



البدائيات الجديدة

التقرير السنوي

٢٠٢١ - ٢٠٢٠

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فينشر كابييتال بنك ش.م.ب (م)
مينى فينشر كابييتال بنك
مبنى ٢٤٧
طريق ١٧٠٤، مجمع ٣١٧
المنطقة الدبلوماسية
ص.ب: ١١٧٥٥، النامة
مملكة البحرين
هاتف: ١٧٥١ ٨٨٨٨ +٩٧٣
فاكس: ١٧٥١ ٨٨٨٠ +٩٧٣

www.vc-bank.com

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



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن حمد آل خليفة
ولي عهد ورئيس وزراء مملكة البحرين



صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين

المحتويات

لمحة عامة عن فينشر كابيتال بنك

نبذة عن فينشر كابيتال بنك	٨
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٠
أعضاء مجلس الإدارة	١٢
أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	١٦
فريق الإدارة التنفيذية	١٨
رسالة من الرئيس التنفيذي	٢٤

استعراض الأعمال

استعراض النشاط الاستثماري	٢٦
الوظائف المؤسسية	٣١
استعراض الحوكمة المؤسسية	٣٤
هيكل الحوكمة المؤسسية	٤٦

البيانات المالية

تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٤٨
تقرير مدققي الحسابات	٤٩
القوائم المالية الموحدة	٥٢
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٥٧
إفصاحات عامة إضافية	١١١

نبذة عن فينشر كابيتال بنك

منذ أن بدأ عملياته التشغيلية في أكتوبر ٢٠٠٤، نجح فينشر كابيتال بنك في تعزيز مركزه الريادي في توفير الفرص الاستثمارية للشركات الناشئة، وتقديم الدعم اللازم لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وذلك ضمن إطار عمل للخدمات المصرفية الاستثمارية الإسلامية.

وقد أبرز هذا التوجه مدى التزام المساهمين المؤسسين للبنك بالتعاون مع المستثمرين المتقاربين فكرياً بغرض توجيه الأموال نحو الفرص الاستثمارية المبتكرة التي من شأنها دعم الجهود الرامية إلى تحقيق النمو والتطور لاقتصادات المنطقة.

وفي ظل الأزمات الاقتصادية والمالية والسياسية السائدة، حرص فينشر كابيتال بنك على تعديل استراتيجيته الاستثمارية ونموذج عمله، بما يتيح له مواجهة التحديات ومواكبة الأوضاع الاقتصادية الجديدة، والتماشي مع ديناميكيات السوق المتغيرة.

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

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

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، ورأسماله المدفوع ١٩٠ مليون دولار، ويمارس عمله بموجب ترخيص كمصرف قطاع جملة إسلامي صادر عن مصرف البحرين المركزي. ويحظى البنك بدعم مالي من مجموعة مختارة من المساهمين في المنطقة، ويضم فريق عمل يتمتع بخبرة عريقة في العمل المصرفي، كما يتمتع بشبكة مترابطة من الشركاء الإستراتيجيين وشركاء العمل.

رؤيتنا



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

مهمتنا



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

قيمتنا



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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

يطيب لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض عليكم التقرير السنوي والقوائم المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك للعام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لقد شهدت هذه الفترة تحسناً طفيفاً في مواجهة التحديات التي برزت خلال العام، ولكنها مازالت تتطلب توشي الحذر واليقظة المستمرة.

لقد واصلت حالة الاضطراب والتذبذب 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-١٩ 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 التكهّن بموجات الفيروس، فإنه سيبقى مصدراً للخطر في المستقبل القريب.

سجل فينشر كابيتال بنك خسارة بقيمة ١٥,٧٦ مليون دولار أمريكي، أي أقل بشكل ملموس عن الخسارة بقيمة ٨١,١٢ مليون دولار أمريكي (مراجع) التي حققتها في العام المالي السابق ٢٠٢٠. وبلغ إجمالي الإيرادات ٥,٠٣ مليون دولار أمريكي مقارنة مع ٨,١٢ مليون دولار (مراجع) في الفترة السابقة، بينما انخفضت المصروفات التشغيلية باستثناء تكاليف التمويل إلى ٨,٩٣ مليون دولار من ٩,٤١ مليون دولار (مراجع) في العام الماضي. وبلغت مكاسب القيمة العادلة في الفترة الحالية ٨,٦٢ مليون دولار أمريكي مقارنة بخسارة في القيمة العادلة بلغت ٢١,٨٧ مليون دولار (مراجع) في الفترة الماضية، بينما انخفضت خسائر انخفاض القيمة لتصل إلى ١٦,٠٩ مليون دولار مقارنة مع ٤٣,٤٤ مليون دولار (مراجع) في العام السابق.

من ناحية أخرى، انخفض إجمالي موجودات البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٥٦,٤٢ مليون دولار أمريكي من ١٢٨,٢٢ مليون دولار أمريكي (مراجع) بسبب تحويل بعض الاستثمارات وفق اتفاقية تسوية الديون مع أكبر مقرض للبنك، وانخفض أيضاً إجمالي مطلوبات البنك بشكل ملموس إلى ٥٠,٧٣ مليون دولار أمريكي بالمقارنة مع ١٠٧,١٨ مليون دولار أمريكي (مراجع) في الفترة السابقة بسبب إعادة

هيكل الدين المذكور. بلغت حقوق المساهمين ٥,٧١ مليون دولار أمريكي بالمقارنة مع ٢١,٠٤ 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 ٧٠,٦٩ مليون دولار أمريكي. وفي ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وقع البنك اتفاقية مع أكبر مقرض لتسوية مبلغ التمويل الإسلامي المستحق الدفع والبالغ قيمته ٧٠,٦٩ 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 ٢٠٪، وتكاليف إدارة المشاريع بنسبة ٢٥٪، ومصروفات السفر بنسبة ٩٨٪، 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.

"خلال فترة التقرير، تم تعيين الرئيس التنفيذي بالإنابة، السيد روبرت سي ويجز، في منصب الرئيس التنفيذي، وأنا على ثقة من أنه سيكون محركاً رئيسياً في المرحلة التالية من استراتيجية النمو لفينشر كابيتال بنك."

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

وبالرغم من التحديات التي فرضها تفشي وباء كوفيد-١٩ وتأثيره على الأسواق العالمية، إلا أنني 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 يمنحنا 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 لمساهميننا وعملائنا وشركائنا في الأعمال على ولائهم المستمر وثقتهم الدائمة، ولهيئة الرقابة الشرعية على إرشاداتها القيّمة 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 العلي القدير أن يهدينا سواء السبيل، وأن يسد خطانا لتحقيق أهدافنا، وأن يمنّ علينا بالنجاح والتوفيق لتعزيز مسيرة فينشر كابيتال بنك.



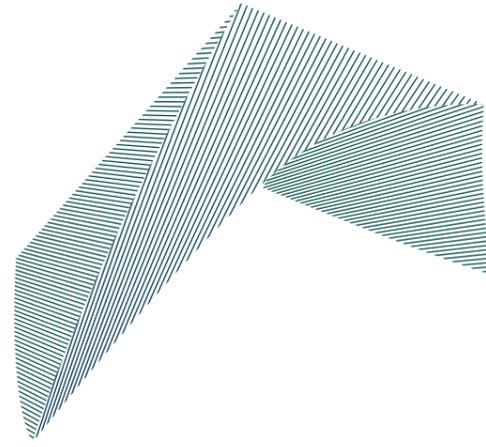
محمد رفيع معري

عبد الفتاح محمد رفيع معري

رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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



الترخيص يمنحنا التفاؤل الحذر فيما يتعلق بالمستقبل.

وختامًا، 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 الإصلاحى في المملكة ودعمهما المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية.

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

ويطيب لي أن أعبر عن خالص امتناني لمساهمينا وعملائنا وشركائنا في الأعمال على ولائهم المستمر وثقتهم الدائمة، ولهيئة الرقابة الشرعية على إرشاداتها القيّمة 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 يمنّ علينا بالنجاح والتوفيق لتعزيز مسيرة فينشر كابيتال بنك.



عبدالفتاح محمد رفيع معريفي

رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

يطيب لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض عليكم التقرير السنوي والقوائم المالية الموحدة لفينشر كابيتال بنك للعام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لقد شهدت هذه الفترة تحسناً طفيفاً في مواجهة التحديات التي برزت خلال العام، ولكنها مازالت تتطلب توشي الحذر واليقظة المستمرة.

لقد واصلت حالة الاضطراب والتذبذب 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-١٩ 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 التكهّن بموجات الفيروس، فإنه سيبقى مصدراً للخطر في المستقبل القريب.

سجل فينشر كابيتال بنك خسارة بقيمة ١٥,٧٦ مليون دولار أمريكي، أي أقل بشكل ملموس عن الخسارة بقيمة ٨١,١٢ مليون دولار أمريكي (مراجع) التي حققتها في العام المالي السابق ٢٠٢٠. وبلغ إجمالي الإيرادات ٥,٠٣ مليون دولار أمريكي مقارنة مع ٨,١٢ مليون دولار (مراجع) في الفترة السابقة، بينما انخفضت المصروفات التشغيلية باستثناء تكاليف التمويل إلى ٨,٩٣ مليون دولار من ٩,٤١ مليون دولار (مراجع) في العام الماضي. وبلغت مكاسب القيمة العادلة في الفترة الحالية ٨,٦٢ مليون دولار أمريكي مقارنة بخسارة في القيمة العادلة بلغت ٢١,٨٧ مليون دولار (مراجع) في الفترة الماضية، بينما انخفضت خسائر انخفاض القيمة لتصل إلى ١٦,٠٩ مليون دولار مقارنة مع ٤٣,٤٤ مليون دولار (مراجع) في العام السابق.

من ناحية أخرى، انخفض إجمالي موجودات البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٥٦,٤٢ مليون دولار أمريكي من ١٢٨,٢٢ مليون دولار أمريكي (مراجع) بسبب تحويل بعض الاستثمارات وفق اتفاقية تسوية الديون مع أكبر مقرض للبنك، وانخفض أيضاً إجمالي مطلوبات البنك بشكل ملموس إلى ٥٠,٧٣ مليون دولار أمريكي بالمقارنة مع ١٠٧,١٨ مليون دولار أمريكي (مراجع) في الفترة السابقة بسبب إعادة

هيكل الدين المذكور. بلغت حقوق المساهمين ٥,٧١ مليون دولار أمريكي بالمقارنة مع ٢١,٠٤ مليون دولار أمريكي (مراجع) في العام الماضي.

وقد استهدفت عملية إعادة هيكله ديون البنك تحسين الوضع المالي للبنك، وتخليص الميزانية من الديون، وتضمنت صفقة لخفض الدين بقيمة ٧٠,٦٩ مليون دولار أمريكي. وفي ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وقع البنك اتفاقية مع أكبر مقرض لتسوية مبلغ التمويل الإسلامي المستحق الدفع والبالغه قيمته ٧٠,٦٩ 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 هيكله 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 ٢٠٪، وتكاليف إدارة المشاريع بنسبة ٢٥٪، ومصروفات السفر بنسبة ٩٨٪، 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-١٩ وتأثيره على الأسواق العالمية، إلا أنني أشعر بالتفاؤل تجاه مستقبل المجالات المستهدفة لعمليات الاستثمار الأساسية للبنك مع وجود بعض الفرص المنتقة في قطاع العقارات، وفي الاسهم المباشرة. إن التقدم الذي حققه البنك في برنامج إعادة هيكله الديون، والوصول إلى مرحلة متقدمة في عملية تحويل

الترخيص يمنحنا 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.

يطيب لي أن أعبر عن خالص امتناني لمساهميننا وعملائنا 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 العلي القدير أن يهدينا سواء السبيل، وأن يسدد خطانا لتحقيق أهدافنا، وأن يمنّ علينا بالنجاح والتوفيق لتعزيز مسيرة فينشر كابيتال بنك.



عبد الفتاح محمد رفيع معري

عبد الفتاح محمد رفيع معري

رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



عادل محمد أبو نيان
عضو مجلس الإدارة | المملكة العربية السعودية

عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨
خبرة ٢٥ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت والحوكمة المؤسسية.

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

ممثل شركة محمد راشد أبونيان للتجارة والاستثمار في كل من:

- شركة إتحاد الصالحية شركة مساهمة مقللة.
- ممثل العضوية بمجلس الإدارة في مجموعة مستشفيات فينكس الطبية - لندن.



عدوان محمد عبدالعزيز العدواني
عضو مجلس إدارة | دولة الكويت

عضو غير مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٨ ديسمبر ٢٠١٥
خبرة ٤٥ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة التمويل والاستثمار والعقار.

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

رئيس مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتزهات في الكويت.

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

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



مروان أحمد الغيري
نائب رئيس مجلس الإدارة | دولة الإمارات العربية المتحدة

عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠٠٥
خبرة ٣٠ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة التدقيق.

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

عضو مجلس إدارة: شركة صناعة الخير للكيماويات غير العضوية (إنوكيم) في المملكة العربية السعودية.



عبد الفتاح محمد رفيع معري
رئيس مجلس الإدارة | دولة الكويت

عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٦ أكتوبر ٢٠١٦
خبرة ٤٠ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة التمويل والاستثمار والعقار.

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

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

رئيس مجلس إدارة: الشركة التجارية العقارية في الكويت، الشركة التجارية للتطوير العقاري في البحرين، شركة جوكنور لاستيراد وتصدير وإنتاج الأغذية في تركيا، شركة توبسو TOPSU TARIM HAYVANCILIK GIDA SANAYI VE TICARET ANONİM ŞİRKETİ (فارم لاند تركيا).

نائب رئيس مجلس إدارة: مبرة المرحوم محمد رفيع حسين معري الخيرية في الكويت، شركة عمار للتمويل والإجارة في الكويت.

عضو مجلس إدارة: شركة برج هاجر العقارية في الكويت، شركة الجهراء السياحية في الكويت، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية.

أعضاء مجلس الإدارة



محمد عبدالرزاق الكندري
عضو مجلس الإدارة | دولة الكويت

عضو غير مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٥ أبريل ٢٠١٢
خبرة ٢٠ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: نائب رئيس لجنة التمويل والاستثمار والعقار، رئيس اللجنة التنفيذية.

نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار: مجموعة الأوراق المالية في الكويت.

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

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



الدكتور محمد خليل الدهلوي
عضو مجلس الإدارة | المملكة العربية السعودية

عضو مستقل وغير تنفيذي
تعين في أكتوبر ٢٠٢٠
خبرة ٤٣ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة التدقيق والمخاطر، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، عضو اللجنة التنفيذية.

المالك ورئيس مجلس الإدارة: مؤسسة محمد خليل الدهلوي في السعودية.

المؤسس والرئيس التنفيذي: شركة ERAB الاستثمارية في السعودية.

عضو مؤسس: المؤسسة العالمية للإعلام الإسلامي.

عضو: الجمعية السعودية للهندسة، جمعية الحاسبات السعودية، الجمعية السعودية الأمريكية للإدارة.



الدكتور عصام الطواري
عضو مجلس الإدارة | دولة الكويت

عضو مستقل وغير تنفيذي
تعين في أكتوبر ٢٠٢٠
خبرة ٣٣ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة التدقيق والمخاطر، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، عضو اللجنة التنفيذية.

الشريك الإداري: شركة نيوبري للاستشارات الاقتصادية في الكويت.

مناصب تنفيذية سابقة: رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة رساميل للهيكل المالية في الكويت، الشريك والرئيس التنفيذي للعمليات في شركة المستثمر الدولي في الكويت.

عضو مجلس إدارة: شركة الخبير كابيتال في السعودية، والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري في السعودية.



الدكتور محمد أحمد جمعان
عضو مجلس الإدارة | مملكة البحرين

عضو مستقل وغير تنفيذي
انتخب في ٢٤ يناير ٢٠١٦
خبرة ٣٨ سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة التمويل والاستثمار والعقار، عضو اللجنة التنفيذية.

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

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

عضو أول: معهد الهندسة الكهربائية والإلكترونيات.

مهندس معتمد

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

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور عيسى زكي عيسى
عضو

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



الشيخ الدكتور نظام محمد صالح يعقوبي
رئيس الهيئة

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

فريق الإدارة التنفيذية



أحمد حسن العباسي
المدير التنفيذي - الاستثمارات

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠٠٦
خبرة ٢٠ سنة

بعد أحمد العباسي خبيراً متخصصاً في مجال الاستثمارات مع خبرة واسعة في الأسهم الخاصة، والعقارات، والاستشارات المالية. وقد اكتسب خبرة متخصصة في إعداد وتوجيه الصفقات، وهيكلة وهندسة الاستثمارات، والاستحواذ، واستراتيجية التحول، وعمليات متابعة ما بعد الاستحواذ، وتخطيط عمليات التخارج. قبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، كان يشغل رئيس الاستثمارات الاستراتيجية والمباشرة في شركة البحرين الوطنية القابضة. أحمد حاصل على شهادة مدير المخاطر المالية المعتمد (FRM)، وزميل الرابطة العالمية للمتخصصين في إدارة المخاطر (GARP)، الولايات المتحدة الأمريكية، وهو حاصل على شهادة الماجستير في التمويل والاستثمارات من جامعة إكستر في المملكة المتحدة، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.



محمود محمد زينل
المدير التنفيذي - الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠٠٨
خبرة ١٨ سنة

يملك محمود زينل خبرة واسعة في الخدمات المصرفية الاستثمارية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط. وتتسع خبراته لتشمل إعداد وتوجيه الصفقات والتقييمات ووضع نماذج الأعمال، فضلاً عن إدارة أعمال ما بعد الاستثمار، وأعمال العناية الواجبة، مع تركيز خاص على العقارات والأسهم الخاصة. وقبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، عمل لمدة خمس سنوات في بيت التمويل الكويتي - البحرين، في قسم الاستثمارات والخدمات المصرفية للأفراد وخدمات الزبائن. بدأ محمود حياته المهنية مع أمريكيان إكسبريس، البحرين، وهو حاصل على بكالوريوس من كلية جون مولسون للأعمال في جامعة كونكورديا، مونتريال، في كندا. كما شارك في برامج القيادة التنفيذية التي نظمتها مدرسة آيفي للأعمال، في جامعة ويسترن أونتاريو، كندا.



ناصر مقصود ACA
نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية

ACA

نائب رئيس لجنة الإدارة التنفيذية
انضم إلى فينشر كابيتال بنك في نوفمبر ٢٠١٩
خبرة ٢٢ سنة

يتمتع ناصر مقصود بسجل حافل من النجاحات والإنجازات في مجال الخدمات المالية العالمية اكتسبها من العمل مع العديد من المؤسسات متعددة الجنسيات في الممارسات العامة والخدمات المصرفية في جميع أنحاء أمريكا الشمالية والشرق الأوسط. وتغطي خبراته الواسعة التدقيق والمحاسبة، والتجزئة، والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية (الإسلامية والتقليدية)، والاستثمارات المباشرة وإدارة الأصول، وعمليات الدمج والاستحواذ وأسواق المال، والتقارير التنظيمية.

انضم ناصر إلى فينشر كابيتال بنك في نوفمبر ٢٠١٩ في منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، وتم تعيينه نائب الرئيس التنفيذي بالإنابة في أبريل ٢٠٢٠. قبل ذلك، شغل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في بنك أتش إس بي سي - البحرين، والرئيس التنفيذي للشؤون المالية للخدمات المصرفية التجارية في بنك أتش إس بي سي - كندا. كما عمل ناصر مقصود مع شركة إرنست آند يونغ - كندا، حيث تولى أعمال التدقيق والخدمات الاستشارية للأعمال، وعمل أيضاً مع إرنست آند يونغ - البحرين، حيث ساهم بدور رئيسي في تطوير إطار العمل الجديد لرأس المال التنظيمي للبنوك الإسلامية، الأول من نوعه في العالم. ناصر مقصود حاصل على درجة ماجستير في إدارة الأعمال من كلية هايورث للأعمال، جامعة ويسترن ميتشجان في الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة بكالوريوس في الكيمياء من جامعة برنستون، الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه محلل مالي معتمد، ومحلل استثماري بديل معتمد، وحاصل على شهادة مدير المخاطر المالية. انجلترا وويلز.



روبرت ويجيز
الرئيس التنفيذي ورئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ

CFA, CAIA, FRM.

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في مارس ٢٠١٧
خبرة ٣٦ سنة

يملك روبرت ويجيز خبرة واسعة في تحديد وتنفيذ وإدارة الاستثمارات الخاصة المباشرة عبر مختلف القطاعات في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا.

انضم ويجيز إلى فينشر كابيتال بنك في مارس ٢٠١٧ في منصب رئيس عمليات ما بعد الاستحواذ، ثم تولى منصباً إضافياً كرئيس الاستثمارات في يوليو ٢٠١٩، ثم تم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي بالإنابة في أبريل ٢٠٢٠. قبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، شغل روبرت منصب المدير التنفيذي لشركة جازيل كابيتال إنفستورز الواقع مقرها في أمريكا، وتعد شركة استشارية تقدم خدمات استشارية للمكاتب الاستثمارية العائلية. وقبل ذلك، رأس روبرت قسم الاستثمارات المباشرة في شركة الإمارات الدولية للاستثمار، ذراع الاستثمارات في الشركة الوطنية القابضة في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة، ومنصب المدير التنفيذي للاستثمارات المباشرة في شركة أبوظبي للاستثمار المملوكة لحكومة أبوظبي. وقبل ذلك، قضى روبرت ١٧ سنة في العمل مع شركة كاسيل هارلان، الشركة الرائدة في قطاع السوق المتوسط الواقع مقرها في نيويورك، حيث ترقى في عدة مناصب ليصل إلى منصب الشريك. روبرت حاصل على درجة ماجستير في الحوسبة المالية وإدارة المخاطر من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة بكالوريوس في الكيمياء من جامعة برنستون، الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه محلل مالي معتمد، ومحلل استثماري بديل معتمد، وحاصل على شهادة مدير المخاطر المالية.

فريق الإدارة التنفيذية



ريحان ذو القادر
رئيس إدارة المخاطر

APRM, CAMS, CBiiPro, ORM, FAP

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠٢٠

خبرة أكثر من ٢٠ سنة

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



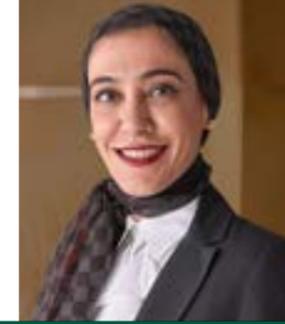
هنادي إبراهيم القائد
رئيس الموارد البشرية والمساعدة بالإدارة

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضمت إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠٠٨

خبرة ٣٥ سنة

تملك هنادي القائد خبرة واسعة في مجال الشؤون الإدارية والمساعدة التنفيذية في قطاع البنوك في مملكة البحرين. قبل أن تشغل منصبها الحالي في البنك عام ٢٠٢١، كانت تشغل منصب سكرتير رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة، وقبل ذلك مدير مكتب الرئيس التنفيذي. قبل انضمامها إلى فينشر كابيتال بنك، تولت هنادي العديد من مناصب السكرتارية والشؤون الإدارية مع أركايتا، وبنك البحرين الدولي، والشركة العربية للاستثمار، وبنك الخليج الرياض - البحرين. هنادي بصدد الحصول على شهادة المستوى الخامس من معهد تشارتر المعتمد للأفراد والتنمية في المملكة المتحدة.



آسيا حسن
رئيس التدقيق الداخلي

عضو المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضمت إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠١٥

خبرة ٢٢ سنة

تملك آسيا حسن خبرة واسعة في مجالات التدقيق والممارسات المحاسبية المهنية المتخصصة، فضلاً عن أنها متخصصة في الرقابة على عمليات الإقراض التي تقدمها الصناديق السيادية، وتطبيق إجراءات الحماية المالية للبنوك المركزية المقترضة من المؤسسات المالية والصناديق النقدية الدولية لمواجهة العجز المالي في ميزانيات الدول وتعزيز ميزان المدفوعات.

وقبل انضمامها إلى فينشر كابيتال بنك، كانت عضواً بارزاً في دائرة التمويل في صندوق النقد العربي، حيث كانت مسؤولة عن الإقراض للدول الأعضاء في الصندوق. وقبل عملها في صندوق النقد العربي، عملت آسيا في صندوق النقد الدولي، حيث كانت تضطلع بمسؤولية إجراء تقييمات الحماية المالية للبنوك المركزية في الدول الأعضاء المقترضة من الصندوق. وقبل الانضمام إلى المؤسسة المالية الدولية، شغلت آسيا منصب مدير أول التدقيق الداخلي في البنك الأهلي المتحد - البحرين، ومنصب مفتش أول البنوك والمؤسسات المالية في إدارة الرقابة المصرفية في مصرف البحرين المركزي، ومدقق أول في قسم الخدمات المالية مع شركة إرنست آند يونغ - البحرين. آسيا محاسب قانوني معتمد من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة القانونية - الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنها حاصلة على ماجستير في التمويل من جامعة دي بول، شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.



جهاد حسن قمبر
المدير التنفيذي - رئيس إدارة الثروات

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠٠٥

خبرة ٣٢ سنة

يملك جهاد قمبر خبرة متنوعة في القطاعين العام والخاص في مملكة البحرين، وتغطي خبراته مجال الموارد البشرية والمالية والخدمات المصرفية الاستثمارية وضمان الجودة. وقبل شغل منصبه الحالي في البنك عام ٢٠٢١، كان يتولى منصب مدير إدارة الموارد البشرية والمساعدة منذ عام ٢٠١٦، بعد أن كان يعمل سابقاً ضمن فريق إدارة الثروات، حيث تغطي أعماله أسواق البحرين وقطر والكويت والمنطقة الشرقية في السعودية. وقبل التحاقه بفينشر كابيتال بنك، كان يشغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية والمالية في المؤسسة العامة للشباب والرياضة في مملكة البحرين، بالإضافة إلى منصب المدير بالإدارة للشؤون الفنية. كما عمل سابقاً رئيساً لضمان الجودة في ديوان الخدمة المدنية. جهاد قمبر حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جلامورجان، ويلز، المملكة المتحدة.

فريق الإدارة التنفيذية



عمر سامي المؤيد
مسؤول الاستثمارات | الشؤون القانونية (مستشار قانوني)

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠١٥
خبرة ٧ سنوات

يقدم عمر المؤيد استشارات قانونية لفريق الاستثمارات في البنك عبر مختلف فئات الاستثمارات والأصول. كما يملك خبرة في عمليات الدمج والاستحواذ والمعاملات التجارية خارج الحدود، حيث شارك بدور قانوني فعال في العديد من عمليات الاستحواذ والتمويل التي تبلغ قيمتها ملايين الدولارات، فضلاً عن دوره في أعمال الإغلاق القانوني لكثير من عمليات التخارج الاستثماري عبر محفظة البنك المتنوعة من الاستثمارات الخاصة والعقارات وتطوير الأعمال.

وباعتباره مستشاراً قانونياً، يقدم عمر خدمات الدعم والمساندة ويتولى إدارة الشؤون العامة والتجارية والقانونية للبنك (بما في ذلك عمليات التقاضي والتحكيم)، فضلاً عن تقديم المشورة المتخصصة وتلبية احتياجات الأقسام الداخلية الأخرى في البنك، بما في ذلك علاقات المستثمر، وإدارة الثروات، والالتزام، وإدارة المخاطر، والشؤون المالية والموارد البشرية. تم تعيين عمر كأول مستشار قانوني في البنك، وهو حاصل على بكالوريوس في القانون من جامعة كنت في المملكة المتحدة. كما أنه مسجل لدى وزارة العدل والشؤون الإسلامية كمحامي معتمد على قائمة المحامين البحرينيين.



عبدالعزیز عبدالقادر
رئيس الخزينة

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠٢٠
خبرة ١٦ سنة

بعد عبدالعزیز عبدالقادر خبيراً متخصصاً في منتجات الخزينة مع تركيز على إدارة السيولة الإسلامية، وأسواق رأس المال الإسلامية، وتطوير المنتجات الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإدارة علاقات المؤسسات المالية. يملك عبدالعزیز خبرة متخصصة في أدوات الدخل الثابت في كل من الأسواق الأساسية والثانوية، فضلاً عن إدارة محافظ الصكوك، وأسواق الصرف الأجنبي والمال، وإدارة التدفقات النقدية. قبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، قضى عبدالعزیز ١٥ سنة في العمل مع مركز إدارة السيولة في البحرين، حيث تولى العديد من المناصب ليصل إلى منصب نائب الرئيس للخبزينة وأسواق المال. وقد عمل سابقاً في بنك الإثمار في البحرين. ومن أبرز إنجازاته المهنية قيادة أول معاملة مشاركة في مملكة البحرين منذ بدايتها حتى استكمالها بنجاح. عبدالعزیز حاصل على ماجستير من الجامعة الأهلية في البحرين، وبكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين.



سحر جعفر خنجي
رئيس علاقات المستثمرين

ACIPD

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضمت إلى فينشر كابيتال بنك في ٢٠٠٧
خبرة ١٤ سنة

انضمت سحر خنجي إلى فينشر كابيتال بنك منذ ١٤ سنة في قسم العمليات والمساندة، حيث عملت في مجالات علاقات المستثمرين والموارد البشرية والاتصالات المؤسسية. وفي عام ٢٠١٧، تم ترقيتها إلى منصب رئيس علاقات المستثمرين بحيث ترفع تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي. وتتركز مهامها في تزويد العملاء والمساهمين بأخر التطورات والمستجدات فيما يتعلق بمحفظة البنك الاستثمارية، فضلاً عن المتطلبات التنظيمية الجديدة الخاصة بالمستثمرين. وفي عام ٢٠١٩، تولت سحر خنجي مسؤولية الاتصالات المؤسسية التي تغطي كافة الاتصالات بالأطراف ذات الصلة، والتسويق، والأبحاث. وقد نفذت سحر العديد من المبادرات الهامة، بما في ذلك تجديد الموقع الإلكتروني للبنك، وتطوير موقع جديد للمستثمرين، وتعزيز استخدام وسائل التواصل الاجتماعي. كما أنه تتولى مهمة رفع التقارير الدورية إلى لجنة الإدارة التنفيذية والتي تحتوي على رؤى متعمقة عن أحدث التوجهات والتطورات في الأسواق. سحر زميل معهد تشارترد للأفراد والتنمية (CIPD) في المملكة المتحدة، كما أنها حاصلة على بكالوريوس في الأعمال (الاقتصاد والتمويل) من جامعة سنترال كوينزلاند في أستراليا.

كلمة الرئيس التنفيذي

المحفظة الاستثمارية

بدأت إدارة عمليات ما بعد الاستحواذ تؤتي ثمارها. فقد تم إخضاع الاستثمارات القديمة لاختبارات الضغط وإعداد خطط عمل مناسبة لكل استثمار. وقد ساهمت عمليات التقييم لكل استثمار فردي في تحديد أفضل توجه يمكن للبنك تبنيه للإشراف على الاستثمار والاحتفاظ به أو إعداد استراتيجية التخرج منه.

وقد واصل البنك أيضاً خلال ٢٠٢١ اتخاذ قرارات التخرج المدروسة التي بدأها في العام الماضي، مع تحقيق نتائج جيدة للغاية، بما في ذلك التخرج من استثمارات مزن في المغرب، وفدركرز وكاربيو كافية في البحرين، إضافة إلى ٢٤ باكينجهام جيت في لندن، المملكة المتحدة، وويست هيفن في أتلانتا، جورجيا.

كما حقق البنك تقدماً ملموساً في الاستثمارات الأخرى، بما في ذلك كيو كون في قطر، وفارم لاند في تركيا، وذي لاونج في البحرين، وأي تي ووركس في مصر مع فروعها في السعودية، الإمارات، وقطر، وأوروبا، والولايات المتحدة.

وتبدو السوق العقارية في الولايات المتحدة الأمريكية واعدة لتمثل مصدراً للربحية في الأعمال المستقبلية في مناطق اكتسب فيها فينشر كابيتال بنك خبرة واسعة وقوة تنافسية لا يستهان بها.

علاقات المستثمرين

يحرص البنك على توطيد علاقاته مع المستثمرين باعتبارها تمثل قيمة أولوياته، وذلك من خلال الاتصالات الهاتفية الدورية المباشرة والاتصال الإلكتروني الافتراضي. ولاشك أن تحويل إدارة العلاقات عبر السحابة مع تطوير الموقع الإلكتروني والبوابة الإلكترونية للعملاء ساهم في بناء علاقات أقرب وأكثر قوة وسرعة مع شركاء البنك، بما يعني إتاحة الفرصة للمستثمرين والمساهمين للإطلاع على محافظهم في الوقت الحقيقي.

ومنذ بداية تفشي وباء كوفيد-١٩، نجح البنك في سرعة تبني برامج الاتصال الاستباقي لقاعدة المستثمرين، بما ساعد على إبقاء العملاء على اطلاع دائم بظروف السوق السائدة. وقد حرصت فرق العمل في إدارة الثروات والاستثمارات على تعريف العملاء والشركاء بالمبادرات التي يطرحها البنك على منتجاته الهيكلية الجديدة، بما في ذلك صندوق الصكوك.

الإمكانيات المؤسسية

ساهمت الخطوات الهامة والراسخة التي اتخذها البنك في تعزيز إمكانياته المؤسسية عبر مختلف المستويات الإدارية والتشغيلية. وقد تم إيلاء أهمية خاصة لإدارة المخاطر، ووظائف الرقابة، والتعاون بين الدوائر المختلفة، مما أسفر عن انسيابية أعمال المكتب الخلفي التشغيلي وزيادة مشاركة المسؤولين في جميع أنحاء البنك.

وقد تم تعزيز الميزانية من خلال تحويل ٦٨ مليون دولار أمريكي من

الديون إلى هيئة أمان. وقد أسفرت هذه العملية عن تخفيض الديون في الميزانية، ومن ثم خفض التكاليف المرتبطة بالفوائد بشكل ملموس. وواصلت الميزانية الاحتفاظ بتوازنها مع إمكانية تحقيق المزيد من التخرج من المحفظة الاستثمارية.

التحول الرقمي

بدأ البنك إجراء عملية تجديد وتطوير إطار عمل تقنية المعلومات من العام الماضي. وقد اشتملت عملية التحول الرامية إلى خلق بيئة أكثر فعالية لتدفقات العمل الافتراضية على مركز البيانات، وموقع استعادة البيانات في حالات الكوارث، وتحويل كافة التطبيقات والخدمات إلى السحابة. هذا إلى جانب تعزيز خوادم الملفات الفعلية، وخطط موارد البنك، وإدارة علاقات العملاء، وكافة الأنظمة والعمليات المالية. وقد شمل ذلك كل خدمات الاتصالات بما في ذلك البريد الإلكتروني، والاتصالات الخارجية.

مواصلة التعامل مع كوفيد-١٩

مع استمرار انتشار وباء كوفيد-١٩ في مجتمعاتنا، أصبحت الإجراءات المبكرة التي اتخذها البنك لمواجهة الوباء بمثابة إجراءات قياسية معمول بها في البنك. فقد تم تزويد الموظفين بأجهزة الكمبيوتر المحمول والتكنولوجيا الداعمة لتمكينهم من العمل بأمان من منازلهم إذا لزم الأمر، وذلك من خلال شبكة افتراضية خاصة. كما واصل البنك تطبيق الإجراءات الاحترازية اللازمة لضمان توفير بيئة عمل آمنة بقدر الإمكان، بما في ذلك تعقيم المباني بشكل دوري، وحرص جميع الموظفين أيضاً على إتباع إجراءات وزارة الصحة البحرينية وتلقي اللقاحات اللازمة.

تحويل ترخيص البنك

يتعاون البنك عن قرب مع مصرف البحرين المركزي لاستكمال إجراءات تحويل ترخيص البنك من مصرف قطاع جملة إلى شركة استثمارية. وفي أعقاب استكمال عملية التحويل، سيتم تعديل هيكل البنك بما يتناسب مع أنشطته المحورية كمدبر للأصول. كما سيساعد التحويل على التخفيف من متطلبات مصرف قطاع جملة الأكثر صرامة فيما يتعلق بكفاية رأس المال، وإدارة المخاطر، والسيولة، وهذا من شأنه تعزيز قدرة البنك على المنافسة في الأسواق بفعالية وكفاءة عالية.

المضي قدماً نحو المستقبل

في ظل الإجراءات التي اتخذها البنك وجهوده الدؤوبة نحو تحويل الترخيص، وتعديل هيكله، وتعزيز مبادرات حوكمة الشركات، والاعتماد على فريق عمل يتميز بالكفاءة والحماس، فإن المستقبل يبدو واعداً ويدعو إلى التفاؤل. ومع توفر الفرص الاستثمارية الفورية لفئات الأصول المستهدفة، فإننا نرى قوة دافعة نحو بدايات جديدة لأعمال أكثر انسيابية وأكثر تركيزاً.

كان ٢٠٢١ عاماً إيجابياً يبشر ببدايات جديدة، وخطط طموحة لإعادة تنظيم وهيكله فينشر كابيتال بنك. لقد تمكن البنك من تحقيق تقدم ملموس مع تركيز على تخليص الميزانية من الديون وإعادة هيكلتها، وخفض التكاليف، وحماية المحفظة الاستثمارية القائمة حالياً.

روبرت ويجيز

الرئيس التنفيذي ورئيس الاستثمارات
وعمليات ما بعد الاستحواذ

استعراض النشاط الاستثماري

الاستثمارات العقارية

مجمع جلينبريدج مانورز، الولايات المتحدة الأمريكية

يستحوذ فينشر كابيتال بنك ومستثمروه على ٩٠ بالمائة من أسهم هذا المجمع المسور المقام وفق طابع الحدائق ووحدات التاون هاوس والذي يتألف من ٢٧٤ شقة فسيحة محاطة بالحدائق الجميلة والمرافق المتميزة. يقع هذا المجمع في إحدى أكثر المناطق السكنية إقبالاً في الغرب الأوسط الأمريكي، وهو مصنف بالفئة الأولى "A" لوجودته والنوعية العالية ولموقعه الممتاز. وفي تاريخ الاستحواذ، كان من المتوقع أن يحقق هذا المجمع للمستثمرين أرباحاً موزعة ربع سنوية بما يعادل عائداً نقدياً سنوياً بنسبة ٨,٥ بالمائة، ولكن هذه العائدات تأثرت مؤقتاً خلال العام المالي ٢٠٢١ بسبب تأثير كوفيد-١٩ على مستويات الإشغال والمتأخرات، والتي بدأت تعود الآن إلى مستوياتها المعتادة.

ويست هيفن في فينينجز، الولايات المتحدة الأمريكية

يملك فينشر كابيتال بنك ومستثمروه ٩٠ بالمائة من ويست هيفن في عقار فينينجز في أطلنطا، جورجيا، الولايات المتحدة الأمريكية. العقار عبارة عن مجتمع سكني بحديقة ووحدات

عصرية ويبعد ١٢ ميلاً عن شمال غرب أطلنطا. يتكون العقار من ٦١٠ وحدات سكنية مبنية وفق معايير فئة "A" مع عدد من المرافق العصرية المميزة. وكان العقار يحقق أرباحاً ربع سنوية توزع على المستثمرين بما يتماشى مع العائدات النقدية السنوية المتوقعة بنسبة ٨,٥ بالمائة. ومع انتهاء فترة الاستثمار، نجح البنك في التخارج مع تحقيق مكسب رأسمالي بنسبة ٢٠٪ للمستثمرين كما في نوفمبر ٢٠٢١.

ريجنس كريست، المملكة المتحدة

استثمر فينشر كابيتال بنك في عملية استحواذ وتطوير مشروع سكني بارز يقع في إحدى أفخم المناطق السكنية في لندن. تم تصميم ريجنس كريست من البداية ليكون واحداً من البوابات الرئيسية المؤدية إلى ريجنس بارك التي صممها المعماري المعروف جون ناش في أوائل القرن التاسع عشر. ويتضمن المشروع هدم الأجزاء التجارية القائمة في الوقت الحالي، وإعادة تطويره وتحويله إلى مخطط سكني راق يوفّر ٧٧ وحدة سكنية عالية المواصفات، وبيوت ريفية متلاصقة، مع المحافظة على

اللمسات المعمارية المبهرة للمصمم جون ناش. حقق المشروع تقدماً ملموساً، مع استكمالته في أغسطس ٢٠٢١ وبيع ٦٣ بالمائة من الشقق.

٢٤ باكينجهام جيت، المملكة المتحدة

قام فينشر كابيتال بنك بتقديم أعمال الهيكل والاستشارات لمجموعة مختارة من المستثمرين للاستحواذ على عقار سكني للتملك الحر جاري تطويره في لندن، المملكة المتحدة. يقع ٢٤ باكينجهام جيت في قلب ويستمنستر، ويتكون من ثماني شقق فخمة تحتل كل شقة طابقاً بأكمله، إلى جانب وحدة بنتهاوس فاخرة تقع على طابقين. وقد بيعت كل الشقق ووحدات البنتهاوس مع التخارج الكامل من هذا الاستثمار في أغسطس ٢٠٢١.

ضفاف

هذا المشروع العقاري المتميز بطابعه المعماري الفريد يتمتع بموقع إستراتيجي على جزيرة ريف السكنية الفاخرة في المنامة، مملكة البحرين. يتكون المشروع من برجين سكنيين شاهقين يشملان ٥٣٤ وحدة سكنية، إضافة إلى مجموعة متنوعة من المرافق الترفيهية. وقد حقق المشروع تقدماً حتى بداية ٢٠٢١، ولكن تم تعليق العمل في الوقت الحالي، مع تحديد بعض حلول التمويل اللازمة لاستكمال عمليات بناء المشروع. ويجري البحث مع عدد من الأطراف المهتمة، مع توقع الوصول إلى حل خلال النصف الأول من العام القادم ٢٠٢٢.

وان البحرين

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

جريت هاربر

تعد جريت هاربر قطعة أرض تتميز بموقعها الفريد المطل على البحر وتزيد مساحتها عن ٣٥ ألف متر مربع في منطقة الحد، البحرين. تم الحصول على الموافقة الرسمية من الهيئات المعنية لتقسيم الأرض، ويسعى البنك في الوقت الحالي إلى بيع الأراضي المقسمة للتخارج من هذا الاستثمار. يعاني السوق من الركود

بسبب انتشار فيروس كوفيد-١٩، ولم يتلقى البنك أي عروض جادة حتى الآن.

شركة بيان للتطوير العقاري

تم تأسيس شركة بيان للتطوير العقاري لمواجهة النقص الحاد في الوحدات السكنية، وذلك من خلال توفير وحدات سكنية عالية الجودة تناسب ذوي الدخل المتوسط في المملكة العربية السعودية. ويعتبر مشروع بيان العزيرية هو المشروع السكني الرئيسي للشركة. يقع المشروع على مساحة ٦٢٥ ألف متر مربع في منطقة العزيرية بالخبر، وسوف يتكون فور بناؤه من وحدات سكنية متكاملة تتراوح ما بين ٨٠٠-١٠٠٠ فيلا سكنية. وقد تأخر مشروع العزيرية كثيراً بسبب تعقد الإجراءات المتعلقة بسند الملكية والتي بدأت في مايو ٢٠١٥، ولم يتم حلها حتى الآن بشكل نهائي، ولكن وصلت الأمور إلى المراحل النهائية لاستخراج سند الملكية.

شركة تطوير مشروع العالم

يملك فينشر كابيتال بنك قطعة أرض على مساحة ٩٠٠ ألف قدم مربع في مشروع العالم، وهو مجتمع سكني وترفيهي راق يقع قبالة ساحل دبي، الإمارات. الأرض خالية من أي التزامات. وفي عام ٢٠١٨، تسلم فريق العمل عرضاً رسمياً للاستحواذ على الأرض وتسلم دفعة مقدمة غير قابلة للاسترجاع من المشتري، وتم تسجيل البيع لدى دائرة دبي للأراضي والأملاك. ولكن في أعقاب ذلك، قام المشتري باتخاذ إجراءات قانونية ضد الشركة في دولة الإمارات لاسترجاع مبلغ الدفعة المقدمة. ومنذ ذلك الحين، أصدرت المحكمة حكماً لصالح الشركة وتم اتخاذ إجراءات تنفيذية لتطبيق الحكم فيما يتعلق بالمبلغ الذي يطالب به المشتري. من ناحية أخرى، يسعى البنك إلى البحث عن مشترين آخرين.

شركة جلوري

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



٢٤ باكينجهام جيت، المملكة المتحدة

مشروع العالم

الاستثمارات المباشرة

أوبيا مكارنة

تحتل هذه الشركة التركية الرائدة المتخصصة صاحبة العلامة التجارية في تصنيع الباستا المرتبة الأولى في تركيا والثانية في العالم في طاقة الإنتاج، بما يعادل طحن ١,٥٠٠ طن يومياً من القمح و ١,٠٠٠ طن من إنتاج المعكرونة. توفر العلامة التجارية أوبيا ٤٠ نوعاً مختلفاً من المنتجات ويتم تصديرها إلى ٨٥ دولة، منها المملكة المتحدة، ألمانيا، أفريقيا، الصين، كوريا الجنوبية، الهند، والشرق الأقصى. يبحث فينشر كابيتال بنك في الوقت الحالي خيارات التخرج من هذا الاستثمار. وقد حققت الشركة إيرادات بقيمة ٤٨٥,٦ مليون دولار أمريكي للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة جوكنور

يملك فينشر كابيتال بنك ومستثمروه حصة في شركة جوكنور لتصدير واستيراد وإنتاج الأغذية (جوكنور) بنسبة ٨٣,٥ بالمائة، وتعتبر أكبر شركة منتجة ومصدرة لعصير الفاكهة المركز وعجينة الفواكه في السوق التركية. وتنفذ الشركة بنجاح بعض مبادرات النمو التي تركز على توسعة خطوط أعمالها، والتوسع الجغرافي. وقد تضمن ذلك تطوير منتجات جديدة موجهة مباشرة إلى قطاع الأغذية الصحية، وتوسعة أنشطة العلامة البيضاء في الولايات المتحدة، واختبار فرص دخول السوق في الصين. والشركة الآن بصدد الإدراج في بورصة اسطنبول، وقد حققت إيرادات بقيمة ١٧٠,٤ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

كاريبو

ريجنس كريست، المملكة المتحدة

فدركرز وكاريبو

يملك فينشر كابيتال بنك ٦٠ بالمائة من الأسهم المباشرة لمطعم فدركرز ومقهى كاريبو كافييه في مملكة البحرين، واللذين كانا يعملان بنجاح منذ عام ١٩٩٥ و٢٠٠٧ على التوالي. يعد فدركرز أحد المطاعم العصرية الرائدة في البحرين، بينما يعتبر كاريبو أحد سلاسل المقاهي المعروفة. وفي أعقاب الاستحواذ على الاستثمار، بدأ البنك في تنفيذ برنامج لتجديد جميع فروع الوجهتين، وتنفيذ خطة توسع سريعة لمقاهي كاريبو شملت افتتاح ١٠ محلات جديدة. وقد حقق البنك عائداً نقدياً صافياً على الاستثمار يربو على ٣٠ بالمائة على البيع الكامل للاستثمار. وقد تم استلام الدفعة الأولى في نوفمبر ٢٠٢١، مع استلام مبالغ إضافية في الربع الثاني من ٢٠٢٢.

شركة دلتا المحدودة

يملك فينشر كابيتال بنك ٤٥ بالمائة من أسهم شركة دلتا المحدودة، وهي شركة مقاولات رائدة في المملكة العربية السعودية ومتخصصة في مجالات الطاقة الكهربائية ونقل وتوزيع الكهرباء. وقد حققت الشركة ربحية بالرغم من التحديات التي واجهتها، بما في ذلك بطء الإنفاق على الطاقة على مدى الثلاث سنوات الماضية. من المتوقع أن تستفيد دلتا من عدد من العقود الإضافية بسبب استئناف العمل مؤخراً في العديد من مشاريع البنية التحتية الضخمة التي تدعمها الحكومة. وتتولى الشركة في الوقت الحالي إعداد خطة خمسية استراتيجية مع التركيز على الخدمات المدارة وقطاع تقنية المعلومات والاتصالات في أعقاب تعيين رئيس تنفيذي جديد للشركة.

شركة فارم لاند تركيا

يملك فينشر كابيتال بنك ومستثمروه في الوقت الحالي مزارع واسعة في تركيا، مع إجمالي مساحة مزروعة تبلغ حوالي ١١,٨ مليون متر مربع، وأكثر من مليون شجرة من أشجار التفاح والكمثرى والكرز الحامض والخوخ العضوي. وتركز الشركة على شراء وزراعة الأراضي الواقعة بالقرب من بعضها البعض بهدف تسريع عملية تحقيق الإيرادات والحد من التكاليف المرتبطة بالزراعة. إضافة إلى ذلك، تواصل الشركة دراسة فرص التنوع من خلال أنشطة جديدة تكون مكملة للعمليات التشغيلية الأساسية.

صندوق مينا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تأسس هذا الصندوق الأول من نوعه من قبل فينشر كابيتال بنك في يونيو ٢٠٠٦، بهدف تحقيق عائدات ملموسة معدلة حسب المخاطر، وذلك من خلال الاستثمار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ويتيح الصندوق للمستثمرين الفرصة للمشاركة في جهود التنمية الاقتصادية، مع الاستفادة من قاعدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة متسارعة النمو في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد صُمم الصندوق لتوفير حلول التمويل المباشرة والدعم المالي والإداري للشركات الواعدة والمتنامية التي تتميز بإدارة مهيكلية بشكل جيد وإمكانات هائلة لتحقيق الربحية. تشمل محفظة الصندوق على شركة جافكو، وكيو كون، وأي تي ووركس، وتشالينجر ليمتد، ونظراً لانتهاء الفترة الأصلية للصندوق خلال عام ٢٠٢٠، تقدم بطلب إلى الجهات التنظيمية لتمديده لمدى عامين آخرين. وقد وصل فينشر كابيتال بنك إلى المراحل النهائية في بيع حصة الـ ٢٠ بالمائة في كيو كون المملوكة لفينشر كابيتال بنك ومستثمريه، من بينها ٣,٩٦ بالمائة مملوكة لصندوق مينا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

شركة جافكو

في عام ٢٠٠٧، قام فينشر كابيتال بنك ومستثمروه بتمويل خطة نمو استراتيجية لشركة جافكو. وقد اشتملت هذه الخطة على تطوير مجمع صناعي مقام وفق أحدث التجهيزات ومتخصص في تصنيع الأسمدة الكيميائية وغيرها من المواد الكيميائية الأخرى التي كان يتم استيرادها إلى منطقة الشرق الأوسط

وشمال أفريقيا. ومنذ تأسيسها في عام ١٩٩٧، نجحت جافكو في بناء اسم مرموق في صناعة الأسمدة الكيميائية، حيث تخصص في تصنيع كبريتات البوتاسيم، وحامض الكبريتيك كمنتج ثانوي من كبريتات البوتاسيوم. وفي ظل ظهور بعض الأمور الفنية والتوترات الجيوسياسية، توقفت العمليات التشغيلية للشركة في عام ٢٠٢٠. ويتفاوض فينشر كابيتال بنك في الوقت الحالي مع عدد من المستثمرين الاستراتيجيين المحتملين بهدف استئناف العمليات التشغيلية تحت إدارة جديدة، لتحقيق تخرج جزئي أو كلي.

شركة كيو كون

تأسست شركة قطر للهندسة والإنشاءات (كيو كون) عام ١٩٧٥، وهي شركة رائدة في مجال أعمال الصيانة والهندسة والمشتريات والبناء، تتخصص في صيانة المشاريع والمنشآت العامة في قطاع النفط والغاز، والبتروكيماويات، والأسمدة، والطاقة، وغيرها من قطاعات البنية التحتية الصناعية. وقد وصل فينشر كابيتال بنك إلى مرحلة متقدمة من المناقشات لبيع حصة الـ ٢٠ بالمائة التي يملكها البنك ومستثمروه.

شركة آي تي ووركس

تعد شركة آي تي ووركس واحدة من أكبر شركات الإسناد الخارجي لخدمات البرمجيات في مصر، وتملك مكاتب في المملكة العربية السعودية، الإمارات، وقطر، وأوروبا، والولايات المتحدة الأمريكية. ومن أهم التطورات التي شهدتها الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٠ هو نجاحها في بيع قسم التعليم. ويشهد قسم التطوير

أداءً أفضل من المتوقع نتيجة زيادة الطلب الناشئ عن التغير في نماذج عمل الشركات بسبب كوفيد-١٩. ويواصل فريق الإدارة اتخاذ إجراءات تشغيلية لزيادة كفاءة العمل وتحسين النتائج المحققة.

شركة تشالينجر

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

شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية

تأسست شركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية عام ٢٠٠٧ للاستفادة من الفرص الاستثمارية الواعدة في قطاع الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية. والشركة حاصلة على ترخيص من هيئة السوق المالية وتركز نشاطها على الاستثمار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة الواعدة في المملكة العربية السعودية. وفي ظل استمرار ظروف السوق الصعبة، نفذت الشركة خطة لخفض رأس المال على دفعتين، فضلاً عن اتخاذ عدد من

حلول الخزينة

برامج السيولة من فينشر كابيتال بنك

يوفر فينشر كابيتال بنك ثلاثة برامج مبتكرة قصيرة الأجل للسيولة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع سندات ثقة وأسهم مدعومة بأصول عقارية ذات مردود جيد في البحرين ودبي، مع توزيع أرباح ربع سنوية على أساس أداء أصول البرنامج.

تم طرح البرنامج الأول في عام ٢٠١٠ ويلقى دعماً من مبنى فينشر كابيتال بنك الواقع في المنطقة الدبلوماسية في المنامة، مملكة البحرين، ويشتمل على مجموعة من المساحات المكتبية، ووحدات التجزئة، ومواقف السيارات الخاصة والعامة. وتم طرح البرنامج الثاني في عام ٢٠١٥ ويلقى دعماً من المبنى الأولى في مجمع إسكان جبل علي للعمال في دبي، بينما طرح البرنامج الثالث في عام ٢٠١٦ ويلقى دعماً من المبنىين الثاني والثالث من نفس المجمع.

الإجراءات الرامية إلى خفض التكاليف. ويدرس مجلس إدارة الشركة إمكانية انعاش نشاطها وطرح منتجات جديدة لتحقيق إيرادات.

ذي لاونج

بدأت هذه الشركة أعمالها عام ٢٠٠٨ في الطابق السادس من مبنى فينشر كابيتال بنك الواقع في المنطقة الدبلوماسية بالبحرين لتوفير خدمات متخصصة للمساحات المكتبية المجهزة. ومنذ ذلك الوقت، نجحت في تحقيق تقدم ملموس من حيث العائدات المستقرة، والحفاظ على المستأجرين، ومستويات الإشغال العالية. ولتلبية احتياجات الطلب المتنامي على المساحات المكتبية المدارة والتي زادت بسبب تأثير كوفيد-١٩، تجري الشركة في الوقت الحالي تقييماً حول جدوى تأجير مساحة إضافية في مبنى فينشر كابيتال بنك، حيث اقترب المبنى من تحقيق ١٠٠٪ من طاقته الاستيعابية القائمة.

شركة مزن

تأسست شركة مزن الاستثمارية القابضة لتزويد فينشر كابيتال بنك بمنصة استثمارية للفرص في المغرب. وقد استكملت الشركة عدداً من الاستثمارات في مجال التعليم والسكن المناسب. استكمل فينشر كابيتال بنك عملية التخرج الكامل من هذا الاستثمار.

تم اتخاذ عدد من الخطوات التصحيحية الملوسة لمواجهة هذه الأمور، ويتضمن ذلك تسهيل عمليات إعادة الهيكلة بهدف تعزيز جاذبية واستدامة برامج السيولة في البنك. ويدرس البنك عدداً من الخيارات التي تتيح له إعادة هيكلة هذه البرامج، وزيادة السيولة، وتعزيز الدخل لمستثمريه.

وتعمل دائرة الخزينة في الوقت الحالي في صندوق محفظة الصكوك (الصندوق)، وهو صندوق مغلق يهدف إلى تحقيق عائدات دورية مناسبة على استثماراته، مع إتاحة الفرصة للمستثمرين لاستلام كوبونات دورية، بالإضافة إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من الأوراق المالية (الصكوك) العالمية ذات الدخل الثابت والمتوافقة

عمليات ما بعد الاستحواذ

يتبنى فينشر كابيتال بنك منهجاً نوعياً جديداً تجاه إدارة عمليات ما بعد الاستحواذ لشركات محفظته الاستثمارية. ويتضمن ذلك تحليلاً مستفيضاً للشركات والأسواق التي تعمل بها، مع التركيز على تحديد الأصول التي تتطلب المزيد من الاهتمام والأكثر جدوى للتخرج على المدى القصير إلى المتوسط. ويتركز الهدف الرئيسي لفريق عمليات ما بعد الاستحواذ على تعزيز قيمة أصول المحفظة الاستثمارية للبنك، وهذا ينطوي على تفهم كل أصل من الأصول، وذلك من خلال تقييمه بمساعدة خبراء من الخارج ممن يملكون دراية جيدة بالسوق والقطاع. كما تشمل

إدارة الثروات

يتولى قسم إدارة الثروات مسؤولية تطوير وتعزيز العلاقات القائمة بين البنك وشبكته الواسعة من المؤسسات الاستثمارية والأفراد من أصحاب الثروات في جميع أنحاء دول الخليج. وقد نجح البنك أيضاً في بناء العديد من العلاقات الاستراتيجية مع بعض المؤسسات المهتمة بأنواع معينة من العروض الاستثمارية. يضم الفريق نخبة من المتخصصين من ذوي الكفاءة العالية والخبرة الواسعة الذين يتمتعون بقدرات فنية عالية مكنتهم من توظيف مجموعة واسعة من المنتجات عبر مختلف القطاعات. وباعتبارهم نقطة الاتصال الرئيسية للمستثمرين، فإن فريق العمل في دائرة إدارة الثروات يضطلعون بمهمة إعداد تقارير دورية عن آخر تطورات المحفظة الاستثمارية للبنك، والتعريف

مع أحكام الشريعة الإسلامية، ووفق المعايير الرقابية المحددة في الدليل الإرشادي للاستثمارات.

ويهدف الصندوق إلى توفير عائدات من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية ذات الدخل الثابت المقومة بالدولار الأمريكي مع عائدات محددة مسبقاً في وقت الاستثمار على مدى فترة الصندوق من خلال هيكل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ونتوقع استكمال ترتيبات صندوق محفظة الصكوك في الربع الأول من عام ٢٠٢٢.

الوظائف المؤسسية

هذه التقييمات على الاستفادة من التقنيات التحليلية المتطورة وأفضل الممارسات الدولية التي تعتبر جديدة على المنطقة.

وواصلت شركات المحفظة خلال العام الخضوع لاختبارات الضغط الاستثماري والتحليل، وذلك لتحديد أكثر التقييمات واقعية. كما تم تحقيق تقدم ملموس في تسريع استراتيجية التخرج الاستثماري للبنك. وقد تم استكمال عمليات التخرج من شركة مزن في المغرب، وفدركرز وكاريبو في مملكة البحرين، و٢٤ باكينجهام جيت في المملكة المتحدة، وويست هيفن في أطلنطا، جورجيا، بينما وصلت عمليات التخرج من شركة كيو كون في قطر إلى المراحل النهائية من المفاوضات.

بالفرص الاستثمارية الجديدة، وعرض رؤية متخصصة عن الأسواق المحلية والإقليمية، فضلاً عن تقديم الاستشارة المالية لعملائهم.

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



بيان



وان البحرين

علاقات المستثمرين

قام فينشر كابيتال بنك بتطوير وترقية البنية التحتية لتقنية المعلومات بهدف تحسين وظائف النظام، وتمكين العملاء من الوصول مباشرة بالمعلومات. وقد نجح البنك في ترقية نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) من خلال نقله إلى السحابة، ووفق أحدث إصدار بما يتماشى مع أحدث التطورات التكنولوجية والتغييرات التنظيمية، ليوفر بذلك أعلى مستويات الدعم للعملاء والمستثمرين.

بالإضافة إلى ذلك، وتمشياً مع اتجاه البنك نحو الرقمنة، فقد

طرح أول بوابة إلكترونية لتزويد عملائه الكرام بكافة الخصائص والمزايا التي تتيح لهم الإطلاع على محفظتهم الاستثمارية والتعرف على آخر المستجدات. ويتوافق التطبيق الذي يمكن تحميله على الهواتف النقالة مع أنظمة iOS وأندرويد. وتتيح بوابة "VCB Online" سهولة الاستخدام لعملائنا الإطلاع على بيانات استثماراتهم، والتقارير المالية للاستثمارات، والتعرف على آخر المستجدات والقيم العادلة لاستثماراتهم في أي وقت وأي مكان. التطبيق مجاني، وتم تطويره بما يتناسب مع أسلوب الحياة العصري المتغير.

الاحترافية اللازمة لضمان توفير بيئة عمل آمنة بقدر الإمكان، بما في ذلك تعقيم المباني بشكل دوري، وفحص الموظفين الذين تستدعي مناصبهم التواجد الفعلي في المكتب.

كما حرص البنك على تزويد موظفيه بفرص المشاركة في برامج التدريب والتطوير المختلفة مثل برنامج صندوق الوقف لشهادة الماجستير في التمويل الإسلامي / التكنولوجيا المالية، ودبلوما CIPD المستوى الخامس، وبرنامج النمذجة المالية الذي يتيح

للموظفين الحصول على اعتماد مهني، وتشجيعهم على مواصلة التعلم.

بلغ إجمالي المبالغ المدفوع مقابل إنهاء الخدمة أو مزايا التقاعد لتسعة من الموظفين خلال عام ٢٠٢١ ما قيمته ٣٨١ ألف دولار أمريكي، مع الأخذ في الاعتبار أن أعلى مبلغ تم دفعه خلال الفترة كان ١٢٠ ألف دولار أمريكي.

تقنية المعلومات

بدأت عملية التحول الرئيسية في البنية التحتية لتقنية المعلومات في البنك منذ العام الماضي، وقد اشتمل ذلك على تحويل كافة التطبيقات والخدمات الهامة إلى السحابة، وذلك بغرض ضمان بيئة أكثر فعالية لتدفقات العمل الافتراضية. وقد تم تنفيذ ذلك الآن وشمل مركز البيانات، وموقع استعادة البيانات في حالات الكوارث، وخوادم الملفات الفعلية، وخطط موارد البنك، وإدارة علاقات العملاء، والبريد الإلكتروني. كما ساعدت هذه المبادرات على تعزيز عمليات أتمتة ودمج كافة الأنظمة والعمليات المالية، إضافة إلى طرح قنوات مطورة لعرض التقارير والاتصال بالمساهمين والمستثمرين.

ومن مزايا عملية التطوير التي خضعت لها تقنية المعلومات خلال فترة انتشار الوباء هو تعزيز قدرة الموظفين على العمل والتواصل بأمان من منازلهم، فضلاً عن خفض ٧٥ بالمائة من عدد الخوادم الفعلية، والحد من استخدام الطابعات والأوراق بشكل ملحوظ. وتواصل هذه التطورات تحقيق المزيد من الدقة والإنتاجية، وخفض تكاليف التشغيل.

يبلغ العدد الإجمالي الحالي لموظفي البنك ٢٥ موظفًا، الأمر الذي يعزز مكانة فينشر كابيتال بنك كمؤسسة مرنة وعالية الكفاءة، مع الاستفادة من المشاركة والتعاون القائم بين الأفراد وفرق العمل، ووظائف المكاتب الأمامية والخلفية.

وقد اتخذ البنك عددًا من الإجراءات المبكرة لمواجهة تحديات جائحة كوفيد-١٩، بهدف الحد من تعطيل العمليات اليومية. واستجابة للحظر الحكومي في البداية، تم تزويد الموظفين بأجهزة الكمبيوتر المحمول والتكنولوجيا الداعمة لتمكينهم من العمل بأمان من منازلهم. وقد تضمن ذلك إنشاء شبكة افتراضية خاصة، والتسجيل في أنظمة الاجتماعات الافتراضية لتسهيل الاتصالات الداخلية والخارجية. كما اتخذ البنك الإجراءات

الموارد البشرية والمساندة

تم إعادة هيكلة وزيادة فريق الإدارة خلال العام المالي ٢٠٢١. ويرأس الفريق الآن الرئيس التنفيذي الجديد الذي يشغل أيضاً منصب رئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ، يعاونه نائب الرئيس التنفيذي وهو أيضاً الرئيس التنفيذي للشؤون المالية. وقد حرص البنك على تعزيز إمكانياته المؤسسية من خلال تعيين رئيس جديد لإدارة المخاطر ورئيس جديد للخزينة، ورئيس جديد للاستشارات القانونية، وجاري تعيين رئيس جديد للالتزام. وقد طبق البنك خطة للحد من العمالة الزائدة، وتم ذلك بأسلوب عادل ومتحضر، حسب أفضل الممارسات والمعايير السارية في قانون العمل البحريني. ويتولى معظم موظفينا مهام ومسؤوليات إضافية.

استعراض الحوكمة المؤسسية

أهم عناصر إطار عمل الحوكمة المؤسسية في فينشر كابيتال بنك:

١. المواثيق المتكاملة وأوصاف الوظائف التي تحدد بوضوح مهمات ومسؤوليات وصلاحيات مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية ومهام المراقبة، فضلاً عن الوظائف الرئيسية الأخرى داخل البنك.
٢. مجموعة متكاملة من الكتيبات الإرشادية للسياسات والإجراءات التي توجه ثقافة الحوكمة في البنك.
٣. الإشراف الفعال والمستقل لمجلس الإدارة من خلال تشكيل أربع لجان إدارة مستقلة، ومن خلال إدارات المراقبة في البنك مع وضع خطوط عريضة واضحة ومباشرة للإبلاغ عن المخالفات.
٤. توصيات هيئة الرقابة الشرعية التي تتمتع بسمعة مرموقة واستقلالية تامة.
٥. تقييم ذاتي متكامل يجرى سنوياً لأعضاء مجلس الإدارة ولجان الإدارة.
٦. مجموعة فعالة من السياسات والإجراءات التي تراقب أنشطة العمل في البنك والوظائف المساندة.
٧. خطة إحلال رسمية مناسبة ومطورة للمناصب الرئيسية في البنك.

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

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

أهم التطورات التي شهدتها البنك خلال العام

- انتخاب الدكتور عصام الطواري والدكتور محمد خليل الدهلوي كعضوين مستقلين وغير تنفيذيين في نوفمبر ٢٠٢٠.
- ضم مجلس الإدارة ثمانية أعضاء في نهاية السنة المالية.
- قيام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التسيير المؤقتة لتكون بمثابة لجنة استشارية للمجلس.

أعضاء مجلس الإدارة

كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن إعداد البيانات المالية التي توضح الوضع المالي للمجموعة بدقة متناهية، وعن مراجعة واعتماد نشر البيانات المالية الدورية والتقارير السنوية. وبالنسبة للمعاملات التي تكون خارجة عن نطاق العمل العادي أو التي لا تندرج ضمن حدود صلاحيات الإدارة التنفيذية، فإنه يجب الحصول على موافقة المجلس عليها.

ووفق النظام الأساسي للبنك واتفاقية التأسيس يتكون المجلس من ١٣ عضواً بحد أقصى يمثلون نخبة من أعلى الكفاءات والخبرات المهنية المتنوعة، الأغلبية هم أعضاء مستقلين غير تنفيذيين. وتخضع عملية اختيار أعضاء مجلس الإدارة إلى موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي والمساهمين، على أن يكون اختيارهم متماشياً مع ما هو منصوص عليه في الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي. وقد تم إدراج أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عن خبراتهم في نهاية هذا التقرير السنوي.

يعد أعضاء مجلس الإدارة مركز القيادة في فينشر كابيتال بنك، ويضطلعون بمسؤولية الإشراف على نشاط البنك وإدارة شؤونه نيابة عن المساهمين. كما يتولى المجلس أيضاً مسؤولية تحقيق أهداف البنك وتنفيذ إستراتيجياته وتحديد قدرته على تحمل المخاطر بهدف تعزيز قيمة المساهم على المدى البعيد، مع الحفاظ على مصالح جميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، والتمسك بأعلى مستويات الشفافية والمصادقية. ويحرص أعضاء مجلس الإدارة على ضمان الالتزام التام بأعلى المعايير الأخلاقية في جميع أقسام البنك، ومراجعة التزامه بالأحكام التنظيمية الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشكل دوري.

وتعتمد استراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة على المبادئ المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويكون مجلس الإدارة مسؤولاً أمام المساهمين، بينما تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة. ويحرص أعضاء مجلس الإدارة على بذل العناية التامة في أداء مهامه تجاه المجموعة، وإنجاز المهام الموثمن عليها على أكمل وجه. ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة التنفيذية بالعمل وفق مصلحة المجموعة ومساهمتها من خلال تعزيز أداء المجموعة.

يقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحياته إلى الإدارة التنفيذية لتطبيق الاستراتيجيات المعتمدة. ويشرف المجلس على كيفية إنجاز أنشطة المجموعة لضمان إدارة هذه الأنشطة وفق أعلى المعايير المهنية الاحترافية المتخصصة من جانب الإدارة التنفيذية.



نظام انتخاب و إنهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة

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

العضوية في لجان مجلس الإدارة قبل التغييرات الجديدة

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	عدوان العدواني عبدالفتاح معريفي محمد جمعان	رئيس اللجنة عضو عضو
لجنة التدقيق والمخاطر	مروان الغرير محمد الكندري محمد جمعان	رئيس اللجنة عضو عضو
لجنة التمويل والاستثمار والعقار	عبد الفتاح معريفي محمد الكندري محمد جمعان عدوان العدواني	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس اللجنة عضو عضو

العضوية في لجان مجلس الإدارة بعد التغييرات الجديدة

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	عادل أبونيان محمد الدهلوي عصام الطواري	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التدقيق والمخاطر	مروان الغرير عصام الطواري محمد الدهلوي	رئيس اللجنة عضو عضو
لجنة التمويل والاستثمار والعقار	عبدالفتاح معريفي محمد الكندري محمد جمعان عدوان العدواني	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس اللجنة عضو عضو

العضوية في اللجان محددة الغرض

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة التسيير	محمد الكندري محمد جمعان عبدالعزیز الدخيل	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو

العضوية في اللجان محددة الغرض بعد التغييرات الجديدة

اللجان	اسم العضو	المنصب
اللجنة التنفيذية	محمد الكندري محمد جمعان عصام الطواري محمد الدهلوي	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو عضو

لجنة التدقيق والمخاطر

تتولى لجنة التدقيق والمخاطر مهمة الإشراف على إعداد التقارير المالية، والرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، إلى جانب إجراء عمليات التدقيق الداخلية والخارجية، والالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما أن اللجنة مسؤولة عن تقديم توصياتها بشأن تعيين المدققين الخارجيين، وتحديد رسوم التدقيق

والتعويضات، والإشراف على أعمال المدققين، ومراجعة توافق البنك مع المتطلبات القانونية. اللجنة مسؤولة أيضاً عن الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، بما يغطي جميع المخاطر التي يواجهها البنك، فضلاً عن عمليات الرقابة.

لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية

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

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

جدول حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة من

يوليو ٢٠٢٠ لغاية يونيو ٢٠٢١

يحرص مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة على الاجتماع بشكل دوري لضمان إنجاز مسؤولياتهم على أكمل وجه. ويتم أدناه توضيح ملخص لاجتماعات المجلس ولجانه خلال العام المالي ٢٠٢١:

أعضاء المجلس	اجتماعات المجلس	اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر	اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	اجتماعات لجنة التمويل والاستثمار والعقار	اجتماعات لجنة التسيير	اجتماعات اللجنة التنفيذية
عبدالفتاح معريفي	١١ من ١١ (١٠٠٪)			٢ من ٢		
مروان أحمد ماجد الغريز	١١ من ١١ (١٠٠٪)	٤ من ٤				
عدوان العدواني	١١ من ١١ (١٠٠٪)			٢ من ٢		
محمد أحمد محمد جمعان*	١١ من ١١ (١٠٠٪)	٢ من ٤		٢ من ٢	١ من ١	١٠ من ١٠
عادل محمد راشد أبونيان	١١ من ١١ (١٠٠٪)	٤ من ٤				
محمد الكندري**	١٠ من ١١ (٩١٪)	٢ من ٤		٢ من ٢	١ من ١	٨ من ١٠
محمد خليل عبدالرزاق الدهلوي***	٨ من ٨ (١٠٠٪)	٢ من ٤	٤ من ٤			١٠ من ١٠
عصام الطواري****	٨ من ٨ (١٠٠٪)	٢ من ٤	٤ من ٤			١٠ من ١٠
عبدالعزيز الدخيل*****	٢ من ٢ (١٠٠٪)				١ من ١	

* تم نقل العضو إلى لجنة التمويل والاستثمار والعقار.

** تم نقل العضو إلى لجنة التمويل والاستثمار والعقار.

*** انضم العضو إلى اللجنة في نوفمبر ٢٠٢٠.

**** انضم العضو إلى اللجنة في نوفمبر ٢٠٢٠.

***** استقال العضو في سبتمبر ٢٠٢٠.

خطة تطوير أعضاء مجلس الإدارة

تتيح خطة التوعية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة أداء مهام وظائفهم الإشرافية والاضطلاع بمسؤولياتهم على أكمل وجه على ضوء آخر التطورات التنظيمية وظروف السوق السائدة وفق طريقة فعالة تركز على المعرفة. وعادة ما تشمل تلك الخطة على مواضيع هامة، من بينها الحوكمة المؤسسية والالتزام وإدارة المخاطر. وخلال العام، عقد البنك عدد من الجلسات المعلوماتية لأعضاء مجلس الإدارة بهدف التعاون مع الإدارة التنفيذية لمراجعة خطة البنك الإستراتيجية وأهداف العمل، وضمان تماشي الإستراتيجية المعدلة مع ظروف السوق الحالية، وتساعد في تعزيز مصالح المساهمين.

تقييم أعضاء مجلس الإدارة

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

لجنة الإدارة التنفيذية

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

بيان الإستراتيجية

يعتبر فينشر كابيتال بنك أول بنك إسلامي استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا يتخصص في الاستثمارات في المشاريع الناشئة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويركز البنك نشاطه على الاستثمارات العقارية المحققة للعائدات، والاستثمارات المباشرة التي يتم اختيارها بعناية فائقة. ويجري مراجعة إستراتيجية البنك ونموذج العمل سنويا.

قواعد السلوك المهني

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

التواصل مع المساهم / المستثمر وتعزيز الوعي

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

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

<http://www.vc-bank.com/corporate-governance>

شكاوى المستثمرين

يتعامل البنك مع ملاحظات المستثمرين ومخاوفهم وشكواهم بعناية فائقة واهتمام بالغ. هذا التوجه يمثل عنصراً أساسياً في جهود البنك الرامية إلى تحسين معايير وسياساته ومنتجاته وخدماته. وفي الوقت الذي يحرص فيه البنك على تقديم خدمات ذات مستوى عالٍ من الكفاءة لعملائه، إلا أنه يدرك أنه قد تحدث بعض الحالات التي لا يشعر فيها العميل برضا تام تجاه منتجات البنك أو خدماته أو استجاباته. وبالتالي فإن البنك يدعو جميع

سياسة التبليغ عن المخالفات

قام البنك بوضع سياسة التبليغ عن المخالفات التي تهدف إلى نقل أي مخاوف تتعلق بشبهة وجود أي حالة لسوء تصرف داخل فينشر كايبتال بنك، فضلاً عن تعزيز مبادئ الشفافية، وحماية سمعة ونزاهة البنك. وقد تم دمج سياسة التبليغ عن المخالفات في كتيب الموارد البشرية. إن سوء التصرف يشتمل على سبيل المثال لا الحصر التصرف بشكل يسيء إلى سمعة البنك، أو

توظيف الأقارب

لا يشجع البنك على توظيف الأقارب من الدرجة الأولى. وفي حالة زواج الزملاء في العمل، فإن اللجنة التنفيذية سوف تقوم بمراجعة الوضع لضمان عدم وجود احتمالات لتضارب المصالح. وفي بعض الحالات، قد يصبح من الضروري على أحد الطرفين

وظائف الرقابة والحوكمة

بالإضافة إلى مسؤولياتها الخاصة، تتعاون أقسام الالتزام، وإدارة المخاطر، والتدقيق الداخلي، والتسويق والمراجعة الشرعية معاً في

الالتزام

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

المستثمرين إلى الاتصال به على الفور في أي وقت يشعرون فيه أن مستوى الخدمات المقدم لهم لا يتناسب مع تطلعاتهم. ويتبنى البنك سياسة تسلسل صارمة وإطار زمني دقيق تجاه النظر إلى شكاوى المستثمرين والتعامل معها بسرعة واهتمام.

ويوجد قسم تفصيلي خاص عن إجراءات التعامل مع الشكاوى على موقع البنك الإلكتروني:
<http://www.vc-bank.com/complaints>

مخالفة الأحكام التنظيمية السارية، أو مخالفة القواعد والحدود الداخلية، أو ارتكاب انتهاكات جنائية أو تعريض صحة وسلامة أي شخص للخطر، أو التسبب في إلحاق الضرر بالبيئة، أو التستر المتعمد على أي سوء تصرف. وينطبق في ذلك مبدأ "إذا كان لديك أي شكوك - لا تتردد في طرحها".

تولي مسؤوليات مختلفة عن الآخر أو العمل في قسم مختلف، أو الاستقالة. ويحتفظ البنك بالحق في إنهاء عمل واحد من الموظفين على أساس تضارب المصالح.

مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك على الالتزام بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

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

تعد إدارة الالتزام في البنك نقطة مركزية لجميع عمليات الالتزام بالأحكام التنظيمية، فضلاً عن الالتزام بسياسات وإجراءات البنك الداخلية. وتعمل إدارة الالتزام بشكل مستقل عن باقي أنشطة البنك، وتقوم برصد عمليات وأنشطة البنك والتأكد من التزامها بقواعد وأنظمة مصرف البحرين المركزي بما ذلك مكافحة غسل الأموال. ترفع إدارة الالتزام تقاريرها مباشرة إلى

مكافحة غسل الأموال

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

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

إدارة المخاطر

يتبنى فينشر كايبتال بنك منهجاً متميزاً لإدارة المخاطر يتم تطبيقه على مستوى البنك بأكمله ويسري على جميع الدوائر والأقسام، مع الحرص على غرس هذا المنهج في الثقافة المؤسسية للبنك بحيث يصبح جميع موظفيه مسؤولين بشكل فردي عن حمايته من المخاطر، مع الأخذ في الاعتبار أن إدارة المخاطر تساهم بدور حيوي في عملية اتخاذ القرار في البنك. ويتولى مجلس إدارة فينشر كايبتال بنك الاضطلاع بالمسؤولية الكاملة عن الإشراف على إدارة المخاطر، ويقوم بتفويض لجنة التدقيق والمخاطر التابعة له بإنجاز هذه المهمة. من ناحية أخرى تعد دائرة إدارة المخاطر مسؤولة مباشرة أمام لجنة التدقيق والمخاطر التابعة مباشرة لمجلس الإدارة. وتعد الدائرة مسؤولة عن ضمان إدارة جميع المخاطر المرتبطة بكافة الأنشطة المصرفية، وذلك وفق سياسة المخاطر المقبولة المعتمدة من قبل مجلس إدارة فينشر كايبتال بنك. وتقوم الدائرة المستقلة بتحديد ومتابعة والحد من كافة المخاطر التي ينطوي عليها نشاط البنك بهدف حماية

لجنة الترشيدات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، كما أنها مسؤولة إدارياً أمام الرئيس التنفيذي، وذلك لضمان تحقيق أهداف الالتزام من جانب البنك بما يتماشى مع أعلى المعايير المهنية والأخلاقية. وتعمل الإدارة وفق إطار عمل راسخ موضح في الكتيب الإرشادي المعتمد من مجلس إدارة البنك.

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

الأصول القيمة للبنك، وتحقيق دخل مجزٍ، وتعزيز العائدات المستحقة لمساهميهم. وتشتمل إدارة المخاطر في فينشر كايبتال بنك على آلية "خطوط الدفاع الثلاثة"، والتي تشارك من خلالها كافة الدوائر والأقسام في تقييم وافترض والتحكم في المخاطر:

أ. وحدات العمل أو وحدات تحمل المخاطر (الخط الأول للدفاع): تقوم وحدات العمل التي تخلق الأعمال بمهمة تحديد وتقييم ومتابعة المخاطر والالتزام بالضوابط التنظيمية الداخلية المتعلقة بإدارة المخاطر، فضلاً عن المتابعة الجيدة لمستوى المخاطر.

ب. إدارة المخاطر والالتزام (خط الدفاع الثاني): تتعاون كل من دائري المخاطر والالتزام لتطوير أدوات ومنهج لإدارة المخاطر، فضلاً عن تقييم ومتابعة مستوى المخاطر، وإعداد التقارير الخاصة بالمخاطر، وإجراء تقييمات المخاطر.

ج. التدقيق الداخلي (خط الدفاع الثالث): تعد دائرة التدقيق الداخلي بمثابة خط الدفاع الثالث، وتقوم بشكل مستقل بتقييم كفاءة عمليات إدارة المخاطر القائمة، وتحديد المخالفات، وعرض سبل تحسين نظام إدارة المخاطر.

التدقيق الداخلي

تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة، كما أنها مسؤولة إدارياً أمام الرئيس التنفيذي. يقوم فريق التدقيق الداخلي بتقييم مدى فعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة وتأكيد ذلك للإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة. وهذا يتضمن مراجعة مدى فاعلية وكفاءة معاملات البنك كافة وضمان تماشيها مع السياسات والمعايير والإجراءات والقوانين السارية والأحكام التنظيمية المطبقة. كما تقوم الدائرة بتدقيق أنشطة بعض

الشركات المدرجة في محفظة البنك حيث يتحمل البنك مسؤولية الإشراف عليها. وتقوم الدائرة بعملها وفق خطة التدقيق المعتمدة من لجنة التدقيق والمخاطر. ويتم تطوير خطة التدقيق باستخدام منهجية قائمة على المخاطر بحيث تعكس كذلك أي مخاطر حددها فريق إدارة المخاطر، أو الإدارة التنفيذية، أو المدققين الخارجيين. تتولى الدائرة رفع تقارير دورية عن أنشطة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق والمخاطر. ويقوم فريق التدقيق الداخلي أيضاً بتزويد الإدارة والموظفين بالمشورة والتوجيه.

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

وفق متطلبات مصرف البحرين المركزي، يحرص فينشر كابيتال بنك على إجراء مراجعة دورية للتأكد من توافق والتزام البنك بمتطلبات الحوكمة المنصوص عليها في نموذج المراقبة عالية المستوى لمصرف البحرين المركزي في الدليل الإرشادي للبنك مجلد ٢- البنوك الإسلامية. وقد أثمرت جهود البنك عن تحقيق مستوى عالٍ من الالتزام مع المبادئ الأحد عشر، وقواعد وإرشادات الحوكمة المؤسسية لمملكة البحرين. وقد تبنى البنك آلية "الالتزام" أو "التوضيح" فيما يتعلق بمستوى إرشاداته. كما أنه ملتزم تماماً بمتطلبات نموذج المراقبة عالية المستوى لمصرف البحرين المركزي، فيما عدا الموضح أدناه. ولكن يجب ملاحظة بأنه في إطار جهود فينشر كابيتال بنك للالتزام بأهداف مصرف البحرين المركزي، قام بتطبيق ترتيبات داخلية بديلة، كما هو موضح فيما يلي:

البند الإرشادي HC9.2.4-B:

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء فريق الإدارة التنفيذية

تتألف تعويضات مجلس الإدارة من أتعاب حضور اجتماعات المجلس، إضافة إلى المكافآت السنوية التي تمنح للأعضاء بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية. وقد تم الإفصاح عن مكافآت المجلس عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ في الجدول الموضح في صفحة رقم ٣٤. وحصل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية على أتعاب حضور الاجتماعات بقيمة ١٨,٠٠٠ دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٢,٠٢٠,٦٠٠ دولار أمريكي).

تتألف تعويضات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من أتعاب سنوية ثابتة بالإضافة إلى مصاريف السفر والتكاليف المتعلقة بخدماتهم. وقد تم الكشف عن مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ في الجدول الموضح في صفحة رقم ٣٤.

تتألف تعويضات أعضاء فريق الإدارة التنفيذية من مزيج من التعويضات الثابتة والمتغيرة بما يتوافق مع شروط مصرف البحرين المركزي بشأن المكافآت السليمة. وتشتمل التعويضات الثابتة على رواتب ومزايا بما يتماشى مع ما هو متعارف عليه في السوق والقطاع بشكل عام لمستويات الدراية والخبرة والأقدمية والمعرفة التي يتميز بها العضو. بينما تتألف المكافآت المتغيرة من حوافز سنوية يتم تحديدها بناءً على أداء البنك وربحيته، إلى جانب الأداء الفردي ومساهمة الموظفين المعنيين. ويتم اتخاذ اللازم لتحقيق التوافق بين التعويضات المتغيرة مع المخاطر التي تواجه البنك، وذلك لضمان تماشي مصالح الموظفين مع مصالح المساهمين، فضلاً عن تعزيز ربحية البنك على المدى البعيد. ولكن قرر البنك تعليق سياسة التعويضات المتغيرة على ضوء مركز البنك الحالي ووضعه المالي.

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

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

تم إعداد سياسة المكافآت المعدلة بحيث تحقق الآتي:

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

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

ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المتغيرة*		الثابتة مدفوعة	العدد	التفاصيل
	مؤجلة	مدفوعة			
٣١٣	-	-	٣١٣	٩	أعضاء مجلس الإدارة
٩٧	-	-	٩٧	٣	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٧١٨	-	-	٧١٨	١	الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال
١.٨٤٢	-	-	١.٨٤٢	١٠	الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة
٩٧٩	-	-	٩٧٩	١٩	موظفون آخرون
٣.٩٤٩	-	-	٣.٩٤٩		الإجمالي

ملخص التعويضات المؤجلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بالآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	١٧٧	٠,٥٤	٩٦
التحركات في التقييم	-	(٠,٤٣)	(٧٦)
رصيد آخر المدة	١٧٧	(٠,١١)	٢٠

ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

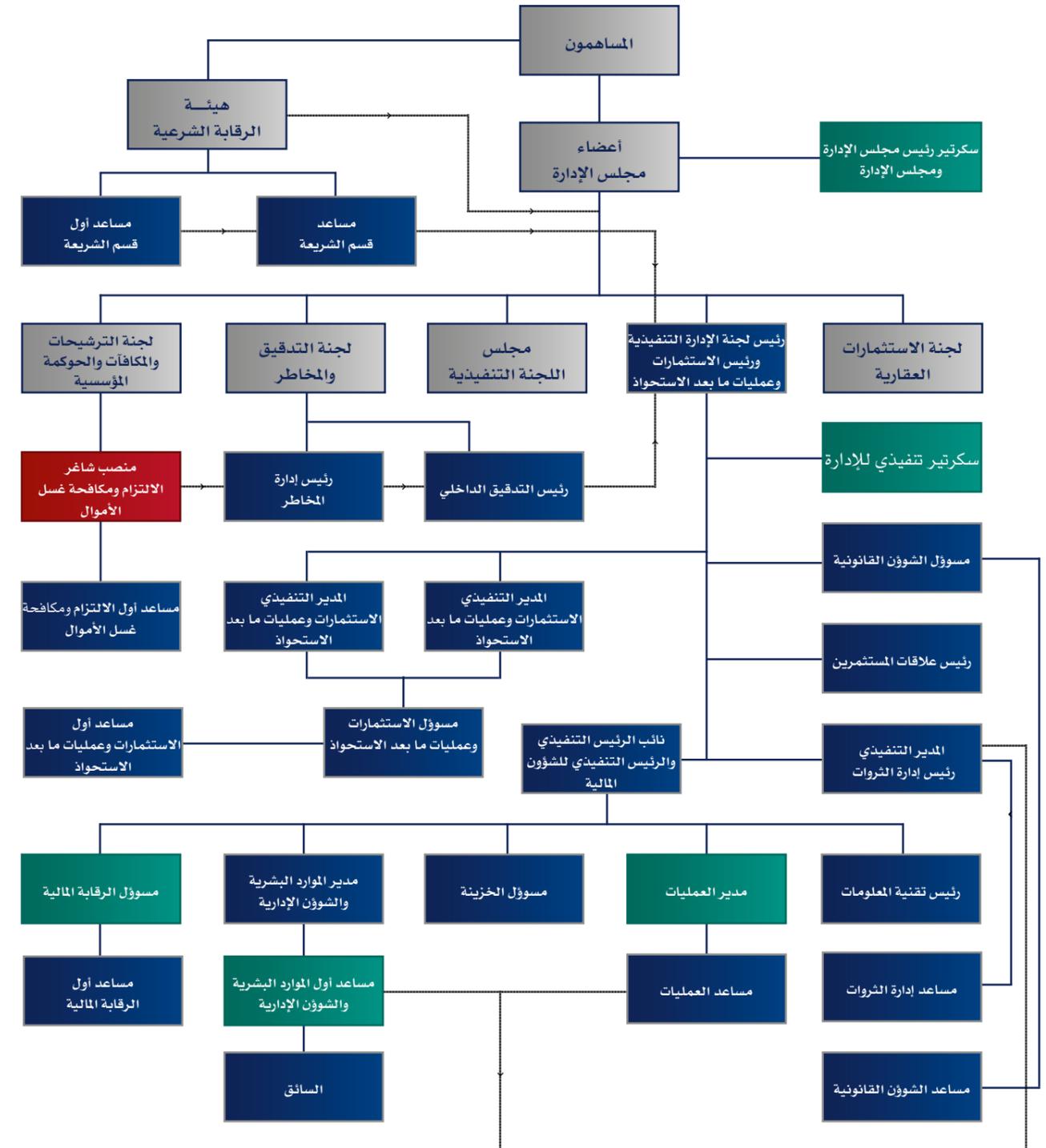
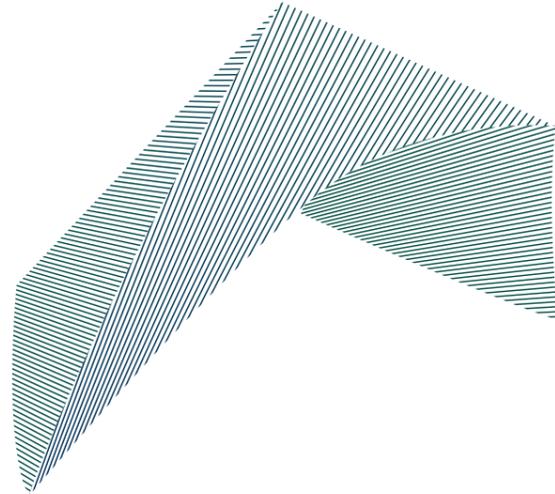
الإجمالي	المتغيرة*		الثابتة مدفوعة	العدد	التفاصيل
	مؤجلة	مدفوعة			
٣٢٤	-	-	٣٢٤	٩	أعضاء مجلس الإدارة
٧٠	-	-	٧٠	٢	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢٧٠	-	-	٢٧٠	١	الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال
١.٢٦٢	-	-	١.٢٦٢	١٤	الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة
٧٦٣	-	-	٧٦٣	٢٤	موظفون آخرون
٢.٦٩٩	-	-	٢.٦٩٩		الإجمالي

ملخص التعويضات المؤجلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بالآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	١٧٧	٠,١١	٢٠
التحركات في التقييم	-	(٠,٠٨)	(١٤)
رصيد آخر المدة	١٧٧	(٠,٠٣)	٥

هيكل الحوكمة المؤسسية

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



أكثر من دور شاعر

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

عدم ابداء الرأي

لقد تم تعييننا لتدقيق القوائم المالية الموحدة لفينش كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في 30 يونيو 2021 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/س عدم ابداء الرأي في تقريرنا، فإننا لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من ابداء رأي التدقيق حول هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كذلك التزمنا المجموعة في رأينا بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 30 يونيو 2021.

أسس عدم ابداء الرأي

1. نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 2 حول القوائم المالية الموحدة. كما هو وارد في هذا التقرير، تكبدت المجموعة صافي خسارة قدرها 15,761 ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 30 يونيو 2021، وكما هو بذلك التاريخ، نقل إجمالي موجودات المجموعة ذات تواريخ استحقاق لفترة 12 شهراً عن إجمالي مطلوبات ذات تواريخ استحقاق مماثلة بنحو 20,705 ألف دولار أمريكي. بالإضافة إلى ذلك، كان لدى المجموعة بعض المخالفات التنظيمية كما هو موضح في الإيضاح رقم 2 حول القوائم المالية الموحدة. بناءً على اجتهاداتنا، تشير هذه الظروف، بالإضافة إلى التأثير المحتمل للأمر الموضح في الفقرات من 2 إلى 6 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.

2. كما هو موضح عنه في الإيضاح رقم 27، تدير المجموعة، بصفة انتمائية، بعض الاستثمارات. وقد تبين أن المجموعة لم تمثل لبعض المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بقبول مستثمرين معينين 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 مبلغ تسوية هذه المطالبات. وبالتالي، فإننا غير قادرين على تحديد التعديلات التي قد يلزم تسجيلها في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر.

3. كما هو موضح عنه في الإيضاح رقم 12، لدى المجموعة كما في 30 يونيو 2021 عقد وكالة مستحق القبض فوات موعده استحقاقه بقيمة 6,670 ألف دولار أمريكي، محسوماً منه مخصص بنسبة 50% محسب من قبل الإدارة. وقد طلبت المجموعة من الطرف الآخر استرداد قيمة الوكالة، ولكن لم يحدث ذلك في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة. وفي رأينا، يتطلب أخذ مخصص إضافي بمبلغ قدره 6,670 ألف دولار أمريكي مقابل عقد الوكالة المستحق القبض.

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الحمد لله، وبالصلاة والسلام على سيدنا رسول الله وعلى آله وصحبه ومن وآله وصحبه
وفقاً لخطاب تفكيكه يجب علينا تقديم التقرير التالي:

إن هيئة الرقابة الشرعية لفينش كابيتال بنك، قد واجهت جميع أعمال واستثمارات البنك خلال اجتماعها للفترة من 2020/7/1 لغاية 2021/06/30.

كما قامت أيضاً بتبليغ ومناقشة القوائم المالية، وبيان المدخل للفترة من 2020/7/1 لغاية 2021/06/30 مع إدارة البنك عاماً، بأن مشروية الأعمال من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. أما مشروية هيئة الرقابة الشرعية في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبة عمليات البنك وفي إعداد التقرير لكم.

حفاً وقد رأيت هيئة -خلال اطلاعها ومراقبتها لتسيير الأعمال في البنك- قد جعل ما يتم به البنك من أعمال وأنشطة واستثمارات ومشاريع، تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكانت الهيئة قد وجهت بالتحقق من بعض الاستثمارات التي وجدت فيها ملاحظات شرعية، علماً بأننا كلفت لاستثمارات تزيينها للهيئة ليست مستحقة ويجب التصريح منها في أسرع وجه ممكن، وأخذاً علماً بأن الإدارة حاولت جعله أن تقوم بذلك ولكن بسبب ظروف السوق وبعض التضييق الخفية والبلوية لم تتمكن من ذلك خلال السنة المالية 2020-2021.

كما قامت الهيئة بحفظ في رؤسها بواجب جميع الشركات المصرفية والاستثمارات التي يوظفها البنك والمصاريف التي أتت، وموافقت على أنها استثمارات وتبرعات وصالحات إسلامية.

كما قامت الهيئة بواجب القوائم المالية للصحة من قبل الملتزمين القانونيين لفترة للذكورة، ورأت أنها موثقة لأحكام الشريعة الإسلامية لقوله: "كما قامت الهيئة بحساب مقدار الزكاة - بحسب معيار الزكاة المعاصر عن هيئة الخطة والرابطة للمؤسسات المالية الإسلامية - الأوقاف، وفتح مسؤولية إخراج الزكاة في حال تحققها ووجوبها في أسهمهم على المساهمين كل بحسب ما يملك من أسهم.

وعلى ما سبق فإن الهيئة قد تصدر تقريرها لتبين العروبة أعمال واستثمارات ومصاريف وتبرعات فيتمتع كابيتال بنك خلال هذا العام بحسب ما عرض عليها.

ونحنأً فإن هيئة الرقابة الشرعية تشيد وتوعد بجهود جميع مساهمي البنك في تسهيل أعمال الهيئة، شاكرة ومعلنة لهم كل تلك داعية الله عز وجل أن يوفقهم للمزيد منه وكرمه، إنه ولي ذلك والقادر عليه.

وهي لله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم تسليماً كثيراً . . .

وآخر تصولاً إن الحمد لله رب العالمين

عيسى ركي
عضو الهيئة

عالم بن محمد صالح يعقوب
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

صدر في يوم الأربعاء 1443/07/15 هـ الموافق 2022/02/16 ميلادية.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أسس عدم إبداء الرأي (تتمة)

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل مسئولياتنا 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 مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق وقد استوفينا مسئولياتنا 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 لأحكام 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.

أ. س. د. ج. ح.

سجل قيد الشريك رقم: ١٤٥
٢٧ مارس ٢٠٢٢
المنامة، مملكة البحرين

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 ادعت 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 ١٣,٢٩١ 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 جوهريّة. 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 نتمكن من الحصول على أدلة مزيّدة 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 مسئولية إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على عاتق مجلس إدارة المجموعة.

إن مجلس الإدارة هو المسئول 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 مسئولاً 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.

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ايضاح	ملاحظات
الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	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				
مكسب (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



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ايضاح	ملاحظات
الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	١٠,١٧٥	٥٠٥	٢٨٢	٨
استثمارات	١١٩,١١٩	٨٣,٠٢٩	٣٥,٠١٤	٩
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محضبة				
ضمن طريقة حقوق الملكية	٢٢,٧٠١	١٤,٦٥٦	٣٠١	١٠
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	٣٠,٤٠٦	٤٧٢	٧٧	١١
عقد الوكالة مستحق القبض	١٠,٦٧٢	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠	١٢
مبالغ مستحقة القبض	١,٩٧٦	٢,٠٢٠	٢,٩٧٤	١٣
تمويل لشركات المشاريع	٥,٦٩٣	٣,١٨١	٢,٤٩٠	١٤
موجودات أخرى	٢٦,٠٥٣	٨,٩٠٩	٨٤٧	١٥
الحق في استخدام الموجودات	-	٣,٨٣١	٣,١٥٤	١٦
عقارات ومعدات	٧,٤٨٠	٤,٩٤٧	٤,٦٢٥	١٧
مجموع الموجودات	٢٣٤,٢٧٥	١٢٨,٢٢٠	٥٦,٤٣٤	
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	١٠٩,٦٩٢	٨٨,٩٠١	١٣,٢٤١	١٨
مستحقات الموظفين	١,٤٤٠	٧٩٦	١,١٤٨	١٦
التزامات عقد الإجارة	-	٣,٨٩٤	٣,٢٨١	١٦
مطلوبات أخرى	٢٠,٨٨٥	١٣,٥٨٩	٣٣,٠٥٦	١٩
مجموع المطلوبات	١٣٢,٠١٧	١٠٧,١٨٠	٥٠,٧٢٦	
حقوق الملكية				
رأس المال	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٢٠
احتياطي قانوني	٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	٥,٨٥٩	٢٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	٢٦٢	
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	(٧١)	(١٦٧)	-	
خسائر متراكمة	(٩٣,٥٢٠)	(١٧٤,٦٥٢)	(١٩٠,٤١٣)	
مجموع حقوق الملكية	١٠٢,٢٥٨	٢١,٠٤٠	٥,٧٠٨	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣٤,٢٧٥	١٢٨,٢٢٠	٥٦,٤٣٤	
بنود غير مدرجة في الميزانية				
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١,٨٨٧	١,١١٨	١٣٦	



محمد أحمد جمعان
عضو مجلس الإدارة



عبد الفتاح محمد رفيع معرفي
رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠٢٠ كف دولار أمريكي	توزيعات كف دولار أمريكي	تغيرات القيمة المعادلة (الإضمحلال) كف دولار أمريكي	صافي الخسارة كف دولار أمريكي	أرباح البنك كوكيل كف دولار أمريكي	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ كف دولار أمريكي
١,١١٨	-	٥٦	(١,٠٣٨)	-	١٣٦
الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١٩ كف دولار أمريكي	١,٨٨٧	-	(٢٦٩)	-	١,٦١٨
الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١٨ كف دولار أمريكي	٢,١٠٦	(٢٢٧)	٨	-	١,٨٨٧
معداً عرضة	١٣٦	-	-	-	١,٨٨٧
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
كف	كف	كف	كف	كف	كف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٢	١,٠٥٢	١,٨٢٦	٦٤	٢	١,٨٨٧
٩٢	٦٤	٦٤	٦٤	٢	١,٦١٨
٢	٢	٢	٢	٢	١٣٦

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

يستفيد صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح البديل العام الاستشارات في أسهم حقوق الشركة في عدة شركات في دول مجلس التعاون الخليجي في مرحلة ما قبل الطرح البديل العام بهدف أساسي للاستفادة من الكسب السوقي المحتملة المترتبة بأن قطع من طرحتها البديلي العام إن الاستثمارات كقوائم معشوقة من قبل المجموعة لعقود حثلي حسابات الاستثمار الموقوتة. يوضح المستثمرون أسهم حقوق ملكية محددة التي يربحون المشاركة بها ضمن مجموعة من أسهم حقوق الملكية في شركات دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح البديلي العام، تمديد مبالغ كل منها واستلام جميع التحويلات بعد خصم أرباح البنك بنسبة ٢٠٪ على العائد الأساسي بنسبة ١٠٪.

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

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

١ التأسيس والأنشطة	معد عرضها		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
	الف	الف		صافي الخسارة للسنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي		تعديلات للتبؤد التالية:
التأسيس				اضمحلال الاستثمارات
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 ٣١، المنطقة الدبلوماسية، المنامة، مملكة البحرين.	(٨١,١٢٢)	(١٥,٧٦١)		مخصص الخسائر الائتمانية
	٢٧,٦٠٣	٤,٣٨١	٩	اضمحلال العقارات والمعدات
	١٣,٥٨٤	١١,٧١٣	٢٩	حصة المجموعة من نتائج شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي (مكاسب) / خسائر القيمة العادلة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي
	٢,٣٥١	-	١٧	مكسب من بيع استثمارات
	(٥٧)	(٦١)	١٠	إستهلاك
الأنشطة				تكلفة التمويل على الحق في استخدام الموجودات
تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك على محاسبة 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، وبالاتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها.	٣١,٨٦٥	(٨,٦٢٤)	٢٦	دخل أرباح الأسهم
	(٧٨١)	(١٠٦)	٢٢	
	٨٢٨	٤٥١	١٧,١٦	
	١٩٦	١٦١	١٦	
	(١,٤٩٦)	(٧٩٤)	٢٤	
	(٧,١٢٩)	(٨,٦٤٠)		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
				تغيرات 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		
	(٢٩,٢٥٢)	(٢,٩٠٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
	١,٤٩٦	-	١٧	أرباح أسهم مستلمة
	(٤٧)	-		عقارات ومعدات - صافي
	-	٢,١٢٩		متحصلات من بيع استثمارات
	١,٤٤٩	٢,١٢٩		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
	٢٨,٩٩٤	٣٤٦	١٦	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
	(٦٣١)	(٢٢٥)		إيجار مدفوع مقابل الحق في استخدام الموجودات
	٢٨,٣٦٣	١٢١		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
	-	٢٦٢		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
	(٩٦)	١٦٧		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
	(٩,٥٢٦)	(٢٢٤)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
	١٠,٢٠٠	٥٠٥	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
	(١٥٩)	١	٢٩	استرجاع الخسائر الائتمانية المتوقعة / (المخصص) على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك
	٥٠٥	٢٨٢		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
	٥٠٥	٢٨٢	٨	يشتمل النقد وما في حكمه في وفقاً للقائمة الموحدة للمركز المالي على ما يلي:
				أرصدة لدى البنوك

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

٢ مبدأ الفرضية المحاسبية (يتبع)

أصدر البنك خطاب ضمان لشركة / مشروع استثماري معيّن 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، تمهدت 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 لتتجنب تنشيط 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. ونتيجة 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 شاذة، فإن صافي قيمتها القابلة للتحقق قد لا تقترب قيمتها المعادلة 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 ١٢,٥٪ 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 ١٠,٥٪ 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 تطبق 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 والمياسات 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 (الإيفي) 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)، وتوجهات مصرف البحرين المركزي ولأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأموال التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي 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 التيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركته 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 التمانية. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الإقضاء، 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 للاستفاد من أنشطتها. ويتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القائمة الموحدة للدخل من تاريخ الإقضاء 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 للمساكن المكتبية ذ.م.م.	٢٠٠٧	٪١٠٠	مملكة البحرين	امتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمية 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 هولدينغ ذ.م.م. (من خلال شركة فينشر للأغذية القابضة ذ.م.م)**	٢٠١٦	٪٥٠,٧٧	مملكة البحرين	لامتلاك المواد الغذائية والمطبخات بالجملة وإيو التجزئة في مملكة البحرين. لقد سيطرت المجموعة على الشركة في شهر أكتوبر ٢٠١٨.
فينشر كابيتال بنك للاستشارات الاستثمارية المحدود	٢٠٠٦	٪١٠٠	جزر الكايمن	شركة ذات أغراض خاصة تأسست في جزر الكايمن لتسهيل رسوم الإدارة - شركة وهيبة

* لا يتم توحيد استثمارات المجموعة في شركة جي أم سي بي ذ.م.م. على أساس كل بلد على حدة حيث تعتبر السيطرة ذات طبيعة مؤقتة، وتبني المجموعة أن تبني الشركة في المستقبل القريب. وتسمى الإدارة بنشاط في الحصول على مشتري وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٢٣.

٣ أسس الإعداد والميائات المحاسبية (بتبع)

٣.٣ أسس التوحيد (بتبع)

** كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يتم توحيد استثمارات المجموعة في شركة فود فست هولدنغ ذ.م.م على أساس كل بلد 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 حالياً ضمن الاستثمارات المحفوظ 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 أسامنا لغرض السماح للملاء 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 صلايتها الذين يعنون 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 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 للقرارات المبينة 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 جلقة كوفيد-١٩، قرر مجلس المحاسبة والتدقيق التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (اليوفي) 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:

معيار 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 إلزامياً في الفترات المبينة بعد ١ يناير ٢٠٢١.

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

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. 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 إلزامياً للفترات المحاسبية المبنية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ - المتعلق بإعداد التقارير المالية لحملتي 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 إلزامياً من الفترات المحاسبية المبينة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

معيار 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 بقراريات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. سيكون هذا المعيار إلزامياً للفترات المالية المبينة 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 الاستثمارية

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

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 للتعليق 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 للاعتماد في أصلها في المستقبل المنظور. ولذلك، لا تزال تعد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية. في حالة البيع الاضطراري 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". ويمكن 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 التكاليف النقدية المخصومة. إن منخلات 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 لمخكلات مثل مخاطر البلد وخصومات غير سائلة وغيرها. يمكن أن تؤثر التخيرات 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 والتقدير المحاسبية الهامة (بتبع)

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، تقيم 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. وتقولى المجموعة إدارة هذه الشركات نيابةً عن صلاتها، 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 صناعات المجموعة قرارات نيابةً عن تلك الشركات. وتقولى المجموعة إدارة هذه الشركات نيابةً عن صلاتها، 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 بعمله وظيفية مختلفة عن عملة العرض للمجموعة. إن العملة الوظيفية لأغلبية شركات المجموعة هي الدولار الأمريكي أو عملات مثبتة بشكل فعال بالدولار الأمريكي، وبالتالي، لا ينتج عن تحويل القوائم المالية لوحدها المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض فروق تحويل جوهرية.

٦ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

(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 المتشابهة) عند:

(أ) انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات

(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 إحصائية 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 المبني، مخصصاً منه المدفوعات الرئيسية، أو مضافاً إليه أو مخصصاً منه الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبني المثبت والمبلغ المستحق، مخصصاً 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 المبني، 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 المحضبة 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 أصل 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 المبني 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 المبني

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 تكديدها.

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

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) استثمارات (يتبع)

(٣) القياس 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 مباشرةً 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 الانتمائية والارتباطات المحملة بالخسائر".

(٤) أسس قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هو السعر الذي سيتم امتلاكه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر التخارج 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 والفرضيات. تمثل مدخلات تقييم 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 وإلبيتها 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 المراهبة 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 لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطلقة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث مراحل التالية وذلك على أساس التغيير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبني لتلك الموجودات.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية. بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة 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 وفقاً لمياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو 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 السهول من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) تقييم الاضمحلال (يتبع)

(١) اضمحلال الموجودات المالية (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

وبما أن المجموعة لا تعمل في مجال تقديم القروض والتمويل، فإن نهج توفير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة يستند إلى إجراء تقييم منفصل 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 داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٠,٢٥٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و ١٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.

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 متمثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلا من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة أو ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

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

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغييرات 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). وفقاً 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 متمثراً 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 التغييرات 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 المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرةً وهنا لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (بتبع)

(هـ) تقييم الاضمحلال (بتبع)

(ز) اضمحلال الموجودات المالية (بتبع)

قيمة التعرض عند التمر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التمر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الاسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بزل 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 الخصائر 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 المبني وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

(و) موجودات مالية أخرى مدرجة بالتكلفة المضافة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى كتروض وضم مدينة وتدرج بالتكلفة المضافة بعد حسم مخصصات الخصائر الائتمانية. يتم قياس خسارة الاضمحلال كفرق بين القيمة المدرجة للموجود المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المقررة 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 الاقتناء. 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 صليات الشركات الزميلة. أياً وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغييرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في 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 مقمة 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 (بتبع)

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً 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 تقيم 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 تعاقدي لتقاسم السيطرة على الترتيب، والتي تكون موجودة فقط عندما يتطلب اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة بالحصول على الموافقة بالإجماع من الأطراف المتقاسمة للسيطرة. يتم احتساب حصة استثمارات المجموعة في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية في مقمة القائمة الموحدة للدخل في "حصة المجموعة من خسارة الشركات الزميلة والمشروع المشترك".

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

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

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

(ط) النقد وما في حكمه

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

(ي) عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات مبدئياً 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.

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

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 والتبعية المستخدمة. عندما تزيد القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد، فإن الموجود يعتبر مضمحلًا، ويتم إظهار الموجود بالمبلغ القابل للاسترداد.

عندما يتم تقييم القيمة المستخدمة للموجود، فإنه يتم خصم التكاليف النقدية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقد 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 المعطاة 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 خسائر الاضمحلال المثبتة مسبقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الموجودات القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسائر 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 خسائر 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 التناوب 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 عادةً 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 الاستثمارات الاستثمارية والهيكلية

يتم إثبات دخل الاستثمارات 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 التأجير التشغيلي.

(ف) حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية

تمثل حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية الموجودات المكتناة باستخدام الأموال المستلمة من قبل حاملي حسابات الاستثمار المقيدة ويتم إبرارتها من قبل المجموعة كمدير استثمار على أساس عقد المضاربة. تنكسر حسابات الاستثمار المقيدة بشكل خاص لغرض استثمارها في مشاريع محددة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها لهذا الغرض كموجودات للمجموعة في القوائم المالية الموحدة.

(ص) مكافآت الموظفين

(١) مكافآت قصيرة الأجل

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

(٢) مكافآت ما بعد التوظيف

يتم تغطية معاشات التقاعد والمكافآت الاجتماعية الأخرى للموظفين البحرينيين بنظام الهيئة للتأمين الاجتماعي البحريني، وهو "نظام ذو مساهمة محددة" والذي بموجبه يقوم البنك والموظفين بالمساهمة على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم إثبات المساهمات من قبل البنك كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل. تنكسر 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 إيصاحات أخرى عن القطاعات التشغيلية في هذه القوائم المالية الموحدة.

(س) الزكاة

نظرًا لعدم تكليف البنك بدفع الزكاة نيابة عن المساهمين، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق مساهمي المجموعة أنفسهم. تم تقديم مبلغ الزكاة للسهم الواحد في 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 وتتوي المجموعة تسويتها على أساس صافي المبلغ.

(ث) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

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

٧ تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال المطفاة الف	المجموع الف
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	٢٨٢	٢٨٢
استثمارات	٣٠,٩٨٦	٤,٠٢٨	-	٣٥,٠١٤
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٧٧	٧٧
عقد الوكالة مستحق القبض	-	-	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	-	-	٢,٩٧٤	٢,٩٧٤
تمويل لشركات المشاريع	-	-	٢,٤٩٠	٢,٤٩٠
موجودات أخرى	-	-	٧١٠	٧١٠
مجموع الموجودات المالية	٣٠,٩٨٦	٤,٠٢٨	١٣,٢٠٣	٤٨,٢١٧
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	١٣,٢٤١	١٣,٢٤١
مطلوبات أخرى	-	-	١٥,٦٧٨	١٥,٦٧٨
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩
بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	٩٢	٤٤	١٣٦

٧ تصنيف الأدوات المالية (يتبع)

تم تصنيف الأدوات المالية للمجموعة على النحو التالي:

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال مطفاة الف	المجموع الف
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	٥٠٥	٥٠٥
استثمارات	٤٣,٥٦٣	٣٩,٤٦٦	-	٨٣,٠٢٩
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٤٧٢	٤٧٢
عقد الوكالة مستحق القبض	-	-	٦,٦٧٠	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	-	-	٢,٠٢٠	٢,٠٢٠
تمويل لشركات المشاريع	-	-	٣,١٨١	٣,١٨١
موجودات أخرى	-	-	٨,٨٣١	٨,٨٣١
مجموع الموجودات المالية	٤٣,٥٦٣	٣٩,٤٦٦	٢١,٦٧٩	١٠٤,٧٠٨
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	٨٨,٩٠١	٨٨,٩٠١
مطلوبات أخرى	-	-	٩,٩٧٢	٩,٩٧٢
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٩٨,٨٧٣	٩٨,٨٧٣
بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	١,٠٥٢	٦٦	١,١١٨

في ١ يوليو ٢٠١٩ (معاد عرضها)

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال المطفاة الف	المجموع الف
الموجودات				
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	-	-	١٠,١٧٥	١٠,١٧٥
استثمارات	٨٣,٣٠٠	٣٥,٨١٩	-	١١٩,١١٩
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٣٠,٤٠٦	٣٠,٤٠٦
عقد الوكالة مستحق القبض	-	-	١٠,٦٧٢	١٠,٦٧٢
مبالغ مستحقة القبض	-	-	١,٩٧٦	١,٩٧٦
تمويل لشركات المشاريع	-	-	٥,٦٩٣	٥,٦٩٣
موجودات أخرى	-	-	٢٥,٩١٥	٢٥,٩١٥
مجموع الموجودات المالية	٨٣,٣٠٠	٣٥,٨١٩	٨٤,٨٣٧	٢٠٣,٩٥٦
المطلوبات				
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	-	١٠٩,٦٩٢	١٠٩,٦٩٢
مطلوبات أخرى	-	-	١٧,٣٠٣	١٧,٣٠٣
مجموع المطلوبات المالية	-	-	١٢٦,٩٩٥	١٢٦,٩٩٥
بنود غير مدرجة في الميزانية حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	١,٨٢١	٦٦	١,٨٨٧

٨ أرصدة وإيداعات لدى بنوك

معد عرضها		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٤٠	٦٦٤	٧,٢٣٠
-	-	٢,٨٧١
-	-	(١)
٤٤٠	٦٦٤	١٠,٢٠٠
(١٥٨)	(١٥٩)	(٢٥)
٢٨٢	٥٠٥	١٠,١٧٥

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

مخصوصًا منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٩ استثمارات

معد عرضها		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩	١,١٧٨	٤,٠٩٠
٢١,٦٢١	٤١,٢٦٤	٧٥,٩٢٥
-	١,١٢١	٣,٢٨٥
٢١,٦٣٠	٤٣,٥٦٣	٨٣,٣٠٠
٢٥,٧٣٣	٥٢,٥٧٨	٥٥,٠٠٤
٩,٣٥٦	-	-
٥٧٠	٢٨,٠٦٠	٢,٤٣٠
٣٥,٦٥٩	٨٠,٦٣٨	٥٧,٤٣٤
(٢٢,٢٧٥)	(٤١,١٧٢)	(٢١,٦١٥)
١٣,٣٨٤	٣٩,٤٦٦	٣٥,٨١٩
٣٥,٠١٤	٨٣,٠٢٩	١١٩,١١٩

استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة
غير مسعرة:
أسهم حقوق الملكية
صناديق

استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق
الملكية
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
مضاربة
شهادات سيولة قصيرة الأجل

مخصوصًا منها: مخصص الاضمحلال

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 الضارة 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 انخفاضًا في قيمة الموجودات المحولة كجزء من اتفاقية إعادة الهيكلة، فإن صندوق الائتمان لديه خيار لإلزام المجموعة بشراء الاستثمارات بالقيمة العادلة في تاريخ التسوية.

٩ استثمارات (يبيع)

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الاضمحلال خلال السنة:

معد عرضها		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٤١,١٧٢)	(٢١,٦١٥)	(٢٠,٣٠٣)
٢٣,٢٧٨	-	-
(٤,٣٨١)	(١٩,٥٥٧)	(١,٣١٢)
(٢٢,٢٧٥)	(٤١,١٧٢)	(٢١,٦١٥)

المخصص في بداية السنة
تحويلات خلال السنة
مخصص الاضمحلال
المخصص في نهاية السنة

تتعلق التحويلات خلال السنة بتحويل الاستثمارات بموجب اتفاقية التسوية المشار إليها في الإيضاح رقم ٢ من هذه القوائم المالية.

تشتمل استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة وشهادات السيولة قصيرة الأجل على استثمارات في قطاعات السوق التالية:

معد عرضها		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٠٢٨	٣٩,٤٦٦	٣٥,٨١٩
٣٠,٩٧٧	٤٢,١٦٥	٧٨,٨٤٠
-	٢٢٠	٣٧٠
٣٥,٠٠٥	٨١,٨٥١	١١٥,٠٢٩

مشاريع عقارية
أسهم حقوق الملكية الخاصة
خدمات مالية

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 التتالية المحتسبة وفق طريقة حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو:

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

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

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

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

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
في ١ يوليو	١٤,٦٥٦	٢٢,٧٠١	٢٦,٦٦٦
استثمارات إضافية خلال السنة	-	٤٠	٥٢
بيع استثمارات	(١٤,٤١٦)	-	-
فروق صرف العملات الأجنبية	-	(٩٦)	-
مخصصات اضمحلال محتسبة	-	(٥,٠٤٦)	(٣,٩٥٩)
حصة المجموعة من ربح / (خسائر) الشركات الزميلة والمشروع المشترك، صافي	٦١	٥٧	(٥٩)
في ٣٠ يونيو	٣٠١	١٤,٦٥٦	٢٢,٧٠١

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

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

يوضح الجدول أدناه التغيير في مخصص اضمحلال خلال السنة:

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

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

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

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
مجموع الموجودات	١,٢١٩	٧٢,٥٦٢	٧٣,٥٦٣
مجموع المطلوبات	٢٠٣	٨٢٢	٨٤٤
مجموع الإيرادات للسنة	٥	٨٠	١١٠

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

١١ تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية:	٩١٤	٦٥٤	٢٤,٩٢٠
تصنيع	٤٣٦	١,٠٤٢	١,٤٢٠
عقارات بالملكية المتحدة	١,٣٥٠	١,٦٦٦	٣٦,٣٤٠
مخصصاً منها:	(١,٢٧٣)	(١,٢٢٤)	(٥,٩٣٤)
في ٣٠ يونيو	٧٧	٤٧٢	٢٠,٤٠٦

يوضح الجدول أدناه التغيير في مخصص اضمحلال خلال السنة:

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
المخصص في بداية السنة	(١,٢٢٤)	(٥,٩٣٤)	(٣,٠٠٠)
مبالغ مشطوبة	-	٥,٦٥٠	١,٤٩٠
مخصص اضمحلال	(٤٩)	(٩٤٠)	(٤,٤٢٤)
المخصص في نهاية السنة	(١,٢٧٣)	(١,٢٢٤)	(٥,٩٣٤)

تمثل هذه الدعم التمويلي المقدم من قبل المجموعة لتسهيل عملية إعادة هيكلة الديون وسداد مدفوعات الشركات المستثمر فيها مع المتعرضين الخارجيين على شكل عقود مرابحات السلع. لم تقم المجموعة بإببات 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٪ سنوياً ذات تواريخ استحقاق تتراوح ما بين ٩٠ إلى ١٥٠ يوماً. قامت المجموعة بإببات خسائر انتمائية متوقعة بنسبة ٥٠٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٠ يوليو ٢٠١٩: ٥٠٪ و ٢٠٪) ضمن المرحلة ٣ بقيمة ٦,٦٧١ ألف دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ١٠ 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 فروض قصيرة الأجل مماثلة من الوكيل بموجب اتفاقية الوكالة المطلقة بقيمة ١٣,٢٤١ ألف دولار أمريكي.

١٣ مبالغ مستحقة القبض

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
١٠,٠٥٠	٩,٨٧٩	٩,٩٠٣
-	٥٩١	٥٩١
١٠,٠٥٠	١٠,٤٧٠	١٠,٤٩٤
(٧,٠٧٦)	(٨,٤٥٠)	(٨,٥١٨)
٢,٩٧٤	٢,٠٢٠	١,٩٧٦

مبالغ مستحقة القبض من الخدمات المصرفية الاستثمارية
مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمار

مخصوصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الاضمحلال خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
١,٣٧٤	٦٨	(٤,٢٢٥)
(٨,٤٥٠)	(٨,٥١٨)	(٤,٢٩٣)
(٧,٠٧٦)	(٨,٤٥٠)	(٨,٥١٨)

المخصص في بداية السنة
مخصص الاضمحلال

المخصص في نهاية السنة

١٤ تمويل شركات المشاريع

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
٤,٦٠٨	٥,٢٧٨	٧,٧٨١
(٢,١١٨)	(٢,٠٩٧)	(٢,٠٨٨)
٢,٤٩٠	٣,١٨١	٥,٦٩٣

إجمالي التمويل

مخصوصاً منه: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه التغير في مخصص الاضمحلال خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
(٢١)	(٩)	(١,٣٧١)
(٢,٠٩٧)	(٢,٠٨٨)	(٧١٧)
(٢,١١٨)	(٢,٠٩٧)	(٢,٠٨٨)

المخصص في بداية السنة
مخصص الاضمحلال

المخصص في نهاية السنة

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

١٥ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
٦,٢٩٥	١٠,٥٣٢	٢٤,٤٩٢
٢,١٦٥	٢,٣٨٥	١,٥٩٢
١٢٤	١٢٤	-
١,٦٥٢	٦,٤٤٩	٢,٨٣٠
١٠,٢٣٦	١٩,٤٩٠	٢٨,٩١٤
(٩,٣٨٩)	(١٠,٥٨١)	(٢,٨٦١)
٨٤٧	٨,٩٠٩	٢٦,٠٥٣

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

مخصوصاً منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
١,١٩٢	(٧,٧١٧)	١٣١
(١٠,٥٨١)	(٢,٨٦١)	(٢,٩٩٢)
(٩,٣٨٩)	(١٠,٥٧٨)	(٢,٨٦١)

المخصص في بداية السنة
مبالغ مسترجعة / مخصص

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:

الحق في استخدام الموجودات الإجارة	التزامات الإجارة
٤,٣٢٩	٤,٣٢٩
-	(٤٩٨)
١٩٦	-
(٦٣١)	-
٣,٨٩٤	٣,٨٣١
(٥٤٩)	(٥٤٨)
-	(١٢٩)
١٦١	-
(٢٢٥)	-
٣,٢٨١	٣,١٥٤

الأثار المترتبة على تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢

استهلاك

تكلفة التمويل

إيجار مدفوع

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)

تعديلات الحق في استخدام الموجودات

استهلاك

تكلفة التمويل

إيجار مدفوع

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

معد عرضها	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٨٣١	٣,١٥٤	
٣,٨٣١	٣,١٥٤	
معد عرضها	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٧	٧١	
٣,٨٢٧	٣,٢١٠	
٣,٨٩٤	٣,٢٨١	
معد عرضها	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٩٦٥	٥,٩٦٥	
(٢,٠٧١)	(٢,٦٨٤)	
٣,٨٩٤	٣,٢٨١	

الحق في استخدام الموجودات غير متداول
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التزامات عقد الإجارة متداول غير متداول

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التزامات عقد الإجارة إجمالي التزامات عقد الإجارة التكلفة الموجلة على التزامات عقد الإجارة

١٧ عقارات ومعدات

مباني	معدات مكتوبة	أثاث وتركوات	مركبات	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٠٩٨	١,٨٦١	٤,٨١٧	٤٩٦	١٧,٢٧٢
١٠,٠٩٨	١,٨٦١	٤,٨١٧	٤٩٦	١٧,٢٧٢
٢,٩٣٤	١,٨٢٧	٤,٨١٧	٤٩٦	١٠,٠٧٤
٢٨٨	٣٤	-	-	٣٢٢
٣,٢٢٢	١,٨٦١	٤,٨١٧	٤٩٦	١٠,٣٩٦
٢,٢٥١	-	-	-	٢,٢٥١
٤,٦٢٥	-	-	-	٤,٦٢٥
٤,٩١٣	٣٤	-	-	٤,٩٤٧
٧,٤٥٢	-	٢١	٦	٧,٤٨٠

التكلفة في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معد عرضها)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاستهلاك

في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معد عرضها)

المخصص للسنة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاضمحلال

في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معد عرضها)

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معد عرضها)

صافي القيمة الدفترية في ١ يوليو ٢٠١٩ (معد عرضها)

١٨ تمويلات إسلامية مستحقة الدفع

معد عرضها	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٦٨٧	٧٥,٦٦٠	-
٢٩,٠٠٥	١٣,٢٤١	١٣,٢٤١
١٠٩,٦٩٢	٨٨,٩٠١	١٣,٢٤١

تمويلات إسلامية قصيرة الأجل مستحقة الدفع:

وكالة مستحقة الدفع لغير البنوك
وكالة مستحقة الدفع لمؤسسة مالية

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 الفلت موعدا استحقاقها المتعلقة بتمويل الوكالة تلك والبالغ قيمته ٩,٢٦١ ألف دولار أمريكي المستحقة لصناديق الائتمان بموجب اتفاقية التسوية إلى مطلوبات أخرى.

٢-١٨ تشمل هذه على تمويل الوكالة الإسلامي قسور الأجل مستحق الدفع من بنك محلي ذو تواريخ استحقاق لا تتعدى شهرا واحدا. تحمل هذه التمويلات الإسلامية مستحقة الدفع معدلات ربح سنوية بنسبة تتراوح ما بين ٠,٠٠٪ إلى ٢,٧٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٠,٠٠٪ إلى ٢,٧٥٪). بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢١، أصدرت غرفة البحرين لتسوية المنازعات حكماً أمرت بموجبه البنك بدفع مبلغ وقدره ١٣,٢٩١ 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 تتم المجموعة بتسجيل مستحقات بمبلغ وقدره ١,٧٠٥ ألف دولار أمريكي في هذه القوائم المالية الموحدة.

١٩ مطلوبات أخرى

معد عرضها	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٣٠٣	٩,٩٧٢	٦,٤١٧
١,٥٦٧	٦٠٢	٦٠٢
١,٢٧٤	١,٣٠٣	١,٢٢١
-	٩٥٠	١٥,١٦٠
-	-	٩,٢٦١
٧٤١	٧٦٢	٣٩٥
٢٠,٨٨٥	١٣,٥٨٩	٣٢,٠٥٦

مبالغ مستحقة الدفع
مخصصات ومستحقات
دخل موجل
مخصص مقابل الضمانات
مبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقية التسوية
أخرى

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

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 المحسوب 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 الفلت موعدا 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

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠١٩
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ : ٢٠٢٠ يونيو ٢٠٢٠)			
المصرح به: سهم عادي بقيمة إسمية قدرها واحد دولار أمريكي للسهم			
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠
المصدر 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 للمهم)			

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

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٩٦٠	١,٠٤٦
٩٦٠	٩٦٠	٥٦٦
٩٦٠	٩٦٠	١,٦١٢
دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية ودخل الهيكل		
أتعاب إدارة الاستثمار وأتعاب التركيب		

٢٢ مكسب من بيع استثمارات

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١٠٦	٧٦٩
١٠٦	١٠٦	١٢
١٠٦	١٠٦	٧٨١
استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل		

٢٣ دخل التمويل

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الف	الف	الف
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
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٩٤	٧٩٤	١,٤٩٦
٧٩٤	٧٩٤	١,٤٩٦
دخل من أرباح الأسهم		

٢٥ دخل الإيجار ودخل آخر

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٣٧٦	٩١٩	١,٨١٥
٨٠١	٨٩٢	٨٩٢
٩٩٠	٩٩٠	٨٩٢
٣,١٦٧	٣,٦٢٦	٣,٦٢٦
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 برنمخ السوولة واسترداد تكاليف إدارة المشروع.

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

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٢٠)	(٢٧)	(٣١,٨٩٢)
٨,٦٤٤	٨,٦٤٤	(٣١,٨٦٥)
٨,٦٢٤	٨,٦٢٤	(٣١,٨٦٥)
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المناجزة – مسعرة		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل		

٢٧ تكاليف الموظفين

معد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٢٧	٣,٢٩١	٢٧٠
٢٠٣	٢٧٠	٢٧٠
٣٦٨	٣٦٨	٣٦٨
٣٣	٣٣	٣٣
٣,٤٣١	٣,٥٧٨	٣,٥٧٨
رواتب ومزايا		
مصرفات التأمين الاجتماعي		
تكلفة نهاية خدمة الموظفين		
مصرفات الموظفين الأخرى		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٨ مصروفات التمويل

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

تمويل إسلامي مستحق الدفع
التزامات عند الإجارة

٢٩ اضمحلال الموجودات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	نولار أمريكي
نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي
٢٨٢	-	١٥٨	٤٤٠	التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	١,٣٥٠	١,٣٥٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
-	٥٥٧	٩,٤٩٣	١٠,٠٥٠	عقد الوكالة مستحق القبض
-	٣,٢٩٥	١,٣١٣	٤,٦٠٨	مبالغ مستحقة القبض
١٥٠	١,٠١٥	٩,٠٧١	١٠,٢٤٦	تمويل لشركات المشاريع
٤٣٢	٤,٨٦٧	٣٤,٧٢٦	٤٠,٠٢٥	موجودات أخرى
٤,١٤٧	١١,٣٩٠	٢٦,٨٣٨	٤٢,٣٧٥	ضمانات وارتباطات
٤,٥٧٩	١٦,٢٥٧	٦١,٥٦٤	٨٢,٤٠٠	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معد عرضها)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	نولار أمريكي
نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي
٥٠٦	-	١٥٨	٦٦٤	التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١,٠٤٢	٦٥٤	١,٦٩٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها
٥٩١	١٤٠	٩,٧٣٩	١٠,٤٧٠	عقد الوكالة مستحق القبض
٢١٨	٣,٩٦١	١,٠٩٩	٥,٢٧٨	مبالغ مستحقة القبض
٤,٤١٤	٥,٩٥٦	٩,١٢٠	١٩,٤٩٠	تمويل لشركات المشاريع
٥,٧٢٩	١١,٠٩٩	٣٤,١١١	٥٠,٩٣٩	موجودات أخرى
١٩,٧٠٠	٢٦,١٣٦	-	٤٥,٨٣٦	ضمانات وارتباطات
٢٥,٤٢٩	٣٧,٢٣٥	٣٤,١١١	٩٦,٧٧٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٩ اضمحلال الموجودات المالية (يتبع)

١ يوليو ٢٠٢١ (معد عرضها)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٢٠٠	-	-	١٠,٢٠٠
-	١,٤٢٠	٣٤,٩٢٠	٣٦,٣٤٠
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١
٥٩١	١٦٣	٩,٧٤٠	١٠,٤٩٤
-	٧,٧١١	٧٠	٧,٧٨١
-	٣,٣٣٤	١,٩٥٥	٥,٢٨٩
٢٣,٦٢٥	-	-	٢٣,٦٢٥
٣٤,٤١٦	٦,٠٠٦	١٢,٦٢٨	٥٣,٠٥٠
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٩,٤٤٠
٧٣,٨٥٦	٦,٠٠٦	١٢,٦٢٨	٩٢,٥١٠

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:

المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضطحة التماثلًا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضطحة التماثلًا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضطحة التماثلًا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضطحة التماثلًا
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١)	-	-	(١)
-	(٥٧٠)	-	(٥٧٠)
(٥٩)	-	-	(٥٩)
(٢٠٣)	(١,١٦٦)	-	(١,٣٦٩)
(١٠)	(٩٤٠)	-	(١,٠٥٠)
(٢٧٣)	(٣,٩٩٠)	-	(٤,٢٦٣)
١	-	-	١
-	٥٧٠	-	٥٧٠
٥٩	(١٣)	-	٤٦
٢٠٣	(١٧٨)	-	٢٥
-	٩١٢	-	٩١٢
-	٩١١	-	٩١١
٢٦٣	٢,٥٥٨	-	٢,٨٢١
(١٠٨)	(١٠٨)	-	(٢١٦)
(١,٢٧٣)	(١,٢٧٣)	-	(٢,٥٤٦)
(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)	-	(١٣,٣٤٢)
(٧,٠٧٦)	(٧,٠٥٩)	(١٧)	(١٤,١٥٢)
(٢,١١٨)	(١,١٣٠)	(٦٨٨)	(٣,٩٣٦)
(٩,٣٨٩)	(٨,٩٩١)	(٣٩٨)	(١٨,٧٧٨)
(١٥,١٦٠)	(١٥,١٢١)	(٢٩)	(٣٠,٣١٠)
(٤١,٨٤٥)	(٤٠,٤٠٣)	(١,٤٣٢)	(٨٣,٦٨٠)

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معد عرضها)
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

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ مصروفات أخرى

معاد عرضها	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٣٠ يونيو	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٨٥	١,٥٦٣	
٦٩	٤٠	
٤٩٢	٤٢٧	
٢٧	١٦	
١٧٠	-	
١,٨٨٣	١,٤٠٨	
٥٦	٩٨	
<u>٤,٢٨٢</u>	<u>٣,٥٥٢</u>	

مصروفات مكتوبة
إعلانات ومؤتمرات وقرويج
مصروفات وأتعاب مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
خسارة صرف العملات
غرامات تنظيمية
تكاليف إدارة المشروع
أخرى

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 والمتقنين الاقتصاديين من الاستثمارات الأساسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٦٦٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٦٢١	٦٢١	-	-
-	-	٩٠٣	٤٤٨	-	-
٢٦٩	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٧١٣)	(٤٢٠)	-	-	-	-
٢١٤	٥١٤	-	-	-	-
-	-	٢٢٠	-	-	-
٢٠٠	-	٣٦٤	-	-	-
٩٧٣	-	-	-	٢٧٨	٢٧٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ معاملات الطرف ذي العلاقة (بتبع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	استثمارات جوهرية غير موحدة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	شركات زميلة ومشروع مشترك	متقنين خارجيين	أعضاء مجلس الإدارة / موظفو الإدارة الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / متقنين خارجيين	مساهمون رئيسيون / شركات لأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٤١١	-	-	-	-	-	١٠,٤١١
-	١٤,٦٥٦	-	-	-	-	١٤,٦٥٦
-	-	٥٤٧	-	٥٤٧	-	١,٠٩٤
-	٤٦٦	-	٤١٢	-	-	٨٧٨
-	-	٥٧	-	-	-	٥٧
-	(٣,٨٤٤)	-	-	-	-	(٣,٨٤٤)
-	-	٨١,٠٤٦	-	-	-	٨١,٠٤٦
-	-	٢٠	-	-	-	٢٠
-	٩٦٨	-	٢٢٠	-	-	١,١٨٨
٩٧٣	-	٢٧٨	-	-	-	١,٢٥١

٣١ معاملات الطرف ذي العلاقة (بتبع)

١ يوليو ٢٠١٩	استثمارات جوهرية غير موحدة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	شركات زميلة ومشروع مشترك	متقنين خارجيين	أعضاء مجلس الإدارة / موظفو الإدارة الرئيسيين / هيئة الرقابة الشرعية / متقنين خارجيين	مساهمون رئيسيون / شركات لأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,١٠٢	-	-	-	-	-	١٣,١٠٢
-	٢٢,٧٠١	-	-	-	-	٢٢,٧٠١
-	٥,٤١٥	-	-	-	-	٥,٤١٥
-	-	٥٨٠	-	٥٨٠	-	١,١٦٠
-	٤٨٥	-	١,٩٦٧	-	-	٢,٤٥٢
-	-	(٥٩)	-	-	-	(٥٩)
٢,٣٥٠	-	-	-	-	-	٢,٣٥٠
-	٣,٩٥٩	-	-	-	-	٣,٩٥٩
-	١٩	-	-	-	-	١٩
-	-	٢١٥	-	٢١٥	-	٤٣٠
٩٨٤	-	-	٤٨٤	-	-	١,٤٦٨
٩٧٥	٣١٨	-	-	-	-	١,٢٩٣

٣١ معاملات الطرف ذوي العلاقة (بتبع)

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:

الفئات*	٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
	عدد	عدد / أعضاء	عدد	عدد / أعضاء
أقل من ١٪	٢	٢٥١,٩٨٩	٥	٦,١٦٦,٥٣٢
من ١٪ لغاية أقل من ٥٪	٢	٧٩٨,٣٣٠	٢	٦,٨٠٣,١٣٦
من ٥٪ لغاية أقل من ١٠٪	٢	٢,٩٥٤,٧٦٠	٢	٢٥,١٧٩,٦١٦
	٦	٤,٠٠٥,٠٧٩	٩	٣٨,١٤٩,٢٧٩

* كنسبة من مجموع الأسهم القائمة للبنك.

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

معاد عرضها	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١٣	٣٢٤	
١,٣٦٦	٥٣٥	
١,٦٧٩	٨٥٩	

أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل

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 الحصول أو دفع الزكاة بالتبعية 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 وإظهار المساهمين الأفراد بالتناسب مع حصصهم في الزكاة المستحقة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين بناءً على الطريقة المحددة من قبل الرقابة الشرعية للبنك. 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 بالقواعد والإرشادات الصادرة. تتضمن مراجعتهم فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٥ بيان الإحتقاقات

يوضح الجدول الوارد أدناه بيان إحتقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة والارتباطات غير المثبتة بناءً على تواريخ إحتقاقات المتوقعة. قد يختلف مبلغ التكتفات النقدية لتلك الأدوات بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة للإحتقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية، راجع الإيضاح رقم ٣٩ (ج).

٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة		من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر		من ١ إلى ٣ سنوات		أكثر من ٣ سنوات	إحتقاقات غير ثابت	المجموع
	الف	الف	الف	الف	الف	الف			
٢٨٢	٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٢
٩	٢,٥٤٩	٢,٥٤٠	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٧	٣٥,٠١٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١	٣٠١
-	٧٧	٧٧	-	-	-	-	-	-	٧٧
٦,٦٧٠	٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٧٠
-	٥٤٠	٥٤٠	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٤
-	١٨٣	١٨٣	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٧
-	٧٨٣	٧٨٣	١	-	-	-	-	٥٨	٨٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٢٥
٦,٩٦١	١١,٠٨٥	٣,٥٨٣	٥٤١	-	-	-	-	-	٥٦,٤٣٤
١٣,٢٤١	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٤١
٥٥٦	٧٠١	١٤٥	-	-	-	-	-	٧٩	١,١٤٨
-	٧١	٧١	-	-	-	-	-	-	٣,٢٨١
١٥,٣١٤	١٧,٧٧٧	٢,٤٦٣	-	-	-	-	-	١١,١١٧	٣٣,٠٥٦
٢٩,١١١	٣١,٧٩٠	٢,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	٥٠,٧٢٦
(٢٢,١٥٠)	(٢٠,٧٠٥)	٩٠٤	٥٤١	-	-	-	-	١٧,٤٨٣	٥,٧٠٨
(٢٢,١٥٠)	(٢٠,٧٠٥)	(٢٠,٧٠٥)	(٢١,٦٠٩)	-	-	-	-	٥,٧٠٨	٥,٧٠٨
-	٢٨,٥٠٨	٢٨,٥٠٨	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٤٢,٣٧٥

٣٥ بيان الاستحقاق (بتبع)

معد عرضها								٣٠ يونيو ٢٠٢٠
لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	إستحقاق غير ثابت	المجموع	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	
١٠٠,١٧٥	-	-	-	١٠٠,١٧٥	٥٠٥	-	-	٥٠٥
١١٩,١١٩	١٠٤,٣٥٩	-	١١,٩٦٢	٢٣٥,٤٤٠	٨٢,٠٢٩	٥٠,١٦٩	١٠,٤٤٧	١٤٢,٦٥٦
٢٢,٧٠١	٢٢,٧٠١	-	-	٤٥,٤٠٢	١٤,٦٥٦	١٤,٦٥٦	-	٤٧٢
٣٠,٤٠٦	-	-	-	٣٠,٤٠٦	٦,٦٧٠	-	٦,٦٧٠	٦٧٢
١٠,٦٧٢	-	-	-	١٠,٦٧٢	٢,٠٢٠	-	١,٣٤٨	٣٨٦
١,٦٧٦	-	-	١,٦٦٨	٣,٣٤٤	٢,١٨١	-	٢,٧١٥	٤٥٢
٥,٦٩٣	-	-	٢,١٨٣	٧,٨٧٦	٨,٦٠٩	-	٨,٤٥٧	٤٥٢
٢٦,٠٥٣	٩,٩٧٣	٢٥٥	٩٢	٣٦,٣٧٣	٣,٨٣٦	-	٣,٨٣٦	٤,٩٤٧
٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-	-	١٤,٩٦٠	٤,٩٤٧	-	-	٤,٩٤٧
٢٢٤,٢٧٥	١٤٤,٥١٣	٢٥٥	١٥,٥٠٥	٣٨٨,٥٤٨	١٢٨,٢٢٠	٦٦,٧٧٢	٢٢,٥٤٨	٢٤٩,٥٤٨
١٠٩,٦٩٢	-	-	-	١٠٩,٦٩٢	٨٨,٩٠١	-	-	٨٨,٩٠١
١,٤٤٠	١,٢٧٢	-	١٦٨	٢,٨٨٠	٧٩٦	-	٣٥	٧٦١
٢٠,٨٨٥	٧,٧٧٤	١,١٨٤	٤٨٨	٢٩,٣٣١	٣,٨٩٤	-	-	٣,٨٩٤
١٣٢,٠١٧	٩,٠٤٦	١,١٨٤	٦٥٦	١٤٥,٩٠٣	١٣,٥٨٩	-	١,٦٧٢	١٥,٢٦١
١٠٢,٢٥٨	١٣٥,٤٦٧	(٨٨٩)	١٤,٨٤٩	٢٤١,٦٩٥	١٠,٧١٨٠	-	١,٧٠٧	١٢,٤٢٥
١٠٢,٢٥٨	١٠٢,٢٥٨	(٢٢,٢٠٩)	(٣٢,٣٢٠)	١٤٧,٩٩٧	٢١,٠٤٠	٦٩,٧٧٢	(١,٧٠٧)	١٨,٦٨١
٢٩,٤٤٠	١٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٥	٦٨,٤٤٥	٢١,٠٤٠	٢١,٠٤٠	(٤٨,٧٣٢)	(٢٧,٠٢٥)

٣٥ بيان الاستحقاق (بتبع)

معد عرضها								١ يوليو ٢٠١٩
لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	إستحقاق غير ثابت	المجموع	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	
١٠٠,١٧٥	-	-	-	١٠٠,١٧٥	١٠٠,١٧٥	-	-	١٠٠,١٧٥
١١٩,١١٩	١٠٤,٣٥٩	-	١١,٩٦٢	٢٣٥,٤٤٠	٢,٧٩٨	٧٢٠	١,٠٨٤	٩٩٤
٢٢,٧٠١	٢٢,٧٠١	-	-	٤٥,٤٠٢	-	-	-	-
٣٠,٤٠٦	-	-	-	٣٠,٤٠٦	٣٠,٤٠٦	-	٣٠,٤٠٦	-
١٠,٦٧٢	-	-	-	١٠,٦٧٢	-	-	-	-
١,٦٧٦	-	-	١,٦٦٨	٣,٣٤٤	٧٠٨	-	٧٠٨	-
٥,٦٩٣	-	-	٢,١٨٣	٧,٨٧٦	٢,١٨٣	٢,١٨٣	١,٣٢٧	-
٢٦,٠٥٣	٩,٩٧٣	٢٥٥	٩٢	٣٦,٣٧٣	١٥,٦٩٣	٢٩٨	٢,٣٥٩	١٢,٩٣٦
٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-	-	١٤,٩٦٠	-	-	-	-
٢٢٤,٢٧٥	١٤٤,٥١٣	٢٥٥	١٥,٥٠٥	٣٨٨,٥٤٨	٧٢,٩٦٢	٣,٢٠١	٣٥,٨٨٤	٢٤,٧٧٧
١٠٩,٦٩٢	-	-	-	١٠٩,٦٩٢	٧٠,٦٨٧	-	-	٣٩,١٠٥
١,٤٤٠	١,٢٧٢	-	١٦٨	٢,٨٨٠	-	-	-	-
٢٠,٨٨٥	٧,٧٧٤	١,١٨٤	٤٨٨	٢٩,٣٣١	٨٥٣	٢,٥٩١	٧,٩٦٥	-
١٣٢,٠١٧	٩,٠٤٦	١,١٨٤	٦٥٦	١٤٥,٩٠٣	٧١,٥٤٠	٢,٥٩١	٤٧,٠٠٠	-
١٠٢,٢٥٨	١٣٥,٤٦٧	(٨٨٩)	١٤,٨٤٩	٢٤١,٦٩٥	(٦٨,٢٤٩)	٣٢,٢٩٣	(١٢,٢٢٣)	-
١٠٢,٢٥٨	١٠٢,٢٥٨	(٢٢,٢٠٩)	(٣٢,٣٢٠)	١٤٧,٩٩٧	(٤٧,١٦٩)	(٤٧,١٦٩)	٢١,٠٧٠	(١٢,٢٢٣)
٢٩,٤٤٠	١٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٥	٦٨,٤٤٥	٢٧٥	١٦٠	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٦ مركز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

(أ) القطاع الصناعي

مجموعة	مختلفة						
	المجموع الف	أخرى الف	النفط والغاز الف	الأغذية والتكنولوجيا الف	الرعوية الصحية الف	الطائرات الف	البنوك والمؤسسات المالية الف
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٨٢	-	-	-	-	-	٢٨٢
الموجودات	٢٨٢	-	-	-	-	-	٢٨٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٣٥,٠١٤	١١,٨٩٦	١٦٣	١٥,٤٤٠	١,٨٥٤	٤,٠٢٧	١,٦٦٤
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة ومشروع	٣٠١	٣٠١	-	-	-	-	-
مشترك محسنة وفق طريقة حقوق الملكية	٧٧	-	-	-	-	٧٧	-
تمويل الربحية للشركات المستثمر فيها	٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	٦,٦٧٠
عدد الوكالة مستحق القبض	٢,٩٧٤	-	-	٢,٤٢٤	-	٥٤٠	-
مبالغ مستحقة القبض	٢,٤٩٠	-	-	-	-	٢,٤٩٠	-
تمويل لشركات المشاريع	٨٤٧	٥٨٩	-	١٠٥	-	١٥٣	-
موجودات أخرى	٣,١٥٤	٣,١٥٤	-	-	-	-	-
الحق في استخدام الموجودات	٤,٦٢٥	٣٢٩	-	-	-	-	-
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	٤,٢٩٦	-
مجموع الموجودات	٥٦,٤٣٤	١٦,٢٦٩	١٦٣	١٧,٩٧٩	١,٨٥٤	١١,٥٩٣	٨,٥٧٦
المطلوبات	١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	١٣,٢٤١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	١,١٤٨	١,١٤٨	-	-	-	-	-
مستحقات الموظفين	٣,٢٨١	٣,٢٨١	-	-	-	-	-
التزامات عدد الإجازة	٣٣,٠٥٦	١٢,٨٠٧	-	٨	٢	٨٩٠	٣,٢٢٧
مطلوبات أخرى	٥٠,٧٢٦	١٨,٢٢٦	-	٨	٢	٨٩٠	١٦,٤٦٨
مجموع المطلوبات	٤٢,٣٧٥	٣,٠٠٩	-	-	٩٧٥	١١,١٣٨	٢٧,٤٥٣
ارتباطات والتزامات	١٣٦	١٣٤	-	-	-	-	٢
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-

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

(أ) القطاع الصناعي (بتبع)

مجموع	معد عرضها						
	المجموع الف	أخرى الف	النفط والغاز الف	الأغذية والتكنولوجيا الف	الرعوية الصحية الف	الطائرات الف	البنوك والمؤسسات المالية الف
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٥٠٥	-	-	-	-	-	٥٠٥
الموجودات	٥٠٥	-	-	-	-	-	٥٠٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٨٢,٠٢٩	٥,٥٧٠	-	٣٢,١٦٠	٢,٥٧٢	٤٠,٤١٦	٢,٢٧٢
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة ومشروع	١٤,٦٥٦	٩٢٤	-	-	-	١٣,٧٢٢	-
مشترك محسنة وفق طريقة حقوق الملكية	٤٧٢	-	-	-	-	٤٧٢	-
تمويل الربحية للشركات المستثمر فيها	٦,٦٧٠	-	-	-	-	٦,٦٧٠	-
عدد الوكالة مستحق القبض	٢,٠٢٠	٥٢١	-	١,٣٥٢	-	١٣٦	-
مبالغ مستحقة القبض	٢,١٨١	-	-	-	-	٩٨	-
تمويل لشركات المشاريع	٨,٩٠٩	٤٥٦	-	٤,١٠٩	-	٢٣٠	-
موجودات أخرى	٢,٨٢١	٣,٨٢١	-	-	-	-	-
الحق في استخدام الموجودات	٤,٩٤٧	٣٧٦	-	-	-	٤,٥٧١	-
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٢٨,٤٢٠	١١,٦٩٨	-	٣٧,٦٢٢	٢,٥٧٢	٤٢,٦٢٠	١٣,٦٥٩
المطلوبات	٨٨,٩٠١	٧٥,٦٦٠	-	-	-	-	١٣,٢٤١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٧٩٦	٧٩٦	-	-	-	-	-
مستحقات الموظفين	٣,٨٩٤	٣,٨٩٤	-	-	-	-	-
التزامات عدد الإجازة	١٣,٥٨٩	٤,٠٣٨	-	٨٤٨	٢	٨٨٩	٧,٧٤٠
مطلوبات أخرى	١٠٧,١٨٠	٨٤,٣٨٨	-	٨٤٨	٢	٨٨٩	٢٠,٩٨١
مجموع المطلوبات	٤٥,٨٢٦	٣,٠٠٩	-	٤,٥٧٨	٦٧٥	١١,١٣٨	٢٦,١٣٦
ارتباطات والتزامات	١,١١٨	١٨٧	-	-	-	-	٩٢١
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١ يوليو ٢٠١٩	التجارة والتصنيع	البنوك والمؤسسات المالية	المقارنات	الرعاية الصحية	الأغذية والتكنولوجيا	التشحن	أخرى	المجموع
كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات	-	١٠,١٧٥	-	-	-	-	-	١٠,١٧٥
أرصدة وإيداعات لدى بلاك	٧,٨٩٦	٨,٠٩٤	-	-	٢٨,٧٥٨	-	-	١١٦,١١٦
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	٢١,٣٠٤	-	-	-	١,٣٩٧	٢٢,٧٠١
محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية	-	-	٩٨٢	-	-	-	-	٣٠,٤٠٦
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	٢٩,٤٢٤	-	١٠,٦٧٢
عقد الوكالة مستحق القبض	-	١٠,٦٧٢	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٢
مبالغ مستحقة القبض	-	-	١٥٩	-	١,٣٥٢	-	٤٦٥	١,٩٧٦
تمويل لشركات المشاريع	-	٦٥٩	-	-	-	-	-	٥,٦٩٢
موجودات أخرى	٥,٤١٤	٢٩	٧٩٢	-	١٨,٦٦٢	-	١,٥٥٥	٢٦,٠٥٢
عقارات ومعدات	-	-	٧,٠٩٩	-	-	-	٢٨١	٧,٤٨٠
مجموع الموجودات	١٣,٣٠٥	٢٩,٦٢٩	٧٤,٩٠٠	٢,٥٧٢	٥٨,٣٧٢	٢٩,٤٢٤	٢٦,٠٧٢	٢٢٤,٢٧٥
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	-
تمويل إسلامي مستحق الدفع	-	٣٨,٢١٥	-	-	-	-	-	١٠,٩,٦٩٢
مستحقات الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	٥,١٦٦	-	٢٣٥	-	١٥,٣٨٩	٢٠,٨٨٥
مجموع المطلوبات	-	٣٨,٢١٥	٥,١٦٦	-	٢٣٥	-	٨٨,٣٠٦	١٢٢,٠١٧
ارتباطات والتزامات	٢٥,١٢٨	-	١٠,٢١٨	٩٧٥	-	-	-	٢٩,٤٤٠
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	١,٥٦٢	-	-	-	-	٣٢٤	١,٨٨٧

٣٦ تركّز الموجودات والمطلوبات والارتباطات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (بفتح)

ب) الإقليم الجغرافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	دول مجلس التعاون الخليجي	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أوروبا	جزر الكايبان / الأمريكيتين	المجموع
كاف	كاف	كاف	كاف	كاف	كاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات	٢٨٢	-	-	-	٢٨٢
أرصدة وإيداعات لدى بلاك	٢٧,٢٥٤	٧,٧٦٠	-	-	٣٥,٠١٤
استثمارات	٣٠١	-	-	-	٣٠١
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٧٧	-	٧٧
عقد الوكالة مستحق القبض	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة القبض	٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠
تمويل لشركات المشاريع	٢,٩٧٤	٢,٤٢٤	-	-	٥,٣٩٨
موجودات أخرى	٢,٤٩٠	-	-	-	٢,٤٩٠
عقارات ومعدات	٨١٧	١٠٤	٧٥	١٣	١,٠٠٩
مجموع الموجودات	٣,١٥٤	١٠,٢٩٨	١٥٢	-	١٤,٦٠٤
المطلوبات	٤٥,٤٣١	-	-	-	٤٥,٤٣١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	١٣,٢٤١	-	-	-	١٣,٢٤١
مستحقات الموظفين	١,١٤٨	-	-	-	١,١٤٨
التزامات عقد الإجازة	٣,٢٨١	-	-	-	٣,٢٨١
مطلوبات أخرى	١٧,٦٦١	١٥,١٢٦	-	-	٣٢,٧٨٧
مجموع المطلوبات	٣٥,٦٠٥	١٥,١٢٦	-	-	٥٠,٧٣١
ارتباطات والتزامات	١٤,٦٦٢	٢٧,٢٥٢	٨٥٦	-	٤٢,٧٧٠
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١٣٦	-	-	-	١٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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 إقليم جغرافية بناءً على موقع مقر المؤسسة أو تعرضات الموجودات الأساسية للسنة المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	معار عرضها				
	دول مجلس التعاون الخليجي كلف دولار أمريكي	دول منطقة الشرق الأوسط كلف دولار أمريكي	أوروبا كلف دولار أمريكي	جزر كاين/ الأمريكتين كلف دولار أمريكي	المجموع كلف دولار أمريكي
الموجودات	٥٠٥	-	-	-	٥٠٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٥٠٥	-	-	-	٥٠٥
استثمارات	١٣,٩٣٠	١٧,٧٠٩	١٤,٦٢١	-	٤٦,٢٦٠
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشتركه محسبة وفق طريقة حقوق الملكية	-	٧٢٦	-	-	٧٢٦
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٤٧٢	-	٤٧٢
عقد الوكالة مستحق القبض	٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠
مدفوع مستحقة القبض	٥٣٢	١,٣٥٤	-	١٣٦	٢,٠٢٢
تمويل لشركات المشاريع	٣,١٨١	-	-	-	٣,١٨١
موجودات أخرى	٤,٧٤٨	٤,١٠٧	٤	-	٨,٨٥٩
الحق في استخدام الموجودات	٣,٨٣٦	-	-	-	٣,٨٣٦
عقارات ومعدات	٤,٩٤٧	-	-	-	٤,٩٤٧
مجموع الموجودات	٨٩,٠٤٣	٢٣,٨٦٤	١٥,٠٩٧	١٨٦	١٢٨,٢٢٠
المطلوبات	٨٨,٩٠١	-	-	-	٨٨,٩٠١
تمويل إسلامي مستحق الدفع	٧٩٦	-	-	-	٧٩٦
مستحقات الموظفين	٣,٨٩٤	-	-	-	٣,٨٩٤
مطلوبات أخرى	١٣,٥٨٩	-	-	-	١٣,٥٨٩
مجموع المطلوبات	١٠٧,١٨٠	-	-	-	١٠٧,١٨٠
ارتباطات والتزامات	١٤,٢٦٣	٣٠,٧١٤	٨٥٩	-	٤٥,٨٣٦
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١,١١٨	-	-	-	١,١١٨

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

(ب) الإقليم الجغرافي (بتبع)

١ يوليو ٢٠١٩	معار عرضها				
	دول مجلس التعاون الخليجي كلف دولار أمريكي	دول منطقة الشرق الأوسط كلف دولار أمريكي	أوروبا كلف دولار أمريكي	جزر كاين/ الأمريكتين كلف دولار أمريكي	المجموع كلف دولار أمريكي
الموجودات	١٠,١٧٥	-	-	-	١٠,١٧٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك	٦٤,٤٦٦	٤٤,٢٥٦	٧,٩٧٠	-	١١٦,٦٩٢
استثمارات	٢١,٥٥٠	١,١٥١	-	-	٢٢,٧٠١
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشتركه محسبة وفق طريقة حقوق الملكية	-	-	٩٨٢	-	٩٨٢
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-
عقد الوكالة مستحق القبض	١٠,٦٧٢	-	-	-	١٠,٦٧٢
مدفوع مستحقة القبض	٥٣٢	١,٢٨٥	-	١٥٨	١,٩٧٦
تمويل لشركات المشاريع	٥,٦٩٣	-	-	-	٥,٦٩٣
موجودات أخرى	٢,٦٢٦	٢٤,٠٥١	٣٤٣	-	٢٦,٠٢٠
عقارات ومعدات	٧,٤٨٠	-	-	-	٧,٤٨٠
مجموع الموجودات	١٢٣,٢٠٥	٦٩,٧٤٣	٩,٢٩٥	٢,٦٠٨	٢٠٤,٢٥١
المطلوبات	١٠٩,٦٩٢	-	-	-	١٠٩,٦٩٢
تمويل إسلامي مستحق الدفع	١,٤٤٠	-	-	-	١,٤٤٠
مستحقات الموظفين	١٣,١٤٥	٧,٧٤٠	-	-	٢٠,٨٨٥
مطلوبات أخرى	١٢٤,٢٧٧	٧,٧٤٠	-	-	١٣٢,٠١٧
مجموع المطلوبات	١٤,٢٠٣	٢٥,١٣٧	-	-	٣٩,٣٤٠
ارتباطات والتزامات	١,٨٨٧	-	-	-	١,٨٨٧
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 الائتمانية. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٨ ارتباطات والتزامات

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

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

خطبات ضمان *
ارتباطات للاستثمار

* خلال السنة، قامت المجموعة بتقديم مبلغ وقدره ١٥,١ مليون دولار أمريكي على خطبات 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 بنظام 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 الريح ومخاطر العملة)، بالإضافة إلى المخاطر التشغيلية. فيما يلي أذناه نهج المجموعة لمراقبة وقياس وإدارة هذه المخاطر:

(أ) مخاطر الائتمان

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

فئات 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 واصلتها التشغيلية. لا تعتبر المجموعة تلك المبالغ قد ذات 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 يمدد المقرض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقرض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقرض 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:

معد 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
<u>٣٤,٧٢٦</u>	<u>٣٤,١١١</u>	<u>٦٠,٠٢٦</u>

أرصدة وإيداعات لدى بنوك

تمويل المراجعة 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 يؤثر بشكل متشابه على قدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي تغيرات أخرى. تسمى 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 (بتبع)

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 تعاقدي 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 (مدفقة)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	لغاية ٣ أشهر	٦ أشهر إلى ١ سنة	١ إلى ٣ سنوات	سنة واحدة	سنة واحدة			المجموع
					أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٣ سنوات	غير ثابت	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
١٣,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٤١
٥٥٦	-	١٤٥	٣٦٨	٧٩	-	-	-	١,١٤٨
-	-	٧١	-	-	-	-	-	٣,٢٨١
١٥,٣١٤	-	٢,٤٦٣	٤,١٦٢	١١,١١٧	-	-	-	٣٣,٠٥٦
٢٩,١١١	-	٢,٦٧٩	٤,٥٣٠	١٤,٤٠٦	-	-	-	٥٠,٧٢٦
-	-	٢٨,٥٠٨	٣,٨٦٧	-	١٠,٠٠٠	-	-	٤٢,٣٧٥
٤٤	-	-	٩٢	-	-	-	-	١٣٦

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة (معاد عرضها)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	لغاية ٣ أشهر	٦ أشهر إلى ١ سنة	١ إلى ٣ سنوات	سنة واحدة	سنة واحدة			المجموع
					أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٣ سنوات	غير ثابت	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
٨٨,٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٩٠١
-	-	٧٦١	٣٥	-	-	-	-	٧٩٦
-	-	-	٣,٨٩٤	-	-	-	-	٣,٨٩٤
٩٥٠	-	٧٥٠	١٠,٢١٢	١,٦٧٢	-	-	-	١٣,٥٨٩
٨٩,٨٥١	-	٧٥٥	١٤,٨٦٧	١,٧٠٧	-	-	-	١٠٧,١٨٠
-	-	١٣٩	٣٥,٤٤٢	-	١٠,٠٠٠	-	-	٤٥,٨٣٦
٦٦	-	-	١,٠٥٢	-	-	-	-	١,١١٨

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (بتبع)

ج) مخاطر السيولة (بتبع)

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة (معاد عرضها)

١ يوليو ٢٠١٩	لغاية ٣ أشهر	٦ أشهر إلى ١ سنة	١ إلى ٣ سنوات	سنة واحدة	سنة واحدة			المجموع
					أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٣ سنوات	غير ثابت	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
٣٩,٠٠٥	-	٧٠,٦٨٧	-	-	-	-	-	١٠٩,٦٩٢
-	-	-	-	١٦٨	-	-	-	١,٤٤٠
-	-	٨٥٣	-	-	-	-	-	٢٠,٨٨٥
٧,٩٩٥	٢,٥٩١	٤٨٨	١,١٨٤	٧,٧٧٤	-	-	-	١٣٢,٠١٧
-	-	٢٧٥	-	٦٥٦	-	-	-	٩,٠٤٦
-	-	١٦٠	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠
٦٦	-	-	-	١,٨٢١	-	-	-	١,٨٨٧

د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي يكون لها تأثير في أسعار السوق، مثل معدل الربح ومعدل أسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وفرق 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 مجز 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 نظراً للطبيعة قصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبياً. إن متوسط معدلات الربح على الأدوات المالية هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢,٠٢٠	٢,٠٢١	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٠٢٠	٢,٠٢١	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 ثلثة للمركز المالي):

التأثير على القائمة الموحدة للدخل		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٩±	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٨٨٩±	١٣٢±	تمويل إسلامي مستحق الدفع

الزيادة / (الانخفاض) بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية متوازنة

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 خزائن المجموعة، الذي يستخدم الإبداعات 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 الأسترالي واليرة 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	
	الف	الف	
	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. بحسب التحليل أدناه تأثير التغيرات 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		
	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التغير في أسعار العملات
	الف	الف	الف	الف	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	١١٨	١١٨	٦	٦	%١٠+
	٨٤٤	٤٧	١١٩	١١٩	%١٠+
	١٤١	١٤١	١,٠١٤	١,٠١٤	%١٠+
	(٢٣٦)	(٢٣٦)	(١٣)	(١٣)	%١٠-
	(٨٤٤)	(٤٧)	(٢٣٨)	(٢٣٨)	%١٠-
	(٢٨١)	(٢٨١)	(٢,٠٢٧)	(٢,٠٢٧)	%١٠-

(٣) مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة خلال حقوق الملكية للمجموعة بالتكلفة لمخاطر التغيرات في قيم الأسهم. راجع الإيضاح رقم ٥ للاطلاع على التقديرات والقرارات الهامة فيما يتعلق بتقييم اضمحلال تلك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة. تشير 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 التغيرات الأخرى ثابتة.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	التغير في مخاطر أسعار الأسهم
	الف	الف	الف	الف	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	١١٨	١١٨	١	١	-
	٤,٢٣٩	٤,٢٣٩	٢,١٦٢	٢,١٦٢	%١٠+
	٣,٩٤٧	-	١,٣٣٨	-	%١٠+
	(١١٨)	(١١٨)	(١)	(١)	-
	(٤,٢٣٩)	(٤,٢٣٩)	(٢,١٦٢)	(٢,١٦٢)	%١٠-
	(٣,٩٤٧)	-	(١,٣٣٨)	-	%١٠-

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 آثاراً 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 مسبقاً لمثل هذه العملية كما أن جميع البنى التحتية التنظيمية والمادية المطلوبة جاهزة.

و) إدارة رأس المال

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

٣٩ إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

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

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

يشتمل إجمالي رأسمال الأسهم العادية فئة ١ على أسهم رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والأرباح المبناة 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بناءً على النتائج والاحتياطات على النحو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

بلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال %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 ورأس المال 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 المخصومة، 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 الجوهرية 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 الجوهرية 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.

	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
	المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المستوى ٣ الف دولار أمريكي
التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات	٩	-	٩
المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩	-	٩
المجموع	٩	-	٩
	٢١,٦٢١	٢١,٦٢١	٢١,٦٢١
	١٣,٣٨٤	١٣,٣٨٤	١٣,٣٨٤
	٣٥,٠١٤	٣٥,٠٠٥	٣٥,٠١٤
	الف	الف	الف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معد عرضها)	١,١٧٨	-	١,١٧٨
المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١,١٧٨	-	١,١٧٨
المجموع	١,١٧٨	-	١,١٧٨
	٤٢,٣٨٥	٤٢,٣٨٥	٤٢,٣٨٥
	٣٩,٤٦٦	٣٩,٤٦٦	٣٩,٤٦٦
	٨٣,٠٢٩	٨١,٨٥١	٨٣,٠٢٩
	الف	الف	الف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١ يوليو ٢٠١٩ (معد عرضها)	٤,٠٩٠	-	٤,٠٩٠
المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤,٠٩٠	-	٤,٠٩٠
المجموع	٤,٠٩٠	-	٤,٠٩٠
	٧٩,٢١٠	٧٩,٢١٠	٧٩,٢١٠
	٣٥,٨١٩	٣٥,٨١٩	٣٥,٨١٩
	١١٩,١١٩	١١٥,٠٢٩	١١٩,١١٩

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

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

٤٠ القيمة العادلة (بتبع)

للتسليم الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات (بتبع)

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

إجمالي استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	معاد عرضها		
	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	١ يوليو
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
مضاربة	ألف	ألف	ألف
شهادات السيولة القصيرة الأجل	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصصاً منها: مخصص الاضمحلال	٢٥,٧٢٣	٥٢,٥٧٨	٥٥,٠٠٤
مجموع الاستثمارات - صافي	٩,٣٥٦	-	-
	٥٧٠	٢٨,٠٦٠	٢,٤٣٠
	٣٥,٦٥٩	٨٠,٦٣٨	٥٧,٤٣٤
	(٢٢,٢٧٥)	(٤١,١٧٢)	(٢١,٦١٥)
	١٣,٣٨٤	٣٩,٤٦٦	٣٥,٨١٩

يتضمن تحديد القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ على استخدام تقنيات التقييم مثل نموذج التكاليف النقدية المخصصة. تم تقدير التكاليف النقدية المستقبلية من قبل الإدارة استناداً إلى المعلومات والمناقشات التي تمت مع ممثلي إدارة الشركات المستثمر فيها، وبناء على أحدث القوائم المالية المدققة وغير المدققة المتوفرة. وقد تم تقدير التكاليف النقدية لفترة مبدئية مدتها ثلاث سنوات ومن ثم يتم تقدير القيمة النهائية باستخدام مزيج من القيم على أساس المضاعفات الأجل ورسالة التكاليف النقدية التقديرية للسنة السابقة. تتراوح معدلات الخصم المستخدمة لاحتمال القيمة الحالية للتكاليف النقدية المستقبلية بين ١٠,٨٪ 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 مناسباً.

إن التأثير المحتمل للتغيير في الدخل بزيادة نسبة ١٠٪ في معدلات الخصم والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيخفض التقييم العادلة بما يقارب ٣٩٠ ألف دولار أمريكي، في حين أن الانخفاض بنسبة ١٠٪ في معدلات الخصم سيزيد التقييم العادلة بما يقارب ٣٨١ ألف دولار أمريكي. إن التأثير المحتمل للتغيير بنسبة ١٠٪، على أي من الطرفين، في مضاعفات السوق، والذي يعد المتغير الرئيسي المستخدم في تقنيات التقييم، سيزيد التقييم العادلة بما يقارب ١,٥٦٤ ألف دولار أمريكي أو سيخفض التقييم 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) بالكلفة مخصصاً منها مخصص الاضمحلال في حال عدم وجود قياس موثوق به للقيمة العادلة. ولكن في رأي الإدارة وبناء 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 ومدى 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 و٢٠٢١ في المزيد من التقلبات في أسواق السلع الأساسية.

وقد حدث تفشي فيروس كورونا في وقت قريب من تاريخ إعداد التقرير المالي وافتشر 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 استمرارية 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 المتراكمة بنفس المبلغ؛ و
- الخطة المقترحة لإعادة هيكلة رأس المال، والتي تشمل 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 المقناة.

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 مبيعة 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 للأسم غير المبيعة والتي ينبغي إظهارها في القوائم المالية الموحدة للبنك، بالإضافة إلى إثبات بالأسم غير المبيعة 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 المعقبة 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 المتكررة على النحو الموضح أدناه:

٤٣ إعادة عرض أرقام المقارنة (بتبع)

١ يوليو ٢٠١٩			
المسجلة معدلاً الف	تعديل الف	معدلاً عرضها الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	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 معدلاً الف	تعديل الف	معدلاً عرضها الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٧٣٤	٦,٦٥١	٤٢,٣٨٥	قائمة المركز المالي الموجودات
٥,٨٤٩	٧,٧٤٠	١٣,٥٨٩	استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل المطلوبات مطلوبات أخرى
(١٧٣,٥٦٣)	(١,٠٨٩)	(١٧٤,٦٥٢)	حقوق الملكية خسائر متراكمة
السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المسجلة معدلاً الف	تعديل الف	معدلاً عرضها الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣١,٠٠٤)	(٨٦١)	(٣١,٨٦٥)	قائمة الدخل خسائر القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك")

إتفاقية بازل 3 - إفصاحات المحور الثالث

30 يونيو 2021

١ المقدمة

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.

تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك على محاسبة 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.

لقد تم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في نموذج الإفصاحات العامة الفصل ٣-١ من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، المجلد رقم ٢ للمصارف الإسلامية. تتبع هذه الإفصاحات متطلبات إتفاقية بازل ٣ وإفصاحات مجلس الخدمات المالية الإسلامية للبنوك الإسلامية. ويجب قراءتها بالاقتران مع الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

تهدف هذه الإفصاحات، التي يشار إليها أيضاً باسم إفصاحات "المحور ٣"، إلى تعزيز انضباط وشفافية السوق من خلال تقديم معلومات عن تعرضات المخاطر في البنك وعمليات إدارة المخاطر. ويقوم البنك بإعداد هذه الإفصاحات على أساس متكامل متضمناً على المعلومات الكمية والنوعية سنوياً وعلى أساس مقيد في مرحلة إعداد التقارير المالية النصف سنوية.

استخدم البنك النهج الموحد لتقييم مخاطر الائتمان ومخاطر السوق واستخدام نهج المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية لتحديد متطلباته الرأسمالية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغ إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر للبنك ٥٤٣,٣٦٨ ألف دولار أمريكي؛ وبلغت الأسهم العادية، ورأس المال فئة ١ وإجمالي رأس المال التنظيمي ٤,٦٥٥ ألف دولار أمريكي و٤,٦٥٥ ألف دولار أمريكي و٦,٠٩٧ ألف دولار أمريكي على التوالي. وبناءً عليه، بلغت نسبة الأسهم العادية ونسبة كفاية رأس المال فئة ١ وإجمالي نسبة كفاية رأس المال ٠,٨٦٪ و٠,٨٦٪ و١,١٢٪ على التوالي، مما يشكل انتهاكاً لمتطلبات للحد الأدنى المطلوب البالغ ٩٪ و١٠,٥٪ و١٢,٥٪ على التوالي على النحو المنصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد رقم ٢ للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

٢ هيكلية رأس المال

١-٢ قاعدة رأس المال

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

٢-٢ هيكل المجموعة

لدى البنك الشركات التابعة التشغيلية التالية، المشار إليهم معاً ("بالمجموعة") والتي تم توحيدها بالكامل في قوائمه المالية الموحدة.

الشركة التابعة	البلد	رأس المال	نسبة الملكية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	مملكة البحرين	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠٪
شركة ذي لاونج للمساحات المكتبية ذ.م.م.	مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠٪
فينشر كابيتال بنك للاستشارات الاستثمارية المحدود	جزر الكايما	١ دولار أمريكي	١٠٠,٠٠٠٪
شركة جي أم سي بي ذ.م.م.*	مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠	٥٤,٠٦٪
شركة فود فست هولدنغ ذ.م.م. (من خلال شركة فينشر للأغذية القابضة ذ.م.م)**	مملكة البحرين	١,٠٠٠	٥٠,٧٧٪
	دينار بحريني		

* 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، وتتنوي المجموعة أن تبيع الشركة في المستقبل القريب. تسعى الإدارة بصورة فعالة في الحصول على مشتري وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣.

** 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.

٣-٢ مراجعة الأداء المالي

لقد تأثر أداء البنك خلال الأربع إلى الخمس السنوات السابقة بشكل سلبي بمخصصات الإضمحلال الجوهرية وخسائر القيمة العادلة البالغة ٧,٥ مليون دولار أمريكي في شهر يونيو ٢٠٢١ و ٧٥,٣ مليون دولار أمريكي في شهر يونيو ٢٠٢٠ و ٥١ مليون دولار أمريكي في شهر يونيو ٢٠١٩ و ٧,٤ مليون دولار أمريكي في شهر يونيو ٢٠١٨ و ٣٩,٤ مليون دولار أمريكي في شهر يونيو ٢٠١٧ التي تم تسجيلها بناءً على تقييمات الاستثمارات والإضمحلال. تماشياً مع سياسة البنك الثابتة، تأخذ هذه التقييمات في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة بما في ذلك الظروف الجيوسياسية والاقتصادية في المنطقة ومناخ الاستثمارات المليئة بالتحديات في تركيا. على الرغم من ذلك، وضع مجلس الإدارة والإدارة خطة واضحة للتعامل مع تلك التحديات بجهود متضافرة لإحياء وتحقيق تخارج لموجوداته المحتفظ بها لفترة طويلة الأمد بالإضافة إلى القيمة المضافة من الصفقات الجديدة ذات العوائد وتخفيض التكاليف لتمكين البنك من تحقيق الربحية.

يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠١٩	يونيو ٢٠١٨	يونيو ٢٠١٧	يونيو ٢٠١٦
صافي (الخسارة) / الربح (مليون دولار أمريكي)	(١٥,٧٦)	(٨١,١٢)	(٥٨,١٨)	(٥,٨٢)	(٤٩,٦٩)
العائد على رأس المال المدفوع	-٨,٣٪	-٤٢,٧٪	-٣٠,٦٪	-٣,١٪	-٣,٠٪
عدد الموظفين	٣٩	٣٢	٣٩	٤٥	٥١
مجموع الاستثمارات / مجموع الموجودات	٦٣٪	٧٦٪	٦١٪	٦٢٪	٦٩٪
الرافعة المالية (مجموع المطلوبات/ مجموع حقوق الملكية)	٨٨٨,٧٪	٥٠٩,٤٪	١٢٩,١٪	٨١,٤٪	٧٦,٠٪
الخسائر المتركمة / رأس المال المدفوع	-١٠٠٪	-٩٢٪	-٤٩٪	-١٦٪	-١٣٪

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقضلة) ("البنك")

إتفاقية بازل ٢ - إفصاحات المحور الثالث - ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

١٣-٢ كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٢ - تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال

تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال

التعرضات	إجمالي التعرضات	رسم المرجحة للمخاطر	رأس المال
التعرضات	٢٨٢	٧٥	٩
مخاطر الائتمان:			
مجموع المطالبات على البنوك			
الشركات الأخرى بما في ذلك الشركات الاستثمارية فئة ٣ - (محسوماً منها متطلبات رأس المال)			
استثمارات أسهم حقوق الملكية			
استثمارات في أسهم حقوق الملكية المدرجة في الدفاتر المصرفية	٩	٩	١
استثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة في الدفاتر المصرفية	٤,٩٦٩	٧,٤٥٤	٨٩٤
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات المالية < ١٠٪	٢٨٧	٧١٨	٨٦
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات التجارية أعلى من ١٥٪ و ٦٠٪	١,٥٢٠	١٢,١٦٠	١,٤٥٩
تعرضات أخرى التي تزيد عن حدود التعرضات الكبيرة (نموذج إدارة المخاطر)	٥٩,٥٧٦	٤٧٦,٦٠٨	٥٧,١٩٣
المباني التي يشغلها البنك	٧,٥٨٦	٧,٥٨٦	٩١٠
امتلاك العقارات - أخرى	٢,٢٠٩	٤,٤١٨	٥٣٠
استثمارات في الشركات العقارية غير المدرجة	٢,٨٢٤	١١,٢٩٨	١,٣٥٦
التعرضات الأخرى	٤,٣٨٨	٤,٣٨٨	٥٢٧
	٨٣,٦٥٠	٥٢٤,٧١٤	٦٢,٩٦٥
مجموع تعرضات مخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد			
مخاطر السوق:			
مركز تداول أسهم حقوق الملكية	٩	١٨	٢
مركز صرف العملات الأجنبية	١٠,٥٣٨	١٠,٥٣٨	١,٢٦٥
مجموع تعرضات مخاطر السوق بموجب النهج الموحد	١٠,٥٤٧	١٠,٥٥٦	١,٢٦٧
المخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي (راجع أذناه)			
المجموع			
		٨,٠٩٤	٩٧١
		٥٤٣,٣٦٤	٦٥,٢٠٣
		٦,٠٩٧	
		٤,٦٥٥	
		٤,٦٥٥	
		١,١٢	
		٠,٨٦	
		٠,٨٦	

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

مجموع رأس المال المؤهل - فئة ١
الأسهم العادية فئة ١

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

نسبة كفاية رأس المال فئة ١
نسبة الأسهم العادية فئة ١

إيضاح: تستند النسب المذكورة أعلاه إلى تقرير التدابير الاحترازية الموحدة الربع السنوية للبنوك الإسلامية للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والذي أصدره مدققي الحسابات الخارجيين تقريراً بشأنها بالإضافة إلى الاستثناءات المشار إليها بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢٢. لقد زادت هذه النسب بشكل طفيف نتيجة للاستثناءات المشار إليها مقارنة بالإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ في الإيضاحين رقم ٢ و ٣٩ الصادرة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢.

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (نهج المؤشر الأساسي)

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
(٢٧,١٨٨)	(٢٦,١٢٦)	٤,٣١٧
٤,٣١٧		
٦٤٨		
٨,٠٩٤		

مجموع (مكاسب) / الخسائر على الاستثمارات:

مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في قائمة الدخل
مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في حقوق الملكية خلال السنة
مكاسب محققة ناتجة عن المبيعات خلال السنة

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٨,٦٢٤	(٣١,٨٦٥)
٤٢٩	(٩٦)
١٠٦	٧٨١

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقضلة) ("البنك")

إتفاقية بازل ٢ - إفصاحات المحور الثالث - ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

١٣-٢ كفاية رأس المال (تتمة)

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

الجدول ٣ - تفاصيل التعرضات المرجحة لمخاطر السوق

التفاصيل	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الحد الأقصى	الحد الأدنى
تعرضات مخاطر السوق										
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٩	٩	٣٨	١٧٥	١,١٧٥	١,٦٦٣	٣,٢١٩	٤,١٧٥	٤,١٧٥	٩
مخاطر تعرضات العملات الأجنبية	١٠,٥٣٨	٤٠,٤٣٨	٨,٧٣٨	٨,٨٣٨	١٠,٣٦٣	١١,٣٦٣	١٢,٩٢٥	١٨,٠٢٥	٤٠,٤٣٨	٨,٧٣٨
رسوم مخاطر السوق	١	١	٦	٢٨	١٨٨	٢٦٦	٥١٥	٦٦٨	٦٦٨	١
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٨٤٣	٣,٢٣٥	٦٩٩	٧٠٧	٨٢٩	٩٠٩	١,٠٣٤	١,٤٤٢	٣,٢٣٥	٦٩٩
مخاطر تعرضات العملات الأجنبية	٨٤٤	٣,٢٣٦	٧٠٥	٧٣٥	١,٠١٧	١,١٧٥	١,٥٤٩	٢,١١٠	٣,٢٣٦	٧٠٥
مجموع رسوم مخاطر السوق	١٨	١٨	٧٥	٣٥٠	٢,٣٥٠	٣,٣٢٥	٦,٤٣٨	٨,٣٥٠	٨,٣٥٠	١٨
التعرضات المرجحة لمخاطر السوق	١٠,٥٣٨	٤٠,٤٣٨	٨,٧٣٨	٨,٨٣٨	١٠,٣٦٣	١١,٣٦٣	١٢,٩٢٥	١٨,٠٢٥	٤٠,٤٣٨	٨,٧٣٨
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	١٠,٥٥٦	٤٠,٤٥٦	٨,٨١٣	٩,١٨٨	١٢,٧١٣	١٤,٦٨٨	١٩,٣٦٣	٢٦,٣٧٥	٤٠,٤٥٦	٨,٨١٣
مخاطر تعرضات العملات الأجنبية										
مجموع التعرضات المرجحة لمخاطر السوق										

الجدول ٤ - تفاصيل مرجح المخاطر الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والتي تم عرضها على أساس متوسط التعرضات خلال السنة:

فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	التعرض الإئتماني	الموجودات المرجحة للمخاطر الائتمانية	رسم رأس المال
سلع المرابحات للمشاريع	٧٧	١٥٤	١٩
قرض حسن لتمويل المشاريع	٢,٤٩٠	٢,٤٩٠	٣١١
مجموع عقود التمويل الإسلامية	٢,٥٦٧	٢,٦٤٤	٣٣٠

٣ إدارة المخاطر

هيكل حوكمة المخاطر

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

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

٢-٣ يشكل فهم طبيعة المخاطر واتباع نهج قام على الشفافية تجاه تلك المخاطر عنصراً رئيسيين من العناصر التي تركز عليها استراتيجية البنك. يتبع البنك نهجاً حذراً وصارماً تجاه اتخاذ المخاطر، ويشتمل على عملية مهيكلة لإدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من قرار البنك بممارسة النشاط. تنقسم عملية إدارة المخاطر هذه، التي تنطبق على مختلف المخاطر التي يتعرض لها البنك، إلى ثلاثة مكونات رئيسية تتكون من:

- تحديد المخاطر وقياسها
 - إجراءات تحديد المخاطر وقياسها كمياً
 - استخدام النماذج الكمية والنهج النوعي لتقييم وإدارة المخاطر.

ب مراقبة المخاطر

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

ج مراقبة المخاطر وإعداد التقارير المالية ذات الصلة.

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

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

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل حوكمة المخاطر (تتمة)

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر الطرف الآخر (الإفصاح العام ٢٠٢١-٣-١ + ٢٠٢٠-٣-١)

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

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

٧-٣ ان تعرضات مخاطر الائتمان التي يواجهها البنك تتعلق أساساً بإبداعاته القصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية أخرى والتمويل الاستثماري للمشاريع. تنشأ مخاطر تعرضات تمويل الاستثمارات ضمن النطاق الاعتيادي لأنشطته المصرفية الاستثمارية. وتتم مراجعة جميع هذه المخاطر دورياً لإستردادها وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ويتم عمل مخصصات محددة إذا لزم الأمر حسب طبيعة المخاطر وتقييم مدى إمكانية تحصيلها.

٨-٣ يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر الائتمان الخاصة به. نظراً لأنه لا يستخدم نظاماً داخلياً "لتسجيل" الائتمان، فإن البنك يعتمد، حيثما كان ذلك متاحاً، على التصنيفات الائتمانية لمؤسسات خارجية معترف بها من قبل مصرف البحرين المركزي لتعرضات مخاطر الطرف الآخر للبنك. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم تصنيف الأرصدة المصرفية البالغ مجموعها ٣ ألف دولار أمريكي وفي حالة "التصنيفات الائتمانية لمؤسسات خارجية ٤ (+ بي بي إلى - بي)" استناداً إلى التصنيفات التي أصدرتها موديز - مما نتج عنها مرجح مخاطر بنسبة ١٠٠ بالمائة.

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

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

تداول السندات

١٠-٣ لا يشارك البنك عادةً في أنشطة تداول السندات فيما يتعلق بالإئتمان، أو بصفته راع أو مزوداً للسيولة، أو مزوداً لتسهيلات تعزيز الائتمان، أو مزود لخدمات المبادلة. كما أنه لا يقوم بتداول أي من موجوداته ومن ثم ليس عليه أي التزامات بموجب تلك المعاملات كما هو محدد من قبل "فرقة العمل المعنية بالاستقرار المالي". ومع ذلك، قام البنك بتنظيم وترتيب بعض "برنامج السيولة" التي جمعت الأموال من خلال إصدار أدوات سيولة لمدة سنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع خيارات الاسترداد المبكر لمدة ٣٠ يوماً و ٩٠ يوماً و ١٨٠ يوماً بعوائد مجزية. يتم دعم هذه الشهادات من قبل عوائد إيجار مبنى فينشر كابيتال بنك، عقار تجاري متميز في المنطقة الدبلوماسية في مملكة البحرين ومجمع جبل علي لسكن العمال في جبل علي، الإمارات العربية المتحدة.

البنود غير المدرجة في الميزانية

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

أ. التعرضات المحتملة البالغة ٣١,٩٨ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٠,٨٦ مليون دولار أمريكي) المرتبطة بإصدار ضمانات لتمويل الاستثمارات ذات الصلة المقدمة من قبل المؤسسات المالية للمشاريع الاستثمارية للبنك. وبما أن هذه المبالغ قد تنتهي تواريخ استحقاقها دون سحبها، فإن إجمالي مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات الاحتياجات النقدية في المستقبل؛

ب. التزامات بتمويل واستثمار مبلغ وقدره ١٠,٣٩ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٤,٩٧ مليون دولار أمريكي)؛ و

ج. حسابات الاستثمار المقيدة بقيمة ٠,١٤ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١,١٢ مليون دولار أمريكي) (راجع قائمة التغييرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية حول القوائم المالية).

مخاطر التركيز

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

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

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التركيز (تتمة)

١٤-٣ تتبع المجموعة توجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بتحديد وقياس التعرضات الكبيرة على المستوى الموحد كما هو منصوص عليه في الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي للمصارف الإسلامية.

الجدول ٥: يتجاوز التعرض حدود الـ ١٥٪ المفروضة على حد المدين الفردي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الطرف الأخرى:	التعرضات
الطرف رقم ١	١٢,١٣١
الطرف رقم ٢	١٠,١٣٦
الطرف رقم ٣	١٠,٠١٠
الطرف رقم ٤	٩,٣٦٩
الطرف رقم ٥	٧,٨٤٣
الطرف رقم ٦	٦,٦٧٠
الطرف رقم ٧	٣,٠٠١
الطرف رقم ٨	٢,٨٢٨
الطرف رقم ٩	٢,٥٥٨
الطرف رقم ١٠	٢,٥٤٠
الطرف رقم ١١	١,٦٧١
الطرف رقم ١٢	١,٦٢٤
الطرف رقم ١٣	١,٠٠٧
الطرف رقم ١٤	٩٩٠

١٥-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات المخاطر الائتمانية للبنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال السنة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك:

أ. الجدول ٦: توزيع تعرضات البنك حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

توزيع تعرضات البنك حسب القطاع الجغرافي

القطاع الجغرافي	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى	أوروبا	جزر كايمان/الإمريكتان	المجموع
الموجودات	٢٨٢	-	-	-	٢٨٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات	٢٧,٢٥٤	٧,٧٦٠	-	-	٣٥,٠١٤
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية	٣٠١	-	-	-	٣٠١
تمويل المراجعة للشركات المستثمر فيها	-	-	٧٧	-	٧٧
عقد الوكالة مستحق القبض	٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠
مبالغ مستحقة القبض	-	٢,٤٣٤	-	٥٤٠	٢,٩٧٤
تمويل لشركات المشاريع	٢,٤٩٠	-	-	-	٢,٤٩٠
موجودات أخرى	٦٥٥	١٠٤	٧٥	١٣	٨٤٧
الحق في استخدام الموجودات	٣,١٥٤	-	-	-	٣,١٥٤
عقارات ومعدات	٤,٦٢٥	-	-	-	٤,٦٢٥
مجموع الموجودات	٤٥,٤٣١	١٠,٢٩٨	١٥٢	٥٥٣	٥٦,٤٣٤
بنود غير مدرجة في الميزانية	١٣٦	-	-	-	١٣٦
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١٤,٢٦٣	٢٧,٢٥٣	٨٥٩	-	٤٢,٣٧٥
ارتباطات والتزامات محتملة	٥٩,٨٣٠	٣٧,٥٥١	١,٠١١	٥٥٣	٩٨,٩٤٥

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

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقضلة) ("البنك")

إتفاقية بازل ٢ – إفصاحات المحور الثالث – ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١٥-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات المخاطر الائتمانية للبنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال السنة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك: (تتمة)

ب. الجدول ٧: توزيع تعرضات البنك حسب القطاع الصناعي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	تجارة وتصنيع	بنوك ومؤسسات مالية	عقارات	رعاية صحية	أغذية وتكنولوجيا	نفط وغاز	أخرى	المجموع	القطاع الصناعي
الموجودات									
أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات	-	٢٨٢	-	-	-	-	-	٢٨٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية	-	١,٦٢٤	٤,٠٢٧	١,٨٥٤	١٥,٤٤٠	١٦٣	١١,٨٩٦	٣٥,٠١٤	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	-	٣٠١	٣٠١	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة مستحق القبض	-	٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	٦,٦٧٠	عقد الوكالة مستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض	-	-	٥٤٠	-	٢,٤٣٤	-	-	٢,٩٧٤	مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع	-	-	٢,٤٩٠	-	-	-	-	٢,٤٩٠	تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى	-	-	١٥٣	-	١٠٥	-	٥٨٩	٨٤٧	موجودات أخرى
الحق في استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٤	٣,١٥٤	الحق في استخدام الموجودات
عقارات ومعدات	-	-	٤,٢٩٦	-	-	-	٣٢٩	٤,٦٢٥	عقارات ومعدات
مجموع الموجودات	-	٨,٥٧٦	١١,٥٩٣	١,٨٥٤	١٧,٩٧٩	١٦٣	١٦,٢٦٩	٥٦,٤٣٤	مجموع الموجودات
بنود غير مدرجة في الميزانية									
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	-	٢	-	-	-	-	١٣٤	١٣٦	بنود غير مدرجة في الميزانية
ارتباطات والتزامات محتملة	٢٧,٢٥٣	-	١١,١٢٨	٩٧٥	-	-	٣,٠٠٩	٤٢,٣٧٥	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
	٢٧,٢٥٣	٨,٥٧٨	٢٢,٧٣١	٢,٨٢٩	١٧,٩٧٩	١٦٣	١٩,٤١٢	٩٨,٩٤٥	ارتباطات والتزامات محتملة

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقضلة) ("البنك")

إتفاقية بازل ٢ – إفصاحات المحور الثالث – ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١٥-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات المخاطر الائتمانية للبنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال السنة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك: (تتمة)

ج. الجدول ٨: تعرضات المخاطر حسب الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	لغاية ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ اشهر إلى سنة واحدة	المجموع لغاية سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير محدد	المجموع	
الموجودات									
أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات	٢٨٢	-	-	٢٨٢	-	-	-	٢٨٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك استثمارات
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية	٩	-	٢,٥٤٠	٢,٥٤٩	١٠,٥٥٢	٩,٣٥٦	١٢,٥٥٧	٣٥,٠١٤	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة وفق طريقة حقوق الملكية
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها	-	-	-	-	-	-	٣٠١	٣٠١	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
عقد الوكالة المستحق القبض	-	٦,٦٧٠	-	٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠	عقد الوكالة المستحق القبض
مبالغ مستحقة القبض	-	٥٤٠	-	٥٤٠	٢,٤٣٤	-	-	٢,٩٧٤	مبالغ مستحقة القبض
تمويل لشركات المشاريع	-	١٨٣	-	١٨٣	٢,٣٠٧	-	-	٢,٤٩٠	تمويل لشركات المشاريع
موجودات أخرى	-	١	٧٨٣	٧٨٤	٥٨	٨٤٧	-	٨٤٧	موجودات أخرى
الحق في استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	٣,١٥٤	-	٣,١٥٤	الحق في استخدام الموجودات
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤,٦٢٥	٤,٦٢٥	عقارات ومعدات
مجموع الموجودات	٦,٩٦١	٥٤١	٣,٥٨٣	١١,٠٨٥	١٥,٣٥١	١٢,٥١٥	١٧,٤٨٣	٥٦,٤٣٤	مجموع الموجودات
بنود غير مدرجة في الميزانية									
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	٤٤	-	-	٤٤	٩٢	-	-	١٣٦	بنود غير مدرجة في الميزانية
ارتباطات والتزامات محتملة	-	-	٢٨,٥٠٨	٢٨,٥٠٨	٣,٨٦٧	-	١٠,٠٠٠	٤٢,٣٧٥	ارتباطات والتزامات محتملة
	٧,٠٠٥	٥٤١	٣٢,٠٩١	٣٩,٦٣٧	١٩,٣١٠	١٢,٥١٥	٢٧,٤٨٣	٩٨,٩٤٥	ارتباطات والتزامات محتملة

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

د. عقود تمويلات إسلامية ومخصصات فأت موعد استحقاقها ومتعثرة

دخلت المجموعة في صفقة تمويل تجاري قصيرة الأجل بقيمة ١٣,٣٤١ ألف دولار أمريكي مع التعاون في تمويل التجارة من خلال بنك مسجل محليّ ("وكيل"). لم يستطع الوكيل استرداد وكالة المجموعة بناءً على طلبها وأن المبلغ المستحق متأخر عن السداد لمدة ١ إلى ٣ سنوات. وقد اعتبرت المجموعة هذا التسهيل بمثابة عقد تمويل إسلامي متعثر. أوقفت المجموعة تحصيل الأرباح المستحقة على عقد الوكالة مستحق القبض. قامت المجموعة بإثبات خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ٥٠٪ ضمن المرحلة ٣ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بقيمة ٦,٦٧١ ألف دولار أمريكي. لدى المجموعة اقتراض قصير الأجل مقابل من وكيل بموجب اتفاقية وكالة مطلقة بقيمة ١٣,٣٤١ ألف دولار أمريكي.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١٥-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات المخاطر الائتمانية للبنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال السنة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك:

هـ. *معاملات الطرف ذوي العلاقة*

يدخل البنك ضمن أعماله الاعتيادية في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة من غير شروط تفضيلية وتمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. تمت مراجعة هذه المعاملات من قبل لجنة التدقيق وتم تقديمها من قبل مجلس الإدارة في الاجتماع العام السنوي للمساهمين بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٢٢.

مدققي الحسابات الخارجيين

لقد واصلت لجنة التدقيق مراجعة الأعمال التي يقوم بها مدققو الحسابات الخارجيين خلال السنة. تعتقد لجنة التدقيق بأن الأعمال التي يقوم بها مدققو الحسابات الخارجيين تتم على مستوى عالٍ من الكفاءة، ولذلك أوصت اللجنة مجلس الإدارة والجمعية العمومية السنوية بإعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين كمدقق للسنة المالية ٢٠٢٢. ولقد وافقت الجمعية العمومية على إعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٢٢ مع أخذ الموافقات التنظيمية ذات الصلة.

بالنسبة لسنة ٢٠٢١، بلغت أتعاب خدمات التدقيق السنوية والربع السنوية ١٣٢ ألف دولار أمريكي وبلغت أتعاب الخدمات الأخرى ٩٨ ألف دولار أمريكي.

يعطي الجدول التالي تحليل عن معاملات وأرصدة الطرف ذوي العلاقة:

الجدول ٩: معاملات الطرف ذوي العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

معاملات الطرف ذوي العلاقة

الموجودات	استثمارات جوهرية غير موحدة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	شركات زميلة ومشروع مشترك	أعضاء مجلس الإدارة/ موظفو الإدارة الرئيسيين/ هيئة الرقابة الشرعية / مدققين خارجيين	مساهمون رئيسيون/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة	المجموع
استثمارات - صافي	٩,٦٩٨	-	-	١١,٣٢٢	١١,٣٢٢
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية - صافي	-	٣٠١	-	-	٣٠١
المطلوبات مستحقات الموظفين	-	-	٦٢١	-	٦٢١
مطلوبات أخرى	-	٤٤٨	٩٠٣	٣,٢٢٧	٤,٥٧٨
الإيرادات دخل أرباح الأسهم	٢٦٩	-	-	-	٢٦٩
حصة المجموعة من ربح شركات زميلة ومشروع مشترك محتسبة ضمن طريقة حقوق الملكية	-	٦١	-	-	٦١
الخسائر الأخرى خسائر القيمة العادلة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل - صافي	(٧١٣)	-	-	(٤٢٠)	(١,١٣٣)
المصروفات مخصص الخسائر الائتمانية	٢١٤	٢٠	-	٥١٤	٧٤٨
أتعاب قانونية ومهنية	-	-	٢٢٠	-	٢٢٠
مصروفات أخرى	٢٠٠	-	٣٩٤	-	٥٩٤
ارتباطات والتزامات محتملة - صافي	٩٧٣	٢٧٨	-	-	١,٢٥١

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق

١٦-٣ مخاطر السوق هي عبارة عن مخاطر الخسائر في مراكز البنك المدرجة وغير المدرجة في الميزانية الناتجة عن الحركات في أسعار السوق وتكون المخاطر خاضعة لتلك المتطلبات:

أ- تلك المخاطر المتعلقة بمعدل الربح الخاص بالأدوات وأسهم حقوق الملكية المدرجة في محفظة التداول.

ب- مخاطر صرف العملات الأجنبية والمخاطر المرتبطة بالسلع في جميع دوائر البنك.

١٧-٣ تنتج تعرضات مخاطر السوق التي يتعرض لها للبنك في الغالب من محفظة التداول الخاصة بالأسهم المدرجة، ومحفظة صغيرة من الموجودات المعروضة بالعملات الأجنبية غير المرتبطة بالدولار الأمريكي لا تعد مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك مصدراً رئيسياً للمخاطر نظراً لأن استراتيجيات عمل البنك لا تعززم التعرض بشكل جوهري للأسهم المدرجة أو الموجودات المعروضة بالعملات الأجنبية، يقيس البنك مخاطر السوق التي يتعرض لها باستخدام النهج الموحد.

إدارة المخاطر التشغيلية

١٨-٣ تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأشخاص أو الأنظمة أو تلك الناتجة عن الأحداث الخارجية. ويتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية. وتلك المخاطر المرتبطة بالسمعة. تختلف المخاطر التشغيلية عن مخاطر الخدمات المصرفية الأخرى في أنها لا تؤخذ مباشرة مقابل عائد متوقع، ولكنها تظهر ضمن الإطار الاعتيادي لنشاط البنك مما يؤثر بدوره على عملية إدارة المخاطر.

١٩-٣ يتعرض البنك للمخاطر التشغيلية نتيجة للطبيعة المعقدة لمنتجاته الاستثمارية البديلة، والاشتراطات المستندية والقانونية، وغيرها من المتطلبات التنظيمية التي تتعلق بهذه المعاملات الاستثمارية، وتنتج المخاطر التشغيلية من كافة وحدات أعمال البنك.

٢٠-٣ يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لقياس مخاطره التشغيلية، ويدير البنك نشاطه في الوقت الحالي من موقع واحد. ومن ثم فإن عدد علاقات العملاء وحجم المعاملات في البنك أقل من المؤسسات التي تتعدد مواقعها أو عملياتها المصرفية للأفراد.

٢١-٣ وعلى الرغم من ذلك، تتم عمليات البنك التشغيلية وفقاً لإجراءات وعمليات محددة بوضوح. وتشمل هذه الإجراءات والعمليات نظاماً واسعاً للرقابة الداخلية بما في ذلك الفصل بين الواجبات والضوابط الداخلية الأخرى، التي تهدف إلى منع وقوع أخطاء غير المقصودة من قبل الموظفين أو ارتكاب المخالفات من قبل الموظف قبل اتمام المعاملة. كما يحرص البنك على متابعة السجلات المحاسبية وإجراء مراجعة تسوية يومية للنقد، والحسابات المصرفية والأوراق المالية والشيكات الأخرى لتمكينه من الكشف في الوقت المناسب عن أية عملية تنطوي على أخطاء أو أي عملية غير صحيحة قد تكون قد حدثت.

٢٢-٣ يعمل البنك في الوقت الحالي على تعزيز إطار عمل إدارة مخاطره التشغيلية التي ستؤدي إلى:

- المساعدة في تعقب أحداث الخسائر التشغيلية وحالات التعرض المحتملة وكذلك تقديم تقرير بشأنها على أساس منظم.
- تحسين عملية البنك للتخفيف من حدة الخسائر ومن ثم تعزيز الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر التشغيلية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بمراجعة وتحديث خطة لاستمرارية تصريف الأعمال للتقليل من مخاطر الخسارة الناتجة عن تعطيل الأعمال نتيجة للأحداث غير المتوقعة.

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقضلة) ("البنك")

إتفاقية بازل ٢ – إفصاحات المحور الثالث – ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر القانونية

تشمل المخاطر القانونية على مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة السارية أو عدم قانونية التزامات الطرف الآخر بموجب العقود المبرمة أو عدم قابلية تنفيذها والتعرضات أو الالتزامات الإضافية غير المقصودة الناتجة عن الفشل في هيكلة المعاملات أو العقود بشكل صحيح.

٢٤-٣ يتم الحد من المخاطر القانونية للبنك من خلال مراجعة المستشارين القانونيين للمعاملات والوثائق، حسب مقتضى الحال. يستخدم البنك، حيثما أمكن، نماذج موحدة لوثائق المعاملات. قام البنك بتصميم وتنفيذ مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات لتجنب أي تورط محتمل في عمليات غسيل الأموال. ويعزز الالتزام بسياسات وإجراءات البنك من خلال توفير التدريب الكافي للموظفين وكذلك إجراء المراجعة الداخلية والخارجية.

الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

٢٥-٣ تضطلع هيئة الرقابة الشرعية بمهمة التوجيه والمراجعة والاشراف على أنشطة البنك من أجل ضمان امتثالها بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما يوجد لدى البنك مراجع شرعي داخلي متخصص يقوم بإجراء مراجعة دورية للامتثال لفتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالمنتجات والعمليات فضلاً عن مراجعة مدى الامتثال لمتطلبات المعايير الشرعية التي حددتها هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الاسلامية. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة واعتماد كافة المنتجات والخدمات قبل طرحها وعرضها على العملاء وكما تقوم بإجراء مراجعة دورية لمعاملات البنك. وتصدر هيئة الرقابة الشرعية تقرير تدقيق سنوي تؤكد فيه امتثال البنك لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

مخاطر الأسهم في المحفظة المصرفيه (المخاطر الاستثمارية)

٢٦-٣ يستثمر البنك بشكل أساسي في ثلاثة قطاعات رئيسية في الموجودات البديلة وهي رأس المال المضارب والأسهم الخاصة والعقارات بهدف تحقيق عوائد مجزية من الاستثمارات عالية الجودة المرتكزة على أسس قوية وهيكل جيد وإدارة فعالة وسليمة بقدر معقول من المخاطر. إن القصد من هذه الاستثمارات هو بيعها في وقت لاحق بربح للمستثمرين الاستراتيجيين سواء من خلال الاكتتاب الخاص أو البيع التجاري.

٢٧-٣ يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر استثماراته، والذي يعتبر جزءً من المحفظة المصرفية الخاصة به. يدير البنك مخاطره الاستثمارية عند مستوى استثماري محدد من خلال عملية مدروسة حذرة تطبق قبل دخوله في الاستثمار، ويرتكز على مجموعة محددة من المبادئ التوجيهية والمعايير وكذلك المتابعة المستمرة الفعاله من قبل فريق الاستثمار. كما يسعى البنك إلى تنويع استثماراته ليس فقط من الناحية الجغرافية والقطاعية، ولكن أيضاً عبر مختلف مراحل إيرادات الاستثمارات.

٢٨-٣ وعلى الرغم من ذلك، تقوم دائرة إدارة المخاطر بعمل مراجعة مستقلة، وإبداء الرأي في مختلف مجالات المخاطر المتعلقة بالاستثمارات المحتملة في مرحلة مبكرة من عملية العناية الواجبة. وتعمل بالتعاون الوثيق مع فرق الاستثمار المعين حيث تساعد عمليات مراجعة المخاطر على دعم عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمارات من خلال التقييم النوعي والتحليل الكمي على حد سواء.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة

٢٩-٣ يتم إعادة تقييم استثمارات البنك المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل نصف سنوي، ويتم إثبات المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويتم إجراء التقييمات من خلال الأقسام الإستثمارية التابعة للبنك باستخدام نماذج التقييم الداخلية المناسبة تتضمن مدخلات وافترضات السوق ذات الصلة. ومن ثم يتم مراجعه تلك التقييمات بصورة مستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر والمدققين الخارجيين، وتقديمها إلى لجنة الشؤون المالية والاستثمارية التابعة للمجلس لاعتمادها.

الجدول ١٠: مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة

١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
<i>المنتهية في يونيو ٢٠٢١</i>	<i>المنتهية في يونيو ٢٠٢٠</i>	<i>المنتهية في يونيو ٢٠١٩</i>	<i>المنتهية في يونيو ٢٠١٨</i>	<i>المنتهية في يونيو ٢٠١٧</i>	<i>المنتهية في يونيو ٢٠١٦</i>
٨,٦٤٤	(٢٧)	(٣١,٨٩٢)	(٣٥,٦١٥)	(٥,٢٧٥)	(٣٢,٨٥٧)
(٢٠)	٥٤٦	٦٣١)	(٤٥٦)	(١٨,٣٨٢)	(٤٥٩)
<u>٨,٦٢٤</u>	<u>(٣١,٨٦٥)</u>	<u>(٢٧,١١٤)</u>	<u>(٣,٨٣٣)</u>	<u>(٣٨,٢٦٦)</u>	<u>(١٧,٥٠٨)</u>

التفاصيل

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

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

مجموع مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة

إدارة مخاطر السيولة

٣٠-٣ تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر عدم توافر أموال كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عندما يحين موعد استحقاقها، أي مخاطر عدم قدرته على الوفاء بالالتزامات دون اضمحلال قيمة رأس المال نتيجة لعدم التطابق في توقيت التدفقات النقدية.

٣١-٣ تتمثل سياسة السيولة التي ينتهجها المجموعة في الاحتفاظ بموجودات سائلة كافية لتغطية متطلبات قائمة المركز المالي الملزم بها، والمصرفوات المدرجة في الميزانية، والتزامات الاستثمار المتوقعة على مدى أفق السيولة. تقع المسؤولية النهائية لتحديد أنواع وحجم مخاطر السيولة التي يمكن للبنك تحملها على عاتق مجلس إدارة فينشر كابيتال الذي يوضح مدى قبول البنك لمخاطر السيولة وتحمله بما يتناسب مع استراتيجية أعماله ويضمن إبلاغه إلى جميع مستويات الإدارة.

٣٢-٣ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وقع البنك اتفاقيات إعادة هيكلة لتسوية تمويل الوكالة المستحق الدفع والبالغ قيمته ٧٠,٦٨٧ ألف دولار أمريكي (المبلغ الأصلي) مقابل ملكية في موجودات استثمارية مختلفة بقيمة معادلة يحتفظ بها البنك حتى ذلك التاريخ. يتضمن التمويل الإسلامي القصير الأجل المستحق الدفع للبنك على اقترضات البنك القصيرة الأجل البالغ قيمتها ١٣,٢٤ مليون دولار أمريكي من بنك محلي بتاريخ استحقاق لا تتعدى شهراً واحداً. يحمل هذا التمويل الإسلامي المستحق الدفع معدلات ربح سنوية بنسبة تتراوح ما بين ٢,٧٥٪ و ٠,٠٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢,٧٥٪ و ٠,٠٪). وتخضع المجموعة لدعوى قانونية لخصم المبلغ المستحق الدفع مقابل عقد الوكالة المستحق القبض. 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 تسجل المجموعة بشأنها مستحقات بقيمة ١,٧٠٥ ألف دولار أمريكي في هذه القوائم المالية الموحدة. كما قدم البنك بعض الضمانات والالتزامات لدعم مشاريعه الاستثمارية كما هو موضح في الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

٣٣-٣ بلغت نسبة السيولة لدى البنك (النقد وما في حكمه بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول في الأسواق إلى مجموع المطلوبات) ١٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الجدول ١١: نسبة السيولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

مجموع الموجودات السائلة

مجموع المطلوبات

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

الموجودات السائلة / مجموع المطلوبات

الموجودات السائلة / المطلوبات المتداولة (المستحقة خلال سنة واحدة)

ألف دولار أمريكي

٢٨٢

٩

٢٣٢

٥٢٣

٥٠,٧٢٦

٣١,٧٩٠

١٨,٩٣٦

٪١

٪٢

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر معدل هامش الربح في المحفظة المصرفية:

٣٤-٣ باعتباره وسيطاً مالياً، قد يواجه البنك مخاطر تتعلق بهامش الربح التي تنشأ عن فروق التوقيت بين تواريخ الاستحقاق وإعادة تسعير موجودات ومطلوبات البنك. في حين يعد عدم التطابق الناتج من إعادة التسعير من الأمور الأساسية للأنشطة المصرفية، فإنها قد تعرض الدخل والقيمة الاقتصادية الأساسية لتقلبات غير متوقعة مع اختلاف هوامش الربح. العوامل التي تؤثر على معدلات هامش الربح هي أساساً عوامل سوقية واقتصادية، بما في ذلك معدلات التضخم والنمو. ومع ذلك، لا يمكن اعتبار مخاطر هامش الربح مصدرراً رئيسياً للمخاطر بالنسبة للبنك نتيجة لعدم وجود موجودات ومطلوبات جوهرية حساسة لسعر الفائدة، على النحو الموضح أدناه. على الرغم من ذلك، يراقب البنك تعرضه لتقييم الموجودات والمطلوبات سريعة التأثير بالمعدل، وقد قام البنك في هذا الصدد بتطبيق سياسة إدارة السيولة التي تغطي ما يلي:

(أ) الخطوات والإجراءات العملية للإدارة اليومية للسيولة.

(ب) إعداد توقعات وتنبؤات دورية عن السيولة ومراجعتها.

(ج) فحص ضغوطات السيولة.

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

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

الجدول ١٢: تحليل حساسية هامش الربح في المحفظة المصرفية للبنك:

ألف دولار أمريكي

تأثير التغيير بمعدل ٢٠٠ نقطة أساسية	الفجوة المتراكمة	الفجوة	معدل حساسية المطلوبات	معدل حساسية الموجودات	المركز في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ فترة إعادة التسعير
(١٣١)	(٦,٥٧١)	(٦,٥٧١)	١٣,٢٤١	٦,٦٧٠	< يوم ١ إلى ٣ أشهر
-	(٦,٥٧١)	-	-	-	< ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٢	(٦,٤٩٤)	٧٧	-	٧٧	< ٦ أشهر إلى ١٢ شهر
٥	(٦,٢٦٢)	٢٣٢	-	٢٣٢	< سنة واحدة إلى ٥ سنوات
			١٣,٢٤١	٦,٩٧٩	المجموع
			٪٢٣	٪١٢	كنسبة من إجمالي الميزانية

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

أ. من المحتمل أن ينخفض صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من يوم ١ إلى ٣ أشهر بنحو ١٣١ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

ب. من المحتمل أن يزيد صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر بنحو ٢ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

ج. من المحتمل أن يزيد صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من سنة واحدة إلى ٥ سنوات بنحو ٥ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقضلة) ("البنك")

إتفاقية بازل ٢ – إفصاحات المحور الثالث – ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

تعريف التعثر في السداد

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

احتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

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

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقضلة) ("البنك")

إتفاقية بازل ٢ – إفصاحات المحور الثالث – ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد والخاضعة لمخصص الإضمحلال المحدد). وفقاً 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 في الحالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

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

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 نسبه كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و ٥٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة 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.

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

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة)

الجدول ١٤: التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٢	-	١٥٨	٤٤٠
-	-	١,٣٥٠	١,٣٥٠
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١
-	٥٥٧	٩,٤٩٣	١٠,٠٥٠
-	٣,٢٩٥	١,٣١٣	٤,٦٠٨
١٥٠	١,٠١٥	٩,٠٧١	١٠,٢٣٦
٤٣٢	٤,٨٦٧	٣٤,٧٢٦	٤٠,٠٢٥
٤,١٤٧	١١,٣٩٠	٢٦,٨٣٨	٤٢,٣٧٥
٤,٥٧٩	١٦,٢٥٧	٦١,٥٦٤	٨٢,٤٠٠
١ يوليو ٢٠٢٠ (معاد عرضها)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٦	-	١٥٨	٦٦٤
-	١,٠٤٢	٦٥٤	١,٦٩٦
-	-	١٣,٣٤١	١٣,٣٤١
٥٩١	١٤٠	٩,٧٣٩	١٠,٤٧٠
٢١٨	٣,٩٦١	١,٠٩٩	٥,٢٧٨
٤,٤١٤	٥,٩٥٦	٩,١٢٠	١٩,٤٩٠
٥,٧٢٩	١١,٠٩٩	٣٤,١١١	٥٠,٩٣٩
١٩,٧٠٠	٢٦,١٣٦	-	٤٥,٨٣٦
٢٥,٤٢٩	٣٧,٢٣٥	٣٤,١١١	٩٦,٧٧٥

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ضمانات وارتباطات

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة)

الجدول ١٥: فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المرحلة ١:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١)	-	(١٥٨)	(١٥٩)
-	(٥٧٠)	(٦٥٤)	(١,٢٢٤)
-	-	(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)
(٥٩)	(٤)	(٨,٣٨٧)	(٨,٤٥٠)
-	(١,١٦٦)	(٩٣١)	(٢,٠٩٧)
(٢٠٣)	(١,٣١٠)	(٩,٠٦٨)	(١٠,٥٨١)
(١٠)	(٩٤٠)	-	(٩٥٠)
(٢٧٣)	(٣,٩٩٠)	(٢٥,٨٦٩)	(٣٠,١٣٢)
١	-	-	١
-	٥٧٠	(٦١٩)	(٤٩)
-	-	-	-
٥٩	(١٣)	١,٣٢٨	١,٣٧٤
-	١٧٨	(١٩٩)	(٢١)
٢٠٣	٩١٢	٧٧	١,١٩٢
-	٩١١	(١٥,١٢١)	(١٤,٢١٠)
٢٦٣	٢,٥٥٨	(١٤,٥٣٤)	(١١,٧١٣)
-	-	(١٥٨)	(١٥٨)
-	-	(١,٢٧٣)	(١,٢٧٣)
-	-	(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)
-	(١٧)	(٧,٠٥٩)	(٧,٠٧٦)
-	(٩٨٨)	(١,١٣٠)	(٢,١١٨)
-	(٣٩٨)	(٨,٩٩١)	(٩,٣٨٩)
(١٠)	(٢٩)	(١٥,١٢١)	(١٥,١٦٠)
(١٠)	(١,٤٣٢)	(٤٠,٤٠٣)	(٤١,٨٤٥)

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠ (معاد عرضه)

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

استرجاع / (المخصص) خلال الفترة

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

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥ حوكمة الشركات والشفافية

تم الإفصاح عن الإفصاحات حول حوكمة الشركات والشفافية بما في ذلك مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وتوضح الجداول التالية تفاصيل توزيع الأسهم حسب الجنسية ونسبة ملكية الأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة وما إلى ذلك:

١-٥ الجدول رقم ١٦: توزيع المساهمين حسب الجنسية:

البلد	نسبة الملكية %
المملكة العربية السعودية	٥٧,٣٠%
الكويت	٢٣,٦٦%
مملكة البحرين	٨,٤٠%
قطر	٤,٧٨%
الإمارات العربية المتحدة	٣,٢٩%
سلطنة عمان	٢,٥٧%
المجموع	١٠٠,٠%

٢-٥: ١٧ الجدول: توزيع المساهمين حسب حجم نسبة الملكية:

نسبة الملكية %	عدد المساهمين
أقل من ١%	١٤٧
١% - ٢%	١٥
٢% - ٣%	٦
٣% - ٤%	٢
٤% - ٥%	٠
أكثر من ٥%	٢
المجموع	١٧٢

يملك اثنان من مساهمي البنك أكثر من ٥% من حصة الملكية في البنك. وهذين الشركتين هما حاملي الأسهم المشار إليهما أدناه:

الجدول رقم ١٨: المساهمون الذين يمتلكون أكثر من ٥% من حصة الملكية في البنك:

الاسم	العلاقة	الجنسية	الأسهم	% ملكية الأسهم
١ الشركة التجارية العقارية ش.م.ك. (مقفلة)	مساهم	كويتي	٦,٩٥١,٨٠٢	٧,٢٣%
٢ مجموعة الأوراق المالية ش.م.ك. (مقفلة)	مساهم	كويتي	٦,٨٦٤,٤٢١	٦,٠٢%

٣-٥ نسبة ملكية الأسهم من قبل الحكومة:

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

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

يملك اثنان من أعضاء في مجلس الإدارة حصة ملكية تتراوح ما بين ٠,٧٩% إلى ١,١٩% من إجمالي رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يقوم عدد من أعضاء مجلس الإدارة بتمثيل الشركات المساهمة بحصة ملكية تتراوح ما بين ٠,٧٤% إلى ٧,٢٣%.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على أنشطة البنك وشؤونه نيابةً عن المساهمين، والسعي إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل مع الأخذ في الاعتبار مصالح الأطراف الأخرى ذات الصلة، والحفاظ على معايير عالية من الشفافية والمصادقية. يتألف المجلس من ٨ أعضاء، ومعظمهم من الأعضاء غير التنفيذيين المستقلين.

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



المكتب الرئيسي

info@vcbank.com

هاتف: ٨٨٨٨ ١٧٥١ ٩٧٣+

ص.ب: ١١٧٥٥، النامة

مبنى فينشر كابيتال بنك

طريق ١٧٠٤، مجمع ٣١٧

مبنى ٢٤٧، المنطقة الدبلوماسية

مملكة البحرين