

رؤية واضحة نحو مستقبل أكثر ازدهاراً

التقرير السنوي ٢٠١٩ - ٢٠٢٠

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فيتشر كابيتال بنك ش.م.ب (م)

مينى فينشر كابيتال بنك

مينى ٢٤٧

طريق ١٧٠٤ ، مجمع ٣١٧

المنطقة الدبلوماسية

ص.ب: ١١٧٥٥ ، النامة

مملكة البحرين

هاتف: ١٧٥١ ٨٨٨٨ +٩٧٣

فاكس: ١٧٥١ ٨٨٨٠ +٩٧٣

www.vc-bank.com

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

لمحة عامة عن فيشر كابيتال بنك

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

استعراض الأعمال

١٤	استعراض النشاط الاستثماري
٢١	الوظائف المؤسسية
٢٤	استعراض الحوكمة المؤسسية
٤٤	هيكل الحوكمة المؤسسية

البيانات المالية

٤٧	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٤٨	تقرير مدققي الحسابات
٤٩	القوائم المالية الموحدة
٥٤	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٩٩	إفصاحات عامة إضافية

نبذة عن فيشر كابيتال بنك

منذ أن بدأ عملياته التشغيلية في أكتوبر ٢٠٠٥، نجح فيشر كابيتال بنك في تعزيز مركزه الريادي في توفير الفرص الاستثمارية للشركات الناشئة، وتقديم الدعم اللازم لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وذلك ضمن إطار عمل للخدمات المصرفية الاستثمارية الإسلامية.

وقد أبرز هذا التوجه مدى التزام المساهمين المؤسسين للبنك بالتعاون مع المستثمرين المتقاربين فكرياً بغرض توجيه الأموال نحو الفرص الاستثمارية المبتكرة التي من شأنها دعم الجهود الرامية إلى تحقيق النمو والتطور لاقتصادات المنطقة. وفي ظل الأزمات الاقتصادية والمالية والسياسية السائدة، حرص فيشر كابيتال بنك على تعديل استراتيجيته الاستثمارية ونموذج عمله، بما يتيح له مواجهة التحديات ومواكبة الأوضاع الاقتصادية الجديدة، والتماشي مع ديناميكيات السوق المتغيرة.

واليوم، يعد فيشر كابيتال بنك مصرفاً رائداً متخصصاً في إدارة الأصول البديلة، مع تركيز على الأصول العقارية المدرة للدخل، واستثمارات الأسهم الخاصة المنتقاة. يهدف البنك إلى تحقيق عائدات مجزية على الفرص الاستثمارية المدروسة بعناية، والمهيكل بشكل عالي الكفاءة، والمدارة جيداً، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر المحسوبة.

تتميز محفظة استثمارات البنك بالتنوع من حيث المناطق الجغرافية والقطاعات، بهدف الحد من المخاطر المركزة وتعزيز قدرة الاستثمارات على تحمل تقلبات السوق. تتركز الأسواق الرئيسية للبنك على دول مجلس التعاون الخليجي، ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتركيا، والولايات المتحدة الأمريكية، والمملكة المتحدة. وقد نجح البنك في تطوير إمكانياته واكتساب مكانة رائدة في أجواء تنافسية حادة في القطاعات الرئيسية مثل الرعاية الصحية، والزراعة والأغذية، والأسمدة، والاستثمارات العقارية المدرة للدخل، وبرامج سندات السيولة. ويضيف فيشر كابيتال بنك قيمة عالية لشركاته من خلال المشاركة الفعالة والدعم الكبير بهدف تعزيز التخارج من استثماراته وتحقيق أقصى استفادة منها.

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، ورأسماله المدفوع ١٩٠ مليون دولار، ويمارس عمله بموجب ترخيص كمصرف قطاع جملة إسلامي صادر عن مصرف البحرين المركزي. ويحظى 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.

رؤيتنا

تتلخص رؤيتنا في أن نكون البنك الاستثماري الإسلامي الإقليمي الرائد الذي يساعد بدور فعال في تحقيق النمو للمشاريع، ودعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية في منطقة الخليج والشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مينا).

مهمتنا

مهمتنا هي تعزيز القيمة للمساهمين وتحقيق الثروة للعملاء من خلال تحديد الفرص الاستثمارية الواعدة التي تحقق عائدات مستمرة متوازنة مع المخاطر، مع توفير أعلى مستويات الخدمة المتميزة لعملائنا.

رؤيتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي

رئيس مجلس الإدارة
دولة الكويت

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

يطيب لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن
أعرض عليكم التقرير السنوي والقوائم المالية
الموحدة لفيشر كابيتال بنك للعام المالي المنتهي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والذي كان بلا شك واحداً من
أصعب الفترات التي مرت على قطاع الخدمات
المصرفية الاستثمارية في المنطقة حتى الآن.

لقد استمرت الظروف المحيطة المعاكسة في التأثير السلبي على إقبال
المستثمرين على الاستثمار طوال العام، كما ضاعف تأثير تلك الظروف
استمرار الصعوبات الاقتصادية والتقلبات في الأسواق، إضافة إلى
انخفاض أسعار النفط وزيادة التوترات الجيوسياسية في المنطقة وتدهور
العلاقات التجارية العالمية. وقد تفاقمت هذه الأوضاع المليئة بالتحديات
مع انتشار جائحة كوفيد-١٩ خلال النصف الثاني من العام المالي
للبنك، وما كان لها من تبعات سلبية ملموسة.

لقد أثرت هذه العوامل بشكل حاد على أداء المحفظة الاستثمارية للبنك
مقابل ما تم تجنبه لمخصصات الاضمحلال وخسائر القيمة العادلة
لتلك المحفظة بقيمة إجمالية وقدرها ٤٤, ٧٤ مليون دولار أمريكي. لم
يتمكن البنك من إنجاز معاملات مصرفية استثمارية جديدة خلال
العام بسبب قيود كفاية رأس المال التي فرضها مصرف البحرين
المركزي. وهذا أدى بدوره إلى عرقلة قدرتنا على تحقيق الإيرادات
وتخفيض الخسائر نظراً لاستمرار تحملنا التكاليف التشغيلية، بالرغم
من الإجراءات التصحيحية التي حرص البنك على تطبيقها خلال هذه
السنة. وعلى هذا الأساس، سجل فيشر كابيتال بنك خسارة بقيمة
٢٦, ٨٠ مليون دولار أمريكي للعام المالي ٢٠٢٠، مقابل خسارة بقيمة
١٨, ٥٨ مليون دولار أمريكي في العام المالي السابق.

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

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

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

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

”في ظل قرب استكمال عملية إعادة هيكلة ديوننا
والوصول إلى مرحلة متقدمة من استكمال عملية تحويل
ترخيص البنك، فإن مجلس الإدارة يتطلع بتفاؤل
إلى قدرة فيشر كابيتال بنك على استئناف أنشطته
المصرفية الاستثمارية، وتحقيق الإيرادات والتدفقات
النقدية المنشودة، والعودة إلى مسار الربحية.“

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

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

وفيما يتعلق بالتغييرات المقترحة على نموذج عمل البنك وتغيير ترخيص
البنك، فإنه يسعدني أن أعلن بأننا قد تقدمنا بطلب رسمي إلى مصرف
البحرين المركزي لتأسيس شركة جديدة تابعة لإدارة الأصول البديلة،
بحيث يندرج ترخيصها تحت كتيب رقم ٤ الفئة الأولى باعتبارها شركة
استثمارية. وسوف يقوم فيشر كابيتال بنك بمهام الشركة القابضة،
مع التخلي عن الاستثمارات التقليدية، وتصفية الأنشطة المصرفية
الاستثمارية، ثم التنازل عن ترخيص «مصرف قطاع جملة» الحالي بعد
الحصول على الموافقة النهائية من مصرف البحرين المركزي. سوف يتم
تقديم هذا المقترح إلى المساهمين لدراسته واعتماده في الاجتماع السنوي
للجمعية العمومية العادية وغير العادية المقرر إقامته في نوفمبر ٢٠٢٠م.

كما شهد البنك خلال العام بعض التغييرات في تشكيل مجلس الإدارة.
ولا يسعني هنا الا ان أتقدم بالشكر إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
المنتبهة مدتهم أو الذين استقالوا وهم السيد محمد عبدالعزيز
السرطان، والسيد صالح محمد الشنفرى، والدكتور عبدالعزيز فهد
الدخيل، والسيد فهد سعد المعمر على إسهاماتهم الجليلة، وجهودهم
المخلصة في خدمة البنك، متمنياً لهم دوام التوفيق والنجاح. وبدوري
أرحب بانضمام الدكتور محمد خليل بن عبد الرزاق دهلوي والدكتور
عصام زيد الطواري اللذين انضما مؤخراً إلى مجلس الإدارة وستكون
خبرتهما الواسعة في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات
المالية والتكنولوجيا والعقارات ذات فائدة كبيرة للبنك.

وأثقف هنا لكي أعلن وبكل أسف وفاة المغفور له الشيخ الدكتور
عبدالستار أبوغدة، وكان المغفور له قد خدم البنك كعضو في هيئة

الرقابة الشرعية في البنك منذ إنشائه. واستفاد البنك كثيراً من درايته
الواسعة في هذا القطاع وبراعته في العمل ومشورته الحكيمة. ولذلك فإن
غيابه خسارة لنا، رحمه الله وأسكنه فسيح جناته.

وبالنظر إلى المستقبل، نتوقع أن تظل السنة القادمة مليئة بالتحديات
والصعوبات ونأمل أن يتمكن المجتمع الدولي من القضاء على وباء
كوفيد-١٩ خلال العام بإذن الله تعالى ليتيح لأقتصاديات العالم التعايش
والنمو. وفي ظل قرب استكمال عملية إعادة هيكلة ديوننا والوصول إلى
مرحلة متقدمة من استكمال عملية تحويل ترخيص البنك، فإن مجلس
الإدارة يتطلع بتفاؤل إلى قدرة فيشر كابيتال بنك على استئناف أنشطته
المصرفية الاستثمارية، وتحقيق الإيرادات والتدفقات النقدية المنشودة،
والعودة إلى مسار الربحية.

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

وختاماً، أتوجه نيابةً عن مجلس الإدارة بخالص الامتنان والتقدير إلى
مقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل
مملكة البحرين المضي، 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.

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

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

أسأل الله العليّ القدير أن يهدينا سواء السبيل، وأن يسد خطانا
لتحقيق أهدافنا، وأن يمن علينا بالنجاح والتوفيق لتعزيز مسيرة
فيشر كابيتال بنك.



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



عادل محمد أبو نيان
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



الدكتور محمد أحمد جمعان
عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين



مروان أحمد الفرير
نائب رئيس مجلس الإدارة
دولة الإمارات العربية المتحدة



عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة
دولة الكويت



فهد سعد المعمر
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



الدكتور عبدالعزيز فهد الدخيل
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



محمد عبدالرزاق الكندري
عضو مجلس الإدارة
دولة الكويت



عدوان محمد العدواني
عضو مجلس الإدارة
دولة الكويت

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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.



الشيخ الدكتور عبدالستار عبدالكريم أبو غدة
عضو

الشيخ الدكتور عبدالستار حاصل على شهادة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية من الأزهر الشريف، القاهرة، جمهورية مصر العربية، وهو عضو مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي في جدة بالمملكة العربية السعودية، وكان في السابق يعمل باحثاً وخبيراً في الموسوعة الفقهية التابعة لوزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت، ورئيس وعضو مشارك في كثير من هيئات الرقابة الشرعية لمجموعة من البنوك الإسلامية، وعضو المجلس الشرعي ومجلس المعايير لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مملكة البحرين (AAOIFI)، وله مجموعة مؤلفات متميزة ومخصصة بفقته وفتاوى المعاملات الحديثة وغيرها، وله حضور متميز وبارز في كثير من المؤتمرات والندوات والمنتديات الإسلامية.

توفي الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠، تغمده الله بواسع رحمته وأسكنه فسيح جناته.



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.

إن تحقيق التقدم والنمو لفإنشر كابيتال
في المستقبل يكمن في الاستفادة من الأنشطة
المحورية للبنك باعتباره مديراً للأصول البديلة
مع تركيز نشاطه الاستثماري على الأصول
العقارية المدرة للدخل والأسهم الخاصة
المنتقاة بعناية فائقة.

فريق الإدارة التنفيذية



روبرت ويجيز
الرئيس التنفيذي بالإناية

رئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ



أحمد حسن العباسي
مدير الاستثمارات



آسيا حسن
رئيس التدقيق الداخلي



جهاد حسن قمبر
رئيس الموارد البشرية والمساندة



ناصر مقصود
نائب الرئيس التنفيذي بالإناية
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



محمود محمد زينل
مدير الاستثمارات



ريحان ذو القادر
رئيس إدارة المخاطر



سحر جعفر خنجي
رئيس علاقات المستثمرين

في ظل جهود فإنشر كابيتال بنك لإعادة تشكيل نموذج أعماله واستراتيجيته الاستثمارية، فإنه مؤهل جيداً للاستفادة من فرص الأعمال الناشئة الناتجة عن التحسن المتوقع في الظروف الاقتصادية على المستوى العالمي والإقليمي.

تقرير الإدارة



روبرت ويجيز

الرئيس التنفيذي بالإناة

ورئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ

في ظل عام محوري لفيشر كابيتال بنك، حرص

فريق الإدارة على التعاون الوثيق مع أعضاء

مجلس الإدارة لمواجهة العديد من التحديات المالية

والتشغيلية الرئيسية، والعمل على تمهيد الطرق

لتنفيذ خطط إعادة تشكيل نموذج العمل والتوجهات

الاستراتيجية للبنك.

المحفظة الاستثمارية

حافظ البنك طوال العام على تعزيز إدارة عمليات ما بعد الاستحواذ لشركات المحفظة الاستثمارية. وقد تضمن ذلك إخضاعهم لاختبار وتحليل الضغط الاستثماري القاسية لتحديد تقييمهم السوقي الحقيقي. وفي نفس الوقت، اتخذنا إجراءات تصحيحية لإحياء المشاريع القديمة التي تأثرت بالظروف المالية والاقتصادية والجيوسياسية السائدة.

ومن المشجع إننا واصلنا تسريع خطى التخارج الاستثماري. وفي نهاية العام، وصلت المفاوضات إلى مراحل متقدمة للتخارج من شركة مزن في المغرب وشركة كيو كون في قطر، بينما جاري التفاوض مع المشترين المهتمين لأوبا مكارنة في تركيا، وفدركرز وكاريبو في البحرين. كما استكملنا التخارج الجزئي من مشروع ٢٤ باكينجهام جيت في لندن، حيث تم بيع كافة الشقق ووحدات البنتهاوس بالكامل، وكذلك من شركة أي تي ووركس من خلال بيع قسم التعليم في الشركة.

إضافة إلى ذلك، حقق اثنان من المشاريع العقارية السكنية تقدماً ملموساً خلال العام. ففي المملكة المتحدة، قاربت عمليات إعادة بناء مشروع ريجنتس كريست على الانتهاء، مع بيع ٥٥ بالمائة من الشقق والبيوت الريفية المتلاصقة، وفي البحرين تم الحصول على تمويل إضافي لاستكمال متطلبات التمويل بالكامل لمشروع ضفاف السكني الواقع على جزيرة ريف. وتسير أعمال البناء على المسار الصحيح.

وفيما يتعلق بأعمالنا في المستقبل، فقد نجحنا في تطوير مجموعة من الصفقات المجزية الجديدة في قطاع العقارات المدرة للدخل في الولايات المتحدة الأمريكية. وهذا يمثل جهداً استثمارياً استراتيجياً هاماً للبنك نجحنا من خلاله في تطوير إمكانات تشغيلية متميزة، وتعزيز ميزتنا التنافسية.

علاقات المستثمرين

نلتزم بالحفاظ على أعلى المعايير في العلاقات المشتركة المثمرة مع مستثمرين ومساهميننا. وفي هذا الصدد، فإننا نعمل على إعادة تطوير نظام إدارة علاقات العملاء وتحويله إلى السحابة، وذلك بهدف تحسين عمليات التواصل وفتوات إعداد التقارير. كما بدأنا عملية تطوير رئيسية للموقع الإلكتروني للبنك والذي سوف يشتمل على مواقع العملاء، بما يتيح للمستثمرين والمساهمين الوصول في الوقت الحقيقي إلى محافظهم الاستثمارية.

وفي ظل قيود السفر المفروضة بسبب الوباء العالمي كوفيد-١٩، حرص فريق إدارة الثروات والاستثمار على الاتصال الهاتفي الدوري بالمستثمرين في جميع أنحاء المنطقة، وإطلاعهم على آخر المستجدات بشأن محفظة الشركة، وبحث تفضيلاتهم الاستثمارية على ضوء

”إن الخطوات التصحيحية التي اتخذناها خلال

العام الماضي سوف تساهم في تعزيز مكانتنا

الرائدة كمؤسسة مالية أكثر تنافسية وربحية

تدار بكفاءة عالية في المنطقة.“

تحويل ترخيص البنك

إن اقتراح تحويل ترخيص البنك من مصرف قطاع جملة إلى أعمال استثمارية، بشرط الحصول على الموافقة النهائية من مصرف البحرين المركزي، يحمل منطقتاً جيداً للعمل لعدد من الأسباب. فهذا التحويل سوف يكون أكثر ملائمة لنشاطنا المحوري كمدير للأصول البديلة، فضلا عن خلق هيكل تشغيلي أكثر فعالية وكفاءة. إضافة إلى ذلك، فإنه سوف يخفف من الأعباء الإدارية المتنامية على كاهل البنك وما يرتبط بها من تكاليف تتعلق بالنظام المصرفي لقطاع الجملة في مجالات مثل السيولة، وإدارة المخاطر، وكفاية رأس المال. والأهم من ذلك، سوف يتيح للبنك المنافسة في مجال واسع في المنطقة.

المضي قدماً نحو المستقبل

بالنظر إلى الخطوات التصحيحية التي أتخذها البنك خلال العام الماضي، ووصول عملية تحويل الترخيص إلى مرحلة متقدمة، فإننا ننظر إلى المستقبل بثقة أكبر والمزيد من التفاؤل. فيشر كابيتال بنك الآن مؤسسة مالية أكثر مرونة، وأكثر كفاءة وتركيزاً، مع قاعدة مساهمين ومستثمرين راسخة، وأصول جيدة، وفرص أعمال جديدة واعدة. كل هذه العوامل سوف تساهم في تشكيل قوة دافعة للأمام وتعزز مكانتنا الرائدة كمؤسسة مالية أكثر تنافسية وربحية تدار بكفاءة في المنطقة.

روبرت ويجيز

الرئيس التنفيذي بالإناة

ورئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ

التعامل مع كوفيد-١٩

اتخذ البنك عدداً من الإجراءات المبكرة لمواجهة تحديات جائحة كوفيد-١٩، بهدف الحد من تعطل العمليات اليومية. واستجابة للحظر الحكومي، تم تزويد الموظفين بأجهزة الكمبيوتر المحمول والتكنولوجيا الداعمة لتمكينهم من العمل بأمان من منازلهم. وقد تضمن ذلك إنشاء شبكة افتراضية خاصة، والتسجيل في أنظمة الاجتماعات الافتراضية. كما اتخذ البنك الإجراءات الاحترازية اللازمة لضمان توفير بيئة عمل آمنة بقدر الإمكان، بما في ذلك تعقيم المباني بشكل دوري، وفحص الموظفين الذين تستدعي مناصبهم التواجد الفعلي في المكتب.

استعراض النشاط الاستثماري

هذا الاستعراض يلقي الضوء على آخر التطورات الاستثمارية التي استجرت خلال العام المالي ٢٠٢٠. ويمكن الإطلاع على التفاصيل الكاملة للمحفظة الاستثمارية لفيشر كابيتال بنك على الموقع الإلكتروني: www.vc-bank.com.

الاستثمارات العقارية

مجمع جلينبريدج مانورز، الولايات المتحدة الأمريكية

يستحوذ فيشر كابيتال بنك ومستثمروه على ٩٠ بالمائة من أسهم هذا المجمع المسور المقام وفق طابع الحدائق ووحدات التاون هاوس والذي يتألف من ٢٧٤ شقة فسيحة محاطة بالحدائق الجميلة والمرافق المتميزة. يقع هذا المجمع في إحدى أكثر المناطق السكنية إقبالاً في الغرب الأوسط الأمريكي، وهو مصنف بالفئة الأولى A- لجودته والتنوع العالية ولموقعه الممتاز. وفي تاريخ الاستحواذ، كان من المتوقع أن يحقق هذا المجمع للمستثمرين أرباحاً موزعة ربع سنوية بما يعادل عائداً نقدياً سنوياً بنسبة ٨,٥ بالمائة، ولكن هذه العائدات تأثرت مؤقتاً خلال النصف الثاني من العام المالي ٢٠٢٠ بسبب تأثير كوفيد-١٩ على مستويات الإشغال والمتأخرات.

ويست هيفن في فينيكس، الولايات المتحدة الأمريكية

يملك فيشر كابيتال بنك ومستثمروه ٩٠ بالمائة من ويست هيفن في عقار فينيكس في أطلنطا، جورجيا، الولايات المتحدة الأمريكية. العقار عبارة عن مجتمع سكني بحديقة ووحدات عصرية ويعد ١٢ ميلاً عن شمال غرب أطلنطا. يتكون العقار من ٦١٠ وحدات سكنية مبنية وفق معايير فئة «أ» مع عدد من المرافق العصرية المميزة. وكان العقار يحقق أرباحاً ربع سنوية توزع على المستثمرين بما يتماشى مع العائدات النقدية السنوية المتوقعة بنسبة ٨,٥ بالمائة، ولكن هذه العائدات تأثرت مؤقتاً خلال النصف الثاني من العام المالي ٢٠٢٠ بسبب تأثير كوفيد-١٩ على مستويات الإشغال والمتأخرات.

ريجنس كريست، المملكة المتحدة

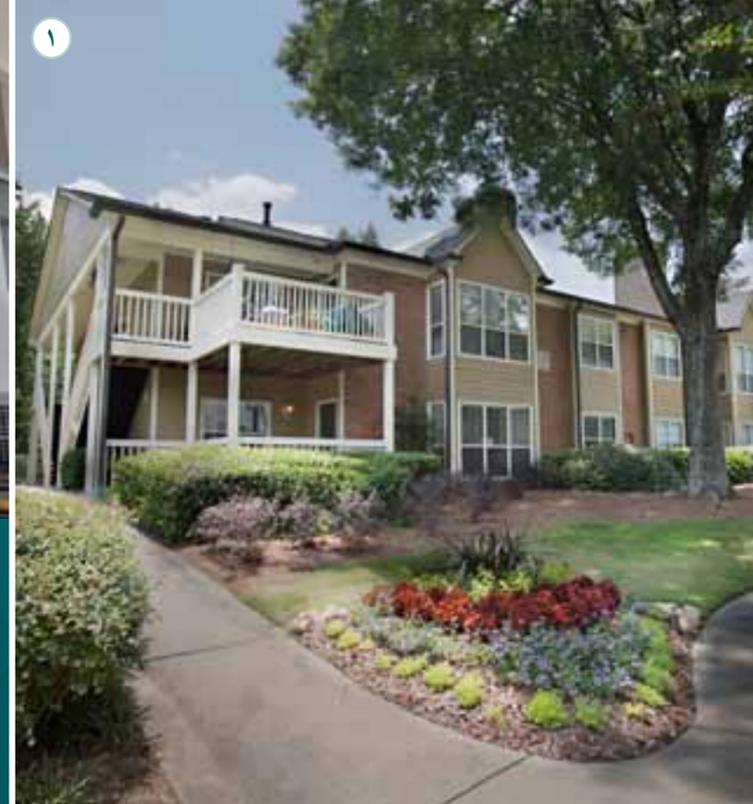
استثمر فيشر كابيتال بنك في عملية استحواذ وتطوير مشروع سكني بارز يقع في إحدى أفخم المناطق السكنية في لندن. تم تصميم ريجنس كريست من البداية ليكون واحداً من البوابات الرئيسية المؤدية إلى ريجنس بارك التي صممها المعماري المعروف جون ناش في أوائل القرن التاسع عشر. ويتضمن المشروع هدم الأجزاء التجارية القائمة في الوقت الحالي، وإعادة تطويره وتحويله إلى مخطط سكني راق يوفر ٧٧ وحدة سكنية عالية المواصفات، وبيوت ريفية متلاصقة، مع المحافظة على للمسات المعمارية المبهرة للمصمم جون ناش. حقق المشروع تقدماً ملموساً، ومن المتوقع استكماله في نهاية ٢٠٢٠، مع بيع ٥٥ بالمائة من الشقق.

٢٤ باكينجهام جيت، المملكة المتحدة

قام فيشر كابيتال بنك بتقديم أعمال الهيكلة والاستشارات لمجموعة مختارة من المستثمرين للاستحواذ على عقار سكني للملك الحر جاري تطويره في لندن، المملكة المتحدة. يقع ٢٤ باكينجهام جيت في قلب ويستمنستر، ويتكون من ثمانية شقق فخمة تحتل كل شقة طابقاً بأكمله، إلى جانب وحدة بنتهاوس فاخرة تقع على طابقين. وقد بيعت كل الشقق ووحدات البنتهاوس مع الاتجاه إلى الخارج الكامل من هذا الاستثمار في أعقاب بيع التملك الحر.

ضفاف

هذا المشروع العقاري المتميز بطابعه المعماري الفريد يتمتع بموقع إستراتيجي على جزيرة ريف في المنامة، مملكة البحرين. يتكون المشروع من برجين سكنيين شاهقين يشملان ٥٢٤ وحدة سكنية، إضافة إلى مجموعة متنوعة من المرافق الترفيهية. يتقدم العمل حالياً في المشروع، وقد تم استكمال ٣٠٪ من أعماله في أكتوبر ٢٠٢٠.



وان البحرين

يتميز هذا البرج الأيقوني شاهق الارتفاع بموقع رئيسي على الواجهة البحرية في جزيرة ريف، ويقع على مساحة ١٤ ألف متر مربع. يشتمل البرج على ١٦٠ وحدة سكنية للبيع للمستخدمين النهائيين، و١٨٠ شقة فندقية تديرها شركة متخصصة معروضة للبيع للمستثمرين العقاريين من الأفراد والشركات. وقد نجح فريق العمل في المشروع في الحصول على كافة التراخيص والموافقات اللازمة لبدء أعمال البناء.

جريت هاربور

تعد جريت هاربور قطعة أرض تتميز بموقعها الفريد المطل على البحر وتزيد مساحتها عن ٢٥ ألف متر مربع في منطقة الحد، البحرين. تم الحصول على الموافقة الرسمية من الهيئات المعنية لتقسيم الأرض، ويسعى البنك في الوقت الحالي إلى بيع الأراضي المقسمة للخارج من هذا الاستثمار.

شركة بيان للتطوير العقاري

تم تأسيس شركة بيان للتطوير العقاري لمواجهة النقص الحاد في الوحدات السكنية، وذلك من خلال توفير وحدات سكنية عالية الجودة تناسب ذوي الدخل المتوسط في المملكة العربية السعودية. ويعتبر مشروع بيان العزيرية هو المشروع السكني الرئيسي للشركة. يقع المشروع على مساحة ٦٢٥ ألف متر مربع في منطقة العزيرية بالخبر، وسوف يتكون فور بناؤه من وحدات سكنية متكاملة تتراوح ما بين ٨٠٠-١٠٠٠ فيلا سكنية، وقد تأخر مشروع العزيرية بشكل ملموس بسبب تعقد الإجراءات المتعلقة بسند الملكية والتي بدأت في مايو ٢٠١٥، وتم حلها أخيراً في أكتوبر ٢٠٢٠. سوف تركز الشركة في الوقت الحالي على تطوير واستكمال مشروع العزيرية.

شركة تطوير مشروع العالم

يملك فيشر كابيتال بنك قطعة أرض على مساحة ٩٠٠ ألف قدم مربع في مشروع العالم، وهو مجتمع سكني وترفيهي راق يقع قبالة ساحل دبي، الإمارات. الأرض خالية من أي التزامات، وتتمتع بقيمة أساسية مدمجة نظراً لأنها تشتمل على دراسات عن المشروع، وتصميمات تفصيلية، وموافقات من الهيئات التنظيمية المعنية. وتخطط الشركة لتطوير مجتمع سكني فاخر يتكون من ١٢٢ وحدة سكنية مصممة بشكل فريد وفي منطقة متميزة تتراوح بين أجنحة جونيور إلى فلل بأربع غرف نوم، مع إطلاقات على القناة أو الواجهة المائية.

شركة جلوري

توفر الشركة الدولية العمانية للتنمية العمرانية والاستثمار (جلوري) لفيشر كابيتال بنك منصة استثمارية للفرص المجزية في سلطنة عمان. وحتى الآن، نجحت الشركة في تنفيذ العديد من الصفقات في قطاع الضيافة والخدمات اللوجستية، فضلاً عن بعض القطاعات الفرعية المرتبطة بقطاع العقارات، ولكن تأثرت المشاريع السياحية في السلطنة بسبب انتشار فيروس كوفيد-١٩، وتخطط الشركة للخروج من بعض المشاريع من خلال بيع الأصول.

١. ويست هيفن
٢. ضفاف
٣. فدركرز

استعراض النشاط الاستثماري تمة

الاستثمارات المباشرة

أوبيا مكارنة

تحتل هذه الشركة التركية الرائدة المتخصصة صاحبة العلامة التجارية في تصنيع الباستا المرتبة الأولى في تركيا والثانية في العالم في طاقة الانتاج، بما يعادل طحن ١,٥٠٠ طن يومياً من القمح و ١,٠٠٠ طن من إنتاج المعكرونة. توفر العلامة التجارية أوبيا ٤٠ نوعاً مختلفاً من المنتجات ويتم تصديرها إلى ٨٥ دولة، منها المملكة المتحدة، ألمانيا، الصين، كوريا الجنوبية، الهند والشرق الأقصى. وصل فيشر كابيتال بنك إلى مرحلة متقدمة من المفاوضات للخارج من هذا الاستثمار.

فدركرز وكاربيو

يملك فيشر كابيتال بنك ٦٠ بالمائة من الأسهم المباشرة لمطعم فدركرز ومقهى كاربيو كافييه في مملكة البحرين، واللذين كانا يعملان بنجاح منذ عام ١٩٩٥ و ٢٠٠٧ على التوالي. يعد فدركرز أحد المطاعم العصرية الرائدة في البحرين، بينما يعتبر كاربيو أحد سلاسل المقاهي المعروفة. وفي أعقاب الاستحواذ على الاستثمار، بدأ البنك في تنفيذ برنامج لتجديد جميع فروع الوجهتين، مع خطة توسعة لمقاهي كاربيو تشمل فتح ١٠ محلات جديدة.

المستشفى الألماني للعظام

قام فيشر كابيتال بنك بوضع تصور وتطوير هذا المستشفى المتخصص الذي اكتسب سمعة مرموقة لما يقدمه من خدمات عالمية المستوى لأمراض العظام والجراحة في البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي. وخلال العام المالي ٢٠٢٠، قام فيشر كابيتال بنك بتعيين استشاري لتقديم توصياته بشأن تحسين عمليات تشغيل المستشفى وأدائها المالي. وقد تم تقديم طلب للهيئة الوطنية لتنظيم المهن والخدمات الصحية لتوسعة نطاق الخدمات المتخصصة التي يقدمها المستشفى من أمراض العظام فقط إلى خدمات أكثر تخصصاً بهدف تنويع مصادر العائدات وتعزيز تنافسية المستشفى.

شركة جوكنور

يملك فيشر كابيتال بنك ومستثمروه حصة في شركة جوكنور لتصدير واستيراد وإنتاج الأغذية (جوكنور) بنسبة ٨٣,٥ بالمائة، وتعتبر أكبر شركة منتجة ومصدرة لعصير الفاكهة المركز وعجينة الفواكه في السوق التركية. وتنفذ الشركة بنجاح بعض مبادرات النمو التي تركز على توسعة خطوط أعمالها، والتوسع الجغرافي. وقد تتضمن ذلك تطوير منتجات جديدة موجهة مباشرة إلى قطاع الأغذية الصحية، وتوسعة أنشطة العلامة البيضاء في الولايات المتحدة، واختبار فرص دخول السوق في الصين. ومع خطة فيشر كابيتال بنك للتخارج من هذا الاستثمار، اجتذبت جوكنور عدداً من المشتريين المهتمين لتنفيذ التخارج.



٤



٦



٥

- ٤. مشروع العالم
- ٥. شركة جوكنور
- ٦. شركة دلنا المحدودة

شركة دلنا المحدودة

يملك فيشر كابيتال بنك ٤٥ بالمائة من أسهم شركة دلنا المحدودة، وهي شركة مقاولات رائدة في المملكة العربية السعودية ومتخصصة في مجالات الطاقة الكهربائية ونقل وتوزيع الكهرباء. وقد حققت الشركة ربحية بالرغم من التحديات التي واجهتها، بما في ذلك بطء الإنفاق الحكومي على مدى الثلاث سنوات الماضية. من المتوقع أن تستفيد دلنا من عدد من العقود الإضافية بسبب استئناف العمل مؤخراً في العديد من مشاريع البنية التحتية الضخمة.

شركة فارم لاند تركيا

يملك فيشر كابيتال بنك ومستثمروه في الوقت الحالي ١٠ ملايين متر مربع من الأراضي في تركيا، مع إجمالي مساحة مزرعة تبلغ حوالي ٨ مليون متر مربع، وأكثر من مليون شجرة من أشجار التفاح والكمثرى والكرز الحامض والخوخ العضوي. وقد قامت شركة جوكنور لتصدير واستيراد وإنتاج الأغذية (جوكنور)، الشركة التركية الرائدة في عصائر الفواكه المركزة، باستئجار الأرض، حيث ستقوم بأعمال الزراعة والحصاد والتسويق والبيع من خلال اتفاقية للإدارة والشراء. وتركز الشركة على شراء وزراعة الأراضي الواقعة بالقرب من بعضها البعض بهدف تسريع عملية تحقيق الإيرادات والحد من التكاليف المرتبطة بالزراعة. إضافة إلى ذلك، تواصل الشركة دراسة فرص التنوع من خلال أنشطة جديدة تكون مكملة للعمليات التشغيلية الأساسية.

شركة ليمسولر للملاحة والسفن

بدأ الاستثمار في شركة ليمسولر المالكة للسفن والواقع مقرها في البحرين عام ٢٠٠٨. وكانت الشركة تدير أسطولها المكون من ٤ بواخر تجارية متخصصة وحوايات وفق عقود تأجير بسعر ثابت على المدى الطويل مع كبرى الشركات. وقد استكملت الشركة بيع كل أسطولها الذي كان يعمل وفق عقود تأجير مربحة بسعر ثابت على المدى المتوسط. وقد استخدمت المبالغ المتحققة من البيع في تسوية المستحقات المتأخرة والشركة الآن بصدد التصفية.

استعراض النشاط الاستثماري تمة

شركة مينا شيبكو

بدأ هذا الاستثمار المهيكل في قطاع الشحن عام ٢٠١١. وقد امتلكت الشركة ثلاث بواخر من نوع سوبراماكس الحديثة بوزن ٥٧ ألف طن والتي كان يتم تشغيلها على أساس عقود تأجير قصيرة الأجل مع شركات مرموقة في مختلف مسارات الشحن العالمية. وفي إطار استراتيجية التخرج، باعت الشركة أسطولها بالكامل واستخدمت المبالغ المتحققة من البيع في تسوية كافة المتأخرات، والشركة بصدد التصفية.

صندوق مينا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تأسس هذا الصندوق الأول من نوعه من قبل فيشر كابيتال بنك في يونيو ٢٠٠٦، بهدف تحقيق عائدات ملموسة معدلة حسب المخاطر، وذلك من خلال الاستثمار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ويتيح الصندوق للمستثمرين الفرصة للمشاركة في جهود التنمية الاقتصادية، مع الاستفادة من قاعدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة متسارعة النمو في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد صُمم الصندوق لتوفير حلول التمويل المباشرة والدعم المالي والإداري للشركات الواعدة والمتنامية التي تتميز بإدارة مهيكل بشكل جيد وإمكانات هائلة لتحقيق الربحية. تشمل محفظة الصندوق على شركة جافكو، وكيو كون، وأي تي ووركس، وتشالينجر ليمتد، ونظراً لانتهاء الصلاحية الأصلية، تقدم الصندوق خلال عام ٢٠٢٠ بطلب إلى الجهات التنظيمية لتمديده لدى عامين آخرين.

شركة جافكو

في عام ٢٠٠٧، قام فيشر كابيتال بنك ومستثمروه بتمويل خطة نمو استراتيجية لشركة جافكو. وقد اشتملت هذه الخطة على تطوير مجمع صناعي مقام وفق أحدث التجهيزات ومتخصص في تصنيع الأسمدة الكيماوية وغيرها من المواد الكيماوية الأخرى التي كان يتم استيرادها إلى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ومنذ تأسيسها في عام ١٩٩٧، نجحت جافكو في بناء اسم مرموق في صناعة الأسمدة الكيماوية، حيث تتخصص في تصنيع كبريتات البوتاسيم، وحامض الكبريتيك كمنتج ثانوي من كبريتات البوتاسيوم. وفي ظل ظهور بعض الأمور الفنية والتوترات الجيوسياسية، توقفت العمليات التشغيلية للشركة في عام ٢٠٢٠. ويتفاوض فيشر كابيتال بنك في الوقت الحالي مع عدد من المستثمرين الاستراتيجيين المحتملين بهدف استئناف العمليات التشغيلية تحت إدارة جديدة، لتحقيق تخرج جزئي أو كلي.

شركة كيو كون

تأسست شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) عام ١٩٧٥، وهي شركة رائدة في مجال أعمال الصيانة والهندسة والمشتريات والبناء (EPC)، وهي متخصصة في مشاريع وصيانة المصانع لقطاعات النفط والغاز والبتروكيماويات والأسمدة والطاقة وغيرها من قطاعات البنية التحتية الصناعية. وقد وصل فيشر كابيتال بنك إلى مرحلة متقدمة من المناقشات للتخرج من هذا الاستثمار.



٧



- ٧. مجمع جليبيريدج مانورز
- ٨. شركة أي تي ووركس
- ٩. ذي لاونج

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. ومن أهم التطورات التي شهدتها الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٠ هو نجاحها في بيع قسم التعليم. ويشهد قسم التطوير أداءً أفضل من المتوقع نتيجة زيادة الطلب الناشئ عن التغيير في نماذج عمل الشركات بسبب كوفيد-١٩. وقد طرحت أي تي ووركس مؤخراً منتجاً جديداً يستهدف قطاع الطيران.

شركة تشالينجر ليمتد

تأسست شركة تشالينجر عام ١٩٩١، وتعد مزوداً دولياً لعقود حفر آبار النفط والغاز والخدمات ذات الصلة، ويقع مقرها الرئيسي في مصر، وتعمل بشكل أساسي في ليبيا مع أسطول يضم ٢٩ حفارة. وقد تأثرت عمليات الشركة سلباً بشكل كبير بسبب تدهور الأوضاع الجيوسياسية في ليبيا، إضافة إلى تقلبات أسعار النفط الحادة في الفترة الأخيرة. تملك الشركة في الوقت الحالي سبع حفارات نشطة تعمل وفق عقود تأجير.

شركة فيشر كابيتال الاستثمارية السعودية

تم تأسيس شركة فيشر كابيتال الاستثمارية السعودية عام ٢٠٠٧ للاستفادة من الإمكانيات الكبيرة للأنشطة المصرفية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية. مرخصة من قبل هيئة السوق المالية السعودية، تركز شركة فيشر كابيتال الاستثمارية بشكل أساسي على الاستثمار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة الواعدة في المملكة العربية السعودية وفي ظل استمرار ظروف السوق الصعبة، تتبنى الشركة خطة لخفض رأس المال على دفتين، بالإضافة إلى اتخاذ عدد من الإجراءات الرامية إلى خفض التكاليف.

ذي لاونج

بدأت هذه الشركة أعمالها عام ٢٠٠٨ في الطابق السادس من مبنى فيشر كابيتال بنك الواقع في المنطقة الدبلوماسية بالبحرين لتوفير خدمات متخصصة للمساحات المكتبية المجهزة. نجحت في تحقيق تقدم ملموس من حيث العائدات المستقرة، والحفاظ على المستأجرين، ومستويات الإشغال العالية. ولتلبية احتياجات الطلب المتنامي على المساحات المكتبية المدارة والتي زادت بسبب تأثير كوفيد-١٩، تسعى الشركة في الوقت الحالي إلى تأجير مساحة إضافية في مبنى فيشر كابيتال بنك.

شركة مزن

تأسست شركة مزن الاستثمارية القابضة لتزويد فيشر كابيتال بنك بمنصة استثمارية للفرص في المغرب. وقد استكملت الشركة عدداً من الاستثمارات في مجال التعليم والسكن المناسب. وقد وصل فيشر كابيتال بنك إلى مرحلة متقدمة من التفاوض بشأن التخرج من هذا الاستثمار.



٩



٨

استعراض النشاط الاستثماري تمة

حلول الخزينة

برامج السيولة من فينشر كابيتال بنك

يوفر فينشر كابيتال بنك ثلاثة برامج مبتكرة قصيرة الأجل للسيولة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع سندات ثقة وأسهم مدعومة بأصول عقارية ذات مردود جيد في البحرين ودبي. 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 فينشر كابيتال بنك الواقع في المنطقة الدبلوماسية في المنامة، مملكة البحرين، ويشتمل على مجموعة من المساحات المكتبية، ووحدات التجزئة، ومواقف السيارات الخاصة والعامة. وقد تم طرح البرنامج الثاني في عام ٢٠١٥ ويلقى دعماً من المبنى الأولي في مجمع إسكان جبل علي للعمال في دبي، بينما طرح البرنامج الثالث في عام ٢٠١٦ ويلقى دعماً من المبنى الثاني والثالث من نفس المجمع.

وقد تأثرت قيمة الأصل الأساسي للبرنامج ١، وهو مبنى فينشر كابيتال بنك، بانخفاض مستويات الإشغال الناتجة عن تغير ديناميكيات السوق العقارية في البحرين. وتشمل أهم العوامل انخفاض الطلب على المساحات المكتبية التقليدية (ومواقف السيارات التابعة) بسبب تزايد الاتجاه نحو المكاتب الخدمية، وتغير نماذج تشغيل الشركات مع تركيز أكبر على العمل عن بُعد من جانب الموظفين بسبب جائحة كوفيد-١٩. كما تأثرت قيمة الأصل الأساسي للبرنامجين ٢ و٣، وهو مجمع إسكان جبل علي للعمال في دبي، بسبب الانخفاض الكبير من عدد العمال نتيجة ركود نشاط البناء والإنشاء في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما أسفر عن فائض في مجمعات سكن العمال المعتمدة. علاوة على ذلك، فإن عمر هذه المباني الثلاثة يجعلها أقل تنافسية عن العقارات الأجدد في السوق.

تم اتخاذ عدد من الخطوات التصحيحية المموسة لمواجهة هذه الأمور، ويتضمن ذلك تسهيل عمليات إعادة الهيكلة بهدف تعزيز جاذبية واستدامة برامج السيولة في البنك.

الوظائف المؤسسية

عمليات ما بعد الاستحواذ

يتبنى 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. ويتركز الهدف الرئيسي لفريق عمليات ما بعد الاستحواذ على تعزيز قيمة أصول المحفظة الاستثمارية للبنك، وهذا ينطوي على تفهم كل أصل من الأصول، وذلك من خلال تقييمه بمساعدة خبراء من الخارج ممن يملكون دراية جيدة بالسوق والقطاع. كما تشتمل هذه التقييمات على الاستفادة من التقنيات التحليلية المتطورة وأفضل الممارسات الدولية التي تعتبر جديدة على المنطقة.

وواصلت شركات المحفظة خلال العام الخضوع لاختبارات الضغط الاستثماري والتحليل، وذلك لتحديد أكثر التقييمات واقعية. كما تم تحقيق تقدم ملموس في تسريع استراتيجية التخارج الاستثماري للبنك. ووصلت عمليتنا التخارج من شركة مزن في المغرب وشركة كيكون في قطر إلى المراحل النهائية من المفاوضات، كما من المتوقع استلام خطابات نوايا من المشتريين المهتمين بشركة أوبا مكارنة في تركيا، وفدركرز وكاربيو في البحرين.

إدارة الثروات

يتولى قسم إدارة الثروات مسؤولية تطوير وتعزيز العلاقات القائمة بين البنك وشبكته 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 تأثر إقبال المستثمرين خلال العام بالتقلبات الاقتصادية والسوقية المستمرة بسبب انخفاض أسعار النفط، وزيادة حدة التوترات الجيوسياسية الإقليمية، وتدهور العلاقات التجارية العالمية، فضلاً عن جائحة كوفيد-١٩. وفي ظل قيود السفر المفروضة، حرص الرئيس التنفيذي بالإناة ورئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ، وفريق إدارة الثروات على الاتصال الهاتفي الدوري بالمستثمرين في جميع أنحاء المنطقة لإطلاعهم على آخر المستجدات بشأن محفظة الشركة، وبحث تفضيلاتهم الاستثمارية.

علاقات المستثمرين

تهدف دائرة علاقات المستثمرين إلى مساعدة العملاء والمساهمين على اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة من خلال توفير معلومات حديثة وعرض آخر التطورات الخاصة بالعمليات التشغيلية للبنك، وإصدار تقارير منتظمة عن محفظته الاستثمارية، كما تدير أنشطة الاتصالات المؤسسية للبنك. وتتعاون الدائرة التي يتم رفع نتائجها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للبنك مع فرق العمل في مختلف أقسام البنك، بما في ذلك قسم الاستثمارات، وعمليات ما بعد الاستحواذ، وإدارة الثروات، والرقابة المالية، وإدارة المخاطر والالتزام، وذلك لضمان توفير أعلى مستويات الخدمة للعملاء والتوافق مع متطلبات مصرف البحرين المركزي. وخلال العام، تم تطوير تقارير المحفظة الاستثمارية نصف السنوية التي تصدرها الدائرة، وذلك من خلال إضافة آخر المستجدات والمعلومات، مما يقدم العملاء صورة أوضح عن القيمة الحقيقية لاستثماراتهم.

ويحرص فينشر كابيتال بنك على الالتزام الصارم والكامل بالمتطلبات التنظيمية للمعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي (CRS)، وقانون الالتزام الضريبي للحسابات الخارجية الأمريكية (فاتكا). وقد قدم البنك تقاريره السنوية قبل انتهاء مهلة تقديمها خلال العام المالي ٢٠٢٠. ويعمل البنك في الوقت الحالي على تعزيز نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) من خلال نقله إلى السحابة. كما يتم تحديث هذا النظام بشكل مستمر لمواكبة أحدث التطورات التكنولوجية والتغيرات التنظيمية، ليوفر بذلك أعلى مستويات الدعم للعملاء والمستثمرين. ويقوم البنك في الوقت الحالي بتجديد موقعه الإلكتروني بحيث يشمل مواقع العملاء، بما يتيح للمستثمرين والمساهمين التعرف في الوقت الفعلي على آخر مستجدات ووضع استثماراتهم.

الموارد البشرية والمساندة

في أعقاب استقالة الرئيس التنفيذي، تم هيكلة وزيادة فريق الإدارة خلال العام المالي ٢٠٢٠. ويرأس الفريق الرئيس التنفيذي بالإنيابة ورئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ، ويعاونه نائب الرئيس التنفيذي بالإنيابة والرئيس التنفيذي للشؤون المالية. وقد حرص البنك على تعزيز إمكاناته المؤسسية من خلال تعيين رئيس جديد لإدارة المخاطر ورئيس جديد للخزينة، وجاري تعيين رئيس جديد للالتزام. ويبلغ العدد الإجمالي الحالي لموظفي البنك ٣٠ موظفًا، الأمر الذي يعزز مكانة فينشر كابيتال بنك كمؤسسة مرنة وعالية الكفاءة، مع الاستفادة من المشاركة والتعاون القائم بين الأفراد وفرق العمل، ووظائف المكاتب الأمامية والخلفية.

وقد اتخذ البنك عددًا من الإجراءات المبكرة لمواجهة تحديات جائحة كوفيد-١٩، بهدف الحد من تعطل العمليات اليومية. واستجابة للحظر الحكومي، تم تزويد الموظفين بأجهزة الكمبيوتر المحمول والتكنولوجيا الداعمة لتمكينهم من العمل بأمان من منازلهم. وقد تضمن ذلك إنشاء شبكة افتراضية خاصة، والتسجيل في أنظمة الاجتماعات الافتراضية. كما اتخذ البنك الإجراءات الاحترازية اللازمة لضمان توفير بيئة عمل آمنة بقدر الإمكان، بما في ذلك تعقيم المباني بشكل دوري، وفحص الموظفين الذين تستدعي مناصبهم التواجد الفعلي في المكتب.

تقنية المعلومات

شهد هذا العام بدء عملية تحول رئيسية في البنية التحتية لتقنية المعلومات في البنك، وقد اشتمل ذلك على تحويل تطبيقات وخدمات هامة إلى السحابة، وذلك بغرض ضمان بيئة أكثر فعالية لتدفقات العمل الافتراضية. وقد شمل ذلك مركز البيانات، وموقع استعادة البيانات في حالات الكوارث، وخوادم الملفات الفعلية، وخطط موارد البنك، وإدارة علاقات العملاء، والبريد الإلكتروني. كما تضمن ذلك عمليات أتمتة ودمج كافة الأنظمة والعمليات المالية، إضافة إلى طرح قنوات مطورة لعرض التقارير والاتصال بالمساهمين والمستثمرين.

ومن مزايا عملية التطوير التي خضعت لها تقنية المعلومات تعزيز قدرة الموظفين على العمل والتواصل بأمان من منازلهم، وتوفير نظام إلكتروني للموافقات يشتمل على توقيعات إلكترونية، فضلًا عن خفض ٧٥ بالمائة من عدد الخوادم الفعلية، والحد من استخدام الطابعات والأوراق بشكل ملحوظ. وقد أسفرت هذه التطورات عن تحقيق المزيد من الدقة والإنتاجية، وخفض تكاليف التشغيل.



استعراض الحوكمة المؤسسية

استعراض الحوكمة المؤسسية

يلتزم فينشر 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 الأحد عشر المتعلقة بقواعد الحوكمة المؤسسية لملكة 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 فينشر كابيتال بنك:

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

أهم التطورات التي شهدتها البنك خلال العام

- استقالة السادة صالح محمد الشنفرى، ومحمد السرحان، وعبد اللطيف جناحي من مجلس الإدارة خلال الفترة.
- انتخاب الدكتور عبدالعزيز الدخيل والسيد فهد المعمر كعضوين مستقلين غير تنفيذيين في فبراير ٢٠٢٠.
- ضم مجلس الإدارة ثمانية أعضاء في نهاية العام المالي.
- دمج لجنة التدقيق مع لجنة المخاطر لتشكيل لجنة التدقيق والمخاطر.
- قيام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التسيير المؤقتة لتكون بمثابة لجنة استشارية للمجلس.
- *استقال الدكتور عبدالعزيز الدخيل خلال سبتمبر ٢٠٢٠، واستقال فهد المعمر خلال يوليو ٢٠٢٠.

أعضاء مجلس الإدارة

يعد أعضاء مجلس الإدارة مركز القيادة في فينشر كابيتال بنك، 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 جميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، والتمسك بأعلى مستويات الشفافية والمصداقية. 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 ١٣ عضواً بحد أقصى 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 كتيب 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 لفينشر كابيتال بنك (البند رقم ٢٣ والبند رقم ٢٢).

”يعد أعضاء مجلس الإدارة مركز القيادة في فينشر كابيتال بنك، ويضطلعون بمسؤولية الإشراف على نشاط البنك وإدارة شؤونه نيابة عن المساهمين.“

العضوية في لجان مجلس الإدارة قبل التغييرات الجديدة

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	محمد السرحان عبدالفتاح معرفي صالح الشنفرى	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التدقيق	مروان الفرير محمد جمعان عدوان العدواني	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة المخاطر	صالح الشنفرى عادل أبونيان محمد الكندري	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو

العضوية في اللجان محددة الغرض

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الاستثمارات العقارية	عبدالفتاح معرفي محمد جمعان عدوان العدواني عادل أبونيان	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو عضو

استعراض الحوكمة المؤسسية - تممة

” 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.“

العضوية في لجان مجلس الإدارة بعد التغييرات الجديدة في هيكل اللجان

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	عادل أبونيان عبدالعزیز الدخيل فهد المعمر	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التدقيق والمخاطر	مروان الغرير محمد جمعان محمد الكندري فهد المعمر	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو عضو

العضوية في اللجان محددة الغرض بعد التغييرات الجديدة في هيكل اللجان

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الاستثمارات العقارية	عبدالفتاح معرفي محمد جمعان عدوان العدواني	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التسيير	محمد جمعان محمد الكندري عبدالعزیز الدخيل	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو

لجنة التدقيق والمخاطر

تتولى لجنة التدقيق والمخاطر مهمة الإشراف على إعداد التقارير المالية، والمراقبة الداخلية، وإدارة المخاطر، إلى جانب إجراء عمليات التدقيق الداخلية والخارجية، والالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما أن اللجنة مسؤولة عن تقديم توصياتها بشأن تعيين المدققين الخارجيين، وتحديد رسوم التدقيق والتعويضات، والإشراف على أعمال المدققين، ومراجعة توافق البنك مع المتطلبات القانونية. اللجنة مسؤولة أيضاً عن الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، شاملاً إطار عمل اتفاقية بازل ٣، بما يغطي جميع المخاطر التي يواجهها البنك، فضلاً عن عمليات المراقبة.

لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية

يتعين على لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية 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. هذا إلى جانب مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالحوكمة المؤسسية، والتطوير والتوصية بالتغييرات اللازمة من وقت لآخر في إطار عمل سياسة الحوكمة المؤسسية، والإشراف على توافق البنك مع المتطلبات التنظيمية، فضلاً عن التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

جدول حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة من يوليو ٢٠١٩ لغاية يونيو ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠:

أعضاء المجلس	اجتماعات المجلس	اجتماعات لجنة التدقيق	اجتماعات لجنة المخاطر	اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	اجتماعات لجنة الاستثمارات العقارية	اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر	اجتماعات لجنة التسيير
عبدالفتاح معرفي	١١ من ١١			٢ من ٢	٣ من ٣		
محمد السرحان*	٥ من ٥			١ من ١			
صالح الشنفرى**				١ من ١			
عبداللطيف جناحي***	٦ من ٦			٢ من ٢	٣ من ٣		
مروان الغرير	١١ من ١١	٤ من ٤			١ من ١		
عدوان العدواني****	١٠ من ١١	١ من ٤		١ من ١	٣ من ٣		
محمد الكندري	١٠ من ١١	٣ من ٤			١ من ١	١٠ من ١٠	
محمد جمعان	١٠ من ١١	٤ من ٤		١ من ١	٢ من ٢	١٠ من ١٠	
عادل أبونيان	١٠ من ١١				٢ من ٢		
عبدالعزیز الدخيل*****	٥ من ٥					٣ من ١٠*****	
فهد المعمر*****	٥ من ٥					١ من ١	

* استقال في ديسمبر ٢٠١٩.

** استقال في أغسطس ٢٠١٩.

*** استقال في يونيو ٢٠٢٠.

**** انتقل من لجنة التدقيق إلى لجنة الاستثمارات العقارية.

***** تم انتخابه عضواً مستقلاً وغير تنفيذي في فبراير ٢٠٢٠.

***** انضم إلى اللجنة في مرحلة متأخرة.

استعراض الحوكمة المؤسسية

مجلس الإدارة ودعم نشاط لجانته

دعم نشاط أعضاء مجلس الإدارة

تتيح خطة التوعية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة أداء مهام وظائفهم الإشرافية والاضطلاع بمسؤولياتهم على أكمل وجه على ضوء آخر التطورات التنظيمية وظروف السوق السائدة وفق طريقة فعالة تركز على المعرفة. وعادة ما تشمل تلك الخطة على مواضيع هامة، من بينها الحوكمة المؤسسية والالتزام وإدارة المخاطر. وخلال العام، عقد البنك ورشة عمل إستراتيجية لأعضاء مجلس الإدارة، وذلك بهدف تعزيز خطة البنك الإستراتيجية وأهداف العمل، فضلاً عن مراجعة الاستراتيجية بما يتوافق مع ظروف السوق.

تقييم أعضاء المجلس

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

هيئة الرقابة الشرعية

تضم هيئة الرقابة الشرعية في فينشر كابيتال بنك 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.

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 فئات الأصول الواعدة في المنطقة. ويركز البنك نشاطه على الاستثمارات العقارية المحققة للعائدات، وفرص تطوير الأعمال، والاستثمارات المباشرة التي يتم اختيارها بعناية فائقة. 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 ووظائفهم وإنجاز مسؤولياتهم والتزاماتهم تجاه مساهمي البنك بما يتوافق مع جميع القوانين والأحكام السارية.

التواصل مع المساهم / المستثمر وتعزيز الوعي

يلتزم مجلس الإدارة بالتواصل مع مساهميهِ ومستثمريهِ 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.

ويوجد 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 وشكواهم بعناية فائقة واهتمام بالغ. هذا التوجه يمثل عنصراً أساسياً في جهود البنك الرامية إلى تحسين معاييرهِ 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.

ويوجد 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، وجزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك.

يحرص فينشر كابيتال بنك على الالتزام التام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، 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 الترشيحات والمكافآت والحوكمة 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.

استعراض الحوكمة المؤسسية تمة

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 مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشاره، 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 العناية الواجبة للعملاء، والمتابعة المستمرة، وإعداد تقارير الأنشطة المرية، 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.

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 التدقيق والمخاطر التابعة له بإنجاز هذه المهمة. من ناحية أخرى تعد دائرة إدارة المخاطر مسؤولة مباشرة أمام لجنة التدقيق والمخاطر التابعة مباشرة لمجلس الإدارة. وتعد الدائرة مسؤولة عن ضمان إدارة جميع المخاطر المرتبطة بكافة الأنشطة المصرفية، وذلك وفق سياسة المخاطر المقبولة المعتمدة من قبل مجلس إدارة فينشر كابيتال بنك. وتقوم الدائرة المستقلة بتحديد ومتابعة والحد من كافة المخاطر التي ينطوي عليها نشاط البنك بهدف حماية الأصول القيمة للبنك، وتحقيق دخل مجزٍ، وتعزيز العائدات المستحقة لمساهمييه.

وفي إطار عمل المخاطر التشغيلية للبنك، يتعين على جميع فرق العمل التشغيلية المشاركة في عملية سنوية ذاتية لتقييم ومراقبة المخاطر، يتم من خلالها مراقبة عمليات البنك والإبلاغ عن المخاطر، ومراقبة وتقييم المخاطر المحتملة وتأثيرها ورفعها إلى دائرة إدارة المخاطر. إن الهدف الكلي للمراقبة والتقييم الذاتي لمستوى المخاطرة هو مواصلة تعزيز جودة كافة الأنشطة التي تقدمها فرق العمل التشغيلية. 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 والمخاطر 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 والمخاطر. 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 والمخاطر. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بتزويد الإدارة والموظفين بالمشورة والتوجيه.

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 الفرعية، ومتابعة معاملات إدارة السيولة والمدفوعات والعمليات على أساس يومي. تلعب الدائرة دوراً محورياً في إيصال جميع الأنشطة الاستثمارية والهياكل والمستندات الخاصة بكل خطة عمل إلى هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أن جميع أنشطة البنك تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

وفق متطلبات مصرف البحرين المركزي، يحرص فينشر كابيتال بنك على إجراء مراجعة دورية للتأكد من توافق والتزام 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 الأحد عشر، 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 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- 9.2.4B:

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 الترشيدات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، وذلك انطلاقاً من التزامه بالحفاظ على مستويات جيدة للحوكمة. وبالرغم من أن لجنة الترشيدات والمكافآت والحوكمة 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 الترشيدات والمكافآت والحوكمة المؤسسية مسبقاً. ووفقاً لذلك، فلهيئة الرقابة الشرعية مع المراجع الشرعي الحق الكامل في حضور اجتماعات اللجنة، بالإضافة إلى تزويدهم بمحاضر اجتماعات اللجنة لتحقيق قدر أعلى من الشفافية.

استعراض الحوكمة المؤسسية

الجزءات المالية

خلال العام المالي ٢٠٢٠، فرض مصرف البحرين المركزي الجزاءات المالية التالية على البنك بما يتماشى مع القسم EN-6.2A من كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢:

طبيعية الجزاء المالي	المرجعية	تاريخ التقديم لمصرف البحرين المركزي	المبلغ (بالدينار البحريني)
التأخير في نشر الحسابات الختامية في اثنين من الصحف المحلية اليومية	المادة (٦٢) من قانون مصرف البحرين المركزي	١٨ نوفمبر ٢٠١٩	٩٨٠٠
التأخير في تعيين مدققين خارجيين	المادة (٦١) من قانون مصرف البحرين المركزي	٢٥ نوفمبر ٢٠١٩	١٠٠٠
التأخير في تقديم الإجراء المتفق عليه بشأن PIRI	BR-3.1.4 كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢	١٩ نوفمبر ٢٠١٩	٢٤٠٠

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء فريق الإدارة التنفيذية

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

ويلتزم البنك بالاستيفاء التام للشروط التي وضعها مصرف البحرين المركزي وتشمل المكافآت السليمة والتي تتعكس في السياسات والإجراءات المعدلة والتي بدأ تطبيقها. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية 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 والحوكمة المؤسسية، وتخضع لموافقة الجمعية العمومية. وقد تم الإفصاح عن مكافآت المجلس عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ في الجدول الموضح في صفحة رقم ٣٤. وحصل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية على أتعاب حضور الاجتماعات بقيمة ٦,٠٠٠ دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٤,٠٠٠ دولار أمريكي).

تتألف تعويضات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من أتعاب سنوية ثابتة، بالإضافة إلى مصاريف السفر والتكاليف المتعلقة بخدماتهم. وقد تم الكشف عن مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ في الجدول الموضح في صفحة رقم ٣٤.

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. وتماشياً مع أفضل الممارسات يستخدم البنك معايير وطرق قياس مؤسسية و فردية مناسبة لقياس العائدات والمخاطر وتحديد مبلغ التعويضات وطرق التوزيع على الموظفين.

بموجب اللوائح، يتم تعويض الرئيس التنفيذي ونوابه الرئيسيين، بمن فيهم كبار أعضاء فريق الاستثمار، 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، و٥٠ بالمائة لجميع أعضاء الفريق الآخرين الذين يتحملون مخاطر ضمن وظائفهم أو يشغلون مناصب رقابية، ممن تتجاوز تعويضاتهم السنوية الإجمالية ١,٠٠٠,٠٠٠ 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. وفي هذا الصدد، تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية بدراسة للأداء الكلي للسنة من خلال مراجعة أداء العمليات الاستثمارية للبنك مقابل العائدات المستهدفة، فضلاً 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 مجلس الإدارة).

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. وتخضع 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 الأخذ بالمخاطر في الاعتبار.

استعراض الحوكمة المؤسسية

ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

التفاصيل	العدد	المتغيرة*		الثابتة مدفوعة	الإجمالي
		مدفوعة	مؤجلة		
أعضاء مجلس الإدارة	٩	-	-	٣١٣	٣١٣
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٣	-	-	٩٧	٩٧
الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال	١	-	-	٧١٨	٧١٨
الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة	١٠	-	-	١,٨٤٢	١,٨٤٢
موظفون آخرون	١٩	-	-	٩٧٩	٩٧٩
الإجمالي		-	-	٣,٩٤٩	٣,٩٤٩

ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

التفاصيل	العدد	المتغيرة*		الثابتة مدفوعة	الإجمالي
		مدفوعة	مؤجلة		
أعضاء مجلس الإدارة	٩	-	-	٣٥٥	٣٥٥
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٣	-	-	٨٥	٨٥
الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال	٣	-	-	٢,٨٨٢	٢,٨٨٢
الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة	٨	-	-	١,٣٩٦	١,٣٩٦
موظفون آخرون	٣٩	-	-	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥
الإجمالي		-	-	٧,٠٨٣	٧,٠٨٣

* لم يكن هناك تعويضات متغيرة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. وقد تم دفع كافة المبالغ نقداً.

* تم 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 ٢٠٢٠

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بالآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	١١٧	٠,٥٤	٩٦
المنوحة خلال السنة	-	-	-
المدفوعة خلال السنة	-	-	-
التغييرات في القيمة خلال السنة	-	(٠,٤٢)	(٧٥)
رصيد آخر المدة	١١٧	٠,١٢	٢١

ملخص التعويضات المؤجلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بالآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	٤٨٧	٠,٨٧	٤٢٤
المنوحة خلال السنة	-	-	-
المدفوعة خلال السنة	(٣١٠)	٠,٨٧	(٢٧٠)
التغييرات في القيمة خلال السنة	-	(٠,٢٣)	(٥٩)
رصيد آخر المدة	١١٧	٠,٥٤	٩٦

استعراض الحوكمة المؤسسية - تممة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة



عبد الفتاح محمد رفيع معرجي
رئيس مجلس الإدارة

دولة الكويت
عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠١٦
(شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة خلال الفترة
٢٠٠٥/١٠/٥ حتى ٢٠١٦/١٠/٥)
خبرة ٣٩ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: رئيس لجنة الاستثمارات العقارية،
نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية.

رئيس مجلس إدارة ومدير عام: شركة مزن الاستثمارية القابضة
في المغرب.

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي: شركة المتاجرة العقارية
في الكويت.

رئيس مجلس إدارة: الشركة التجارية العقارية في الكويت،
الشركة التجارية للتطوير العقاري في البحرين، شركة توبسو
TOPSU TARIM HAYVANCILIK GIDA SANAYI VE TICARET
ANONIM ŞİRKETİ Turkey Farmland (فارم لاند تركيا).

نائب رئيس مجلس إدارة: مبرة المرحوم محمد رفيع حسين معرجي
الخيرية 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.



مروان أحمد الغريير
نائب رئيس مجلس الإدارة

دولة الإمارات العربية المتحدة
عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠٠٥
خبرة ٢٩ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: رئيس لجنة التدقيق،
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية.

رئيس مجلس إدارة: شركة فنن للاستثمار في دبي،
شركة سمكان القابضة في دبي، مدرسة دبي الوطنية.

عضو مجلس إدارة: شركة الأبيض للأسمدة
والكيماويات الأردنية (جافكو).



عدوان محمد عبدالعزيز العدواني
عضو مجلس إدارة

دولة الكويت
عضو غير مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٨ ديسمبر ٢٠١٥
خبرة ٤٤ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: عضو لجنة التدقيق،
عضو لجنة الخارج.

رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي: شركة السالمية
جروب لتنمية المشاريع في الكويت.

رئيس مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتزهات في الكويت.

نائب رئيس مجلس إدارة: الشركة التجارية العقارية في الكويت،
شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية، الشركة التجارية
للتطوير العقاري ش.ش.و في البحرين.

عضو مجلس إدارة: شركة توبسو TOPSU TARIM HAYVANCILIK
GIDA SANAYI VE TICARET ANONIM ŞİRKETİ (فارم لاند تركيا)،
شركة مزن الاستثمارية القابضة في المغرب، شركة Vacation Club
Venture BV في دبي - الإمارات العربية المتحدة.



محمد عبدالرزاق الكندري
عضو مجلس الإدارة

دولة الكويت
عضو غير مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٥ أبريل ٢٠١٢
خبرة ١٩ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: نائب رئيس لجنة الخارج،
عضو لجنة الاستثمارات العقارية.

نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار: مجموعة الأوراق المالية في الكويت.

نائب رئيس مجلس إدارة: شركة الخليج للطاقة القابضة في الكويت،
الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية في الكويت.

عضو مجلس إدارة: شركة أجيال العقارية الترفيهية في الكويت، الشركة
الأولى للاستثمار في الكويت، شركة تكنولوجيا لإنتاج الغازات الصناعية
في الكويت، شركة اياس للتعليم الأكاديمي و التقني في الكويت.

استعراض الحوكمة المؤسسية - تممة



الدكتور محمد أحمد جمعان
عضو مجلس الإدارة

مملكة البحرين
عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٤ يناير ٢٠١٦
خبرة ٣٧ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: نائب رئيس لجنة التدقيق،
عضو لجنة الاستثمارات العقارية.

عضو مجلس إدارة: الجامعة الملكية للبنات في البحرين،
شركة تي.اي. جي سوفت وير في البحرين، شركة ميناء ايروسبيس
انتربرايسيس في البحرين، شركة بان ارايين جورميه، ذا مولز للتطوير
العقاري في البحرين.

عضو زميل: جمعية الطيران الملكية (FRAeS)،
جمعية الكمبيوتر البريطانية. (FBCS)

عضو أول: معهد الهندسة الكهربائية والإلكترونيات.

مهندس معتمد

عضو سابق في مجلس إدارة: بنك الإسكان، بنك البحرين للتنمية،
شركة أوليف في أف أم ذ.م.م.



عادل محمد أبو نيان
عضو مجلس الإدارة

المملكة العربية السعودية
عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨
خبرة ٢٤ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: عضو لجنة المخاطر،
عضو لجنة الاستثمارات العقارية.

عضو مجلس إدارة: شركة محمد راشد أبو نيان للتجارة والاستثمار
المحدودة، المدير العام ورئيس اللجنة العقارية والاستثمارية للشركة،
وشركة دلنا المحدودة.

ممثل شركة محمد راشد أبو نيان للتجارة والاستثمار في كل من:-
- شركة اتحاد الصالحية شركة مساهمة مغلقة.
- ممثل العضوية بمجلس الإدارة في مجموعة
مستشفيات فينكس الطبية - لندن.



الدكتور عبدالعزيز فهد الدخيل
عضو مجلس الإدارة

المملكة العربية السعودية
عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٤ فبراير ٢٠٢٠
خبرة ٣٢ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
والحوكمة المؤسسية، وعضو لجنة التسيير.

مؤسس مشارك: فيشر كابيتال بنك.

مالك: شركة عبدالعزيز فهد الدخيل للاستشارات في السعودية.

عضو مجلس الإدارة وشريك: شركة تكريرات لإعادة تدوير ومزج
الزيوت في السعودية، شركة الباز الصناعية في السعودية.

عضوية سابقة في مجلس الإدارة: شركة أديم المالية في السعودية،
شركة تبوك الزراعية في السعودية، شركة ريف القابضة في البحرين،
إنوفست في البحرين، بنك إدار في البحرين.



فهد سعد المعمر
عضو مجلس الإدارة

المملكة العربية السعودية
عضو مستقل وغير تنفيذي
خبرة ٢٢ سنة

عضوية لجان فيشر كابيتال بنك: نائب رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت والحوكمة المؤسسية.

نائب الرئيس الأول - رئيس الاستثمارات: شركة التعاونية للتأمين
في السعودية.

مناصب تنفيذية سابقة: نائب الرئيس التنفيذي - رئيس إدارة الأصول:
شركة منافع القابضة في السعودية، الرئيس التنفيذي للاستثمارات:
تداول في السعودية، مسؤول الخزينة: بنك الإمارات الدولي في السعودية،
مساعد نائب الرئيس - رئيس منتجات الخزينة الإسلامية: بنك الرياض
في السعودية.

استعراض الحوكمة المؤسسية تمة



آسيا حسن
رئيس التدقيق الداخلي

عضو لجنة الإدارة التنفيذية
انضمت إلى فيشر كابيتال بنك في ٢٠١٥
خبرة ٢١ سنة

تملك آسيا حسن خبرة واسعة في مجالات التدقيق والممارسات المحاسبية المهنية المتخصصة، فضلاً عن أنها متخصصة في الرقابة على عمليات الإفراض 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، وقبل انضمامها إلى فيشر كابيتال بنك، كانت عضواً بارزاً في دائرة التمويل في صندوق النقد العربي، حيث كانت مسؤولة عن الإفراض 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 إرنست آند 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.



ريحان ذو القادر
رئيس إدارة المخاطر

عضو لجنة الإدارة التنفيذية
انضم إلى فيشر كابيتال بنك في ٢٠٢٠
خبرة أكثر من ٢٠ سنة

يملك ریحان ذو القادر خبرة متخصصة في إدارة المخاطر، والالتزام، والتدقيق الداخلي، والاستشارات، اكتسبها من خلال العمل مع أفضل أربع شركات للتدقيق والمؤسسات المالية في جميع أنحاء الشرق الأوسط وآسيا. قبل انضمامه إلى فيشر كابيتال بنك، شغل العديد من المراكز الإدارية العليا في مملكة البحرين، بما في ذلك رئيس إدارة المخاطر ونائب رئيس مكافحة غسل الأموال في بنك الاستثمار الدولي، ورئيس المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال في شركة إنفستريد، ورئيس إدارة المخاطر في شركة ريف للتمويل العقاري، ورئيس إدارة المخاطر في بنك إيدار. وقبل ذلك، كان عضواً في مجموعة إدارة مخاطر الخدمات المالية في مكتب إرنست آند يونغ في البحرين. ریحان ذو القادر عضو في الجمعية الدولية لمديري المخاطر المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على الشهادة الدولية في الأحكام التنظيمية للخدمات المصرفية والمخاطر (بازل ٢) من الرابطة العالمية للمتخصصين في إدارة المخاطر في الولايات المتحدة الأمريكية. كما أنه متخصص معتمد في مكافحة غسل الأموال، ومتخصص معتمد في اتفاقية بازل ٣، ومدير المخاطر التشغيلية، ومخطط معتمد للاستشارات المالية. ریحان حاصل على بكالوريوس التجارة من جامعة بنجاب، لاهور في باكستان.



جهاد حسن قمبر
رئيس الموارد البشرية والمساندة

عضو لجنة الإدارة التنفيذية
انضم إلى فيشر كابيتال بنك في ٢٠٠٥
خبرة ٣١ سنة

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 بفيشر كابيتال بنك، كان يشغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية والمالية في المؤسسة العامة للشباب والرياضة في مملكة البحرين، بالإضافة إلى منصب المدير بالإناوبة 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.

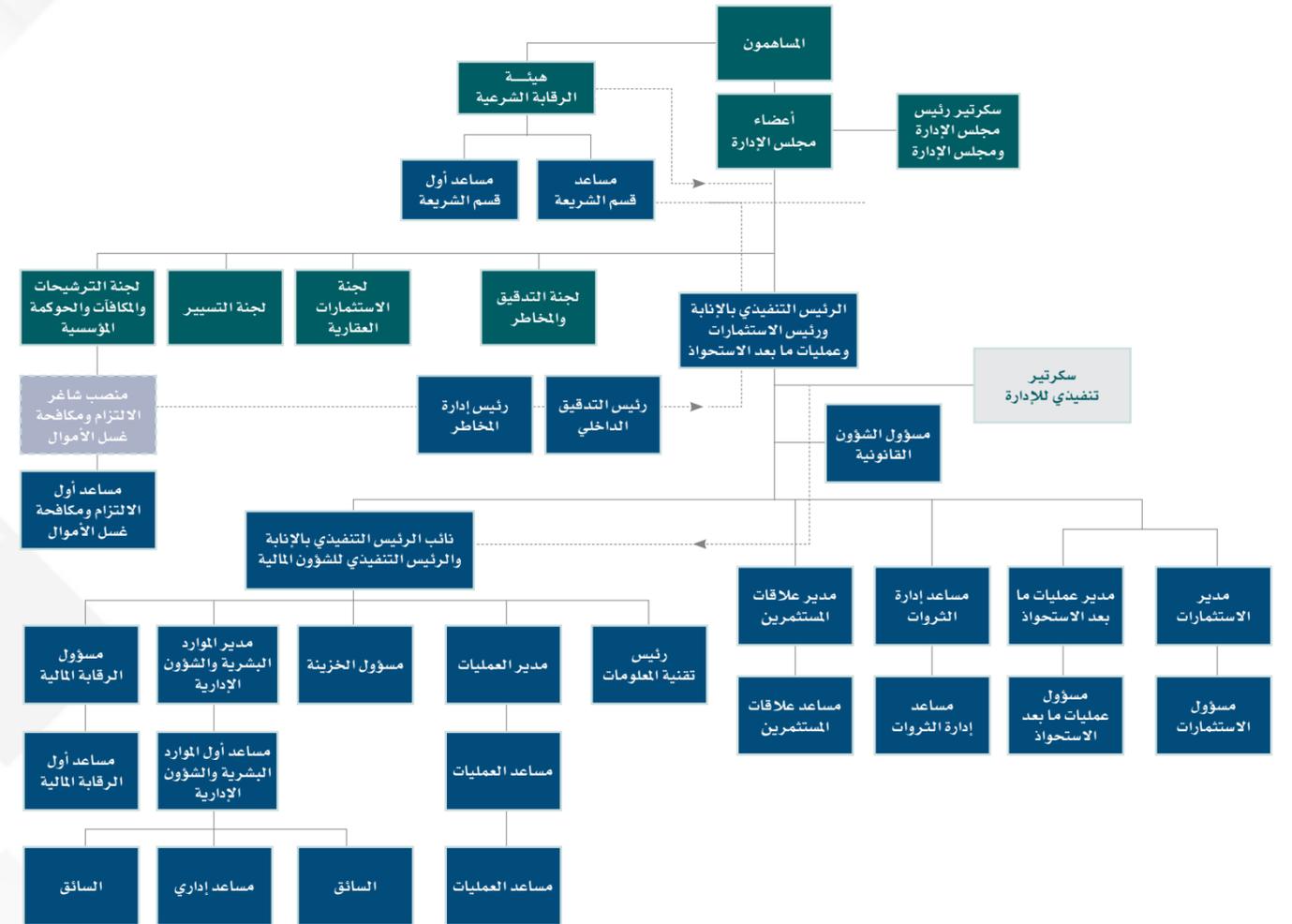


سحر جعفر خنجي
رئيس علاقات المستثمرين

عضو لجنة الإدارة التنفيذية
انضمت إلى فيشر كابيتال بنك في ٢٠٠٧
خبرة ١٣ سنة

انضمت سحر خنجي إلى فيشر كابيتال بنك منذ ١٣ سنة في قسم العمليات والمساندة، حيث عملت في مجالات علاقات المستثمرين والموارد البشرية والاتصالات المؤسسية. وفي عام ٢٠١٧، تم ترقيتها إلى منصب رئيس علاقات المستثمرين بحيث ترفع تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي. وتتركز مهامها في تزويد العملاء والمساهمين بأخر التطورات والمستجدات فيما يتعلق بمحفظة البنك الاستثمارية، فضلاً عن المتطلبات التنظيمية الجديدة الخاصة بالمستثمرين. وفي عام ٢٠١٩، تولت سحر خنجي مسؤولية الاتصالات المؤسسية التي تغطي كافة الاتصالات بالأطراف ذات الصلة، والتسويق، والأبحاث. وقد نفذت سحر العديد من المبادرات الهامة، بما في ذلك تجديد الموقع الإلكتروني للبنك، وتطوير موقع جديد للمستثمرين، وتعزيز استخدام وسائل التواصل الاجتماعي. كما أنها تتولى مهمة رفع التقارير الدورية إلى لجنة الإدارة التنفيذية والتي تحتوي على رؤى متعمقة عن أحدث التوجهات والتطورات في الأسواق. سحر زميل معهد تشارترد للأفراد والتنمية (CIPD) في المملكة المتحدة، كما أنها حاصلة على بكالوريوس في الأعمال (الاقتصاد والتمويل) من جامعة سنترال كوينزلاند في أستراليا.

هيكل الحوكمة المؤسسية



تساعد وظائف الرقابة المستقلة في البنك كل من مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية على الالتزام بتطبيق أعلى معايير الأحكام التنظيمية وأفضل ممارسات القطاع.

عدد الموظفين الحاليين = ٣٠
الوظائف الشاغرة = ١

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

فينشر كابيتال بنك

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الختامي لهيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية من 2019/7/1 لغاية 2020/6/30

الحمد لله، والصلاة والسلام على سيدنا رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن ولاة بعده،

وفقاً لحظاظ شكركم، يجب علينا تقديم التقرير التالي:

إن هيئة الرقابة الشرعية لفينشر كابيتال بنك، قد واجهت جميع أعمال واستثمارات البنك خلال اجتماعاتها للفترة من 2019/7/1 لغاية 2020/6/30.

كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2019/7/1 لغاية 2020/6/30 مع إدارة البنك. علماً بأن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة؛ أما مسؤولية هيئة الرقابة فتتضمن في أداء رأي مستقل بناءً على مراقبة عمليات البنك وفي إصدار التقرير لكم.

هذا وقد رأيت الهيئة -خلال اطلاعي ومراقبتي المستمرة لأعمال البنك- أن ما قام به البنك من أعمال وأنشطة واستثمارات ومشاريع، تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكانت الهيئة قد وجهت بالتحليل من بعض الاستثمارات التي وجدت فيها ملاحظات شرعية، علماً بأنما كانت استثمارات تاريخية قديمة وأبست مستحقة ويجب التحريح منها في أسرع فرصة ممكنة، وأخضعنا بشأن الإدارة لحاولت حلها أن تقوم بذلك ولكن بسبب ظروف السوق وبعض المتغيرات المخفية والدولية لم تتمكن من ذلك خلال السنة المالية 2019-2020 م.

كما قامت الهيئة بمطالبة في رؤسها بمراجعة جميع نشرات التعريفية بالاستثمارات التي يوظفها البنك، والصناديق التي أنشأها، وصادقت على أنها استثمارات ونشرات وصناديق إسلامية.

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

كما قامت الهيئة بحساب مقدار الزكاة - بحسب معيار الزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية¹ الأيوبي²، وتقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين في أسهمهم.

وعلى ما سبق فإن الهيئة إذ تصدر تقريرها للبين الشرعية أعمالاً واستثمارات وصناديق وفروع فيشر كابيتال بنك خلال هذا العام، بحسب ما عرض عليها

واعتاماً فإن هيئة الرقابة الشرعية تشهد وتنوّه بمجهود جميع منسوبي البنك في تسهيل أعمال الهيئة، شاكراً ومقدرة لهم كل ذلك، داعية لله عز وجل أن يوفقهم لعزيمته وكرمه، إنه وفي ذلك والفاء عيه.

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

وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين



حاني زكي
عضو الهيئة



تظام بن محمد صالح بطور
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



عبدالسدر أبو غدا
عضو الهيئة

جور في جور ٢٥٥٥ ، 1442/02/19 صرية، المرافق 2020/10/06 ملابحة.

Islamic Capital Bank, P.O. Box 11755, Jeddah, Kingdom of Saudi Arabia
T: +973 17 518 688 F: +973 17 518 680 E: info@icb-bank.com, www.icb-bank.com
Licensed as an Islamic Wholesale Bank by the CEB

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي فيشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المرفقة لفيشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) («البنك») وشركائه التابعة («المجموعة»)، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في الحقوق والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ومخلص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

تقع مسؤولية هذه القوائم المالية الموحدة ومسئولية التزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي المحتفظ

في رأينا، باستثناء التأثير المحتمل للمسألة المبينة ضمن بند أسس الرأي المحتفظ في تقريرنا، فإن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في الحقوق والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أسس الرأي المحتفظ

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

عدم التيقن الجوهرى المتعلق بمبدأ الاستمرارية

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

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

وباستثناء لما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣-١ حول القوائم المالية الموحدة، لم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 جوهرى سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد. وبإستثناء المسألة المشار إليها في الفقرة أعلاه ضمن بند «أسس الرأي المحتفظ»، فقد 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 للبنك.

د. رستم درويش

سجل قيد الشريك رقم: ١٤٥

٨ نوفمبر ٢٠٢٠

المنامة، مملكة البحرين

القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

روبرت كولمان ويجيز

الرئيس التنفيذي بالإنيابة

عبد الفتاح محمد رفيع معرفي

رئيس مجلس الإدارة

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإيرادات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح
	ألف	ألف	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الإيرادات			
دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية - صافي	٢٣	٢٠	
مكسب من بيع إستثمارات	٢٤	٧٨١	
دخل التمويل	٢٥	٦٠٨	
دخل أرباح الأسهم	٢٧	١,٤٩٦	
دخل الإيجار ودخل آخر		٣,٦٢٦	
مجموع الإيرادات	٨,١٢٣	١٠,٥٤٤	
الخسائر الأخرى			
خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صافي	٢٨	(٣١,٠٠٤)	
مجموع الخسارة	(٢٢,٨٨١)	(٢٤,٥٢٥)	
المصروفات			
تكاليف الموظفين	٢٩	٣,٥٧٨	
مصروفات السفر وتطوير الأعمال		١٣٤	
أتعاب قانونية ومهنية	٢٥	٥٨٩	
مصروفات التمويل	١٩,١٨	٤,٥٨٨	
إستهلاك	٣١	٨٢٨	
مصروفات أخرى		٤,٢٨٢	
مجموع المصروفات	١٣,٩٩٩	١٧,٦٣٤	
الخسارة قبل مخصصات الإضمحلال وحصصة المجموعة من خسائر شركات زميلة ومشروع مشترك			
إضمحلال الإستثمارات	١٢,١١	(٣٦,٨٨٠)	
مخصص الخسائر الائتمانية	٣٠	(٥,٢٧٢)	
إضمحلال العقارات والمعدات	١٩	(١٣,٥٨٤)	
حصصة المجموعة من ربح (خسائر) شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي	١٢	(٢,٢٥١)	
		(٥٩)	
صافي الخسارة للسنة	(٨٠,٢٦١)	(٥٨,١٨١)	

عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

روبرت كولمان ويجيز
الرئيس التنفيذي بالإناية

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإيرادات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح
	ألف	ألف	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأنشطة التشغيلية			
صافي الخسارة للسنة	(٨٠,٢٦١)	(٥٨,١٨١)	
تعديلات للبنود غير النقدية التالية:			
مكسب من بيع إستثمارات	٢٤	(٧٨١)	
حصصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	١٢	(٥٧)	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك		-	
إضمحلال الموجودات المالية	١١	١٣,٥٨٤	
إضمحلال الإستثمارات	١٢	١٩,٥٥٧	
إضمحلال إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	١٩	٨,٠٤٦	
إضمحلال العقارات والمعدات	١٩,١٨	٢,٢٥١	
إستهلاك	١٨	٨٢٨	
تكلفة التمويل على الحق في استخدام الموجودات		١٩٦	
دخل أرباح الأسهم		(١,٤٩٦)	
خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صافي	٢٨	٣١,٠٠٤	
الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٧,١٢٩)	(٩,٢٧٤)	
تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
إستثمارات	(١٥,١٧٧)	٤,٣٨١	
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	٥٦	(٥٣)	
عقد الوكالة المستحق القبض	-	(١٣,٣٤٠)	
مبالغ مستحقة القبض	٢٥	٢٧,٦٣٨	
تمويل لشركت المشاريع	٢,٥٠٣	(٤,٣٨٦)	
موجودات أخرى	١٠,٠٥٢	(٣,١٥٢)	
مستحقات الموظفين	(٦٤٤)	(٦٥٢)	
مطلوبات أخرى	(٨,١٤٧)	(٢,٤١٠)	
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(١٨,٤٦١)	(١,٢٤٨)	
الأنشطة الإستثمارية			
أرباح أسهم مستلمة	١٩	١,٤٩٦	
عقارات ومعدات - صافي		(٤٧)	
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	١,٤٤٩	٢,٢٩٨	
الأنشطة التمويلية			
تمويل إسلامي مستحق الدفع	(٢٠,٧٩١)	٥٣٧	
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	٢٨,٩٩٤	١,٢٨٧	
إيجار مدفوع مقابل الحق في استخدام الموجودات	١٨	(٦٣١)	
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٧,٥٧٢	١,٨٢٤	
تعديلات تحويل العملات الأجنبية	(٩٦)	-	
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٩,٥٣٦)	٢,٨٧٤	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٠,٢٠٠	٧,٣٢٦	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٦٦٤	١٠,٢٠٠	
المستعمل على:			
أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب	١٠	٧,٣٢٠	
إيداعات قصيرة الأجل	١٠	٢,٨٧٠	
	٦٦٤	١٠,٢٠٠	

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

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

القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاح	رأس المال ألف دولار أمريكي	إحتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف دولار أمريكي	خسائر متراكمة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(٧١)	(٩٣,٣٠٢)	١٠٢,٤٨٦
صافي الخسارة للسنة	-	-	-	(٨٠,٢٦١)	(٨٠,٢٦١)
فرق تحويل العملات الأجنبية على الإستثمار في الشركة الزميلة	-	-	(٩٦)	-	(٩٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(١٦٧)	(١٧٣,٥٦٣)	٢٢,١٢٩
الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٨	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(٧١)	(٣٠,٣٣٠)	١٦٥,٤٥٨
تعديل تحول نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يوليو ٢٠١٨	-	-	-	(٤,٧٩١)	(٤,٧٩١)
الرصيد معاد عرضه كما ١ يوليو ٢٠١٨	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(٧١)	(٣٥,١٢١)	١٦٠,٦٦٧
صافي الخسارة للسنة	-	-	-	(٥٨,١٨١)	(٥٨,١٨١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(٧١)	(٩٣,٣٠٢)	١٠٢,٤٨٦

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	توزيعات ألف دولار أمريكي	تغيرات القيمة العادلة/ (الإضمحلل) ألف دولار أمريكي	صافي الخسارة ألف دولار أمريكي	أرباح البنك كوكيل ألف دولار أمريكي	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
١,٨٨٧	-	(١٣٧)	(٦٣٢)	-	١,١١٨
٢,١٠٦	(٢٢٧)	٨	-	-	١,٨٨٧
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٨٢١	١,٠٥٢	١,٨٢١	١,٠٥٢	١,٨٢١	١,٠٥٢
٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	٦٤
٢	٢	٢	٢	٢	٢
١,٨٨٧	١,١١٨	١,٨٢١	١,٠٥٢	١,٨٢١	١,١١٨

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
أرباح أسهم مستحقة القبض
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. إن الإستثمارات قانونياً مملوكة من قبل المجموعة لحصة منفعة حاملي حسابات الإستثمار المقيدة. يرشح المستثمرون أسهم حقوق ملكية محددة التي يرغبون المشاركة بها ضمن مجموعة من أسهم حقوق الملكية في شركات دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبدئي العام، تحديد مبالغ كل منها واستلام جميع العوائد بعد حسم أتعاب البنك بنسبة ٢٠٪ على العائد الأساسي بنسبة ١٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١ التأسيس والأنشطة

التأسيس

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

الأنشطة

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة"). للحصول على المزيد من التفاصيل عن الشركات التابعة للبنك راجع إيضاح ٨.

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

٢ مبدأ الفرضية المحاسبية

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

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

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

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

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

٣ أسس الإعداد

١-٣ بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ولأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك باستثناء ما هو موضح أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١-٣ بيان بالالتزام (تتمة)

- يبلغ إجمالي حقوق المساهمين ٢٢,١٢٩ ألف دولار أمريكي، وهو أقل من الحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي لأصحاب تراخيص البنوك الإسلامية البحرينية بالجملة على النحو المنصوص عليه في LR-2.5.2B من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

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

- يبلغ نسبة كفاية رأس المال لرأس المال فئة ١ ورأس المال الأسهم العادية فئة ٢,٤٢٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٢,٥٪ كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

- يبلغ نسبة صافي التمويل المستقر ٠,٣٤٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ كما هو منصوص عليه في وحدة إدارة المخاطر السيولة LM-12.3.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

- يبلغ نسبة تغطية صافي التمويل المستقر ٠,٦٦٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ كما هو منصوص عليه في وحدة إدارة المخاطر السيولة LM-11.1.4 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

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

٣-٢ العرف المحاسبي

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

٣-٣ أسس التوحيد

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

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

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

٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة مطبقة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ باستثناء المعايير التفسيرات الجديدة التالية المطبقة من قبل المجموعة:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ – المتعلق بالإجارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ – المتعلق بالإجارة (تتمة)

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

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

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

(أ) الحق في استخدام الموجودات

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

(ب) التزامات عقد الإجارة

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ المتعلق بالمرابحة وبيوع الدفع المؤجل الأخرى

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

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

٥ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة غير مطبقة بعد

معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية بعد للتطبيق

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة غير مطبقة بعد (تتمة)

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

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ - المتعلق باحتياطي المخاطر

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

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

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

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

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

٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي أدناه أهم استخدامات الأحكام والتقديرات:

مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

تصنيف الإستثمارات

عند اقتناء الموجودات المالية تقرر الإدارة ما إذا يتوجب تصنيفها "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "مناحة 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

عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديد قيمها العادلة باستخدام تقنيات تقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، ولكن إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتطلب إصدار أحكام لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وخصومات غير سائلة وغيرها. يمكن أن تؤثر التغييرات في الفرضيات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تم الإفصاح عن تفاصيل تقديرات تحليل الحساسية ذات الصلة في الإيضاحين رقم ٤٠ و ٤١.

إضمحلال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

إضمحلال الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

توحيد شركات ذات أغراض خاصة

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالإستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الإستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، الأمر الذي تتضمن على صناع المجموعة قرارات نيابةً عن تلك الشركات. تتولى المجموعة إدارة هذه الشركات نيابةً عن عملائها، الذين هم أطراف كبيرة أخرى والمستفيدين الاقتصاديين من الإستثمارات الأساسية. لم تقم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك القدرة على السيطرة عليها. لتحديد ما إذا كانت المجموعة لديها القدرة على السيطرة على الشركات ذات الأغراض الخاصة، فإنه يتم إصدار أحكام بشأن أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتعرضها للمخاطر والمكافآت، وكذلك عن نية وقدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة وما إذا كانت المجموعة تستمد مكافآت من تلك القرارات.

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) معاملات العملات الأجنبية

(١) العملة الرئيسية الوظيفية وعملة العرض

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

(٢) المعاملات والأرصدة

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

يعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالتواريخ 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 الأجنبيةة إلى "إحتياطي تحويل العملات الأجنبيةة" كجزء من الحقوق.

(٣) شركات المجموعة

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الإثبات والاستبعاد

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

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

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو حسب مقتضى الحال جزءاً من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الالتزام بموجب العقد قد تم وفاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

(٣) أسس القياس

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

قياس القيمة العادلة

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

التكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الإستثمارات العقارية

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

(د) إستثمارات

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

(١) التصنيف

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

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

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

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

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

(٢) الإثبات المبدئي

يتم مبدئياً إثبات الإستثمارات بالتكلفة، مضافاً إليها تكاليف المعاملة لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب تكاليف المعاملة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل عند 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 ضمن "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 ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) استثمارات (تتمة)

(٤) أسس قياس القيمة العادلة

يعتمد تحديد القيمة العادلة للإستثمارات على السياسات المحاسبية الموضحة أدناه:

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

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

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

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

(هـ) تقييم الإضمحلال

(١) الإستثمارات

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

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

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

(٢) العقود المالية

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

(٤) إضمحلال الموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) تقييم الإضمحلال (تتمة)

(١) إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي ولكن لم تكون مضمحلة ائتمانياً، فإنه يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة الناتجة عن جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على العمر المتوقع للعقد المالي. يتم عادةً اشتقاق المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح من ٠,٢٥٪ للأرصدة لدى البنوك ذات الوضع الجيد إلى ١,٥٪ لتمويل الشركات المستثمر فيها والتي تم تقييمها على أنها تقع ضمن المرحلة ٢.

تستمد المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة بصفة عامة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٠,٢٥٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و١,٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.

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

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

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

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

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تستمد المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة بصفة عامة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٠,٢٥٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و١,٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) تقييم الإضمحلال (تتمة)

(١) إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر في السداد

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

احتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة ٢".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

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

الخسارة في حالة التعثر في السداد

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

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

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية. في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقيه بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و٥٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) تقييم الإضمحلال (تتمة)

(١) إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

(و) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

(ز) إستثمارات في شركات زميلة محتسبة بموجب طريقة الحقوق

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ح) استثمار في مشروع مشترك محتسب بموجب طريقة الحقوق

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

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

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

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

(ط) النقد وما في حكمه

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

(ي) عقارات ومعدات

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

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

(ك) إضمحلال موجودات غير مالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، لتحديد ما إذا كان هناك ما يشير إلى احتمال إضمحلال الموجود المالي محدد. إذا كان هناك أي مؤشر، أو عندما يتطلب إجراء فحص اضمحلال سنوي للموجود، تقوم المجموعة بتقدير قيمة الموجودات القابلة للاسترداد. يتم إظهار الموجودات بالمبلغ القابل للاسترداد أو الوحدة المنتجة للنقد والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة المستخدمة. عندما تزيد القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمها القابلة للاسترداد، فإن الموجود يعتبر مضمحلاً، ويتم إظهار الموجود بالمبلغ القابل للاسترداد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ك) إضمحلال موجودات غير مالية (تمة)

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

(ل) التمويل الإسلامي المستحق الدفع

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

(م) ضمانات مالية

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

(ن) أرباح أسهم

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

(س) رأس المال والإحتياطي القانوني

رأس المال

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

احتياطي قانوني

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

(ع) إثبات الإيراد

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

(١) دخل الاستشارات الإستثمارية والهيكلية

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

(٢) دخل الأتعاب

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

لوحة عامة عن البنك

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(س) إثبات الإيراد (تتمة)

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

(٤) دخل أرباح الأسهم يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

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

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

(ص) مكافآت الموظفين

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

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

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

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

(ر) تقارير القطاعات تعمل المجموعة بصورة رئيسية كبنك استثماري وتشمل خطوط أعماله على 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 الإيضاح رقم ٣٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٨ إستثمارات في شركات تابعة

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

اسم الشركة التابعة	سنة التأسيس	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	١٩٩٨	١٠٠٪	مملكة البحرين	تملك حصة ملكية وتدير مبنى فينشر كابيتال بنك.
شركة لاونج لخدمات المكاتب ذ.م.م.	٢٠٠٧	١٠٠٪	مملكة البحرين	امتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليميا.
شركة جي ام سي بي ذ.م.م.*	٢٠٠٨	٥٠,٥٩٪	مملكة البحرين	الاستثمار في المرافق الطبية في مملكة البحرين. لقد حققت المجموعة السيطرة في شهر يونيو ٢٠١٨.
شركة فينشر فونز ش.ش.و.	٢٠١٦	٦٠٪	مملكة البحرين	لامتلاك المواد الغذائية والمرطبات بالجملة و/أو التجزئة في مملكة البحرين. لقد حققت المجموعة السيطرة في شهر أكتوبر ٢٠١٨.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٩ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف	متاحة للبيع ألف	مدرجة بالتكلفة المطفاة/التكلفة ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	٥٠٥	٥٠٥
إستثمارات	٣٦,٩١٢	٣٩,٤٦٦	-	٧٦,٣٧٨
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٤٧٢	٤٧٢
عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	-	-	٢,٠٢٠	٢,٠٢٠
تمويل لشركات المشاريع	-	-	٣,١٨١	٣,١٨١
موجودات أخرى	-	-	٨,٨٣١	٨,٨٣١
مجموع الموجودات المالية	٣٦,٩١٢	٣٩,٤٦٦	٢١,٦٧٩	٩٨,٠٥٧
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	٨٨,٩٠١	٨٨,٩٠١
مطلوبات الإجارة	-	-	٣,٨٩٤	٣,٨٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	٣,١٨٢	٣,١٨٢
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٩٥,٩٧٧	٩٥,٩٧٧
بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	١,٠٥٢	٦٦	١,١١٨
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	١٠,١٧٥	١٠,١٧٥
إستثمارات	٧٥,١٦٣	٣٥,٨١٩	-	١١٠,٩٨٢
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٣٠,٤٠٦	٣٠,٤٠٦
عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	١٠,٦٧٢	١٠,٦٧٢
مبالغ مستحقة القبض	-	-	١,٩٧٦	١,٩٧٦
تمويل لشركات المشاريع	-	-	٥,٦٩٣	٥,٦٩٣
موجودات أخرى	-	-	٢٦,٥٤٠	٢٦,٥٤٠
مجموع الموجودات المالية	٧٥,١٦٣	٣٥,٨١٩	٨٥,٤٦٢	١٩٦,٤٤٤
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	١٠٩,٦٩٢	١٠٩,٦٩٢
مطلوبات أخرى	-	-	٩,٥٦٣	٩,٥٦٣
مجموع المطلوبات المالية	-	-	١١٩,٢٥٥	١١٩,٢٥٥
بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	١,٨٢١	٦٦	١,٨٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

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

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

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تشتمل الإيداعات القصيرة الأجل على إيداعات الوكالة لدى بنك إسلامي محلي بمعدل ربح متوقع يتراوح ما بين ٠,٦٠٪ (٢٠١٩: ٢,١٪) و ٠,٧٢٪) وتستحق خلال ٩٠ يوماً من تاريخ الإيداع المبني. تتضمن أرصدة وإيداعات المجموعة لدى البنوك على مبلغ وقدره ٥,١٣٠ ألف دولار أمريكي من أموال المستثمرين المستلمة قيد التحصيل. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل تلك الأموال إلى الحساب المصرفي المعني بشركة المشروع.

١١ إستثمارات

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

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

إستثمارات متاحة للبيع

أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
شهادات سيولة قصيرة الأجل

مجموع الإستثمارات - صافي

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

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

محسوماً منها: مخصص الإضمحلال

مجموع الإستثمارات - صافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١١ إستثمارات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيير في مخصص الإضمحلال خلال السنة:

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

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

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

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

١٢ إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

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

في ٣٠ يونيو

احمال الاستثمات

شركات زميلة

مشروع مشترك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
محموم منها:		
- مخصص الإضمحلال	(١٢,٥٧٩)	(٤,٥٣٣)
- فروق صرف العملات الأجنبية	(١٦٧)	(٧١)
- حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي	(٣,٩٢٦)	(٣,٩٨٣)
	<u>١٤,٦٥٦</u>	<u>٢٢,٧٠١</u>

صافي الإستثمارات

يوضح الجدول أدناه التغيير في مخصص الإضمحلال خلال السنة:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها

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

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

في ٣٠ يونيو

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في ٣٠ يونيو

يوضح الجدول أدناه التغير في المخصص الإضمحلال خلال السنة:

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

المخصص في بداية السنة
مبالغ مشطوبة
مخصص الإضمحلال

المخصص في نهاية السنة

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

١٤ عقد الوكالة المستحق القبض

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

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

١٥ مبالغ مستحقة القبض

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

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

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

راجع إيضاح ٢٧ للتغيرات في مخصص الإضمحلال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٦ تمويل شركات المشاريع

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

إجمالي التمويل

محسوماً منه: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الإضمحلال خلال السنة:

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

المخصص في بداية السنة

مخصص الإضمحلال

المخصص في نهاية السنة

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

١٧ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
١٠,٥٣٢	٢٤,٤٩٢
٢,٣٨٥	٢,٢١٧
١٢٤	-
٦,٤٤٦	٢,٨٣٠

مبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء إستثمارات

تكاليف المشروع القابلة للاسترداد

أرباح أسهم مستحقة القبض

مبالغ أخرى مستحقة القبض

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
(١٠,٥٧٨)	(٢,٨٦١)
٨,٩٠٩	٢٦,٦٧٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
(٢,٨٦١)	(٢,٩٩٢)
(٧,٧١٧)	١٣١
(١٠,٥٧٨)	(٢,٨٦١)

المخصص في بداية السنة

(مخصص) الإضمحلال / استرجاع

المخصص في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ الحق في استخدام الموجودات / التزامات عقد الإجارة

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

	الحق في استخدام الموجودات	التزامات الإجارة
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ يوليو ٢٠١٩	٤,٣٢٩	٤,٣٢٩
استهلاك	(٤٩٨)	-
تكلفة التمويل	-	١٩٦
إيجار مدفوع	-	(٦٣١)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣,٨٣١	٣,٨٩٤

	الحق في استخدام الموجودات	التزامات الإجارة
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متداول	-	٣٩٢
غير متداول	٣,٨٣١	٣,٥٠٢
كما في ٣٠ يونيو	٣,٨٣١	٣,٨٩٤

	التزامات عقد الإجارة	معدات
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي التزامات عقد الإجارة	٢,٠٢٠	٢,٠١٩
التكلفة الموقعة على التزامات عقد الإجارة	(٢,٠٧١)	-
كما في ٣٠ يونيو	٣,٨٩٤	-

	مباني	معدات	أثاث وتراكيبات	مركبات	المجموع
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التكلفة	١٠,٠٩٨	١,٨١٤	٤,٨١٧	٤٩٦	١٧,٢٢٥
في ١ يوليو ٢٠٢٠	-	٤٧	-	-	٤٧
إضافات خلال السنة	١٠,٠٩٨	١,٨٦١	٤,٨١٧	٤٩٦	١٧,٢٧٢
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢,٦٤٥	١,٨١٤	٤,٧٩٦	٤٩٠	٩,٧٤٥
الاستهلاك	٢٨٩	١٣	٢١	٦	٣٢٩
في ١ يوليو ٢٠٢٠	٢,٩٣٤	١,٨٢٧	٤,٨١٧	٤٩٦	١٠,٠٧٤
المخصص للسنة	٢,٢٥١	-	-	-	٢,٢٥١
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٤,٩١٣	١,٨١٤	٤,٧٧٥	٤٩٠	١١,٩٩٢
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٧,٤٥٣	١,٨١٤	٤,٧٧٥	٤٩٠	١١,٩٩٢
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٧,٤٥٣	١,٨٢٧	٤,٨١٧	٤٩٦	١٠,٠٧٤

٢٠ تمويلات إسلامية مستحقة الدفع

تمويلات إسلامية قصيرة الأجل مستحقة الدفع:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
وكالة مستحقة الدفع لغير البنوك	٢٠,١	٧٥,٦٦٠
وكالة مستحقة الدفع لمؤسسة مالية	٢٠,٢	١٣,٢٤١
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٤٠,٣	٨٨,٩٠١
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٧٠,٦٨٧	٣٩,٠٠٥
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٠٩,٦٩٢	١٠٩,٦٩٢

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

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

٢١ مطلوبات أخرى

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

٢٢ رأس المال

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

أ) الاحتياطي القانوني

ينص قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، بأن يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. خلال السنة، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي القانوني لسنة ٢٠٢٠ حتى يتم تسوية الخسائر المتراكمة للمجموعة وتحقيق الأرباح. يجوز للبنك 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣ دخل من الخدمات المصرفية الإستثمارية – صافي

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٤٧	١,٠٤٦
٢٠٦	٥٦٦
٢,١٥٣	١,٦١٢

دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية ودخل الهيكلية
أتعاب إدارة الإستثمار وأتعاب الترتيب

٢٤ مكسب من بيع إستثمارات

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٣٣	٧٦٩
-	١٢
١,١٣٣	٧٨١

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

٢٥ دخل التمويل

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٤	٦٠٨
٣,٧٨٨	-
٤,٠٧٢	٦٠٨

دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية
دخل من تمويل شركات المشاريع

٢٦ مصروفات التمويل

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٣٦٩	٤,٣٩٢
-	١٩٦
٥,٣٦٩	٤,٥٨٨

تمويل إسلامي مستحقة الدفع
التزامات عقد الإجارة

٢٧ دخل الإيجار ودخل آخر

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥٧	٩١٩
-	١,٨١٥
١,٤٢٩	٨٩٢
١,٧٨٦	٣,٦٢٦

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤٦	٢٧
(٣٥,٦١٥)	(٣١,٠٣١)
(٣٥,٠٦٩)	(٣١,٠٠٤)

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

٢٩ تكاليف الموظفين

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٩٣٨	٣,٢٩١
٣٧٠	٢٧٠
٧٤٩	-
٤	١٧
٧,٠٦١	٣,٥٧٨

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

٣٠ إضمحلال الموجودات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٦	-	١٥٨	٦٦٤
-	١,٠٤٢	٦٥٤	١,٦٩٦
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١
٥٩١	١٤٠	٩,٧٣٩	١٠,٤٧٠
٢١٨	٣,٩٦١	١,٠٩٩	٥,٢٧٨
٤,٤١٤	٥,٩٥٦	٩,١١٧	١٩,٤٨٧
٥,٧٢٩	١١,٠٩٩	٣٤,١٠٨	٥٠,٩٣٦
١٩,٧٠٠	٢٦,١٣٦	-	٤٥,٨٣٦
٢٥,٤٢٩	٣٧,٢٣٥	٣٤,١٠٨	٩٦,٧٧٢

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة وإيداعات لدى بنوك
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة المستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى*

ضمانات وارتباطات

١ يوليو ٢٠١٩			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٢٠٠	-	-	١٠,٢٠٠
-	١,٤٢٠	٣٦,٤١٠	٣٧,٨٣٠
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١
٥٩١	١٦٣	٩,٧٤٠	١٠,٤٩٤
-	٢,٧١١	٧٠	٧,٧٨١
-	٣,٣٣٤	٢,٧١١	٦,٠٤٥
١٠,٧٩١	١٢,٦٢٨	٦٢,٢٧٢	٨٥,٦٩١
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٩,٤٤٠
٥٠,٢٣١	١٢,٦٢٨	٦٢,٢٧٢	١٢٥,١٣١

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة وإيداعات لدى بنوك
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة المستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى*

ضمانات وارتباطات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ إضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي تحليل التغييرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
(٢٥)	-	(٢٥)	(٥٠)
-	(٢٨٤)	(٥,٩٣٤)	(٦,٢١٨)
-	-	(٢,٦٦٩)	(٢,٦٦٩)
(٥٨)	(٧٢)	(٨,٥١٨)	(٩,٣١٠)
-	(٢,٠١٨)	(٧٠)	(٢,٠٨٨)
-	(١٦٨)	(٢,٦٩٣)	(٣,٠٦١)
(٩٩)	-	(٩٩)	(١٩٨)
(١٨٢)	(٢,٥٤٢)	(١٩,٤٧٠)	(٢٢,١٩٤)
٢٤	-	(١٣٤)	(١١٠)
-	(٢٨٦)	(٦٥٤)	(٩٤٠)
-	-	(٤,٠٠٢)	(٤,٠٠٢)
-	٦٨	١	٦٩
-	٨٥٢	(٨٦١)	(٩)
(٢٠٣)	(١,١٤٢)	(٦,٣٧٢)	(٧,٧١٧)
٨٩	(٩٤٠)	-	(٨٥١)
(٩٠)	(١,٤٤٨)	(١٢,٠٤٦)	(١٣,٥٨٤)
-	-	٥,٦٥٠	٥,٦٥٠
(١)	-	(١٥٨)	(١٥٩)
-	(٥٧٠)	(٦٥٤)	(١,٢٢٤)
-	-	(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)
(٥٩)	(٤)	(٨,٣٨٧)	(٨,٤٥٠)
-	(١,١٦٦)	(٩٣١)	(٢,٠٩٧)
(٢٠٣)	(١,٣١٠)	(٩,٠٦٥)	(١٠,٥٧٨)
(١٠)	(٩٤٠)	-	(٩٥٠)
(٢٧٣)	(٣,٩٩٠)	(٢٥,٨٦٦)	(٣٠,١٢٩)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣١ مصروفات أخرى

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٩٤	١,٥٨٥
١٢٢	٦٩
٤٩٥	٤٩٢
١٨٦	٢٧
-	١٧٠
١,٢٣٢	١,٨٨٣
١٦	٥٦
٣,٦٤٥	٤,٢٨٢

٣٢ معاملات الطرف ذوي العلاقة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٢ معاملات الطرف ذوي العلاقة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	شركات زميلة ومشروع مشترك	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٠,٤١١	-	-	-	١١,٥٣٢	١١,١٢١
١٤,٦٥٦	-	-	-	١٤,٦٥٦	-
-	-	-	-	٤٩٠	٤٩٠
٥٤٧	-	٥٤٧	-	٥٤٧	-
-	-	-	-	١٥٩	١٥٩
٥٧	-	-	-	٥٧	-
(٨,٠٤٦)	-	-	-	(٨,٠٤٦)	-
٢٧,٢٧٤	-	-	-	٢٧,٢٧٤	-

٣٢ معاملات الطرف ذوي العلاقة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	شركات زميلة ومشروع مشترك	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين	مجلس الإدارة / الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / مدققين
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	١٦٧	١٦٧
-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٨٠	٢٢,٧٠١	-	-	٦,٢٥١	٢٧,١٣١
٢٢,٧٠١	-	-	-	-	٢٢,٧٠١
٢٩,٤٢٤	-	-	-	-	٢٩,٤٢٤
٥,٤١٥	-	-	-	٨٦٠	٦,٢٧٥
-	-	٥٨٠	-	-	٥٨٠
-	-	-	-	٤٩٨	٤٩٨
(٥٩)	-	-	-	-	(٥٩)
-	-	-	-	٧٧٣	٧٧٣
٣٠٠	-	-	-	-	٣٠٠
٢٦,٣١٤	-	-	-	-	٢٦,٣١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٢ معاملات الطرف ذوي العلاقة (تمة)

موظفو الإدارة الرئيسيين

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

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

الغيات**	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد أعضاء مجلس الإدارة
أقل من ١٪	٥	٥
من ١٪ لغاية أقل من ٥٪	٢	٢
من ٥٪ لغاية أقل من ١٠٪	٢	٢
	٣٨,١٤٩,٢٧٩	٣٨,١٤٩,٢٧٩

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

** كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

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

بنود وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

مكافأة مجلس الإدارة

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

٣٣ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتطلب من البنك تحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والفترة السابقة، لم يقدّم البنك بدفع الزكاة نيابةً عن مساهميه، وفقاً لذلك، لم يتم عرض قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في القوائم المالية. إلا أن يتطلب من البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بالتناسب مع حصصهم في الزكاة المستحقة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين بناءً على الطريقة المحددة من قبل الرقابة الشرعية للبنك. بلغت قيمة الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين فيما يتعلق بأسهمهم لا شيء سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء سنتات أمريكية لكل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٤ الإيرادات المحظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب إثبات أي دخل ينتج من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، يتم تحويل جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية إلى حساب التبرعات الخيرية حيث تستخدمها المجموعة لأغراض التمويل الخيرية. لا توجد هناك أية إيرادات من مصادر غير إسلامية خلال السنة الحالية (٢٠١٩: لا شيء).

٣٥ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٦ بيان الإستحقاق

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ٦ أشهر إلى سنة لغاية سنة واحدة		من ١ إلى ٣ سنوات		أكثر من ٣ سنوات		إستحقاق غير ثابت	المجموع
	الف	الف	الف	الف	الف	الف		
الموجودات								
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٥
إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	٢١,٢٣٥	٢٢,٤١٣	١٠,٤٤٧	-	-	-	٤٣,٥١٨	٧٦,٣٧٨
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	-	٤٧٢	-	-	-	٤٧٢
مبالغ مستحقة القبض تمويل لشركت المشاريع موجودات أخرى الحق في استخدام الموجودات عقارات ومعدات	٥٩١	٨١	٦٧٢	-	-	-	-	٦,٦٧٠
	١٦٨	١٦٨	٣٨٦	-	-	-	-	٢,٠٢٠
	٢٧٧	٤٥٢	٨,٤٥٧	-	-	-	-	٣,١٨١
	-	-	٣,٨٣١	-	-	-	-	٨,٩٠٩
	-	-	٤,٩٤٧	-	-	-	-	٣,٨٣١
مجموع الموجودات	١,٥٠٨	٢١,٣١٦	٢٤,٩٠٠	٣٣,٥٤٨	٦٣,١٢١	١٢١,٥٦٩	٤,٩٤٧	١٢١,٥٦٩
المطلوبات								
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٩٠١
مستحقات الموظفين التزامات عقد الإجارة	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٦
مطلوبات أخرى	٧٥٥	١,٧٥٠	٢,٤٧٢	٣,٨٩٤	١,٧٠٧	١,٧٠٧	-	٣,٨٩٤
مجموع المطلوبات	٧٥٥	٢,٧٥٠	٤,٦٧٢	٧,١٢٧	١,٧٠٧	١,٧٠٧	٥,٨٤٩	٩٩,٤٤٠
صافي فجوة السيولة	٨٧,٧٧٥	٢١,٣١٦	٢٠,٢٢٨	٢٦,٤٢١	(١,٧٠٧)	٦٣,١٢١	٢٢,١٢٩	٢٢,١٢٩
فجوة السيولة المتراكمة	(٨٧,٠٢٢)	(٦٥,٧٠٦)	(٦٥,٧٠٦)	(٣٩,٢٨٥)	(٤٠,٩٩٢)	٢٢,١٢٩	٢٢,١٢٩	٢٢,١٢٩
ارتباطات والتزامات	-	١٣٩	٢٥٥	٣٩٤	-	١٠,٠٠٠	-	٤٥,٨٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٦ بيان الاستحقاق (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	المجموع	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠١٩	١٠,١٧٥	-	-	١٠,١٧٥	-	-	-	١٠,١٧٥
الموجودات	٩٩٤	١,٠٨٤	٧٢٠	٢,٧٩٨	١١,٩٦٢	-	٩٦,٢٢٢	١١٠,٩٨٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	-	-	-
محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	-	-	-
محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-	-
عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	-	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٣٤,٧٧٧	٣٥,٨٨٤	٣,٣٠١	٧٣,٩٦٢	١٥,٥٠٥	٢٩٥	١٢٧,٠٠١	٢٢٦,٧٦٣
المطلوبات	٣٩,٠٠٥	-	-	١٠٩,٦٩٢	-	-	-	١٠٩,٦٩٢
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-
مستحقات الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧,٩٩٥	٢,٥٩١	٨٥٣	١١,٤٣٩	٤٨٨	١,١٨٤	١,٢٧٢	١٣,١٤٥
مجموع المطلوبات	٤٧,٠٠٠	٢,٥٩١	٧١,٥٤٠	١٢١,١٣١	٦٥٦	١,١٨٤	١,٣٠٦	١٢٤,٢٧٧
صافي فجوة السيولة	(١٢,٢٢٣)	٣٣,٢٩٣	(٦٨,٢٣٩)	(٤٧,١٦٩)	١٤,٨٤٩	(٨٨٩)	١٣٥,٦٩٥	١٠٢,٤٨٦
فجوة السيولة المتركمة	(١٢,٢٢٣)	٢١,٠٧٠	(٤٧,١٦٩)	(٤٧,١٦٩)	(٣٢,٣٢٠)	(٣٣,٢٠٩)	١٠٢,٤٨٦	١٠٢,٤٨٦
ارتباطات والتزامات	-	١٦٠	٢٧٥	٤٣٥	٢٩,٠٠٥	-	١٠,٠٠٠	٣٩,٤٤٠

٣٧ مركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار

(أ) القطاع الصناعي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	التجارة والتصنيع	البنوك والمؤسسات المالية	العقارات	الرعاية الصحية	التكنولوجيا	أخرى	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٩	٢,٤٦٠	٤٠,٢٢٨	٢,٥٧٢	٥٧٦	٣٠,٥٠٣	٧٦,٣٧٨
الموجودات	-	٥٠٥	-	-	-	-	٥٠٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة	-	-	-	-	-	-	-
بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	-	-
محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-
عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	-	-	-	-	-	-	-
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
الحق في إستخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	-
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٣٩	١٣,٨٦٠	٦٢,٢٦١	٢,٥٧٢	٥٨٠	٤٢,٢٥٧	١٢١,٥٦٩
المطلوبات	-	١٣,٢٤١	-	-	-	٧٥,٦٦٠	٨٨,٩٠١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-	-	-	-	-
مستحقات الموظفين	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقد الإجارة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	-	١٣,٢٤١	-	-	-	٨٦,١٩٩	٩٩,٤٤٠
ارتباطات والتزامات	٢٦,١٣٦	١٠,٠٠٠	١,١٣٨	٩٧٥	-	٧,٥٨٧	٤٥,٨٣٦
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	٩٣١	-	-	-	١٨٧	١,١١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	أ) القطاع الصناعي (تتمة)		البنوك والتجار والتصنيع والمالية					
	التجارة والتصنيع ألف دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية ألف دولار أمريكي	العقارات ألف دولار أمريكي	الرعاية الصحية ألف دولار أمريكي	التكنولوجيا ألف دولار أمريكي	الشحن ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات	-	١٠,١٧٥	-	-	-	-	١٠,١٧٥	١٠,١٧٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات	٧,٨٩١	٨,٨١٤	٣٨,٨٠٩	٢,٥٧٢	١,٦٨٨	-	٥١,٢٠٨	١١٠,٩٨٢
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	-	-	٢١,٣٠٤	-	-	-	١,٣٩٧	٢٢,٧٠١
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	١٠,٦٧٢	-	-	-	-	-	٣٠,٤٠٦
عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٢
مبالغ مستحقة القبض	-	-	١٥٩	-	-	-	١,٩٧٦	١,٩٧٦
تمويل لشركات المشاريع	-	٦٥٩	٤,٢١١	-	-	-	٨٢٣	٥,٦٩٣
موجودات أخرى	٥,٤١٤	٢٩	٧٩٣	-	٣	-	٢٠,٤٣٩	٢٦,٦٧٨
عقارات ومعدات	-	-	٧,٠٩٩	-	-	-	٣٨١	٧,٤٨٠
مجموع الموجودات	١٣,٣٠٥	٣٠,٣٤٩	٧٣,٣٥٧	٢,٥٧٢	١,٦٩١	-	٧٦,٠٦٥	٢٢٦,٧٦٣
المطلوبات	-	٣٨,٢١٥	-	-	-	-	٧١,٤٧٧	١٠٩,٦٩٢
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٠	١,٤٤٠
مستحقات الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٤٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٤٥
مجموع المطلوبات	-	٣٨,٢١٥	-	-	-	-	٨٦,٠٦٢	١٢٤,٢٧٧
ارتباطات والتزامات	٢٥,١٢٨	١٠,٠٠٠	٣١٨	٩٧٥	-	-	٣,٠٠٩	٣٩,٤٤٠
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	١,٥٦٣	-	-	-	-	٣٢٤	١,٨٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

ب) الإقليم الجغرافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	دول منطقة الشرق الأوسط				مجلس التعاون الخليجي ألف دولار أمريكي
	دول شمال أفريقيا الأخرى ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	جزر كايمان/ الأمريكتين ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
الموجودات	٥٠٥	-	-	٥٠٥	٥٠٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك إستثمارات	١٧,٧٠٩	٧,٩٧٠	-	٥٠,٦٩٩	٧٦,٣٧٨
إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة بموجب طريقة الحقوق	٧٢٦	-	-	١٣,٩٣٠	١٤,٦٥٦
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	٤٧٢	-	-	٤٧٢
عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	-	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	١,٣٥٢	-	-	٥٣٢	٢,٠٢٠
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	٣,١٨١	٣,١٨١
موجودات أخرى	٤,١٠٧	٤	-	٤,٧٤٨	٨,٩٠٩
الحق في إستخدام الموجودات	-	-	-	٣,٨٣١	٣,٨٣١
عقارات ومعدات	-	-	-	٤,٩٤٧	٤,٩٤٧
مجموع الموجودات	٢٣,٨٩٤	٨,٤٤٦	١٨٦	٨٩,٠٤٣	١٢١,٥٦٩
المطلوبات	-	-	-	٨٨,٩٠١	٨٨,٩٠١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	-	٧٩٦	٧٩٦
مستحقات الموظفين	-	-	-	٣,٨٩٤	٣,٨٩٤
التزامات عقد الإجارة	-	-	-	٥,٨٤٩	٥,٨٤٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٩,٤٤٠	٩٩,٤٤٠
مجموع المطلوبات	-	-	-	١٤,٢٦٣	١٤,٢٦٣
ارتباطات والتزامات	٣٠,٧١٤	٨٥٩	-	١,١١٨	٣٢,٤٩١
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	-	-	-	١,١١٨	١,١١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

(ب) الإقليم الجغرافي (تمة)

دول مجلس التعاون الخليجي	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أوروبا	جزر كايبين/ الأمريكتين	عالمي	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,١٧٥	-	-	-	-	١٠,١٧٥
٦٤,٤٦٦	٣٦,١١٩	٧,٩٧٠	٢,٤٢٧	-	١١٠,٩٨٢
٢١,٥٥٠	١,١٥١	-	-	-	٢٢,٧٠١
-	-	٩٨٢	-	٢٩,٤٢٤	٣٠,٤٠٦
١٠,٦٧٢	-	-	-	-	١٠,٦٧٢
٥٣٣	١,٢٨٥	-	١٥٨	-	١,٩٧٦
٥,٦٩٣	-	-	-	-	٥,٦٩٣
٢,٦٣٦	٢٣,٦٧٦	٣٤٣	٢٣	-	٢٦,٦٧٨
٧,٤٨٠	-	-	-	-	٧,٤٨٠
١٢٣,٢٠٥	٦٢,٢٣١	٩,٢٩٥	٢,٦٠٨	٢٩,٤٢٤	٢٢٦,٧٦٣
١٠٩,٦٩٢	-	-	-	-	١٠٩,٦٩٢
١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٤٤٠
١٣,١٤٥	-	-	-	-	١٣,١٤٥
١٢٤,٢٧٧	-	-	-	-	١٢٤,٢٧٧
١٤,٣٠٣	٢٥,١٣٧	-	-	-	٣٩,٤٤٠
١,٨٨٧	-	-	-	-	١,٨٨٧

٣٨ الموجودات الائتمانية المدارة

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

٣٩ ارتباطات والتزامات

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

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

لدى المجموعة وظيفة إدارة مخاطر داخلية للإشراف على إدارة المخاطر وذلك لضمان الحفاظ على قاعدة رأسمال كافية بما يتماشى مع أفضل الممارسات والالتزام بأنظمة مصرف البحرين المركزي. يقع على عاتق لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لهذه الوظيفة، والتي يتم إدارتها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية من خلال قسم إدارة المخاطر.

يحدد ويقيم قسم إدارة المخاطر بصورة مستقلة المخاطر فيما يتعلق بكل مقترح استثماري ويراقب ويقيس بصورة دورية المخاطر على مستوى الاستثمار وقائمة المركز المالي. يقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولديه صلاحية الوصول إلى مجلس الإدارة.

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

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل بالوفاء بالتزاماته بتاريخ استحقاقها الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تنتج مخاطر ائتمان المجموعة بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية وتمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها والمبالغ المستحقة القبض وتمويل لشركات المشاريع وبعض الموجودات الأخرى كالمبالغ المدفوعة مقدماً لاقتناء الإستثمارات وتكاليف المشروع القابلة للاسترداد والمبالغ الأخرى المستحقة القبض.

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

مخاطر الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

الحدود القصوى لتعرض مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحدود القصوى لتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فات موعد استحقاقها

إن المبالغ المستحقة القبض للمجموعة تكون عادةً خالية من أرباح وليس لها شروط محددة للسداد، ولكن من المتوقع استردادها بالكامل ضمن سياق تطوير المشاريع وعند تحقيق التدفقات النقدية من بيع الموجودات الأساسية وعملياتها التشغيلية. لا تعتبر المجموعة تلك المبالغ قد فات موعد استحقاقها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة لشركات المشاريع. لمعرفة الإطار الزمني المتوقع لاسترداد تلك الأرصدة راجع الإيضاح رقم ٣٦.

موجودات مالية مضمحلة

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

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمحلة حسب فئة الموجودات المالية:

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠٢٠	٢٠١٩
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٨	-
٦٥٤	٣٦,٤١٠
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١
٩,٧٣٩	٩,٧٤٠
١,٠٩٩	٧٠
٩,١١٧	٢,٧١١
٣٤,١٠٨	٦٢,٢٧٢

(ب) مخاطر التركيز

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

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

(ج) مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة				
	لغاية ٣ أشهر	٦ أشهر	٦ أشهر إلى ٣ أشهر	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٨,٩٠١	-	-	-	-	٨٨,٩٠١
٧٩٦	-	٧٦١	-	٣٥	٧٩٦
٣,٨٩٤	-	٣,٨٩٤	-	-	٣,٨٩٤
٩٥٠	٧٥٥	٢,٤٧٢	١,٦٧٢	٥,٨٤٩	٩٩,٤٤٠
٨٩,٨٥١	٧٥٥	٧,١٢٧	١,٧٠٧	٤٥,٨٣٥	١٠,٠٠٠
١٣٩	٢٥٥	٣٥,٤٤١	-	-	٦٦
١٠,٠٠٠	١٣٩	٢٥٥	١,٠٥٢	١,١١٨	

٣٠ يونيو ٢٠١٩	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة				
	لغاية ٣ أشهر	٦ أشهر	٦ أشهر إلى ٣ أشهر	سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٥٥١	-	٧٠,٦٨٧	٦,٦٤٦	-	١١٥,٨٨٤
١,٢٧٢	-	-	١٦٨	-	١,٤٤٠
٨,٠٢٩	٢,٥٩١	٨٥٣	٤٨٨	١,١٨٤	١٣,١٤٥
٤٧,٨٥٢	٢,٥٩١	٧١,٥٤٠	٧,٣٠٢	١,١٨٤	١٣٠,٤٦٩
١٠,٠٠٠	١٦٠	٢٧٥	٢٩,٠٠٥	-	٣٩,٤٤٠
٦٦	-	-	١,٨٢١	-	١,٨٨٧

(د) مخاطر السوق

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح نتيجة لاختلاف توقيت إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة. إن الموجودات والمطلوبات المالية الهامة للمجموعة الحساسة لمعدل الربح هي الإيداعات لدى المؤسسات المالية والتمويل المستحق القبض والتمويل المستحق الدفع. أن تعرضات المجموعة لمخاطر معدل الربح محدودة نظراً للطبيعة القصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبياً. إن متوسط معدلات الربح على الأدوات المالية هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٠,٠٠٠٪	٢,٠٠٠٪
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٦,٠٠٠٪	٦,٠٠٠٪

تحليل الحساسية

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
التأثير على الفائدة الموحدة للدخل		

الزيادة / (الانخفاض) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازية

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

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

(٢) مخاطر العملة

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

لدى المجموعة التعرضات بالعملات الجوهرية التالية كما في ٣٠ يونيو:

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

دينار كويتي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملة (تتمة)

يشير الجدول التالي إلى العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهرية على موجوداتها ومطلوباتها النقدية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩. يوضح التحليل أدناه تأثير التغييرات المحتملة الممكنة في سعر العملة مقابل الدولار الأمريكي، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للدخل (نتيجة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة الحساسة للعملة) والحقوق. تمثل المبالغ السلبية الواردة في الجدول أدناه صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للدخل أو الحقوق، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

التأثير على صافي الربح ألف	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠١٩		التأثير على صافي الربح ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
دينار كويتي	١١٨	-	٤٢٧	-	٪١٠+
جنبيه استرليني	٠,٣	-	٠,٣	-	٪١٠+
دينار كويتي	(١١٨)	-	(٤٢٧)	-	٪١٠-
جنبيه استرليني	(٠,٣)	-	(٠,٣)	-	٪١٠-

(٣) مخاطر أسعار أخرى

تتعرض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع للمجموعة المدرجة بالتكلفة لمخاطر التغيرات في قيم الأسهم. راجع الإيضاح في رقم ٦ للاطلاع على التقديرات والقرارات الهامة فيما يتعلق بتقييم إضمحلال إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة. تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى من خلال مراقبة أداء سندات الأسهم بصورة نشطة.

(٤) مخاطر أسعار الأسهم على أسهم حقوق الملكية المسعرة

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة حدوث تغيرات في قيمة أسهم الشركات الفردية. إن التأثير على الربح وأسهم 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:

التأثير على صافي الربح ألف	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠١٩		التأثير على صافي الربح ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة متاحة للبيع	١١٨	-	٤٠٩	-	٪١+
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة متاحة للبيع	(١١٨)	-	(٤٠٩)	-	٪١-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤٠ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (تتمة)

هـ) المخاطر التشغيلية

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

و) إدارة رأس المال

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

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

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤١ القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧١,٠٧٣	٩٥,٧٤٦
(٣١,٠٣١)	(٣٥,٦١٥)
(٤,٣٠٨)	١٠,٩٤٢
٣٥,٧٣٤	٧١,٠٧٣

في ١ يوليو

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

في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤١ القيمة العادلة (تتمة)

يتضمن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على استخدام تقنيات التقييم مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة، استناداً إلى المعلومات والمناقشات التي تمت مع ممثلي إدارة الشركات المستثمر فيها، وبناءً على أحدث القوائم المالية المدققة وغير المدققة المتوفرة. وقد تم تقدير التدفقات النقدية لفترة المبدئية ما بين سنتين إلى خمس سنوات ومن ثم يتم تقدير القيمة النهائية باستخدام مزيج من القيم على أساس المضاعفات الأجلة ورسملة التدفقات النقدية التقديرية للسنة السابقة. تتراوح معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين ٥,٩٪ إلى ١٨,٤٪. وقد تم التوصل إلى معدلات الخصم بعد الأخذ في الاعتبار المعدل الخالي من المخاطر وعلاوة السوق المتوقعة ومخاطر البلد والمخاطر المنهجية المتعلقة بكل شركة من الشركات مستثمر فيها. كما قامت المجموعة بالاستفادة من الموجودات غير السائلة وخصومات التسويق حيثما كان ذلك مناسباً.

إن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل بمعدل ١٪ زيادة في معدلات الخصم، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيخفض القيم العادلة بما يقارب بنحو ١,٥٨٩ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بمعدل ١٪ في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب بنحو ١,٧١٢ ألف دولار أمريكي. أن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل ٥,٥ مرة، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب بنحو ٢٥ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب بنحو ٢٥ ألف دولار أمريكي على التوالي.

يتم إدراج الإستثمارات البالغة ٣٩,٤٦٦ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٣٥,٨١٩ ألف دولار أمريكي) بالتكلفة محسوماً منها مخصص الإضمحلال في حال عدم وجود قياس موثوق به للقيمة العادلة. ولكن في رأي الإدارة وبناءً على أفضل التقديرات، لا تختلف القيمة العادلة بشكل جوهري عن القيمة المدرجة المذكورة أعلاه.

٤٢ جائحة كوفيد - ١٩

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

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

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

إفصاحات عامة إضافية

المحتويات

المقدمة	٥٤
هيكلية رأس المال	٥٤
إدارة المخاطر	٦٠
مخصصات الإضمحلال	٧٣
حوكمة الشركات والشفافية	٧٨



إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 إتفاقية بازل ٣ وإفصاحات مجلس الخدمات المالية الإسلامية للبنوك الإسلامية. ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

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 مرحلة 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 ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر للبنك ٩١٣,١ مليون دولار أمريكي؛ وبلغت الأسهم العادية، ورأس المال فئة ١ وإجمالي رأس المال التنظيمي ٢٢,١ مليون دولار أمريكي ٢٢,١ مليون دولار أمريكي ٢٦,٤ مليون دولار أمريكي على التوالي. وبناءً عليه، بلغت نسبة الأسهم العادية ونسبة كفاية رأس المال فئة ١ وإجمالي نسبة كفاية رأس المال ٢,٤٢٪ و٢,٤٢٪ و٢,٨٩٪ على التوالي، وهو ما يخالف متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمصرف البحرين المركزي والتي تبلغ ١,٢,٥٪. كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد رقم ٢ من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

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 إسمية قدرها ١ دولار أمريكي للسهم. يبلغ رأس المال المدفوع الحالي للبنك ١٩٠ مليون دولار أمريكي المحتفظ به من قبل ١٧٤ مساهماً من دول مجلس التعاون الخليجي.

٢-٢ هيكل المجموعة

يقوم البنك بتوحيد شركاته التابعة المملوكة بالكامل، فيما يلي الشركات التابعة التشغيلية التالية المشار إليهم معاً ("بالمجموعة"):

الشركة التابعة	البلد	رأس المال	نسبة الملكية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	مملكة البحرين	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
شركة ذي لونج للمساحات المكتبية المجهزة ذ.م.م.	مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠	١٠٠٪
شركة جي ام سي بي ذ.م.م.*	مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠	٥٠,٥٩٪
شركة فينشر فودز ش.ش.و.*	مملكة البحرين	١,٠٠٠	٥٠,٧٧٪
		دينار بحريني	

* لا يتم توحيد استثمارات أسهم حقوق الملكية تلك على أساس كل واحد على حدة، ولكن يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لغرض البيع وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ والتي تبلغ قيمتها المدرجة ١٠,٤١١ ألف دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

٣-٢ مراجعة الأداء المالي

لقد تأثر أداء البنك خلال الأربعة سنوات السابقة بشكل سلبي بمخصصات الإضمحلال الجوهرية وخسائر القيمة العادلة البالغة ٧٤,٤ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠٢٠، ٥١,٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٩، ٥,٣ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٨، و٤٣,٤ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٧ التي تم تسجيلها بناءً على تقييمات الاستثمارات وتقييمات الإضمحلال. تماشياً مع سياسة البنك الثابتة، تأخذ هذه التقييمات في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة بما في ذلك الظروف الجيوسياسية والاجتماعية في المنطقة ومناخ الاستثمارات المليئة بالتحديات في تركيا. على الرغم من ذلك، وضع مجلس الإدارة والإدارة خطة واضحة للتعامل مع تلك التحديات بجهود متضافرة لتحقيق تخارج لموجوداته الطويلة الأمد بالإضافة إلى إضافة القيمة من الصفقات الجديدة وتخفيض التكاليف لتمكين البنك من تحقيق الربحية.

التفاصيل	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠١٩	يونيو ٢٠١٨	يونيو ٢٠١٧	يونيو ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٥
صافي الربح (مليون دولار أمريكي)	(٨٠,٢٦)	(٥٨,١٨)	(٥,٢٥)	(٥٣,٦٥)	٩,٢٨	١٤,٠٦
العائد على رأس المال المدفوع	-٤٢,٢٪	-٣٠,٦٪	-٢,٨٪	-٢٨,٢٪	٤,٩٪	٧,٨٪
عدد الموظفين	٣٢	٣٩	٤٥	٥١	٥٠	٤٩
مجموع الاستثمارات / مجموع الموجودات	٧٥٪	٥٩٪	٦١٪	٦٧٪	٦٥٪	٧٦٪
الرافعة المالية (مجموع المطلوبات/ مجموع الحقوق)	٤٤٩,٤٪	١٢١,٣٪	٧٦,٦٪	٦٥,٨٪	٤٩,٠٪	١٤,٤٪
الأرباح المتبقية إلى رأس المال المدفوع	-٩١٪	-٤٩٪	-١٦٪	-١٣٪	١٥٪	١٩٪

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال

٤-٢ يضمن برنامج إدارة كفاية رأسمال 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 الرئيسي 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 مسبقة 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 والذي يعد القيمة الإسمية لرأس المال المدفوع والأرباح المبقاة المدققة والإحتياطيات المتراكمة الناتجة من تخصيصات الدخل للسنة الحالية والسنوات السابقة و/أو الأرباح المتبقاة محسوماً منها أسهم الخزائنة، وحقوق الأقلية و احتياطيات القيم العادلة السالبة. وكما تتطلب 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 فيشر 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 الخاصه بمصرف البحرين المركزي التي تتطلب من جميع المؤسسات المالية العاملة في مملكة 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 ٢٠٢٠، انخفض مركز كفاية رأس المال للبنك عن الحد الأدنى لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. ولذلك، قدم البنك لمصرف البحرين المركزي خطة عمل لإعادة متوسط معدل الفائدة إلى أعلى من الحد الأدنى. بالإضافة إلى ذلك تم وضع عملية مراقبة يومية لنسبة كفاية رأس المال.

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 الأقاليم الجغرافية ومخاطر الأطراف الأخرى والأدوات المالية وأنواع الأنشطة التجارية.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

٢-١٣ كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي التفاصيل الكمية لنسبة كفاية رأسمال البنك:

الجدول ١: رأس المال التنظيمي المؤهل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

مكونات رأس المال – الموحدة

رأس المال فئة ١	رأس المال الإضافي فئة ١	رأس المال
العادية فئة ١	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٠,٠٠٠	٥,٨٥٩	(٩٣,٣٠١)
٥,٨٥٩	(٨٠,٢٦٠)	(١٦٧)
٢٢,١٣٠		
٢٢,١٣٠		

مجموع رأسمال الأسهم العادية فئة ١ قبل حقوق الأقلية

مجموع رأسمال الأسهم العادية فئة ١

رأس المال الآخر (رأس المال فئة ١ ورأس المال فئة ٢)

المرحلة ١ و٢ من الخسائر الإتمانية المتوقعة

مجموع رأس المال فئة ١ ورأس المال فئة ٢ المتوفر

صافي رأس المال المتوفر

مجموع رأس المال فئة ١

مجموع رأس المال المتوفر

التسوية مع القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة:

حقوق المساهمين وفقاً للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة

إضافة: مخصصات الاضمحلال الجماعية

مجموع رأس المال المتوفر للأغراض التنظيمية

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

٢-١٣ كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٢ - تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال

تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال	ألف دولار أمريكي	
	إجمالي تعرضات المخاطر	التعرضات المرجحة للمخاطر
مخاطر الائتمان:		
مجموع المطالبات على البنوك	١٠,٢٤٨	١٠,٢٤٨
الشركات الأخرى بما في ذلك الشركات الاستثمارية فئة ٣ - (محسوماً منها متطلبات رأس المال)		
استثمارات أسهم حقوق الملكية	٥٠٧	١٢٧
استثمارات في أسهم حقوق الملكية المدرجة في الدفاتر المصرفية	١٠,١٧٨	١,١٧٨
استثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة في الدفاتر المصرفية	١٦,٠٦١	٢٤,٠٩٢
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات المالية < ١٠٪	٨٠٨	٢,٠٢٠
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات التجارية أعلى من ١٥٪ و ٦٠٪	٨,٥٧١	٦٨,٥٦٩
تعرضات أخرى التي تزيد عن حدود التعرضات الكبيرة (نموذج إدارة المخاطر)	٨٤,٧٦٢	٦٧٨,٠٩٧
المباني التي يشغلها البنك	٤,٥٧٠	٤,٥٧٠
امتلاك العقارات - أخرى	٢٤,٤٧٨	٤٨,٩٥٦
استثمارات في الشركات العقارية غير المدرجة	١٠,٧١٧	٤٢,٨٧٠
التعرضات الأخرى	١٠,٤٦٢	١٠,٤٦٢
مجموع تعرضات مخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد	١٧٢,٣٦٣	٨٩١,١٩٠
مخاطر السوق:		
مركز تداول أسهم حقوق الملكية	١,١٧٨	٢,٣٥٦
مركز صرف العملات الأجنبية	١٠,٣٦٥	١٠,٣٦٥
مجموع تعرضات مخاطر السوق بموجب النهج الموحد	١١,٥٤٣	١٢,٧٢١
مخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي (راجع أدناه)	٩,١٧٨	١,١٠١
المجموع	٩١٣,٠٨٩	١٠٩,٥٧١

مجموع رأس المال المؤهل - (فئة ١ + فئة ٢)
مجموع رأس المال المؤهل - فئة ١
الأسهم العادية فئة ١

مجموع نسبة كفاية رأس المال - (فئة ١ + فئة ٢)
نسبة كفاية رأس المال فئة ١
نسبة الأسهم العادية فئة ١

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (نهج المؤشر الأساسي)

ألف دولار أمريكي	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي الدخل للسنوات الثلاث السابقة	(٢٦,١٢٦)	٤,٨٩٥	(٣١,٥٨٣)
متوسط إجمالي الدخل للسنوات الثلاث السابقة (باستثناء سنوات الخسارة)	٤,٨٩٥		
متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (١٥٪)	٧٣٤		
تعرضات المخاطر المرجحة للمخاطر التشغيلية	٩,١٧٨		

مجموع الخسائر على الاستثمارات:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(٣١,٠٠٤)	(٣٥,٠٦٩)
(٩٦)	-
٧٨١	١,١٣٣

خسائر القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في قائمة الدخل
مكاسب القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في الحقوق خلال السنة
المكاسب المحققة الناتجة عن المبيعات خلال السنة

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

٢-١٣ 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	الحد الأقصى	الحد الأدنى
تعرضات مخاطر السوق									
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	١,١٧٨	٣,٢١٨	٤,١٧٧	٤,١٦٥	٤,٣٦٢	٤,١٤٥	٤,٦٤٩	٤,٦٤٩	١,١٧٨
تعرضات العملات الأجنبية*	١٠,٣٦٥	١٢,٩٢٣	١٨,٠٢٨	١٨,١٢٤	١٨,٢٠٩	١٩,١٠٨	١٦,١٤٤	١٩,١٠٨	١٠,٣٦٥
رسوم مخاطر السوق									
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	١٨٨	٥١٥	٦٦٨	٦٦٦	٦٩٨	٦٦٣	٧٤٤	٧٤٤	١٨٨
تعرضات العملات الأجنبية	٨٢٩	١,٠٣٤	١,٤٤٢	١,٤٥٤	١,٤٥٧	١,٥٢٩	١,٢٩٢	١,٥٢٩	٨٢٩
مجموع رسوم مخاطر السوق	١,٠١٨	١,٥٤٩	٢,١١١	٢,١٢٠	٢,١٥٥	٢,١٩٢	٢,٠٣٥	٢,١٩٢	١,٠١٨
التعرضات المرجحة لمخاطر السوق									
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٢,٣٥٦	٦,٤٣٧	٨,٣٥٤	٨,١٨١	٨,٧٢٤	٨,٢٨٩	٩,٢٩٩	٩,٢٩٩	٢,٣٥٦
تعرضات العملات الأجنبية	١٠,٣٦٥	١٢,٩٢٣	١٨,٠٢٨	١٨,١٢٤	١٨,٢٠٩	١٩,١٠٨	١٦,١٤٤	١٩,١٠٨	١٠,٣٦٥
مجموع التعرضات المرجحة لمخاطر السوق	١٢,٧٢١	١٩,٣٦٠	٢٦,٣٨٢	٢٦,٣٠٥	٢٦,٩٣٣	٢٧,٣٩٧	٢٥,٤٤٣	٢٧,٣٩٧	١٢,٧٢١

الجدول ٤ - تفاصيل مرجح المخاطر الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والتي تم عرضها على أساس متوسط التعرضات خلال السنة:

فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	التعرض الائتماني	ألف دولار أمريكي الموجودات المرجحة للمخاطر الائتمانية المرجحة
سلع المرابحات للمشاريع	١,٠٤٢	٢,٠٨٤
قرض حسن لتمويل المشاريع	٤,٣٤٧	٤,٣٤٧
مجموع عقود التمويل الإسلامية	٥,٣٨٩	٦,٤٣١

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 يتطلع 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 ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل حوكمة المخاطر (تتمة)

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 أداها 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 المقترض 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. وتتم مراجعة جميع هذه المخاطر دورياً لإستردادها وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ويتم عمل مخصصات محددة إذا لزم الأمر حسب طبيعة المخاطر وتقييم مدى إمكانية تحصيلها.

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 ٢٠٢٠، تم تصنيف الأرصدة المصرفية البالغ مجموعها ٣٠ ألف دولار أمريكي وفي حالة حسب "التصنيفات الائتمانية لمؤسسات خارجية ٤ (+ بي بي إلى - بي)" استناداً إلى التصنيفات التي أصدرتها موديز- مما نتج عنها مرجح مخاطر بنسبة ١٠٠ بالمائة.

٩-٣ تخضع جميع حدود إئتمان الطرف الآخر إلى مراجعة سنوية من قبل مجلس الإدارة. كما تتم مراجعة الحدود بشكل مستمر لضمان تماشيها مع الاستراتيجيات 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 ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

تداول السندات

١٠-٣ لا يشارك البنك عادة في أنشطة تداول السندات فيما يتعلق بالائتمان، 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 مبنى 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 ٣٠,٨٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٩,٠١ 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 ١٤,٩٧ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١٠,٤٩ مليون دولار أمريكي)؛ و

ج. حسابات الاستثمار المقيمة بقيمة ١,٨٤ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١,٨٩ 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 ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التركيز (تتمة)

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

أ. الجدول ٥: توزيع تعرضات البنك حسب الأقليم الجغرافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

توزيع تعرضات البنك حسب الأقليم الجغرافي

الف دولار أمريكي	توزيع تعرضات البنك حسب الأقليم الجغرافي			
	جزر كايمان / الإمبريكتان	أوروبا	دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي
المجموع				
٥٠٥	-	-	-	٥٠٥
٧٦,٣٧٨	-	٧,٩٧٠	١٧,٧٠٩	٥٠,٦٩٩
١٤,٦٥٦	-	-	٧٢٦	١٣,٩٣٠
٤٧٢	-	٤٧٢	-	-
٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠
٢,٠٢٠	١٣٦	-	١,٣٥٢	٥٣٢
٣,١٨١	-	-	-	٣,١٨١
٨,٩٠٩	٥٠	٤	٤,١٠٧	٤,٧٤٨
٣,٨٣١	-	-	-	٣,٨٣١
٤,٩٤٧	-	-	-	٤,٩٤٧
١٢١,٥٦٩	١٨٦	٨,٤٤٦	٢٣,٨٩٤	٧٨,٥٤٢
بنود غير مدرجة في الميزانية				
١,١١٨	-	-	-	١,١١٨
٤٥,٨٣٦	-	٨٥٩	٣٠,٧١٤	١٤,٢٦٣
١٦٨,٥٢٣	١٨٦	٩,٣٠٥	٥٤,٦٠٨	٩٣,٩٢٣

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

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١٤-٢ 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 ٢٠٢٠

توزيع تعرضات البنك حسب القطاع الصناعي

القطاع الصناعي	تجارة وتصنيع	بنوك ومؤسسات	متعلقة بالعقارات	رعاية صحية	تكنولوجيا	أخرى	المجموع
الموجودات							
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	٥٠٥	-	-	-	-	٥٠٥
استثمارات	٣٩	٢,٤٦٠	٤٠,٢٢٨	٢,٥٧٢	٥٧٦	٣٠,٥٠٣	٧٦,٣٧٨
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة	-	-	-	-	-	-	-
بموجب طريقة الحقوق	-	-	١٣,٧٢٢	-	-	٩٣٤	١٤,٦٥٦
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	-	-	٤٧٢	-	-	-	٤٧٢
عقد الوكالة المستحق القبض	-	٦,٦٧٠	-	-	-	-	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	-	-	١٣٦	-	-	-	٢,٠٢٠
تمويل لشركات المشاريع	-	٩٨	٢,٩١٥	-	-	-	٣,٠١١
موجودات أخرى	-	٤,١٢٧	٢١٧	-	٤	-	٨,٩٠٩
الحق في استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	٣,٨٣١
عقارات ومعدات	-	-	٤,٥٧١	-	-	-	٤,٩٤٧
مجموع الموجودات	٣٩	١٣,٨٦٠	٦٢,٢٦١	٢,٥٧٢	٥٨٠	٤٢,٢٥٧	١٢١,٥٦٩
بنود غير مدرجة في الميزانية							
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	٩٣١	-	-	-	-	١,١١٨
ارتباطات والتزامات محتملة	٢٦,١٣٦	١٠,٠٠٠	١,١٣٨	٩٧٥	-	٧,٥٨٧	٤٥,٨٣٦
	٢٦,١٧٥	٢٤,٧٩١	٦٣,٣٩٩	٣,٥٤٧	٥٨٠	٥٠,٠٣١	١٦٨,٥٢٣

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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)

ج. الجدول ٧: تعرضات المخاطر حسب الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

توزيع تعرض مخاطر البنك حسب الاستحقاق

التعرضات حسب الاستحقاق	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ اشهر إلى سنة واحدة	المجموع لغاية سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	غير محدد	المجموع
الموجودات							
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	-	٥٠٥	-	-	٥٠٥
استثمارات	١,١٧٨	-	٢١,٢٣٥	٢٢,٤١٣	١٠,٤٤٧	٤٣,٥١٨	٧٦,٣٧٨
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة	-	-	-	-	-	-	-
بموجب طريقة الحقوق	-	-	-	-	-	-	-
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	-	٤٧٢	-	٤٧٢	-	-	٩٤٤
عقد الوكالة المستحق القبض	-	-	-	-	٦,٦٧٠	-	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	-	٥٩١	٨١	٦٧٢	١,٣٤٨	-	٢,٠٢٠
تمويل لشركات المشاريع	٢١٨	١٦٨	-	٣٨٦	٢,٧٩٥	-	٣,١٨١
موجودات أخرى	١٧٥	٢٧٧	-	٤٥٢	٨,٤٥٧	-	٨,٩٠٩
الحق في استخدام الموجودات	-	-	-	-	٣,٨٣١	-	٣,٨٣١
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	٤,٩٤٧	٤,٩٤٧
مجموع الموجودات	٢,٠٧٦	١,٥٠٨	٢١,٣١٦	٢٤,٩٠٠	٣٣,٥٤٨	٦٣,١٢١	١٢١,٥٦٩
بنود غير مدرجة في الميزانية							
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٦٤	-	-	٦٤	١,٠٥٢	٢	١,١١٨
ارتباطات والتزامات محتملة	-	١٣٩	٢٥٥	٣٩٤	٣٥,٤٤٢	١٠,٠٠٠	٤٥,٨٣٦
	٢,١٤٠	١,٦٤٧	٢١,٥٧١	٢٥,٣٥٨	٧٠,٠٤٢	٧٣,١٢٣	١٦٨,٥٢٣

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

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 بناءً على ذلك: (تتمة)

د. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن أعماله الإعتيادية في معاملات مع أطراف ذات العلاقة 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 ٢٠٢٠

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ألف دولار أمريكي

الموجودات	شركات زميلة ومشروع مشترك	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين / مساهمين رئيسيين/ شركات لدى أعضاء	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية / مدققى الحسابات المستقلين	حصص فيها	المجموع
استثمارات	١٠,٤١١	-	-	١,١٢١	١١,٥٣٢
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	١٤,٦٥٦	-	-	-	١٤,٦٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	٤٩٠	٤٩٠
المطلوبات	-	٥٤٧	-	-	٥٤٧
مستحقات الموظفين	-	-	-	١٥٩	١٥٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
الدخل	٥٧	-	-	-	٥٧
حصة المجموعة من ربح (خسارة) شركات زميلة ومشروع مشترك	٥٧	-	-	-	٥٧
المصروفات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)	(٨,٠٤٦)	-	-	-	(٨,٠٤٦)
اضمحلال الاستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	(٨,٠٤٦)	-	-	-	(٨,٠٤٦)
ارتباطات والتزامات محتملة	٢٧,٢٧٤	-	-	-	٢٧,٢٧٤

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 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 الكشف 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 ٢٠٢٠

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.

الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

٢٤-٣ تضطلع هيئة الرقابة الشرعية بمهمة التوجيه والمراجعة والاشراف على أنشطة البنك من أجل ضمان التزامها بقواعد 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. وينوى 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 تنوع 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 ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

مكاسب (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة

٢٨-٣ يتم إعادة تقييم استثمارات البنك المصنفة كدرجة 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 الاستثمارية للبنك باستخدام نماذج التقييم الداخلية المناسبة مع مدخلات وافترضات 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	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
المنتهية في يونيو ٢٠٢٠	المنتهية في يونيو ٢٠١٩	المنتهية في يونيو ٢٠١٨	المنتهية في يونيو ٢٠١٧	المنتهية في يونيو ٢٠١٦	المنتهية في يونيو ٢٠١٥	المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤
(٣١,٠٣١)	(٣٥,٦١٥)	(٣,٢٠٢)	(٣٧,٨١٠)	(١٧,٠٤٩)	٢,٠٠٠	(٢,٢٥٠)
٢٧	٥٤٦	(٦٣١)	(٤٥٦)	(٤٥٩)	(٣٢٧)	١٧
<u>(٣١,٠٠٤)</u>	<u>(٣٥,٠٦٩)</u>	<u>(٣,٨٣٣)</u>	<u>(٣٨,٢٦٦)</u>	<u>(١٧,٥٠٨)</u>	<u>١,٦٧٣</u>	<u>(٢,٢٣٣)</u>

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 التطابق في توقيت التدفقات النقدية.

٣٠-٣ حصل البنك على تمويل إسلامي يشمل على افتراضات قصيرة الأجل بقيمة ١٣,٢٤ مليون دولار أمريكي وقرض متوسط الأجل بقيمة ٧٥,٦٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. كما قام البنك بتمديد بعض الضمانات والالتزامات التي تعهد بها لدعم مشاريعه الاستثمارية كما هو مفصّل عنه في الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة.

٣١-٣ يمثل القرض متوسط الأجل تمويل الوكالة بمعدل ربح سنوي بنسبة ٦%مستحق السداد دفعة واحدة في شهر يناير ٢٠٢٠. هذا التسهيل يستحق الدفع حالياً عند الطلب. ومع ذلك، فإن الإدارة في مراحل متقدمة من إعادة الهيكلة وتسوية مبلغ وقدره ٧٥,٦٦٠ ألف دولار أمريكي (بما في ذلك مصروفات الأرباح المستحقة) من أصل مبلغ تمويل الوكالة مع دانته، ويتوقع أن يتم توقيع اتفاقية التسوية في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠. يتوقع البنك تسوية هذا الالتزام مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة ذات قيمة معادلة يحتفظ بها البنك حالياً في ميزانيته كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم توقيع خطاب نوايا بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ بالموافقة على شروط التسوية من حيث المبدأ بين الدائن والبنك.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر السيولة: (تمة)

٣١-٣ بلغت نسبة سيولة البنك (النقد وما في حكمه بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للترح في الأسواق إلى مجموع المطلوبات) ١٥٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

الجدول ١٠: نسبة السيولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

نقد لدى البنك
إيداعات لدى البنك
أوراق مالية تجارية قابلة للتسويق
شهادات سيولة قصيرة الأجل

مجموع الموجودات السائلة

مجموع المطلوبات

ومن ضمنها، المستحقة خلال سنة واحدة
غير المتداولة، المستحقة بعد سنة واحدة أو أكثر

الموجودات السائلة / مجموع المطلوبات

الموجودات السائلة / المطلوبات المتداولة (المستحقة خلال سنة واحدة)

ألف دولار أمريكي

٥٠٧
٠
١,١٧٨
١٣,٣٩٧
١٥,٠٨٢
٩٩,٤٣٩
٩٠,٦٠٦
٨,٨٣٣
١٥%
١٧%

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 مصدرًا 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:

(أ) الخطوات والإجراءات العملية للإدارة اليومية للسيولة.

(ب) إعداد توقعات وتنبؤات دورية عن السيولة ومراجعتها.

(ج) فحص ضغوطات السيولة.

(د) إعداد التقارير المالية عن وضع وتوقعات السيولة بما في ذلك توقعات الضغوطات.

(هـ) إعداد خطة السيولة في الحالات الطارئة لتحديد كيفية التعامل بشكل مهني وفعال مع الأحداث غير المتوقعة التي تتضمن علي أي اضطرابات في وضع السيولة.

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

ألف دولار أمريكي					المركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فترة إعادة التسعير
معدل حساسية الموجودات	معدل حساسية المطلوبات	الفجوة	الفجوة المتراكمة	تأثير التغيير بمعدل ٢٠٠ نقطة أساسية	
-	٨٨,٩٠١	(٨٨,٩٠١)	(٨٨,٩٠١)	(١,٧٧٨)	< يوم ١ إلى ٣ أشهر
٢,٠٨٤	-	٢,٠٨٤	(٨٦,٨١٧)	٤٢	< ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
١٣,٣٩٧	-	١٣,٣٩٧	(٧٣,٤٢٠)	٢٦٨	< ٦ أشهر إلى ١٢ شهر
٦,٦٧٠	-	٦,٦٧٠	(٦٦,٧٥٠)	١٣٣	< سنة واحدة إلى ٥ سنوات
٢٢,١٥١	٨٨,٩٠١				المجموع
١٨٪	٧٣٪				كنسبة % من إجمالي الميزانية

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

أ. احتمال انخفاض صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من يوم ١ إلى ٣ أشهر بمقدار ١,٧٧٨ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

ب. احتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر بمقدار ٤٢ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

ج. احتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً سنوات بمقدار ٢٦٨ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

د. احتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من سنة واحدة إلى ٥ سنوات بمقدار ١٣٣ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

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 ١,١ 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 لحقوق حاملي حسابات الاستثمار أدناه:

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

١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
المنتبهة	المنتبهة	المنتبهة	المنتبهة	المنتبهة	المنتبهة
في يونيو	في يونيو	في يونيو	في يونيو	في يونيو	في يونيو
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	يونيو ٢٠١٥
-	-	(٤٣٨)	(٨٠٨)	٤	(١٥٢)
١,١١٨	١,٨٨٧	٢,١٠٦	٢,٧٤٤	٣,٧٥٦	٣,٨٣٣
١,١١٨	١,٨٨٧	٢,١٠٦	٢,٧٤٤	٣,٧٥٦	٣,٨٣٣
٠٪	٠٪	-٢١٪	-٢٩٪	٠٪	-٤٪
٠٪	٠٪	-٢١٪	-٢٩٪	٠٪	-٤٪

صندوق ماقبل الإكتتاب للشركات الخليجية

صافي الربح / (الخسارة)	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
مجموع الموجودات	١,١١٨	١,٨٨٧	٢,١٠٦	٢,٧٤٤	٣,٧٥٦
مجموع الحقوق	١,١١٨	١,٨٨٧	٢,١٠٦	٢,٧٤٤	٣,٨٣٣
العائد على الموجودات	٠٪	٠٪	-٢١٪	-٢٩٪	٠٪
العائد على الحقوق	٠٪	٠٪	-٢١٪	-٢٩٪	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 ٢٠٢٠

٤ مخصصات الإضمحلال

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٨ والذي لديه تاريخ إلزامي للتطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٠. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والإحتياطيات".

كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي ولم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في الخسائر المتراكمة في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. يلغي المعيار استخدام نهج نموذج خسارة الإضمحلال المتكبدة القائم في معيار المحاسبة المالي رقم ١١.

تم تقديم ملخص التغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ أدناه:

(أ) العقود المالية

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

(ب) تقييم الإضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٨)

اضمحلال الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الإضمحلال الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

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

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها غير مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن كافة أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر (المرحلة ٢) هي احتمالية التقدير المرجح للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها على أساس الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد، بالنسبة للموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

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

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

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

وفي حالة عدم وجود رهونات أو ضمانات يمكن للمجموعة استرداد تعرضاتها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق وفقاً لسياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو جهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك؛

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تستمد المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة بصفة عامة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٢٥,٠٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و١٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

تعريف التعثر في السداد

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

احتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة ٢".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

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

الخسارة في حالة التعثر في السداد

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

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

يجب تقدير المبالغ المدفوعة مقدماً باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض عند التعثر في السداد عند حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

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

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٦	-	١٥٨	٦٦٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	١,٠٤٢	٦٥٤	١,٦٩٦	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	عقد الوكالة المستحق القبض
٥٩١	١٤٠	٩,٧٣٩	١٠,٤٧٠	مبالغ مستحقة القبض
٢١٨	٣,٩٦١	١,٠٩٩	٥,٢٧٨	تمويل لشركات المشاريع
٤,٤١٤	٥,٩٥٦	٩,١١٧	١٩,٤٨٧	موجودات أخرى*
٥,٧٢٩	١١,٠٩٩	٣٤,١٠٨	٥٠,٩٣٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٩,٧٠٠	٢٦,١٣٦	-	٤٥,٨٣٦	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٢٥,٤٢٩	٣٧,٢٣٥	٣٤,١٠٨	٩٦,٧٧٢	عقد الوكالة المستحق القبض
				تمويل لشركات المشاريع
				موجودات أخرى*

١ يوليو ٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٢٠٠	-	-	١٠,٢٠٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	١,٤٢٠	٣٦,٤١٠	٣٧,٨٣٠	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	عقد الوكالة المستحق القبض
٥٩١	١٦٣	٩,٧٤٠	١٠,٤٩٤	مبالغ مستحقة القبض
-	٧,٧١١	٧٠	٧,٧٨١	تمويل لشركات المشاريع
-	٣,٣٣٤	٢,٧١١	٦,٠٤٥	موجودات أخرى*
١٠,٧٩١	١٢,٦٢٨	٦٢,٢٧٢	٨٥,٦٩١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٩,٤٤٠	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٥٠,٢٣١	١٢,٦٢٨	٦٢,٢٧٢	١٢٥,١٣١	عقد الوكالة المستحق القبض
				تمويل لشركات المشاريع
				موجودات أخرى*

* لا تشمل الموجودات الأخرى الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة السلف المقدمة للاستثمار.

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٢٥)	-	-	(٢٥)
-	(٢٨٤)	(٥,٩٣٤)	(٥,٩٣٤)
-	-	(٢,٦٦٩)	(٢,٦٦٩)
(٥٨)	(٧٢)	(٨,٣٨٨)	(٨,٥١٨)
-	(٢,٠١٨)	(٧٠)	(٢,٠٨٨)
-	(١٦٨)	(٢,٦٩٣)	(٢,٨٦١)
(٩٩)	-	-	(٩٩)
(١٨٢)	(٢,٥٤٢)	(١٩,٤٧٠)	(٢٢,١٩٤)
٢٤	-	(١٥٨)	(١٣٤)
-	(٢٨٦)	(٦٥٤)	(٩٤٠)
-	-	(٤,٠٠٢)	(٤,٠٠٢)
-	٦٨	١	٦٩
-	٨٥٢	(٨٦١)	(٩)
(٢٠٣)	(١,١٤٢)	(٦,٣٧٢)	(٧,٧١٧)
٨٩	(٩٤٠)	-	(٨٥١)
(٩٠)	(١,٤٤٨)	(١٢,٠٤٦)	(١٣,٥٨٤)
-	-	٥,٦٥٠	٥,٦٥٠
(١)	-	(١٥٨)	(١٥٩)
-	(٥٧٠)	(٦٥٤)	(١,٢٢٤)
-	-	(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)
(٥٩)	(٤)	(٨,٣٨٧)	(٨,٤٥٠)
-	(١,١٦٦)	(٩٣١)	(٢,٠٩٧)
(٢٠٣)	(١,٣١٠)	(٩,٠٦٥)	(١٠,٥٧٨)
(١٠)	(٩٤٠)	-	(٩٥٠)
(٢٧٣)	(٣,٩٩٠)	(٢٥,٨٦٦)	(٣٠,١٢٩)

الرصيد في ١ يوليو نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠

أرصدة وإيداعات لدى بنوك
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة المستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى
ضمانات وارتباطات

استرجاع / (المخصص) خلال الفترة

أرصدة وإيداعات لدى بنوك
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة المستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى
ضمانات وارتباطات

مبالغ مشطوبة

تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

أرصدة وإيداعات لدى بنوك
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة المستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى
ضمانات وارتباطات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠. وتوضح الجداول التالية تفاصيل توزيع الأسهم حسب الجنسية ونسبة ملكية الأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

١-٥ 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%

٢-٥ الجدول رقم 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. (مقفل) - ٧,٢٣% حصة ملكية؛ و
- مجموعة الأوراق المالية ش.م.ك. (مقفل) - ٦,٠٢% حصة ملكية

٣-٥ نسبة ملكية الأسهم من قبل الحكومة:

يملك بنك البحرين للتنمية ش.م.ب. (مقفل)، 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 أربعة من أعضاء في مجلس الإدارة حصة ملكية تتراوح ما بين ٠,٣٩% إلى ١,١٩% 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 نيابةً 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 ٨ أعضاء، ومعظمهم من الأعضاء غير التنفيذيين المستقلين.

نموذج الإفصاح للمميزات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي

١	الجهة المصدرة	فيشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفل)
٢	المعرف الفريد (على سبيل المثال CUSIP، ISIN أو معرف Bloomberg لطرح الاستثمار الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة للأداة المالية	جميع القوانين والأنظمة المعمول بها في مملكة البحرين
معالجة الأنظمة		
٤	قواعد مصرف البحرين المركزي الانتقالية	رأسمال الأسهم العادية فئة ١
٥	قواعد مصرف البحرين المركزي ما بعد الانتقالية	رأسمال الأسهم العادية فئة ١
٦	مؤهلة للمركز الرئيسي / المجموعة / المجموعة والمركز الرئيسي	المجموعة والمركز الرئيسي
٧	نوع الأداة المالية (الأنواع يتم تحديدها حسب كل ولاية قضائية)	الأسهم العادية
٨	المبلغ المسجل في رأس المال التنظيمي (بالآلاف الدولارات الأمريكية حسب أحدث تاريخ لإعداد التقارير المالية)	١٩٠ مليون دولار أمريكي
٩	القيمة الاسمية للأداة المالية	١,٠٠ دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	الحقوق
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٦ سبتمبر ٢٠٠٥
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد تاريخ استحقاق
١٤	استدعاء الإصدار من المصدر خاضعاً لموافقة الجهات التنظيمية	لا ينطبق
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	لا ينطبق
كوبونات / أرباح الأسهم		
١٧	أرباح الأسهم / الكوبونات الثابتة أو العائمة	لا ينطبق
١٨	سعر الكوبون وأي مؤشر ذو صلة	لا ينطبق
١٩	وجود معوقات لسداد أرباح الأسهم	لا ينطبق
٢٠	تقديرية تماماً، تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية تماماً
٢١	وجود ترتيب أو حوافز أخرى للسداد	لا ينطبق
٢٢	غير متراكمة أو متراكمة	لا ينطبق
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	لا ينطبق
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، شروط التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحول إلزامي أو تحول اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة القابلة للتحويل	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة القابلة للتحويل	لا ينطبق
٣٠	ميزة الشطب	لا ينطبق
٣١	إذا تم شطبها، شروط الشطب	لا ينطبق
٣٢	إذا تم شطبها، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	إذا تم شطبها، دائمة أو مؤقتة	لا ينطبق
٣٤	إذا تم شطبها بصورة مؤقتة، وصف آلية الاسترداد	لا ينطبق
٣٥	المركز في التسلسل الهرمي الثانوي للتصنيف (تحديد نوع الأداة مباشرة أقدم إلى الأداة)	لا ينطبق
٣٦	ميزات عدم الإلتزام بالانتقال	لا ينطبق
٣٧	إذا كانت الإيجابية نعم، تحديد ميزات عدم الإلتزام	لا ينطبق