسية الجارية.



٤. شركة أي تي ووركس
٥. شركة كيو كون

شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية هي شركة استثمارية يقع مقرها في المملكة العربية السعودية، حيث تركز على الاستثمار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة الواعدة في المملكة. وفي ظل تواصل ظروف السوق الصعبة، قامت الشركة باتخاذ عدد من الإجراءات الرامية إلى خفض التكاليف، كما وافقت الشركة على خطة لخفض

رأس المال لتحقيق إجمالي خفض بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي أو ٨٠ بالمائة خلال العامين القادمين. وتهدف هذه الخطة إلى الحفاظ على القيمة للمستثمرين وإعادة معظم رأس المال إلى المساهمين.

استعراض النشاط الاستثماري (تتمة)

المشاريع الناشئة وتطوير الأعمال

برامج السيولة ١ و ٢ و ٣ من فيشر كابيتال بنك يوفر فيشر كابيتال بنك ثلاثة برامج مبتكرة للسيولة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع سندات ثقة وأسهم مدعومة بأصول عقارية ذات مردود جيد وتقع في المنطقة الدبلوماسية في المنامة، مملكة البحرين، وفي منطقة جبل علي الصناعية في دبي، دولة الإمارات. مدة كل برنامج سنة واحدة في الحد الأقصى. ويتراوح معدل الربح ما بين ٦ بالمائة للمستثمرين لمدة ١٢ شهراً، و٤ بالمائة لمدة شهر واحد مع توزيع أرباح على أساس ربع سنوي.

تم طرح البرنامج الأول في عام ٢٠١٠ ويلقى دعماً من مبنى فيشر كابيتال بنك في المنامة، ويشتمل على مجموعة من المساحات المكتبية، ووحدات التجزئة، ومواقف السيارات الخاصة والعامة مع نسب إشغال واستخدام عالية. وقد تم طرح البرنامجين الثاني والثالث في ٢٠١٥ و ٢٠١٦، ويلقى دعماً من المباني الثلاثة من مجمع إسكان جبل علي للعمال في دبي واللذين تم تأجيرهم بالكامل لعملاء مرموقين.

المستشفى الألماني للعظام

منذ افتتاحه في عام ٢٠١٠ نجح هذا المستشفى المتخصص في بناء سمعة مرموقة وتوفير خدمات عالمية المستوى لأمراض العظام والجراحة في البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي، خاصة

المنطقة الشرقية في المملكة العربية السعودية والكويت. ومن أهم التطورات التي شهدتها المستشفى خلال عام ٢٠١٧ طرح برنامج توظيف لتعيين ستة جراحين متخصصين، واستكمال جناح العلاج الطبيعي الذي يعمل بطاقة تقارب ١٠٠ بالمائة، مع وجود ثمانية متخصصين في العلاج الطبيعي يعملون في القسم. كما افتتح المستشفى قسم تقويم العظام الذي يعتبر مجالاً متنامياً للطب الوقائي الشامل ويعد فريداً من نوعه في المنطقة. ويسعى فيشر كابيتال بنك إلى جذب المستثمرين المهتمين بدخول قطاع الرعاية الصحية الوقائية الذي لا يتأثر بالدورات الاقتصادية، وذلك للاستحواذ على الشركة وتوفير فرصة تخارج للمستثمرين الحاليين في عام ٢٠١٨.



٦. المستشفى الملكي للولادة
٧. برنامج السيولة ١
٨. المستشفى الألماني للعظام

المستشفى الملكي للولادة

يرتكز هذا المستشفى على النموذج العالمي الناجح «الرعاية الصحية والضيافة»، وسوف يوفر خدمات أساسية ومتقدمة للرعاية الصحية وفق أعلى المستويات العالمية للنساء والأطفال. كما سيركز هذا المستشفى الذي يضم ٢٢ سريراً على توفير خدمات ولادة كاملة تمتد إلى ما قبل الولادة، وما بعدها، فضلاً عن أمراض النساء. وقد تم استكمال أعمال البناء الرئيسية والأعمال الإلكترونية وميكانيكية، كما قاربت أعمال التشطيبات والتجهيزات النهائية على الاستكمال. كما تم تعيين بعض الكوادر الهامة مثل مدير القسم الطبي ورئيس طاقم التمريض، إضافة إلى شغل معظم الوظائف الطبية والخدمات الصحية والإدارية. ومن المقرر أن يكون الافتتاح التجريبي للمستشفى في الربع الأخير من العام ٢٠١٧.

مستشفى الخبر المتخصص

تعاون فيشر كابيتال بنك مع شركة العثمان القابضة لتطوير مستشفى جديد يضم ٢٠٠ سرير في مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية. يقع المستشفى على مساحة ٤٠ ألف متر مربع، وسيضم ثلاثة مراكز للتميز متخصصة في صحة النساء وصحة الأطفال والجراحات اليومية، وهي خدمات صحية يزداد الطلب عليها بشكل ملموس، وتحقق هوامش ربح عالية. إضافة إلى ذلك سوف يضم المستشفى مجموعة من العيادات المتخصصة للسكري، والأمراض الجلدية، والجراحات التجميلية، والعيون، والقلب، والأنف والأذن والحنجرة، والعظام. تتقدم أعمال بناء المستشفى وفق الخطط الموضوعية مع استكمال أعمال التسوية والحفر وصب الخرسانة الأولية في الأماكن الرئيسية.

ذي لاونج

منذ أن تأسست هذه الشركة المتخصصة في تأجير المساحات المكتبية المجهزة في الطابق السادس من مبنى فيشر كابيتال بنك عام ٢٠٠٨، نجحت في

تحقيق تقدم ملموس من حيث العائدات المستقرة، والحفاظ على المستأجرين، ومستويات الإشغال العالية. ولتلبية احتياجات الطلب المتنامي على المساحات المكتبية ومواقف السيارات الآمنة، تخطط ذي لاونج لتوسيع خدماتها إلى طابق إضافي، وقد استأجرت ٧٢٥ موقفاً في مبنى جديد لإيقاف السيارات متعدد الطوابق يقع في المنطقة الدبلوماسية.

شركة جلوري

توفر الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار (جلوري) لفيشر كابيتال بنك منصة استثمارية للفرص المجزية في سلطنة عمان. وقد نجحت الشركة في تنفيذ العديد من الصفقات في قطاع الضيافة والخدمات اللوجستية، فضلاً عن بعض القطاعات الفرعية المرتبطة بقطاع العقارات، بالإضافة إلى عدد من المشاريع الجديدة الواعدة. ومن أهم التطورات التي شهدتها الشركة حتى تاريخه تأجير ٨٤ بالمائة من المساحات في مجمع مكاتب الوطية التجاري، بينما حقق مركز الأعمال الذي يضم ٣٢ مكتباً نسبة إشغال بلغت ٨٠ بالمائة. وتم الافتتاح التجريبي لفندق مسقط جراند ميلينيوم فئة خمس نجوم في مايو ٢٠١٦، وهو أول فندق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في عُمان. بالإضافة إلى ذلك، حققت عمليات تأجير مشروع المطور العمانية متعدد الاستخدامات نسبة إشغال بلغت ٨٤ بالمائة.

شركة بيان للتطوير العقاري

تركز شركة بيان للتطوير العقاري بشكل أساسي على المشاريع العقارية التي تعتمد على الطلب وليس المضاربة في المملكة العربية السعودية. ومن المتوقع استكمال المرحلة الأولى من باكورة مشاريع الشركة جاردينيا العزيرية في نهاية عام ٢٠١٧. يتكون هذا المشروع السكني مناسب التكاليف من ١٥٦ وحدة سكنية دوبلكس وفيلات مستقلة، ويقع في منطقة العزيرية في الخبر بالقرب من شاطئ نصف القمر وجامعة الأمير محمد بن فهد.

استعراض النشاط الاستثماري (تتمة)

الاستثمارات العقارية

بريدج ووتر وبرستون كريك، الولايات المتحدة الأمريكية

استحوذ فينشر كابيتال بنك ومستثمروه في عام ٢٠١٦ على ٩٠ بالمائة من محفظة عقارية تتكون من مجمعين سكنيين هما بريدج ووتر وبرستون كريك في أطلنطا، جورجيا في الولايات المتحدة الأمريكية بإجمالي ٨٦٦ وحدة. يقع عقار بريدج ووتر على مساحة ٢٦٠ ألف متر مربع من الأرض المسورة، ويتكون من ٥٢٢ وحدة سكنية تمتد على ٣٦ مبنى، بينما يقع عقار برستون كريك على مساحة ٢٠٦ ألف متر مربع من الأرض المسورة ويشتمل على ٣٢٤ وحدة سكنية موزعة على ١٩ مبنى. ويمتاز كل من المجمعين بموقع ممتاز في أطلنطا، ويشتملان على العديد من المرافق الترفيهية الراقية المحاطة بالحدائق الخضراء. وقد استكمل المجمعان برنامجاً لتجديد التصميم الداخلي للوحدات، مع تأجير كافة الوحدات وتحقيق مستويات الإيجار المخططة في الميزانية. وقد جاء أداء هذه العقارات في المحفظة متوافقاً حتى الآن وتم توزيع أرباح ربع سنوية بما يتماشى مع العائد النقدي السنوي

المتوقع للمستثمرين المشاركين في هذه الفرصة الاستثمارية بنسبة ٨,٥ بالمائة.

ويست هيغن في فينينجز، الولايات المتحدة الأمريكية

استحوذ فينشر كابيتال بنك ومستثمروه على ٩٠ بالمائة من ويست هيغن في عقار فينينجز في أطلنطا، جورجيا، الولايات المتحدة الأمريكية في العام المالي ٢٠١٦. العقار يتكون من ٦١٠ وحدات سكنية تقع في منطقة السوق الفرعي في سميرنا، على بعد ١٢ ميلاً تقريباً شمال غرب مدينة أطلنطا. تتكون ويست هيغن في فينينجز من مجموعة من الشقق السكنية العائلية التي تضم وحدات واسعة من غرفة نوم واحدة وغرفتين وثلاث غرف مبنية وفق معايير فئة «أ» مع عدد من المرافق العصرية التي تميزها عن غيرها من العقارات في السوق. ويتقدم العمل في برنامج تجديد الوحدات خارجياً وداخلياً مع تأجير كافة الوحدات وتحقيق مستويات الإيجار المخططة في الميزانية. ونظراً للأداء المتميز للعقار حتى الآن، تم توزيع أرباح ربع سنوية بما يتماشى مع العائد

النقدي السنوي المتوقع للمستثمرين المشاركين في هذه الفرصة الاستثمارية بنسبة ٨,٥ بالمائة.

ماي فير تشامبرز، المملكة المتحدة

تم بيع الشقق الست في هذا العقار الواقع في منطقة ماي فير التي تعد من أرقى المناطق السكنية الواقعة في لندن، وبالتالي تم التخارج من هذا الاستثمار بالكامل.

ريجنس كريست، المملكة المتحدة

انضم فينشر كابيتال بنك إلى ائتلاف شركات معروفة تقوده مجموعة رأس مال للاستثمار الواقع مقرها في المملكة العربية السعودية والذي استثمر في عملية استحواذ وتطوير لمشروع سكني بارز يقع في إحدى أفخم المناطق السكنية في لندن. أعيد طرح هوية جديدة للمشروع ليعرف باسم ريجنس كريست بدلاً من بارك كريست ويست والذي تم تصميمه في الأساس ليكون واحداً من البوابات الرئيسية المؤدية إلى ريجنس بارك التي صممها المعماري المعروف جون ناش في أوائل القرن التاسع عشر. ويتضمن المشروع هدم الأجزاء التجارية القائمة في الوقت الحالي، وإعادة تطويره



٩. بريدج ووتر، الولايات المتحدة الأمريكية
١٠. ويست هيغن في فينينجز، الولايات المتحدة الأمريكية

وتحويله إلى مخطط سكني كامل يوفر ٨١ شقة عالية المواصفات وخمسة بيوت متلاصقة (Mews Houses)، مع المحافظة على اللغات المعمارية الساحرة للمصمم جون ناش.

وفي أعقاب الحصول على الموافقة على المخطط من مجلس مدينة ويستمنستر، شهد المشروع تطورات جديدة خلال العام تضمنت استكمال أعمال الهدم ووضع الأساسات، وبدء أعمال البنية التحتية والتفويقة. كما بدأت عمليات ما قبل البيع أيضاً.

٢٤ باكينجهام جيت، المملكة المتحدة

قام فينشر كابيتال بنك خلال العام المالي ٢٠١٥ بتقديم أعمال الهيكلية والمشورة لإحدى الصفقات المملوكة لمجموعة مختارة من المستثمرين للاستحواذ على موقع سكني يجري إعادة تطويره للملك الحر في لندن. يقع ٢٤ باكينجهام جيت في قلب ويستمنستر، ويتكون من ثماني شقق



تشمل صالة ألعاب رياضية، وملاعب تنس، وحمامات سباحة، ومقهى، ومطاعم. يضم البرج ١٦٠ شقة للبيع للمستخدمين النهائيين، و١٨٠ شقة فندقية سوف تديرها شركة متخصصة ليتم بيعها للمستثمرين العقاريين من الأفراد والشركات. ومن أحدث التطورات التي شهدتها المشروع تعيين مقاول وبدء أعمال وضع الأساسات.

ضفاف، البحرين

يتكون هذا المشروع العقاري المتميز بطابعه المعماري الفريد من برجين سكنيين يتمتعان بموقع إستراتيجي على جزيرة ريف في المنامة، البحرين. وفي أعقاب التفاوض مع المطور الرئيسي فيما يتعلق بتعديل خطة المشروع، تم إعداد اتفاقية تسوية تغطي كافة الأمور الفنية والمالية. ومن المتوقع إصدار شهادة عدم ممانعة خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٧، بعد تقديم الرسومات النهائية المعدلة والتي تشمل التغييرات التي طلبها المطور الرئيسي، على أن يلي ذلك ترخيص البناء خلال شهر من استلام شهادة عدم الممانعة. وما زال المشروع يسير وفق خطة تنص على قيام المقاول ببدء عملية الإنشاء خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٧.

جريت هاربور، البحرين

قام فينشر كابيتال بنك ومستثمروه الإستراتيجيون بتأسيس شركة جريت هاربور مع شركاء محليين لمباشرة مشروع مختلط الاستخدامات يشتمل على مكونات سكنية وأخرى للتجزئة ويقع على قطعة أرض تتميز بموقعها الفريد المطل على البحر وتزيد مساحتها على ٣٥ ألف متر مربع في منطقة الحد بالبحرين. وبعد إجراء تقييم تفصيلي للسوق وبحث استراتيجيات التخارج المحتملة، قرر الائتلاف الاستمرار في طريق التخارج والذي يتضمن تقسيم الأرض إلى ١٦ قطعة، بحيث تبلغ مساحة القطعة الواحدة ٢٠٠٠ متر مربع تقريباً، مما يوفر فرصة مجزية للتخارج بالنسبة للمستثمرين. وقد تم الحصول على الموافقة المبدئية الرسمية على تقسيم الأرض.

فضمة تحتل كل شقة طابقاً بأكمله، إلى جانب وحدة بنتهاوس فاخرة تقع على طابقين. وقد تم استكمال أعمال إعادة التطوير، ويجري إنجاز أعمال التسويق والبيع. لم يتم تلقي أي عروض جادة حتى الآن ولكن تم إبداء اهتمام خاص بوحدة البنتهاوس، مع بعض الاهتمام بشراء العقار بأكمله بشرط تقديم خصم جيد.

مشروع وان البحرين

يقع مشروع وان البحرين على جزيرة ريف، ويعد أحد أكثر المشاريع السكنية ريفياً وخصوصية. يبعد المشروع بضع دقائق عن مرافق البحرين المالي، ووسط مدينة المنامة، وضاحية السيف التي تزخر بمجمعات التسوق. يضم المشروع برجاً يتكون من ٥٠ طابقاً، وسيتم تطويره ليكون مشروعاً فندقياً وسكنياً متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويشتمل على مجموعة من المرافق الراقية التي

عمليات ما بعد الاستحواذ

تماشياً مع سياسة إعادة التنظيم الاستراتيجي، تبنى فينشر كابيتال بنك منهجاً نوعياً جديداً تجاه إدارة عمليات ما بعد الاستحواذ لشركات محفظته الاستثمارية. ويتضمن ذلك تحليلاً مستفيضاً للشركات والأسواق التي تعمل بها، مع التركيز على تحديد الأصول التي تتطلب المزيد من الاهتمام والأكثر جدوى للتخارج على المدى القصير إلى المتوسط.

كما يضطلع فريق العمل في دائرة عمليات ما بعد الاستحواذ بمهمة اختيار الفرص الاستثمارية الجديدة، والتعاون مع دائرة الاستثمارات وغيرها من الدوائر، بما يتيح له تقييم الطرق الاستراتيجية المناسبة للشركات المرشحة، وضمان استفادتها من طرق التخارج القابلة للتنفيذ، قبل بدء عملية الاستحواذ.

وفي بداية العام المالي ٢٠١٧، شارك أعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية في ورشة عمل استراتيجية على مدى يومين، خضعت خلالها جميع شركات المحفظة لاختبار الضغط الاستثماري والتحليل لتحديد طرق التقييم الأكثر واقعية. وقد حددت هذه الورشة أيضاً المشاريع التي تأثرت بالظروف المالية، الاقتصادية، السوقية أو الجيوسياسية والتي يتعين تنشيطها مرة أخرى. كما تم أيضاً انتقاء الشركات المرشحة للتخارج الفوري وبدء خطوات العمل.

وفي أعقاب هذه الورشة، بدأ فريق العمل في دائرة عمليات ما بعد الاستحواذ تخطيط زيارات لكل شركة في المحفظة، وذلك بهدف التحقق من أهم القضايا والأمور التي تواجه المشاريع التي توقفت، وإدارة عملية التخارج بسرعة وفعالية للشركات المحددة.

وقد تم اتخاذ بعض الإجراءات الخاصة المتعلقة ببعض المشاريع المتعثرة التي تحتاج إلى عناية خاصة لاستعادة نشاطها، كما بدأت بعض عمليات التخارج للعديد من الاستثمارات الرئيسية.

وخلال العام الحالي ٢٠١٧، تم بيع الشقة السكنية الأخيرة من ماي فير تشامبرز في لندن، المملكة المتحدة، مما أسفر عن التخارج النهائي لهذا الاستثمار. وبالإضافة إلى ذلك، يجري البنك في الوقت الحالي عمليتي تخارج هامتين. العملية الأولى تتضمن قيام بنك جولدمان ساكس ببدء بيع شركة جوكنور لتصدير واستيراد وإنتاج الأغذية (جوكنور) والتي تعد أكبر شركة منتجة ومصدرة لخصير الفاكهة المركز وعجينة الفواكه في السوق التركية. ومن المخطط أن يكون التخارج في منتصف العام ٢٠١٨. العملية الثانية تشمل إعادة تعيين بنك لازارد لإدارة بيع شركة أي تي ووركس، إحدى أكبر شركات الإسناد الخارجي لخدمات البرمجيات في مصر، على أن تكون عملية التخارج في نهاية العام ٢٠١٧.

وفي مايو ٢٠١٧، تم تعيين استشاريين لبدء عملية بيع شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون)، الشركة الرائدة في مجال أعمال الصيانة والهندسة والمشتریات والبناء. ولكن أدت العلاقات المتوترة بين قطر من جانب والسعودية والإمارات والبحرين ومصر من جانب آخر في يونيو ٢٠١٧، إلى التأثير على أعمال شركة كيو كون في أبوظبي والسعودية بشكل حاد، وتم تعليق عملية التخارج حتى يتم الوصول إلى قرار بشأن الأزمة الدبلوماسية الجارية.

من ناحية أخرى، يسعى البنك إلى جذب المستثمرين المهتمين بدخول قطاع الرعاية الصحية الوقائية الذي لا يتأثر بالدورات الاقتصادية، وذلك للاستحواذ على المستشفى الألماني للعظام في البحرين وتوفير فرصة تخارج للمستثمرين الحاليين في عام ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، تم تحديد عملية تخارج لشركة جريت هاربور في البحرين وتنطوي على تقسيم الأرض إلى قطع أصغر، مما يوفر فرصة مجزية فريدة من نوعها للمستثمرين. وقد تم الحصول على الموافقة المبدئية الرسمية على تقسيم الأرض.

الوظائف المؤسسية

الموارد البشرية وخدمات المساندة

تطوير الموارد البشرية

واصل فريق العمل في دائرة الموارد البشرية خلال العام تقديم خدمات متميزة تلبى الاحتياجات الفردية لموظفي البنك، وذلك بهدف تعزيز تطورهم المهني والوظيفي وضمان راحتهم. وفي إطار حرص البنك على تعزيز استراتيجية أعماله تم التركيز على الكفاءات المحورية المتعلقة بتنفيذ المهام، وإدارة الوقت، والعمل الجماعي، والثقة والشفافية. بالإضافة إلى ذلك، تم دعم الهيكل المؤسسي للبنك من خلال فصل دوائر علاقات المستثمرين، وعمليات ما بعد الاستحواذ، وقسم إدارة النقد والعمليات، حيث أصبحت هذه الدوائر ترفع تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي.

وواصل فينشر كابيتال بنك برنامجه الطموح لتعيين المزيد من المتخصصين، خاصة في دوائر عمليات ما بعد الاستحواذ وعلاقات المستثمرين والتدقيق الداخلي. وفي نهاية العام المالي ٢٠١٧، بلغ عدد موظفي البنك ٥٢ موظفاً.

من ناحية أخرى، حافظ فينشر كابيتال بنك خلال العام على استثماراته في مجال تطوير الموارد البشرية والتدريب. ويتلقى ستة موظفين من دوائر الرقابة المالية وإدارة المخاطر والتدقيق المالي والرقابة الشرعية وعمليات ما بعد الاستحواذ في الوقت الحالي دراسات تساعدهم على الحصول على اعتمادات مهنية في مجال تخصصهم، بينما تم دعم الأشخاص المعتمدين وتشجيعهم على التطوير من خلال برنامج التطوير المهني المستمر بما يتماشى مع متطلبات مصرف البحرين المركزي. وواصل البنك أيضاً دعم المهارات وتعزيز التطور المهني لموظفيه من خلال الدورات التدريبية التي يقدمها معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.

استعراض الأعمال

اتصالات الشركات والتسويق

والمسؤولية الاجتماعية للبنك

يتولى فريق العمل في دائرة اتصالات الشركات والتسويق مسؤولية التواصل مع جميع الأطراف ذات الصلة وفق أسلوب يتميز بالمهنية العالية والشفافية والوقت المناسب. وتتركز قنوات الاتصال الأساسية على الاجتماع السنوي للمساهمين، والتقرير السنوي، والموقع الإلكتروني للبنك، والتصريحات الدورية في وسائل الإعلام المحلية. كما تتولى الدائرة مهمة تطبيق ومتابعة برنامج المسؤولية الاجتماعية للبنك. وقد تضمنت أنشطة المسؤولية الاجتماعية للبنك خلال العام المالي ٢٠١٧ رعاية منتدى الأعمال والاستثمار الخليجي التركي الثاني الذي أقيم في البحرين خلال شهر نوفمبر ٢٠١٦.

تقنية المعلومات

حرص فينشر كابيتال بنك خلال العام على تعزيز الاستثمار في تقنية المعلومات، مع التركيز على تحسين جودة البنية التحتية لتقنية المعلومات ودعم الأصول القيمة. وقد قام البنك خلال العام المالي ٢٠١٧ بتطبيق نظام البيئية «الافتراضية» الجديد الذي يغطي المقر الرئيسي جزئياً، إضافة إلى مركز استعادة البيانات في حالات الطوارئ. وقد تضمن ذلك متابعة موارد تقنية المعلومات من خلال خاصية «التبنيه الوقائي»، علاوة على نظام جديد للمحاكاة والنسخ يوفر بيانات احتياطية ويضمن التشغيل في حالة فشل النظام.

ولدعم خطة استراتيجية الأعمال في فينشر كابيتال بنك، تم تطبيق طريقة جديدة لتحسين عملية اختبار خطة استعادة البيانات في حالات الطوارئ والكوارث. ويشمل ذلك التعرف على التطورات اليومية في مركز استعادة البيانات في حالة الطوارئ، وإجراء عمليات تفتيش أسبوعية، واختبارات جزئية شهرية على مستوى تطبيقات وبيانات البنك بأكمله. من ناحية أخرى، وعلى ضوء متطلبات مصرف البحرين المركزي الجديدة، أجرى البنك اختباراً لكشف إمكانية اختراق نظام الأمن في البنك على أيدي استشاريين خارجيين، كما تم تركيب جدار حماية قوي يتميز بمستوى أمني عالٍ. هذا إلى جانب تعزيز عمليات التخزين الاحتياطي للبيانات، بما يضمن عدم توقف أجهزة السيرفر في حالة حدوث أي عملية اختراق. كما حرص البنك على توفير التدريب اللازم للموظفين على يد متخصصين معتمدين في تقنية المعلومات، علاوة على استكمال المرحلة الأولى من تطوير وتحسين إجراءات الأمن في مبنى فينشر كابيتال بنك. بالإضافة إلى ذلك، تم تطبيق مؤشرات الأداء الرئيسية لقياس أداء مكتب خدمات تقنية المعلومات وسرعة استجابته، مع استخدام طابعات ذات خاصية أمنية معززة، وذلك عبر مفهوم جديد للمشتريات ساعد على خفض إجمالي تكاليف الملكية إلى النصف تقريباً.

الوظائف المؤسسية (تتمة)

علاقات المستثمرين

تتعاون دائرة علاقات المستثمرين عن قرب مع فريق العمل في قسم الاستثمارات، وإدارة الثروات، وعمليات ما بعد الاستحواذ، والرقابة المالية، والالتزام، وذلك لضمان توفير أعلى مستويات الخدمة للعملاء والتوافق مع متطلبات مصرف البحرين المركزي المتعلقة بالمستثمرين. وخلال العام المالي ٢٠١٧، تم فصل الدائرة لتكون مستقلة تماماً بحيث ترفع تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي، كما قام البنك أيضاً بزيادة عدد فريق العمل.

وبناء على تعليمات مصرف البحرين المركزي، تم تعيين استشاريين خارجيين لمساعدة البنك في تحقيق التوافق مع المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي (CRS) وهو معيار للمعلومات يختص بالتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية والمالية على مستوى عالمي لمكافحة التهرب من الضرائب وبمئات قانون الالتزام الضريبي للحسابات الخارجية الأمريكية (فاتكا). كما قام البنك خلال العام بتعزيز نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) بما يلبي الاحتياجات الخاصة للمساهمين والمستثمرين والجهات التنظيمية. ويتميز النظام بالدقة الشديدة من خلال الاستفادة من خاصية الصانع والمراجع، ويضمن الأتمتة الكاملة لحفظلة العملاء، مع إصدار تقارير استثمارية نصف سنوية وفي نهاية العام. وتمت إضافة مجالات جديدة على النظام مثل تقييم العملاء والتوثيق، وذلك تماشياً مع متطلبات المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي.

إدارة الثروات

يتولى قسم إدارة الثروات مسؤولية تطوير وتعزيز العلاقات القائمة بين البنك وشبكتة الواسعة من المؤسسات الاستثمارية والأفراد من أصحاب الثروات في جميع أنحاء دول الخليج. وقد نجح البنك أيضاً في بناء العديد من العلاقات الاستراتيجية مع بعض المؤسسات المهتمة بأنواع معينة من العروض الاستثمارية. يضم الفريق نخبة من المتخصصين من ذوي الكفاءة العالية والخبرة الواسعة الذين يتمتعون بقدرات فنية عالية مكنتهم من توظيف مجموعة واسعة من المنتجات عبر مختلف القطاعات. وباعتبارهم نقطة الاتصال الرئيسية للمستثمرين، فإن فريق العمل في دائرة إدارة الثروات يضطلعون بمهمة إعداد تقارير دورية عن آخر تطورات المحفظة الاستثمارية للبنك، والتعريف بالفرص الاستثمارية الجديدة، وعرض رؤية متخصصة عن الأسواق المحلية والإقليمية، فضلاً عن تقديم الاستشارة المالية لعملائهم. وقد جاء العام المالي ٢٠١٧ حافلاً بالتحديات مع اتجاه المستثمرين إلى تبني توجهات أكثر انتقائية وما يصاحب ذلك من استغراق وقت أطول لاتخاذ القرارات. وفي ظل هذه الظروف، نجح فريق العمل في الحفاظ على علاقات وطيدة مع عملائه من خلال الزيارات الدورية إلى جميع أنحاء المنطقة، وتعريف العملاء الحاليين والجدد بالعروض الاستثمارية الجديدة التي يقدمها البنك والمتوقع إغلاقها العام القادم.

استعراض الحوكمة المؤسسية

يلتزم فيبنشر كابيتال بنك بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية في التماشي مع القوانين والأحكام التنظيمية السارية وأفضل الممارسات العالمية ذات الصلة. وتأسيساً على ذلك، قام البنك بإعداد إطار عمل متكامل وراسخ («الإطار») للحوكمة المؤسسية يهدف إلى تطبيق أعلى معايير السلوكيات الأخلاقية، والشفافية، وإعداد الإفصاحات الحكيمة، وضمان فعالية العمليات التشغيلية، وفي الوقت نفسه حماية حقوق ومصالح جميع الأطراف ذات الصلة.

وقد تم إعداد وتطوير إطار العمل بما يتماشى مع المبادئ التسعة المتعلقة بقواعد الحوكمة المؤسسية لمملكة البحرين التي أصدرتها وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وتم تفعيلها من قبل مصرف البحرين المركزي. وتعتبر عملية تطبيق وتنفيذ مثل هذه الأحكام التنظيمية، إلى جانب المراجعة المستمرة والالتزام بإطار عمل الحوكمة المؤسسية في البنك هي مسؤولية مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة.

أهم عناصر إطار عمل الحوكمة المؤسسية في فيبنشر كابيتال بنك:

١. المواثيق المتكاملة وأوصاف الوظائف التي تحدد بوضوح مهمات ومسؤوليات وصلاحيات مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية ومهام المراقبة، فضلاً عن الوظائف الرئيسية الأخرى داخل البنك.

٢. مجموعة متكاملة من الكتيبات الإرشادية للسياسات والإجراءات التي توجه ثقافة الحوكمة في البنك.
٣. الإشراف الفعال والمستقل لمجلس الإدارة من خلال تشكيل خمس لجان إدارة مستقلة، ولجنتين محددتي الأغراض تابعتين للمجلس، ومن خلال إدارات المراقبة في البنك مع وضع خطوط عريضة واضحة ومباشرة للإبلاغ عن المخالفات.
٤. توصيات هيئة الرقابة الشرعية التي تتمتع بسمة مرموقة واستقلالية تامة.
٥. تقييم ذاتي متكامل يجري سنوياً لأعضاء مجلس الإدارة ولجان الإدارة.
٦. مجموعة فعالة من السياسات والإجراءات التي تراقب أنشطة العمل في البنك والوظائف المساندة.
٧. خطة إحلال رسمية مناسبة ومطورة للمناصب الرئيسية في البنك.

أعضاء مجلس الإدارة

يعد أعضاء مجلس الإدارة مركز القيادة في البنك، ويضطلعون بمسؤولية الإشراف على نشاط البنك وإدارة شؤونه نيابة عن المساهمين. كما يتولى المجلس أيضاً مسؤولية تحقيق أهداف البنك وتنفيذ إستراتيجياته وتحديد قدرته على تحمل المخاطر بهدف تعزيز قيمة المساهم على المدى البعيد، مع الحفاظ على مصالح المساهمين الآخرين، والتمسك بأعلى مستويات الشفافية والمصادقية. ويحرص أعضاء مجلس الإدارة على ضمان الالتزام التام بأعلى المعايير الأخلاقية في جميع أقسام البنك، ومراجعة التزامه بالأحكام التنظيمية الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشكل دوري. ووفق النظام الأساسي للبنك واتفاقية التأسيس يتكون المجلس من ١٢ عضواً يمثلون نخبة من أعلى الكفاءات والخبرات المهنية المتنوعة، الأغلبية هم أعضاء مستقلين غير تنفيذيين. وتخضع عملية اختيار أعضاء مجلس الإدارة إلى موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي والمساهمين، على أن يكون اختيارهم متماشياً مع ما هو منصوص عليه في مجلد التوجيهات لمصرف البحرين المركزي. وقد تم إدراج أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عن خبراتهم في نهاية هذا التقرير السنوي.

نظام انتخاب وإنهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة يخضع نظام انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وإنهاء خدماتهم إلى قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي لفيبنشر كابيتال بنك (البند رقم ٢٣ والبند رقم ٣٢).

استعراض الحوكمة المؤسسية (تتممة)

العضوية في لجان مجلس الإدارة

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الترشيحات والمكافآت	محمد السرحان صالح الشنفري مروان الغرير ياسر الجارالله	رئيس اللجنة عضو عضو عضو
لجنة الحوكمة المؤسسية	عبدالفتاح معرفي خالد المديهم الدكتور محمد جمعان	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التدقيق	مروان الغرير الدكتور محمد جمعان عدوان العدواني	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة المخاطر	صالح الشنفري محمد السرحان ياسر الجارالله	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التمويل والاستثمار	عبدالفتاح معرفي سليمان الراشد عبد اللطيف جناحي محمد العذل محمد الكندري	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو عضو عضو

العضوية في اللجنتين محددتي الأغراض تابعتين للمجلس

اللجان المتخصصة	اسم العضو	المنصب
لجنة الاستثمارات العقارية	عبدالفتاح معرفي سليمان الراشد الدكتور محمد جمعان	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التخارج	محمد السرحان محمد الكندري عدوان العدواني	رئيس اللجنة عضو عضو

لجنة الترشيحات والمكافآت

يتعين على لجنة الترشيحات والمكافآت مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ عملية الترشيحات وفق سياسة عادلة تركز على مبادئ الشفافية، وذلك فيما يتعلق بتعيين ومكافأة أعضاء المجلس، ولجان الإدارة الأخرى، والرئيس التنفيذي، فضلاً عن فريق الإدارة التنفيذية.

لجنة الحوكمة المؤسسية

تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالحوكمة المؤسسية، وضمان توافق عمليات البنك مع المتطلبات القانونية والتنظيمية وأحكام الشريعة الإسلامية بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

لجنة التدقيق

تتولى لجنة التدقيق مهمة الإشراف على إعداد التقارير المالية، والمراقبة الداخلية، وإدارة المخاطر، إلى جانب إجراء عمليات التدقيق الداخلية والخارجية، والالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

لجنة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، بما في ذلك إطار عمل اتفاقية بازل ٣ الذي يغطي جميع المخاطر التي يواجهها البنك، فضلاً عن عمليات المراقبة.

لجنة التمويل والاستثمار

يتركز الهدف من لجنة التمويل والاستثمار في الإشراف على الشؤون المالية والاستثمارية للبنك، بما في ذلك إدارة الموجودات والمطلوبات بالتنسيق مع لجنة الإدارة التنفيذية.

جدول حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة من يوليو ٢٠١٦ لغاية يونيو ٢٠١٧

يحرص مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة على الاجتماع بشكل دوري لضمان إنجاز مسؤولياتهم على أكمل وجه.

ويتم أدناه توضيح ملخص لاجتماعات المجلس ولجانه خلال العام المالي ٢٠١٧:

أعضاء المجلس	اجتماعات المجلس	اجتماعات لجنة التمويل والاستثمار	اجتماعات لجنة المخاطر	اجتماعات لجنة التدقيق	اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية	اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
الدكتور غسان أحمد السليمان*	١ من ١ ر					
عبدالفتاح محمد رفيع معرفي	٥ من ٥ ر	٣ من ٣ ر			٣ من ٣ ر	
محمد عبدالعزيز السرحان	٥ من ٥ ر		٣ من ٣ ر			٢ من ٢ ر
عبد اللطيف محمد جناحي	٥ من ٥ ر	٣ من ٣ ر				
صالح محمد الشنفري	٥ من ٥ ر		٣ من ٣ ر			٢ من ٢ ر
مروان أحمد الغرير	٤ من ٥ ر			٤ من ٤ ر		٢ من ٢ ر
محمد عبدالرزاق الكندري	٥ من ٥ ر	٣ من ٣ ر				
خالد عبدالعزيز المديهم	٥ من ٥ ر				٣ من ٣ ر	
عدوان محمد العدواني	٥ من ٥ ر			٣ من ٤ ر		
الدكتور محمد أحمد جمعان	٥ من ٥ ر			٤ من ٤ ر	٣ من ٣ ر	
سليمان عبدالرحمن الراشد	٤ من ٥ ر	٣ من ٣ ر				
محمد صالح العذل	٣ من ٥ ر	٢ من ٣ ر				
ياسر محمد الجارالله	٢ من ٢ ر		٢ من ٢ ر			٢ من ٢ ر

ر - تشير إلى رئيس اللجنة

* - تقدم باستقالته

استعراض الحوكمة المؤسسية (تتمة)

استعراض الأعمال

مجلس الإدارة ودعم نشاط لجانته

دعم نشاط أعضاء مجلس الإدارة

تتيح خطة المعرفة والتوعية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة أداء مهام وظائفهم الإشرافية والاضطلاع بمسؤولياتهم على أكمل وجه على ضوء آخر التطورات وظروف السوق السائدة وفق أسلوب فعال قائم على المعرفة. وعادة ما تشتمل تلك الخطة على موضوعات هامة، من بينها الحوكمة المؤسسية والالتزام وإدارة المخاطر. وفي فبراير ٢٠١٧، عقد البنك اجتماعاً استراتيجياً في مملكة البحرين لأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية، وذلك بهدف مراجعة خطة البنك الإستراتيجية وأهداف العمل، فضلاً عن تطوير ركائز جديدة لتعزيز الاستراتيجية التي تمت مراجعتها.

تقييم أعضاء المجلس

يلتزم البنك بتطبيق برنامج متكامل لتقييم أعضاء مجلس الإدارة. وقد صمم هذا البرنامج لمساعدة الأعضاء على تحديد مجال تطورهم، ودعم مسؤولياتهم. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنوي بشأن أداء المجلس ولجانه.

هيئة الرقابة الشرعية

تضم هيئة الرقابة الشرعية نخبة من علماء الدين البارزين، وتتولى الهيئة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك، لتضمن تماشيها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء. وقد تم إدراج أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة عن خبراتهم في صفحة رقم ٨ من هذا التقرير السنوي.

الإدارة

يتم تفويض الرئيس التنفيذي من قبل أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولية الأعمال الإدارية اليومية للبنك. ويلقى الرئيس التنفيذي دعماً من قبل فريق الإدارة التنفيذية الذي يتمتع بالكفاءة العالية والخبرة الواسعة. وقد تم إدراج أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة عن خبراتهم في نهاية هذا التقرير السنوي.

لجنة الإدارة التنفيذية

تتكون لجنة الإدارة التنفيذية من أعضاء من فريق الإدارة التنفيذية. وتتولى اللجنة مسؤولية مساعدة الرئيس التنفيذي في الإشراف على العمليات التشغيلية اليومية للبنك، ومتابعة أداء نشاط البنك وإداراته فيما يتعلق بالإستراتيجية، والسياسات، والأهداف، والحدود، إلى جانب اتخاذ القرارات الاستثمارية بناءً على تفويض من أعضاء مجلس الإدارة وفق حدود الصلاحيات الاختيارية، إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بالتنسيق مع لجنة الشؤون المالية والاستثمار.

بيان الإستراتيجية

يعتبر فينشر كابيتال بنك أول بنك إسلامي استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا يتخصص في الاستثمارات في المشاريع الناشئة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يوفر البنك لعملائه مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتميزة في مختلف القطاعات الواعدة في المنطقة. وينشط البنك في مجال المشاريع الناشئة وتطوير الأعمال، والاستثمارات المباشرة والعقارات. ويجري مراجعة إستراتيجية البنك ونموذج العمل سنوياً.

قواعد السلوك المهني

حرص البنك على تطوير قواعد السلوك المهني التي تتضمن السلوكيات الأخلاقية، والتصرفات المهنية التي يجب إتباعها من قبل المدراء والموظفين في البنك. وقد تم إعداد هذه القواعد لإرشاد جميع المدراء والموظفين حول سبل الوفاء بمتطلبات وظيفتهم وإنجاز مسؤولياتهم والتزاماتهم تجاه مساهمي البنك بما يتوافق مع جميع القوانين والأحكام السارية.

التواصل مع المساهم / المستثمر وتعزيز الوعي

يلتزم مجلس الإدارة بالتواصل مع مساهميه ومستثمريه بأسلوب مهني متطور يعتمد على الشفافية والدقة والتوقيت المناسب، كما يتبنى عدداً من الطرق المختلفة التي يقوم من خلالها بتعزيز التواصل ودعم الحوار مع جميع الأطراف ذات الصلة. ويتم ذلك من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية، والتقارير السنوية، والتقارير المالية ربع السنوية، والموقع الإلكتروني للبنك، والإشعارات الدورية في وسائل الإعلام المحلية.

ويتوافر قسم تفصيلي خاص عن الحوكمة المؤسسية على موقع البنك الإلكتروني:

<http://www.vc-bank.com/en/about-us/corporate-governance.html>.

شكاوى المستثمرين

يتعامل البنك مع ملاحظات المستثمرين ومخاوفهم وشكاوهم بعناية فائقة واهتمام بالغ. هذا التوجه يمثل عنصراً أساسياً في جهود البنك الرامية إلى تحسين معايير وسياساته ومنتجاته وخدماته. وفي الوقت الذي يحرص فيه البنك على تقديم خدمات ذات مستوى عالٍ من الكفاءة لعملائه، إلا أنه يدرك أنه قد تحدث بعض الحالات التي لا يشعر فيها العميل برضا تام تجاه منتجات البنك أو خدماته أو استجاباته. وبالتالي فإن البنك يدعو جميع المستثمرين إلى الاتصال به على الفور في أي وقت يشعرون فيه أن مستوى الخدمات المقدم لهم لا يتناسب مع تطلعاتهم. ويتبنى البنك سياسة تسلسل صارمة وإطار زمني دقيق تجاه النظر إلى شكاوى المستثمرين والتعامل معها بسرعة واهتمام. ويتوافر قسم تفصيلي خاص عن إجراءات التعامل مع الشكاوى على موقع البنك الإلكتروني:

<http://www.vc-bank.com/en/complaint-handling-procedure.html>.

سياسة التبليغ عن المخالفات

قام البنك بوضع سياسة التبليغ عن المخالفات التي تهدف إلى نقل أي مخاوف تتعلق بشبهة وجود أي حالة لسوء تصرف داخل فينشر كابيتال بنك، فضلاً عن تعزيز مبادئ الشفافية، وحماية سمعة ونزاهة البنك. وقد تم دمج سياسة التبليغ عن المخالفات في كتيب الموارد البشرية. إن سوء التصرف يشتمل على سبيل المثال لا الحصر التصرف بشكل يسيء إلى سمعة البنك، أو مخالفة الأحكام التنظيمية السارية، أو مخالفة القواعد والحدود الداخلية، أو ارتكاب انتهاكات جنائية أو تعريض صحة وسلامة أي شخص للخطر، أو التسبب في إلحاق الضرر بالبيئة، أو التستر المتعمد على أي سوء تصرف. وينطبق في ذلك مبدأ «إذا كان لديك أي شكوك - لا تتردد في طرحها».

وظائف الرقابة والحوكمة

بالإضافة إلى مسؤولياتها الخاصة، تتعاون أقسام الالتزام، وإدارة المخاطر، والتدقيق الداخلي، والتنسيق والمراجعة الشرعية معاً في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك على الالتزام بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

الالتزام

يعد الالتزام في فينشر كابيتال بنك مسؤولية شخصية لكل موظف، بحيث لا يقتصر هذا الالتزام على الموظفين المسؤولين عن الالتزام بالأنظمة فقط. ويعتبر الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والسياسات والإجراءات الداخلية عملية مستمرة، وجزء لا يتجزأ من ثقافة البنك.

يحرص فينشر كابيتال بنك على الالتزام التام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة، وغيرها من القوانين والتنظيمات السارية، وأفضل الممارسات الدولية. ويبدل البنك جهوداً حثيثة لتحسين مستوى الالتزام في ممارسة عمله من خلال توعية موظفيه وزيادة وعيهم بقضايا الالتزام ومبادئه.

تعد إدارة الالتزام في البنك نقطة مركزية لجميع عمليات الالتزام بالأحكام التنظيمية، فضلاً عن الالتزام بسياسات وإجراءات البنك الداخلية. وتعتبر إدارة الالتزام بمثابة كيان مستقل وموضوعي في البنك يعمل بشكل مستقل عن باقي أنشطة البنك، وتقوم برصد عمليات وأنشطة البنك والتأكد من التزامها بقواعد وأنظمة مصرف البحرين المركزي بما ذلك مكافحة غسل الأموال. ترفع إدارة الالتزام تقاريرها مباشرة إلى لجنة الحوكمة المؤسسية، كما أنها مسؤولة إدارياً أمام الرئيس التنفيذي، وذلك لضمان تحقيق أهداف الالتزام من جانب البنك بما يتماشى مع أعلى المعايير المهنية والأخلاقية. وتعمل الإدارة وفق إطار عمل راسخ موضح في الكتيب الإرشادي المعتمد من مجلس إدارة البنك.

مكافحة غسل الأموال

تعتمد إجراءات مكافحة غسل الأموال في فينشر كابيتال بنك على ثلاثة محاور رئيسية:

١. المحور الأخلاقي، من خلال المشاركة الفعالة في مكافحة الجرائم المالية.
٢. المحور المهني، من خلال منع استخدام البنك ومنتجاته كقناة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق إعادة تدوير عائدات هذه الجريمة.
٣. المحور القانوني، من خلال الالتزام بالتشريعات والقوانين المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والسارية في مملكة البحرين.

وقد تم تطوير كتيب مكافحة غسل الأموال بما يتماشى مع إرشادات مصرف البحرين المركزي، والمتطلبات المنصوص عليها في نموذج الجرائم المالية من مجلد قواعد مصرف البحرين المركزي رقم ٢ - البنوك الإسلامية، وأفضل الممارسات الدولية التي طورها فريق العمل الخاص بالإجراءات المالية المتمثلة في ٤٠ توصية حول غسل الأموال و٩ توصيات خاصة بتمويل الإرهاب، فضلاً عن إرشادات لجنة بازل حول العناية الخاصة بالعملاء. ويوفر الكتيب مجموعة متكاملة من سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال التي توضح متطلبات تفصيلية تتعلق بتحديد هوية العملاء، وتقديم الرعاية الواجبة للعملاء، والمتابعة المستمرة، وإعداد تقارير الأنشطة المريبة، ومكافحة تمويل الإرهاب، والاحتفاظ بسجلات، وتوعية الموظفين وتدريبهم.

وتتم متابعة التزام البنك بالأحكام التنظيمية لمكافحة غسل الأموال من قبل مسؤول مكافحة غسل الأموال ونائبه، فضلاً عن تقييم هذا الالتزام بشكل مستقل سواء داخلياً أو خارجياً من قبل المدقق الداخلي، والمدقق الخارجي للبنك على أساس سنوي.

استعراض الحوكمة المؤسسية (تتمة)

إدارة المخاطر

يتبنى فينشر كابيتال بنك منهجاً متميزاً لإدارة المخاطر يتم تطبيقه على مستوى البنك بأكمله ويسري على جميع الدوائر والأقسام، مع الحرص على غرس هذا المنهج في الثقافة المؤسسية للبنك بحيث يصبح جميع موظفيه مسؤولين بشكل فردي عن حمايته من المخاطر، مع الأخذ في الاعتبار أن إدارة المخاطر تساهم بدور حيوي في عملية اتخاذ القرار في البنك. ويتولى مجلس إدارة فينشر كابيتال بنك الاضطلاع بالمسؤولية الكاملة عن الإشراف على إدارة المخاطر، ويقوم بتفويض لجنة المخاطر التابعة له بإنجاز هذه المهمة. من ناحية أخرى تعد دائرة إدارة المخاطر مسؤولة مباشرة أمام لجنة المخاطر التابعة مباشرة لمجلس الإدارة. وتقوم الدائرة المستقلة بتحديد ومتابعة والحد من كافة المخاطر التي ينطوي عليها نشاط البنك بهدف حماية الأصول القيّمة للبنك، وتحقيق دخل مجزٍ، وتعزيز العائدات المستحقة لمساهمي.

وفي إطار عمل المخاطر التشغيلية للبنك، يتعين على جميع فرق العمل التشغيلية المشاركة في عملية ذاتية لتقييم ومراقبة المخاطر، يتم من خلالها مراقبة عمليات البنك والإبلاغ عن المخاطر، ومراقبة وتقييم المخاطر المحتملة وتأثيرها ورفعها إلى دائرة إدارة المخاطر. ويتضمن برنامج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال عملية تخصيص رأس المال لضمان تعزيز قدرة البنك على إدارة رأس ماله وفق أفضل الممارسات الدولية، وتلبية المعايير التي حددها مصرف البحرين المركزي. ويعتمد فينشر كابيتال بنك على هذا النموذج لتحديد مدى امتلاكه رأس المال الكافي لتغطية مخاطر الميزانية كافة، مع الحفاظ على المرونة اللازمة لتنفيذ خطط النمو في المستقبل، وحماية البنك خلال الفترات الصعبة الطويلة المتعلقة ببيئة التشغيل أو التنفيذ أو الأداء.

التدقيق الداخلي

تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، كما أنها مسؤولة إدارياً أمام الرئيس التنفيذي. يقوم فريق التدقيق الداخلي بتقييم مدى فعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة وتأكيد ذلك للإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة. وهذا يتضمن مراجعة مدى فاعلية وكفاءة معاملات البنك كافة وضمان تماشيها مع السياسات والمعايير والإجراءات والقوانين السارية والأحكام التنظيمية المطبقة. كما تقوم الدائرة بتدقيق أنشطة بعض الشركات المدرجة في محفظة البنك حيث يتحمل البنك مسؤولية الإشراف عليها. وتقوم الدائرة بعملها وفق خطة التدقيق المعتمدة من لجنة التدقيق. ويتم تطوير خطة التدقيق باستخدام منهجية قائمة على المخاطر بحيث تعكس كذلك أي مخاطر حددها فريق إدارة المخاطر، أو الإدارة التنفيذية، أو المدققين الخارجيين. تتولى الدائرة رفع تقارير دورية عن أنشطة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بتزويد الإدارة والموظفين بالمشورة والتوجيه. وخلال العام المالي ٢٠١٧ تم زيادة عدد موظفي الدائرة.

التنسيق والمراجعة الشرعية

تعتبر الدائرة من الناحية الفنية تابعة لهيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإدارياً تتبع الرئيس التنفيذي. وتتبنى الدائرة منهجية مراجعة متميزة ومتواصلة بدلاً من التدقيق السنوي، مع الحرص على مراجعة جميع المعاملات والصفقات حتى لو كانت سابقة. تشارك الدائرة بشكل فعال في تطوير جميع المنتجات والاستثمارات، ومتابعة أنشطة المشاريع الاستثمارية مثل المعاملات الضريبة، ومتابعة معاملات إدارة السيولة والمدفوعات والعمليات على أساس يومي. تلعب الدائرة دوراً محورياً في إيصال جميع المعاملات والهياكل والمستندات الخاصة بكل خطة عمل إلى هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أن جميع أنشطة البنك تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وخلال العام المالي ٢٠١٧ تم زيادة عدد موظفي الدائرة.

الالتزام بمتطلبات الحوكمة من مصرف البحرين المركزي (نموذج المراقبة عالية المستوى)

وفق متطلبات مصرف البحرين المركزي، يحرص فينشر كابيتال بنك على إجراء مراجعة دورية وتحليل تفصيلي للفجوة حول مدى التزام البنك بمتطلبات الحوكمة المنصوص عليها في نموذج المراقبة عالية المستوى لمصرف البحرين المركزي في كتيب قواعد البنك مجلد ٢ - البنوك الإسلامية. وقد أثمرت جهود البنك عن تحقيق مستوى عالٍ من الالتزام مع المبادئ التسعة، وقواعد وإرشادات الحوكمة المؤسسية لمملكة البحرين. وقد تبنى البنك آلية «الالتزام» أو «التوضيح» فيما يتعلق بمستوى إرشاداته. كما أنه ملتزم تماماً بمتطلبات نموذج المراقبة عالية المستوى لمصرف البحرين المركزي، فيما عدا البند الموضح أدناه. ولكن يجب ملاحظة بأنه في إطار جهود فينشر كابيتال بنك للالتزام بأهداف مصرف البحرين المركزي، قام بتطبيق ترتيبات داخلية بديلة، كما هو موضح فيما يلي:

البند الإرشادي HC-7.2.2:

حضور أعضاء مجلس الإدارة وتواجدهم للإجابة على الأسئلة الموجهة من المساهمين في أي اجتماع للمساهمين (غياب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).

توضيح فينشر كابيتال بنك

في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦، عقد البنك اجتماع الجمعية العمومية السنوية والجمعية العمومية غير العادية، ونظراً للحاجة إلى إعادة جدول الاجتماع المذكور، لم يتمكن رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت من الحضور في التاريخ النهائي المحدد أي ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ بسبب التزامات مسبقة. وتجدر الإشارة إلى حضور باقي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت. وقد اتخذ البنك الخطوات اللازمة لضمان عدم غياب أي عضو خلال الاجتماعات القادمة.

البند الإرشادي HC9.2.4B:

يجب أن تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون أحد الأعضاء من هيئة الرقابة الشرعية.

توضيح فينشر كابيتال بنك:

تجدر الإشارة إلى أن فينشر كابيتال بنك قام بتشكيل لجنة متخصصة في الحوكمة المؤسسية منذ تأسيسه، وذلك انطلاقاً من التزامه بالحفاظ على مستويات جيدة للحوكمة. وبالرغم من أن لجنة الحوكمة المؤسسية لا تضم عضواً من هيئة الرقابة الشرعية، إلا أن البنك يرى أنه يمكن تحقيق غاية هذا البند الإرشادي لمصرف البحرين المركزي من خلال ترتيبات داخلية بديلة. وهذا يتضمن تزويد هيئة الرقابة الشرعية بجدول أعمال اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية مسبقاً. ووفقاً لذلك، فلهيئة الرقابة الشرعية مع المراجع الشرعي مطلق الحرية في حضور اجتماعات اللجنة، بالإضافة إلى تزويدهم بمحاضر اجتماعات لجنة الحوكمة لتحقيق قدر أعلى من الشفافية.

استعراض الحوكمة المؤسسية (تتمة)

الجزاءات المالية

خلال العام المالي ٢٠١٧، فرض مصرف البحرين المركزي الجزاءات المالية التالية على البنك، وذلك بما يتماشى مع القسم EN-6.2A من كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢:

طبيعة الجزاء المالي	المرجعية	التاريخ المقدم إلى مصرف البحرين المركزي	المبلغ (د.ب)
التأخير في نشر الحسابات النهائية في صحيفتين محليتين يوميتين أحدهما باللغة العربية والثانية باللغة الإنجليزية	مادة (٦٢) من قانون مصرف البحرين المركزي	٧ ديسمبر ٢٠١٦	٦,٨٠٠
التأخير في تقديم خطاب إدارة المدقق الخارجي حول البنك إلى مصرف البحرين المركزي	BR-1.1.4 (a) كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	١٥ ديسمبر ٢٠١٦	٤,٥٠٠
التأخير في تقديم تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن إكمال الإفصاح وفق نموذج الإفصاح العام إلى مصرف البحرين المركزي	BR-1.1.4 (j) كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	٢٢ ديسمبر ٢٠١٦	٥,٢٠٠
التأخير في تقديم البيانات المالية المراجعة (غير المدققة) عن ربع السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	BR-3.1.6 كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	٢٥ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٥٠٠
التأخير في نشر مقتطفات من البيانات المالية المراجعة للبنك عن ربع السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ في صحيفتين محليتين يوميتين، أحدهما باللغة العربية والأخرى باللغة الإنجليزية	PD-3.1.4 كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	٢٦ ديسمبر ٢٠١٦	٤,٢٠٠
التأخير في تقديم نسخة إلكترونية للتقرير السنوي بالكامل عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إلى مصرف البحرين المركزي	BR-1.1.6 كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	٢٩ ديسمبر ٢٠١٦	٥,٩٠٠
التأخير في تقديم تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن تشريعات PIRI عن ربع السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	BR-3.1.4 كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	٢٧ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٧٠٠
التأخير في تقديم تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن المكافآت للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	BR-1.1.4 (l) كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	١٦ يناير ٢٠١٧	٤,٧٠٠

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء فريق الإدارة التنفيذية

تقدم لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة المساعدة للمجلس في تحديد مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء فريق الإدارة التنفيذية، شاملة حوافز المديرين التنفيذيين وأي استحقاقات بالأسهم أو أي استحقاقات أخرى. ويتم الإفصاح في التقرير السنوي عن أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت واجتماعاتها خلال السنة.

اتخذ البنك خطوات لمراجعة وتحديث سياسة المكافآت والتعويزات، بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء فريق الإدارة التنفيذية. وقد قام البنك بمراجعة سياسات وإجراءات المكافآت المعدلة التي تم إعدادها في عام ٢٠١٥ بمساعدة شركة استشارية متخصصة كما تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية التي عقدت في ٨ ديسمبر ٢٠١٥، حيث تم تحديثها على ضوء ملاحظات مصرف البحرين المركزي ومراجعات لجنة الترشيحات والمكافآت في العام الحالي. كما تم اعتماد هذه السياسات والإجراءات المحدثة من قبل مجلس الإدارة بعد تفويضه بذلك بموجب قرار الجمعية العمومية في ٨ ديسمبر ٢٠١٥.

ويلتزم البنك بالاستيفاء التام للشروط التي وضعها مصرف البحرين المركزي وتشمل المكافآت السليمة والتي تعكس في السياسات والإجراءات المعدلة والتي بدأ تطبيقها. تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بمراجعة سياسة وإجراءات المكافآت في فينشر كابيتال بنك على أساس سنوي.

تم إعداد سياسة المكافآت المعدلة بحيث تحقق الآتي:

- جذب وتشجيع والحفاظ على الموظفين الرئيسيين.
- ضمان ربط المكافآت بالمخاطر وأن تتماشى مع أهداف الأداء على المدى البعيد.
- تشجيع الموظفين على تعزيز أدائهم مع خفض التكلفة.

تتكون تعويضات الموظفين من نسبة ثابتة تمثل الرواتب والمزايا، إضافة إلى نسبة متغيرة يتم تحديدها على أساس أداء كل من البنك والموظف بما يتوافق مع المخاطر التي يواجهها البنك. وتؤجل نسبة ملموسة من مكافآت كبار الموظفين لسدادها على مدى ثلاث سنوات، ويتم ربطها بالأسهم، ومن ثم قد يتم استقطاعها نتيجة لأي تغييرات لاحقة في الأداء المالي.

تتألف تعويضات مجلس الإدارة من أتعاب حضور اجتماعات المجلس، إضافة إلى المكافآت السنوية التي تمنح للأعضاء بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت وتخضع لموافقة الجمعية العمومية. وقد تم الإفصاح عن مكافآت المجلس في إيضاحات القوائم المالية. وحصل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت على أتعاب حضور الاجتماعات بقيمة ٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي في السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٢,٠٠٠ دولار أمريكي).

تتألف تعويضات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من أتعاب سنوية ثابتة بالإضافة إلى مصاريف السفر والتكاليف المتعلقة بخدماتهم.

تتألف تعويضات أعضاء فريق الإدارة التنفيذية من مزيج من التعويضات الثابتة والمتغيرة بما يتوافق مع شروط مصرف البحرين المركزي بشأن المكافآت السليمة. وتشتمل التعويضات الثابتة على رواتب ومزايا بما يتماشى مع ما هو متعارف عليه

في السوق والقطاع بشكل عام لمستويات الدراية والخبرة والأقدمية والمعرفة التي يتميز بها العضو.

بينما تتألف المكافآت المتغيرة من حوافز سنوية يتم تحديدها بناءً على أداء البنك وربحيته، إلى جانب الأداء الفردي ومساهمة الموظفين المعنيين. ويتم اتخاذ اللازم لتحقيق التوافق بين التعويضات المتغيرة مع المخاطر التي تواجه البنك، وذلك لضمان تماشي مصالح الموظفين مع مصالح المساهمين، فضلاً عن تعزيز ربحية البنك على المدى البعيد. و تمشياً مع أفضل الممارسات يستخدم البنك معايير وطرق قياس مؤسسية وفردية مناسبة لقياس العائدات والمخاطر وتحديد مبلغ التعويضات وطرق التوزيع على الموظفين.

بموجب اللوائح الجديدة، يتم تعويض الرئيس التنفيذي ونوابه الرئيسيين، بمن فيهم كبار أعضاء فريق الاستثمار وإدارة الثروات، بناءً على أداء البنك مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والتعرضات ونتائج المخاطر. ويتم تأجيل نسبة ملموسة من مكافآتهم المتغيرة لسدادها على مدى فترة لا تقل عن ثلاث سنوات. ويكون الجزء المؤجل ٦٠ بالمائة للرئيس التنفيذي ونوابه الرئيسيين، و ٥٠ بالمائة لجميع أعضاء الفريق الآخرين الذين يتحملون مخاطر ضمن وظائفهم أو يشغلون مناصب رقابية، ممن تتجاوز تعويضاتهم السنوية الإجمالية ١٠٠,٠٠٠ دينار بحريني، وفقاً لشروط مصرف البحرين المركزي. وبالإضافة إلى ذلك، يتم منح كافة المكافآت المتغيرة المؤجلة على شكل وحدات حصص تعاقدية مشروطة بصافي القيمة الدفترية لأسهم البنك العادية، وبالتالي تخضع للتعديل على ضوء التغييرات اللاحقة في الأداء المالي للبنك.

تأخذ سياسة التعويضات في الحسبان كافة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك، وذلك لتحديد قيمة الحافز وطريقة التوزيع، بما يضمن توافق التعويضات مع كل من المخاطر التي يتحملها البنك، ومع الدخل المتحقق.

استعراض الحوكمة المؤسسية (تتمة)

وفي هذا الصدد، تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بدراسة للأداء الكلي للسنة من خلال مراجعة أداء العمليات الاستثمارية للبنك مقابل العائدات المستهدفة، فضلا عن صافي الدخل الفعلي للبنك مقابل المحدد في الميزانية، وغيرها، وذلك للوصول إلى مقياس للأداء الكلي للبنك. ولا يتم دفع أي حوافز ما لم يتم تحقيق ٧٠ بالمائة من الأداء الكلي (أو الحد الأدنى لأي قياس يحدده البنك). بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ في الاعتبار الأداء الفردي لكل موظف على أساس عمليات تقييم الأداء التي يجريها البنك بهدف تحديد توزيع الحافز، ومن ثم ضمان الأخذ في الحسبان بشكل مناسب كل من عناصر أداء البنك والموظف في تحديد وتوزيع مكافآت الأداء.

يتم استخدام طرق القياس والمعايير التالية في هذا الصدد: صافي الدخل الفعلي مقابل الدخل المستهدف، دخل التخارج مقابل الدخل المستهدف، متوسط معدل العائد الداخلي المرجح المتحقق على المشاريع الاستثمارية خلال الفترة مقابل المستهدف، معدل كفاءة رأس المال، إضافة إلى الأداء الفردي الذي يعكس إنجازات الموظف.

يلتزم البنك بالامتثال التام لتوجيهات مصرف البحرين المركزي التي تقوم عليها سياسة المكافآت والتي تشترط بأن تكون التعويضات متناسبة مع نتائج المخاطر، وبأن يتم ترجيح تعويضات الموظفين الذين يشغلون وظائف رقابية، كالتدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والالتزام، والرقابة

المالية، بحيث تميل إلى أن تكون ثابتة، مع إعطاء وزن أكبر للتعويضات المتغيرة للموظفين المصنفين على أنهم يتحملون مخاطر جوهرية. كما لا تعتمد حوافز الموظفين العاملين في وظائف تتعلق بالرقابة على أداء وحدات العمل، بشرط تحقيق المعايير الجوهرية للحد الأدنى من الأداء المستهدف للبنك. وتأخذ سياسة المكافآت المحدثة في الاعتبار جميع هذه الجوانب والمتطلبات، وتربطها بظروف وأنشطة محددة للبنك. وسوف تخضع سياسة المكافآت لمراجعة سنوية لضمان أنها تعكس بشكل مناسب أعمال ومخاطر البنك من حين إلى آخر من أجل تحقيق الهدف المنشود، ألا وهو ضمان تعويض الموظفين بما يتناسب مع الأداء مع أخذ المخاطر في الاعتبار.

ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

التفاصيل	العدد	الثابتة		المتغيرة		الإجمالي
		مدفوعة	مدفوعة	مؤجلة	مدفوعة	
أعضاء مجلس الإدارة	١٢	٢٩٨	٣٦٥	-	-	٦٦٣
الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال	٤	١,٧٣٧	٤٠٦	٦١٠	-	٢,٧٥٣
الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة	٨	١,٢٨١	١٧٦	٧٦	-	١,٥٣٤
موظفون آخرون	٤١	٢,٥٠١	٢٢٢	-	-	٢,٧٢٣
الإجمالي		٥,٨١٧	١,١٧٩	٦٨٦	-	٧,٦٨٢

ملخص التعويضات المؤجلة للسنة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بالآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	٤٠٥	١,١٣	٤٥٨
التعويضات المدفوعة خلال السنة	٥٢١	١,١٨	٦١٥
المنوحة خلال السنة	-	-	-
التغييرات في القيمة خلال السنة	-	٠,٠٥	٢٠
رصيد آخر المدة	٩٢٦	١,١٨	١,٠٩٢

لم يتم منح أي مكافآت سنوية مضمونة خلال السنة أو السنة السابقة.

لم يتم منح أي مكافآت انضمام مسبق خلال السنة أو السنة السابقة.

لم يتم سداد أي دفعات إنهاء خدمات خلال السنة أو السنة السابقة.

تم الإفصاح عن مكافآت المجلس في إيضاحات القوائم المالية.

ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

التفاصيل	العدد	الثابتة		المتغيرة*		الإجمالي
		مدفوعة	مدفوعة	مؤجلة	مدفوعة	
أعضاء مجلس الإدارة	١٢	٤٣٨	-	-	-	٤٣٨
الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال	٥	١,٩٣٦	-	-	-	١,٩٣٦
الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة	٨	٩٤٨	-	-	-	٩٤٨
موظفون آخرون	٤٥	٢,٤٤١	-	-	-	٢,٤٤١
الإجمالي		٥,٧٦٤	-	-	-	٥,٧٦٤

* لم يكن هناك تعويضات متغيرة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. وقد تم دفع كافة المبالغ نقداً. وتم تحويل المبالغ المؤجلة إلى وحدات حصص بالقيمة الدفترية الحالية، مع دفعها نقداً على مدى فترة التأجيل الممتدة ثلاث سنوات، وذلك على أساس القيمة الدفترية الصافية في نهاية كل سنة.

ملخص التعويضات المؤجلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بالآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	٩٢٦	١,١٨	١,٠٩٢
التعويضات المدفوعة خلال السنة	-	-	-
المنوحة خلال السنة	(١٣٤)	١,١٨	(١٥٨)
التغييرات في القيمة خلال السنة	-	(٠,٢٨)	(٢٢٣)
رصيد آخر المدة	٧٩٢	٠,٩٠	٧١١

استعراض الحوكمة المؤسسية (تتمتة)

نبرة عن أعضاء مجلس الإدارة	محمد عبدالعزيز السرحان	عبد اللطيف محمد جناحي	مروان أحمد الغرير	صالح محمد الشنفرى	عدوان محمد عبدالعزيز العدواني
عبدالفتاح محمدرفيق معرفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة
رئيس مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية	مملكة البحرين	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	دولة الكويت
دولة الكويت	عضو مستقل وغير تنفيذي	عضو غير مستقل وتنفيذي	عضو مستقل وغير تنفيذي	عضو مستقل وغير تنفيذي	عضو غير مستقل وغير تنفيذي
عضو مستقل وغير تنفيذي	انتخب في ٢٥ أبريل ٢٠١٢	انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠٠٥	انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠٠٥	انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠٠٥	انتخب في ٢٤ يناير ٢٠١٦
انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠٠٥	خبرة ٤٠ سنة	خبرة ٣٤ سنة	خبرة ٢٧ سنة	خبرة ٢٩ سنة	خبرة ٤٢ سنة
خبرة ٣٧ سنة	عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، رئيس لجنة التخارج، نائب رئيس لجنة المخاطر.	عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة التمويل والاستثمار.	عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.	عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة المخاطر، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.	عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة التدقيق، وعضو لجنة التخارج.
عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية، رئيس لجنة التمويل والاستثمار، ورئيس لجنة الاستثمارات العقارية.	رئيس مجلس إدارة: شركة الصايفي دانون في المملكة العربية السعودية.	رئيس مجلس إدارة: شركة الأبييض للأسمدة والكيماويات الأردنية (جافكو) ، المستشفى الألماني للعظام في البحرين، شركة رويال ماتيرنيستي هوسبيتال القابضة في البحرين، شركة ليمسولر للملاحة والسفن في قبرص.	رئيس مجلس إدارة: شركة فنن للاستثمار في دبي، شركة سمكان القابضة في دبي، مدرسة دبي الوطنية.	رئيس مجلس إدارة: النماء للدواجن في سلطنة عمان.	رئيس مجلس إدارة: شركة السالمية جروب لتنمية المشاريع في الكويت.
رئيس مجلس إدارة ومدير عام: شركة مزن الاستثمارية القابضة في المغرب.	نائب رئيس مجلس إدارة: الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.	نائب رئيس مجلس إدارة: شركة تشالينجر ليمتد في ليبيا، شركة جوكنور لتصدير واستيراد وإنتاج الأغذية في تركيا.	عضو مجلس إدارة: شركة الأبييض للأسمدة والكيماويات الأردنية (جافكو).	رئيس اللجنة التنفيذية: مزون للألبان في سلطنة عمان، الشركة الدولية لخدمات الحاسب الآلي في سلطنة عمان.	رئيس مجلس إدارة: شركة السالمية جروب لتنمية المشاريع في الكويت.
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي: شركة المتاجرة العقارية في الكويت.	عضو مجلس إدارة واستشاري أول: مجموعة الفيصلية القابضة في المملكة العربية السعودية.	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) ، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) ، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو
رئيس مجلس إدارة: الشركة التجارية للتطوير العقاري في البحرين، شركة توبسو	عضو مجلس إدارة: شركة رسملة في المملكة المتحدة، الشركة السعودية للألبان، الشركة السعودية للنقل الجماعي، الشركة السعودية القابضة للطيران المدني، شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) .	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) .	عضو مجلس إدارة: الشركة العالمية للمحاجر في سلطنة عمان، الشركة العالمية للجبس في سلطنة عمان، الشركة العالمية للألواح الجبسية في سلطنة عمان، الشركة العمانية للخدمات اللوجستية، الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار (جلوري) ، العربية لإنتاج وتصنيع الدواجن في السودان، شركة جوكنور لتصدير واستيراد وإنتاج الأغذية في تركيا، شركة سراج العقارية، كيه إم سي (عُمان) للمقاولات، سنشيري إكسبريس (دبي) .	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو
رئيس مجلس إدارة ومدير عام: شركة مزن الاستثمارية القابضة في المغرب.	عضو مجلس إدارة: شركة عمار للتمويل والإجارة في الكويت، شركة برج هاجر العقارية في الكويت، شركة الجهراء السياحية في الكويت، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية، شركة جوكنور لاستيراد وتصدير وإنتاج الأغذية في تركيا.	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) .	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) ، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو
عضو مجلس إدارة ونائب رئيس لجنة استثمار الأموال: المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الكويت.	عضو مجلس إدارة: شركة عمار للتمويل والإجارة في الكويت، شركة برج هاجر العقارية في الكويت، شركة الجهراء السياحية في الكويت، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية، شركة جوكنور لاستيراد وتصدير وإنتاج الأغذية في تركيا.	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) .	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) ، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو
عضو مجلس إدارة: شركة عمار للتمويل والإجارة في الكويت، شركة برج هاجر العقارية في الكويت، شركة الجهراء السياحية في الكويت، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية، شركة جوكنور لاستيراد وتصدير وإنتاج الأغذية في تركيا.	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) .	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) ، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة: شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) ، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو	عضو مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتجات في الكويت، شركة توبسو

استعراض الحوكمة المؤسسية (تتمة)

محمد عبدالرزاق الكندري
عضو مجلس الإدارة
دولة الكويت
عضو غير مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٥ أبريل ٢٠١٢
خبرة ١٧ سنة

سليمان عبدالرحمن الراشد
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية
عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٤ يناير ٢٠١٦
خبرة ١١ سنة

محمد صالح العذل
عضو مجلس إدارة
مملكة البحرين
عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٤ يناير ٢٠١٦
خبرة ١١ سنة

عضوية لجان فيششر كابيتال بنك: عضو لجنة التمويل والاستثمار.

عضوية لجان فيششر كابيتال بنك: نائب رئيس لجنة التمويل والاستثمار، نائب رئيس لجنة الاستثمارات العقارية.

عضو مجلس إدارة: شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) في المملكة العربية السعودية، شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

ياسر محمد الجار الله
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية
عضو مستقل وغير تنفيذي
تعين في ٢٥ أبريل ٢٠١٢
وأعيد تعيينه في ٥ ديسمبر ٢٠١٦
خبرة ١٤ سنة

عضوية لجان فيششر كابيتال بنك: عضو لجنة الترشحات والمكافآت، عضو لجنة المخاطر.

شريك مؤسس ورئيس تنفيذي: شركة ثروة للاستثمار في دبي.

عضو مجلس إدارة: شركة بن جار الله القابضة في المملكة العربية السعودية، شركة الإنماء للخدمات الطبية في المملكة العربية السعودية، شركة ثروة للاستثمار في دبي، وشركة ثروة إسكان للاستثمار في دبي.

نبذة عن أعضاء الإدارة التنفيذية

عبداللطيف محمد جناحي، FCMA
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

عضو لجنة التمويل والاستثمار
رئيس لجنة الإدارة التنفيذية
انضم إلى فيششر كابيتال بنك في ٢٠٠٥
خبرة ٢٤ سنة

عبداللطيف جناحي هو أحد منشئي ومؤسسي فيششر كابيتال بنك الرئيسين، حيث تولى منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك منذ تأسيسه. كما أنه كان سابقاً أحد المؤسسين الرئيسيين وعضو لجنة تأسيس بنك الاستثمار الدولي وهو مصرف قطاع جملة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يقع مقره في مملكة البحرين. شغل عبداللطيف جناحي قبل ذلك منصب مدير قسم الاستشارات الإدارية في شركة آرثر أندرسون في البحرين. عبداللطيف جناحي محاسب إداري قانوني من نقابة المحاسبين الإداريين المؤهلين في المملكة المتحدة. حاصل على ماجستير في المحاسبة والتمويل من كلية ليستر للأعمال، جامعة دي مونتنورت في المملكة المتحدة، وبكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

فيصل عبدالعزيز العباسي
الرئيس التنفيذي للاستثمارات

عضو لجنة الإدارة التنفيذية
انضم إلى فيششر كابيتال بنك في ٢٠٠٥
خبرة ١٨ سنة

يملك فيصل العباسي خبرة عريضة ومتخصصة في مجال الاستثمارات المباشرة والخدمات المصرفية الاستثمارية، حيث عمل مع العديد من المؤسسات المالية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط، وقبل انضمامه إلى فيششر كابيتال بنك، كان عضواً بارزاً في فريق الاستثمارات المباشرة للشرق الأوسط، في بنك الخير. وقبل ذلك كان يعمل في مجموعة الاستثمار المباشر في بيت التمويل الكويتي - البحرين، وفي قسم الاستثمار في بنك البحرين والكويت الذي يعد مصرفاً رائداً لخدمات الأفراد في مملكة البحرين. فيصل العباسي حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

روبرت ويجيز، FRM, CAIA, CFA
مدير تنفيذي أول -

رئيس عمليات ما بعد الاستحواذ
عضو لجنة الإدارة التنفيذية
انضم إلى فيششر كابيتال بنك في ٢٠١٧
خبرة ٢٢ سنة

يملك روبرت ويجيز خبرة واسعة في تحديد وتنفيذ وإدارة الاستثمارات الخاصة المباشرة عبر مختلف القطاعات في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا. وقبل انضمامه إلى فيششر كابيتال بنك، شغل روبرت منصب المدير التنفيذي لشركة جازيل كابيتال إنفستورز الواقع مقرها في أمريكا، وتعد شركة استشارية تقدم خدمات استشارية للمكاتب الاستشارية العائلية. وقبل ذلك، رأس روبرت قسم الاستثمارات المباشرة في شركة الإمارات الدولية للاستثمار، ذراع الاستثمارات في الشركة الوطنية القابضة في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة، ومنصب المدير التنفيذي للاستثمارات المباشرة في شركة أبوظبي للاستثمار المملوكة لحكومة أبوظبي. وقبل ذلك، قضى روبرت ١٧ سنة في العمل مع شركة كاسيل هارلان، الشركة الرائدة في قطاع السوق المتوسط الواقع مقرها في نيويورك، حيث ترقى في عدة مناصب ليصل إلى منصب الشريك. روبرت حاصل على درجة ماجستير في الحوسبة المالية وإدارة المخاطر من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة بكالوريوس في الكيمياء من جامعة برنستون، الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه محلل مالي معتمد، ومحلل استثماري بديل معتمد، وحاصل على شهادة مدير المخاطر المالية.



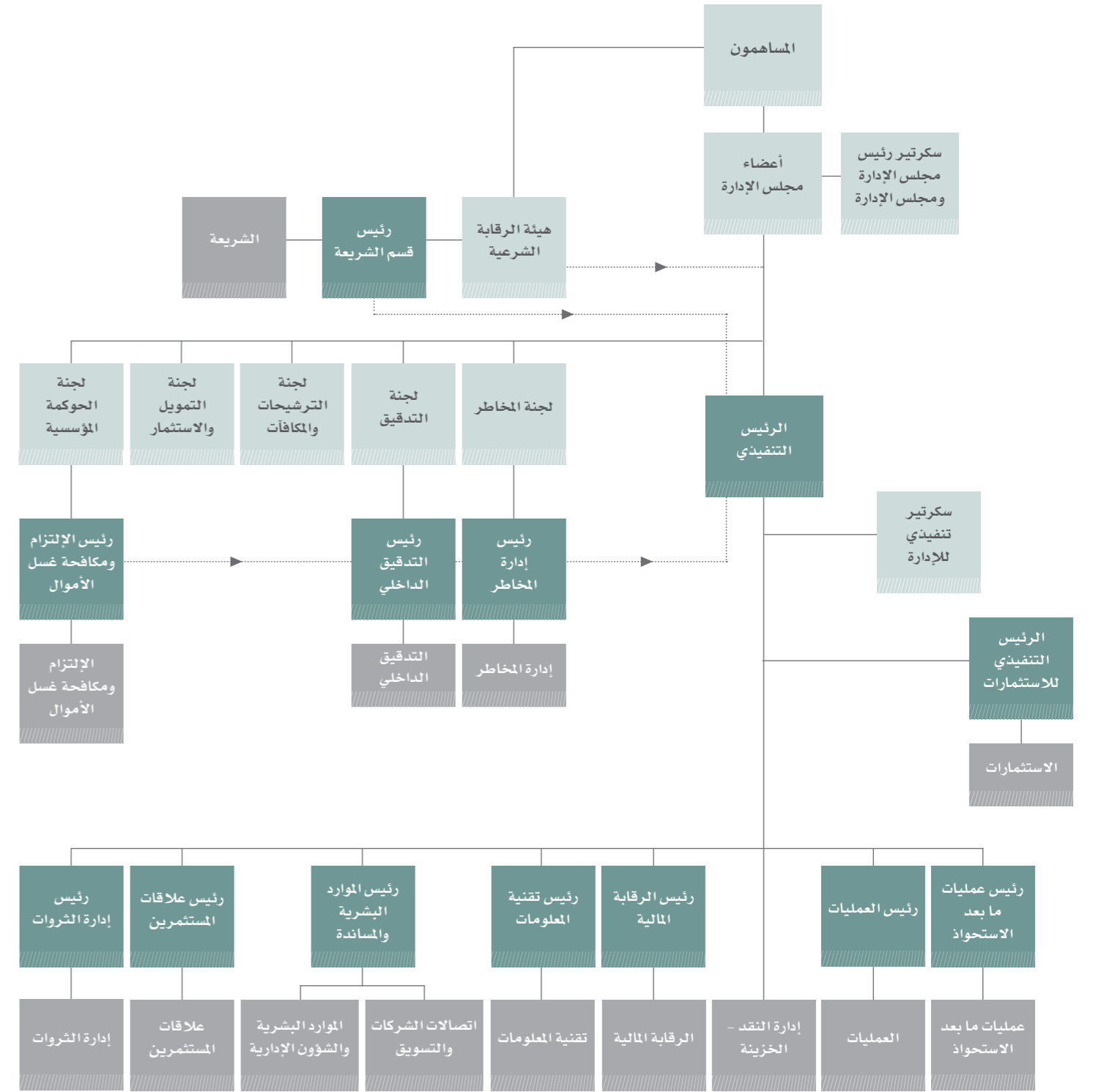
استعراض الحوكمة المؤسسية (تتمة)

سانتوش جيكب كاريبات، FCA مدير تنفيذي - رئيس الرقابة المالية	جهاد حسن قمبر مدير - رئيس الموارد البشرية والمساندة	عبدالرحيم محمود السعيدى مدير - رئيس إدارة الثروات بالإناية	آسيا حسن، عضو المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين	خالد عبدالجليل المدني، CIPA مدير - رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال
عضو لجنة الإدارة التنفيذية انضم إلى فينشر كاييتال بنك في ٢٠٠٦ خبرة ٣٥ سنة	عضو لجنة الإدارة التنفيذية انضم إلى فينشر كاييتال بنك في ٢٠٠٥ خبرة ٢٨ سنة	عضو لجنة الإدارة التنفيذية انضم إلى فينشر كاييتال بنك في ٢٠٠٧، ثم انضم مرة أخرى للبنك في ٢٠١٥ خبرة ٢٧ سنة	مدير - رئيس التدقيق الداخلي عضو لجنة الإدارة التنفيذية انضمت إلى فينشر كاييتال بنك في ٢٠١٥ خبرة ١٩ سنة	عضو لجنة الإدارة التنفيذية انضم إلى فينشر كاييتال بنك في ٢٠٠٨ خبرة ١٤ سنة
يتمتع سانتوش كاريبات بخبرة طويلة في المحاسبة والتمويل، وتقييم وتحليل الاستثمارات، والتدقيق، والرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر. وقد اكتسب هذه الخبرات من خلال عمله مع أكبر أربع شركات محاسبة في المملكة المتحدة والشرق الأوسط، وفي قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية. كما يملك معرفة واسعة وخبرة عميقة في تطبيق المعايير المحاسبية مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وفي المتطلبات واللوائح التنظيمية التفصيلية للبنوك. وقبل التحاقه بفينشر كاييتال بنك، شغل منصب مدير التدقيق والاستشارات في شركة كي بي م جي البحرين وقطر. أما قبل ذلك، فقد عمل لحساب ديلويت أند توش في الرياض وجدة بالمملكة العربية السعودية، ولحساب كوبرز أند ليبراند في المملكة المتحدة. سانتوش كاريبات زميل معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز، وحاصل على درجة الماجستير في العلوم الإدارية (تمويل الأعمال) من معهد العلوم والتكنولوجيا في جامعة مانشستر بالمملكة المتحدة، ودبلوما في المحاسبة من ساندرلاند بوليتكنك، المملكة المتحدة.	يملك جهاد قمبر خبرة عريضة في مجال الموارد البشرية والمالية والخدمات المصرفية الاستثمارية. وقبل شغل منصبه الحالي في عام ٢٠١٦، كان يتولى منصب مدير في قسم إدارة الثروات في البنك. وقبل التحاقه بفينشر كاييتال بنك، كان يشغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية والمالية في المؤسسة العامة للشباب والرياضة في مملكة البحرين. بالإضافة إلى منصب المدير بالإناية لإدارة الشؤون الفنية. كما عمل سابقاً رئيساً لضمان الجودة في ديوان الخدمة المدنية. جهاد قمبر حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جلامورجان، ويلز، المملكة المتحدة.	يملك عبدالرحيم السعيدى خبرة واسعة في كل من القطاعين العام والخاص قضى منها أكثر من ١٨ سنة في العمل في قطاعي المحاسبة والخدمات المصرفية الاستثمارية. تولى عبدالرحيم منصب مدير في دائرة توظيف الاستثمارات في فينشر كاييتال بنك خلال الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٠٩، حيث كان مسؤولاً عن عمليات عُمان وقطر، ثم عاد مرة أخرى للعمل في إدارة الثروات في البنك عام ٢٠١٥. وتمت ترقيته إلى منصبه الحالي في ٢٠١٧. وقبل ذلك، شغل عبدالرحيم منصب المدير التنفيذي، رئيس توظيف الاستثمارات في دار ثروات للاستثمار الواقع مقرها في مملكة البحرين. وقبلها قضى تسع سنوات في العمل لدى وزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين، حيث شغل العديد من المناصب، بما في ذلك الوكيل المساعد للموارد والخدمات، والرئيس التنفيذي بالإناية في شركة البحرين للمؤتمرات والمعارض. عبدالرحيم حاصل على بكالوريوس في المحاسبة والتدقيق من جامعة القاهرة في مصر، ودبلوما في المحاسبة من جامعة البحرين. كما شارك في برنامج تطوير التنفيذيين في مدرسة داردن للأعمال، جامعة فيرجينيا، الولايات المتحدة الأمريكية.	تملك آسيا حسن خبرة واسعة في مجالات التدقيق والممارسات المحاسبية المهنية المتخصصة، فضلاً عن أنها متخصصة في الرقابة على عمليات الإقراض التي تقدمها الصناديق السيادية، وتطبيق إجراءات الحماية المالية للبنوك المركزية المقترضة من المؤسسات المالية والصناديق النقدية الدولية لمواجهة العجز المالي في ميزانيات الدول وتعزيز ميزان المدفوعات. وقيل انضمامها إلى فينشر كاييتال بنك، كانت عضواً بارزاً في دائرة التمويل في صندوق النقد العربي، حيث كانت مسؤولة عن الإقراض للدول الأعضاء في الصندوق. وقبل عملها في صندوق النقد العربي، عملت آسيا في صندوق النقد الدولي، حيث كانت تضطلع بمسؤولية إجراء تقييمات الحماية المالية للبنوك المركزية في الدول الأعضاء المقترضة من الصندوق. وقبل الانضمام إلى المؤسسة المالية الدولية، شغلت آسيا منصب مدير أول التدقيق الداخلي في البنك الأهلي المتحد - البحرين، ومنصب مفتش أول البنوك والمؤسسات المالية في إدارة الرقابة المصرفية في مصرف البحرين المركزي، ومدقق أول في قسم الخدمات المالية مع شركة إنرست أند يونغ - البحرين. آسيا محاسب قانوني معتمد من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة القانونية - الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنها حاصلة على ماجستير في التمويل من جامعة دي بول، شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.	تمت ترقية خالد المدني لمنصبه الحالي في عام ٢٠١٢، وقد انضم إلى فينشر كاييتال بنك في ٢٠٠٨ في وظيفة نائب مسؤول الالتزام بالأنظمة وغسل الأموال. وقبل ذلك قضى خمس سنوات في العمل مع مصرف البحرين المركزي، حيث كان آخر منصب شغله هو محلل أول في إدارة الإشراف على المؤسسات المالية الإسلامية. خالد حاصل على تصنيف محاسب إسلامي متخصص معتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحاصل أيضاً على اعتماد اختصاصي مكافحة غسل الأموال من جمعية متخصصي مكافحة غسل الأموال، إضافة إلى الدبلوم الدولي في الالتزام من جمعية الامتثال الدولي بالتعاون مع مدرسة مانشستر للأعمال - جامعة مانشستر، المملكة المتحدة. كما أنه حاصل على شهادة مهنية متخصصة في الالتزام بالأنظمة (MCP) من الأكاديمية الدولية للإدارة المالية. خالد حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.



واصل البنك خلال السنة على تحسين الهيكل التنظيمي بما يتوافق مع أفضل الممارسات المتعارف عليها في القطاع وبما يستوفي الشروط الرقابية التي يقتضيها مصرف البحرين المركزي.

هيكل الحوكمة المؤسسية



البيانات المالية المحتويات

٤٥	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٤٦	تقرير مدققي الحسابات
٤٧	القائمة الموحدة للمركز المالي
٤٨	القائمة الموحدة للدخل
٤٩	القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق
٥٠	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
٥١	القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
٥٢	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٨٧	إفصاحات عامة إضافية

فينشر كابيتال بنك

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

وفقاً لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي:

إن هيئة الرقابة الشرعية لفينشر كابيتال بنك، قد راجعت جميع أعمال واستثمارات البنك، خلال اجتماعاتها للفترة من 2016/7/1 لغاية 2017/06/30.

كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2016/7/1 لغاية 2017/06/30 مع إدارة البنك.

علماً بأن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤولية هيئة الرقابة فننحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبة عمليات البنك وفي إعداد التقرير لكم. هذا وقد رأت الهيئة - خلال اطلاعها ومراقبتها المستمرة لأعمال البنك - أن ما قام به البنك، من أعمال وأنشطة واستثمارات ومشاريع، تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما وجهت الهيئة بالتخلص من بعض الاستثمارات التي وجدت فيها ملاحظات شرعية، علماً بأنها استثمارات تاريخية قديمة وليست مستجدة، واطلعت الهيئة على الإجراءات المتخذة في سبيل تعديل ذلك وأقرتها.

كما قامت الهيئة ممثلة في رئيسها بمراجعة جميع النشرات التعريفية بالاستثمارات التي يوظفها البنك، والصناديق التي أنشأها، وصادقت على أنها استثمارات ونشرات وصناديق إسلامية.

كما قامت الهيئة بمراجعة القوائم المالية المعتمدة من قبل المدققين القانونيين للفترة المذكورة، ورأت أنها موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

كما قامت الهيئة بحساب مقدار الزكاة الواجبة في كل سهم وتقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين في أسهمهم.

وعلى ما سبق فإن الهيئة إذ تصدر تقريرها المبين لشرعية أعمال واستثمارات وصناديق وقوائم فينشر كابيتال بنك خلال هذا العام، تحمد الله عز وجل على هذا التسديد والتوفيق في العمل.

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

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

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

عبدالستار أبو غدة
عضو الهيئة

عيسى زكي
عضو الهيئة

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

فينشر كابيتال بنك، ص.م.ب. ١١٧٥٥، النمامة، مملكة البحرين
هاتف: ٥١٤٤٥١ ١٧ +٩٧٣ فاكس: ٥١٤٤٤١ ١٧ +٩٧٣ بريد إلكتروني: info@VC-Bank.com, www.VC-Bank.com

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

القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	ايضاح
٨,٢٨٢	٧,٥٧١	٨ الموجدات
١٨٨,٢٥٥	١٦١,٣٥٤	٩ أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٢٨,٠٤٦	٢٦,٩٦٠	١٠ تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٤٠,٩٩٣	٣٤,٧٥٠	١١ مبالغ مستحقة القبض
٣٨,٠٣٠	١٦,٦٣٠	١٢ تمويل لشركات المشاريع
٤,٢٣١	-	١٣ موجودات أخرى
١٨,٠٣٠	٢٧,٦١٠	١٤ عقارات ومعدات
٨,٤٣٤	٨,٠٧٧	١٥
٣٣٤,٣٠١	٢٨٢,٩٥٢	مجموع الموجدات
١٠١,٧٣٤	١٠١,٦٧٤	١٦ المطلوبات
٣,٧٤٦	٢,٧٢٣	١٧ تمويل إسلامي مستحق الدفع مستحقات الموظفين مطلوبات أخرى
٤,٥٢٧	٧,٩١٠	مجموع المطلوبات
١١٠,٠٠٧	١١٢,٣٠٧	الحقوق
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	١٨ احتياطي قانوني
(١٣٧)	(٢٥,٠٨٤)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية (خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
٢٨,٥٦٢	(٢٥,٠٨٤)	مجموع الحقوق
٢٢٤,٢٩٤	١٧٠,٦٤٥	مجموع المطلوبات والحقوق
٣٣٤,٣٠١	٢٨٢,٩٥٢	بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٣,٧٥٦	٢,٧٤٤	



عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

الرأي

تقرير حول القوائم المالية الموحدة
لقد قمنا بتدقيق القائمة الموحدة للمركز المالي المرفقة لفينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) («البنك») وشركاته التابعة («المجموعة») في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في الحقوق والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. تقع مسئولية هذه القوائم المالية الموحدة ومسئولية إلتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

لم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وإن البنك قد التزم بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٢)، نفيدي 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.

ارست ديونغ

سجل قيد الشريك رقم: ٤٥

٢٧ سبتمبر ٢٠١٧

المنامة، مملكة البحرين

القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع	مباقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي قانوني	أسمه الموظفين	مكتسبة بموجب خطة ملكية	أسمه غير	رأس المال	ايضاح
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٤,٢٩٤	٢٨,٥٦٢	(١٢٧)	٥,٨٥٩	-	-	١٩٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٦
(٥٣,٦٤٦)	(٥٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-		صافي الخسارة للسنة
(٣)	-	(٣)	-	-	-	-		فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة
١٧٠,٦٤٥	(٢٥,٠٨٤)	(١٣٠)	٥,٨٥٩	-	-	١٩٠,٠٠٠		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢١٩,٤٦٧	٣٤,٧١١	(١٧٥)	٤,٩٣١	(١٠,٠٠٠)	-	١٩٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٥
-	(١٠,٠٠٠)	-	-	١٠,٠٠٠	-	-		الإلغاء الكلي لأسهم خطة ملكية أسهم الموظفين وإصدار أسهم منحة
(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-		أرباح الأسهم لسنة ٢٠١٥
٩,٢٧٩	٩,٢٧٩	-	-	-	-	-		صافي الربح للسنة
-	(٩٢٨)	-	٩٢٨	-	-	-		محول إلى الاحتياطي القانوني
٤٨	-	٤٨	-	-	-	-		فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة
٢٢٤,٢٩٤	٢٨,٥٦٢	(١٢٧)	٥,٨٥٩	-	-	١٩٠,٠٠٠		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

القائمة الموحدة للدخل
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	ايضاح
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,١٢٦	٤,٧٩٥	١٩
١٢٨	١٢	٢٠
٨٣٧	٨٣٤	
٤,٥٥٠	٢,٩٤٥	٢١
٣٦,٦٤١	٨,٥٨٦	
		الإيرادات
		دخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية
		دخل التمويل
		دخل أرباح الأسهم
		دخل الإيجار و دخل آخر
		مجموع الإيرادات
		(الخسائر) المكاسب الأخرى
		خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة
		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مكاسب من بيع إستثمارات
		مجموع (الخسارة) الدخل
		المصروفات
		تكاليف الموظفين
		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
		أتعاب قانونية ومهنية
		مصروفات التمويل
		إستهلاك
		مصروفات أخرى
		مجموع المصروفات
		(الخسارة) / الربح قبل مخصصات الإضمحلال و حصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك
		مخصصات إضمحلال محتسبة
		إسترداد نهم مدينة مضمحلة
		حصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي
		(الخسارة) / الربح قبل مكافأة مجلس الإدارة
		مكافأة مجلس الإدارة
		صافي (الخسارة) / الربح للسنة بعد مكافأة مجلس الإدارة

عبد اللطيف محمد جناحي
عضو مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

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

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الإستثمار
غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١٦	التغيرات خلال السنة				الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	توزيعات ألف	تغيرات القيمة العادلة/ (الإضمحلال) ألف	صافي الدخل ألف	اتعاب البنك ألف	
٢٠١٧	١٥٦	٣٢	(٨٢٤)	-	٢,٧٤٤
٢٠١٦	٤٥	(٥٢)	٢٠	-	٣,٧٥٦
٢٠١٦	٢	٢	٢	٢	٣,٧٥٤
٢٠١٧	٢	٢	٢	٢	٣,٧٥٦

صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبدئي العام

صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبدئي العام

صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبدئي العام

صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبدئي العام

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

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

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(٥٣,٦٤٦)	٩,٢٧٩	الأنشطة التشغيلية
-	(٦,٣٩٧)	صافي (الخسارة) / الربح للسنة تعديلات للبيود غير النقدية التالية: مكسب من إستثمارات حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٢٥٠	٤٠٢	٢٣
٦,٤٤٨	٣,٠٠٥	١٠
٤١٣	٤٧٧	٢٥
(٨٣٤)	(٨٣٧)	١٥
٣٨,٢٦٦	١٧,٥٠٨	٢٢
(٩,١٠٣)	٢٣,٤٣٧	صافي (الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
(١٦,٤٥٣)	(٣٦,٧١٣)	٦١٦
٦١٦	(٦٣٢)	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٦,٢٤٣	(٤٠,٩٩٣)	مبالغ مستحقة القبض
٢٠,٤٢٩	(١١,٥٢٩)	تمويل لشركات المشاريع
٤,٢٣١	٩,٠٣٣	موجودات أخرى
(١٠,٠٥١)	(١١,٣٠٦)	مستحقات الموظفين
(١,٠٢٣)	(٢,٣٨٥)	مطلوبات أخرى
٣,٣٨٣	(٦٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٧٢٨)	(٧١,٧٧٢)	الأنشطة الإستثمارية
١,١٣٦	١٣٧	أرباح أسهم مستلمة
-	(٤,٥٠٠)	أرباح أسهم مدفوعة
(٥٦)	(٧٨)	عقارات ومعدات - صافي
١,٠٨٠	(٤,٤٤١)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٠)	٨١,٧٢٣	النشاط التمويلي
(٦٠)	٨١,٧٢٣	تمويل إسلامي مستحق الدفع
(٣)	٤٨	صافي النقد (المستخدم في) من النشاط التمويلي
(٧١١)	٥,٥٥٨	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٨,٢٨٢	٢,٧٢٤	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧,٥٧١	٨,٢٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٥٧١	٨,٢٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٧,٤٤١	٨,١٥٥	يشتمل على:
١٣٠	١٢٧	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٥٧١	٨,٢٨٢	إيداعات قصيرة الأجل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ التأسيس والأنشطة

التأسيس

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

الأنشطة

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

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

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

٢ أسس الإعداد

بيان بالالتزام

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

العرف المحاسبي

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

أسس التوحيد

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

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

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصرفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات البنئية بالكامل عند التوحيد.

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

البيانات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ التقديرات والفرصيات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وفرصيات وآراء قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولكن، عدم التيقن بشأن هذه الفرصيات 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 والفرصيات هي موضحة أدناه:

مبدأ الاستمرارية

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

تصنيف الإستثمارات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تسجيل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي التي لا يمكن اشتقاقها من الأسواق النشطة، يتم تحديد قيمها العادلة باستخدام تقنيات تقييم متضمنة على نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، ولكن إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتطلب عمل فرصيات لتحديد القيم العادلة. تتضمن الفرصيات على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وخصومات غير سائلة وغيرها. يمكن أن تؤثر التغيرات في الفرصيات حول هذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

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

إضمحلال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتطلب من الإدارة عمل فرصيات في تقدير المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة الإضمحلال. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم المجموعة بعمل فرصيات 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 فرصيات حول عوامل متعددة ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات.

إضمحلال الإستثمارات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات إضمحلال على إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات مقارنة بتكلفتها. تحديد ما إذا كان "الانخفاض هام" أو "طويل الأمد" يتطلب رأياً ويتم تقييم كل إستثمار على حدة. في حالة سندات أسهم حقوق الملكية المسعرة، تعتبر المجموعة الانخفاض بنسبة أكثر من ٣٠% في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها بأنها انخفاض هام وتعتبر الانخفاض أدنى من تكلفتها التي استمرت لأكثر من ستة أشهر على أنها طويلة الأمد. عند عمل هذا الرأي، تقيم المجموعة، من بين العوامل الأخرى، التغيرات في أسعار الأسهم التاريخية ومدتها والحد الذي كانت فيها القيمة العادلة للإستثمارات أدنى من تكلفتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الإثبات والاستبعاد

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

(٣) أسس القياس

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

قياس القيمة العادلة

عندما تكون متوفرة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة المالية 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 على إستخدام أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية بين أطراف لديهم المعرفة والرغبة (إن وجد)، بالإضافة إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التقييم الأخرى ذات منهجيات إقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية.

التكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ التقديرات والفرصيات المحاسبية الهامة (تتمة)

توحيد شركات ذات أغراض خاصة

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للمعلاء للاحتفاظ بالإستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الإستثمارات والخدمات الإستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، والتي تتضمن على صناع قرارات المجموعة نيابةً عن 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 وناقذة للتطبيق اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٦

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

معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية بعد للتطبيق

لا توجد معايير أو تفسيرات محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي هي الزامية لأول مرة للسنة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٦ التي يتوقع بأن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة.

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) معاملات العملات الأجنبية

(١) العملة الرئيسية الوظيفية وعملة العرض

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

(٢) المعاملات والأرصدة

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

يعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات ولا يتم لاحقاً إعادة عرضها. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم تضمين الفروق في الحقوق كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود ذات الصلة. ترحل فروق القيمة العادلة الناتجة من الإستثمارات في الشركات الزميلة بالعملة الأجنبية إلى "احتياطي 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 مبنية بشكل فعال بالدولار الأمريكي، وبالتالي، لا ينتج عن تحويل القوائم المالية لوحدات المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض فروق تحويل جوهرية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

• ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الإستثمارات العقارية

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

(د) إستثمارات

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

(١) التصنيف

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

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

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

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

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

(٢) الإثبات المبدئي

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

(٣) القياس اللاحق

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

• 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 بإستخدام تقنيات تقييم متنوعة متضمنة إستخدام 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 والإستهلاك والإطفاء ومعدلات الخصم.

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

(٥) إضمحلال الإستثمارات

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

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

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

(هـ) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى كقروض وذمم 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 المعنى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(و) إستثمارات في شركات زميلة محتسبة بموجب طريقة الحقوق

تحتسب إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة والتي تعد المؤسسات التي تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً باستخدام طريقة الحقوق.

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

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

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

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

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

عند فقدان التأثير على الشركة الزميلة تقيس وتثبت المجموعة أي إستثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة عند فقدان النفوذ المؤثر والقيمة العادلة للإستثمار المحتفظ به والمتحصلات من 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 المجموعة من خسارة الشركات الزميلة والمشروع المشترك"

لدى المجموعة حصة في المشروع المشترك، التي بموجبها يكون لدى أصحاب المشروع ترتيباً تعاقدياً يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية للشركة. تتطلب الاتفاقية الموافقة بالإجماع على اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية بين أصحاب المشروع.

يتم إجراء التعديلات في القوائم المالية الموحدة للمجموعة لاستبعاد حصة المجموعة في الأرصدة والمعاملات والمكاسب والخسائر غير المحققة فيما بين المجموعة لمثل هذه المعاملات ما بين المجموعة ومشروعها المشترك. يتم إثبات الخسائر من المعاملات مباشرة إذا قدمت الخسارة دليلاً على انخفاض في صافي القيمة المحققة للموجودات المتداولة أو خسارة الإضمحلال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ح) النقد وما في حكمه

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

(ط) عقارات ومعدات

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

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

(ي) اضمحلال موجودات غير مالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر بأن الموجود المالي يمكن أن يكون مضمحلاً. إذا وجد مثل هذا المؤشر أو عندما يتطلب عمل فحص اضمحلال سنوي للموجود، تقوم المجموعة بتقدير قيمة الموجودات القابلة 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 قيمها 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.

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

(ك) التمويل الإسلامي المستحق الدفع

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

(ل) ضمانات مالية

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

(م) أرباح أسهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

• ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ن) رأس المال والإحتياطي القانوني

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

أسهم خزانة

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

إحتياطي قانوني

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

(س) إثبات الإيراد

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

دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

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

(١) دخل الإستثمارات الإستثمارية والهيكله

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

(٢) دخل الأتعاب

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

(٣) دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

(١) دخل أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

(ع) عقود التأجير التشغيلية

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

(ف) حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة بالميزانية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

• ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ص) مكافآت الموظفين

(١) مكافآت قصيرة الأجل

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

(٢) مكافآت ما بعد التوظيف

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

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

(٣) معاملات الدفع على أساس الأسهم

لدى المجموعة خطة ملكية أسهم الموظفين التي بموجبها يحق للموظفين شراء وحدات في خطة ملكية أسهم الموظفين على أساس الدفع المؤجل. تحمل كل وحدة الحق في منافع الملكية في سهم واحد من أسهم البنك عند استكمال الخدمة لمدة خمس سنوات في البنك. تمثل التكلفة على المجموعة، القيمة العادلة للوحدات المعروضة، والتي يتم تحديدها باستخدام نماذج تسعير خيار بلاك شولز، ويتم إثباتها كمصروف في القائمة الموحدة للدخل على مدى فترة الاكتساب، مع عمل زيادة مماثلة في إحتياطي خطة ملكية أسهم الموظفين ويتم إثباتها كبنود منفصل في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. ويتم تعديل المبلغ المثبت كمصروف ليعكس عدد الأسهم الممنوحة مقابل الشروط التي يجب استيفائها، على ان يكون المبلغ المثبت في النهاية كمصروف هو على أساس عدد الأسهم الممنوحة التي تستوفي شروط الخدمة ذات الصلة بتاريخ الاكتساب. قامت المجموعة بإلغاء الخطة خلال السنة الحالية (راجع إيضاح ٢٧).

(ق) المخصصات

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

(ر) تقارير القطاعات

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

(ش) الزكاة

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

(ت) مقاصة الأدوات المالية

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

(ث) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦ إستثمارات في شركات تابعة

اسم الشركة التابعة	سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	١٩٩٨	مملكة البحرين	تملك حصة ملكية وتدير مبنى فينشر كابيتال بنك
مطعم ليم لخدمات الإدارة والتموين ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إمتلاك وتشغيل وإدارة المطاعم وشركات خدمات التموين (غير نشطة وتمت تصفيتهما خلال السنة).
شركة لاونج لخدمات المكاتب ذ.م.م.	٢٠٠٧	مملكة البحرين	إمتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليميا.

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	مدرجة بالكلفة	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات	١٠٥,٦١٤	٥٥,٧٤٠	٧,٥٧١	١٦٨,٩٢٥
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠
مبالغ مستحقة القبض	-	-	١٦,٦٣٠	١٦,٦٣٠
موجودات أخرى	-	-	٢٦,٨٢٨	٢٦,٨٢٨
مجموع الموجودات المالية	١٠٥,٦١٤	٥٥,٧٤٠	٨٥,٧٧٩	٢٤٧,١٣٣
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	١٠١,٦٧٤	١٠١,٦٧٤
مطلوبات أخرى	-	-	٤,٨٢٥	٤,٨٢٥
مجموع المطلوبات المالية	-	-	١٠٦,٤٩٩	١٠٦,٤٩٩
بنود غير مدرجة في الميزانية				
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	٢,٧٤٢	٢	٢,٧٤٤
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات	١٢٣,٠٢٠	٦٥,٢٣٥	٨,٢٨٢	١٩٦,٥٣٧
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٤٠,٩٩٣	٤٠,٩٩٣
مبالغ مستحقة القبض	-	-	٣٨,٠٣٠	٣٨,٠٣٠
تمويل لشركات المشاريع	-	-	٤,٢٣١	٤,٢٣١
موجودات أخرى	-	-	١٦,٢٥٥	١٦,٢٥٥
مجموع الموجودات المالية	١٢٣,٠٢٠	٦٥,٢٣٥	١٠٧,٧٩١	٢٩٦,٠٤٦
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	١٠١,٧٣٤	١٠١,٧٣٤
مطلوبات أخرى	-	-	١,٤٧٣	١,٤٧٣
مجموع المطلوبات المالية	-	-	١٠٣,٢٠٧	١٠٣,٢٠٧
بنود غير مدرجة في الميزانية				
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	٣,٧٥٤	٢	٣,٧٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٨,١٥٥	٧,٤٤١
١٣٣	١٣١
(٦)	(١)
٨,٢٨٢	٧,٥٧١

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

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

٩ إستثمارات

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٥,٠٣٨	٤,٥٨٢
١٠٣,٧٤٨	٩٣,٣٩٨
١٤,٢٣٤	٧,٦٣٤
١٢٣,٠٢٠	١٠٥,٦١٤
١,٣٨٠	١,٣٠٥
٤٨,٩١٥	٤٧,٣١٥
١٤,٩٤٠	٧,١٢٠
٦٥,٢٣٥	٥٥,٧٤٠
١٨٨,٢٥٥	١٦١,٣٥٤

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

إستثمارات متاحة للبيع
أسهم حقوق الملكية المسعرة
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
شهادات سيولة قصيرة الأجل

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

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

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٣٢,٧٦٨	٢٥,٨٢٢
١٤,١٥٢	١٢,٧٦١
١٤,٠٨٠	١٤,٠٨٠
٢,٨٥٥	١,٧٧٢
٦٣,٨٥٥	٥٤,٤٣٥

مشاريع عقارية
مشاريع تطوير الأعمال
مشاريع الرعاية الصحية
خدمات مالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠ إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق

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

أسم الشركة الزميلة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس	نسبة حصة الملكية %	
			٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
شركة مزن القابضة إس إيه	تطوير الإستثمارات	المملكة المغربية	٢٠	٢٠
المركز الألماني الطبي البحرين	مستشفى العظام التخصصي	مملكة البحرين	٥٠,٥٩	٣٠
شركة داري القابضة	تطوير العقارات	مملكة البحرين	٤٣	٤٣
صندوق فينشر كابيتال البحرين	شركات صندوق الإستثمار الصغيرة والمتوسطة	مملكة البحرين	٣٠	٣٠
نسبة حصة الملكية %				
اسم المشروع المشترك	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
			٥٠	٥٠
شركة غلوبال العقارية ذ.م.م.	تطوير العقارات	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
نسبة حصة الملكية %				
تشمّل القيمة المدرجة:	شركات زميلة	مشروع مشترك	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
			٢,٠٨٤	٣,٣٣١
			٢٤,٨٧٦	٢٤,٧١٥
			٢٦,٩٦٠	٢٨,٠٤٦

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات للسنة	مجموع صافي الخسارة للسنة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
				الف	الف
				٧٧,٤٥٩	٨٠,٥٣٩
				٢٢,٦٦٤	٢٤,٥٠٥
				٣٤٥	١,٠٨٠
				(٢٣٣)	(٥٠٨)
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها					
تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية:	الشحن	عقارات بالمملكة المتحدة		٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
				الف	الف
				٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠
				-	٦,٢٤٣
				٣٤,٧٥٠	٤٠,٩٩٣

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

١٢ مبالغ مستحقة القبض

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

راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٣ تمويل شركات المشاريع

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

يتعلق هذا بالتمويل المقدم لمختلف المشاريع والإستثمارات التي تدعّمها المجموعة. لا تتحقّق عادةً أية أرباح على التسهيلات التمويلية ولا توجد لديها شروط سداد محددة، ولكن يتوقّع بأن يتمّ استردادها بالكامل ضمن أعمال تطوير المشروع أو تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات المعنية أو من خلال عملياتها التشغيلية. تمّ تسجيل مخصصات الإضمحلال حيثما كان ضرورياً لتعكس التأخير في الدفع والشكوك حول تحصيل المبالغ بناءً على تقييمات الإضمحلال المنتظمة للمجموعة. راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
١٣,٦١٦	٢٥,٢٣٢
١,٨٩٩	١,٨٧١
٨٢٤	٥٢٢
٤,٣٢٠	٤,٤٤٢
(٢,٦٢٩)	(٤,٤٥٧)
١٨,٠٣٠	٢٧,٦١٠

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

راجع إيضاح ٢٥ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

١٥ عقارات ومعدات

مباني الف دولار أمريكي	معدات مكتبية الف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات الف دولار أمريكي	مركبات الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
١٠,٠٩٨	١,٧٧١	٤,٦٩٧	٥٠٢	١٧,٠٦٨
-	٣٣	-	٢٣	٥٦
-	-	-	(٢٩)	(٢٩)
١٠,٠٩٨	١,٨٠٤	٤,٦٩٧	٤٩٦	١٧,٠٩٥
١,٨١٠	١,٦٦٩	٤,٦٩٧	٤٥٨	٨,٦٣٤
٢٧٨	٩٥	-	٤٠	٤١٣
-	-	-	(٢٩)	(٢٩)
٢,٠٨٨	١,٧٦٤	٤,٦٩٧	٤٦٩	٩,٠١٨
٨,٠١٠	٤٠	-	٢٧	٨,٠٧٧
٨,٢٨٨	١٠٢	-	٤٤	٨,٤٣٤

التكلفة

في ١ يوليو ٢٠١٦
إضافات خلال السنة
إستبعاد

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإستهلاك

في ١ يوليو ٢٠١٦
المخصص للسنة
إستبعاد

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٦ تمويلات إسلامية مستحقة الدفع

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧ مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
١,٤٧٣	٤,٨٢٥
١,٥١١	١,٥٥٢
١,٣٥١	١,٢٧٢
١٩٢	٢٦١
٤,٥٢٧	٧,٩١٠

مبالغ مستحقة الدفع
مخصصات ومستحقات
دخل مؤجل
أخرى

١٨ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

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

الصادر والمدفوع بالكامل: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم (٢٠١٦: ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها واحد دولار أمريكي للسهم)

أ) الاحتياطي القانوني

يتطلب قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، بأن يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. بما أن تكبد البنك صافي خسارة للسنة، لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٢٠١٦: ٩٢٨ ألف دولار أمريكي). يجوز للبنك 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 الناتجة من إعادة تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع، إذا لم يتم تحديدها كمضمحلة ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في الحقوق. عند إستبعاد مثل هذه الموجودات، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتركمة ذات الصلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

د) أسهم غير مكتسبة بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين

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

هـ) أرباح الأسهم النقدية وأرباح الأسهم

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

١٩ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
٢٦,٣٥٠	-
٤,٧٧٦	٤,٧٩٥
٣١,١٢٦	٤,٧٩٥

دخل من هيكله إستثمارات
أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٠ دخل ومصروفات التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٢٨	١٢
(٣,٠٤٧)	(٦,١٤١)
(٢,٩١٩)	(٦,١٢٩)
٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١,٩٠١	١,٦٢١
١,٣٠٦	-
٤١٦	-
٩٢٧	١,٣٢٤
٤,٥٥٠	٢,٩٤٥

دخل الإيجار ودخل إدارة العقار
مخصص إضمحلال جماعي انتفت الحاجة إليه (إيضاح ٢٥)
استرداد التزامات فائضة من حل خطة ملكية أسهم الموظفين (إيضاح ١٨ ج)
دخل آخر

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
(٤٥٩)	(٤٥٦)
(١٧,٠٤٩)	(٣٧,٨١٠)
(١٧,٥٠٨)	(٣٨,٢٦٦)

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

٢٣ مكاسب من بيع إستثمارات - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤,٠٢٠	-
٢,٣٧٧	-
٦,٣٩٧	-

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

٢٤ تكاليف الموظفين

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٧,٦٢٥	٥,٧٢٧
٤٠٨	٤٠٦
٣٣	٦١
٨,٠٦٦	٦,١٩٤

رواتب ومزايا
مصروفات التأمين الاجتماعي
مصروفات الموظفين الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٥ مخصصات إضمحلال محتسبة

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ						
مخصص إضمحلال جماعي	موجودات أخرى (إيضاح ١٤)	تمويل لشركات المشاريع (إيضاح ١٣)	مبالغ مستحقة القبض (إيضاح ١٢)	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك ألف دولار أمريكي	إستثمارات شركات زميلة ألف دولار أمريكي	المخصص إضمحلال المجموع ألف دولار أمريكي
(٤٥,٤٣٨)	(١,٣٦٢)	(٢,٦٢٩)	(٤,١٢١)	(٥,١٧٣)	(١٧,٩٦٦)	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(٦,٤٤٨)	-	(٤٧١)	(٩٧١)	(٢٢٠)	(٤,٧٨٦)	المخصص في بداية السنة
١,٣٤٤	-	-	٥٢٤	-	-	مستردة خلال السنة
١,٣٠٠	-	-	-	-	-	مخصص انتفت الحاجة إليه متعلق بإستثمارات مستبعدة
٥	-	٥	-	-	-	مبالغ مشطوبة
(٤٩,٢٣٧)	(١,٣٦٢)	(٣,٠٩٥)	(٤,٥٦٨)	(٥,٣٩٣)	(٢٢,٧٥٢)	المخصص في نهاية السنة

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

تتعلق مخصصات الإضمحلال المحددة بـ						
مخصص إضمحلال جماعي*	موجودات أخرى (إيضاح ١٤)	تمويل لشركات المشاريع (إيضاح ١٣)	مبالغ مستحقة القبض (إيضاح ١٢)	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك ألف دولار أمريكي	إستثمارات شركات زميلة ألف دولار أمريكي	المخصص إضمحلال المجموع ألف دولار أمريكي
(٥٤,٢٦٦)	(٢,٥٥٨)	(٢,٠٩٠)	(١٥,١٢٥)	(٨,٤١٧)	(٥,١٧٣)	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(٣,٠٠٥)	-	(٤٧٣)	(٥٩٦)	(٨٤٤)	-	المخصص في بداية السنة
-	(٢,١١٠)	(١٢٤)	١,٥٣٤	٧٠٠	-	المخصص للسنة
(٣,٠٠٥)	(٢,١١٠)	(٥٩٧)	٩٣٨	(١٤٤)	-	مخصصات إضمحلال محتسبة
٣,٦٩٠	٢,٠٠٠	٥٨	-	١,٦٣٢	-	مستردة خلال السنة
٤,٠٣٧	-	-	-	٨	-	مخصص انتفت الحاجة إليه متعلق بإستثمارات مستبعدة
١,٣٠٦	١,٣٠٦	-	-	-	-	مخصص جماعي انتفت الحاجة إليه مطلق على المخصص المحدد
٢,٨٠٠	-	-	-	٢,٨٠٠	-	مبالغ مشطوبة
٨,٨٢٨	١,١٩٦	(٥٣٩)	٩٣٨	٤,٢٩٦	-	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(٤٥,٤٣٨)	(١,٣٦٢)	(٢,٦٢٩)	(٤,١٢١)	(٥,١٧٣)	(١٧,٩٦٦)	المخصص في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٦ مصروفات أخرى

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

٢٧ خطة ملكية أسهم الموظفين

قامت المجموعة بإنشاء خطة ملكية أسهم الموظفين في سنة ٢٠٠٧ والتي بموجبها يتم عرض وحدات على الموظفين في خطة ملكية أسهم الموظفين لشراء أسهم حقوق ملكية البنك بقيمة دفترية كما تم تحديدها في تاريخ المنحة. قرر مساهمي البنك في الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ على إلغاء خطة ملكية أسهم الموظفين وسداد للمشاركين مستحقاتهم.

ونتيجة لقرار الجمعية العامة غير العادية، تم الغاء ١٠ مليون سهم غير مكتسب بموجب خطة ملكية أسهم الموظفين، وتم سداد مستحقات جميع المشاركين بالكامل.

التغيرات في وحدات خطة ملكية أسهم الموظفين خلال السنة:

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٦	
	عدد الوحدات (بالآلاف)	مطلوبات خطة ملكيتهم الموظفين دولار أمريكي	عدد الوحدات (بالآلاف)	مطلوبات خطة ملكيتهم الموظفين دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
إلغاء خلال السنة	-	-	-	٦,٤٢٣
أرباح أسهم مودعة	-	-	-	(٦,٤٢٣)
تسوية مستحقات المشاركين	-	-	-	-
إستردادت	-	-	-	(٢,٨٨٥)
	-	-	-	(٤١٦)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة/ موظفو الإدارة الرئيسيين/ هيئة الرقابة الشرعية / مدققين	مساهمون رئيسيون/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة ومشروع مشترك
	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
الموجودات					
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-	-	-
إستثمارات	-	-	-	-	-
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب الحقوق	١٩,٨٣٨	٢٦,٩٦٠	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	-	-	-	-	-
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٥,٤١٤	٦,٠٩٨	-	-	-
المطلوبات					
مستحقات الموظفين	-	١,٥٠٣	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	٣٦٠	-	-	-
الدخل					
دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	-	-	-	-
حصة المجموعة من خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	(٢٥٠)	(٢٥٠)	-	-	-
دخل آخر	-	٧١٨	-	-	-
المصروفات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)					
مخصصات الإضمحلال مقابل الإستثمارات	-	-	-	-	-
مخصصات الإضمحلال مقابل الذمم المدينة	٧١٧	٧١٧	-	-	-
ارتباطات والتزامات					
	١٨,٧٢٦	١٨,٧٢٦	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	شركات زميلة ومشروع مشترك ألف دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة / موظفو الإدارة الرئيسيين/ هيئة الرقابة الشرعية / منقذين خارجيين ألف دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	-	٧٣٣	٧٣٣
٤٠,٨١٥	-	-	١٤,٢٣٤	٥٥,٠٤٩
٢٨,٠٤٦	-	-	-	٢٨,٠٤٦
٣٤,٧٥٠	-	-	-	٣٤,٧٥٠
٨٤١	-	-	-	٨٤١
٣,٨٦٢	-	-	-	٣,٨٦٢
٣,٢٥٤	-	-	٧٠٦	٣,٩٦٠
-	١,٠٥١	-	-	١,٠٥١
-	-	-	٣٠٢	٣٠٢
-	-	-	-	٢,٩٢٠
(٤٠٢)	-	-	-	(٤٠٢)
-	-	-	٧٥١	٧٥١
١,١٨٢	-	-	-	١,١٨٢
٢٠,٨٢٩	-	-	-	٢٠,٨٢٩

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

موظفو الإدارة الرئيسيين

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

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

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

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

** كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٣٤٢	٣٣٨
-	٣٦٥
١,٦٩٩	١,٦٠٤
٢,٠٤١	٢,٣٠٧

أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل

بنود وشروط المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات مع أطراف ذات علاقة ضمن الأعمال الاعتيادية بمعدلات وأتعاب أرباح تجارية. نتجت المعاملات والأرصدة المذكورة أعلاه ضمن الأعمال الاعتيادية للمجموعة. إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة هي غير مضمونة باستثناء المراجعات المستحقة القبض من الشركة المستثمر فيها في قطاع الشحن والتي هي مضمونه برهن ٤ سفن.

مكافأة مجلس الإدارة

لم يوصى بأي مكافأة لمجلس الإدارة خلال سنة ٢٠١٧ و ٢٠١٦. وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ على دفع مكافأة مجلس الإدارة البالغة ٣٦٥ ألف دولار أمريكي والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ التي تم صرفها في سنة ٢٠١٦.

٢٩ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتطلب من البنك تحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهمي أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والفترة السابقة، لم يتم دفع الزكاة نيابة عن مساهمي، وفقاً لذلك، لم يتم عرض قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في القوائم المالية. إلا أن يتطلب من البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بالتناسب مع حصصهم في الزكاة المستحقة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين بناءً على الطريقة المحددة من قبل الرقابة الشرعية للبنك. بلغت قيمة الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين فيما يتعلق بأسهمهم لا شيء سنوات أمريكية لكل سهم محتفظ به للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٠,٢٦٢ سنوات أمريكية لكل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ الإيرادات المحظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب إثبات أي دخل ينتج من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، يتم تحويل جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية إلى حساب التبرعات الخيرية حيث تستخدمها المجموعة لأغراض التمويل الخيرية. لا توجد أية إيرادات من مصادر غير إسلامية خلال السنة الحالية (٢٠١٦: لا شيء).

٣١ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٢ بيان الاستحقاق

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى سنة		أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
				لغاية سنة	واحدة			
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات								
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٧,٥٧١	-	-	٧,٥٧١	-	-	-	٧,٥٧١
إستثمارات	-	-	-	٧,١٢٠	٧,١٢٠	-	١٥٤,٢٣٤	١٦١,٣٥٤
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	٣٤,٧٥٠	-	٣٤,٧٥٠
مبالغ مستحقة القبض	١٠,٢٤٧	٢,٧٩٠	٢,٨٢٥	١٣,٨٠٥	٧٦٨	-	-	١٦,٦٣٠
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١,٢٣٠	١٢,٠٧٤	١٤	١٣,٧٧٠	٤٦٦	١١	١٣,٨١٥	٢٧,٦١٠
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٨,٠٧٧	٨,٠٧٧
مجموع الموجودات	١٩,٠٤٨	١٤,٨٦٤	٣٧,٥٨٩	٤٢,٢٦٦	٨,٣٥٤	١١	٢٠٣,٠٨٦	٢٨٢,٩٥٢
المطلوبات								
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٣٠,٩٨٧	-	٧٠,٦٨٧	٣٠,٩٨٧	-	-	-	١٠١,٦٦٤
مستحقات الموظفين	-	-	٤٥٧	-	-	-	٢,٦٦٦	٢,٧٢٣
مطلوبات أخرى	٥,٠٤٨	٦٨٧	٣٦٩	٥,٨٧٦	١٤١	١,٦٣٠	٣٥	٧,٩١٠
مجموع المطلوبات	٣٦,٠٣٥	٦٨٧	٧١,٥١٣	٣٦,٨٦٣	١٤١	١,٦٣٠	٢,٣٠١	١١٢,٣٠٧
صافي فجوة السيولة	(١٦,٩٨٧)	١٤,١٧٧	(٣٣,٩٢٤)	٥,٤٠٣	٨,٢١٣	(١,٦١٩)	٢٠٠,٧٨٥	١٧٠,٦٤٥
فجوة السيولة المتركمة	(١٦,٩٨٧)	(٢,٨١٠)	(٢٨,٥٢١)	٥,٤٠٣	٥,٤٠٣	(٣٠,١٤٠)	١٧٠,٦٤٥	١٧٠,٦٤٥
ارتباطات والتزامات	-	٧٥٢	١٥,٠٦٣	٤,٦٤٨	٣,٨٩٦	-	١٠,٠٠٠	٢٩,٧١١

٣٢ بيان الاستحقاق (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى سنة		أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
				لغاية سنة	واحدة			
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات								
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٨,٢٨٢	-	-	٨,٢٨٢	-	-	-	٨,٢٨٢
إستثمارات	٦,٨٤٠	-	-	١٤,٩٤٠	٨,١٠٠	-	-	١٨٨,٢٥٥
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	٣,٠٠٠	٣,٢٤٣	-	٦,٢٤٣	-	٣٤,٧٥٠	-	٤٠,٩٩٣
مبالغ مستحقة القبض	١٣,١٨٥	٢٠,٧٨٠	-	٣٣,٩٦٥	-	-	-	٣٨,٠٣٠
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٩,٩١٤	٥,٥٩٢	٩٠٩	١٦,٤١٥	٩٠٩	٢٦٥	٣٣٨	١٨,٠٣٠
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٤١,٢٢١	٢٩,٦١٥	٩,٠٠٩	٧٩,٨٤٥	٩,٠٠٩	٣٥,٠١٥	٢١٠,١٢٣	٣٣٤,٣٠١
المطلوبات								
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٣١,٠٤٧	-	٧٠,٦٨٧	٣١,٠٤٧	-	-	-	١٠١,٧٣٤
مستحقات الموظفين	-	١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	-	-	٢,٢٤٦	٣,٧٤٦
مطلوبات أخرى	١,٨٤٢	٥١٨	١٤١	٢,٥٠١	١٤١	١,٦٣٠	٣٤	٤,٥٢٧
مجموع المطلوبات	٣٢,٨٨٩	٢,٠١٨	٧١,٠٤٩	٣٥,٠٤٨	١٤١	١,٦٣٠	٢,٢٨٠	١١٠,٠٠٧
صافي فجوة السيولة	٨,٣٣٢	٢٧,٥٩٧	(٦١,٧٤١)	٤٤,٧٩٧	٨,٨٦٨	(١,٦١٩)	٢٠٧,٨٥٣	٢٢٤,٢٩٤
فجوة السيولة المتركمة	٨,٣٣٢	٣٥,٩٢٩	(١٦,٩٤٤)	٤٤,٧٩٧	٤٤,٧٩٧	(١٦,٩٤٤)	٢٢٤,٢٩٤	٢٢٤,٢٩٤
ارتباطات والتزامات	٣٠,٥٢٤	٧,٠٤٠	٩٢٠	٣٧,٥٦٤	-	-	-	٣٨,٤٨٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تمة)

(أ) القطاع الصناعي

(ب) الإقليم الجغرافي

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

المجموع الف دولار أمريكي	عالمي الف دولار أمريكي	جزر كايمان/ دول أمريكي	أوروبا الف دولار أمريكي	دول منطقة الشرق الأوسط والشمال أفريقيا الأخرى الف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي الف دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠١٧					
٧,٥٧١	-	-	-	-	٧,٥٧١
١٦١,٣٥٤	٤,٩٢٩	٢,٧٨٩	٦,١٥٢	٥٩,٧٩٥	٨٧,٦٨٩
٢٦,٩٦٠	-	-	-	١,١١٠	٢٥,٨٥٠
٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠	-	-	-	-
١٦,٦٣٠	-	١١٨	-	٢,٧٠٥	١٣,٨٠٧
-	-	-	-	-	-
٢٧,٦١٠	-	٩,٣١٥	١,٥٦٩	٥,٤٩٣	١١,٢٣٣
٨,٠٧٧	-	-	-	-	٨,٠٧٧
٢٨٢,٩٥٢	٣٩,٦٧٩	١٢,٢٢٢	٧,٧٢١	٦٩,١٠٣	١٥٤,٢٢٧
١٠١,٦٧٤	-	-	-	-	١٠١,٦٧٤
٢,٧٢٣	-	-	-	-	٢,٧٢٣
٧,٩١٠	-	-	-	-	٧,٩١٠
١١٢,٣٠٧	-	-	-	-	١١٢,٣٠٧
٢٩,٧١١	-	-	-	١٧,٣٦٣	١٢,٣٤٨
٢,٧٤٤	-	-	-	-	٢,٧٤٤

المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	الشحن الف دولار أمريكي	التكنولوجيا الف دولار أمريكي	الرعاية الصحية الف دولار أمريكي	النفط والغاز الف دولار أمريكي	العقارات الف دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية الف دولار أمريكي	التجارة والتصنيع الف دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠١٧								
٧,٥٧١	-	-	-	-	-	-	٧,٥٧١	-
١٦١,٣٥٤	٦٢,٠٧٨	٤,٩٢٩	١,١٠٧	١٩,٠٠٢	٥,٤٦٠	٤٤,٤٥٥	١٣,٦٨٤	١٠,٦٣٩
٢٦,٩٦٠	٢,٠٨٤	-	-	-	-	٢٤,٨٧٦	-	-
٣٤,٧٥٠	-	٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
١٦,٦٣٠	١٣,٦٤٢	-	-	٢٩٠	-	٢,٦١٨	٨٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٦١٠	١١,٩١٦	-	-	١٣	-	١٠,٢٤٧	٢٠	٥,٤١٤
٨,٠٧٧	٤٨٠	-	-	-	-	٧,٥٩٧	-	-
٢٨٢,٩٥٢	٩٠,٢٠٠	٣٩,٦٧٩	١,١٠٧	١٩,٣٠٥	٥,٤٦٠	٨٩,٧٩٣	٢١,٣٥٥	١٦,٠٥٣
١٠١,٦٧٤	٧١,٦٣٤	-	-	-	-	-	٣٠,٠٤٠	-
٢,٧٢٣	٢,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-
٧,٩١٠	٧,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-
١١٢,٣٠٧	٨٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	٣٠,٠٤٠	-
٢٩,٧١١	-	-	-	١,٠٤٤	-	١,٣٠٤	١٠,٠٠٠	١٧,٣٦٣
٢,٧٤٤	٤٤٦	-	-	-	-	-	٢,٢٩٨	-

المجموع الف دولار أمريكي	أخرى الف دولار أمريكي	الشحن الف دولار أمريكي	التكنولوجيا الف دولار أمريكي	الرعاية الصحية الف دولار أمريكي	النفط والغاز الف دولار أمريكي	العقارات الف دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية الف دولار أمريكي	التجارة والتصنيع الف دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠١٦								
٨,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	٨,٢٨٢	-
١٨٨,٢٥٥	٤٨,٢٦٩	٧,٨٢٩	٢,٠٦٥	١٤,٠٨٠	١٠,٧١٩	٥٣,٣٢٥	١٧,٧٦٥	٣٤,٢٠٣
٢٨,٠٤٦	٢,٤٢٦	-	-	٩٠٥	-	٢٤,٧١٥	-	-
٤٠,٩٩٣	-	٣٤,٧٥٠	-	-	-	٦,٢٤٣	-	-
٣٨,٠٣٠	٣٢,٦٣٩	٨٤١	١٩	٥٨	٨٠	٤,٣٤٢	٤٠	١١
٤,٢٣١	-	-	-	٣,٨٦٢	-	٣٦٩	-	-
١٨,٠٣٠	٤,٨٥٢	-	٢٣٨	١٢	١٩	٩,٦٠١	٥١	٣,٢٥٧
٨,٤٣٤	٥٦٩	-	-	-	-	٧,٨٦٥	-	-
٣٣٤,٣٠١	٨٨,٧٥٥	٤٣,٤٢٠	٢,٣٢٢	١٨,٩١٧	١٠,٨١٨	١٠٦,٤٦٠	٢٦,١٣٨	٣٧,٤٧١
١٠١,٧٣٤	٧١,٧٤٤	-	-	-	-	-	٢٩,٩٩٠	-
٣,٧٤٦	٣,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٢٧	٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-
١١٠,٠٠٧	٨٠,٠١٧	-	-	-	-	-	٢٩,٩٩٠	-
٣٨,٤٨٤	-	-	-	٩٢٠	-	٧,٠٤٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٥٢٤
٣,٧٥٦	٦٥٧	-	-	-	-	-	٣,٠٩٩	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات والإرتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار (تمة)

(ب) الإقليم الجغرافي (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	دول مجلس التعاون الخليجي الف دولار أمريكي	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى الف دولار أمريكي	أوروبا الف دولار أمريكي	جزر كايمان/ دول أمريكية الف دولار أمريكي	عالمي الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
٨,٢٨٢	-	-	-	-	-	٨,٢٨٢
٩٩,٤٤٤	٧٣,٥٨١	٦,١١٢	١,٢٨٩	٧,٨٢٩	١٨٨,٢٥٥	٩٩,٤٤٤
٢٦,٩١٤	١,١٣٢	-	-	-	٢٨,٠٤٦	٢٦,٩١٤
-	-	٦,٢٤٣	-	٣٤,٧٥٠	٤٠,٩٩٣	-
١٧,١٤٥	١٧,٤٩٢	١,٠٠٠	١,٥٥٢	٨٤١	٣٨,٠٣٠	١٧,١٤٥
٤,٢٣١	٣,٤٢٧	-	-	-	٤,٢٣١	٤,٢٣١
٤,٨٠٨	-	-	٦,٦٢٢	٢٣٣	١٨,٠٣٠	٤,٨٠٨
٨,٤٣٤	-	-	-	-	٨,٤٣٤	٨,٤٣٤
١٦٩,٢٥٨	٩٥,٦٣٢	١٦,٢٨٥	٩,٤٧٣	٤٣,٦٥٣	٣٢٤,٣٠١	١٦٩,٢٥٨
١٠١,٧٣٤	-	-	-	-	-	١٠١,٧٣٤
٣,٧٤٦	-	-	-	-	-	٣,٧٤٦
٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	٤,٥٢٧
١١٠,٠٠٧	-	-	-	-	-	١١٠,٠٠٧
١٧,٩٦٠	٢٠,٥٢٤	-	-	-	-	٣٨,٤٨٤
٣,٧٥٦	-	-	-	-	-	٣,٧٥٦

الموجودات
أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى
عقارات ومعدات
مجموع الموجودات
المطلوبات
تمويل إسلامي مستحق الدفع
مستحقات الموظفين
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
إرتباطات والتزامات
حقوق حاملي حسابات الإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٤ الموجودات الائتمانية المدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الإستثمارات والخدمات الإستشارية 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.

٣٥ إرتباطات والتزامات

أصدرت المجموعة ضمانات مالية بقيمة ١٥,٨٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢٢,٤٧ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بعدد من الشركات المستثمر فيها، والتي لا يتوقع بأن ينتج عنها أية خسائر. كما يوجد لدى المجموعة إرتباطات تمويلية بإجمالي لا شيء مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: لا شيء) وإرتباطات إستثمارية بإجمالي ١٣,٨٥ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٦,٠١ مليون دولار أمريكي).

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل بالوفاء بالتزاماته بتواريخ استحقاقها الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الأخر لخسارة مالية. تنتج مخاطر ائتمان المجموعة بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية والمبالغ المستحقة القبض من الخدمات المصرفية الإستثمارية وتمويل شركات المشاريع والموجودات الأخرى المعينة كالمبالغ المدفوعة مقدماً لاقتناء الإستثمارات 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 الأخر والمدين الفردي. يتم تقييم التعرضات العامة، متضمنة على التعرضات الكبيرة، على أساس شهري لضمان تنوع واسع للمخاطر من قبل الأطراف الأخرى وحدود التركيز الجغرافي والصناعي.

مخاطر الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية للمجموعة هي القيمة المدرجة للموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. تحتفظ المجموعة بضمانات تشمل رهن أربع سفن مقابل أي من تعرضات تمويلاتها للمستثمر في قطاع الشحن بإجمالي ما يقارب ٣٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: لا شيء). في رأي الإدارة، تعتبر قيمة الضمانات استناداً إلى أحدث البيانات عن تقييمات السفن كافية لتغطية التعرض الكلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فترات موعده استحقاقها

إن المبالغ المستحقة القبض للمجموعة تكون عادةً بدون أرباح وليس لها شروط سداد محددة، ولكن يتوقع استردادها بالكامل ضمن سياق تطوير المشاريع وعند تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات المعنية وعملياتها التشغيلية. لا تعتبر المجموعة تلك المبالغ قد فات موعده استحقاقها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة لشركات المشاريع. لمعرفة الإطار الزمني المتوقع لاسترداد تلك الأرصدة راجع إيضاح ٣٢.

موجودات مالية مضمحلة

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

بناءً على تقدير استرداد تلك المبالغ مستحقة القبض، قامت المجموعة بعمل مخصصات محددة كما هو مفصّل عنها في إيضاح ٢٥، وقامت بالإضافة إلى ذلك بالاحتفاظ بمخصص إضمحلال جماعي بإجمالي ١,٣٦ مليون دولار أمريكي كمخصص عام.

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمحلة حسب فئة الموجودات المالية:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
مبالغ مستحقة القبض	٧,٦٨٤	٧,٤١٢
تمويل شركات المشاريع	١٢,٠٦٧	١٩,٧٨١
موجودات أخرى	٣,٢٥٥	٢,٦٤١
المجموع	٢٣,٠٠٦	٢٩,٨٣٤

(ب) مخاطر التركيز

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يدخل عدد من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على قدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي تغيرات أخرى. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر تركيزها عن طريق وضع حدود تركيز حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات هي موضحة في إيضاح ٣٣.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية التي تشتمل على ١٠% أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ١٣٢,٢ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بطرف واحد (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٥٢,٤ مليون دولار أمريكي متعلقة بطرف واحد).

(ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي تواجه 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 موعده استحقاقها، سواء تحت الظروف الاعتيادية والاضغوطات، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة				
	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٣٠,٩٨٧	-	-	٨٥,٨١٥	-	١١٦,٨٠٢
٢,٢٦٦	-	-	٤٥٧	-	٢,٧٢٣
٥,٠٨٣	٦٨٧	١٤١	٣٦٩	١,٦٣٠	٧,٩١٠
٣٨,٣٣٦	٦٨٧	١٤١	٨٦,٦٤١	١,٦٣٠	١٢٧,٤٣٥
١٠,٠٠٠	٧٥٢	٣,٨٩٦	١٥,٠٦٣	-	٢٩,٧١١
٢	-	-	٢,٧٤٢	-	٢,٧٤٤

٣٠ يونيو ٢٠١٦	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة				
	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٣١,٠٤٧	-	-	٨٥,٨١٥	-	١١٦,٨٦٢
٢,٢٤٦	١,٥٠٠	-	-	-	٣,٧٤٦
١,٨٧٦	٥١٨	١٤١	٣٦٢	١,٦٣٠	٤,٥٢٧
٣٥,١٦٩	٢,٠١٨	١٤١	٨٦,١٧٧	١,٦٣٠	١٢٥,١٣٥
٣٠,٥٢٤	٧,٠٤٠	-	٩٢٠	-	٣٨,٤٨٤
٢	-	-	٣,٧٥٤	-	٣,٧٥٦

(د) مخاطر السوق

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١,٥٠%	١,٥٠%
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٦,٠٠%	٦,٠٠%

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

الزيادة / (النقص) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازية	التأثير على القائمة الموحدة للدخل	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١±	١±
تمويل لشركات المشاريع	٤٢±	٤٢±
تمويل إسلامي مستحق الدفع	١٠,١٧±	١٠,١٧±

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 التموليات المستحقة القبض والإستثمارات المعروضة بالدينار الكويتي والجنية الاسترليني والليرة التركية. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر العملة عن طريق مراقبة معدلات وتعرضات صرف العملات الأجنبية بصورة مستمرة

لدى المجموعة التعرضات بالعملات الجوهرية التالية كما في ٣٠ يونيو:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
دينار كويتي	٤,٤٤٤	٤,٩٣١
جنية استرليني	٢,٧٠٣	٧,٥٠٦
ليرة تركية	٤٥,٣٧١	٤٤,١٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملة (تتمة)

يشير الجدول التالي إلى العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهرية عليها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على موجوداتها ومطلوباتها النقدية. يوضح التحليل أدناه تأثير التغييرات المحتملة الممكنة في سعر العملة مقابل الدولار الأمريكي، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للدخل (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة) والحقوق. تمثل المبالغ السلبية في الجدول أدناه صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للدخل أو الحقوق، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

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

(٣) مخاطر أسعار أخرى

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

(٤) مخاطر أسعار الأسهم على أسهم حقوق الملكية المسعرة

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

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة متاحة للبيع	٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٦		التأثير على صافي الربح على الحقوق
	التأثير على صافي الربح على الحقوق	التأثير على صافي الربح على الحقوق	التأثير على صافي الربح على الحقوق	التأثير على صافي الربح على الحقوق	
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة متاحة للبيع	١٤	٥٠	-	-	
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة متاحة للبيع	١٠-	(٤٦)	-	(٥٠)	
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة متاحة للبيع	١٠-	(١٣)	-	(١٤)	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٦ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تمة)

هـ) المخاطر التشغيلية

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

و) إدارة رأس المال

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

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	١,١٢١,١٢١	١,١٤١,٧٥٢
رأس المال الأسهم العادية فئة ١	١٧٠,٦٤٥	٢٢٤,٢٩٤
رأس المال فئة ١ الإضافي	-	-
رأس المال فئة ٢	١,٣٦٢	١,٣٦٢
مجموع رأس المال التنظيمي	١٧٢,٠٠٧	٢٢٥,٦٥٦
مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر	%١٥,٣٤	%١٩,٧٦
الحد الأدنى المطلوب	%١٢,٥	%١٢,٥

يتكون رأس المال فئة ١ من أسهم رأس المال وعلوّة إصدار أسهم والاحتياطي القانوني والأرباح المبقاه وإجمالي المكاسب غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل لسندات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع (تخضع لنسبة اقتطاع ٥٥%) وحقوق الأقلية في الشركات التابعة الموحدة محسوماً منها الخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل لأسهم حقوق الملكية و٥٠% من المبالغ الفائضة فوق الحد الأقصى المسموح به لحدود التعرضات الكبيرة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٧ القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف دولار أمريكي
١٠٦,١١٢	١١٧,٩٨٢
(١٧,٠٤٩)	(٣٧,٨١٠)
٢٨,٩١٩	٢٠,٨٦٠
١١٧,٩٨٢	١٠١,٠٣٢

في ١ يوليو
خسائر القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل - صافي
إستثمارات إضافية تم عملها خلال السنة - صافي

في ٣٠ يونيو

إفصاحات عامة إضافية المحتويات

المقدمة	٨٨
هيكلية رأس المال	٨٨
إدارة المخاطر	٩٤
مخصصات الإضمحلال	١٠٦
حوكمة الشركات والشفافية	١٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٧ القيمة العادلة (تتمة)

يتضمن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على استخدام تقنيات التقييم مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة، استناداً إلى المعلومات والمناقشات التي تمت مع ممثلي إدارة الشركات المستثمر فيها، وبناءً على أحدث القوائم المالية المدققة وغير المدققة المتوفرة. وقد تم تقدير التدفقات النقدية لفترة المبدئية ما بين سنتين إلى خمس سنوات ومن ثم يتم تقدير القيمة النهائية باستخدام مزيج من القيم على أساس المضاعفات الأجلة ومعدل نمو دائم يصل إلى ٢% - ٦% التي تم تطبيقها على التدفقات النقدية التقديرية للسنة السابقة. تتراوح معدلات الخصم المستخدمة لحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين ٨,٩٤% إلى ١٩,٥٨%. وقد تم التوصل إلى معدلات الخصم بعد الأخذ في الاعتبار المعدل الخالي من المخاطر وعلاوة السوق المتوقعة ومخاطر البلد والمخاطر الفنية المتعلقة بكل شركة من الشركات مستثمر فيها. تستند معدلات النمو على معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي للمناطق الاقتصادية للشركات المستثمر فيها. كما قامت المجموعة بالاستفادة من عدم توفر السيولة وخصومات التسويق حيثما كان ذلك مناسباً.

إن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل بمعدل ١%، زيادة في معدلات الخصم، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيخفض القيم العادلة بما يقارب نحو ١,٧٧٨ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١% في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ١,٨٥٤ ألف دولار أمريكي. أن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل ٥,٥ مرات، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب نحو ٢,٤٦٠ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب نحو ٢,٤٦٠ ألف دولار أمريكي على التوالي.

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

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ المقدمة

لقد تم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في نموذج الإفصاحات العامة الفصل ٣-١ من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، المجلد ٢ للمصارف الإسلامية. تتبع هذه الإفصاحات متطلبات اتفاقية بازل ٣ وإفصاحات مجلس الخدمات المالية الإسلامية للبنوك الإسلامية. ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

تم إعداد هذه الإفصاحات، التي يشار إليها أيضاً باسم "المحور ٣"، لتعزيز انضباط وشفافية السوق من خلال تقديم معلومات عن تعرضات المخاطر في البنك وعمليات إدارة المخاطر. ويقوم البنك بإعداد هذه الإفصاحات على أساس متكامل متضمناً على المعلومات الكمية والنوعية سنوياً وعلى أساس مختصر في مرحله إعداد التقارير المالية النصف السنوية.

استخدام البنك النهج الموحد لتقييم مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، واستخدام نهج المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية لتحديد متطلبات رأسماله.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغ إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر للبنك ١,١٢١ مليون دولار أمريكي؛ وبلغت الأسهم العادية، ورأس المال فئة ١ وإجمالي رأس المال التنظيمي ١٧٠,٦ مليون دولار أمريكي، و١٧٠,٦ مليون دولار أمريكي و١٧٢,٠ مليون دولار أمريكي على التوالي. وبناء عليه، بلغت نسبة الأسهم العادية، ونسبة كفاية رأس المال فئة ١، وإجمالي نسبة كفاية رأس المال ١٥,٢٢% و١٥,٢٢% على التوالي، وهو ما يتجاوز متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمصرف البحرين المركزي والتي تبلغ ١٢,٥%.

٢ هيكلية رأس المال

١-٢ قاعدة رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، يتكون من ٥٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١ دولار أمريكي للسهم. يبلغ رأس المال المدفوع الحالي للبنك ١٩٠ مليون دولار أمريكي المحتفظ به من قبل ١٧٢ مساهماً من دول مجلس التعاون الخليجي.

٢-٢ هيكل المجموعة

لدى البنك الشركات التابعة التالية المشار إليها معاً ("بالمجموعة") التي تم توحيدها بالكامل في قوائمه المالية الموحدة.

الشركة التابعة	البلد	رأس المال	نسبة الملكية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	مملكة البحرين	١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني	١٠٠%
شركة ذي لونغ للمساحات المكتبية المجهزة ذ.م.م.	مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠ دينار بحريني	١٠٠%

وبالإضافة إلى ذلك، زاد البنك خلال السنة حصته في الشركة المستثمر فيها أدناه من خلال تحويل الذمم المدينة إلى أسهم حقوق الملكية لمستحقات للأسهم مما نتج عنه بأنها أصبحت شركة تابعة للبنك والتي تم احتسابها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مفصّل عنه في الإفصاحات حول القوائم المالية: المستنفي الألماني للعظام ذ.م.م.

مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠ دينار بحريني	٥١%
---------------	------------------------	-----

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

٣-٢ مراجعة الأداء المالي

بدأ البنك عملياته التشغيلية في أكتوبر ٢٠٠٥ وحقق عوائد ممتازة في السنوات الأولى. لقد تأثرت النتائج المحققة في سنة ٢٠١٠ و٢٠١١ بالأزمة المالية التي شهدتها الأسواق الإقليمية وعلية تم تسجيل مخصصات إضمحلال جوهريّة وخسائر في القيمة العادلة مما نتج عنه صافي خسائر لسنة ٢٠١٠ و٢٠١١. وفي السنوات اللاحقة، شهد البنك تحويلاً جوهريّ مسجلاً صافي أرباح بلغت ٢١,١ مليون دولار أمريكي لفترة الـ ١٨ شهراً المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ١٤,٥٩ مليون دولار أمريكي، و ١٤,٠٦ مليون دولار أمريكي، و ٩,٢٨ مليون دولار أمريكي للسنوات المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ على التوالي. ومع ذلك تأثرت السنة الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بخسائر اضمحلال الموجودات الرئيسية مما نتج عنها صافي خسارة بمبلغ وقدره ٥٣,٦٥ مليون دولار أمريكي للسنة.

التفاصيل	يونيو ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٥	يونيو ٢٠١٤	يونيو ٢٠١٣ (١٨ شهراً) ٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٢
صافي الربح (مليون دولار أمريكي)	(٥٣,٦٥)	(٢٢,٥٧)	٩,٢٨	١٤,٠٦	١٤,٥٩	٢١,١٥	١٨,٥١
العائد على رأس المال المدفوع	-٢٨,٢%	-١١,٩%	٤,٩%	٧,٨%	٨,١%	٥,٥%	٧,٢%
عدد الموظفين	٥١	٥٢	٥٠	٤٩	٤٥	٤٥	٤٢
مجموع الاستثمارات إلى مجموع الموجودات	٦٧%	٦٣%	٦٥%	٧٦%	٧٠%	٧٥%	٧٦%
الرافعة المالية (مجموع المطلوبات/مجموع الحقوق)	٦٥,٨%	٥٦,٠%	٤٩,٠%	١٤,٤%	١٥%	١١%	٦%
الأرباح المتبقية إلى رأس المال المدفوع	-١٣%	٣%	١٥%	١٩%	١٧%	-٢٢%	-٢٣%

كما هو موضح في القوائم المالية الموحدة، فإن الدخل المتحقق من الخدمات المصرفية الاستثمارية يمثل المساهم الأساسي في صافي الدخل. يعمل فريق الاستثمار التابع للبنك على إعداد الصفقات الاستثمارية التي من المتوقع أن تؤدي إلى نمو الموجودات الائتمانية المدارة وبذلك تزيد نسبة الدخل المتحقق من الأتعاب الإدارية.

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال

٤-٢ يضمن برنامج إدارة كفاية رأس المال البنك بأن البنك لا يلتزم فقط بمتطلبات رأس المال التنظيمي، وإنما يستمر أيضاً في المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية التي من شأنها دعم نمو أنشطته التجارية.

٥-٢ يطبق البنك مقاييس مخاطر معدلة لكفاية رأس المال (أي بعبارة أخرى نسبة كفاية رأس المال) على أساس الأنظمة المحلية المطبقة من قبل مصرف البحرين المركزي، بما يتوافق مع توجيهات اتفاقية بازل ٣ الصادرة من قبل لجنة بازل حول الاجراءات الدولية الخاصة بالاشراف المصرفي على قياس رأس المال ومعايير رأس المال.

٦-٢ اعتباراً من يناير ٢٠١٥، طلب مصرف البحرين المركزي من جميع المؤسسات المصرفية العاملة في البحرين بتنفيذ توجيهات اتفاقية بازل ٣ التي تتعامل مع المحافظة على الحد الأدنى من رأس المال المحتسب للمحاور الثلاث الرئيسية لتعرضات المخاطر مثل مخاطر الائتمان (بما في ذلك المخاطر الاستثمارية) والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق، بالإضافة إلى الحد الأدنى لنسب الرافعة المالية وتغطية السيولة.

٧-٢ يستخدم البنك النهج الموحد لتقييم مرجح تعرضات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية.

أ. يمكن حساب التعرضات المرجحة لمخاطر الائتمان بثلاث طرق مختلفة تتفاوت حسب درجات تطورها، وهي النهج الموحد، والنهج القائم على أساس التصنيف الداخلي الأساسي، والنهج القائم على أساس التصنيف الداخلي المتقدم، لقد طبق البنك النهج الموحد لقياس مخاطر الائتمان الذي يعتمد على مرجح المخاطر الثابتة لمختلف فئات مخاطر الائتمان.

ب. يمكن حساب مرجح تعرضات مخاطر السوق باستخدام النهج الموحد والذي يعتمد على رسوم رأس المال الثابتة لفئات محددة من المخاطر السوق، أو نهج النماذج الداخلية خاضعة للحصول على موافقة مسبقه من مصرف البحرين المركزي. يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر السوق.

ج. بالنسبة للمخاطر التشغيلية توجد هناك ثلاثة أساليب وهي منهج المؤشر الأساسي، والمنهج الموحد، ومنهج القياس المتقدم. يستخدم البنك منهج المؤشر الأساسي الذي يعتمد على متوسط إجمالي الدخل على مدى السنوات الثلاث السابقة كأساس لحساب رسوم رأس المال للمخاطر التشغيلية.

٨-٢ عند تحديد نسبة كفاية رأسماله، يقوم البنك باحتساب موجوداته التي تم تعديل مخاطرها، والتي يتم التعبير عنها فيما بعد باعتبارها عاملاً من رأس المال التنظيمي المؤهل بدلاً من رأس المال المساهم المدرج في قائمة المركز المالي للبنك، و يتكون رأس المال التنظيمي من ثلاث عناصر:

أ. رأس المال الأسهم العادية فئة ١ ويتكون من القيمة الإسمية لرأس المال المنفوع والأرباح المتبقية المدققة، والاحتياطيات المتراكمة الناتجة من تخصيصات الدخل للسنة الحالية والسنوات السابقة و/أو الأرباح المتبقية محسوماً منها سهم الخزائن، أو حقوق الأقلية أو احتياطيات القيم العادلة السالبة، وكما تتطلب بعض الأنظمة المحلية خصم بعض الاستثمارات أو تعرضات المخاطر من رأس المال فئة ١.

ب. رأس المال الإضافي فئة ١ والذي يتكون من الجزء المؤهل من حقوق الأقلية في المنشآت الموحدة.

ج. رأس المال فئة ٢، والذي يتكون من الجزء المؤهل من القروض الثانوية (غير متوفرة في حالة فينشر كابيتال بنك) ومخصصات الخسارة العامة. بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي، فإن المبلغ الإجمالي لرأس المال المؤهل فئة ٢ الذي يتم تضمينه في نسبة كفاية رأس المال يكون محدوداً بما لايزيد عن ١٠٠ بالمائة من رأس المال فئة ١.

٩-٢ بما أن ليس لدى البنك أي فروع تعمل خارج مملكة البحرين، فإنه يخضع فقط لمتطلبات رأس المال الخاصة بمصرف البحرين المركزي التي تتطلب من جميع المؤسسات المالية العاملة في البحرين المحافظة على معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٢,٥ بالمائة في الحد الأدنى.

١٠-٢ يتم مراجعة مركز البنك من حيث كفاية رأس المال وإجراء فحوصات دورية لمختلف الظروف التي قد يتعرض لها مع الأخذ في الاعتبار طبيعة استثمارات البنك في الموجودات البديلة. يتم حفظ تقارير التدابير الاحترازية بشأن كفاية رأسمال البنك على أساس ربع سنوي لدى مصرف البحرين المركزي ويتم مراجعتها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.

١١-٢ خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، استمر البنك بتطوير وتعزيز إدارة مخاطره وإطار عمل كفاية رأس المال الداخلي.

١٢-٢ في إطار إجراءات التقليل من المخاطر، يحرص البنك على إتباع سياسة تنوع الأنشطة، ويسعى إلى الحد من المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها في بعض الاقاليم الجغرافية ومخاطر الأطراف الأخرى والأدوات المالية وأنواع الأنشطة التجارية.

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال (تتمة)

١٢-٢ يوضح الجدول التالي التفاصيل الكمية لنسبة كفاية رأسمال البنك:

الجدول ١: رأس المال التنظيمي المؤهل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مكونات رأس المال – الموحدة

ألف دولار أمريكي		
رأس المال العادية فئة ١	الإضافي فئة ١	رأس المال فئة ٢
رأس المال فئة ١		
رأس المال الأسهم العادية فئة ١		
١٩٠,٠٠٠		
الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل		
٥,٨٥٩		
الاحتياطيات القانونية / التشريعية		
(٢٥,٠٨٤)		
الخسائر المتراكمة		
(١٣٠)		
جميع الاحتياطيات الأخرى		
١٧٠,٦٤٥		
مجموع رأسمال الأسهم العادية فئة ١ قبل حقوق الأقلية		
١٧٠,٦٤٥		
مجموع رأسمال الأسهم العادية فئة ١ قبل التعديلات التنظيمية		
١٧٠,٦٤٥		
رأس المال الآخر (رأس المال فئة ١ ورأس المال فئة ٢)		
مخصصات خسارة التمويل العام	-	١,٣٦٢
مجموع رأس المال فئة ١ ورأس المال فئة ٢ المتوفر	-	١,٣٦٢
صافي رأس المال المتوفر	-	١,٣٦٢
مجموع رأس المال فئة ١	١٧٠,٦٤٥	
مجموع رأس المال المتوفر	١٧٢,٠٠٧	
التسوية مع القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:		
حقوق المساهمين وفقاً للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة		١٧٠,٦٤٥
إضافة: مخصصات الاضمحلال الجماعي		١,٣٦٢
مجموع رأس المال المتوفر للأغراض التنظيمية		١٧٢,٠٠٧

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ هيكليّة رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٢ - تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال

تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال	ألف دولار أمريكي	أجمالي تعرضات المخاطر	التعرضات المرجحة للمخاطر	رسوم رأس المال
مخاطر الائتمان:				
مجموع المطالبات على البنوك	٥,٤٢٤	١,٠٨٦	١٣٠	٥,٤٨٠
الشركات الأخرى بما في ذلك الشركات الاستثمارية فئة ٣ - (محصوماً منها متطلبات رأس المال)	٤٥,٦٦٩	٤٥,٦٦٩		
استثمارات أسهم حقوق الملكية	٤,٥٧٣	٤,٥٧٣	٥٤٩	
استثمارات في أسهم حقوق الملكية المدرجة في الدفاتر المصرفية	٧٣,٨٧٠	١١٠,٨٠٤	١٣,٢٩٧	
استثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة في الدفاتر المصرفية	١١,٨٩٨	٢٩,٧٤٥	٣,٥٦٩	
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات المالية < ١٠%	٥١,٥٢٥	٤١٢,٢٠٠	٤٩,٤٦٤	
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات التجارية أعلى من ١٥% و ٦٠%	٣٠,٨٤٢	٢٤٦,٧٣٣	٢٩,٦٠٨	
تعرضات أخرى التي تزيد عن حدود التعرضات الكبيرة (نموذج إدارة المخاطر)	٨,٩٦٠	٨,٩٦٠	١,٠٧٥	
المباني التي يشغلها البنك	٣٨,١٨٠	٧٦,٣٦١	٩,١٦٣	
امتلاك العقارات - أخرى	١,٣٠٥	٣,٩١٥	٤٧٠	
استثمارات في الشركات العقارية المدرجة	٢٦,١٢٢	١٠٤,٤٥٠	١٢,٥٣٤	
استثمارات في الشركات العقارية غير المدرجة	٢٢,٩٠٧	٢٢,٩٠٧	٢,٧٤٩	
التعرضات الأخرى	٣٢١,٢٦٥	١,٠٦٧,٤٠٢	١٢٨,٠٨٨	
مجموع تعرضات مخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد				
مخاطر السوق:				
مركز تداول أسهم حقوق الملكية	٤,٥٨٢	٩,١٦٤	١,١٠٠	
مركز صرف العملات الأجنبية	١٦,٠٢٥	١٦,٠٢٥	١,٩٢٣	
مجموع تعرضات مخاطر السوق بموجب النهج الموحد	٢٠,٦٠٧	٢٥,١٨٩	٣,٠٢٣	
المخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي (راجع أذناه)				
المجموع		٢٨,٥٣٠	٣,٤٢٤	
مجموع رأس المال المؤهل - (فئة ١ + فئة ٢)		١٧٢,٠٠٧		
مجموع رأس المال المؤهل - فئة ١		١٧٠,٦٤٥		
الأسهم العادية فئة ١		١٧٠,٦٤٥		
مجموع نسبة كفاية رأس المال - (فئة ١ + فئة ٢)		١٥٠,٣٤%		
نسبة كفاية رأس المال فئة ١		١٥٠,٢٢%		
نسبة الأسهم العادية فئة ١		١٥٠,٢٢%		

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (نهج المؤشر الأساسي)

ألف دولار أمريكي	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي الدخل للسنوات الثلاث السابقة	(٣٠,٢٨١)	١٥,٠٣٧	١٥,٣٩٥
متوسط إجمالي الدخل للسنوات الثلاث السابقة (باستثناء سنوات الخسارة)	٢,٢٨٢		
متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (١٥%)	٢٨,٥٣٠		

مجموع المكاسب / (الخسائر) على الاستثمارات:

الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي
(٣٨,٢٦٦)
-

خسائر القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في قائمة الدخل
مكاسب القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في الحقوق خلال السنة

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢ هيكليّة رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحد الأقصى والحد الأدنى للقيم لكل فئة من فئات تعرضات مخاطر السوق لكل ربع خلال الفترة:

الجدول ٣ - تفاصيل التعرضات المرجحة لمخاطر السوق

التفاصيل	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الحد الأقصى	الحد الأدنى
تعرضات مخاطر السوق											
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٤,٥٨٢	٥,٠٣٨	٢,٨١٦	٣,٠٠٨	١,١٠٤	٩,٠٧	٨٩٧	٨٨٠	١١٥	٥,٠٣٨	١١٥
مخاطر تعرضات العملات الأجنبية*	١٦,٠٢٥	٢٤,٠٧٧	٧٣,٨٥١	٧٧,٢٣٣	٧٢,٨٩٤	٧٩,٨٩٧	٧٦,٠١٣	٦٥,٢٥٦	٧٨,٨٨٧	٧٩,٨٩٧	١٦,٠٢٥
رسوم مخاطر السوق											
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٧٣٣	٨٠٦	٤٥١	٤٨١	١٧٧	١٤٥	١٤٣	١٤١	١٨	٨٠٦	١٨
مخاطر تعرضات العملات الأجنبية	١,٢٨٢	١,٩٢٦	٥,٩٠٨	٦,١٧٩	٥,٨٣٢	٦,٣٩٢	٦,٠٨١	٥,٢٢٠	٦,٣١١	٦,٣٩٢	١,٢٨٢
مجموع رسوم مخاطر السوق	٢,٠١٥	٢,٧٣٢	٦,٣٥٩	٦,٦٦٠	٦,٠٠٨	٦,٥٢٧	٦,٢٢٥	٥,٣٦١	٦,٣٢٩	٧,١٩٨	١,٣٠٠
تعرضات المرجحة لمخاطر السوق											
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٩,١٦٤	١٠,٠٧٦	٥,٦٣٣	٦,٠١٧	٢,٢٠٧	١,٨١٣	١,٧٩٣	١,٧٦١	٢٣٠	١٠,٠٧٦	٢٣٠
مخاطر تعرضات العملات الأجنبية	١٦,٠٢٥	٢٤,٠٧٧	٧٣,٨٥١	٧٧,٢٣٣	٧٢,٨٩٤	٧٩,٨٩٧	٧٦,٠١٣	٦٥,٢٥٦	٧٨,٨٨٧	٧٩,٨٩٧	١٦,٠٢٥
مجموع التعرضات المرجحة لمخاطر السوق	٢٥,١٨٩	٣٤,١٥٣	٧٩,٤٨٤	٨٣,٢٥٠	٧٥,١٠١	٨١,٧١٠	٧٧,٨٠٦	٧١,٠١٧	٧٩,١١٧	٨٣,٢٥٠	٢٥,١٨٩

الجدول ٤ - تفاصيل مرجح المخاطر الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والتي تم عرضها على أساس متوسط التعرضات خلال السنة:

تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال	ألف دولار أمريكي
فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	
سلع المراجعات للمشاريع	٣٤,٧٥٠
قرض حسن بدون ربح لتمويل المشاريع	-
مجموع عقود التمويل الإسلامية	٣٤,٧٥٠

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر

هيكل حوكمة المخاطر

١-٣ باعتباره بنك إسلامي استثماري يتعامل أساساً في الموجودات البديلة، فإن البنك معرض لأنواع مختلفة من المخاطر ضمن أعماله الاعتيادية. وتتضمن تلك المخاطر على :

- مخاطر الائتمان ومخاطر إئتمان الطرف الآخر.
- مخاطر السوق.
- المخاطر التشغيلية.
- مخاطر الأسهم في الدفاتر المصرفية (مخاطر الاستثمار).
- مخاطر السيولة.
- مخاطر معدل هامش الربح في الدفاتر المصرفية.
- مخاطر سوء التعويض التجاري.

٢-٣ إن فهم طبيعة المخاطر واتباع نهج قام على الشفافية تجاه تلك المخاطر يعتبران عنصران رئيسيين من العناصر التي تركز عليها إستراتيجية البنك. يتبع البنك نهجاً حذراً وصارماً تجاه اتخاذ المخاطر، ويشتمل على عملية مهيكلة لإدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من قرار البنك بممارسة النشاط. تنقسم عملية إدارة المخاطر إلى ثلاثة مكونات رئيسية تتكون من :

أ. تحديد المخاطر وقياسها

- إجراءات لتحديد وقياس المخاطر.
- استخدام النماذج الكمية والنهج الكمي لتقييم وإدارة المخاطر.

ب السيطرة على المخاطر

- تحديد بوضوح حدود التعرض للمخاطر.
- معايير قبول المخاطر استناداً على المخاطر والعوائد وغيرها من العوامل الأخرى.
- تنوع المحفظة الاستثمارية واتباع تقنيات أخرى لتخفيف المخاطر، حيثما أمكن ذلك.
- الالتزام بسياسات وإجراءات تشغيل قوية وراسخة.
- الحصول على التفويض والموافقة المناسبة من اللجنة التابعة للمجلس بشأن المعاملات الاستثمارية.

ج مراقبة المخاطر وإعداد التقارير المالية ذات الصلة.

- المراجعة المستمرة للتعرضات والمخاطر من قبل قسم إدارة المخاطر بما في ذلك الفحص والضغوطات وإعداد التقارير المالية بشكل دوري لمجلس الإدارة.
- التدقيق الداخلي الدوري لبيئة وأدوات الرقابة لدى البنك.

٣-٣ يطلع مجلس إدارة البنك من خلال لجنة المخاطر التابعة له (لجنة منبثقة من مجلس الإدارة) بمسؤولية ضمان وضع وتفعيل إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر للبنك. كما يملك قسم إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس الصلاحية لتحديد وتقييم المخاطر التي يمكن أن تنشأ عن الأنشطة الاستثمارية والتشغيلية للبنك؛ فضلاً على ذلك تقدم التوصية إلى اللجنة التنفيذية باتخاذ أي تدابير للوقاية والتخفيف من تلك المخاطر حسبما تراه مناسباً. كما يقوم قسم التدقيق الداخلي المستقل تماماً عن الوحدات التشغيلية والاستثمارية في البنك بتقديم المساعدة في عملية إدارة المخاطر، حيث يتولى ذلك القسم على وجه الخصوص إجراء مراجعة دورية لمدى فعالية السياسات والضوابط الداخلية للبنك، بما في ذلك تلك المتعلقة بعملية إدارة المخاطر.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تمة)

هيكل حوكمة المخاطر (تمة)

٤-٣ يعتمد قسم التدقيق الداخلي نهجاً قائماً على المخاطر لتدقيق الحسابات حيث تحدد فيه طبيعة وتوقيت ونطاق عملية تدقيق الحسابات فيما يتعلق بالمخاطر المتعلقة بكل وحدة من وحدات العمل، أو الوحدة المساندة للبنك. ويتم سنوياً إجراء تقييم للمخاطر لتحديد المخاطر الرئيسية التي تواجهها كل وحدة من تلك الوحدات أو وحدة المساندة وفقاً لذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإعداد خطة تدقيق سنوية ويتم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق التابعة للمجلس. وتنص الخطة السنوية، من بين أمور أخرى، على تغطية إدارة المخاطر وإدارة الإلتزام.

يتم إجراء تقييمات مفصلة للمخاطر التشغيلية وفحص لمدى فعالية الضوابط الداخلية المصممة للتخفيف من المخاطر (تغطي كل عنصر من عناصر المخاطر كما هو مذكور أعلاه) وفقاً للخطة السنوية للتدقيق. كما يتم إجراء متابعة لعملية تدقيق الحسابات للتأكد من تنفيذ الملاحظات التي أبقاها قسم التدقيق الداخلي أو مدققي الحسابات الخارجيين، وذلك في إطار خطة التدقيق السنوية.

ويتم رفع تقرير بالنتائج الرئيسية الناتجة عن العمل الذي يقوم به قسم التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس وأعضاء الإدارة العليا للبنك.

إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر الطرف الآخر (بند ١-٣-٢٢ + ١-٣-٢٦)

٥-٣ تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر التي تنجم عن عدم قدرة المقرض للبنك أو أحد الأطراف على الوفاء بالتزامه حسب البنود المتفق عليها.

٦-٣ لا يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية ضمن أعماله الاعتيادية. وعلاوة على ذلك، فإنه لا يعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد وبالتالي لا يستخدم نموذج "تسجيل" الائتمان.

٧-٣ ان تعرضات مخاطر الائتمان التي يواجهها البنك تتعلق أساساً بإيداعاته القصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية أخرى والتمويل الاستثماري للمشاريع. تنشأ مخاطر تعرضات تمويل الاستثمارات ضمن النطاق الاعتيادي لأنشطته المصرفية الاستثمارية، ويتم عادةً التعامل معها بدون تواريخ استحقاق تعاقدية أو ضمانات أو أي تقنيات أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان. وتتم مراجعة جميع هذه المخاطر دورياً لإستردادها ويتم عمل مخصصات محددة إذا لزم الأمر حسب طبيعة المخاطر وتقييم مدى إمكانية تحصيلها. بالإضافة إلى ذلك، تم أيضاً تسجيل مخصص إضمحلال جماعي ليعكس مخاطر السوق العامة وأوضاع السوق السلبية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغ إجمالي مخصص الإضمحلال الجماعي ١,٣٦ مليون دولار أمريكي.

٨-٣ يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر الائتمان الخاصة به. وبما أنه لا يستخدم نظاماً داخلياً "لتسجيل" الائتمان، فإن البنك يعتمد، حيثما كان ذلك متاحاً، على التصنيفات الائتمانية لمؤسسات خارجية معترف بها من قبل مصرف البحرين المركزي لتعرضات مخاطر الطرف الآخر للبنك. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، تم تصنيف الأرصدة المصرفية البالغ مجموعها ٣,٤ ألف دولار أمريكي وفي حالة حسب "التصنيفات الائتمانية لمؤسسات خارجية ٣ (+ بي بي بي إلى - بي بي بي)" استناداً إلى التصنيفات التي أصدرتها موديز- مما نتج عنها مرجح مخاطر بنسبة ٥٠ بالمائة. في حالة عدم وجود تصنيف خارجي - مثلاً في حالة وجود الشركة المستثمر فيها، يقوم فريق الاستثمار بإجراء تقييم مفصل للمخاطر الائتمانية للمدين ويتم مراجعته بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر. ليس لدى البنك أي تعرض ائتماني تجاه "المؤسسات العالية الاقتراض".

٩-٣ تخضع جميع حدود الإئتمان الطرف الآخر إلى مراجعة سنوية من قبل مجلس الإدارة. كما تتم مراجعة الحدود بشكل مستمر لضمان تماشيها مع الأستراتيجيات الاستثمارية للبنك ومع الأخذ في الاعتبار آخر تطورات السوق. وبالنظر إلى طبيعة عمل البنك، فإنها تميل إلى استخدام المبالغ الاسمية المتضمنة في الميزانية العمومية بما في ذلك الفوائد المستحقة والمبالغ الأخرى المستحقة القبض كوسيلة لقياس المخاطر. وبصفة عامة، ترى إدارة البنك سياساتها وإجراءاتها التي تشكل نهجاً معقولاً لإدارة مخاطر الائتمان في الأنشطة التي يتعامل فيها البنك.

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تمة)

تداول السندات

١٠-٣ لا يشارك البنك عادة في أنشطة تداول السندات فيما يتعلق بالإئتمان، أو بصفته راع أو مزوداً للسيولة، أو مزوداً لتسهيلات تعزيز الائتمان، أو مزود لخدمات المبادلة. كما أنه لا يقوم بتداول أي من موجوداته ومن ثم ليس عليه أي التزامات بموجب تلك المعاملات كما هو محدد من قبل "فرقة العمل المعنية بالاستقرار المالي".

ومع ذلك، قام البنك بتنظيم وترتيب بعض "برنامج السيولة" التي جمعت الأموال من خلال إصدار أدوات سيولة لمدة سنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع خيارات الاسترداد المبكر لمدة ٣٠ يوماً و٩٠ يوماً و١٨٠ يوماً بعوائد مجزية. يتم دعم هذه الشهادات من قبل عوائد إيجار مبني فينشر كابيتال بنك، عقار تجاري متميز في المنطقة الدبلوماسية في مملكة البحرين ومجمع جبل علي لسكن العمال في جبل علي، الإمارات العربية المتحدة.

البنود غير المدرجة في الميزانية

١١-٣ تتكون البنود غير المدرجة في ميزانية البنك من:

أ. التعرضات المحتملة البالغة ١٥,٨٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢٢,٤٧ مليون دولار أمريكي) المرتبطة بإصدار ضمانات لتمويل الاستثمارات ذات الصلة المقدمة من قبل المؤسسات المالية للمشاريع الاستثمارية للبنك. ونظراً لأن هذا البند قد ينتهي تاريخ استحقاقه بدون السحب منه فإن إجمالي مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات الاحتياجات النقدية في المستقبل؛

ب. التزامات بتمويل واستثمار مبلغ وقدره ١٣,٨٥ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٦,٠١ مليون دولار أمريكي)؛ و

ج. حسابات الاستثمار المقيدة بقيمة ٢,٧٤ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٣,٧٦ مليون دولار أمريكي) (راجع قائمة التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية حول القوائم المالية).

مخاطر التركيز

١٢-٣ ينشأ تركيز المخاطر عندما يتعامل عدد من المقترضين أو الأطراف الأخرى أو المستثمرين في أنشطة تجارية مماثلة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لديها خصائص اقتصادية مماثلة مما يؤثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية وتعرضهم لتغيرات اقتصادية أو سياسية أو غيرها من الظروف. وفقاً لذلك، فإن هذه التراكبات تشير إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة معينة.

١٣-٣ قام البنك بوضع قيود على أساس المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية. وتحدد سياسة التعرض الكبيرة التي وضعها البنك حدود تعرضات البنك وتمثل لحدود التركيز التي وضعها مصرف البحرين المركزي.

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر التركيز (تمة)

١٤-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات مخاطر ائتمان البنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال الفترة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك:

الجدول ٥: توزيع تعرضات البنك حسب الأقليم الجغرافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القطاع الجغرافي	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى	أوروبا	جزر كايمان/الإمريكتان	عالمي	توزيع تعرضات البنك حسب الأقليم الجغرافي	
						ألف دولار أمريكي	المجموع
الموجودات							
أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات	٧,٥٧١	-	-	-	-	٧,٥٧١	١٦١,٣٥٤
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	٨٧,٦٨٩	٥٩,٧٩٥	٦,١٥٢	-	٤,٩٢٩	١٥٨,٥٦٥	٢٦,٩٦٠
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	٢٥,٨٥٠	١,١١٠	-	-	-	٢٦,٩٦٠	٣٤,٧٥٠
مبالغ مستحقة القبض	١٣,٨٠٧	٢,٧٠٥	-	١١٨	-	١٦,٦٣٠	-
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦١٠
موجودات أخرى	١١,٢٣٣	٥,٤٩٣	١,٥٦٩	٩,٣١٥	-	٢٧,٦١٠	٨,٠٧٧
عقارات ومعدات	٨,٠٧٧	-	-	-	-	٨,٠٧٧	
مجموع الموجودات	١٥٤,٢٢٧	٦٩,١٠٣	٧,٧٢١	١٢,٢٢٢	٣٩,٦٧٩	٢٨٢,٩٥٢	
بنود غير مدرجة في الميزانية							
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٢,٧٤٤	-	-	-	-	٢,٧٤٤	
ارتباطات والتزامات محتملة	١٢,٣٤٨	١٧,٣٦٣	-	-	-	٢٩,٧١١	
	١٦٩,٣١٩	٨٦,٤٦٦	٧,٧٢١	١٢,٢٢٢	٣٩,٦٧٩	٣١٥,٤٠٧	

إيضاح: يستند تحديد تعرض البنك للمخاطر على بلد مخاطر الموجودات.

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١٤-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات مخاطر ائتمان البنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال الفترة، ومتوسط التعرضات بناء على ذلك: (تتمة)

ب الجدول ٦: توزيع تعرضات البنك حسب القطاع الصناعي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القطاع الصناعي	تجاره وتصنيع	بنوك ومؤسسات	متطقة بالعقارات	نظف وغاز	رعاية صحية	تكنولوجيا	الشحن	أخرى	المجموع
الموجودات	-	٥,٧٥١	-	-	-	-	-	-	٧,٥٧١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	١,٠٦٣٩	١٣,٦٨٤	٤٤,٤٥٥	٥,٤٦٠	١٩,٠٠٢	١,١٠٧	٤,٩٢٩	٦٢,٠٧٨	١٦١,٣٥٤
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	٢٤,٨٧٦	-	-	-	-	٢,٠٨٤	٢٦,٩٦٠
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٥٠	-	٣٤,٧٥٠
مبالغ مستحقة القبض	-	٨٠	٢,٦١٨	-	٢٩٠	-	-	١٣,٦٤٢	١٦,٦٣٠
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٥,٤١٤	٢٠	١٠,٢٤٧	-	١٣	-	-	١١,٩١٦	٢٧,٦١٠
عقارات ومعدات	-	-	٧,٥٩٧	-	-	-	-	٤٨٠	٨,٠٧٧
مجموع الموجودات	١٦,٠٥٣	٢١,٣٥٥	٨٩,٧٩٣	٥,٤٦٠	١٩,٣٠٥	١,١٠٧	٣٩,٦٧٩	٩٠,٢٠٠	٢٨٢,٩٥٢
بنود غير مدرجة في الميزانية	-	٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	٤٤٦	٢,٧٤٤
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	١٧,٣٦٣	١٠,٠٠٠	١,٣٠٤	-	١,٠٤٤	-	-	-	٢٩,٧١١
ارتباطات والتزامات محتملة	٣٣,٤١٦	٣٣,٦٥٣	٩١,٩٠٧	٥,٤٦٠	٢٠,٣٤٩	١,١٠٧	٣٩,٦٧٩	٩٠,٦٤٦	٣١٥,٤٠٧

ج الجدول ٧: تعرضات المخاطر حسب الإستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

التعرضات حسب الإستحقاق	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	المجموع لغاية سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير محدد	المجموع
الموجودات	٧,٥٧١	-	-	٧,٥٧١	-	-	-	٧,٥٧١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات	-	-	-	٧,١٢٠	٧,١٢٠	-	١٥٤,٢٣٤	١٦١,٣٥٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٦٠	٢٦,٩٦٠
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠
مبالغ مستحقة القبض	١٠,٢٤٧	٢,٧٩٠	٧٦٨	١٣,٨٠٥	٢,٨٢٥	-	١٦,٦٣٠	١٦,٦٣٠
تمويل لشركات المشاريع	١,٢٣٠	١٢,٠٧٤	٤٦٦	١٣,٧٧٠	١٤	١١	٢٧,٦١٠	٢٧,٦١٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٨,٠٧٧	٨,٠٧٧
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٩,٠٤٨	١٤,٨٦٤	٨,٣٥٤	٤٢,٢٦٦	٣٧,٥٨٩	١١	٢٠٣,٠٨٦	٢٨٢,٩٥٢
بنود غير مدرجة في الميزانية	-	-	-	-	٢,٧٤٢	-	٢	٢,٧٤٤
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	٧٥٢	٣,٨٩٦	٤,٦٤٨	١٥,٠٦٣	-	١٠,٠٠٠	٢٩,٧١١
ارتباطات والتزامات محتملة	١٩,٠٤٨	١٥,٦١٦	١٢,٢٥٠	٤٦,٩١٤	٥٥,٣٩٤	١١	٢١٣,٠٨٨	٣١٥,٤٠٧

إيضاح : لا توجد مبالغ مستحقة من المتوقع أن تكون مدتها أطول من ٥ سنوات.

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١٤-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات مخاطر ائتمان البنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال الفترة، ومتوسط التعرضات بناء على ذلك: (تتمة)

د معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن أعماله الاعتيادية في معاملات مع أطراف ذات علاقة من غير شروط تفضيلية وتمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. يوضح الجدول التالي تحليل لمعاملات وأرصدة أطراف ذات العلاقة:

الجدول ٨: المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	شركات زميلة ومشروع مشترك	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة / الرئيسيين / مساهمين / رئيسيين / شركات	مجلس الإدارة / لدى أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
الموجودات	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك	١٩,٨٣٨	-	-	٥١٢
استثمارات	-	-	-	٢٧,٤٧٢
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب الحقوق	٢٦,٩٦٠	-	-	٢٦,٩٦٠
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	٣٤,٧٥٠	-	-	٣٤,٧٥٠
موجودات أخرى	٥,٤١٤	-	٦٨٤	٦,٠٩٨
المطلوبات	-	-	-	-
مستحقات الموظفين	-	١,٥٠٣	-	١,٥٠٣
مطلوبات أخرى	-	-	٣٦٠	٣٦٠
الدخل	-	-	-	-
حصة المجموعة من خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	(٢٥٠)	-	-	(٢٥٠)
المصرفوات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)	-	-	-	-
دخل آخر	-	٧١٨	-	٧١٨
مخصصات الإضمحلال مقابل الذمم المدينة	٧١٧	-	-	٧١٧
ارتباطات والتزامات محتملة	١٨,٧٢٦	-	-	١٨,٧٢٦

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق

١٥-٣ مخاطر السوق هي عبارة عن مخاطر الخسائر في مراكز البنك المدرجة وغير المدرجة في الميزانية الناتجة عن الحركات في أسعار السوق وتكون المخاطر خاضعة لتلك المتطلبات:

أ- تلك المخاطر المتعلقة بمعدل الربح الخاص بالأدوات وأسهم حقوق الملكية المدرجة في محفظة التداول.
ب- مخاطر صرف العملات الأجنبية والمخاطر المرتبطة بالسلع في جميع دوائر البنك.

١٦-٣ تنتج تعرضات مخاطر السوق للبنك في الغالب من محفظة التداول الخاصة بالأسهم المدرجة، ومحفظة صغيرة من الموجودات المعروضة بالعملات الأجنبية غير المرتبطة بالدولار الأمريكي وترى الإدارة بأن مخاطر السوق لا تشكل مصدراً رئيسياً للمخاطر لأن استراتيجية العمل في البنك لا تتضمن على تحمل مخاطر عن الأسهم المدرجة أو الموجودات المعروضة بالعملات الأجنبية، يقيس البنك مخاطر السوق التي يتعرض لها باستخدام النهج الموحد.

إدارة المخاطر التشغيلية

١٧-٣ تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأشخاص أو الأنظمة أو تلك الناتجة عن الأحداث الخارجية. ويتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية. وتلك المخاطر المرتبطة بالسمعة. تختلف المخاطر التشغيلية عن مخاطر الخدمات المصرفية الأخرى في أنها لا يتم تحملها مباشرة مقابل عائد متوقع، ولكنها تظهر في الإطار الاعتيادي لنشاط البنك مما يؤثر على عملية إدارة المخاطر.

١٨-٣ يتعرض البنك للمخاطر التشغيلية نتيجة للطبيعة المعقدة لمنتجاته الاستثمارية البديلة، والاشتراطات المستندية والقانونية، وغيرها من المتطلبات التنظيمية التي تتعلق بالمعاملات الاستثمارية، تنتج المخاطر التشغيلية من كافة وحدات البنك.

١٩-٣ يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية، ويمارس البنك نشاطه في الوقت الحالي من موقع واحد. ومن ثم فإن عدد علاقات العملاء وحجم المعاملات في البنك أقل من المؤسسات التي تتعدد مواقعها أو عملياتها المصرفية للأفراد.

٢٠-٣ وعلى الرغم من ذلك، تتم عمليات البنك التشغيلية تتم وفقاً لإجراءات وعمليات محددة بوضوح. وتشمل هذه الاجراءات نظاماً واسعاً للرقابة الداخلية بما في ذلك فصل الواجبات والضوابط الداخلية الأخرى، التي تم تضمينها لمنع أخطاء الموظفين غير المقصودة أو المخالفات التي ارتكبت من قبل الموظف قبل إنهاء المعاملة. كما يحرص البنك على متابعة السجلات المحاسبية وإجراء مراجعة تسوية يومية للنقد، والحسابات المصرفية والأوراق المالية والشيكات الأخرى لتمكينه من الكف في الوقت المناسب عن أية عملية تنطوي على أخطاء أو أي عملية غير صحيحة.

٢١-٣ يعمل البنك في الوقت الحالي على تعزيز اطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية التي من شأنها:

أ- المساعدة على اكتشاف الخسائر التشغيلية أو أي مخاطر محتملة فضلاً عن الإبلاغ عن هذه الأخطاء على أساس منتظم.
ب- تحسين عملية تخفيف خسارة البنك ومن ثم تعزيز الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر التشغيلية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بمراجعة وتحديث خطة استمرارية العمل للتقليل من مخاطر الخسارة الناتجة عن اضطراب العمل نتيجة لأحداث غير متوقعة.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر القانونية

٢٢-٣ تشمل المخاطر القانونية على مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة السارية أو عدم تنفيذ التزامات الطرف الآخر في إطار العقود المبرمة أو المخاطر الإضافية غير المقصودة الناتجة عن الفشل في هيكلة المعاملات أو العقود بشكل صحيح.

٢٣-٣ يتم الحد من المخاطر القانونية للبنك من خلال المراجعة القانونية للمعاملات والوثائق. كما يستخدم البنك - إذا كان ذلك مناسباً - الصيغ الموحدة الخاصة بمعاملاته. قام البنك بتصميم وتنفيذ مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات لتجنب أي تورط محتمل في عمليات غسل الأموال. ويعزز الالتزام بسياسات وإجراءات البنك من خلال توفير التدريب الكافي للموظفين وكذلك إجراء المراجعة الداخلية والخارجية. كما هو في تاريخ إعداد هذا التقرير، لا يوجد لدى البنك أية التزامات قانونية جوهرية بما في ذلك إجراءات قانونية معلقة.

الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

٢٤-٣ تضطلع هيئة الرقابة الشرعية بمهمة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك من أجل ضمان التزامها لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما قام البنك بتخصيص مراقب داخلي خاص لمراقبة أمور الشريعة حيث يقوم بإجراء مراجعة دورية لمدى الالتزام مع فتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالمنتجات والعمليات فضلاً عن مراجعة مدى امتثال كافة المنتجات والخدمات مع متطلبات المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة واعتماد كافة المنتجات والخدمات قبل طرحها للعملاء وكما تقوم بإجراء مراجعة دورية لمعاملات البنك. وتصدر هيئة الرقابة الشرعية تقريراً سنوياً تؤكد فيه التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

مخاطر الأسهم في المحفظة المصرفية (المخاطر الاستثمارية)

٢٥-٣ يستثمر البنك بشكل أساسي في ثلاثة قطاعات رئيسية في الموجودات البديلة وهي رأس المال المضارب والأسهم الخاصة والعقارات بهدف تحقيق عوائد مجزية من الاستثمارات عالية الجودة المرتكزة على أسس قوية وهيكل جيد وإدارة فعالة وسليمة بقدر معقول من المخاطر. وينوي لاحقاً بيع هذه الاستثمارات بنية تحقيق ربح للمستثمرين الاستراتيجيين سواء من خلال الاكتتاب الخاص أو البيع التجاري.

٢٦-٣ يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر استثماراته، التي تعتبر جزءاً من المحفظة المصرفية الخاصة به. يدير البنك مخاطر استثماراته عند المستوى المحدد من الاستثمارات من خلال عملية مدروسة حذرة تطبق قبل دخوله في الاستثمار، ويرتكز على مجموعة المبادئ التوجيهية والمعايير وكذلك المتابعة المستمرة الفعالة لفريق الاستثمارات. كما يسعى البنك إلى تنويع استثماراته ليس فقط من الناحية الجغرافية والقطاعية، ولكن عبر مختلف مراحل الإيرادات من الاستثمارات.

٢٧-٣ وعلى الرغم من ذلك، تقوم دائرة إدارة المخاطر بعمل مراجعة مستقلة، وإبداء الرأي في مختلف مجالات المخاطر المتعلقة بالاستثمارات المحتملة في مرحلة مبكرة من عملية العناية الواجبة. وتعمل بالتعاون الوثيق مع فرق الاستثمار ذات الصلة حيث تساعد عمليات مراجعة المخاطر على دعم عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمارات من خلال التقييم النوعي والتحليل الكمي على حد سواء.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة: (تتمة)

٣٢-٣ بلغت نسبة سيولة البنك (النقد وما في حكمه بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للطرح في الأسواق إلى مجموع المطلوبات) ١٥% كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧:

الجدول ١٠: نسبة السيولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

ألف دولار أمريكي	
٧,٤٤١	نقد لدى البنك
١٣٠	إيداعات لدى البنك
٤,٥٨٢	أوراق مالية تجارية قابلة للتسويق
١,٣٠٥	أوراق مالية متاحة للبيع قابلة للتسويق
١,١٩٠	شهادات سيولة قصيرة الأجل
١٤,٦٤٨	مجموع الموجودات السائلة
١١٢,٣٠٧	مجموع المطلوبات
* ٣٨,٢٢١	ومن ضمنها، المستحقة خلال سنة واحدة
٧٤,٠٨٧	غير المتداولة، المستحقة بعد سنة واحدة أو أكثر
%١٣	الموجودات السائلة / مجموع المطلوبات
%٣٨	الموجودات السائلة / المطلوبات المتداولة (المستحقة خلال سنة واحدة)

إيضاح : * المبالغ التي يبلغ مجموعها ٢٩,٩٧٦ ألف دولار أمريكي من هذه المبالغ تشمل خطوط مع البنوك التي من المتوقع تجديدها.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

مكاسب (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة

٢٨-٣ يتم إعادة تقييم استثمارات البنك المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل نصف سنوي، ويتم إثبات المكاسب/(الخسائر) في قائمة الدخل وفقاً لمعايير التقارير المالية الداخلية ذات الصلة. ويتم إجراء التقييم من خلال الأقسام الإستثمارية للبنك باستخدام نماذج التقييم الداخلية المناسبة مع مدخلات وافتراضات السوق ذات الصلة. ومن ثم يتم مراجعته تلك التقييمات بصورة مستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر والمدققين الخارجيين، وتقدم إلى لجنة الشؤون المالية والاستثمارية التابعة للمجلس لاعتمادها.

الجدول ٩: (خسارة) / مكسب القيمة العادلة غير المحققة

١٢ شهراً المنتبهة في يونيو ٢٠١٧	١٢ شهراً المنتبهة في يونيو ٢٠١٦	١٢ شهراً المنتبهة في يونيو ٢٠١٥	١٢ شهراً المنتبهة في يونيو ٢٠١٤	١٢ شهراً المنتبهة في يونيو ٢٠١٣	١٢ شهراً المنتبهة في يونيو ٢٠١٢	١٢ شهراً المنتبهة في يونيو ٢٠١١	ألف دولار أمريكي
(٣٧,٨١٠)	(١٧,٠٤٩)	٢,٠٠٠	(٢,٢٥٠)	(٧,٣٠٠)	(٢,٠٠٠)	(١,٧١١)	
-	-	-	١٧	(١٥)	(٢٠)	(١٣١)	
(٤٥٦)	(٤٥٩)	(٣٢٧)	(٢,٢٣٣)	(٧,٣١٥)	(٢,٠٢٠)	(١٥,٤١٤)	
(٣٨,٢٦٦)	(١٧,٥٠٨)	١,٦٧٣	(٢,٢٣٣)	(٧,٣١٥)	(٢,٠٢٠)	(١٥,٤١٤)	

استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة – (خسائر) مكاسب القيمة العادلة

استثمارات عقارية – (خسائر) مكاسب القيمة العادلة

استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة – (خسائر) مكاسب القيمة العادلة

مجموع (خسارة) / مكسب القيمة العادلة غير المحققة

إدارة مخاطر السيولة:

٢٩-٣ تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي قد يواجهها البنك نتيجة لعدم كفاية الأموال لتلبية التزاماته عندما يحين موعد استحقاقها، أي مخاطر عدم القدرة على تغطية الالتزامات بدون إضمحلال قيمة رأس المال نتيجة لعدم التوافق في توقيت التدفقات النقدية.

٣٠-٣ حصل البنك على تمويل إسلامي يشتمل على اقراضات قصيرة الأجل بقيمة ٣٠,٩٩ مليون دولار أمريكي وقرض متوسط الأجل بقيمة ٧٠,٦٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. كما قام البنك بتمديد بعض الضمانات والالتزامات التي تعهد بها لدعم مشاريعه الاستثمارية كما هو مفصّل عنه في القوائم المالية الموحدة.

٣١-٣ على الرغم من أن ذلك يؤدي إلى رفع مستوى مخاطر تمويل السيولة، ترافق الإدارة بعناية مخاطر السيولة من خلال التوقعات المنتظمة المعدة من قبل إدارة الخزانة والنقد للبنك وذلك بالتشاور مع الدوائر التجارية والمالية للبنك بما في ذلك اعتبارات سيناريوهات الضغوطات. بالإضافة إلى ذلك، خلال سنة ٢٠١٦، تم وضع خطة للتمويل وتم وضعها موضع التنفيذ كجزء من عمليات تحسين إدارة تمويل مخاطر السيولة. كما يوجد لدى البنك محفظة لسندات أسهم حقوق الملكية المسعرة المتاحة لمواجهة أي عجز غير متوقع في متطلبات التمويل.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر معدل هامش الربح في الدفاتر المصرفية:

٣٣-٣ باعتباره وسيطاً مالياً فإن البنك قد يتعرض لمخاطر هامش الربح التي تنشأ عن فروق التوقيت بين تواريخ الاستحقاق وإعادة تسعير موجودات ومطلوبات البنك. تعتبر الفروق الناتجة من إعادة التسعير من الأمور الأساسية للأنشطة المصرفية، فإنها قد تعرض الدخل والقيمة الاقتصادية لتقلبات غير متوقعة مع اختلاف هوامش الربح. العوامل التي تؤثر على معدلات هامش الربح هي أساساً عوامل سوقية واقتصادية، بما في ذلك معدلات التضخم والنمو. ومع ذلك، لا يمكن اعتبار هذا الأمر مصدرأ أساسياً للمخاطر بالنسبة للبنك. نظراً لعدم وجود موجودات ومطلوبات حساسة ذات معدلات جوهريّة، على النحو الموضح أدناه. على الرغم من ذلك، يراقب البنك تعرضه لتقييم الموجودات والمطلوبات سريعة التأثير بالمعدل، وقد قام البنك في هذا الصدد بتطبيق سياسة إدارة السيولة التي تغطي ما يلي:

- الخطوات والإجراءات العملية لإدارة اليومية للسيولة.
- إعداد توقعات وتنبؤات دورية عن السيولة ومراجعتها.
- فحص ضغوطات السيولة.
- إعداد التقارير المالية عن وضع وتوقعات السيولة بما في ذلك توقعات الضغوطات.
- إعداد خطة السيولة في الحالات الطارئة لتحديد كيفية التعامل بشكل مهني وفعال مع الأحداث غير المتوقعة التي تتضمن على أي اضطرابات في وضع السيولة.

٣٤-٣ الجدول ١١: تحليل حساسية هامش الربح في المحفظة المصرفية للبنك:

المركز في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ فترة إعادة التسعير		الف دولار أمريكي		
	معدل حساسية الموجودات	معدل حساسية المطلوبات	الفجوة	تأثير التغيير بمعدل ٢٠٠ نقطة أساسية
< يوم ١ إلى ٣ أشهر	-	٣٠,٩٨٧	(٣٠,٩٨٧)	(٦٢٠)
< ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	-	-	-	-
< ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	٧,١٢٠	-	٧,١٢٠	١٤٢
< سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٣٤,٧٥٠	٧٠,٦٨٧	(٣٥,٩٣٧)	(٧١٩)
المجموع	٤١,٨٧٠	١٠١,٦٧٤		
كثبية % من إجمالي الميزانية	%١٥	%٣٦		

٣٥-٣ التأثير على صافي الدخل عند التغيير بمعدل ٢٠٠ نقطة أساسية في معدلات الأرباح، هو كما يلي:

- إحتمال إنخفاض صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من يوم ١ إلى ٣ أشهر بمقدار ٦٢٠ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.
- إحتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر بمقدار ١٤٢ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.
- إحتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من سنة واحدة إلى ٥ سنوات بمقدار ٧١٩ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ إدارة المخاطر (تمة)

حقوق حاملي حسابات الاستثمار ومخاطر التعويض التجاري

٣٦-٣ يقتصر تعرض البنك لمخاطر التعويض التجاري على حقوق حاملي حسابات الاستثمار الخاص به التي تشمل ما يلي:

➤ صندوق الإكتتاب الأولي للشركات الخليجية التي تأسست في سنة ٢٠٠٦ للاستثمار في الأسهم غير المدرجة للشركات الخليجية في مرحلة ما قبل الإكتتاب. يبلغ الحجم الإجمالي للصندوق حالياً ٢,٧ مليون دولار أمريكي. يدير البنك الصندوق كمضارب مقابل أتعاب بنسبة ٢٠% لعوائد فوق ١٠% من العوائد البسيطة. إن الاستثمارات في صندوق الإكتتاب الأولي للشركات الخليجية معرضة لمخاطر سوق الأسهم العامة السائدة في دول مجلس التعاون الخليجي وفي القطاعات العقارية.

➤ تم توضيح العوائد التاريخية لمدة ٥ سنوات لحقوق حاملي حسابات الاستثمار أدناه:

الجدول ١٢: معلومات عن العوائد التاريخية لمدة ٥ سنوات لحقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف دولار أمريكي

صندوق ماقبل الإكتتاب للشركات الخليجية	١٢ شهراً المنتهية في يونيو ٢٠١٧	١٢ شهراً المنتهية في يونيو ٢٠١٦	١٢ شهراً المنتهية في يونيو ٢٠١٥	١٢ شهراً المنتهية في يونيو ٢٠١٤	١٢ شهراً المنتهية في يونيو ٢٠١٣	١٢ شهراً المنتهية في يونيو ٢٠١٢
صافي الربح / (الخسارة)	(٨٠٨)	٤	(١٥٢)	-	٣٤	-
مجموع الموجودات	٢,٧٤٤	٣,٧٥٦	٣,٨٣٣	٣,٨٧٩	٣,٧٤٠	٣,٦٧٨
مجموع الحقوق	٢,٧٤٤	٣,٧٥٦	٣,٨٣٣	٣,٨٧٩	٣,٧٤٠	٣,٦٧٨
العائد على الموجودات	-٢٩%	٠%	-٤%	٠%	١%	٠%
العائد على الحقوق	-٢٩%	٠%	-٤%	٠%	١%	٠%

٣٧-٣ يدرك البنك مسؤولياته الائتمانية في إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويتم الدخول في معاملات مع حاملي حسابات الاستثمار فقط على أساس الاكتتابات الموقعة واتفاقيات الاستثمار المعنية، وسيتم وضع إجراءات داخلية لإدارة حقوق حاملي الحسابات الاستثمار بكفاءة عالية والتعامل مع تلك المسؤوليات. (راجع قائمة التغييرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار حول القوائم المالية).

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤ مخصصات الإضمحلال:

٤-١ يتبع البنك سياسة حذرة تعتمد على المراجعة المنتظمة لجميع الموجودات للإضمحلال. ويتم إدراج الإضمحلال في قائمة الدخل عندما تشير الظروف إلى وجود شك حول امكانية استرداد الاستثمار، أو عدم تحقيق الاستثمار كما هو متوقع.

تمثل المخصصات العامة للإضمحلال الجماعي مقابل التعرضات التي لم يتم تحديدها إلا أنها تحمل مخاطر للخسارة أقل مما تم توقعه في الأساس.

تتضمن تسهيلات التمويل الإسلامي على تلك الحالات التي تشير فيها الظروف إلى وجود شك حول إمكانية الاسترداد الكامل (قابلية التحصيل) للمبلغ الأصلي أو/ والربح غير قابلة للتحصيل نتيجة لعدم وجود حماية كافية بسبب ضعف قدرة العميل (أو الطرف الآخر) على الدفع أو بسبب إضمحلال قيمة الضمانات المصرفية إن وجدت.

٤-٢ يلخص الجدول أدناه مخصصات الإضمحلال المسجلة:

الجدول ١٣: مخصصات الإضمحلال - حسب فئة الموجود

التفاصيل	إجمالي التعرضات	مخصصات الإضمحلال المسجلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		مخصصات الإضمحلال المتراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		صافي القيمة المدرجة
		محدد	جماعي	محدد	جماعي	
إستثمارات	٤٢,٣٥٨	٤,٧٨٦	-	٢٢,٦٧٧	-	١٩,٦٨١
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	٦,٣٦٧	٢٢٠	-	٥,٣٩٣	-	٩٧٤
مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الاستثمارية	٧,٦٨٤	٩٧١	-	٤,٥٦٨	-	٣,١١٦
تمويل لشركات الشماريع	١٢,٠٦٧	-	-	١٢,٠٦٧	-	-
موجودات أخرى	٣,١٠٧	٤٧١	-	٣,٠٩٦	-	١١
مخصص إضمحلال جماعي	-	-	-	-	١,٣٦٢	-
المجموع	٧١,٥٨٣	٦,٤٤٨	-	٤٧,٨٠١	١,٣٦٢	٢٣,٧٨٢

الجدول ١٤: مخصصات الإضمحلال - حسب القطاع الصناعي

التفاصيل	إجمالي التعرضات	مخصصات الإضمحلال المسجلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		مخصصات الإضمحلال المتراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		صافي القيمة المدرجة
		محدد	جماعي	محدد	جماعي	
عقاري	٤١,٨٧٤	٤,٦٣٣	-	٢٦,٥٧٦	-	١٥,٢٩٨
رعاية صحية	٢٩٠	-	-	-	-	٢٩٠
تكنولوجيا	١٥,٧٥٣	٢٩١	-	١٥,٧٥٣	-	-
نظ وغاز	١٨	-	-	١٨	-	-
مواصلات	٧,١٢٦	٨٤١	-	٣,٣٢٥	-	٣,٨٠١
أخرى	٦,٥٢٢	٦٨٣	-	٢,١٢٩	-	٤,٣٩٣
مخصص إضمحلال جماعي	-	-	-	-	١,٣٦٢	-
المجموع	٧١,٥٨٣	٦,٤٤٨	-	٤٧,٨٠١	١,٣٦٢	٢٣,٧٨٢

إفصاحات عامة إضافية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥ حوكمة الشركات والشفافية

تتضمن الإفصاحات حول حوكمة الشركات والشفافية على مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة الموضحة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. وتوضح الجداول التالية تفاصيل توزيع الأسهم حسب الجنسية ونسبة ملكية الأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

١٥-١ الجدول رقم ١٥: توزيع المساهمين حسب الجنسية:

البلد	نسبة الملكية %
الإمارات العربية المتحدة	٣,٢٩%
الكويت	٢٣,٦٦%
المملكة العربية السعودية	٥٧,٧١%
قطر	٤,٧٨%
عمان	٢,٥٧%
مملكة البحرين	٧,٩٩%
المجموع	١٠٠,٠٠%

٢٥-٢: الجدول ١٦: توزيع المساهمين حسب حجم نسبة الملكية:

عدد المساهمين	نسبة الملكية %
أقل من ١%	١٤٩
١% - ٢%	١٥
٢% - ٣%	٦
٣% - ٤%	٢
٤% - ٥%	٠
أكثر من ٥%	٢
المجموع	١٧٤

يملك اثنان من مساهمي البنك أكثر من ٥% حصة ملكية في البنك. وهذه الشركات هي حاملي الأسهم المشار إليها أدناه:

- الشركة التجارية العقارية ش.م.ك. (مقفلت) - ٧,٢٣% حصة ملكية؛ و
- مجموعة الأوراق المالية ش.م.ك. (مقفلت) - حصة ملكية ٦,٠٢%

٣-٥ نسبة ملكية الأسهم من قبل الحكومة:

يملك بنك البحرين للتنمية ش.م.ب. (مقفلت)، وهي مؤسسة قطاع عام مملوكة من قبل حكومة البحرين - حصة ملكية بنسبة ١,١٩% في حصة رأس المال المساهم للبنك.

٤-٥ نسبة ملكية الأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

يملك سبعة من أعضاء في مجلس الإدارة حصة ملكية تتراوح ما بين ٠,٠٥% إلى ٢,٥١% من إجمالي رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يقوم عدد من أعضاء مجلس الإدارة بتمثيل الشركات المساهمة بحصة ملكية تتراوح ما بين ٠,٤٨% إلى ٧,٢٣%.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على أنشطة البنك وشؤونه نيابة عن المساهمين، والسعي إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى البعيد مع الأخذ في الاعتبار مصالح الأطراف الأخرى ذات الصلة، والحفاظ على معايير عالية من الشفافية والمصادقية. يتألف المجلس من ١٢ عضواً، أغلبهم من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

نموذج الإفصاح للمميزات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي	
١	الجهة المصدرة
٢	المعرف الفريد (على سبيل المثال CUSIP، ISIN أو معرف Bloomberg لطرح الاستثمار الخاص)
٣	القوانين الحاكمة للأداة المالية
	معالجة الأنظمة
٤	قواعد مصرف البحرين المركزي الانتقالية
٥	قواعد مصرف البحرين المركزي ما بعد الانتقالية
٦	مؤهلة للمركز الرئيسي / المجموعة / المجموعة والمركز الرئيسي
٧	نوع الأداة المالية (الأنواع يتم تحديدها حسب كل ولاية قضائية)
٨	المبلغ المسجل في رأس المال التنظيمي (بالآلاف الدولارات الأمريكية حسب أحدث تاريخ لإعداد التقارير المالية)
٩	القيمة الاسمية للأداة المالية
١٠	التصنيف المحاسبي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي
١٢	دائم أو مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي
١٤	استدعاء الإصدار من المصدر خاضعا لموافقة الجهات التنظيمية
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت
	كوبونات / أرباح الأسهم
١٧	أرباح الأسهم / الكوبونات الثابتة أو العائمة
١٨	سعر الكوبون وأي مؤشر ذو صلة
١٩	وجود معوقات لسداد أرباح الأسهم
٢٠	تقديرية تماما، تقديرية جزئيا أو إلزامية
٢١	وجود ترتيب أو حوافز أخرى للسداد
٢٢	غير مترابطة أو مترابطة
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، شروط التحويل
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كليا أو جزئيا
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحول إلزامي أو تحول اختياري
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة القابلة للتحويل
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة القابلة للتحويل
٣٠	ميزة الشطب
٣١	إذا تم شطبها، شروط الشطب
٣٢	إذا تم شطبها، كليا أو جزئيا
٣٣	إذا تم شطبها، دائمة أو مؤقتة
٣٤	إذا تم شطبها بصورة مؤقتة، وصف آلية الاسترداد
٣٥	المركز في التسلسل الهرمي الثانوي للتصفية (تحديد نوع الأداة مباشرة أقدم إلى الأداة)
٣٦	ميزات عدم التزام بالانتقال
٣٧	إذا كانت الإجابة نعم، تحديد ميزات عدم الالتزام