

فإنشر كابتال بنك ش.م.ب. (مقفة)

تفرير هنة الرقابة الشرعية
وتفرير رئيس مجلس الإدارة
وتفرير مدققى الحسابات المستقلين
والقوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الختامي لهيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية من 2020/7/1 لغاية 2021/06/30

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

وفقا لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي:

إن هيئة الرقابة الشرعية لفينشر كابيتال بنك، قد راجعت جميع أعمال واستثمارات البنك، خلال اجتماعاتها للفترة من 2020/7/1 لغاية

2021/06/30.

كما قامت أيضاً بدراسة ومناقشة القوائم المالية، وبيان الدخل للفترة من 2020/7/1 لغاية 2021/06/30 مع إدارة البنك.

علماً بأن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤولية هيئة الرقابة فتتخصص في إبداء

رأي مستقل بناء على مراقبة عمليات البنك وفي إعداد التقرير لكم.

هذا وقد رأت الهيئة - خلال اطلاعها ومراقبتها المستمرة لأعمال البنك- أن مجمل ما قام به البنك، من أعمال وأنشطة واستثمارات ومشاريع،

تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكانت الهيئة قد وجهت بالتخلص من بعض الاستثمارات التي وجدت فيها ملاحظات شرعية، علماً بأنها كانت

استثمارات تاريخية قديمة وليست مستجدة ويجب التخلص منها في أسرع فرصة ممكنة، وأخطنا علماً بأن الإدارة حاولت جاهدة أن تقوم بذلك ولكن بسبب

ظروف السوق وبعض المتغيرات المحلية والدولية لم تتمكن من ذلك خلال السنة المالية 2020-2021 م.

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

استثمارات ونشرات وصناديق إسلامية.

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

كما قامت الهيئة بحساب مقدار الزكاة - بحسب معيار الزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية " الأيوبي"، وتقع

مسؤولية إخراج الزكاة في حال تحققها ووجوبها في أسهمهم على المساهمين كل بحسب ما يملك من أسهم.

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

عليها.

وختاماً فإن هيئة الرقابة الشرعية لتشييد وتنوّه بجهود جميع منسوبي البنك في تسهيل أعمال الهيئة، شاكرة ومقدرة لهم كل ذلك، داعية الله عز وجل

أن يوفقهم للمزيد ممنه وكرمه، إنه ولي ذلك والقادر عليه.

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

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

عيسى زكي

نظام بن محمد صالح يعقوبي

عضو الهيئة

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

حرر في يوم الأربعاء 1443/07/15 هجرية، الموافق 2021/02/16 ميلادية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

يطيب لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض عليكم التقرير السنوي والقوائم المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك للعام المالي المنتهي في 30 يونيو 2021. لقد شهدت هذه الفترة تحسناً طفيفاً في مواجهة التحديات التي برزت خلال العام، ولكنها مازالت تتطلب توخي الحذر واليقظة المستمرة.

لقد واصلت حالة الاضطراب سيطرتها على الأوضاع الاقتصادية العالمية والأسواق الدولية. بينما شهدت التوترات السياسية في منطقة الخليج بعض التحسن، وإن كان تصعيد الخطاب السياسي بين الولايات المتحدة الأمريكية وكل من الصين وروسيا أدى إلى استمرار توتر العلاقات التجارية بين هذه البلدان. كما أصبح تأثير انتشار وباء كوفيد-19 أقل حدة في الدول الأكثر تطوراً مع سهولة الوصول إلى اللقاحات، ولكن المناطق الفقيرة في العالم مازالت تعاني من نقص الحماية. وفي ظل عدم القدرة على التكهن بموجات الفيروس، فإنه سيبقى مصدراً للخطر في المستقبل القريب.

سجل فينشر كابيتال بنك خسارة بقيمة 15.76 مليون دولار أمريكي، أي أقل بشكل ملموس عن الخسارة بقيمة 81.12 مليون دولار أمريكي (مراجع) التي حققها في العام المالي السابق 2020. وبلغ إجمالي الإيرادات 5.03 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 8.12 مليون دولار (مراجع) في الفترة السابقة، بينما انخفضت المصروفات التشغيلية باستثناء تكاليف التمويل إلى 8.93 مليون دولار من 9.41 مليون دولار (مراجع) في العام الماضي. وبلغت مكاسب القيمة العادلة في الفترة الحالية 8.62 مليون دولار أمريكي مقارنة بخسارة في القيمة العادلة بلغت 31.87 مليون دولار (مراجع) في الفترة الماضية، بينما انخفضت خسائر انخفاض القيمة لتصل إلى 16.09 مليون دولار مقارنة مع 43.44 مليون دولار (مراجع) في العام السابق.

من ناحية أخرى، انخفض إجمالي موجودات البنك خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 إلى 56.43 مليون دولار أمريكي من 128.22 مليون دولار أمريكي (مراجع) بسبب تحويل بعض الاستثمارات وفق اتفاقية تسوية الديون مع أكبر مقرض للبنك. وانخفض أيضاً إجمالي مطلوبات البنك بشكل ملموس إلى 50.73 مليون دولار أمريكي بالمقارنة مع 107.18 مليون دولار أمريكي (مراجع) في الفترة السابقة بسبب إعادة هيكلة الدين المذكور. بلغت حقوق المساهمين 5.71 مليون دولار أمريكي بالمقارنة مع 21.04 مليون دولار أمريكي (مراجع) في العام الماضي.

وقد استهدفت عملية إعادة هيكلة ديون البنك تحسين الوضع المالي للبنك، وتخليص الميزانية من الديون، وتضمنت صفقة لخفض الدين بقيمة 70.69 مليون دولار أمريكي. وفي 30 يونيو 2021، وقع البنك اتفاقية مع أكبر مقرض لتسوية مبلغ التمويل الإسلامي المستحق الدفع والبالغ قيمته 70.69 مليون دولار أمريكي في مقابل الاستحواذ على ملكية في مختلف الأصول الاستثمارية ذات القيمة المساوية والتي يملكها البنك حتى هذا التاريخ. ومن المتوقع أن تساهم هذه الصفقة في خفض التكاليف التمويلية للبنك بشكل ملموس في المستقبل، مما سيكون له تأثير إيجابي عالٍ.

من ناحية أخرى، واصل البنك تحقيق تقدم في المبادرات الطموحة التي طرحها العام الماضي بشأن القضايا الأساسية المتعلقة بإعادة هيكلة فريق الإدارة، وتعزيز الهيكل التشغيلي، وتحسين عملية الامتثال للضوابط التنظيمية. كما حقق البنك تقدماً ملموساً في خطته الخاصة بتحويل رخصة البنك. وأسفرت هذه الجهود عن توفير ملموس، على سبيل المثال لا الحصر خفض تكاليف الموظفين، استبعاد المدفوعات لمرة واحدة بنسبة 20%، وتكاليف إدارة المشاريع بنسبة 25%، ومصروفات السفر بنسبة 98%، فضلاً عن المبادرات التي يجري تنفيذها في بعض المجالات الرئيسية. ويتخذ البنك إذا لزم الأمر الخطوات اللازمة لإنفاذ حقوقه القانونية في المحاكم بغرض الحفاظ على رأسماله وتعزيزه.

كما استكمل البنك عدداً من عمليات التخارج الاستثماري الناجحة، من بينها شركة مزن في المغرب، فضلاً عن تنفيذ اتفاقية بيع ملزمة تتعلق بفدركرز وكاريبو في البحرين.

وبالرغم من التحديات التي فرضها تفشي وباء كوفيد-19 وتأثيره على الأسواق العالمية، إلا إنني أشعر بالتفاؤل تجاه مستقبل المجالات المستهدفة لعمليات الاستثمار الأساسية للبنك مع وجود بعض الفرص المنتقاة في قطاع العقارات، وفي الاسهم المباشرة. إن التقدم الذي حققه البنك في برنامج إعادة هيكلة الديون، والوصول إلى مرحلة متقدمة في عملية تحويل الترخيص بمنحنا التفاؤل الحذر فيما يتعلق بالمستقبل.

وختاماً، أتوجه نيابةً عن مجلس الإدارة بخالص الامتنان والتقدير إلى حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد رئيس مجلس الوزراء على قيادتهما الرشيدة وبرنامجهما الإصلاحي في المملكة ودعمهما 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 وعمالنا وشركائنا في الأعمال على ولائهم المستمر وثقتهم الدائمة، ولهيئة الرقابة الشرعية على إرشاداتها القيمة المتواصلة وإشرافها الحريص، ولفريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم في العمل على مدى سنة صعبة أخرى، وأجواء عمل حافلة بالتحديات.

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

عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

عدم إبداء الرأي

لقد تم تعييننا لتدقيق القوائم المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في الحقوق والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

إننا لا نعبر عن رأي حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. نظراً لأهمية الأمور المبينة ضمن بند/أسس عدم إبداء الرأي في تقريرنا، فإننا لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق حول هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كذلك التزمت المجموعة في رأينا بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

أسس عدم إبداء الرأي

١. تلقت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة. كما هو وارد في هذا التقرير، تكبدت المجموعة صافي خسارة قدرها ١٥,٧٦١ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وكما هو بذلك التاريخ، نقل إجمالي موجودات المجموعة ذات تواريخ استحقاق لفترة ١٢ شهراً عن إجمالي مطلوباتها ذات تواريخ استحقاق مماثلة بنحو ٢٠,٧٠٥ ألف دولار أمريكي. بالإضافة إلى ذلك، كان لدى المجموعة بعض المخالفات التنظيمية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة. بناءً على اجتهاداتنا، تشير هذه الظروف، بالإضافة إلى التأثير المحتمل للأمر الموضحة في الفقرات من ٢ إلى ٦ الواردة أدناه، بأن فرضية مبدأ الاستمرارية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة هي غير مناسبة. ولا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة على أي تعديلات قد تكون مبررة إذا لم تتمكن المجموعة من العمل على أساس مبدأ الاستمرارية ولم يتم التوضيح بصورة كافية أساس فرضية مبدأ الاستمرارية.

٢. كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٧، تدير المجموعة، بصفة انتمائية، بعض الاستثمارات. وقد تبين أن المجموعة لم تمثل لبعض المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بقبول مستثمرين معيّنين وكذلك المسؤوليات الانتمائية الأخرى. تتعرض المجموعة لمطالبات محتملة تتعلق بهذه الأمور التي لم يتم إثبات أي مخصصات لها في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية لتقييم مبلغ وتوقيت مبالغ تسوية هذه المطالبات. وبالتالي، فإننا غير قادرين على تحديد التعديلات التي قد يلزم تسجيلها في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر.

٣. كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١٢، لدى المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ عقد وكالة مستحق القبض فات موعد استحقاقه بقيمة ٦,٦٧٠ ألف دولار أمريكي، محسوماً منه مخصص بنسبة ٥٠٪ محتسب من قبل الإدارة. وقد طلبت المجموعة من الطرف الأخر استرداد قيمة الوكالة، ولكن لم يحدث ذلك في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة. وفي رأينا، يتطلب أخذ مخصص إضافي بمبلغ وقدره ٦,٦٧٠ ألف دولار أمريكي مقابل عقد الوكالة المستحق القبض.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

اسس عدم ابداء الرأي (تتمة)

٤. كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١٨، حصلت المجموعة على تمويل بمبلغ وقدره ١٣,٢٤١ ألف دولار أمريكي باعتباره تمويل وكالة غير مقيد مستحق الدفع، يتعلّق بالأمر المشار إليه في الفقرة رقم ٣ الواردة أعلاه. وقد أدعت المجموعة بأن هاتين المعاملتين مؤهلتين ليتم مقاصتهما. لقد تمت إحالة هذا الأمر إلى التحكيم في غرفة البحرين لتسوية المنازعات التي أصدرت بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١، حكماً أمرت بموجبه المجموعة بدفع مبلغ وقدره ١٣,٣٩١ ألف دولار أمريكي من متحصلات الاستحقاق، ومبلغ وقدره ٩١٦ ألف دولار أمريكي رسوم الدفع المتأخر، وفرض رسوم غرامة يومية بمبلغ وقدره ١,٣٧٥ ألف دولار أمريكي من تاريخ صدور الحكم حتى تاريخ التسوية النهائية ومبلغ وقدره ٧٨٩ ألف دولار أمريكي تكاليف التحكيم. ولم تقم المجموعة بإدراج المبلغ المستحق البالغ ١,٧٦١ ألف دولار أمريكي فيما يتعلّق برسوم الدفع المتأخر ورسوم الغرامة اليومية وتكاليف التحكيم في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

٥. كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٨، أصدرت المجموعة خطابات ضمان لشركات/مشاريع استثمارية معينة. وبالنسبة لأحد خطابات الضمان هذه، رفع المقرض دعوى قضائية ضد الشركة المستثمر فيها وطالب بالتحقق من صحة ضمانات الشركات التي تم تقديمها من قبل مختلف المساهمين في الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك المجموعة، والتي يمكن أن تنشأ عنها التزامات جوهرية. وتبلغ حصة المجموعة من الالتزامات المحتملة الناتجة عن خطاب الضمان هذا ١٥,٢٣٢ ألف دولار أمريكي والتي قامت الإدارة بأخذ مخصص مقابلها بمبلغ وقدره ٣,٥١٥ ألف دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لم تتمكن من الحصول على أدلة مؤيدة كافية لدعم مدى كفاية مخصصات الإدارة البالغة ٣,٥١٥ ألف دولار أمريكي.

٦. تمتلك المجموعة، بصورة مباشرة وغير مباشرة استثمار بقيمة ٢,٠٣٤ ألف دولار أمريكي والذي حددت الإدارة قيمته العادلة استناداً إلى تقييم داخلي. ومع ذلك، وبناءً على إجراءات التدقيق الخاصة بنا، استنتجنا بأن هذا الاستثمار ليس له قيمة عادلة. وعلاوة على ذلك، لم تقم المجموعة باحتساب حصتها من الالتزامات المحتملة البالغة ٦٠٧ ألف دولار أمريكي الناتجة عن خطاب الضمان الصادر لصالح مقرض الشركة المستثمر فيها.

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تقع مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على عاتق مجلس إدارة المجموعة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
تتمثل مسؤولياتنا في إجراء تدقيق للقوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وإصدار تقرير تدقيقنا. ولكن نتيجة للأمر المبينة في بند أسس عدم إبداء الرأي في تقريرنا، فإننا لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق حول هذه القوائم المالية الموحدة.

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمحاسبين والمدققين المهنيين للمؤسسات المالية الإسلامية وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لميثاق مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢)، باستثناء للأمر المشار إليها في بند أسس عدم إبداء الرأي في تقريرنا نفيد:

- (أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛

وباستثناء لما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة والأمر المشار إليها في الفقرات رقم ١ و ٢ في بند أسس عدم إبداء الرأي في تقريرنا، لم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد. وباستثناء للأمر المشار إليها في بند أسس عدم إبداء الرأي في تقريرنا، فقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

السيد د. د. د. د.

سجل قيد الشريك رقم: ١٤٥

٢٢ مارس ٢٠٢٢

المنامة، مملكة البحرين

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

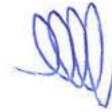
القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

معاد عرضها			ايضاح	
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
ألف	ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٠,١٧٥	٥٠٥	٢٨٢	٨	الموجودات
١١٩,١١٩	٨٣,٠٢٩	٣٥,٠١٤	٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات
٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	٣٠١	١٠	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية
٣٠,٤٠٦	٤٧٢	٧٧	١١	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٠,٦٧٢	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠	١٢	عقد الوكالة مستحق القبض
١,٩٧٦	٢,٠٢٠	٢,٩٧٤	١٣	مبالغ مستحقة القبض
٥,٦٩٣	٣,١٨١	٢,٤٩٠	١٤	تمويل لشركات المشاريع
٢٦,٠٥٣	٨,٩٠٩	٨٤٧	١٥	موجودات أخرى
-	٣,٨٣١	٣,١٥٤	١٦	الحق في استخدام الموجودات
٧,٤٨٠	٤,٩٤٧	٤,٦٢٥	١٧	عقارات ومعدات
٢٣٤,٢٧٥	١٢٨,٢٢٠	٥٦,٤٣٤		مجموع الموجودات
١٠٩,٦٩٢	٨٨,٩٠١	١٣,٢٤١	١٨	المطلوبات
١,٤٤٠	٧٩٦	١,١٤٨		تمويل إسلامي مستحق الدفع
-	٣,٨٩٤	٣,٢٨١	١٦	مستحقات الموظفين
٢٠,٨٨٥	١٣,٥٨٩	٣٣,٠٥٦	١٩	التزامات عقد الإجارة مطلوبات أخرى
١٣٢,٠١٧	١٠٧,١٨٠	٥٠,٧٢٦		مجموع المطلوبات
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٢٠	حقوق الملكية
٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	٢٠	رأس المال
-	-	٢٦٢		احتياطي قانوني
(٧١)	(١٦٧)	-		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٩٣,٥٣٠)	(١٧٤,٦٥٢)	(١٩٠,٤١٣)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية خسائر متراكمة
١٠٢,٢٥٨	٢١,٠٤٠	٥,٧٠٨		مجموع حقوق الملكية
٢٣٤,٢٧٥	١٢٨,٢٢٠	٥٦,٤٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٨٨٧	١,١١٨	١٣٦		بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الاستثمار



محمد أحمد جمعان
عضو مجلس الإدارة



عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

معاد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ايضاح
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
الإيرادات			
دخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية - صافي	١,٦١٢	٩٦٠	٢١
مكسب من بيع استثمارات	٧٨١	١٠٦	٢٢
دخل التمويل	٦٠٨	-	٢٣
دخل أرباح الأسهم	١,٤٩٦	٧٩٤	٢٤
دخل الإيجار ودخل آخر	٣,٦٢٦	٣,١٦٧	٢٥
مجموع الإيرادات	٨,١٢٣	٥,٠٢٧	
المكاسب (الخسائر) الأخرى			
مكاسب (خسائر) القيمة العادلة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي	(٣١,٨٦٥)	٨,٦٢٤	٢٦
مجموع الدخل (الخسارة) قبل المصروفات	(٢٣,٧٤٢)	١٣,٦٥١	
المصروفات			
تكاليف الموظفين	٣,٥٧٨	٣,٤٣١	٢٧
مصروفات السفر وتطوير الأعمال	١٣٤	٢	
أتعاب قانونية ومهنية	٥٨٩	١,٤٩٣	
مصروفات التمويل	٤,٥٨٨	٤,٤٥٠	٢٨
إستهلاك	٨٢٨	٤٥١	١٧,١٦
مصروفات أخرى	٤,٢٨٢	٣,٥٥٢	٣٠
مجموع المصروفات	١٣,٩٩٩	١٣,٣٧٩	
الربح / (الخسارة) قبل مخصصات الاضمحلال وحصة المجموعة من أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك	(٣٧,٧٤١)	٢٧٢	
اضمحلال الاستثمارات	(٢٧,٦٠٣)	(٤,٣٨١)	١٠,٩
مخصص الخسائر الائتمانية	(١٣,٥٨٤)	(١١,٧١٣)	٢٩
اضمحلال العقارات والمعدات	(٢,٢٥١)	-	١٧
حصة المجموعة من ربح شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي	٥٧	٦١	١٠
صافي الخسارة للسنة	(٨١,١٢٢)	(١٥,٧٦١)	



محمد أحمد جمعان
عضو مجلس الإدارة



عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	المجموع الف	خسائر متركمة الف	احتياطي تحويل العملات الأجنبية الف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الف	احتياطي قانوني الف	رأس المال الف	إيضاح
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ (المسجلة مسبقاً)	٢٢,١٢٩	(١٧٣,٥٦٣)	(١٦٧)	-	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	
تأثير إعادة العرض - إيضاح رقم ٤٣	(١,٠٨٩)	(١,٠٨٩)	-	-	-	-	٤٣
الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)	٢١,٠٤٠	(١٧٤,٦٥٢)	(١٦٧)	-	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	٢٠
صافي الخسارة للسنة	(١٥,٧٦١)	(١٥,٧٦١)	-	-	-	-	
التغيرات في استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٦٢	-	-	٢٦٢	-	-	
فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة	١٦٧	-	١٦٧	-	-	-	١٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٥,٧٠٨	(١٩٠,٤١٣)	-	٢٦٢	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	
الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩ (المسجلة مسبقاً)	١٠٢,٤٨٦	(٩٣,٣٠٢)	(٧١)	-	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	٢٠
تأثير إعادة العرض - إيضاح رقم ٤٣	(٢٢٨)	(٢٢٨)	-	-	-	-	٤٣
الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩ (معاد عرضه)	١٠٢,٢٥٨	(٩٣,٥٣٠)	(٧١)	-	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	
صافي الخسارة للسنة (معاد عرضه)	(٨١,١٢٢)	(٨١,١٢٢)	-	-	-	-	
فرق تحويل العملات الأجنبية على الاستثمار في الشركة الزميلة	(٩٦)	-	(٩٦)	-	-	-	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢١,٠٤٠	(١٧٤,٦٥٢)	(١٦٧)	-	٥,٨٥٩	١٩٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فينشتر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقتلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

		التغيرات خلال السنة			
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف	أرباح الف	صافي الخسارة الف	تغيرات القيمة العادلة/ الأضمحلال) الف	توزيعات الف	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف
١٣٦	-	(١,٠٣٨)	٥٦	-	١,١١٨
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام					
٢,٢١					٢,٢٠
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام					
١,٨٨٧	-	-	(٧٦٩)	-	١,٨٨٧
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام					
٢,١٩					٢,١٩
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام					
١,٨٨٧	-	-	٨	(٢٢٧)	٢,١٠٦
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام					
١,٨٨٧	-	-	٨	(٢٢٧)	٢,١٠٦
معاد عرضها					
١ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الف	الف	الف			
١,٨٢١	١,٠٥٢	٩٢			
٦٤	٦٤	٤٢			
٢	٢	٢			
١,٨٨٧	١,١١٨	١٣٦			

استثمار في أسهم حقوق الملكية
مبالغ مستحقة القبض
أرصدة لدى بنوك
المجموع

يستهدف صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية في عدة شركات في دول مجلس التعاون الخليجي في مرحلة ما قبل الطرح المبني العام بهدف أساسي للاستفادة من المكاسب السوقية المحتملة المتوقعة بأن تنتج من طرحها المبني العام. إن الاستثمارات قانونياً مملوكة من قبل المجموعة لمفظة حاملي حسابات الاستثمار الموقدة. يشرح المستثمرون أسهم حقوق ملكية محددة التي يرغبون المشاركة بها ضمن مجموعة من أسهم حقوق الملكية في شركات دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبني العام، تحديد مبالغ كل منها واستلام جميع الموائد بعد حسم أرباح البنك بنسبة ٢٠٪ على العائد الأساسي بنسبة ١٠٪. تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

معاد عرضها	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	ايضاح
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأنشطة التشغيلية	(٨١,١٢٢)	(١٥,٧٦١)	
صافي الخسارة للسنة	٢٧,٦٠٣	٤,٣٨١	٩
تعديلات للبنود التالية:	١٣,٥٨٤	١١,٧١٣	٢٩
اضمحلال الاستثمارات	٢,٢٥١	-	١٧
مخصص الخسائر الائتمانية	(٥٧)	(٦١)	١٠
اضمحلال العقارات والمعدات	٣١,٨٦٥	(٨,٦٢٤)	٢٦
حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي	(٧٨١)	(١٠٦)	٢٢
(مكاسب) / خسائر القيمة العادلة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي	٨٢٨	٤٥١	١٧,١٦
مكسب من بيع استثمارات	١٩٦	١٦١	١٦
إستهلاك	(١,٤٩٦)	(٧٩٤)	٢٤
تكلفة التمويل على الحق في استخدام الموجودات			
دخل أرباح الأسهم			
الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٧,١٢٩)	(٨,٦٤٠)	
تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
استثمارات	(١٥,١٧٧)	(١٩,٦٩٧)	
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية	٥٦	١٤,٤٥٤	
مبالغ مستحقة القبض	٢٥	٤٢٠	
تمويل لشركات المشاريع	٢,٥٠٣	٦٧٠	
موجودات أخرى	١٠,٠٥٢	٩,٢٥٤	
مستحقات الموظفين	(٦٤٤)	٣٥٢	
تمويل إسلامي مستحق الدفع	(٢٠,٧٩١)	(٤,٩٧٣)	
مطلوبات أخرى	(٨,١٤٧)	٥,٢٥٧	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣٩,٢٥٢)	(٢,٩٠٣)	
الأنشطة الاستثمارية			
أرباح أسهم مستلمة	١,٤٩٦	-	
عقارات ومعدات - صافي	(٤٧)	-	١٧
متحصلات من بيع استثمارات	-	٢,١٢٩	
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	١,٤٤٩	٢,١٢٩	
الأنشطة التمويلية			
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	٢٨,٩٩٤	٣٤٦	
إيجار مدفوع مقابل الحق في استخدام الموجودات	(٦٣١)	(٢٢٥)	١٦
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٢٨,٣٦٣	١٢١	
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	٢٦٢	
تعديلات تحويل العملات الأجنبية	(٩٦)	١٦٧	
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٩,٥٣٦)	(٢٢٤)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٠,٢٠٠	٥٠٥	٢٩
استرجاع الخسائر الائتمانية المتوقعة / (المخصص) على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك	(١٥٩)	١	٢٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥٠٥	٢٨٢	
يشتمل النقد وما في حكمه في وفقاً للقائمة الموحدة للمركز المالي على ما يلي:	٥٠٥	٢٨٢	٨
أرصدة لدى بنوك			

* تستبعد التدفقات النقدية من التغييرات في الاستثمارات والتمويل الإسلامي المستحق الدفع التأثير غير النقدي للتغييرات في الموجودات والمطلوبات الأساسية المتعلقة بتسوية مبلغ وقدره ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي من التزامات الوكالة بشكل عيني خلال الفترة الحالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

التأسيس

تأسس فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٠٥ بموجب سجل تجاري رقم ٥٨٢٢٢ الصادر من قبل وزارة الصناعة والتجارة والسياحة. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي إسلامي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي ويعمل تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي. عنوان مكتب البنك المسجل هو مبنى رقم ٢٤٧، طريق ١٧٠٤، مجمع ٣١٧، المنطقة الدبلوماسية، المنامة، مملكة البحرين.

الأنشطة

تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك على محاصة رأس المال ومعاملات الاستثمارات العقارية واستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والخدمات الاستشارية الاستثمارية 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 "المجموعة"). للحصول على المزيد من التفاصيل عن الشركات التابعة للبنك راجع إيضاح رقم ٣،٣.

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٢.

٢ مبدأ الفرضية المحاسبية

لقد تكبدت المجموعة صافي خسارة قدرها ١٥,٧٦١ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: صافي خسارة قدرها ٨١,١٢٢ ألف دولار أمريكي). في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لقد تجاوز إجمالي مطلوبات المجموعة ذات تواريخ استحقاق لفترة ١٢ شهراً إجمالي موجوداتها ذات تواريخ استحقاق مماثلة والتي تمثل صافي فجوة سيولة قدرها ٢٠,٧٠٥ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٦٥,٧٠٦ ألف دولار أمريكي). تشير تلك الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري الذي من الممكن أن يسبب شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تجاوزت الخسائر المتراكمة للمجموعة ٥٠٪ من رأس مالها. يشترط قانون الشركات التجارية البحريني أنه في حالة تجاوز الخسائر المتراكمة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع، يجب على أعضاء مجلس الإدارة الدعوة إلى عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية حيث يتعين على المساهمين اتخاذ قرار بشأن استمرار عمليات المجموعة أو حلها قبل انتهاء مدتها. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠، حيث قرر المساهمين إعادة هيكلة رأسمال المجموعة لإعادة امتثالها لمقطلبات قانون الشركات التجارية البحريني بخفض رأسمالها بنحو مبلغ وقدره ١٦٧,٧٠٤ ألف دولار أمريكي بعد شطب الخسائر المتراكمة والبالغة ١٧٣,٥٦٣ ألف دولار أمريكي وخفض الاحتياطي القانوني بمبلغ وقدره ٥,٨٥٩ ألف دولار أمريكي. ولم يتم تنفيذ تأثير خفض رأس المال هذا من قبل وزارة الصناعة والتجارة والسياحة في سجل أسهم الشركات ولم يتم إظهار هذا التأثير في هذه القوائم المالية.

في أعقاب السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ حيث تقرر إدراج تعديلات أخرى في رأسمال المجموعة مقابل خسائرها المتراكمة حيث تم اقتراح خفض رأس المال مرة أخرى بنحو مبلغ وقدره ١٦,٢٧٣ ألف دولار أمريكي بعد شطب الخسائر المتراكمة بنفس المبلغ. سيتم إظهار تأثير إعادة هيكلة رأس المال في القوائم المالية الموحدة للمجموعة بمجرد الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١، استلم البنك حكماً نهائياً أصدرته هيئة التحكيم بشأن قضية تحكيم مع بنك محلي تتعلق بتمويل الوكالة الإسلامي القصير الأجل والذي يتطلب من البنك دفع متحصلات استحقاق تبلغ قيمتها ١٣,٣٩١ ألف دولار أمريكي بالإضافة إلى رسوم الدفع المتأخر البالغة ٩١٦ ألف دولار أمريكي، وتكاليف التحكيم البالغ قيمتها ٧٨٩ ألف دولار أمريكي وغرامة يومية بقيمة ١,٣٧٥ دولار أمريكي من تاريخ صدور الحكم. وتقوم الإدارة حالياً باستئناف قرار التحكيم هذا ورفع دعوى مضادة تتعلق بالمبالغ مستحقة القبض على عقد الوكالة الخاص بها والرسوم ذات الصلة من نفس الطرف الأخر بمبلغ مماثل يمكن أن يؤدي فعلياً إلى مقاصة جزء أو كامل المبلغ الممنوح للمدعي عليه بموجب قرار التحكيم النهائي. وعلاوة على ذلك، تم أخذ مخصص بنسبة ٥٠٪ بالفعل من قبل البنك بموجب عقد الوكالة مستحق القبض بمبلغ وقدره ١٣,٣٤١ ألف دولار أمريكي، وتعتقد الإدارة أنه ليس الضروري أخذ مخصص إضافي في هذا الوقت.

٢ مبدأ الفرضية المحاسبية (بتبع)

أصدر البنك خطاب ضمان لشركة / مشروع استثماري معين بنسبة ١٣٠٪ من حصة البنك في الالتزامات القائمة للشركة (بما في ذلك المبالغ الأصلي للدين والأرباح المستحقة) بقيمة ١٥,٢٣٢ ألف دولار أمريكي. بالإضافة إلى ضمانات الشركة، تعهدت الشركة المستثمر فيها أيضاً بتقديم موجوداتها الأساسية للمقرض مقابل هذه الالتزامات. في حين أن التكلفة المستهلكة للموجودات تتجاوز الالتزامات القائمة للشركة المستثمر فيها، ومن الصعب التأكد من القيمة العادلة للموجود نتيجة لتوقف العمليات التشغيلية للشركة المستثمر فيها بسبب الظروف الاقتصادية الحالية. تعمل الإدارة على عدة خيارات إستراتيجية لتنشيط عمليات الشركة من أجل تعزيز قيمة الشركة وموجوداتها. وفي الفترة المرحلية، أصدرت الإدارة تكليف بإجراء تقييم مستقل لعمليات الشركة المستثمر فيها على أساس مبدأ الاستمرارية من أجل تقييم صافي التأثير على البنك الناتج عن ضمان الشركة. ونتيجةً لذلك، تم تسجيل مخصص بقيمة ٣,١٤٠ ألف دولار أمريكي خلال السنة بالأخذ في الاعتبار صافي تعرض البنك لالتزامات الشركة بعد احتساب القيمة المستقلة لعمليات الشركة.

وقعت المجموعة اتفاقيات إعادة هيكلة لتسوية تمويل إسلامي مستحق الدفع بقيمة ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة ذات قيمة معادلة محتفظ بها من قبل البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. كان للتسوية التأثير التالي على القوائم المالية للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

- انخفاض في الاستثمارات بنحو ٥٦,٧٩٦ ألف دولار أمريكي.
- انخفاض في الاستثمار في الشركات الزميلة بنحو ١٣,٦٩١ ألف دولار أمريكي.
- انخفاض في التمويل الإسلامي المستحق الدفع البالغ ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي؛
- انخفاض في إجمالي المطلوبات بنحو ٢٠٠ ألف دولار أمريكي؛ و

سيمكن ذلك المجموعة من الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتسوية التزاماتها تجاه الأطراف الأخرى كما وعندما يحين موعد استحقاقها. بالإضافة إلى ذلك، لن 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 ٢٠٢١.

عدم الالتزام التنظيمي

لم يلتزم البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي التالية خلال السنة:

- يبلغ إجمالي حقوق المساهمين ٥,٧٠٨ 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 ٠,٩٢٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١,٢٥٪ كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.
- تبلغ نسبة كفاية رأس المال لرأس المال فئة ١ ورأس المال الأسهم العادية فئة ١ نسبة ٠,٧١٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١,٥٪ كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.
- تبلغ نسبة صافي التمويل المستقر ١٠٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ كما هو منصوص عليه في وحدة إدارة مخاطر السيولة LM-12.3.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.
- تبلغ نسبة تغطية صافي التمويل المستقر ٠٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ كما هو منصوص عليه في وحدة إدارة مخاطر السيولة LM-11.1.4 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

نتيجة لانتهاك متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي، فقد قام مصرف البحرين المركزي بفرض بعض القيود على الأنشطة المصرفية الاستثمارية للبنك حيث يحظر على البنك القيام بأي نشاط استثماري جديد دون الحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. وفي حين يواصل مصرف البحرين المركزي مراقبة العمليات العامة للبنك عن كثب، فإن هذه القيود لا تنطبق على الأنشطة والتعرضات المصرفية الحالية للبنك. وقد بدأ البنك في اتخاذ إجراءات مختلفة، بما في ذلك زيادة رأس المال، والتخارج من الاستثمارات الحالية وإعادة منح التراخيص للبنك من أجل استعادة الامتثال والبدء في نشاط تجاري جديد.

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الإيوفي) ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وطبقاً لقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦)، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ولأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي على ألا تتعارض مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢-٣ العرف المحاسبي

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

٣-٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣٠ يونيو من كل سنة. إن الشركة التابعة هي المؤسسة التي تمارس عليها المجموعة السيطرة من أجل الحصول على المنافع الاقتصادية فيما عدا تلك المحتفظ بها بصفة 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 يكون لدى المجموعة القدرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة على التحكم في إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للانفتاح من أنشطتها. ويتم 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.

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

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

لا يوجد أي تغيير في نسبة ملكية هذه الشركات التابعة خلال السنة. فيما يلي، الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة والتي تم توحيدها:

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 ذي لاونج للمساحات المكتبية ذ.م.م.	٢٠٠٧	٪١٠٠	مملكة البحرين	امتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليمياً.
شركة جي أم سي بي ذ.م.م.*	٢٠٠٨	٪٥٤,٠٦	مملكة البحرين	الاستثمار في المرافق الطبية في مملكة البحرين. لقد سيطرت المجموعة على الشركة في شهر يونيو ٢٠١٨.
شركة فود فست هولدنغ ذ.م.م. (من خلال شركة فينشر للأغذية القابضة ذ.م.م)**	٢٠١٦	٪٥٠,٧٧	مملكة البحرين	لامتلاك المواد الغذائية والمرطبات بالجملة و/أو التجزئة في مملكة البحرين. لقد سيطرت المجموعة على الشركة في شهر أكتوبر ٢٠١٨.
فينشر كابيتال بنك للاستثمارات الاستثمارية المحدود	٢٠٠٦	٪١٠٠	جزر الكايمان	شركة ذات أغراض خاصة تأسست في جزر الكايمان لتحصيل رسوم الإدارة - شركة وهمية

* لا يتم توحيد استثمارات المجموعة في شركة جي أم سي بي ذ.م.م. على أساس كل بند على حدة حيث تعتبر السيطرة ذات طبيعة مؤقتة، وتتوي المجموعة أن تباع الشركة في المستقبل القريب. وتسعى الإدارة بنشاط في الحصول على مشتري وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣.

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٣ أسس التوحيد (يتبع)

** كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يتم توحيد استثمارات المجموعة في شركة فود فست هولدنغ ذ.م.م على أساس كل بند على حدة، حيث كانت المجموعة تخضع لإجراءات تنظيمية لبيع هذه الشركة. في أعقاب السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، قامت المجموعة ببيع هذه الشركة.

بلغت القيمة المدرجة لهذه الشركات التابعة غير الموحدة المصنفة حاليًا ضمن الاستثمارات المحتفظ بها لغرض البيع ٩,٦٩٨ ألف دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٠,٤١١ ألف دولار أمريكي).

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساسًا لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالاستثمارات. وتقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، الأمر الذي يشمل عملية اتخاذ القرار في المجموعة نيابةً عن تلك الشركات. وتتولى المجموعة إدارة هذه الشركات نيابةً عن عملائها الذين يعدون أطرافًا كبيرة أخرى وهم كذلك المستفيدون الاقتصاديون من الاستثمارات الأساسية. لم تقم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك القدرة على السيطرة عليها. ولتحديد 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 و قدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة وما إذا كانت المجموعة تستمد مكافآت من تلك القرارات.

٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة للفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ومع ذلك، في أعقاب جانحة كوفيد-١٩، قرر مجلس المحاسبة والتدقيق التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ تمديد المعيار لسنة واحدة من التاريخ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي تم إصدارها مؤخراً كما هو مذكور أدناه:

معيير المحاسبة المالي رقم ٣١ - المتعلق بالوكالة بالاستثمار

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من صاحب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزاميًا في الفترات المبتدئة بعد ١ يناير ٢٠٢١.

معيير 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. ويحدد 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. ويستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" وسيكون إلزاميًا للفترات المحاسبية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

معيير 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 إلزاميًا من الفترات المحاسبية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

معيير المحاسبة المالي رقم ٣٨ - المتعلق بالوعد والخيار والتحوط

أصدر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "المتعلق بالوعد والخيار والتحوط" في سنة ٢٠٢٠. حيث يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للإثبات والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. سيكون هذا المعيار إلزاميًا للفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

تقوم إدارة المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المحاسبية الجديدة المذكورة أعلاه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٥ الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

فيما يلي أدناه أهم استخدامات الاجتهادات والتقديرات:

مبدأ الاستمرارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغت الأرصدة المصرفية للمجموعة ٢٨٢ ألف دولار أمريكي، وكان هناك عدم تطابق في الاستحقاقات القصيرة الأجل (تجاوز المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة) بنحو ٢٠,٧٠٥ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٦٥,٧٠٦ ألف دولار أمريكي).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وقعت المجموعة اتفاقيات إعادة هيكلة لتسوية مستحقات تمويل الوكالة والبالغ قيمتها ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي (المبلغ الأساسي). وأعدت الإدارة من خلال اتفاقيات إعادة الهيكلة لتسوية هذا الالتزام مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة بقيمة معادلة محتفظ بها حالياً من قبل البنك في ذلك التاريخ. وتم توقيع اتفاقيات إعادة الهيكلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مما أدى إلى تحسن كبير في عدم تطابق الاستحقاق قصير الأجل للمجموعة بمبلغ وقدره ٢٠,٧٠٥ دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٦٥,٧٠٦ دولار أمريكي).

يخطط البنك التخارج من معظم موجوداته الاستثمارية، 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.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الإدارة في مراحل متقدمة من المناقشات مع الجهة الرقابية بشأن خطة إعادة هيكلة البنك من أجل معالجة الشواغل التنظيمية القائمة وتحديد موقعها بشكل أفضل للتعافي والاستقرار. كجزء من جهود إعادة الهيكلة، تعمل الإدارة على صياغة خطة عمل إستراتيجية من شأنها أن توفر مساراً واضحاً لنمو الشركة واستدامتها على المدى الطويل.

إن الإدارة 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 الإضطراري لموجودات المجموعة، قد لا تقارب صافي قيمتها المتوقع تحقيقها قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

تصنيف الاستثمارات

عند اقتناء الموجودات المالية تقرر الإدارة ما إذا يتوجب تصنيفها "كاستثمارات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل" أو "كاستثمارات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية". ويعكس تصنيف كل استثمار من الاستثمارات عن نية الإدارة فيما يتعلق بكل استثمار من الاستثمارات 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. وتتضمن الأحكام على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وخصومات غير سائلة وغيرها. يمكن أن تؤثر التغيرات في الفرضيات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تم الإفصاح عن تفاصيل تقديرات تحليل الحساسية ذات الصلة في الإيضاحين رقم ٣٩ و ٤٠.

اضمحلال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتطلب من الإدارة إصدار أحكام في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الاضمحلال. 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.

٥ الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

اضمحلال الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات اضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات مقارنة بتكلفتها. يتطلب إجراء رأي ويتم تقييم كل استثمار على حدة لتحديد ما إذا كان "الانخفاض هام" أو "طويل الأمد". وفي 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. وعند إجراء هذا الرأي، تُقِيم المجموعة، من بين العوامل الأخرى، التغيرات في أسعار الأسهم التاريخية ومدتها والحد الذي كانت فيها القيمة العادلة للاستثمارات أدنى من تكلفتها.

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالاستثمارات. وتقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، الأمر الذي يشمل عملية اتخاذ القرار في المجموعة نيابةً عن تلك الشركات. وتتولى المجموعة إدارة هذه الشركات نيابةً عن عملائها، الذين يعدون أطرافاً كبيرة أخرى وهم كذلك المستفيدون الاقتصاديون من الاستثمارات الأساسية. لم تقم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك القدرة على السيطرة عليها. ولتحديد 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.

توحيد شركات ذات أغراض خاصة

تكفل المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالاستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات وخدمات إدارة الاستثمارات 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 الاستثمارات 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.

٦ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) معاملات العملات الأجنبية

(١) العملة الرئيسية الوظيفية وعملة العرض

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

(٢) المعاملات والأرصدة

يتم 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. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم تضمين الفروق في حقوق الملكية كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود ذات الصلة. وترحل فروق القيمة العادلة الناتجة من الاستثمارات في الشركات الزميلة بالعملة الأجنبية إلى "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" كجزء من حقوق الملكية.

(٣) شركات المجموعة

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

٦ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الإثبات والاستبعاد

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على نقد وأرصدة لدى بنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية واستثمارات (فيما عدا الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية)، ومبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الاستثمارية وتمويل شركات المشاريع وموجودات أخرى. تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على تمويل إسلامي مستحق الدفع ومستحقات الموظفين ومطلوبات أخرى. ويتم إثبات جميع الموجودات المالية (باستثناء الأوراق المالية الاستثمارية) والمطلوبات المالية بالتاريخ الذي نشأت فيها. ويتم إثبات الأوراق المالية الاستثمارية 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 استبعاد الموجود المالي (أو حسب مقتضى الحال جزءاً من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

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

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

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

عندما قامت المجموعة بنقل حقوقها في استلام 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 باستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الالتزام بموجب العقد الذي قد تم الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الموجودات المالية وفقاً للفئات التالية: الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل، والقروض والمبالغ المستحقة القبض والموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة أو الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. باستثناء الأوراق المالية الاستثمارية، تصنف المجموعة جميع الموجودات المالية الأخرى كقروض ومبالغ مستحقة القبض. يتم تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة. وتحدد الإدارة تصنيف أدواتها المالية عند الإثبات المبدئي.

(٣) أسس القياس

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

قياس القيمة العادلة

عندما تكون متوفرة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في السوق النشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق سوقاً نشطاً إذا توفرت الأسعار المدرجة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة دون شروط تفضيلية. إذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة المالية، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التقييم. تتضمن تقنيات التقييم على استخدام 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.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(٤) التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي بموجبه يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات المبدي، مخصوماً منه المدفوعات الرئيسية، أو مضافاً إليه أو مخصوماً منه الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدي المثبت والمبلغ المستحق، مخصوماً منه أي مخصص للاضمحلال. وتتضمن عملية حساب معدل الربح الفعلي على جميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

(ج) الاستثمارات العقارية

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٦، تسجل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الاقتناء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدي، لدى المؤسسة خيار إما بتطبيق نموذج القيمة العادلة أو نموذج التكلفة ويجب عليها تطبيق تلك السياسة بصورة مستمرة على جميع استثماراتها العقارية. لقد اختارت المجموعة تطبيق نموذج التكلفة.

(د) استثمارات

تصنف المجموعة استثماراتها باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المحتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية، ضمن الفئات التالية: استثمارات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل واستثمارات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(١) التصنيف

يجب على المجموعة تصنيف الاستثمارات أسهم حقوق الملكية إما (١) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل، على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتوافق مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

يتم تصنيف الاستثمارات كمحفظ 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. وتتضمن هذه على استثمارات في أسهم حقوق الملكية المسعرة. ويجب إدراج الاستثمار المحفوظ به لغرض المتاجرة دائماً بالقيمة العادلة من خلال تصنيف الدخل.

تصنف المجموعة استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل فقط عندما يتم إدارتها وتقييمها وتقديمها داخلياً على أساس القيمة العادلة. وتتضمن على بعض استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة، بما في ذلك الاستثمارات في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. ويتم إدراج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبدي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. هي عبارة عن موجودات مالية والتي لا تعد استثمارات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو قروض ومبالغ مستحقة القبض يُرغب الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها تلبيةً لاحتياجات السيولة أو استجابة لتغيرات في ظروف السوق. وتتضمن على استثمارات في بعض سندات أسهم حقوق الملكية المسعرة وغير المسعرة.

(٢) الإثبات المبدي

يتم مبدئياً إثبات جميع الاستثمارات بقيمتها العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة باستثناء استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. ويتم احتساب تكاليف المعاملات المتعلقة باستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى القائمة الموحدة للدخل عند تكبدها.

يتم إدراج أدوات أسهم حقوق الملكية كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل، ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبدي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) استثمارات (يتبع)

(٣) التقييم اللاحق

سيتم إعادة قياس استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

سيتم إعادة قياس استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. ويتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية". يتعين فحص استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للاضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر".

(٤) أسس قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هو السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر التخرج في تاريخ القياس من منظور مشارك السوق الذي يحتفظ بالموجود أو مدين بالالتزام.

يعتمد تحديد القيمة العادلة للاستثمارات على السياسات المحاسبية الموضحة أدناه:

(١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة السائدة في السوق بتاريخ إعداد المركز المالي؛

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

(٣) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء هامة مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم توجد أحدث معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج التقييم الأخرى ذات الصلة.

بالنسبة لبعض الاستثمارات، تستخدم المجموعة نماذج الملكية الخاصة، والتي يتم عادة وضعها من نماذج التقييم المثبتة للتقييم 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 لفرق أسعار العطاءات ومخاطر السيولة وكذلك العوامل الأخرى. وتعتقد الإدارة بأن تعديلات التقييم تلك ضرورية ومناسبة لتعكس بنزاهة القيم لهذه الاستثمارات.

(هـ) تقييم الاضمحلال

(١) الاستثمارات

تقوم المجموعة بعمل تقييم بتاريخ إعداد كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت بأن استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل هي مضمحلة. ويتم تقييم الاضمحلال بشكل فردي لكل استثمار ويتم مراجعتها مرتين في السنة.

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

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) تقييم الاضمحلال (يتبع)

(١) الاستثمارات (يتبع)

بالنسبة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والمدرجة بالتكلفة، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال كل استثمار من الاستثمارات عن طريق تقييم المؤشرات المالية والتشغيلية والاقتصادية الأخرى. يتم إثبات الاضمحلال إذا تم تقييم المبلغ القابل للاسترداد المقدر بأنه أدنى من تكلفة الاستثمار.

(٢) العقود المالية

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

(٣) اضمحلال 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 مراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبني لتلك الموجودات.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا

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

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانيًا

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبني ولكن لم تكن مضمحلة ائتمانيًا، 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 داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح من ٠,٢٥٪ للأرصدة لدى البنوك ذات الوضع الجيد إلى ١٥٪ لتمويل الشركات المستثمر فيها والتي تم تقييمها على أنها تقع ضمن المرحلة ٢.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمحلة ائتمانيًا

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانيًا عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية. بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي.

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

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانيًا

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة 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.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) تقييم الاضمحلال (يتبع)

(٣) اضمحلال الموجودات المالية (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد وضعت المجموعة نهجًا لسياسة وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس على النحو المناسب تعرضاتها الائتمانية مع الأخذ في الاعتبار طبيعة تعرضاتها والتي ترجع أساسًا 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 التي تعكس 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 داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٠,٢٥٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و ١٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.

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 تصفية الضمان، أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثرًا 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 ارتباطًا وثيقًا 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 شهرًا - هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهرًا القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهرًا). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا.

• 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 وتخضع لمخصص اضمحلال معين). وفقًا للسياسة، 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 التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثرًا 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 المبلغ 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 رهنًا لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) تقييم الاضمحلال (يتبع)

(٣) اضمحلال الموجودات المالية (يتبع)

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. في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و ٥٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

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

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

(و) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى كفروض ونعم مدينة وتدرج بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصصات الخسائر الائتمانية. يتم قياس خسارة الاضمحلال 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) استثمارات في شركات زميلة محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية

تحتسب استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة، والتي تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

يتم إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة وذلك وفق طريقة حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة منذ تاريخ الإقضاء. يتعين أن تشمل القيمة المدرجة للاستثمار النوايا الحسنة للشركات الزميلة ولا يتم إطفائها أو فحصها للاضمحلال بشكل فردي.

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

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح أو خسارة الشركات الزميلة في مقدمة القائمة الموحدة للدخل. هذا هو الربح أو الخسارة التي تنسب إلى حاملي أسهم الشركات الزميلة ولذلك، فهو الربح أو الخسارة بعد الضريبة وحقوق الملكية 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.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ز) استثمارات في شركات زميلة محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية (يتبع)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضروريًا إثبات خسارة اضمحلال إضافية لحصة استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال الاستثمار في الشركات الزميلة. ففي هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الاضمحلال الذي يعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد 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 استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة عند فقدان النفوذ المؤثر والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

(ح) استثمار في مشروع مشترك محتسب ضمن طريقة حقوق الملكية

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 تعاقدى 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 حقوق الملكية في مقدمة القائمة الموحدة للدخل في "حصة المجموعة من خسارة الشركات الزميلة والمشروع المشترك".

لدى المجموعة حصة في المشروع المشترك، وبموجب ذلك يكون لدى أصحاب المشروع ترتيبًا تعاقديًا 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 دليلًا على انخفاض في صافي القيمة المحققة للموجودات المتداولة أو خسارة الاضمحلال.

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 تأثيرًا هامًا، يتم احتسابه كاستثمار في الشركة الزميلة ويحتسب ضمن طريقة حقوق الملكية.

(ط) النقد وما في حكمه

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

(ي) عقارات ومعدات

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

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

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ك) اضمحلال موجودات غير مالية

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

عندما يتم تقييم القيمة المستخدمة للموجود، فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجود. عند تحديد القيمة العادلة بعد خصم 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.

بالنسبة للموجودات باستثناء حالات حسن النية، يتم عمل تقييم في تاريخ إعداد كل تقرير مالي حول ما إذا كان هناك أي مؤشر يثبت بأن خسائر الاضمحلال المثبتة مسبقاً لم تعد موجودة أو قد تم تخفيضها. إذا وجد مثل هذا المؤشر، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم استرجاع خسارة الاضمحلال 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 قيمته القابلة للاسترداد، وألا تتجاوز القيمة المدرجة التي تم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك كما لو لم يتم إثبات خسارة اضمحلال للموجود في السنوات السابقة. يتم إثبات هذه الاسترجاعات في القائمة الموحدة للدخل. لا يمكن استرجاع خسائر الاضمحلال المتعلقة بحسن النية 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 بإجراء مدفوعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها نتيجة لفشل مدين معين بسداد المدفوعات عندما يحين موعد استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات عقد الضمان المالي من تاريخ إصداره. يتم إثبات المطلوب الناتج عن عقد الضمان المالي بالقيمة الحالية لأي مدفوعات متوقعة، عندما تصبح المدفوعات بموجب الضمان محتملة. تصدر المجموعة الضمانات المالية فقط لدعم مشاريعها قيد التطوير والشركات المستثمر فيها.

(ن) أرباح أسهم

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

(س) رأس المال والاحتياطي 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 الاحتياطي القانوني الذي لا يمكن عادة توزيعه إلا عند تصفية البنك. يجوز إيقاف التخصيصات عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ع) إثبات الإيراد

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

(١) دخل الاستشارات الاستثمارية والهيكلية

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

(٢) دخل الأتعاب

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

(٣) دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

(٤) دخل أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

(١) 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 على أساس عقد المضاربة. تقتصر حسابات الاستثمار المقيدة بشكل خاص لغرض استثمارها في مشاريع محددة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها لهذا الغرض كموجودات للمجموعة في القوائم المالية الموحدة.

(ص) مكافآت الموظفين

(١) مكافآت قصيرة الأجل

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

(٢) مكافآت ما بعد التوظيف

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

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

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ق) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن 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 خصم 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

نظرًا 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 ٣٢.

(ت) مقاصة الأدوات المالية

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

(ث) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

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

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	٢٨٢	٢٨٢
٣٠,٩٨٦	٤,٠٢٨	-	٣٥,٠١٤
-	-	٧٧	٧٧
-	-	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠
-	-	٢,٩٧٤	٢,٩٧٤
-	-	٢,٤٩٠	٢,٤٩٠
-	-	٧١٠	٧١٠
٣٠,٩٨٦	٤,٠٢٨	١٣,٢٠٣	٤٨,٢١٧
-	-	١٣,٢٤١	١٣,٢٤١
-	-	١٥,٦٧٨	١٥,٦٧٨
-	-	٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩
-	٩٢	٤٤	١٣٦

٧ تصنيف الأدوات المالية (يتبع)

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معاد عرضها)

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي
٥٠٥	٥٠٥	-	-
٨٣,٠٢٩	-	٣٩,٤٦٦	٤٣,٥٦٣
٤٧٢	٤٧٢	-	-
٦,٦٧٠	٦,٦٧٠	-	-
٢,٠٢٠	٢,٠٢٠	-	-
٣,١٨١	٣,١٨١	-	-
٨,٨٣١	٨,٨٣١	-	-
١٠٤,٧٠٨	٢١,٦٧٩	٣٩,٤٦٦	٤٣,٥٦٣
٨٨,٩٠١	٨٨,٩٠١	-	-
٩,٩٧٢	٩,٩٧٢	-	-
٩٨,٨٧٣	٩٨,٨٧٣	-	-
١,١١٨	٦٦	١,٠٥٢	-
١٠,١٧٥	١٠,١٧٥	-	-
١١٩,١١٩	-	٣٥,٨١٩	٨٣,٣٠٠
٣٠,٤٠٦	٣٠,٤٠٦	-	-
١٠,٦٧٢	١٠,٦٧٢	-	-
١,٩٧٦	١,٩٧٦	-	-
٥,٦٩٣	٥,٦٩٣	-	-
٢٥,٩١٥	٢٥,٩١٥	-	-
٢٠٣,٩٥٦	٨٤,٨٣٧	٣٥,٨١٩	٨٣,٣٠٠
١٠٩,٦٩٢	١٠٩,٦٩٢	-	-
١٧,٣٠٣	١٧,٣٠٣	-	-
١٢٦,٩٩٥	١٢٦,٩٩٥	-	-
١,٨٨٧	٦٦	١,٨٢١	-

في ١ يوليو ٢٠١٩ (معاد عرضها)

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف دولار أمريكي
١٠,١٧٥	١٠,١٧٥	-	-
١١٩,١١٩	-	٣٥,٨١٩	٨٣,٣٠٠
٣٠,٤٠٦	٣٠,٤٠٦	-	-
١٠,٦٧٢	١٠,٦٧٢	-	-
١,٩٧٦	١,٩٧٦	-	-
٥,٦٩٣	٥,٦٩٣	-	-
٢٥,٩١٥	٢٥,٩١٥	-	-
٢٠٣,٩٥٦	٨٤,٨٣٧	٣٥,٨١٩	٨٣,٣٠٠
١٠٩,٦٩٢	١٠٩,٦٩٢	-	-
١٧,٣٠٣	١٧,٣٠٣	-	-
١٢٦,٩٩٥	١٢٦,٩٩٥	-	-
١,٨٨٧	٦٦	١,٨٢١	-

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٨ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٧,٣٣٠	٦٦٤	٤٤٠	أرصدة في حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٧١	-	-	إيداعات قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية
(١)	-	-	مخصوصاً منها: أرباح مؤجلة
١٠,٢٠٠	٦٦٤	٤٤٠	
(٢٥)	(١٥٩)	(١٥٨)	مخصوصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,١٧٥	٥٠٥	٢٨٢	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كانت هناك قيود مفروضة على أرصدة المجموعة وإيداعاتها لدى البنوك نتيجة قضية قانونية معلقة. تعمل الإدارة بنشاط على إزالة هذه القيود.

٩ استثمارات

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٤,٠٩٠	١,١٧٨	٩	استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧٥,٩٢٥	٤١,٢٦٤	٢١,٦٢١	أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٣,٢٨٥	١,١٢١	-	غير مسعرة:
			أسهم حقوق الملكية
			صناديق
٨٣,٣٠٠	٤٣,٥٦٣	٢١,٦٣٠	
			استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق
٥٥,٠٠٤	٥٢,٥٧٨	٢٥,٧٣٣	الملكية
-	-	٩,٣٥٦	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
٢,٤٣٠	٢٨,٠٦٠	٥٧٠	مضاربة
			شهادات سيولة قصيرة الأجل
٥٧,٤٣٤	٨٠,٦٣٨	٣٥,٦٥٩	
(٢١,٦١٥)	(٤١,١٧٢)	(٢٢,٢٧٥)	مخصوصاً منها: مخصص الاضمحلال
٣٥,٨١٩	٣٩,٤٦٦	١٣,٣٨٤	
١١٩,١١٩	٨٣,٠٢٩	٣٥,٠١٤	مجموع الاستثمارات - صافي

يتم إدراج استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالتكلفة بعد خصم الاضمحلال. تشمل شهادات السيولة قصيرة الأجل على شهادات مدعومة بموجودات تتوافق مع الشريعة الإسلامية والتي قيمها المدرجة تقارب قيمها العادلة.

تمثل المضاربة حصة المجموعة البالغة ١٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي في موجودات الصندوق الائتماني الذي تم إنشاؤه كجزء من اتفاقية إعادة الهيكلة المشار إليها في الإيضاح رقم ٢. قامت المجموعة بتحويل ١٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من الموجودات الإضافية إلى الصندوق الائتماني لتوفير حماية من الخسارة الأولى مقابل أي تخفيض في قيمة الاستثمارات الأخرى المحولة إلى الصندوق كجزء من التسوية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم تسجيل اضمحلال بمبلغ وقدره ٦٤٤ ألف دولار أمريكي في القوائم المالية للمجموعة وهو يمثل انخفاضاً في قيمة الموجودات المحولة. كجزء من اتفاقية إعادة الهيكلة، فإن صندوق الائتمان لديه خيار إلزام المجموعة بشراء الاستثمارات بالقيمة العادلة في تاريخ التسوية.

٩ استثمارات (بتبع)

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الاضمحلال خلال السنة:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
(٢٠,٣٠٣)	(٢١,٦١٥)	(٤١,١٧٢)	المخصص في بداية السنة
-	-	٢٣,٢٧٨	تحويلات خلال السنة
(١,٣١٢)	(١٩,٥٥٧)	(٤,٣٨١)	مخصص الاضمحلال
<u>(٢١,٦١٥)</u>	<u>(٤١,١٧٢)</u>	<u>(٢٢,٢٧٥)</u>	المخصص في نهاية السنة

تتعلق التحويلات خلال السنة بتحويل الاستثمارات بموجب اتفاقية التسوية المشار إليها في الإيضاح رقم ٢ من هذه القوائم المالية. تشمل استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة وشهادات السيولة قصيرة الأجل على استثمارات في قطاعات السوق التالية:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٣٥,٨١٩	٣٩,٤٦٦	٤,٠٢٨	مشاريع عقارية
٧٨,٨٤٠	٤٢,١٦٥	٣٠,٩٧٧	أسهم حقوق الملكية الخاصة
٣٧٠	٢٢٠	-	خدمات مالية
<u>١١٥,٠٢٩</u>	<u>٨١,٨٥١</u>	<u>٣٥,٠٠٥</u>	

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

١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية

تمتلك المجموعة الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالية المحتسبة وفق طريقة حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو:

نسبة حصة الملكية %					
معاد عرضها			بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	اسم الشركة الزميلة
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١			
٢٠	٢٠	-	المملكة المغربية	تطوير الاستثمارات شركات صندوق الاستثمارات الصغيرة والمتوسطة	شركة مزن القابضة إس إيه صندوق فينشر كابيتال البحرين
٣٠	٣٠	٣٠	مملكة البحرين		
نسبة حصة الملكية %					
معاد عرضها			بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	اسم المشروع المشترك
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١			
٥٠	٥٠	-	مملكة البحرين	تطوير العقارات	شركة العالمية للتطوير العقاري ذ.م.م

١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية (بتبع)

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
١,٣٩٦	٩٣٤	٣٠١	تشمل القيمة المدرجة:
٢١,٣٠٥	١٣,٧٢٢	-	شركات زميلة
٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	٣٠١	مشروع مشترك

فيما يلي التغييرات في استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة وفق طريقة حقوق الملكية خلال السنة:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٢٦,٦٦٦	٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	في ١ يوليو
٥٣	٤١	-	استثمارات إضافية خلال السنة
-	-	(١٤,٤١٦)	بيع استثمارات
-	(٩٦)	-	فروق صرف العملات الأجنبية
(٣,٩٥٩)	(٥,٠٤٦)	-	مخصصات اضمحلال محتسبة
(٥٩)	٥٧	٦١	حصة المجموعة من ربح / (خسائر) الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	٣٠١	في ٣٠ يونيو

يتعلق بيع الاستثمارات خلال السنة بتحويل استثمار بموجب اتفاقية التسوية المشار إليها في الإيضاح رقم ٢ من هذه القوائم المالية.

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٤,١١٢	٤,١١٢	٢,١١١	إجمالي الاستثمارات
٢٧,١٧٦	٢٧,٢١٦	-	شركات زميلة
٣١,٢٨٨	٣١,٣٢٨	٢,١١١	مشروع مشترك
(٤,٥٣٣)	(١٢,٥٧٩)	(٧٩٦)	مخصصاً منها:
(٧١)	(١٦٧)	-	مخصص اضمحلال
(٣,٩٨٣)	(٣,٩٢٦)	(١,٠١٤)	فروق صرف العملات الأجنبية
٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	٣٠١	حصة المجموعة من خسائر الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي
			صافي الاستثمارات

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص اضمحلال خلال السنة:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
(٥٧٤)	(٤,٥٣٣)	(١٢,٥٧٩)	المخصص في بداية السنة
-	-	١١,٧٠٥	بيع الاستثمارات
(٣,٩٥٩)	(٨,٠٤٦)	-	مخصص اضمحلال
(٤,٥٣٣)	(١٢,٥٧٩)	(٨٧٤)	المخصص في نهاية السنة

١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية (يتبع)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة وفق طريقة حقوق الملكية:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٧٣,٥٩٣	٧٣,٥٦٢	١,٢١٩	مجموع الموجودات
٨٤٤	٨٣٢	٢٠٣	مجموع المطلوبات
١١٠	٨٠	٥	مجموع الإيرادات للسنة

يستند مجموع موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الزميلة والمشروع المشترك على حسابات الإدارة غير المدققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

١١ تمويل المراهجة للشركات المستثمر فيها

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٣٤,٩٢٠	٦٥٤	٩١٤	تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية:
١,٤٢٠	١,٠٤٢	٤٣٦	تصنيع
٣٦,٣٤٠	١,٦٩٦	١,٣٥٠	عقارات بالمملكة المتحدة
(٥,٩٣٤)	(١,٢٢٤)	(١,٢٧٣)	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٤٠٦	٤٧٢	٧٧	في ٣٠ يونيو

مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في ٣٠ يونيو

يوضح الجدول أدناه التغيير في مخصص الاضمحلال خلال السنة:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
(٣,٠٠٠)	(٥,٩٣٤)	(١,٢٢٤)	المخصص في بداية السنة
١,٤٩٠	٥,٦٥٠	-	مبالغ مشطوبة
(٤,٤٢٤)	(٩٤٠)	(٤٩)	مخصص الاضمحلال
(٥,٩٣٤)	(١,٢٢٤)	(١,٢٧٣)	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 مراهجات السلع. لم تقم المجموعة بإثبات أي ربح خلال السنة على تلك العقود المالية.

١٢ عقد الوكالة مستحق القبض

يمثل عقد الوكالة مستحق القبض البالغ ١٣,٣٤١ ألف دولار أمريكي صفقات التمويل التجاري قصيرة الأجل المبرمة مع التعاون في تمويل التجارة من خلال بنك مسجل محلياً ("وكيل") بمعدل ربح متوقع بنسبة ٦,٥٪ سنويًا ذات تواريخ استحقاق تتراوح ما بين ٩٠ إلى ١٥٠ يوماً. قامت المجموعة بإثبات خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ٥٠٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ١ يوليو ٢٠١٩: ٥٠٪ و ٢٠٪) ضمن المرحلة ٣ بقيمة ٦,٦٧١ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ١ يوليو ٢٠١٩: ٦,٦٧١ ألف دولار أمريكي و ٢,٦٦٩ ألف دولار أمريكي).

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

١٣ مبالغ مستحقة القبض

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٩,٩٠٣	٩,٨٧٩	١٠,٠٥٠	مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الاستثمارية
٥٩١	٥٩١	-	مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمار
١٠,٤٩٤	١٠,٤٧٠	١٠,٠٥٠	
(٨,٥١٨)	(٨,٤٥٠)	(٧,٠٧٦)	مخصصًا منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩٧٦	٢,٠٢٠	٢,٩٧٤	

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الاضمحلال خلال السنة:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
(٤,٢٩٣)	(٨,٥١٨)	(٨,٤٥٠)	المخصص في بداية السنة
(٤,٢٢٥)	٦٨	١,٣٧٤	مخصص الاضمحلال
(٨,٥١٨)	(٨,٤٥٠)	(٧,٠٧٦)	المخصص في نهاية السنة

١٤ تمويل شركات المشاريع

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٧,٧٨١	٥,٢٧٨	٤,٦٠٨	إجمالي التمويل
(٢,٠٨٨)	(٢,٠٩٧)	(٢,١١٨)	مخصصًا منه: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٩٣	٣,١٨١	٢,٤٩٠	

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الاضمحلال خلال السنة:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
(٧١٧)	(٢,٠٨٨)	(٢,٠٩٧)	المخصص في بداية السنة
(١,٣٧١)	(٩)	(٢١)	مخصص الاضمحلال
(٢,٠٨٨)	(٢,٠٩٧)	(٢,١١٨)	المخصص في نهاية السنة

تتعلق هذه بالتمويلات المقدمة لمختلف المشاريع والاستثمارات التي تدعمها المجموعة. التسهيلات التمويلية 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 الاضمحلال حيثما كان ضروريًا لتعكس التأخير في الدفع والشكوك حول إمكانية الاسترداد بناءً على تقييمات الاضمحلال المنتظمة التي أجرتها المجموعة.

١٥ موجودات أخرى

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٤٩٢	١٠,٥٣٢	٦,٢٩٥	مبالغ مدفوعة مقدماً لاقتناء استثمارات
١,٥٩٢	٢,٣٨٥	٢,١٦٥	تكاليف المشروع القابلة للاسترداد
-	١٢٤	١٢٤	أرباح أسهم مستحقة القبض
٢,٨٣٠	٦,٤٤٩	١,٦٥٢	مبالغ أخرى مستحقة القبض
٢٨,٩١٤	١٩,٤٩٠	١٠,٢٣٦	
(٢,٨٦١)	(١٠,٥٨١)	(٩,٣٨٩)	مخصصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٠٥٣	٨,٩٠٩	٨٤٧	

يوضح الجدول أدناه التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٩٩٢)	(٢,٨٦١)	(١٠,٥٨١)	المخصص في بداية السنة
١٣١	(٧,٧١٧)	١,١٩٢	مبالغ مسترجعة / (مخصص)
(٢,٨٦١)	(١٠,٥٧٨)	(٩,٣٨٩)	المخصص في نهاية السنة

١٦ الحق في استخدام الموجودات / التزامات عقد الإجارة

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

التزامات الإجارة		الحق في استخدام الموجودات		
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٢٩	٤,٣٢٩	٤,٣٢٩	٤,٣٢٩	الأثار المترتبة على تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢
-	(٤٩٨)	(٤٩٨)	(٤٩٨)	استهلاك
١٩٦	-	-	-	تكلفة التمويل
(٦٣١)	-	-	-	إيجار مدفوع
٣,٨٩٤	٣,٨٣١	٣,٨٣١	٣,٨٣١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)
(٥٤٩)	(٥٤٨)	(٥٤٨)	(٥٤٨)	تعديلات الحق في استخدام الموجودات
-	(١٢٩)	(١٢٩)	(١٢٩)	استهلاك
١٦١	-	-	-	تكلفة التمويل
(٢٢٥)	-	-	-	إيجار مدفوع
٣,٢٨١	٣,١٥٤	٣,١٥٤	٣,١٥٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦ الحق في استخدام الموجودات / التزامات عقد الإجارة (يتبع)

معاد عرضها ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	الحق في استخدام الموجودات غير متداول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣,٨٣١	٣,١٥٤	
<u>٣,٨٣١</u>	<u>٣,١٥٤</u>	
معاد عرضها ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	التزامات عقد الإجارة متداول غير متداول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٧	٧١	
٣,٨٢٧	٣,٢١٠	
<u>٣,٨٩٤</u>	<u>٣,٢٨١</u>	
معاد عرضها ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	التزامات عقد الإجارة إجمالي التزامات عقد الإجارة التكلفة المؤجلة على التزامات عقد الإجارة
٥,٩٦٥	٥,٩٦٥	
(٢,٠٧١)	(٢,٦٨٤)	
<u>٣,٨٩٤</u>	<u>٣,٢٨١</u>	

١٧ عقارات ومعدات

المجموع ألف دولار أمريكي	مركبات ألف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات ألف دولار أمريكي	معدات مكتبية ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	التكلفة في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معاد عرضه) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٧,٢٧٢	٤٩٦	٤,٨١٧	١,٨٦١	١٠,٠٩٨	
<u>١٧,٢٧٢</u>	<u>٤٩٦</u>	<u>٤,٨١٧</u>	<u>١,٨٦١</u>	<u>١٠,٠٩٨</u>	
١٠,٠٧٤	٤٩٦	٤,٨١٧	١,٨٢٧	٢,٩٣٤	الاستهلاك في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معاد عرضه) المخصص للسنة
٣٢٢	-	-	٣٤	٢٨٨	
<u>١٠,٣٩٦</u>	<u>٤٩٦</u>	<u>٤,٨١٧</u>	<u>١,٨٦١</u>	<u>٣,٢٢٢</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢,٢٥١	-	-	-	٢,٢٥١	الاضمحلال في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)
<u>٤,٦٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٦٢٥</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤,٩٤٧	-	-	٣٤	٤,٩١٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)
<u>٧,٤٨٠</u>	<u>٦</u>	<u>٢١</u>	<u>-</u>	<u>٧,٤٥٣</u>	صافي القيمة الدفترية في ١ يوليو ٢٠١٩ (معاد عرضه)

١٨ تمويلات إسلامية مستحقة الدفع

معاد عرضها			إيضاح	تمويلات إسلامية قصيرة الأجل مستحقة الدفع:
١ يوليو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١		
الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧٠,٦٨٧	٧٥,٦٦٠	-	١-١٨	وكالة مستحقة الدفع لغير البنوك
٣٩,٠٠٥	١٣,٢٤١	١٣,٢٤١	٢-١٨	وكالة مستحقة الدفع لمؤسسة مالية
<u>١٠٩,٦٩٢</u>	<u>٨٨,٩٠١</u>	<u>١٣,٢٤١</u>		

١-١٨ كما في ٣١ يونيو ٢٠٢١، وقعت المجموعة اتفاقيات إعادة هيكلة لتسوية تمويل الوكالة مستحقة الدفع البالغ قيمته ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي (المبلغ الأصلي للدين) مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة ذات قيمة معادلة محتفظ بها من قبل البنك كما هو بذلك التاريخ. تم إعادة تصنيف الأرباح المستحقة الفاتت موعد استحقاقها المتعلقة بتمويل الوكالة تلك والبالغ قيمته ٩,٢٦١ ألف دولار أمريكي المستحقة لصناديق الائتمان بموجب اتفاقية التسوية إلى مطلوبات أخرى.

٢-١٨ تشتمل هذه على تمويل الوكالة الإسلامي قصير الأجل مستحق الدفع من بنك محلي ذو تواريخ استحقاق لا تتعدى شهرًا واحدًا. تحمل هذه التمويلات الإسلامية مستحقة الدفع معدلات ربح سنوية بنسبة تتراوح ما بين ٠,٠٪ إلى ٢,٧٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٠,٠٪ إلى ٢,٧٥٪). بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١، أصدرت غرفة البحرين لتسوية المنازعات حكماً أمرت بموجبه البنك بدفع مبلغ وقدره ١٣,٣٩١ ألف دولار أمريكي المبلغ الأصلي للدين ورسوم الدفع المتأخر بمبلغ وقدره ٩١٦ ألف دولار أمريكي وتكاليف التحكيم بمبلغ وقدره ٧٨٩ ألف دولار أمريكي والتي لم تقم المجموعة بتسجيل مستحقات بمبلغ وقدره ١,٧٠٥ ألف دولار أمريكي في هذه القوائم المالية الموحدة.

١٩ مطلوبات أخرى

معاد عرضها			مبالغ مستحقة الدفع
١ يوليو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣٠٣	٩,٩٧٢	٦,٤١٧	مخصصات ومستحقات
١,٥٦٧	٦٠٢	٦٠٢	دخل مؤجل
١,٢٧٤	١,٣٠٣	١,٢٢١	مخصص مقابل الضمانات
-	٩٥٠	١٥,١٦٠	مبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقية التسوية
-	-	٩,٢٦١	أخرى
٧٤١	٧٦٢	٣٩٥	
<u>٢٠,٨٨٥</u>	<u>١٣,٥٨٩</u>	<u>٣٣,٠٥٦</u>	

يتعلق المخصص مقابل الضمانات بضمانات الشركات التي قدمتها المجموعة إلى مختلف الدائنين لدعم تمويل إحدى شركات مشاريعها. وخلال هذه الفترة، تم استلام مطالبات قانونية معينة من دائنين التي تقوم المجموعة حاليًا بتقييم وضعها القانوني واستراتيجية الدفاع. لقد وجدت الإدارة أنه من الحكمة إثبات مخصصات مقابل هذه المطالبات في القائمة الموحدة لمركزها المالي بالإضافة المخصصات المناسبة.

بلغ المبلغ المسجل في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة فيما يتعلق بهذه المطالبات ضمن المطلوبات الأخرى ١٥,١٢١ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء)، وهو المبلغ المحتسب من قبل المجموعة خلال الفترة في القائمة الموحدة للدخل.

يمثل المبلغ مستحق الدفع بموجب اتفاقية التسوية المبالغ المعاد تصنيفها من التمويل الإسلامي مستحق الدفع والمتعلق بالأرباح الفاتت موعد استحقاقها على التمويل الإسلامي مستحق الدفع والتي تمت تسويتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (الإيضاح رقم ٢). المبلغ مستحق السداد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

٢٠ رأس المال

معاد عرضها		٣٠ يونيو
١ يوليو	٣٠ يونيو	٢٠٢١
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠

المصرح به: (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠: ٣٠ يونيو ٢٠٢٠) ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تجاوزت الخسائر المتراكمة للمجموعة ٥٠٪ من رأسمالها. 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.

تم عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠، حيث قرر المساهمين إعادة هيكلة رأسمال المجموعة لإعادة امتثالها لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني بخفض رأسمال بنحو مبلغ وقدره ١٦٧,٧٠٤ ألف دولار أمريكي بعد شطب الخسائر المتراكمة والبالغة ١٧٣,٥٦٣ ألف دولار أمريكي وخفض الاحتياطي القانوني بمبلغ وقدره ٥,٨٥٩ ألف دولار أمريكي. ولم يتم تنفيذ تأثير خفض رأس المال هذا من قبل وزارة الصناعة والتجارة والسياحة في سجل أسهم الشركات ولم يتم إظهار هذا التأثير في هذه القوائم المالية.

الاحتياطي القانوني

ينص قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، بأن يتم تحويل ١٠٪ من الربح السنوي إلى الاحتياطي القانوني. خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني نتيجة للخسائر المتكبدة من قبل المجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

٢١ دخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية - صافي

معاد عرضها		٣٠ يونيو
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٤٦	-	-
٥٦٦	٩٦٠	٩٦٠
١,٦١٢	٩٦٠	٩٦٠

دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية ودخل الهيكلية
أتعاب إدارة الاستثمار وأتعاب الترتيب

٢٢ مكسب من بيع استثمارات

معاد عرضها		٣٠ يونيو
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٦٩	-	-
١٢	١٠٦	١٠٦
٧٨١	١٠٦	١٠٦

استثمارات أسهم حقوق الملكة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
استثمارات أسهم حقوق الملكة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٣ دخل التمويل

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٠٨	-	-
٦٠٨	-	-

دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية

٢٤ دخل أرباح الأسهم

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٩٦	٧٩٤	-
١,٤٩٦	٧٩٤	-

دخل من أرباح الأسهم

٢٥ دخل الإيجار ودخل آخر

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩١٩	١,٣٧٦	٨٠١
١,٨١٥	٨٠١	٩٩٠
٨٩٢	٩٩٠	-
٣,٦٢٦	٣,١٦٧	-

دخل الإيجار ودخل إدارة العقار
استرداد المبالغ مستحقة القبض المشطوبة
دخل آخر

يشتمل الدخل الآخر على الدخل من العائد على الاستثمارات العقارية ودخل من استرجاع المستحقات الإضافية والمطلوبات الأخرى وشهادة برنامج السيولة واستردادات تكلفة إدارة المشروع.

٢٦ مكاسب (خسائر) القيمة العادلة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧	(٢٠)	-
(٣١,٨٩٢)	٨,٦٤٤	-
(٣١,٨٦٥)	٨,٦٢٤	-

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة - مسعرة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٢٧ تكاليف الموظفين

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٢٩١	٢,٨٢٧	-
٢٧٠	٢٠٣	-
-	٣٦٨	-
١٧	٣٣	-
٣,٥٧٨	٣,٤٣١	-

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

٢٨ مصروفات التمويل

معاد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	٤,٢٨٩	٤,٣٩٢	تمويل إسلامي مستحق الدفع
	١٦١	١٩٦	التزامات عقد الإجارة
	<u>٤,٤٥٠</u>	<u>٤,٥٨٨</u>	

٢٩ اضمحلال الموجودات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٠	١٥٨	-	٢٨٢	التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٥٠	١,٣٥٠	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	-	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٠,٠٥٠	٩,٤٩٣	٥٥٧	-	عقد الوكالة مستحق القبض
٤,٦٠٨	١,٣١٣	٣,٢٩٥	-	مبالغ مستحقة القبض
١٠,٢٣٦	٩,٠٧١	١,٠١٥	١٥٠	تمويل لشركات المشاريع
				موجودات أخرى
<u>٤٠,٠٢٥</u>	<u>٣٤,٧٢٦</u>	<u>٤,٨٦٧</u>	<u>٤٣٢</u>	
٤٢,٣٧٥	٢٦,٨٣٨	١١,٣٩٠	٤,١٤٧	ضمانات وارتباطات
<u>٨٢,٤٠٠</u>	<u>٦١,٥٦٤</u>	<u>١٦,٢٥٧</u>	<u>٤,٥٧٩</u>	

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معاد عرضها)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦٤	١٥٨	-	٥٠٦	التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٩٦	٦٥٤	١,٠٤٢	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	-	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٠,٤٧٠	٩,٧٣٩	١٤٠	٥٩١	عقد الوكالة مستحق القبض
٥,٢٧٨	١,٠٩٩	٣,٩٦١	٢١٨	مبالغ مستحقة القبض
١٩,٤٩٠	٩,١٢٠	٥,٩٥٦	٤,٤١٤	تمويل لشركات المشاريع
				موجودات أخرى
<u>٥٠,٩٣٩</u>	<u>٣٤,١١١</u>	<u>١١,٠٩٩</u>	<u>٥,٧٢٩</u>	
٤٥,٨٣٦	-	٢٦,١٣٦	١٩,٧٠٠	ضمانات وارتباطات
<u>٩٦,٧٧٥</u>	<u>٣٤,١١١</u>	<u>٣٧,٢٣٥</u>	<u>٢٥,٤٢٩</u>	

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٩ اضمحلال الموجودات المالية (بتبع)

١ يوليو ٢٠١٩ (معاد عرضها)			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٢٠٠	-	-	١٠,٢٠٠
٣٦,٣٤٠	٣٤,٩٢٠	١,٤٢٠	-
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	-	-
١٠,٤٩٤	٩,٧٤٠	١٦٣	٥٩١
٧,٧٨١	٧٠	٧,٧١١	-
٢٨,٩١٤	١,٩٥٥	٣,٣٣٤	٢٣,٦٢٥
١٠٧,٠٧٠	٦٠,٠٢٦	١٢,٦٢٨	٣٤,٤١٦
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٩,٤٤٠
١٤٦,٥١٠	٦٠,٠٢٦	١٢,٦٢٨	٧٣,٨٥٦

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ضمانات وارتباطات

فيما يلي التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

(١٥٩)	(١٥٨)	-	(١)
(١,٢٢٤)	(٦٥٤)	(٥٧٠)	-
(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)	-	-
(٨,٤٥٠)	(٨,٣٨٧)	(٤)	(٥٩)
(٢,٠٩٧)	(٩٣١)	(١,١٦٦)	-
(١٠,٥٨١)	(٩,٠٦٨)	(١,٣١٠)	(٢٠٣)
(٩٥٠)	-	(٩٤٠)	(١٠)
(٣٠,١٣٢)	(٢٥,٨٦٩)	(٣,٩٩٠)	(٢٧٣)

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)

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

المخصص خلال الفترة

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

١	-	-	١
(٤٩)	(٦١٩)	٥٧٠	-
-	-	-	-
١,٣٧٤	١,٣٢٨	(١٣)	٥٩
(٢١)	(١٩٩)	١٧٨	-
١,١٩٢	٧٧	٩١٢	٢٠٣
(١٤,٢١٠)	(١٥,١٢١)	٩١١	-
(١١,٧١٣)	(١٤,٥٣٤)	٢,٥٥٨	٢٦٣

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

(١٥٨)	(١٥٨)	-	-
(١,٢٧٣)	(١,٢٧٣)	-	-
(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)	-	-
(٧,٠٧٦)	(٧,٠٥٩)	(١٧)	-
(٢,١١٨)	(١,١٣٠)	(٩٨٨)	-
(٩,٣٨٩)	(٨,٩٩١)	(٣٩٨)	-
(١٥,١٦٠)	(١٥,١٢١)	(٢٩)	(١٠)
(٤١,٨٤٥)	(٤٠,٤٠٣)	(١,٤٣٢)	(١٠)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم تحويل تعرض بقيمة ٢٦,٨٣٨ ألف دولار أمريكي المتعلق "بالضمانات والارتباطات" ومبلغ وقدره ٤٣٦ ألف دولار أمريكي المتعلق "بتمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها" ومبلغ وقدره ٢١٤ ألف دولار أمريكي يتعلق "بتمويل لشركات المشاريع" ومبلغ وقدره ٤٤ ألف دولار أمريكي يتعلق "بموجودات أخرى" من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣. بالإضافة إلى تحويل تعرض بمبلغ وقدره ألف دولار أمريكي يتعلق "بموجودات أخرى" من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣.

٣٠ مصروفات أخرى

معاد عرضها	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٥٨٥	١,٥٦٣		مصروفات مكتبية
٦٩	٤٠		إعلانات ومؤتمرات وترويج
٤٩٢	٤٢٧		مصروفات وأتعاب مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٢٧	١٦		خسارة صرف العملات
١٧٠	-		غرامات تنظيمية
١,٨٨٣	١,٤٠٨		تكاليف إدارة المشروع
٥٦	٩٨		أخرى
<u>٤,٢٨٢</u>	<u>٣,٥٥٢</u>		

٣١ 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 الاستثمارات الأساسية.

٣١ معاملات الطرف ذوي العلاقة (بتبع)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الموجودات					
استثمارات - صافي	٩,٦٩٨				
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية - صافي	-	٣٠١			
المطلوبات					
مستحقات الموظفين	-	-	٦٢١		
مطلوبات أخرى	-	٤٤٨	٩٠٣		
الإيرادات					
دخل أرباح الأسهم	٢٦٩				
حصة المجموعة من ربح شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية	-	٦١			
خسائر أخرى					
خسائر القيمة العادلة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي	(٧١٣)	-			
المصرفيات					
مخصص الخسائر الائتمانية	٢١٤	٢٠			
أتعاب قانونية ومهنية	-	-	٢٢٠		
مصرفيات أخرى	٢٠٠	-	٣٩٤		
ارتباطات والتزامات - صافي	٩٧٣	٢٧٨	-		
المجموع	١١,٣٢٢	١,٦٢٤	-	(٤٢٠)	(١,١٣٣)
الف	٣٠١	-	-	٥١٤	٧٤٨
دولار أمريكي	٦٢١	-	٦٢١	-	٢٢٠
	٤,٥٧٨	٣,٢٢٧	٩٠٣	-	٥٩٤
	٢٦٩	-	-	-	٢٦٩
	٦١	-	-	-	٦١
	(١,١٣٣)	(٤٢٠)	-	-	(١,١٣٣)
	٧٤٨	٥١٤	-	-	٧٤٨
	٢٢٠	-	٢٢٠	-	٢٢٠
	٥٩٤	-	٣٩٤	-	٥٩٤
	١,٢٥١	٢٧٨	-	-	١,٢٥١

فيشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ معاملات الطرف ذي العلاقة (ببيع)

معاد عرضها		معاملات الطرف ذي العلاقة (ببيع)	
المجموع	الف	الف	الف
١٦,٠٦٩	٢,٩٦٦	١٣,١٠٣	١
٢٢,٧٠١	-	-	١ يوليو ٢٠١٩
٥,٤١٥	-	-	الموجودات
٥٨٠	٥٨٠	-	استثمارات - صافي
٢,٤٥٢	١,٩٦٧	٤٨٥	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية - صافي
(٥٩)	-	(٥٩)	موجودات أخرى - صافي
٢,٣٥٠	-	-	المطلوبات
٣,٩٥٩	-	٣,٩٥٩	مستحقات الموظفين
١٩	-	١٩	مطلوبات أخرى
٢١٥	٢١٥	-	الإيرادات
١,٤٦٨	٤٨٤	-	حصة المجموعة من خسارة شركة زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية
١,٢٩٣	-	٣١٨	مكاسب أخرى
	-	٩٧٥	مكاسب القيمة العادلة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي
	-	٩٧٥	المصرفيات
	-	-	اضمحلال الاستثمارات
	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
	-	٩٨٤	أتعاب قانونية ومهنية
	-	-	مصرفيات أخرى
	-	٣١٨	ارتباطات والتزامات - صافي

٣١ معاملات الطرف ذوي العلاقة (يتبع)

موظفو الإدارة الرئيسيين

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		الفئات*
عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	
٥	٦,١٦٦,٥٣٢	٢	٢٥١,٩٨٩	أقل من ١٪
٢	٦,٨٠٣,١٣١	٢	٧٩٨,٣٣٠	من ١٪ لغاية أقل من ٥٪
٢	٢٥,١٧٩,٦١٦	٢	٢,٩٥٤,٧٦٠	من ٥٪ لغاية أقل من ١٠٪
٩	٣٨,١٤٩,٢٧٩	٦	٤,٠٠٥,٠٧٩	

* كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

معاد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٣١٣	٣٢٤	٥٣٥	
١,٣٦٦	٥٣٥	٨٥٩	
١,٦٧٩	٨٥٩		

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.!

مكافأة مجلس الإدارة

لم يوصى بأي مكافأة لمجلس الإدارة خلال السنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ باستثناء أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

٣٢ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتعين على البنك تحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والفترة السابقة. وفقاً لذلك، لم يتم عرض قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في القوائم المالية. ولكن يجب على البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بالتناسب مع حصتهم 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. لا توجد أي مبالغ زكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين فيما يتعلق بأسهمهم المحتفظ بها للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء) سنوات أمريكية لكل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرين على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

٣٣ 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 (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء).

٣٤ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٥ بيان الإستحقاق

يوضح الجدول الوارد أدناه 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 الإيضاح رقم ٣٩ (ج).

٣٠ يونيو ٢٠٢١	لغاية ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف دولار أمريكي	لغاية سنة واحدة ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	إستحقاق غير ثابت ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الموجودات								
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٢٨٢	-	-	٢٨٢	-	-	-	٢٨٢
استثمارات	٩	-	-	٢,٥٤٩	٢,٥٤٠	-	١٢,٥٥٧	٣٥,٠١٤
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٣٠١	٣٠١
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	٧٧	٧٧	-	-	٧٧
عقد الوكالة مستحق القبض	٦,٦٧٠	-	-	٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	-	٥٤٠	-	٥٤٠	٢,٤٣٤	-	-	٢,٩٧٤
تمويل لشركات المشاريع	-	-	-	١٨٣	١٨٣	-	-	٢,٤٩٠
موجودات أخرى	-	١	-	٧٨٤	٧٨٣	٥	-	٨٤٧
الحق في استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	٣,١٥٤	-	٣,١٥٤
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤,٦٢٥	٤,٦٢٥
مجموع الموجودات	٦,٩٦١	٥٤١	٣,٥٨٣	١١,٠٨٥	١٥,٣٥١	١٢,٥١٥	١٧,٤٨٣	٥٦,٤٣٤
المطلوبات								
تمويل إسلامي مستحق الدفع	١٣,٢٤١	-	-	١٣,٢٤١	-	-	-	١٣,٢٤١
مستحقات الموظفين	٥٥٦	-	١٤٥	٧٠١	٣٦٨	٧٩	-	١,١٤٨
التزامات عقد الإجارة	-	-	٧١	٧١	-	٣,٢١٠	-	٣,٢٨١
مطلوبات أخرى	١٥,٣١٤	-	٢,٤٦٣	١٧,٧٧٧	٤,١٦٢	١١,١١٧	-	٣٣,٠٥٦
مجموع المطلوبات	٢٩,١١١	-	٢,٦٧٩	٣١,٧٩٠	٤,٥٣٠	١٤,٤٠٦	-	٥٠,٧٢٦
صافي فجوة السيولة	(٢٢,١٥٠)	٥٤١	٩٠٤	(٢٠,٧٠٥)	١٠,٨٢١	(١,٨٩١)	١٧,٤٨٣	٥,٧٠٨
فجوة السيولة المتركمة	(٢٢,١٥٠)	(٢١,٦٠٩)	(٢٠,٧٠٥)	(٢٠,٧٠٥)	(٩,٨٨٤)	(١١,٧٧٥)	٥,٧٠٨	٥,٧٠٨
ارتباطات والتزامات	-	-	-	٢٨,٥٠٨	٢٨,٥٠٨	-	١٠,٠٠٠	٤٢,٣٧٥

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٥ بيان الاستحقاق (بتبع)

معاد عرضها								
المجموع	إستحقاق غير ثابت ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع لغاية سنة واحدة ألف دولار أمريكي	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف دولار أمريكي	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف دولار أمريكي	لغاية ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	
٥٠٥	-	-	-	٥٠٥	-	-	٥٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٨٣,٠٢٩	٥٠,١٦٩	-	١٠,٤٤٧	٢٢,٤١٣	٢١,٢٣٥	-	١,١٧٨	الموجودات
								أرصدة وإيداعات لدى بنوك
								استثمارات
								استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية
١٤,٦٥٦	١٤,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها عقد الوكالة مستحق القبض
٤٧٢	-	-	-	٤٧٢	-	٤٧٢	-	مبالغ مستحقة القبض
٦,٦٧٠	-	-	٦,٦٧٠	-	-	-	-	تمويل لشركات المشاريع
٢,٠٢٠	-	-	١,٣٤٨	٦٧٢	٨١	٥٩١	-	موجودات أخرى
٣,١٨١	-	-	٢,٧٩٥	٣٨٦	-	١٦٨	٢١٨	الحق في استخدام الموجودات
٨,٩٠٩	-	-	٨,٤٥٧	٤٥٢	-	٢٧٧	١٧٥	عقارات ومعدات
٣,٨٣١	-	-	٣,٨٣١	-	-	-	-	
٤,٩٤٧	٤,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	
١٢٨,٢٢٠	٦٩,٧٧٢	-	٣٣,٥٤٨	٢٤,٩٠٠	٢١,٣١٦	١,٥٠٨	٢,٠٧٦	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٨٨,٩٠١	-	-	-	٨٨,٩٠١	-	-	٨٨,٩٠١	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٧٩٦	-	٣٥	٧٦١	-	-	-	-	مستحقات الموظفين
٣,٨٩٤	-	-	٣,٨٩٤	-	-	-	-	التزامات عقد الإجارة
١٣,٥٨٩	-	١,٦٧٢	١٠,٢١٢	١,٧٠٥	-	٧٥٥	٩٥٠	مطلوبات أخرى
١٠٧,١٨٠	-	١,٧٠٧	١٤,٨٦٧	٩٠,٦٠٦	-	٧٥٥	٨٩,٨٥١	مجموع المطلوبات
٢١,٠٤٠	٦٩,٧٧٢	(١,٧٠٧)	١٨,٦٨١	(٦٥,٧٠٦)	٢١,٣١٦	٧٥٣	(٨٧,٧٧٥)	صافي فجوة السيولة
٢١,٠٤٠	٢١,٠٤٠	(٤٨,٧٣٢)	(٤٧,٠٢٥)	(٦٥,٧٠٦)	(٦٥,٧٠٦)	(٨٧,٠٢٢)	(٨٧,٧٧٥)	فجوة السيولة المترجمة
٤٥,٨٣٦	١٠,٠٠٠	-	٣٥,٤٤٢	٣٩٤	٢٥٥	١٣٩	-	ارتباطات والتزامات

٣٥ بيان الاستحقاق (يتبع)

معاد عرضها								
المجموع	استحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	من ١ إلى ٣ سنوات	المجموع لغاية سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	١ يوليو ٢٠١٩
١٠,١٧٥	-	-	-	١٠,١٧٥	-	-	١٠,١٧٥	الموجودات
١١٩,١١٩	١٠٤,٣٥٩	-	١١,٩٦٢	٢,٧٩٨	٧٢٠	١,٠٨٤	٩٩٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٢٢,٧٠١	٢٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-	استثمارات
٣٠,٤٠٦	-	-	-	٣٠,٤٠٦	-	٣٠,٤٠٦	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية
١٠,٦٧٢	-	-	-	١٠,٦٧٢	-	-	١٠,٦٧٢	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها عقد الوكالة مستحق القبض
١,٩٧٦	-	-	١,٢٦٨	٧٠٨	-	٧٠٨	-	مبالغ مستحقة القبض
٥,٦٩٣	-	-	٢,١٨٣	٣,٥١٠	٢,١٨٣	١,٣٢٧	-	تمويل لشركات المشاريع
٢٦,٠٥٣	٩,٩٧٣	٢٩٥	٩٢	١٥,٦٩٣	٣٩٨	٢,٣٥٩	١٢,٩٣٦	موجودات أخرى
٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	عقارات ومعدات
٢٣٤,٢٧٥	١٤٤,٥١٣	٢٩٥	١٥,٥٠٥	٧٣,٩٦٢	٣,٣٠١	٣٥,٨٨٤	٣٤,٧٧٧	مجموع الموجودات
١٠٩,٦٩٢	-	-	-	١٠٩,٦٩٢	٧٠,٦٨٧	-	٣٩,٠٠٥	المطلوبات
١,٤٤٠	١,٢٧٢	-	١٦٨	-	-	-	-	تمويل إسلامي مستحق الدفع
٢٠,٨٨٥	٧,٧٧٤	١,١٨٤	٤٨٨	١١,٤٣٩	٨٥٣	٢,٥٩١	٧,٩٩٥	مستحقات الموظفين
١٣٢,٠١٧	٩,٠٤٦	١,١٨٤	٦٥٦	١٢١,١٣١	٧١,٥٤٠	٢,٥٩١	٤٧,٠٠٠	مطلوبات أخرى
١٠٢,٢٥٨	١٣٥,٤٦٧	(٨٨٩)	١٤,٨٤٩	(٤٧,١٦٩)	(٦٨,٢٣٩)	٣٣,٢٩٣	(١٢,٢٢٣)	مجموع المطلوبات
١٠٢,٢٥٨	١٠٢,٢٥٨	(٣٣,٢٠٩)	(٣٢,٣٢٠)	(٤٧,١٦٩)	(٤٧,١٦٩)	٢١,٠٧٠	(١٢,٢٢٣)	صافي فجوة السيولة
٣٩,٤٤٠	١٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٥	٤٣٥	٢٧٥	١٦٠	-	فجوة السيولة المتراكمة
								ارتباطات والتزامات

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقابلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٦ تركّز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

(أ) القطاع الصناعي

		مقابلة									
		المجموع ألف	أخرى ألف	النقطة والغاز ألف	الأغذية والتكنولوجيا ألف	الرعاية الصحية ألف	العقارات ألف	البنوك والمؤسسات المالية ألف	التجارة والتصنيع ألف	نولار أمريكي	نولار أمريكي
الموجودات		٢٨٢	-	-	-	-	-	٢٨٢	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك		٣٥,٠١٤	١١,٨٩٦	١٦٣	١٥,٤٤٠	١,٨٥٤	٤,٠٣٧	١,٦٢٤	-	-	-
استثمارات		٣٠١	٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة ومشروع		٧٧	-	-	-	-	٧٧	-	-	-	-
مشارك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية		٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	٦,٦٧٠	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستمر فيها		٢,٩٧٤	-	-	٢,٤٣٤	-	٥٤٠	-	-	-	-
عقد الوكالة مستحق القبض		٢,٤٩٠	-	-	-	-	٢,٤٩٠	-	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض		٨٤٧	٥٨٩	-	١٠٥	-	١٥٣	-	-	-	-
تمويل لشركات المشاريع		٣,١٥٤	٣,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى		٤,٦٢٥	٣٢٩	-	-	-	٤,٢٩٦	-	-	-	-
الحق في استخدام الموجودات											
عقارات ومعدات		٥٦,٤٣٤	١٦,٢٦٩	١٦٣	١٧,٩٧٩	١,٨٥٤	١١,٥٩٣	٨,٥٧٦	-	-	-
مجموع الموجودات		١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	١٣,٢٤١	-	-	-
المطلوبات		١,١٤٨	١,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويل إسلامي مستحق الدفع		٣,٢٨١	٣,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
مستحقات الموظفين		٣٣,٠٥٦	١٣,٨٠٧	-	٨	٢	٨٩٠	٣,٢٢٧	١٥,١٢٢	-	-
التزامات عقد الإجارة		٥٠,٧٢٦	١٨,٢٣٦	-	٨	٢	٨٩٠	١٦,٤٦٨	١٥,١٢٢	-	-
مطلوبات أخرى		٤٢,٣٧٥	٣,٠٠٩	-	-	٩٧٥	١١,١٣٨	-	٢٧,٢٥٣	-	-
مجموع المطلوبات		١٣٦	١٣٤	-	-	-	-	٢	-	-	-
ارتباطات والتزامات											
حقوق حاملي حسابات الاستثمار											

٣٦ تركّز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (بتبع)
(أ) القطاع الصناعي (بتبع)

معاد عرضها

المجموع الف	أخرى الف	النفط والغاز الف	الأغذية والتكنولوجيا الف	الرعاية الصحية الف	العقارات الف	البنوك والمؤسسات المالية الف	التجارة والتصنيع الف
١٢٨,٢٢٠	١١,٦٩٨	-	٣٢,١٦٠	٢,٥٧٢	٤,٠٤١٦	٥٠٥	-
٨٨,٩٠١	٧٥,٦٦٠	-	-	-	-	٢,٢٧٢	٣٩
٧٩٦	٧٩٦	-	-	-	١٣,٧٢٢	-	-
٣,٨٩٤	٣,٨٩٤	-	-	-	٤٧٢	-	-
١٣,٥٨٩	٤,٠٣٨	-	٨٤٨	٢	٢٣٠	٦,٦٧٠	-
١٠٧,١٨٠	٨٤,٣٨٨	-	٨٤٨	٢	١٣٦	-	-
٤٥,٨٣٦	٣,٠٠٩	-	٤,٥٧٨	٩٧٥	٣,٠٨٣	-	-
١,١١٨	١٨٧	-	-	-	٢٣٠	-	-
٤,٩٤٧	٣٧٦	-	-	-	٤,٥٧١	-	-
٣,٨٣١	٣,٨٣١	-	-	-	-	-	-
١٢٨,٢٢٠	١١,٦٩٨	-	٣٧,٦٢٢	٢,٥٧٢	٦٢,٦٣٠	١٣,٦٥٩	٣٩
المطلوبات							
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٧٥,٦٦٠	-	-	-	-	١٣,٢٤١	-
مستحقات الموظفين	٧٩٦	-	-	-	-	-	-
التزامات عقد الإجازة	٣,٨٩٤	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٤,٠٣٨	-	٨٤٨	٢	٨٨٩	٧,٧٤٠	٧٢
مجموع المطلوبات	٨٤,٣٨٨	-	٨٤٨	٢	٨٨٩	٢٠,٩٨١	٧٢
ارتباطات والتزامات	٣,٠٠٩	-	٤,٥٧٨	٩٧٥	١١,١٣٨	-	٢٦,١٣٦
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١٨٧	-	-	-	-	٩٣١	-

٣٦ مركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (بتبع)

(أ) القطاع الصناعي (بتبع)

المجموع	أخرى	الشحن	الأغذية	الرعاية	المباني	المباني	التجارية
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,١٧٥	-	-	-	-	١٠,١٧٥	-	-
١١٩,١١٩	٢٢,٢٧٥	-	٣٨,٧٥٨	٢,٥٧٢	٨,٠٩٤	٧,٨٩١	-
٢٢,٧٠١	١,٣٩٧	-	-	-	-	-	-
٣٠,٤٠٦	-	٢٩,٤٢٤	-	-	-	-	-
١٠,٦٧٢	-	-	-	-	١٠,٦٧٢	-	-
١,٩٧٦	٤٦٥	-	١,٣٥٢	-	-	-	-
٥,٦٩٣	-	-	-	-	٦٥٩	-	-
٢٦,٠٥٣	١,٥٥٥	-	١٨,٢٦٢	-	٢٩	٥,٤١٤	-
٧,٤٨٠	٣٨١	-	-	-	-	-	-
٢٣٤,٢٧٥	٢٦,٠٧٣	٢٩,٤٢٤	٥٨,٣٧٢	٢,٥٧٢	٢٩,٦٢٩	١٣,٣٠٥	-
١٠٩,٦٩٢	٧١,٤٧٧	-	-	-	٣٨,٢١٥	-	-
١,٤٤٠	١,٤٤٠	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٨٥	١٥,٣٨٩	-	٣٣٥	-	٥,١٦١	-	-
١٣٢,٠١٧	٨٨,٣٠٦	-	٣٣٥	-	٥,١٦١	-	-
٣٩,٤٤٠	٣,٠٠٩	-	-	٩٧٥	١٠,٣١٨	٢٥,١٣٨	-
١,٨٨٧	٣٢٤	-	-	-	١,٥٦٣	-	-

فينش كابييتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٦ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (بتع)

(ب) الإقليم الجغرافي
يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات المجموعة، المصنفة إلى أقاليم جغرافية بناء على موقع مقر المؤسسة أو تعرضات الموجودات الأساسية للسنة المنتهية:

المجموع ألف	جزر الكايمان/ الأمريكيتين ألف	أوروبا ألف	دول منطقة الشرق الأوسط		دول مجلس التعاون الخليجي ألف	دول أمريكي ألف
			شمال أفريقيا	الأخرى		
٢٨٢	-	-	-	-	٢٨٢	-
٣٥,٠١٤	-	-	٧,٧٦٠	-	٢٧,٢٥٤	-
٣٠١	-	-	-	-	٣٠١	-
٧٧	-	٧٧	-	-	-	-
٦,٦٧٠	-	-	-	-	٦,٦٧٠	-
٢,٩٧٤	٥٤٠	-	٢,٤٣٤	-	-	-
٢,٤٩٠	-	-	-	-	٢,٤٩٠	-
٨٤٧	١٣	٧٥	١٠٤	-	٦٥٥	-
٣,١٥٤	-	-	-	-	٣,١٥٤	-
٤,٦٢٥	-	-	-	-	٤,٦٢٥	-
٥٦,٤٣٤	٥٥٣	١٥٢	١٠,٢٩٨	-	٤٥,٤٣١	-
١٣,٢٤١	-	-	-	-	١٣,٢٤١	-
١,١٤٨	-	-	-	-	١,١٤٨	-
٣,٢٨١	-	-	-	-	٣,٢٨١	-
٣٣,٠٥٦	-	-	١٥,١٢١	-	١٧,٩٣٥	-
٥٠,٧٢٦	-	-	١٥,١٢١	-	٣٥,٦٠٥	-
٤٢,٣٧٥	-	٨٥٩	٢٧,٢٥٣	-	١٤,٢٦٣	-
١٣٦	-	-	-	-	١٣٦	-

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الموجودات
أرصدة وإيداعات لدى بنوك
استثمارات
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة مستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى
الحق في استخدام الموجودات
عقارات ومعدات
مجموع الموجودات

المطلوبات
تمويل إسلامي مستحق الدفع
مستحقات الموظفين
التزامات عقد الإجارة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
ارتباطات والتزامات
حقوق حاملي حسابات الاستثمار

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٦ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (بتبع)

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

معايير عرضها		دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى				دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى		دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	
المجموع	الف	جزر كاين/الأمريكتين	الف	أوروبا	الف	دول أمريكا	الف	دول أمريكا	
دول أمريكي	الف	دول أمريكي	الف	دول أمريكي	الف	دول أمريكي	الف	دول أمريكي	
٥٠٥	-	-	-	-	-	٥٠٥	-	-	
٨٣,٠٢٩	-	١٤,٦٢١	١٧,٧٠٩	١٧,٧٠٩	٥٠,٦٩٩	٥٠,٦٩٩	٥٠,٦٩٩	٥٠,٦٩٩	
١٤,٦٥٦	-	-	٧٢٦	٧٢٦	١٣,٩٣٠	١٣,٩٣٠	١٣,٩٣٠	١٣,٩٣٠	
٤٧٢	-	٤٧٢	-	-	-	-	-	-	
٦,٦٧٠	-	-	-	-	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠	
٢,٠٢٠	١٣٦	-	١,٣٥٢	١,٣٥٢	٥٢٢	٥٢٢	٥٢٢	٥٢٢	
٣,١٨١	-	-	-	-	٣,١٨١	٣,١٨١	٣,١٨١	٣,١٨١	
٨,٩٠٩	٥٠	٤	٤,١٠٧	٤,١٠٧	٤,٧٤٨	٤,٧٤٨	٤,٧٤٨	٤,٧٤٨	
٣,٨٣١	-	-	-	-	٣,٨٣١	٣,٨٣١	٣,٨٣١	٣,٨٣١	
٤,٩٤٧	-	-	-	-	٤,٩٤٧	٤,٩٤٧	٤,٩٤٧	٤,٩٤٧	
١٢٨,٢٢٠	١٨٦	١٥٠,٩٧	٢٣,٨٩٤	٢٣,٨٩٤	٨٩,٠٤٣	٨٩,٠٤٣	٨٩,٠٤٣	٨٩,٠٤٣	
٨٨,٩٠١	-	-	-	-	٨٨,٩٠١	٨٨,٩٠١	٨٨,٩٠١	٨٨,٩٠١	
٧٩٦	-	-	-	-	٧٩٦	٧٩٦	٧٩٦	٧٩٦	
٣,٨٩٤	-	-	-	-	٣,٨٩٤	٣,٨٩٤	٣,٨٩٤	٣,٨٩٤	
١٣,٥٨٩	-	-	-	-	١٣,٥٨٩	١٣,٥٨٩	١٣,٥٨٩	١٣,٥٨٩	
١٠٧,١٨٠	-	-	-	-	١٠٧,١٨٠	١٠٧,١٨٠	١٠٧,١٨٠	١٠٧,١٨٠	
٤٥,٨٣٦	-	٨٥٦	٣٠,٧١٤	٣٠,٧١٤	١٤,٢٦٣	١٤,٢٦٣	١٤,٢٦٣	١٤,٢٦٣	
١,١١٨	-	-	-	-	١,١١٨	١,١١٨	١,١١٨	١,١١٨	

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٦ تركيز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (بتبع)

(ب) الإقليم الجغرافي (بتبع)

المجموع الف	جميع أنحاء العالم الف	جزر كايمان/ الأمريكتين الف	معاد عرضها			دول مجلس التعاون الخليجي الف	دول أمريكي
			دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الف	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٠,١٧٥	-	-	-	-	-	١٠,١٧٥	١ يوليو ٢٠١٩
١١٩,١١٩	-	٢,٤٢٧	٧,٩٧٠	٤٤,٢٥٦	٦٤,٤٦٦	الموجودات	
٢٢,٧٠١	-	-	-	١,١٥١	٢١,٥٥٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات	
٣٠,٤٠٦	٢٩,٤٢٤	-	٩٨٢	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك مستحقة القبض	
١٠,٦٧٢	-	-	-	-	-	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	
١,٩٧٦	-	١٥٨	-	١,٢٨٥	١٠,٦٧٢	عقد الوكالة مستحق القبض	
٥,٦٩٣	-	-	-	-	٥٣٣	مبالغ مستحقة القبض	
٢٦,٠٥٣	-	٢٣	٣٤٣	٢٣,٠٥١	٥,٦٩٣	تمويل لشركات المشاريع	
٧,٤٨٠	-	-	-	-	٢,٦٣٦	موجودات أخرى	
٢٣٤,٢٧٥	٢٩,٤٢٤	٢,٦٠٨	٩,٢٩٥	٦٩,٧٤٣	٧,٤٨٠	عقارات ومعدات	
١٠٩,٦٩٢	-	-	-	-	١٢٣,٢٠٥	مجموع الموجودات	
١,٤٤٠	-	-	-	-	١٠٩,٦٩٢	المطلوبات	
٢٠,٨٨٥	-	-	-	٧,٧٤٠	١,٤٤٠	تمويل إسلامي مستحق الدفع	
١٣٢,٠١٧	-	-	-	٧,٧٤٠	١٣,١٤٥	مستحقات الموظفين	
٣٩,٤٤٠	-	-	-	٢٥,١٣٧	١٢٤,٢٧٧	مطلوبات أخرى	
١,٨٨٧	-	-	-	-	١٤,٣٠٣	مجموع المطلوبات	
-	-	-	-	-	١,٨٨٧	ارتباطات والتزامات	
-	-	-	-	-	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	

٣٧ 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.

٣٨ ارتباطات والتزامات

لدى المجموعة خطابات ضمان قائمة فيما يتعلق بالمشاريع، والارتباطات للتمويل والاستثمار على النحو التالي:

معاد عرضها			
١ يوليو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٢٩,٠٠٥	٣٠,٨٦٤	٣١,٩٨٠	خطابات ضمان *
١٠,٤٣٥	١٤,٩٧٢	١٠,٣٩٥	ارتباطات للاستثمار
<u>٣٩,٤٤٠</u>	<u>٤٥,٨٣٦</u>	<u>٤٢,٣٧٥</u>	

* خلال السنة، قامت المجموعة بتقديم مبلغ وقدره ١٥,١ مليون دولار أمريكي على خطابات الضمان القائمة.

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

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 ٢٠٢١.

فات موعد استحقاقها

إن المبالغ المستحقة 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. ولمعرفة الإطار الزمني المتوقع لاسترداد تلك الأرصدة، راجع الإيضاح رقم ٣٥.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة تعثر 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 لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

فيما يلي إجمالي مبالغ التعرضات المضمحلة حسب فئة الموجودات المالية:

معاد عرضها

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	١ يوليو
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٨	١٥٨	-
١,٣٥٠	٦٥٤	٣٤,٩٢٠
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١
٩,٤٩٣	٩,٧٣٩	٩,٧٤٠
١,٣١٣	١,٠٩٩	٧٠
٩,٠٧١	٩,١٢٠	١,٩٥٥
٣٤,٧٢٦	٣٤,١١١	٦٠,٠٢٦

أرصدة وإيداعات لدى بنوك

تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها

عقد الوكالة مستحق القبض

مبالغ مستحقة القبض

تمويل شركات المشاريع

موجودات أخرى

المجموع

(ب) مخاطر التركيز

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يدخل عدد من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي تغييرات أخرى. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر تركيزها عن طريق وضع حدود تركيز حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات هي موضحة في الإيضاح رقم ٣٦.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية، والتي تشمل على ١٠٪ أو أكثر من أسهم حقوق الملكية للمجموعة ٩١ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بـ ١٧ من الأطراف الأخرى (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٥٤ مليون دولار أمريكي متعلقة بـ ١٦ من الأطراف الأخرى) (١ يوليو ٢٠١٩: ١٤٢ مليون دولار أمريكي والمتعلقة بـ ٦ من الأطراف الأخرى).

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي تواجه المؤسسة فيها صعوبة بالوفاء 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 والضغوطات، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

يوضح الجدول الوارد أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة والتزامات التمويل غير المثبتة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدية ممكن. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص المبلغ الأقصى للضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمان. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن تلك الأدوات بشكل جوهري من هذا التحليل. راجع الإيضاح رقم ٣٥ للاطلاع على بيان الاستحقاق المتوقع للموجودات والمطلوبات.

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة (مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	استحقاق غير ثابت	المجموع	
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	المطلوبات
١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٤١	تمويل إسلامي
٥٥٦	-	١٤٥	٣٦٨	٧٩	-	-	١,١٤٨	مستحق الدفع
-	-	٧١	-	-	٣,٢١٠	-	٣,٢٨١	مستحقات الموظفين
١٥,٣١٤	-	٢,٤٦٣	٤,١٦٢	١١,١١٧	-	-	٣٣,٠٥٦	التزامات عقد الإجارة
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٩,١١١	-	٢,٦٧٩	٤,٥٣٠	١٤,٤٠٦	-	-	٥٠,٧٢٦	مجموع المطلوبات المالية
-	-	-	٣,٨٦٧	-	-	١٠,٠٠٠	٤٢,٣٧٥	ارتباطات والتزامات
٤٤	-	-	٩٢	-	-	-	١٣٦	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة (معاد عرضها)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	لغاية ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	استحقاق غير ثابت	المجموع	
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	المطلوبات
٨٨,٩٠١	-	-	-	-	-	-	٨٨,٩٠١	تمويل إسلامي
-	-	-	٧٦١	٣٥	-	-	٧٩٦	مستحق الدفع
-	-	-	٣,٨٩٤	-	-	-	٣,٨٩٤	مستحقات الموظفين
٩٥٠	-	٧٥٥	١٠,٢١٢	١,٦٧٢	-	-	١٣,٥٨٩	التزامات عقد الإجارة
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٩,٨٥١	٧٥٥	-	١٤,٨٦٧	١,٧٠٧	-	-	١٠٧,١٨٠	مجموع المطلوبات المالية
-	١٣٩	٢٥٥	٣٥,٤٤٢	-	-	١٠,٠٠٠	٤٥,٨٣٦	ارتباطات والتزامات
٦٦	-	-	١,٠٥٢	-	-	-	١,١١٨	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(ج) مخاطر السيولة (يتبع)

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة (معاد عرضها)						
المجموع	أكثر من ٣ سنوات	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر
١٠٩,٦٩٢	-	-	-	٧٠,٦٨٧	-	٣٩,٠٠٥
١,٤٤٠	١,٢٧٢	١٦٨	-	-	-	-
٢٠,٨٨٥	٧,٧٧٤	١,١٨٤	٤٨٨	٨٥٣	٢,٥٩١	٧,٩٩٥
١٣٢,٠١٧	٩,٠٤٦	١,١٨٤	٦٥٦	٧١,٥٤٠	٢,٥٩١	٤٧,٠٠٠
٣٩,٤٤٠	١٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٥	٢٧٥	١٦٠	-
١,٨٨٧	-	-	١,٨٢١	-	-	٦٦

(د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي يكون لها تأثير في أسعار السوق، مثل معدل الربح ومعدل أسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وفروق الائتمان على دخل المجموعة أو قيمة الأدوات المالية المحتفظ بها. تشمل مخاطر السوق على أربعة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر الأسعار الأخرى. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق ضمن المعايير المقبولة، مع تحقيق عائد مجزٍ على المخاطر.

(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 مستحق القبض والتمويل واجب الدفع. إن تعرضات المجموعة لمخاطر معدل الربح محدودة نظرًا للطبيعة قصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبيًا. إن متوسط معدلات الربح على الأدوات المالية هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٠,٠٠%	٠,٠٠%	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٦,٠٠%	٦,٠٠%	تمويل إسلامي مستحق الدفع

تحليل الحساسية

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

التأثير على القائمة الموحدة للدخل		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٩±	-	الزيادة / (الانخفاض) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازنة
٨٨٩±	١٣٢±	إيداعات لدى مؤسسات مالية
		تمويل إسلامي مستحق الدفع

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

(١) مخاطر معدل الربح (يتبع)

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 مستحقة القبض والاستثمارات المدرجة المعروضة بالدينار الكويتي والجنه الإسترليني والليرة التركية. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر العملة عن طريق مراقبة معدلات وتعرضات صرف العملات الأجنبية بصورة مستمرة.

لدى المجموعة التعرضات بالعملات الجوهرية التالية كما في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٢	٦٥	دينار كويتي
٨,٤٤٤	١,١٩٢	جنه إسترليني
١,٤٠٦	١٠,١٣٦	ليرة تركية

يشير الجدول الوارد أدناه إلى العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهرية على موجوداتها ومطلوباتها النقدية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. بحسب التحليل أدناه تأثير التغييرات المحتملة الممكنة في سعر العملة مقابل الدولار الأمريكي، مع الإبقاء على جميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للدخل (نتيجة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة الحساسة للعملة) وحقوق الملكية. تمثل المبالغ السلبية الواردة في الجدول أدناه صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للدخل أو حقوق الملكية، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		التغير في أسعار العملات	
التأثير على حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	التأثير على الربح ألف دولار أمريكي	التأثير على حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	التأثير على الربح ألف دولار أمريكي		
١١٨	١١٨	٦	٦	%١٠+	دينار كويتي
٨٤٤	٤٧	١١٩	١١٩	%١٠+	جنه إسترليني
١٤١	١٤١	١,٠١٤	١,٠١٤	%١٠+	ليرة تركية
(٢٣٦)	(٢٣٦)	(١٣)	(١٣)	%١٠-	دينار كويتي
(٨٤٤)	(٤٧)	(٢٣٨)	(٢٣٨)	%١٠-	جنه إسترليني
(٢٨١)	(٢٨١)	(٢,٠٢٧)	(٢,٠٢٧)	%١٠-	ليرة تركية

(٣) مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة خلال حقوق الملكية للمجموعة المدرجة بالتكلفة لمخاطر التغيرات في قيم الأسهم. راجع الإيضاح رقم ٥ للاطلاع على التقديرات والقرارات الهامة فيما يتعلق بتقييم اضمحلال تلك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة. تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى من خلال مراقبة أداء سندات الأسهم بصورة نشطة.

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

(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. فيما يلي 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 المتاجرة وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات أسعار الأسهم أو صافي قيم الموجودات، مع الإبقاء على جميع التغييرات الأخرى ثابتة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		التغير في مخاطر أسعار الأسهم	
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح		
الف	الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١١٨	١١٨	١	١	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤,٢٣٩	٤,٢٣٩	٢,١٦٢	٢,١٦٢	+١٠%	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,٩٤٧	-	١,٣٣٨	-	+١٠%	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١١٨)	(١١٨)	(١)	(١)	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤,٢٣٩)	(٤,٢٣٩)	(٢,١٦٢)	(٢,١٦٢)	-١٠%	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣,٩٤٧)	-	(١,٣٣٨)	-	-١٠%	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

(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 وضرر على السمعة، ويكون لها أثارًا قانونية أو تنظيمية. تدير المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المناسبة، وعملية الفصل بين الواجبات والضوابط والأرصدة الداخلية، بما في ذلك عملية التدقيق الداخلي والالتزام. إن قسم إدارة المخاطر هو المسؤول عن تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية للبنك. لدى المجموعة سياسة معتمدة مسبقًا 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 وفقًا لمتطلبات محددة التي تعكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بالموجودات والتعرضات غير المدرجة بالميزانية.

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (بتبع)

(و) إدارة رأس المال (بتبع)
فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

معاد عرضها			
١ يوليو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠١٢,٨٧٨	٩٦٥,٦٠٢	٦٥٩,٣٥٤	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
١٠٢,٢٥٩	٢١,٠٤٠	٤,٦٥٥	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
-	-	-	رأس المال فئة ١ الإضافي
٢٠,٢٥٨	٤,٢٦٥	١,٤٤١	رأس المال فئة ٢
١٢٢,٥١٧	٢٥,٣٠٥	٦,٠٩٦	مجموع رأس المال التنظيمي
%١٢,١٠	%٢,٦٢	%٠,٩٢	مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢,٥	%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

يشتمل إجمالي رأسمال الأسهم العادية فئة ١ على أسهم رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والأرباح المبقة وحقوق الأقلية في الشركات التابعة الموحدة مخصصاً 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 والاحتياجات على النحو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

بلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال ٠,٩٢٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، 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.

إجمالي نسبة كفاية رأس المال لرأس المال فئة ١ و رأسمال الأسهم العادية فئة ١ بنسبة ٠,٧١٪، مما يشكل انتهاكاً للحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠,٥٪ كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

٤٠ القيمة العادلة

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن أن تتم بموجبه مبادلة موجود أو تسوية مطلوب في معاملة تتم بين أطراف لديهم المعرفة والرغبة ودون شروط تفضيلية. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم المدرجة وتقديرات القيمة العادلة.

يتم اشتقاق القيم العادلة للأوراق المالية المسعرة من أسعار السوق المعلنة في الأسواق النشطة، إذا كانت متاحة. أما بالنسبة للأوراق المالية غير المسعرة، فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وقد تشمل تلك التقنيات أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية، أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية، أو تحليل التدفقات النقدية المخصصة، أو نماذج التقييم الأخرى.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق تقنية التقييم:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة.

٤٠ القيمة العادلة (يتبع)

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة ضمن "التكلفة المطفأة" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ١ يوليو ٢٠١٩ يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام المعلومات التي يمكن ملاحظتها في السوق عند توفرها. لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات التقييم خلال الفترة.

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٩	-	-	٩	الاستثمارات:
٢١,٦٢١	٢١,٦٢١	-	-	المحتفظ بها لغرض المتاجرة
١٣,٣٨٤	١٣,٣٨٤	-	-	الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٥,٠١٤	٣٥,٠٠٥	-	٩	الدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)
١,١٧٨	-	-	١,١٧٨	الاستثمارات:
٤٢,٣٨٥	٤٢,٣٨٥	-	-	المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٣٩,٤٦٦	٣٩,٤٦٦	-	-	الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٣,٠٢٩	٨١,٨٥١	-	١,١٧٨	الدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي	١ يوليو ٢٠١٩ (معاد عرضه)
٤,٠٩٠	-	-	٤,٠٩٠	الاستثمارات:
٧٩,٢١٠	٧٩,٢١٠	-	-	المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٣٥,٨١٩	٣٥,٨١٩	-	-	الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١١٩,١١٩	١١٥,٠٢٩	-	٤,٠٩٠	الدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

معاد عرضها			
٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	
١٠٣,٨٨٣	٧٩,٢١٠	٤٢,٣٨٥	في ١ يوليو
(٣٥,٦١٥)	(٣١,٠٣١)	٨,٦٤٤	مكسب / (خسائر) القيمة العادلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل -
١٠,٩٤٢	(٥,٧٩٤)	(٢٩,٤٠٨)	صافي
٧٩,٢١٠	٤٢,٣٨٥	٢١,٦٢١	(بيع استثمارات) // استثمارات إضافية تم عملها خلال السنة - صافي
			في ٣٠ يونيو

٤٠ القيمة العادلة (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات (يتبع)

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

معاد عرضها			
١ يوليو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
			إجمالي استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٥,٠٠٤	٥٢,٥٧٨	٢٥,٧٣٣	أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
-	-	٩,٣٥٦	مضاربة
٢,٤٣٠	٢٨,٠٦٠	٥٧٠	شهادات السيولة القصيرة الأجل
٥٧,٤٣٤	٨٠,٦٣٨	٣٥,٦٥٩	
(٢١,٦١٥)	(٤١,١٧٢)	(٢٢,٢٧٥)	مخصومًا منها: مخصص الاضمحلال
٣٥,٨١٩	٣٩,٤٦٦	١٣,٣٨٤	مجموع الاستثمارات - صافي

يتضمن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على استخدام تقنيات التقييم مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة استنادًا 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 مبدئية مدتها ثلاث 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 ٨,١٪ إلى ١٨,١٪. 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 المستثمر فيها. كما قامت المجموعة بالاستفادة من الموجودات غير السائلة وخصومات التسويق حيثما كان ذلك مناسبًا.

إن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل بزيادة بنسبة ١٠٪ في معدلات الخصم والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيخفض القيم العادلة بما يقارب ٣٩٠ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بنسبة ١٠٪ في معدلات الخصم سيزيد القيم العادلة بما يقارب ٣٨١ ألف دولار أمريكي. أن التأثير المحتمل للتغيير بنسبة ١٠٪، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد القيم العادلة بما يقارب ١,٥٦٤ ألف دولار أمريكي أو سيخفض القيم العادلة بما يقارب ١,٣٦٠ ألف دولار أمريكي على التوالي.

إن القيمة العادلة للاستثمارات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن القيم المدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لم تكن هناك أي تحويلات للموجودات المالية بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة.

يتم إدراج الاستثمارات البالغة ١٣,٣٨٤ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٩,٤٦٦ ألف دولار أمريكي) بالتكلفة مخصومًا منها مخصص الاضمحلال 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.

٤١ جانحة كوفيد - ١٩

ولا يزال تفشي جانحة كورونا المستجد الجديد (كوفيد - ١٩) متواصلًا ومستمرًا. وبالتالي، أصبح من الصعب الآن التنبؤ بمدى ومدة تأثيره على الأنشطة التجارية والاقتصادية. وكان لتفشي جانحة كورونا (كوفيد - ١٩) تأثير على الطلب على النفط والمنتجات البترولية. لقد تسببت التطورات العالمية الأخيرة في سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١. 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 استثمارية الأعمال، لضمان استمرارية التشغيل بما يتوافق مع الالتزامات التنظيمية.

٤٢ أحداث لاحقة

بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١، تم عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك، حيث تم إقرار الخطط التالية، من ضمن أمور أخرى:

- خفض رأس المال بنحو ١٦,٢٧٣ ألف دولار أمريكي من خلال شطبها مقابل الخسائر المتركمة بنفس المبلغ؛ و
 - الخطة المقترحة لإعادة هيكلة رأس المال، والتي تشتمل على إصدار أسهم عادية جديدة من خلال حقوق العرض البالغ قيمتها ٦٠ مليون دولار أمريكي، خاضعة للحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة؛ و
 - خطة تحويل الترخيص المعدل لتحويل ترخيص البنك بالجملة مباشرة إلى ترخيص شركة استثمارية من الفئة ١، خاضعة للحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة.
- بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢، وقع البنك على خطاب نوايا ملزم من طرف غير ذي علاقة لاقتناء ما يصل إلى ١٠٠٪ من أسهم البنك العادية، خاضعة للحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات مساهمي البنك ومساهمي الشركة المقنتاة.

٤٣ إعادة عرض أرقام المقارنة

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦، أبرم البنك اتفاقية مع شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية، وهي شركة زميلة للبنك، لشراء أسهم معينة من شركة جونكور (مشروع يديره البنك) لمساعدة شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية لاستبعاد هذه الأسهم لمستثمرين من الأطراف الأخرى. وفي ذلك الوقت، كان البنك يرغب في التوسط في الأسهم لمستثمرين من أطراف أخرى نيابة عن شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية دون أن تظهر أي تعرض مباشر للمشروع. وفي حين تمكن البنك من بيع معظم هذه الأسهم لمستثمرين من أطراف أخرى، ظلت بعض الأسهم غير مباعة لأن حصة المشتري الأول لم تتحقق بالكامل. وبشأن المراجعة التي أجرتها الإدارة والعديد من المناقشات مع شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية ومجلس إدارتها، توصلت إدارة البنك إلى أنه لا يزال هناك التزام على البنك تجاه شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية للأسهم غير المباعة والتي ينبغي إظهارها في القوائم المالية الموحدة للبنك، بالإضافة إلى إثبات بالأسهم غير المباعة كاستثمار في جونكور. وقبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم إثبات هذه الأسهم باعتبارها استثمارات من قبل البنك، وبالتالي لم يتم إظهار استثمارات البنك في جونكور، بما في ذلك التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للاستثمارات والتزاماتها لشركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة المنتهية من ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. لقد قامت الإدارة بتصحيح الأخطاء المذكورة أعلاه في القوائم المالية الموحدة بإعادة عرض أرقام المقارنة لكل بند من البنود المدرجة في القوائم المالية المتأثرة على النحو الموضح أدناه:

٤٣ إعادة عرض أرقام المقارنة (يتبع)

١ يوليو ٢٠١٩			
المسجلة مسبقاً ألف دولار أمريكي	تعديل ألف دولار أمريكي	معاد عرضها ألف دولار أمريكي	
٧١,٠٧٣	٨,١٣٧	٧٩,٢١٠	قائمة المركز المالي الموجودات
٢٦,٦٧٨	(٦٢٥)	٢٦,٠٥٣	استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل موجودات أخرى
١٣,١٤٥	٧,٧٤٠	٢٠,٨٨٥	المطلوبات مطلوبات أخرى
(٩٣,٣٠٢)	(٢٢٨)	(٩٣,٥٣٠)	حقوق الملكية خسائر متراكمة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المسجلة مسبقاً ألف دولار أمريكي	تعديل ألف دولار أمريكي	معاد عرضها ألف دولار أمريكي	
٣٥,٧٣٤	٦,٦٥١	٤٢,٣٨٥	قائمة المركز المالي الموجودات
٥,٨٤٩	٧,٧٤٠	١٣,٥٨٩	المطلوبات مطلوبات أخرى
(١٧٣,٥٦٣)	(١,٠٨٩)	(١٧٤,٦٥٢)	حقوق الملكية خسائر متراكمة
السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المسجلة مسبقاً ألف دولار أمريكي	تعديل ألف دولار أمريكي	معاد عرضها ألف دولار أمريكي	
(٣١,٠٠٤)	(٨٦١)	(٣١,٨٦٥)	قائمة الدخل خسائر القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي