



KHALEEJI  
COMMERCIAL  
BANK | المصرف  
الخليجي  
التجاري

# اجتماعا الجمعية العامة العادية والغير عادية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية

١. المصادقة على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية والذي عقد بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٩م.
٢. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والتصديق عليه.
٣. الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
٤. الإستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
٥. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والتصديق عليها.
٦. المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في إيضاحات البيانات المالية رقم (٢٧) من القوائم المالية الموحدة، عملاً بنص المادة (١٨٩) من قانون الشركات التجارية البحريني .
٧. مناقشة تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وإلتزام المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي، والتصديق عليه.
٨. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
٩. التصديق على تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين لسنة ٢٠٢٠م، وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي .
١٠. الموافقة على تعيين صانع للسوق للمصرف وإستخدام مالا يتعدى ٣ ٪ من إجمالي أسهم المصرف الصادرة من أجل صناعة السوق، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضهم المجلس بتعيين صانع السوق وتحديد أتعابه والقيام بكافة التدابير اللازمة لتنفيذ ما ورد والتوقيع على جميع المستندات والعقود ذات العلاقة، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
١١. الموافقة على إلغاء ادراج أسهم المصرف بسوق دبي للأوراق المالية، وتفويض مجلس الإدارة لاتخاذ كافة الإجراءات اللازمة في هذا الشأن، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.
١٢. مناقشة ما يستجد من أعمال وفقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية البحريني .

١) المصادقة على محضر الإِجتماع السابق  
للجمعية العامة العادية والذي عقد بتاريخ  
١٣ مارس ٢٠١٩م.

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب  
( محضر اجتماع الجمعية العامة العادية )  
المنعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح  
يوم الأربعاء 6 رجب 1440 هـ، الموافق 13 مارس 2019م  
بمركز الأعمال بمقر بورصة البحرين، المنامة، مملكة البحرين

النصاب: أعلن السيد الرئيس أن عدد الأسهم الحاضرة (أصالة ووكالة) بلغت 735,899,034 سهماً بنسبة 78.00% من إجمالي أسهم الشركة، وهي نسبة تفوق النصاب المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية. حيث صادق مندوب إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة على ذلك، وأعطى الموافقة على عقد الاجتماع.

حضر الاجتماع من جانب المصرف كلاً من:

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| السيد / أحمد بن عيسى آل خليفة | نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس الاجتماع                                  |
| السيد / سطاتم سليمان القصيبي  | الرئيس التنفيذي   |
| السيد / محمد عبدالله صالح     | مساعد المدير العام - الشؤون القانونية والإلتزام، أمين سر مجلس الإدارة - |
| السيد / أمان الله خان         | مقرر الاجتماع   |
|                               | المراقب المالي  |

بحضور:

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| فضيلة الشيخ الدكتور فريد محمد هادي | عضو هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وممثلها في الاجتماع                    |
| الانسة / ندى الذواودي              | ممثل إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة                |
| الانسة / مريم جواهري               | إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي           |
| الانسة / أمينة المسقطي             | إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي           |
| السيدة / علياء عمران               | إدارة رقابة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي                       |
| الانسة / حصبة المناعي              | إدارة رقابة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي                       |
| الانسة / ليلى راستي                | إدارة الإدراج وشؤون الشركات ببورصة البحرين                              |
| السيد / جليل العالي                | الشريك الممثل لشركة كي بي إم جي فخرو، مراقبي الحسابات الخارجيين للمصرف. |

ترأس الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة، نائب رئيس مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. ("المصرف") للسنة المالية 2018 في تمام الساعة العاشرة صباحاً، فبدأ بحمد الله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه، ثم استهل الرئيس بالترحيب بالسادة المساهمين والسادة أعضاء مجلس الإدارة وشكرهم على حضورهم الاجتماع، كما رحب بفضيلة الشيخ الدكتور فريد محمد هادي عضو هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وممثلها في الاجتماع، كما رحب بمندوب إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة، ومندوبي كل من إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية وإدارة رقابة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي، ومندوبي بورصة البحرين. كما رحب بالسيد جليل العالي، الشرك ممثل شركة كي بي إم جي فخر - البحرين، مراقبي الحسابات للمصرف. بعدها إستعرض السيد الرئيس المواضيع المدرجة على جدول أعمال الاجتماع، وعلى ضوء ذلك أقر جدول الأعمال ودعا السيد الرئيس، السادة المساهمين لمناقشة الموضوعات التي تضمنتها بنوده والمصادقة عليها، وذلك على النحو التالي:

**1. قراءة محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية والذي عقد بتاريخ 13 مارس 2018م، والتصديق عليه:**

في البداية أشار أحد الساهمين لضرورة تضمن المحضر للنقاشات والملاحظات التي تثار من قبل السادة المساهمين وكذلك ردود ممثلي المصرف بشكل أكثر تفصيلاً، وأهمية مراعاة ذلك في المرات القادمة. بعدها وبناء على طلب عدد من المساهمين، قام ممثل المصرف بقراءة محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية والذي عقد بتاريخ 13 مارس 2018م، حيث اطلع السادة الحضور على محضر الاجتماع السابق، وأقروا ما جاء به من قرارات.

**القرار رقم 1:**

صادقت الجمعية العامة العادية على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 13 مارس 2018م، وأقرت ما جاء به من قرارات.

**2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، والتصديق عليه:**

استعرضت الجمعية العامة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م. وقد بدأ النقاش حول ما جاء في تقرير مجلس الإدارة بالرد على استفسار حول سبب عدم حضور رئيس المجلس للاجتماع، بأنه نظراً لظروف طارئة خارجة عن إرادة الرئيس تعذرت مشاركته في الاجتماع، وأن حضور نائب رئيس المجلس والإدارة التنفيذية يفي بالمتطلبات القانونية في هذا الصدد. وقد أجاب ممثلو المصرف على استفسار أحد المساهمين حول أسباب انخفاض الأرباح لهذا العام، على الرغم مما تم الإشارة إليه في التقرير من مؤشرات إيجابية حول أداء المصرف، حيث أشار ممثلو المصرف بأن النتائج التي تم

صفحة 2 من 8  


تحقيقها خلال عام 2018م، جاءت نتيجة التزامه بأهدافه الاستراتيجية والجهد المتواصل لفريق العمل الذي آمن بهذه الأهداف وسعى جاهداً لتحقيقها. حيث استطاع ورغم التحديات التي واجهتها البنوك عام 2018 أن يبقي على ربحيته ويعزز من مركزه المالي مما سيؤهله للدخول في العام الجديد بميزانية قوية وسيولة وفيرة، إلى جانب القدرة على الدخول في مشاريع تمويلية تعود بالنفع على المصرف. من جانبهم، أشار بعض المساهمين، إلى أن التقرير لم يتضمن مقارنات واضحة لعدد من المؤشرات واقتصر على المؤشرات الإيجابية فقط. ومن جانب آخر، أوضح ممثلو المصرف في سياق ردهم على استفسار السادة المساهمين حول الأرقام المستهدفة والأرباح التقديرية المتوقعة لعام 2019، بأن الإفصاح عن هذا النوع من البيانات مخالف لقوانين الإفصاح التي يجب أن تلتزم بها الشركات المدرجة. إلا أنه يمكن الإشارة إلى أن التركيز سيكون على النشاط الأساسي للمصرف والذي يتمحور في التعامل مع الأفراد والشركات سواء من حيث جذب الودائع ومنح التمويلات، كما أن إيجابية المركز المالي للمصرف مع توفر السيولة والنمو الحاصل في المحفظة التمويلية، هي أمور تبعث على التفاؤل بأداء أفضل خلال العام 2019. كما استفسر المساهمون حول سبب ارتفاع تكلفة التمويل خلال العام السابق. حيث أشار ممثلو المصرف إلى أن ذلك يرجع للمنافسة القوية في السوق والتي تسعى لاستقطاب السيولة، الأمر الذي يدفع المصرف لمراجعة العوائد على الودائع بشكل مستمر، بهدف تلبية متطلبات العملاء والمحافظة على التنافسية في السوق. من جانبه، علق أحد المساهمين بأن الوضع الاقتصادي في البحرين خلال العام 2018 كان مثالياً مما انعكس على نتائج المؤسسات المصرفية الأخرى على عكس نتائج المصرف والتي كانت متواضعة جداً. وفي سياق الرد على مداخلة أحد المساهمين حول القيمة السوقية لسهم المصرف، أشار ممثلو المصرف بأن هناك خطوات تقوم بها الإدارة من أجل تحسين سعر سهم المصرف، وأن المصرف لن يستطيع رفع سعر السهم في السوق إلا بعد أن يتمكن من تحسين الأداء العام له، وأن تحسّن أداء المصرف سينعكس إيجاباً على أداء السهم في السوق وسيسهم في ارتفاعه. وبعد التداول والنقاش مع المساهمين حول تفاصيل التقرير، صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

## القرار رقم 2:

صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

## 3. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر

### 2018م، والتصديق عليه:

تلا فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي، عضو هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وممثلها في الاجتماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، وقد أخذت الجمعية العامة علماً به وصادقت عليه.

صفحة 3 من 8  


### القرار رقم 3:

صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

4. الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، والتصديق عليه.

دعا السيد الرئيس مراقبي حسابات المصرف، السادة كي بي إم جي فخرو إلى قراءت تقريرهم عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، والذي قام السيد جليل العالي بقراءته أمام السادة المساهمين في الاجتماع. حيث أكد السيد جليل العالي في تقريره بأن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018م، ونتائج أعمالها الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحدة ومصادر واستخدامات أموال الأعمال الخيرية والزكاة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمصرف. من جانبه، طلب المساهم رقم 810111527 والمالك لعدد 1357 سهم تسجيل اعتراضه على التقرير. وبعد التداول والنقاش مع المساهمين حول تفاصيل التقرير، صادقت الجمعية العامة العادية تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

### القرار رقم 4:

صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

5. مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م والتصديق عليها:

اطلعت الجمعية العامة العادية على الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، وقد بدأ النقاش حول ما جاء في البيانات المالية بالرد على استفسار أحد المساهمين عن سبب إنخفاض حقوق الملكية، فقد أشار ممثلو المصرف بأن ذلك يرجع لتطبيق المعيار الدولي لتقارير الإبلاغ المالي IFRS9. حيث تكمن الأهمية في أن المعيار المحاسبي الجديد يشكل اتجاهها جديداً للفكر المحاسبي التقليدي فيما يتعلق بالاعتراف بخسائر الموجودات استناداً على تقدير المخاطر المستقبلية، وبالتالي أدى احتساب المخصصات التقديرية بسبب تطبيق المعيار المذكور إلى انخفاض حقوق الملكية بحوالي 11 مليون دينار بحريني تم خصمها من المركز المالي الموحد، هذا مع ضرورة الإشارة إلى أن هذه المخصصات تختلف عن المخصصات التي احتسبها المصرف بسبب الانخفاض في القيمة والتي تقدر بمبلغ 6.3 مليون دينار بحريني خلال العام 2018، والتي تم خصمها من بيان الدخل الموحد. ثم استفسر أحد المساهمين حول سبب ارتفاع تكلفة التمويل، حيث أشار ممثلو المصرف إلى أن ذلك يرجع للمنافسة القوية في السوق والتي تسعى لاستقطاب السيولة، الأمر الذي يدفع المصرف بشكل مستمر لمراجعة العوائد على الودائع، بهدف المحافظة

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للسنة المالية 2018.

13 مارس 2019م

صفحة 4 من 8  
ن

على التنافسية والحفاظ على قاعدة العملاء لديه. وقد استفسر أحد المساهمين عن الإيضاح رقم 17 وبالتحديد فيما يتعلق بتنازل المصرف عن رسوم المضارب، وهل هذا الإجراء قانوني. حيث أوضح ممثلو المصرف بأن هذا الإجراء شرعي وقانوني يتناسب مع طبيعة المعاملات المصرفية الإسلامية، ويتم العمل به في بعض الحالات بهدف الحفاظ على المودعين وتعزيز السيولة كما هو الإجراء المتبع في حالة منح العميل نسبة عائد أعلى في البنوك التقليدية. ثم استفسر أحد المساهمين عن مكافأة ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة الواردة في الإيضاح رقم 26، حيث أشار ممثلو المصرف بأن الأرقام الواردة في الإيضاح تمثل أتعاب حضور المجلس واللجان التابعة وليست مكافآت، حيث تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لأحكام المادة 188 من قانون الشركات التجارية البحريني. وأن البيانات الواردة تحت مسمى رواتب ومنافع قصيرة الأجل، هي خاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية وليست لأعضاء مجلس الإدارة. ثم استفسر المساهمين حول عوائد الاستثمار في الصكوك، ولماذا لا يتم توجيه سيولة المصرف لاستثمارات تقدم عوائد أعلى. حيث أوضح ممثلو المصرف بأن الهدف من الاستثمار في الصكوك هو توفير السيولة المتوفرة في المصرف في أصول عالية الجودة وسهلة التسييل لحين توظيفها في شكل تمويلات طويلة الأجل، هذا مع الأخذ في الاعتبار العوائد المجزية التي تقدمها الصكوك والتي تتراوح بين 5 - 6 % على الرغم من مخاطرها القليلة بحكم كونها صكوك صادرة من حكومة مملكة البحرين، وهو أمر يعزز من جودة محفظة المصرف ويساعد على استقطاب ودائع أكثر من العملاء. وفي ردهم على استفسار حول مدى كفاية المخصصات الاحترازية التي تم تسجيلها للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وهل توجد مخصصات مؤجلة، ومدى إمكانية التنبؤ بحجم المخصصات المالية المستقبلية. أوضح ممثلو المصرف بأن ما تم اعتماده من مخصصات للفترة المذكورة يعكس الحاجة الفعلية لهذه المخصصات، كما أنه لا يمكن التنبؤ بحجم المخصصات المستقبلية نظراً لديناميكية السوق وارتباط هذه المخصصات بحركة الوضع الاقتصادي. وفي ردهم على استفسار حول سبب عدم الإفصاح عن نسبة العائد على تسهيلات المرابحة المتوسطة الأجل الواردة في الإيضاح رقم 15 من البيانات المالية، أوضح ممثلو المصرف بأن عدم الإشارة إلى ذلك قد تم بهدف حماية المركز التنافسي للمصرف، وإن ذلك يعتبر من الممارسات التجارية الطبيعية التي لا تخالف قواعد الإفصاحات المحاسبية المعمول بها. بعدها اطلعت الجمعية العامة على استراتيجيات المصرف الرامية لرفع محفظة الحسابات الجارية، لما تمتاز به من تكلفة منخفضة، كما استمعت الجمعية للتحديات التي تواجه المصرف والمنافسة القوية التي تحد من قدرة المصرف في هذا الصدد. كما استعرضت الجمعية موجودات التمويلات الواردة في الإيضاح رقم 8 وبيان القطاع الوارد في الإيضاح رقم 30، حيث أكد السيد الشريك الممثل لشركة كي بي إم جي فغرو، مراقبي الحسابات الخارجيين للمصرف بأن شرح القطاعات محكوم بالمعايير المحاسبية، وأن البيانات المالية توفر الحد الأدنى من المعلومات بالشكل الذي لا يؤثر على قدرة المصرف التنافسية. وبعد النقاش والتداول حول ما جاء في البيانات تمت المصادقة عليها.

#### القرار رقم 5:

صاقت الجمعية العامة العادية على الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

صفحة 5 من 8  
ن

**6. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م:**

ناقشت الجمعية العامة العادية توصيات مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م على النحو الآتي:

- أ. استقطاع مبلغ 65,876 ألف دينار بحريني، أي ما نسبته عشرة بالمائة من الأرباح الصافية لحساب الاحتياطي القانوني، وذلك عملاً بنص المادة 224 من قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للمصرف.
- ب. ترحيل مبلغ 405,576 ألف دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.

وعليه، وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة في هذا الصدد.

**القرار رقم 6:**

وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م على النحو الآتي:

- أ. استقطاع مبلغ 65,876 ألف دينار بحريني، أي ما نسبته عشرة بالمائة من الأرباح الصافية لحساب الاحتياطي القانوني، وذلك عملاً بنص المادة 224 من قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للمصرف.
- ب. ترحيل مبلغ 405,576 ألف دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.

**7. مناقشة تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م ومدى التزام المصرف**

**بمتطلبات مصرف البحرين المركزي، والتصديق عليه:**

استعرضت الجمعية العامة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بشأن مدى التزام المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي. وفي رد ممثلو المصرف على استفسار حول عدد اللجان التابعة للمجلس وعضوية لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة، أكد ممثلو المصرف بأن المجلس يمارس صلاحياته من خلال ثلاثة لجان تابعة له وأن تشكيل اللجان يأتي متوافقاً مع مبادئ وأنظمة تشكيل اللجان المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية لمملكة البحرين، والمجلد رقم 2 من دليل الأنظمة واللوائح الصادر عن مصرف البحرين المركزي. ثم صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

**القرار رقم 7:**

صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

8. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31

ديسمبر 2018م:

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

القرار رقم 8:

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

9. التصديق على تعيين أو إعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين لسنة 2019م، وتخويل مجلس الإدارة

بتحديد أتعابهم:

غادر ممثل مراقبي الحسابات الاجتماع مؤقتاً ليتم مناقشة هذا البند، حيث بين السيد الرئيس للسادة الحضور بأن لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة للمجلس قد ناقشت الموضوع وأوصت بإعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو - البحرين كمراقبي حسابات المصرف لعام 2019م وبعد التداول والنقاش، وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو - البحرين كمراقبي حسابات المصرف لعام 2019م، كما تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد أخذ موافقة الجهات الرقابية المعنية.

القرار رقم 9:

وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو - البحرين كمراقبي حسابات المصرف لعام 2019م، وفوضت مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

10. التصديق على تعيين السيد رياض عيد اليعقوب، عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة عملاً بنص المادة

179من قانون الشركات التجارية البحريني، وتكون مدة عضويته مكتملة لمدة سلفه والتي تمتد لحين

انتهاء الفترة المتبقية للدورة الحالية للمجلس:

وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين السيد رياض عيد اليعقوب، عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة عملاً بنص المادة 179من قانون الشركات التجارية البحريني، وتكون مدة عضويته مكتملة لمدة سلفه والتي تمتد لحين انتهاء الفترة المتبقية للدورة الحالية للمجلس. من جانبه، طلب المساهم رقم 810111527 والمالك لعدد 1357 سهم تسجيل اعتراضه على التعيين.

صفحة 7 من 8  
ن

#### القرار رقم 10:

صادقت الجمعية العامة العادية على تعيين السيد رياض عيد اليعقوب، عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة عملاً بنص المادة 179 من قانون الشركات التجارية البحريني، وتكون مدة عضويته مكمله لمدة سلفه والتي تمتد لحين انتهاء الفترة المتبقية للدورة الحالية للمجلس.

11. المصادقة والترخيص على العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في الإيضاح رقم (26) من القوائم

#### المالية الموحدة.


استعرضت الجمعية العامة العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في الإيضاح رقم (26) من القوائم المالية الموحدة. ثم صادقت الجمعية العامة العادية على العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف.


#### القرار رقم 11:

صادقت الجمعية العامة العادية على العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف.

#### 12. مناقشة ما يستجد من أعمال وفقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية:

وبعد أن انتهت الجمعية العامة العادية من مناقشة كافة البنود المدرجة بجدول أعمالها، ونظراً لعدم وجود أية موضوعات أخرى غير مدرجة في جدول الأعمال يمكن مناقشتها تحت بند ما يستجد من أعمال وفقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية، وحيث أنه لم يبدي أي من الحضور أية استفسارات أخرى أو تحفظات، ختم السيد رئيس المجلس الاجتماع بشكر السادة المساهمين والحضور على تكلفتهم عناء الحضور، كما شكر السادة أعضاء المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية على جهودهم المباركة متمنياً لهم التوفيق والسداد في أداء المهام الموكلة إليهم، وذلك بما يحقق التطور في مسيرة المصرف المباركة يعون الله تعالى. ثم أعلن إنهاء اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف في تمام الساعة 12.00 ظهراً.

  
مُحمد عبد الله صالح  
أمين سر مجلس الإدارة

  
الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة  
نائب رئيس مجلس الإدارة



٢) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال  
المصرف للسنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والتصديق عليه.

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء وسيد المرسلين، محمد صلى الله عليه وعلى آله وصحبه وسلم

حضرات السادة المساهمين الكرام،

نيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أقدم لكم البيانات المالية السنوية للمصرف الخليجي التجاري (المصرف) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

يسرنا أن نشارك معكم اليوم بعضاً من القرارات الاستراتيجية التي اتخذها المصرف في العام ٢٠١٩م بهدف تحقيق نقلة نوعية في عمليات المصرف ونهجه تجاه السوق. حيث ركزت الإدارة على تنمية جودة الأصول بالمصرف عن طريق تسجيل أصول وموجودات جديدة عالية الجودة، كما اعتمدت بشكل استراتيجي موقفاً متحفظاً بشأن التعامل مع الأصول والموجودات القديمة من خلال اعتماد مزيد من المخصصات الاحترازية. إضافة إلى ذلك، كان من ضمن المبادرات الإستراتيجية التي تبناها المصرف خلال العام، الخطط المتعلقة بترشيد الإنفاق وإعادة تقييم شبكة الفروع التجارية وقنوات التوزيع الإلكترونية بشكل استراتيجي، مع الحفاظ على الفاعلية التشغيلية والكفاءة وتجربة العملاء.

لقد كان عامًا مليءً بالتحديات والفرص على جميع الأصعدة. لقد قبل المصرف هذه التحديات واستطاع تنفيذ نهج استراتيجي جديد وتمكّن من تقديم مختلف الحلول المالية المبتكرة، والتي أضافت قيمة إلى جميع أصحاب المصلحة، ويتجلى هذا في مبادرة المصرف لدعم النمو في السوق المحلية من خلال توفير التمويل والحلول المالية للمشاريع المحلية البارزة. علاوةً على ذلك، وفر المصرف الدعم أيضًا إلى قطاع كبير من المواطنين عبر المشاركة في برنامج تمويل «مزايا» الإسكاني. كما سوف يواصل المصرف السعي نحو التوسع الاستراتيجي عبر تبني عددًا من المبادرات والاستراتيجيات الطموحة التي تهدف إلى تحسين وضع المصرف وتعزيز قدرته في الوصول إلى السوق والمنافسة.

يسرنا أن نبلغكم بأن المصرف يواصل تقدمه مع خطته ليصبح مصرف تجزئة إسلامي رائد. وبالرغم من البيئة التنافسية الصعبة، فإن هذه الخطط باتت تتشكل بسرعة وتترجم على أرض الواقع، حيث بدأت بالفعل في إظهار نتائج ملموسة وتعمل الإدارة باستمرار إلى أن تحقق الفائدة القصوى لمبادرات المصرف الإستراتيجية وخطط ترشيد وإعادة هيكلة التكاليف.

وفي ذات الوقت، تعتبر المنتجات الجديدة والخدمات المتطورة الروافد الرئيسية التي أدت لنمو أعمالنا وزيادة حجم الأصول، لذلك يواصل المصرف الاستثمار بكثافة في تطوير منتجاته وخدماته. ويستمر المصرف في النمو بشكل أقرب إلى عملائه والإصغاء بحرص إلى احتياجاتهم وتقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لهم.

## الأداء العام

تمكن المصرف خلال العام ٢٠١٩م من تحقيق الأهداف الاستراتيجية التي حددها مجلس الإدارة. وقد تم تحقيق ذلك عبر تقديم حلول مالية مبتكرة والتكيف بشكل سريع مع المتغيرات التي يشهدها السوق وفهم احتياجات ومتطلبات العملاء.

ومن المؤشرات الإيجابية لأداء المصرف هذا العام نمو إجمالي الموجودات والتي ارتفعت من ٨٥٠,٩ مليون دينار بحريني في العام ٢٠١٨م لتصل إلى ٩٣٩,٨ مليون دينار في العام ٢٠١٩م، وبنسبة نمو بلغت ١٠,٤٪. وقد شهدت ودائع العملاء كذلك ارتفاعاً ملحوظاً لتصل إلى ٧٠٤,٦ مليون دينار بحريني في العام ٢٠١٩م، مسجلة ارتفاعاً بنسبة ٣١,١٪، بعد أن كانت ٥٣٧,٣ مليون دينار بحريني في العام ٢٠١٨م. أما بالنسبة إلى أصول تمويلات الشركات، فقد حققت نمواً بنسبة ١٤,٣٪ لترتفع من ٢٩٩,٧ مليون دينار بحريني في العام ٢٠١٨م إلى ٣٤٦,٦ مليون دينار بحريني في العام ٢٠١٩م.

إضافة إلى ذلك، تمكن المصرف من تحقيق نموًا في معدل الموجودات السائلة والتي يبلغ حجمها حاليًا ٣٨,٨٪ من إجمالي الموجودات في حين تبلغ نسبة كفاية رأس المال ١٦,٦٣٪. كما أن المصرف حافظ على نسبة تغطية سيولة مريحة بلغت ٧٣٣,٩٣٪ ونسبة صافي التمويل المستقر تبلغ ١٠٨,٥٪، وذلك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد ساعد ذلك المصرف على إستخدام السيولة المتوفرة للإستثمار في الصكوك والتي تعتبر من الملاذات الآمنة ذات العوائد المالية المرتفعة. وقد أدت مثل هذه الإستثمارات إلى زيادة ملحوظة في محفظة الصكوك بلغت ١٩٥,١ مليون دينار بحريني في العام ٢٠١٩م، مقارنة بـ ١٦١,٣ مليون دينار بحريني في العام ٢٠١٨م بنسبة نمو بلغت ٢٠,٩٪.

هذا وقد سجل المصرف خسارة عائدة إلى مساهمي الشركة الأم بمبلغ وقدره ١٤,٩ مليون دينار بحريني. كما قرر مجلس الإدارة إحتراس مخصصات إحترازية وخسائر للقيمة العادلة للإستثمار بمبلغ وقدره ٢٢,٤ مليون دينار بحريني للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقد تم اتباع هذا النهج المحافظ من أجل تقوية المركز المالي للمصرف ودعم نموه في العام ٢٠٢٠م.

هذا وسوف تستمر إجراءات ترشيد النفقات الجديدة للتحكم في المصروفات وسوف يتم اتخاذ المزيد من التدابير لضمان التحسن في كفاءة المصرف في المستقبل.

## الرؤية المستقبلية

إن اتجاه المصرف نحو الصيرفة الرقمية من شأنه أن يزيد من نمو حجم العملاء عبر قنواتنا الإلكترونية، والتي من شأنها أيضًا أن تخفض من المدة اللازمة وتكلفة تحقيق ذلك. كما سوف تمكن الصيرفة الرقمية العملاء من القيام بالعمليات في أي لحظة، وبالتالي تحسين تجربتهم المصرفية معنا.

تعتبر التكنولوجيا وإدارة المخاطر والرقابة هي الركائز الأساسية التي تدعم نمو الأعمال وتضمن القدرة التنافسية في السوق. لذلك، يواصل المصرف في الإستثمار في هذه العناصر الثلاثة باستمرار، وذلك عبر تطبيق حلولاً تكنولوجية جديدة لإدارة لمخاطر والإلتزام والخدمات المصرفية الرئيسية وغيرها. كما يواصل المصرف مواءمة إدارة المخاطر مع الأعمال التجارية للمساهمة في تحسينها وحمايتها من خلال إدارة مخاطر الأعمال، مع خلق قيمة للمؤسسة في السوق. هذا إلى جانب الإستمرار في إدارة أصول محفظة الإستثمار بالمصرف للوصول لصفقات خارج إستراتيجية.

يعمل المصرف على دراسة العديد من المبادرات التوسعية المهمة، والتي يهدف إلى تحقيقها في عام ٢٠٢٠م والأعوام التي تليه. يشمل ذلك خطط المصرف لمواصلة تحسين محفظة التمويل على مستوى الشركات والأفراد، مع اهتمام خاص بتنمية حجم التعرضات للعملاء من ذوي الطبيعة السيادية، والحفاظ على نسب السيولة والنسب المالية الأخرى عند مستويات مناسبة.

إضافة إلى ذلك، سيقوم المصرف بتقليل عدد فروعه التجارية، على أن تتم عملية إعادة تقييم لشبكة الفروع في الأعوام التالية، وذلك بالتناسب مع حجم الزيادة في عدد العملاء المستخدمين لقنوات المصرف الإلكترونية، والوقت اللازم لتقديم الخدمات من خلالها والتكلفة المرتبطة بذلك. كما يواصل المصرف جهوده المتعلقة بإعادة هندسة العمليات وأنظمة الرقابة، بهدف الوصول بها لأعلى درجات الكفاءة والفعالية.

## الشكر ولتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعبر عن خالص امتناني لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل البلاد المقدي، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد، نائب القائد الأعلى والنائب الأول لرئيس مجلس الوزراء، وذلك لدعمهم وتشجيعهم المتواصل لنمو القطاع الخاص وتنمية القطاع المصرفي والمالي في مملكة البحرين. كما أود أن أتوجه بالشكر للحكومة الرشيدة والوزارات ومصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين لدعمهم وتوجيهاتهم المستمرة. شكر خاص للمساهمين في المصرف، وعملائنا الكرام وشركاؤنا لثقتهم وولاءهم، ولإدارة المصرف وموظفيه كافة لعملهم الجاد وتفانيهم.

الحمد لله أقصى مبلغ الحمد والشكر لله من قبل ومن بعد

**جاسم محمد الصديقي**  
رئيس مجلس الإدارة

(٣) الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن  
أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

3 فبراير 2020م

9 جمادى الآخرة 1441هـ

**تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين**  
**عن أنشطة المصرف الخليجي التجاري ش . م . ب**  
**للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019**

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين .. وبعد،

بناءً على خطاب التكليف والنظام الأساسي للمصرف؛ فإنه يسر هيئة الرقابة الشرعية أن ترفع تقريرها للسادة المساهمين حول أنشطة المصرف والشركات التابعة له وفقاً للبيانات المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019م.

**مسئولية مجلس الإدارة والهيئة الشرعية**

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أنه من المبادئ المقررة، أن مسؤولية التأكيد والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية تقع على عاتق الإدارة، وأما مسؤولية الهيئة فتتخصص في إبداء الرأي الشرعي المستقل بناءً على ما تمت مراجعته لعمليات المصرف وفي إعداد هذا التقرير.

**أساس الرأي**

بناءً على فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتزاماً بضوابط الحوكمة الشرعية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومن خلال اجتماعات الهيئة الدورية، واجتماعات العضو التنفيذي لها، قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراقبة والمراجعة والتدقيق وفق خطة التدقيق الشرعي، واستعراض تقارير التدقيق الشرعي الداخلي، بفحص المستندات والمعاملات عن طريق إجراء اختبارات لعينات منها للتأكد - ما أمكن - من التزام المصرف وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما تم الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الخارجي بالإضافة إلى التنسيق مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي بمراجعة العقود والاتفاقيات، والهياكل التمويلية والاستثمارية، والمنتجات المطروحة والسياسات الداخلية ذات العلاقة، والبيانات المالية الموحدة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.


**الرأي**

بناءً على ما تقدم من مراقبة ومراجعة وتدقيق، ترى هيئة الرقابة الشرعية الآتي:

1. أن العقود والاتفاقيات والمعاملات التي أبرمها المصرف واطلعنا عليها متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. أن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة - إن وجدت - على حسابات الاستثمار متفقة مع المبادئ والأسس المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية والمتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. أن جميع المكاسب التي تحققت بغير قصد من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم توجيهها إلى حساب الخيرات.
4. أن أسس حساب الزكاة تم وفقاً للمعايير الشرعية باعتماد طريقة صافي الموجودات، وتشير الهيئة إلى أن مسؤولية إخراج الزكاة على الأسهم تقع على عاتق المساهمين كما هو وارد في دليل الزكاة.
5. أن المصرف قد أبدى التزامه بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية، والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسياسات الداخلية ذات العلاقة، بالإضافة إلى إرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والمجلس الشرعي الموحد.

  
**فضيلة الشيخ د. نظام محمد يعقوبي**  
**عضو الهيئة**

  
**فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي**  
**نائب الرئيس والعضو التنفيذي**

  
**فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح**  
**رئيس الهيئة**

٤) الإستماع إلى تقرير مدققي الحسابات  
الخارجيين عن البيانات المالية للسنة  
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.



KPMG Fakhro  
Audit  
12<sup>th</sup> Floor, Fakhro Tower  
PO Box 710, Manama  
Kingdom of Bahrain

Telephone +973 17 224807  
Fax +973 17 227443  
Website: www.kpmg.com/bh  
CR No. 6220

## تقرير مدققي الحسابات إلى حضرات السادة المساهمين المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب المنامة – مملكة البحرين

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف") والشركات التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيّدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

### مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

إن هذه البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المصرف، وإن مسئوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

### اساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب منا وضع وتنفيذ خطة للتدقيق للتأكد بدرجة معقولة من خلو البيانات المالية الموحدة من أي خطأ جوهري. يشتمل التدقيق على فحص للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة بالبيانات المالية الموحدة وذلك عن طريق إجراء اختبارات لعينات منها، كما ويشتمل أيضاً على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية. إننا نرى أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

### أمور تتطلب لفت انتباه

نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (١) من البيانات المالية الموحدة، والذي يوضح أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت حقوق ملكية المساهمين في المصرف أقل من الحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني، وفقاً لما حدده مصرف البحرين المركزي، وخطة عمل مجلس الإدارة لمعالجة ذلك. إن رأينا حول هذا الأمر غير متحفظ.

### الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ونتائج أعمالها الموحدة وتدقيقاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيّدة الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

### تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والمجلد رقم (٢) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

(أ) إن المصرف يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) باستثناء ما تم الإشارة إليه في فقرة أمور تتطلب لفت انتباه أعلاه، فإنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية حالات عدم التزام أخرى خلال السنة لقانون الشركات التجارية البحريني، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم ٦٤ لسنة ٢٠٠٦ (بصيغته المعدلة)، أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والقرارات النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال المصرف أو مركزه المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

كبي بي ام جي

كبي بي ام جي فخرو  
رقم قيد الشريك ١٠٠  
٩ فبراير ٢٠٢٠

٥) مناقشة البيانات المالية للسنة المالية  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والتصديق  
عليها.

## المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

### البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|                     |  |
|---------------------|--|
| رقم السجل التجاري   | : ٥٥١٣٣ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي - قطاع التجزئة)  |
| المكتب المسجل       | : مرفأ البحرين المالي<br>برج المرفأ الشرقي<br>المنامة - مملكة البحرين<br>ص.ب: ٦٠٠٠٢  |
| أعضاء مجلس الإدارة  | : جاسم محمد الصديقي - رئيس مجلس الإدارة<br>الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة - نائب رئيس مجلس الإدارة<br>هشام أحمد الرئيس<br>رياض عيد اليعقوب<br>عبدالله عبدالكريم شويطر<br>د.خالد محمد الخزرجي<br>مصطفى غازي خريبا<br>فؤاد طارق خان<br>يوسف إبراهيم الغانم<br>محمد عبدالمحسن الراشد |
| الرئيس التنفيذي     | : سطاتم سليمان القصيبي   |
| سكرتير مجلس الإدارة | : محمد عبدالله صالح  |
| مدققو الحسابات      | : كي بي إم جي فخر - البحرين  |

**بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

بالآلاف الدنانير البحرينية

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ | إيضاح |  |
|-------------------|-------------------|-------|--|
|                   |                   |       | <b>الموجودات</b>   |
| ٩٩,٤٠١            | ١٠٤,٣٧٦           | ٦     | نقد وأرصدة لدى البنوك  |
| ٤٢,٦٢٧            | ٦٥,٥٠٨            | ٧     | إيداعات لدى مؤسسات مالية   |
| ٢٢٧,٦٤٠           | ٢٢٤,٣٥٥           | ٨     | موجودات التمويلات  |
| ١٦١,٣٢٤           | ١٩٥,٠٥٠           | ٩     | استثمار في الصكوك  |
| ١٠٨,٦٧٨           | ١٢٩,٠٩٧           | ١٠    | موجودات مشتركة لغرض التأجير  |
| ١١,٥٢٥            | ١٧,١٠٢            |       | أقساط إيجارات مستحقة   |
| ٥٠,٠٣٩            | ٤٢,٩٨٩            | ١١    | استثمارات في أسهم حقوق ملكية   |
| ١٨,٠٨١            | ١٧,٧٨١            | ١٢    | استثمارات عقارية   |
| ٦,٢٥١             | ٦,٢٥١             |       | عقارات قيد التطوير   |
| ١٦,٤٩٨            | ٢٨,٤٩٣            | ١٣    | موجودات أخرى   |
| ٧,٨٦٥             | ٧,٧٥٠             | ١٤    | عقارات ومعدات  |
| <b>٨٥٠,٩٣٩</b>    | <b>٩٣٩,٧٥٢</b>    |       | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
|                   |                   |       | <b>المطلوبات</b>   |
| ١٥٨,٣٤٩           | ١٢٧,٤٥٣           |       | إيداعات من مؤسسات مالية  |
| ١٢٠,٤٧٠           | ١٣٤,٦٥٤           | ١٥    | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد   |
| ٤١,٣٥٧            | -                 | ١٦    | تمويل متوسط الأجل  |
| ٧٠,٤١٦            | ٥٨,١٠٥            |       | حسابات جارية للعملاء   |
| ١٠,٥١٢            | ١٩,٧٩٨            | ١٧    | مطلوبات أخرى   |
| <b>٤٠١,١٠٤</b>    | <b>٣٤٠,٠١٠</b>    |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |
| ٢٤٦,٢٧٣           | ٥١١,٨٣٥           | ١٨    | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار  |
| ١٠٥,٠٠٠           | ١٠٥,٠٠٠           | ١٩    | حقوق الملكية   |
| ٨,٢٢٥             | ٨,٢٢٥             |       | رأس المال  |
| (١١,٢٩٥)          | (١١,٧٣٠)          |       | إحتياطي قانوني   |
| (٢٩)              | -                 |       | أسهم خزينة   |
| (٧٢٩)             | (١٥,٧٨٨)          |       | برنامج خطة حوافز الموظفين  |
|                   |                   |       | خسائر مترجمة   |
| ١٠١,١٧٢           | ٨٥,٧٠٧            |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>   |
| ٢,٢٩٠             | ٢,٢٠٠             |       | حصة غير مسيطرة   |
| <b>٨٥٠,٩٣٩</b>    | <b>٩٣٩,٧٥٢</b>    |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية<br/>وحصة غير مسيطرة</b> |

إعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٩ فبراير ٢٠٢٠، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

سظام سليمان القصيبي  
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة  
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم محمد الصديقي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

|  | ٢٠١٨     | ٢٠١٩     | إيضاح |  |
|--|----------|----------|-------|--|
|  | ٢٦,٥٦٥   | ٣١,٢٣٤   |       | إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير              |
|  | ٩٥٥      | ٢,١٨٣    |       | إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية                                    |
|  | ٦,٢٧٧    | ١٠,٠٣١   | ٢٠    | إيراد من الصكوك  |
|  | ١,٤٢٢    | (١,٦٨٧)  |       | إيراد من استثمارات في أسهم حقوق ملكية                                |
|  | ٢,٨٤٢    | ٥,٧٢٦    |       | رسوم وإيرادات أخرى   |
|  | ٣٨,١٦١   | ٤٧,٥٨٧   |       | إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار               |
|  | (١٤,٢٢١) | (٢٣,٥٤٤) | ١٨    | يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة المصرف كمضارب        |
|  | ٥,٦١٩    | ٨,٤٥٧    | ١٨    | حصة المصرف كمضارب  |
|  | (٨,٦٠٢)  | (١٥,٠٨٧) |       | العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار                                    |
|  | (٨,١٩٠)  | (١١,٧٠٣) |       | مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد |
|  | (٢,٠٥٤)  | (١,٢٤١)  |       | مصروفات التمويل على تمويل متوسط الأجل                                |
|  | ١٩,٣١٥   | ١٩,٥٥٦   |       | إجمالي الإيرادات   |
|  | ٧,١٧٥    | ٨,١٥٨    | ٢١    | تكلفة الموظفين   |
|  | ٥,٢٥٢    | ٦,٠٣٦    | ٢٢    | مصروفات تشغيلية أخرى   |
|  | ١٢,٤٢٧   | ١٤,١٩٤   |       | إجمالي المصروفات   |
|  | ٦,٨٨٨    | ٥,٣٦٢    |       | الربح قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة                                  |
|  | (٦,٢٨٨)  | (٢٠,٣٨٩) | ٢٣    | صافي مخصصات الإنخفاض في القيمة                                       |
|  | ٦٠٠      | (١٥,٠٢٧) |       | (خسارة) / ربح السنة  |
|  | ٦٥٩      | (١٤,٩٣٧) |       | العائد إلى:  |
|  | (٥٩)     | (٩٠)     |       | مساهمي الشركة الأم   |
|  | ٦٠٠      | (١٥,٠٢٧) |       | حصة غير مسيطرة   |
|  | ٠.٦٩     | (١٥,٨٦)  | ٢٨    | العائد لكل سهم<br>العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلل)               |

سليمان القضيبي  
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة  
نائب رئيس مجلس الإدارة

جاسم محمد الصديقي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

| مجموع<br>حقوق<br>الملكية | حصصة غير<br>مسيطرة | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |                    |                                 |                |                   | رأس<br>المال |
|--------------------------|--------------------|---|--------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|--------------|
|                          |                    | المجموع                                     | مستأجرة<br>(خسائر) | برنامج خطة<br>حوافز<br>الموظفين | إسهام<br>خزينة | إحتياطي<br>قانوني |              |
| ١٠٣,٤٦٢                  | ٢,٢٩٠              | ١٠١,١٧٢                                     | (٧٢٩)              | (٢٩)                            | (١١,٢٩٥)       | ٨,٢٢٥             | ١٠٥,٠٠٠      |
| (١٥,٠٢٧)                 | (٩٠)               | (١٤,٩٣٧)                                    | (١٤,٩٣٧)           | -                               | -              | -                 | -            |
| (٤٣٥)                    | -                  | (٤٣٥)                                       | -                  | -                               | (٤٣٥)          | -                 | -            |
| ٩٤                       | -                  | ٩٤  | ٦٥                 | ٢٩                              | -              | -                 | -            |
| (١٨٧)                    | -                  | (١٨٧)                                       | (١٨٧)              | -                               | -              | -                 | -            |
| (٨٧,٩٠٧)                 | ٢,٢٠٠              | ٨٥,٧٠٧                                      | (١٥,٧٨٨)           | -                               | (١١,٧٣٠)       | ٨,٢٢٥             | ١٠٥,٠٠٠      |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩  
خسارة السنة  
المحول إلى الإحتياطي القانوني  
صافي إسهام خزينة مشتركة  
إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين  
المحول إلى صندوق الزكاة  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بآلاف الدنانير البحرينية

|                       |                     | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |  |                                 |               |                   |              |
|-----------------------|---------------------|---|--|---------------------------------|---------------|-------------------|--------------|
|                       |                     |   | (خصائر)<br>متراكمة /<br>ارباح<br>مستبقاة | برنامج خطة<br>حواجز<br>الموظفين | أسهم<br>خزينة | إحتياطي<br>قانوني | رأس<br>المال |
| مجموع<br>حقوق الملكية | ١١٥,٦٨٤<br>(١١,٠٦٩) | ٢,٦٤٥<br>-                                  | ١١٣,٠٣٩<br>(١١,٠٦٩)                      | ١٠,١٦٢<br>(١١,٠٦٩)              | (٧٠)<br>-     | ٨,١٥٩<br>-        | ١٠٥,٠٠٠<br>- |
| ١٠٤,٦١٥               | ٢,٦٤٥               | ١٠١,٩٧٠                                     | (٩٠٧)                                    | (٧٠)                            | (١٠,٢١٢)      | ٨,١٥٩             | ١٠٥,٠٠٠      |
| ٦٠٠                   | (٥٩)                | ٦٥٩   | ٦٥٩                                      | -                               | -             | -                 | -            |
| -                     | -                   | -   | (٦٦)                                     | -                               | -             | ٦٦                | -            |
| (١,٠٨٣)               | -                   | (١,٠٨٣)                                     | -  | -                               | (١,٠٨٣)       | -                 | -            |
| ٨٣                    | -                   | ٨٣  | ٤٢                                       | ٤١                              | -             | -                 | -            |
| (٣١٢)                 | (٢٩٦)               | (١٦)  | (١٦)                                     | -                               | -             | -                 | -            |
| (٤٤١)                 | -                   | (٤٤١)                                       | (٤٤١)                                    | -                               | -             | -                 | -            |
| ١٠٣,٤٦٢               | ٢,٢٩٠               | ١٠١,١٧٢                                     | (٧٢٩)                                    | (٢٩)                            | (١١,٢٩٥)      | ٨,٢٢٥             | ١٠٥,٠٠٠      |

٢٠١٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم الإعلان عنه سابقاً)  
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)  
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ المعدل  
الربح للسنة

المحول إلى الإحتياطي القانوني  
صافي أسهم خزينة مشتراة  
إصدار أسهم وفق برنامج خطة حواجز الموظفين  
فقدان السيطرة

المحول إلى صندوق الزكاة

الأ صيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     | إيضاح   |
|----------|----------|---|
|          |          | <b>أنشطة التشغيل</b>                                      |
| ٤٠,٣٩٢   | ٩,٦٢١    | مبالغ مستلمة من موجودات التمويل، صافي                     |
| (١٥,١٤٥) | (١٧,٧٨٦) | مدفوعات لموجودات مشتراة لغرض التأجير، صافي                |
| ٩٥٥      | ٢,١٨٣    | إيراد مستلم من إيداعات قصيرة الأجل                        |
| (٧,١٨٤)  | (١٠,٤٥٤) | عوائد مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار                      |
| (١٣,٤٤٤) | ١٦٥,٤٦١  | مبالغ مستلمة / (سحوبات) من أصحاب حسابات الاستثمار، صافي   |
| (٨,١٩٠)  | (١١,٧٠٣) | مبالغ مدفوعة لأرباح الإيداعات                             |
| (١٠,٦٤٢) | (١٩,٤٤١) | مبالغ مدفوعة للمصروفات                                    |
| ٢,٨٧٨    | ٣,٩٦٤    | مبالغ مستلمة أخرى   |
| (٤٢٢)    | (٢٣٥)    | مبالغ مصروفة في أعمال الخير                               |
| (٤,٣٤١)  | (١٢,٣١١) | سحوبات من حسابات جارية للعملاء، صافي                      |
| ٣٤,٠٨٤   | (٢٩,٨٣٩) | (سحوبات) / إيداعات من مؤسسات مالية، صافي                  |
| ٥٩,١١١   | ١٤,١٨٤   | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد، صافي                  |
| (٣,٣٦٠)  | (٤,٦١٠)  | صافي مدفوعات من الحساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي |
| ٥,٩٣٧    | ١٠,٠٠٦   | إيراد صكوك مستلمة   |
| ٨٠,٦٢٩   | ٩٩,٠٤٠   | <b>صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>                 |
|          |          | <b>أنشطة الاستثمار</b>                                    |
| (٦٣,٢٠٥) | (٣٧,٤٠٧) | شراء صكوك   |
| ١٥,١٣٥   | ٣,٢٦٩    | مبالغ مستلمة من تسوية / بيع صكوك                          |
| (٩٧)     | ١,٤٣٨    | بيع / (شراء) استثمارات في أسهم حقوق ملكية                 |
| (١٠٥)    | -        | شراء استثمارات عقارية، صافي                               |
| ١,٤٧٨    | ٣٤٣      | أرباح أسهم مستلمة/ إيراد من استثمارات في أسهم حقوق ملكية  |
| (٦٧٤)    | (٤٥٢)    | شراء عقارات ومعدات، صافي                                  |
| (٤٧,٤٦٨) | (٣٢,٨٠٩) | <b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>             |
|          |          | <b>أنشطة التمويل</b>                                      |
| (١,٢٣٤)  | (٣٥٠)    | شراء أسهم الخزينة، صافي                                   |
| ٥٠       | (٤١,٣٥٧) | (مبالغ مدفوعة) / مستلمة من تمويل متوسط الأجل، صافي        |
| (٢,٠٥٤)  | (١,٢٤١)  | مصروفات تمويل مدفوعة لتمويل متوسط الأجل                   |
| (٣,٢٣٨)  | (٤٢,٩٤٨) | <b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>               |
| ٢٩,٩٢٣   | ٢٣,٢٨٣   | <b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>                  |
| ٩١,٢٤٨   | ١٢١,١٧١  | النقد وما في حكمه كما في ١ يناير                          |
| ١٢١,١٧١  | ١٤٤,٤٥٤  | <b>النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر</b>                 |
|          |          | <b>يشتمل النقد وما في حكمه على:</b>                       |
| ٧٨,٥٨١   | ٧٨,٩٤٦   | نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الإحتياطي لدى    |
| ٤٢,٥٩٠   | ٦٥,٥٠٨   | مصرف البحرين المركزي)                                     |
| ١٢١,١٧١  | ١٤٤,٤٥٤  | ودائع لدى مؤسسات مالية تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل         |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بالآلاف الدنانير البحرينية

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الرصيد كما في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩               |  | التغيرات خلال السنة         |  |   |  |  |   | الرصيد كما في<br>١ يناير ٢٠١٩                    |   |  |                             |
|---|--|-----------------------------|--|---|--|--|---|--|---|--|-----------------------------|
| المجموع<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | عدد<br>الوحدات<br>(بالآلاف) | مصرفات<br>إدارية<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | رسوم<br>المصرف<br>كوكيل<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | أرباح أسهم<br>مدفوعة<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | إجمالي<br>الدخل /<br>(الخسائر)<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | إعادة تقييم<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | استثمارات/<br>(سحوبات)<br>الدنانير<br>البحرينية) | المجموع<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | عدد<br>الوحدات<br>(بالآلاف) |
| ١٠,٦٨١  |  |                             | -  | -   | -  | -  | -   | -  | ١٠,٦٨١  |  |                             |
| ٣,٤٣٤<br>٩٩٣                                  | ١,٠٠٠<br>٠,٣٨                                      | ٣,٤٣٤<br>٢,٦٣٣              | -  | -   | -  | -  | -   | -  | ٣,٤٣٤<br>٩٩٣                                  | ١,٠٠٠<br>٠,٣٨                                      | ٣,٤٣٤<br>٢,٦٣٣              |
| ٦,٢٥٤   | ١,٠٠٠  | ٦,٢٥٤                       | -  | -   | -  | -  | -   | -  | ٦,٢٥٤   | ١,٠٠٠  | ٦,٢٥٤                       |

٢٠١٩  
سفانا للاستثمار ذ.م.م.  
(رأيا ١) و (١) و NS١٢  
شاهين للاستثمارات العقارية ذ.م.م.  
(رأيا ٥)  
شركة لوكاتنا المحمودة (رأيا ٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب  
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تبيح)

بالآلاف الدنانير البحرينية

| الرصيد كما في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٨               |  | التغيرات خلال السنة                                    |   |   |  |   |  |   | الرصيد كما في<br>١ يناير ٢٠١٨                      |                             |
|---|--|--|---|---|--|---|--|---|--|-----------------------------|
| المجموع<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | مصرفات<br>إدارية<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | رسوم<br>المصرف<br>كوكيل<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | أرباح أسهم<br>مقوغة<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | إجمالي<br>الدخل /<br>(الخسائر)<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | إعادة تقييم<br>الدنانير<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | استثمارات/<br>سحوبات<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | المجموع<br>(بالآلاف<br>الدنانير<br>البحرينية) | متوسط<br>القيمة<br>للسهم<br>(بالدينار<br>البحريني) | عدد<br>الوحدات<br>(بالآلاف) |
| ٦,٢٥٤   | ١,٠٠٠  | -  | -   | -   | -  | -   | -  | ٦,٢٥٤   | ١,٠٠٠  | ٦,٢٥٤                       |
| ٣,٤٣٤   | ١,٠٠٠  | -  | -   | (١١٧)   | ١١٧  | -   | (٩٥)   | ٣,٥٢٩   | ١,٠٠٠  | ٣,٥٢٩                       |
| ٩٩٣   | ٥,٣٨   | -  | -   | -   | -  | -   | -  | ٩٩٣   | ٥,٣٨   | ٢,٦٣٣                       |
| ١٠,٦٨١  |  | -  | -   | (١١٧)   | ١١٧  | -   | (٩٥)   | ١٠,٧٧٦  |  |                             |

سفانا للاستثمار ذ.م.م.  
(ر.ب.١) و NS١٢  
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.  
(ر.ب.٥)  
شركة لوكتا المحدودة (ر.ب.٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩  |  |
|-------|-------|--|
|       |       | مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة                            |
| ٦٧٤   | ٧٠٨   | كما في ١ يناير   |
| ٤٤١   | ١٨٧   | تبرعات المصرف  |
| ١٥    | ٥٤    | إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية                               |
| ١,١٣٠ | ٩٤٩   | مجموع المصادر  |
|       |       | إستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة                        |
| (٤٢٢) | (٢٣٥) | تبرعات لمؤسسات خيرية   |
| (٤٢٢) | (٢٣٥) | مجموع الإستخدامات  |
| ٧٠٨   | ٧١٤   | رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الغير موزع كما في ٣١ ديسمبر |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### بآلاف الدنانير البحرينية

#### ١. تقرير المنشأة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف")، هو شركة مساهمة بحرينية، تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ وتحمل السجل التجاري رقم ٥٥١٣٣. يعمل المصرف بموجب ترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي قطاع التجزئة بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٠٣. أسهم المصرف مُدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

تخضع أنشطة المصرف لقوانين مصرف البحرين المركزي وإشراف هيئة رقابة شرعية لضمان التزام العمليات والأنشطة بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

تشتمل أنشطة المصرف الرئيسية على تقديم منتجات وخدمات مصرفية واستثمارية للأفراد، ولذوي الدخل العالي، وللشركات، وللمؤسسات المالية. وتتنوع هذه الأنشطة لتشمل التمويل التجاري وتمويل الشركات، وتمويل المستهلكين، وإدارة الثروات، وهيكلية منتجات استثمارية وتقديم خدمات تمويل المشاريع، حيث تلتزم جميع هذه الأنشطة بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لرأي هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له (معاً "المجموعة"). فيما يلي بيان بالشركات التابعة الهامة:

| الإسم                              | بلد التأسيس | نسبة الأسهم المسيطرة (%) | نسبة الأسهم المسيطرة (%) | طبيعة العمل                           |
|------------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| ٢. هاربر تاور ويست العقارية ش.ش.و. | البحرين     | ١٠٠%                     | ١٠٠%                     | الإحتفاظ بعقارات لصالح المصرف         |
| ٤. هاربر تاور ويست العقارية ش.ش.و. | البحرين     | ١٠٠%                     | ١٠٠%                     | الإحتفاظ بعقارات لصالح المصرف         |
| صروح المحدودة                      | جزر الكايمن | ١٩,٠٨%                   | ١٩,٠٨%                   | لإنشاء وبيع العقارات في " تلال المها" |

#### فرضية الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان مجموع حقوق ملكية المصرف أقل من الحد الأدنى المطلوب والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني، حسب ما هو مطلوب بموجب وحدة نسبة تغطية السيولة من المجلد رقم (٢) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. كلف مجلس الإدارة مصرفاً دولياً بمساعدته في إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى (AT1) بقيمة ٣٧,٧ مليون دينار بحريني للمساعدة في تعزيز حقوق الملكية وتلبية المتطلبات التنظيمية.

المصرف في عملية الحصول على موافقة الجهات التنظيمية لهذه المسألة. على الرغم من ذلك، بلغت نسبة كفاية رأس المال التنظيمي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ١٦,٢٥%، وهو ما يزيد عن الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي. وفقاً لذلك، تم إعداد البيانات المالية على فرضية الاستمرارية.

#### ٢. بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

#### ٣. أساس الإعداد

العملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي الدينار البحريني، والتي تعد العملة الرئيسية لمعاملات المصرف. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تصنف المجموعة مصروفاتها في بيان الدخل تبعاً لطريقة طبيعة المصروف.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

### ٤. استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة تقديراً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة للمجموعة تعرض المركز المالي والنتائج بشكل عادل. إن الأمور التي تتطلب قدر كبير من التقدير أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح (٥٢).

### ٥. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على نحو ثابت من قبل المجموعة، مع تلك السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في العام الماضي.

#### أ. المعايير الجديدة الصادرة والسارية المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩

لا توجد معايير وتفسيرات AAOIFI جديدة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة.

#### ب. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية

**معيير المحاسبة المالي رقم (٣١) – وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)**  
الهدف من هذا المعيار هو وضع السياسات المحاسبية وسياسات إعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، الموجودات والالتزامات ذات العلاقة، كلما كان قابلاً للتطبيق، للمؤسسات المالية الإسلامية من كلا المنظورين كأصيل (مستثمر) ووكيل.

#### **الأصيل (المستثمر)**

يتطلب المعيار من الأصيل إما اتباع منهجية انكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار (وهو الخيار المفضل)، أو باستخدام منهجية مدير الاستثمار بالوكالة.

#### **منهجية انكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار**

الاستثمار الذي ينكشف فيه الموكل للمخاطر مباشرة هو الاستثمار الذي تكون فيه مشاركة الوكيل، بالإضافة لأن قابلية تحويل الأداة محدودة ويتعرض المستثمر بشكل رئيسي لمخاطر الموجودات المعنية. هناك افتراض قابل للدحض، بأن في جميع اتفاقيات وكالات الاستثمار، يتحمل المستثمر مباشرة التعرضات على الموجودات المعنية (بما في ذلك الأعمال التجارية) ما وراء الستار. نتيجة لذلك، يجب على المستثمر احتساب جميع الموجودات (بما في ذلك الأعمال التجارية) في دفاتر مباشرة، وفقاً للسياسات المحاسبية المناسبة والقابلة للتطبيق على مثل هذه الموجودات (أو الأعمال)، وبما ما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة، أو مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً، وذلك في غياب معايير المحاسبة المالية التي تتناول هذا الموضوع.

#### **منهجية مدير الاستثمار بالوكالة**

من الممكن تطبيق منهجية مدير الاستثمار بالوكالة عندما، وإذا كانت عقود وكالة الاستثمار تستوفي شروط الأداة القابلة للتحويل، ويخضع الاستثمار للتغيير باستمرار وفقاً لتقديرات وقرارات الوكيل. في حال اختيار هذه المنهجية، يقوم الأصيل (المستثمر) باحتساب الاستثمار بالوكالة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

#### **الوكيل**

يتطلب المعيار من الوكيل إما اتباع منهجية خارج الميزانية العمومية، أو منهجية الميزانية العمومية (فقط في حال الاستثناءات، بناءً على اعتبارات إضافية ملحقه بعقد وكالة الاستثمار).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) - وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) (يتبع)

### منهجية خروج الميزانية العمومية

عند بداية المعاملة، يجب على الوكيل احتساب اتفاقية وكالة بموجب منهجية خارج الميزانية العمومية، حيث أن الوكيل لا يسيطر على الموجودات ذات العلاقة/ الأعمال التجارية، وبالتالي لا يحتسب الموجودات، والإيرادات والمصروفات ذات العلاقة في دفاتره المحاسبية. يجب أن لا يقوم الوكيل باحتساب الموجودات و/أو المطلوبات التي يملكها المستثمر (الأصيل) في دفاتره المحاسبية.

إذا كان الوكيل يمتلك هذه الموجودات سابقاً بشكل مباشر، أو من خلال حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار في الميزانية العمومية، أو بأدوات مماثلة، يجب على الوكيل إلغاء احتساب الموجودات (والمطلوبات) من دفاتره المحاسبية.

### منهجية الميزانية العمومية

يجوز للوكيل الاحتفاظ بترتيبات استثمار متعددة المستويات بناءً على معاملات مستقلة مسموح بها مع الوكيل ذاته. بغض النظر عن متطلبات هذا المعيار فيما يتعلق بترتيبات وكالة الاستثمار، يجب احتساب هذه المعاملات الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة في دفاتر الوكيل.

يجب أن يعتبر الوكيل ترتيبات وكالة الاستثمار كشبه أداة حقوق ملكية للأغراض المحاسبية، وذلك إذا كانت أداة وكالة الاستثمار، بموجب اعتبارات إضافية ملحقه بالأداة، خاضعة لجميع مطلوبات الوكيل.

ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير جوهري على المصرف. سيكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### أحكام انتقالية:

قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار، على مثل هذه المعاملات فقط:

- التي تم تنفيذها فعلاً قبل تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة؛ و
- استحقاقاتها الأصلية لا تتجاوز ١٢ شهراً بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة.

### معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسات سواء كانت في هيئة أدوات دين، أو أسهم حقوق ملكية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، ويقدم توجيهاً معدلاً لتصنيف وقياس الاستثمارات، لتتماشى مع الممارسات الدولية.

يصنف المعيار الاستثمارات إلى عدة أنواع هي استثمارات حقوق الملكية، واستثمارات أدوات الدين، وأدوات استثمارية أخرى. استثمارات حقوق الملكية يجب أن تكون بالقيمة العادلة، ولن تخضع لمخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية". في حالات محدودة، وحين تكون المؤسسة المالية غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية، من الممكن اعتبار التكلفة كأفضل تقدير للقيمة العادلة.

يمكن تصنيف وقياس الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج العمل، ولن يسمح بإعادة التصنيف إلا في حال تغيير نموذج العمل، وسيتم تطبيقه بأثر مستقبلي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) – الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (يتبع)

### أحكام انتقالية:

سيكون المعيار قابلاً للتطبيق بأثر رجعي. على الرغم من ذلك، فإن الأثر التراكمي، إن وجد، المنسوب لأصحاب المصلحة الذين يتحملون الربح أو الخسارة، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار للفترة السابقة، يجب تعديله مع احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بهذه الفئة من أصحاب المصلحة.

لا يزال المصرف يقدر تأثير تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة. سيكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) – التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للموجودات والأعمال المعنية بالصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وبخاصة حاملي الصكوك.

سيطبق هذا المعيار على الصكوك، وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء الصادرة عن المؤسسة المالية الدولية، أو مؤسسة أخرى (تسمى "المنشئ") مباشرة، أو من خلال استخدام شركة ذات أغراض خاصة، أو آلية مماثلة. فيما يتعلق بالصكوك التي يحتفظ بها المنشئ في الميزانية العمومية، تماثياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٢٩) – الصكوك في سجلات المنشئ، وقد يختار المنشئ عدم تطبيق هذا المعيار.

يصنف المعيار الصكوك باعتبارها صكوكاً تجارية وصكوكاً غير تجارية، و يوضح المعالجة المحاسبية لكل منهما.

ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير جوهري على المصرف. هذا المعيار ساري المفعول للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### أحكام انتقالية

قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار فقط بالنسبة للمعاملات التالية:

- التي تم تنفيذها فعلاً قبل تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة؛ و
- لا يتجاوز تاريخ استحقاقها أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### (أ) أساس التوحيد

#### (١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة المصرف. توجد السيطرة عندما يكون للمصرف سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة من أجل الحصول على المنافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة. يُفترض وجود السيطرة عندما يمتلك المصرف أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت في المنشأة.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق أصول معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار وعادة تكون حقوق التصويت ذات أهمية لتشغيل هذه الشركات. يتم تحديد ما إذا كان المستثمر يتصرف كمدير أو وكيل بناءً على إمتلاكه سلطة إتخاذ القرار في الاستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد وبالتالي مدى العلاقة بين السلطة والعوائد. إن إمتلاك المستثمر سلطة إتخاذ القرار في الاستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كمدير أو وكيل، لتحديد ما إذا كان هناك علاقة بين السلطة والعوائد. إذا كان صانع القرار وكيلاً، فلا توجد علاقة بين السلطة والعوائد، والسلطة المفوضة لصانع القرار لا تؤدي لإستنتاج السيطرة. عند إتخاذ المجموعة قرارات إختيارية، كإقراض مبالغ تفوق التسهيلات المالية المقدمة أو تمديد الشروط لتتجاوز الشروط الأصلية، أو في حالة تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة. تقوم المجموعة بوصفها مؤتمنة بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمار الأخرى نيابة عن المستثمرين.

لايتم إضافة البيانات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة إلا في حالة سيطرة المجموعة على هذه الشركات. يتضمن الإيضاح رقم ٢٦ معلومات عن الموجودات المُدارة من قبل المجموعة والمحتفظ بها بصفة الأمانة.

#### (٢) الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي مؤسسات تمارس المجموعة سلطة مؤثرة عليها ولكن من دون التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها.

يتم إحتساب قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم زيادة أو خفض هذه القيمة بإحتساب حصة المُستثمر من ربح أو خسارة الشركة المُستثمر فيها بعد تاريخ الإستحواذ. تنخفض القيمة الدفترية للاستثمار بالتوزيعات المستلمة من الشركة المُستثمر فيها. قد يكون من الضروري عمل تسويات للقيمة الدفترية عند وجود أي تغيير في حصة المستثمر في الشركة والتي قد تنتج عن تغيرات في ملكية الشركة المُستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الشركة الزميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر، ويتم وقف إحتساب أي خسائر إضافية، بإستثناء في الحالات التي يكون على المجموعة إلتزامات قانونية أو إعتبارية أو في حالة قيام المجموعة بدفع مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم تقييم إنخفاض القيمة الدفترية للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية بحسب السياسة المبينة في إيضاح رقم ٥ (ك).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أساس التوحيد (يتبع)

### (٣) معاملات تم إستيعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستيعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً إستيعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم إحتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد استثمار المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً إستيعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي إنخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

### (ب) معاملات بالعملة الأجنبية

يتم إحتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المجموعة ("عملة التعامل").

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملة. يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن فرق العملة الناتجة عن سداد مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية والتي تتم بالعملة الأجنبية في بيان الدخل وبسعر الصرف السائد في نهاية السنة. يتم إحتساب فروقات العملة الناتجة عن البنود غير المالية والتي تظهر بالقيمة السوقية، كبعض الاستثمارات في أسهم حقوق ملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. إن العملات المستخدمة من قبل شركات المجموعة هي إما الدينار البحريني أو الدولار الأمريكي والذي يرتبط بالدينار البحريني. وعليه، لن تنتج فروقات من تحويل البيانات المالية لشركات المجموعة والتي لها عملة تعامل تختلف عن العملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة.

### (ج) استثمارات في أوراق مالية

تشتمل هذه الاستثمارات على استثمارات في أسهم حقوق ملكية، واستثمارات في سندات دين، واستثمارات في صكوك. يُستثنى من الاستثمارات في الأوراق المالية كلاً من استثمارات في شركات تابعة واستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح رقم ٥ (ع)).

### (١) التصنيف

تصنف المجموعة استثماراتها في الأوراق المالية إلى أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون وأدوات مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية. الأدوات المصنفة كاستثمارات في ديون هي الاستثمارات التي تكون مدفوعات الأرباح ورأس المال فيها ثابتة أو معلومة، وتشمل أدوات تملك مصلحة في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات. أدوات حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين.

### أدوات الدين:

يتم تصنيف وقياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط عندما تتم إدارة هذه الأدوات بتعاقدات على أساس العائد، أو عندما لا يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو عندما لا تكون ضمن الفئة التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تتضمن استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة على استثمارات في صكوك.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

الاستثمارات في حقوق الملكية:

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية إلى الفئات التالية: (١) تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو (٢) تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، متناسقة مع إستراتيجية الاستثمار.

يمتلك البنك استثماراً واحداً في أسهم حقوق ملكية مصنّف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وتصنّف باقي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

### (٢) الإحتساب وإلغاء الإحتساب

يتم إحتساب الاستثمار في أوراق مالية في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تقوم المجموعة فيه بالتعاقد لشراء أو بيع الموجودات، أو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في شروط تعاقدية لهذه الأداة.

يتم إلغاء إحتساب الاستثمار عندما تنعدم حقوق إستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد حقوق الملكية بشكل جوهري.

### (٣) القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة، وهي قيمة المقابل المدفوع. يتم مبدئياً إحتساب تكاليف معاملات الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كمصروفات في بيان الدخل. أما الاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فيتم إدراج تكاليف معاملاتها ضمن الإحتساب المبدئي.

بعد الإحتساب المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي تنشأ فيها هذه التغيرات وذلك في بيان الدخل. يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها ضمن بند منفصل لإحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. يراعى عند إحتساب أرباح أو خسائر تغيرات القيمة العادلة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. عند بيع الاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو عند إنخفاض قيمتها، أو عند تحصيلها أو إستيعادها، يتم تحويل أرباح تلك الاستثمارات أو خسائرها المتراكمة والتي تم إحتسابها سابقاً ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل.

بعد الإحتساب المبدئي، يتم قياس الاستثمارات في ديون والتي لا يتم تصنيفها ضمن الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي مخصصات الإنخفاض في القيمة.

### (٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الإحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو بإستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار.

تستخدم المجموعة للاستثمارات الغير مدرجة بالقيمة العادلة، تقنيات تقييم معروفة لإحتساب القيمة العادلة. قد لا يمكن ملاحظة جميع البيانات التي يتم إدخالها في هذه النماذج أو بعضها سوقياً، ولكن يتم تقديرها بناءً على فرضيات. المعلومات التي يتم إدخالها في نماذج التقييم تمثل توقعات السوق وقياس العوائد والمخاطر الملازمة لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل تعديلات التقييم للحصول على عائد من فروقات العرض والطلب، ومخاطر السيولة، وغيرها من العوامل. تعتقد الإدارة بأن تعديلات التقييم هذه ضرورية ومناسبة لقياس قيمة الاستثمارات بصورة عادلة.

إذا لم تتوفر أسعار مدرجة أو طرق أخرى مناسبة لإحتساب القيمة العادلة، تظهر الاستثمارات بالتكلفة مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

### (د) موجودات التمويلات

موجودات التمويلات هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه الموجودات على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة، وإستصناع، ووكالة. يتم قياس موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

### (هـ) إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية، وأفراد

تشتمل على مبالغ مودعة من وإلى المصرف على هيئة عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية. تكون هذه الودائع في العادة قصيرة الأجل وتظهر بتكلفتها المطفأة.

### (و) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة لدى البنوك، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة، وتستخدم من قبل المجموعة لإدارة الإلتزامات قصيرة الأجل.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### (ز) موجودات مشتراة لغرض التأجير

تظهر الموجودات المشتركة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك)، بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تقلل من تكلفة الأصول المؤجرة بصورة منتظمة على مدى فترة التأجير. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة الموجودات المشتركة لغرض التأجير. يتم احتساب خسائر الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للإسترداد المقدرة. تُحْمَل خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجدت) على بيان الدخل الموحد. تأخذ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بعين الاعتبار في حال الإعتماد على عميل واحد لتقييم الإلتزام للعميل بالإضافة إلى عوامل أخرى.

### (ح) استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير، أو لغرض الإستفادة من الزيادة في قيمتها، أو المحتفظ بها لكلا الغرضين كاستثمارية عقارية. يتم تقييم الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة بعد طرح مصروفات الإستهلاك ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. يشتمل سعر التكلفة على مصروفات لها علاقة مباشرة بعملية إقتناء الاستثمار العقاري. تتضمن الاستثمارات العقارية قطع أراضي محتفظ بها لغرض الإستفادة من الزيادة في قيمتها، وقلل و مباني محتفظ بها لتحويل الإيجارات. الأرض لا يتم إستهلاكها. المباني يتم إستهلاكها خلال ٢٥ سنة.

### (ط) عقارات قيد التطوير

تتكون عقارات قيد التطوير من قلل تم تطويرها لغرض البيع في سياق العمل الاعتيادي، والتكاليف المتكبدة لتصل بالعقارات إلى الوضعية القابلة للبيع. يتم احتساب عقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي، مطروحاً منه تكاليف الانتهاء من التطوير ومصروفات البيع.

### (ي) عقارات ومعدات

تظهر العقارات والمعدات بالتكلفة، بعد طرح الإستهلاك المتراكم ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. تشتمل العقارات على أرض لا يتم إستهلاكها. يتم إستهلاك المعدات الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي المقدر لها والذي يتراوح ما بين ٣ إلى ٥ سنوات. يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الافتراضي للموجودات وتعديلها إذا تطلب الأمر في تاريخ كل بيان للمركز المالي.

### (ك) إنخفاض قيمة الأدوات المالية

#### التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

- تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:
- نقد وأرصدة لدى البنوك
  - إيداعات لدى المؤسسات المالية
  - موجودات التمويلات
  - موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)
  - استثمار في الصكوك - أدوات دين بالتكلفة المطفأة
  - التزامات تمويلية غير مسحوبة وعقود الضمانات المالية الصادرة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ك) انخفاض قيمة الأدوات المالية (يتبع)

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، ما عدا التالي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة إثني عشر شهراً:

- \* أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛
- \* أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية ( أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلع، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تسهيل الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها) ؛ أو
- الموجودات المالية المستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن أداة الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً "الدرجة الاستثمارية". تعتبر المجموعة أن هذه الدرجة تساوي BBB- أو أعلى حسب تصنيف وكالة ستاندرد أند بوروز.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان. ترخّل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي:

### المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي، وهي ليست أحداث العجز النقدي المتوقعة خلال فترة الإثني عشر شهراً، لكن مجموع الخسائر الائتمانية على الأصل الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

### المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية. الخسائر الائتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع احتمالية حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ك) انخفاض قيمة الأدوات المالية (يتبع)

### المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي، وفقاً للمؤشرات المحددة في كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. أقصى فترة تؤخذ بالاعتبار عن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كما يلي:

- الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير غير منخفضة القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- موجودات التمويل والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية.

### التعرضات المنخفضة ائتمانياً

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة ائتمانياً. يعتبر التعرض "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للتعرض.

الأدلة على أن التعرض ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقال الأصل المالي لفترة تفوق ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل البنك بشروط لا تعتبرها البنك في ظروف أخرى؛
- من المحتمل أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية.

### عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم طرح مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المشتراة لغرض التأجير من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ك) انخفاض قيمة الأدوات المالية (يتبع)

### ل) الاستثمارات في حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة، يعتبر وجود أي انخفاض جوهري أو أي انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية وبسعر أقل من سعر التكلفة دليلاً على حدوث انخفاض في قيمتها. تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض بنسبة تفوق ٣٠% من تكلفته، ولمدة تتجاوز تسعة أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة. وفي حالة وجود مثل هذه الدلائل، يتم تحويل الخسائر المترتبة - والتي تظهر بحساب الفرق بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الاستثمار تم إحتسابها سابقاً في بيان الدخل - من بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات الاستثمار في حقوق الملكية، والتي تم إحتسابها في بيان الدخل، من خلال حقوق الملكية.

بالنسبة للاستثمارات التي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الإنخفاض في القيمة بسبب عدم توفر أدوات قياس موثوقة للقيمة العادلة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الاقتصادية. يتم إحتساب مخصص إنخفاض في القيمة إذا كانت القيمة التقديرية القابلة للإسترداد أقل من تكلفة الإستثمار.

### م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (الموجودات المالية الغير مبيّنة أعلاه) في تاريخ كل بيان للمركز المالي لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث إنخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها المستغلة أو بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر، وعند تغيير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم تخفيض التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدل خصم يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية قيمتها التقديرية المتوقع إسترجاعها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إسترجاعها. لا يتم إطفاء الشهرة المحتسبة على حده وإنما يتم إختبارها سنوياً لإنخفاض القيمة ويتم إحتسابها بالتكلفة بعد طرح الخسائر المترتبة للإنخفاض في القيمة. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة المحتسبة على حده. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يحتسب المصرف أي شهرة.

### ن) حسابات جارية للعملاء

يتم إحتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الاستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### (س) حقوق أصحاب حقوق حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة، وله حرية التصرف في استثمارها. يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال.

تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الاستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطيات (إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المصرف ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمارات. تتحمل المجموعة المصرفوات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الاستثمار.

تفرض المجموعة مخصصاً محدداً ومخصصاً جماعياً على حقوق ملكية المساهمين. لا تخضع المبالغ المستردة من هذه الموجودات منخفضة القيمة للتخصيص بين حاملي حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين.

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحفوظ بها في إحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، إن وجدت. إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمارات. إحتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء هذه الإحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

### (ع) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة موجودات مقتناة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير استثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة. يتم استثمار أموال حسابات الاستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات. لا يتم إدراج الموجودات المحفوظ بها تحت هذا التصنيف ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

### (ف) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تلزم المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إحتساب عقد الضمان المالي من تاريخ إصداره. يتم إحتساب المطلوبات الناشئة من عقود الضمانات المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، وذلك عندما يصبح تسديد هذه الدفعات وفقاً لعقد الضمان محتملاً.

### (ص) أسهم الخزينة

يتم إحتساب المبلغ المدفوع والذي يشمل جميع المصرفوات التي لها علاقة مباشرة بعملية الإستحواذ على أسهم الخزينة في بيان حقوق الملكية. يظهر المبلغ المستلم من بيع أسهم الخزينة في البيانات المالية كتغير في حقوق الملكية. لا يتم إحتساب أي ربح أو خسارة في بيان الدخل من بيع أسهم الخزينة.

### (ق) الإحتياطي القانوني

بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١، يتم تحويل نسبة ١٠ بالمائة من ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني والذي لا يتم توزيعه عادة إلا في حال التصفية. يجوز إيقاف هذا الإستقطاع عندما يبلغ الإحتياطي نسبة ٥٠ بالمائة من رأس مال المصرف المدفوع.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### (ر) احتساب الإيراد

يتم احتساب إيراد عقود المرابحات والوكالات على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

يتم احتساب أرباح وخسائر المجموعة المتعلقة بعقود المشاركة والمضاربة التي تبدأ وتنتهي خلال فترة مالية واحدة في بيان الدخل وقت تصفيتها (إنهاء العقد). إذا كانت هذه العقود تتخلل أكثر من فترة مالية، يتم احتساب الأرباح بالمقدار الذي توزع فيه هذه الأرباح خلال تلك الفترة وفقاً لنسبة المشاركة في الأرباح المنصوص عليها في العقد.

يحتسب إيراد الإستصناع وهامش الربح باستخدام طريقة نسبة الإنجاز.

يتم احتساب إيراد الموجودات المشتراة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتناسب مع الفترة الزمنية التي يغطيها الإيجار.

يتم احتساب إيراد من الصكوك وكذلك إيرادات وتكاليف الإيداعات باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

يتم احتساب إيرادات أرباح الأسهم عند نشوء حق الإستلام.

يتم احتساب إيراد الإيجار بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار.

تعتبر الرسوم وإيرادات العمولات جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الموجودات المالية. يتم احتساب الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولة البيع، ورسوم الإدارة، ورسوم عرض وترتيب الأسهم، ورسوم ترتيب التكتلات، متى تم تقديم الخدمات ذات العلاقة.

### (ش) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع أحكام الشريعة الإسلامية. لذلك، تُجَنَّب جميع الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية التي تستخدمها المجموعة في أعمال الخير.

### (ت) الزكاة

تقوم المجموعة بإحتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٩) "الزكاة"، وباستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بإخراج الزكاة على الإحتياطي القانوني والأرباح المستتقة في نهاية السنة، في حين يتوجب على المساهمين إخراج ما تبقى من مبلغ الزكاة. تقوم المجموعة بإحتساب نسبة الزكاة الواجب على المساهمين إخراجها بصورة سنوية. كما تقوم المجموعة بدفع الزكاة عن رصيد أسهم الخزينة المحتفظ بها بتاريخ نهاية السنة، بناءً على الحصة التناسبية للزكاة. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالموافقة على النسبة التي تم إحتسابها لإخراج الزكاة. إن إخراج الزكاة عن الإستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.

### (ث) منافع الموظفين

#### (١) المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم إحتسابها كمصروفات متى تم تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة إلزام قانوني أو حكومي نتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها وأن هذا الإلزام يمكن قياسه بطريقة موثوقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ث) منافع الموظفين (يتبع)

(٢) منافع نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، وهو "نظام إشتراكات محددة"، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المصرف ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل متى استُجفت.

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل ثابتة مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني، وذلك على أساس مدة الخدمة والتعويض النهائي. يتم عمل مخصص لهذه الإلتزامات غير الممولة وذلك على افتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل في تاريخ البيانات المالية.

تصنف هذه المنافع على أساس "نظام منافع محددة" ويتم احتساب أي زيادة أو نقص فيها في بيان الدخل.

يوجد لدى المجموعة كذلك نظام توفير اختياري للموظفين، حيث يساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. تتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء أعضاؤه موظفون في المجموعة. يصنف هذا البرنامج في طبيعته كنظام إشتراكات محددة، ويتم احتساب مساهمات المجموعة كمصروفات في بيان الدخل متى استُجفت.

(٣) برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم المصرف

يتم احتساب الأسهم الممنوحة للموظفين وفق برنامج حوافز الموظفين على أساس منح أسهم، كمصروف بالقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح.

بالنسبة للمنح التي لا تملك شروط استحقاق، فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ المنح لتعكس مثل هذه الشروط، ولا يوجد هناك ما يصل الفرق بين النتائج المتوقعة والفعلية.

(خ) أرباح الأسهم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تحتسب أرباح الأسهم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة كمطلوبات في الفترة التي يتم الإعلان عنها.

(ذ) الإحتساب في تاريخ التداول

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء "الاعتيادية" بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

(ض) المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما تكون هناك حقوق تسوية قانونية أو حقوق تسوية من وحي الشريعة قابلة للتنفيذ وتعتمد المجموعة القيام إما بسداد صافي المبلغ، أو بتسجيل الموجودات وسداد المطلوبات معاً.

(ظ) المخصصات

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أو حكمية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة مع احتمال الحاجة لتدفقات ذات منافع إقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

**غ) برنامج حماية الودائع وحسابات أصحاب الاستثمار**  
يتم تغطية الأموال التي تحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار والحسابات الجارية ببرنامج حماية الودائع و حسابات الاستثمار ("البرنامج") الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يطبق البرنامج على كل الحسابات المستحقة التي يحتفظ بها لدى المجموعة وتخضع لإستبعادات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

**أ) استرداد حيازة الموجودات**  
يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على موجودات التمويلات متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل.

**أ ب) تمويل متوسط الأجل**  
يمثل التمويل المتوسط الأجل تمويل تم الحصول عليه من خلال عقد مرابحة. يتم احتساب التمويل في تاريخ التعاقد ويسجل بالتكلفة المطفأة.

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٨,١٣٠             | ٥,٢٩٩             |
| ٥٥,٥٥١            | ٤٢,٦٠١            |
| ١٤,٩٥٠            | ٣١,٠٤٧            |
| ٢٠,٨٢٠            | ٢٥,٤٣٠            |
| (٥٠)              | (١)               |
| ٩٩,٤٠١            | ١٠٤,٣٧٦           |

نقد  
أرصدة لدى البنوك  
حسابات لدى مصرف البحرين المركزي:  
- حساب جاري  
- حساب الإحتياطي  
يطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

حساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر لأغراض العمليات اليومية.

٧. إيداعات لدى مؤسسات مالية

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٤٣,٦٨٩            | ٦٥,٥٢٤            |
| (٥٠)              | (١٥)              |
| (٢)               | (١)               |
| ٤٣,٦٣٧            | ٦٥,٥٠٨            |

إجمالي ودائع المرابحات والوكالات المستحقة  
يُطرح: أرباح مؤجلة  
يطرح: مخصص إنخفاض القيمة

بلغ متوسط الربح السنوي على الإيداعات لدى مؤسسات مالية لسنة ٢٠١٩ نسبة ٣,٠٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٩٢%).

بلغت الإيداعات المالية المستحقة خلال ٩٠ يوم أو أقل لا شيء دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢,٥٩٠ دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٨. موجودات التمويل

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٣٣٨,٠١٢           | ٣٥٤,٥١٠           |
| ٣,٥٤١             | ١٠٤               |
| ٥,٠٠٧             | ٥,٠٠٧             |
| ١,٠٤٩             | ١,٠٤٧             |
| ٢,٠٥٤             | ١,٧٣٣             |
| ٣٤٩,٦٦٣           | ٣٦٢,٤٠١           |
| (٢٢,٠٢٣)          | (٣٨,٠٤٦)          |
| ٣٢٧,٦٤٠           | ٣٢٤,٣٥٥           |

مراوحة

مشاركة

وكالة

مضاربة

إستصناع

يُطرح: مخصص إنخفاض القيمة

تظهر نم المربحات المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٢٥,٧٢٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٨): ٢٥,٠٨٨ ألف دينار بحريني).

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كما يلي:

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| ٢٢,٠٢٣  | ١٣,٥٦٦    | ٣,٦٩٥     | ٤,٧٦٢     |
| -       | ١,٢٤١     | (١,٢٢١)   | (٢٠)      |
| ١٦,٠٢٣  | ١٥,٩٢٨    | ٢٥٦       | (١٦١)     |
| -       | -         | -         | -         |
| ٣٨,٠٤٦  | ٣٠,٧٣٥    | ٢,٧٣٠     | ٤,٥٨١     |

٢٠١٩

في ١ يناير ٢٠١٩

صافي الحركة بين المراحل

صافي المخصص للسنة

شطب

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| ٢٠,٠٤٦  | ٧,٧٧٨     | ٩,٦٢١     | ٢,٦٤٧     |
| -       | ٢,٢٤٧     | (٤,٧٩٢)   | ٢,٥٤٥     |
| ٣,٥٤٣   | ٥,١٠٧     | (١,١٣٤)   | (٤٣٠)     |
| (١,٥٦٦) | (١,٥٦٦)   | -         | -         |
| ٢٢,٠٢٣  | ١٣,٥٦٦    | ٣,٦٩٥     | ٤,٧٦٢     |

٢٠١٨

في ١ يناير ٢٠١٨

صافي الحركة بين المراحل

صافي المخصص للسنة

شطب

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٩. استثمارات في الصكوك

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ١٦١,٣٢٧           | ١٩٥,٠٦١           |
| ١,٣١٧             | ١,٣١٧             |
| (١,٣٢٠)           | (١,٣٢٨)           |
| ١٦١,٣٢٤           | ١٩٥,٠٥٠           |

أدوات دين - بالتكلفة المطفأة  
- صكوك مُسعرة \*  
- صكوك غير مُسعرة  
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

\* صكوك بقيمة ٤٨,٨٨٨ ألف دينار مرهونة مقابل تمويل متوسط الأجل بقيمة ٤١,٣٥٧ ألف دينار بحريني التي تم سدادها خلال السنة. (راجع الإيضاح ١٦)

١٠. موجودات مشتراة لغرض التأجير

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |
|----------|----------|
| ١١٩,٩٩٥  | ١٣٨,٩٥٢  |
| ٣١,٤٤٦   | ٥٣,٦٨٨   |
| (١٢,٤٨٩) | (٢٤,٣٣١) |
| ١٣٨,٩٥٢  | ١٦٨,٣٠٩  |
| ٢٢,٨٠٢   | ٣٠,٢٧٤   |
| ١١,٤٠٠   | ١٦,٧١٤   |
| (٣,٩٢٨)  | (٧,٧٧٦)  |
| ٣٠,٢٧٤   | ٣٩,٢١٢   |
| ١٠٨,٦٧٨  | ١٢٩,٠٩٧  |

التكلفة  
في ١ يناير  
إضافات خلال السنة  
سداد / تسويات خلال السنة  
في ٣١ ديسمبر  
الإستهلاك المتراكم  
في ١ يناير  
إستهلاك السنة  
سداد خلال السنة  
في ٣١ ديسمبر  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

بلغت أقساط الإيجارات المستحقة ١٧,١٠٢ ألف دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١١,٥٢٥ ألف دينار بحريني). أقساط الإيجارات المستحقة هي صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ (و١ بمبلغ ٥١٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٤٥ ألف دينار بحريني) والخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٣ بمبلغ ٢,٧٠٥ (٢٠١٨: ٢,٢١١ ألف دينار بحريني). بلغت مخصصات الإنخفاض في القيمة المحتسبة على أقساط الإيجارات المستحقة خلال السنة ٧٦٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٢٥ ألف دينار بحريني). (إيضاح ٢٣).

يتضمن صافي القيمة الدفترية لموجودات مشتراة لغرض التأجير على تمويلات للمستهلكين بلغت ٨٤,٩٥٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٨٥,٦٤٤ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١١. استثمارات في أسهم حقوق الملكية

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨  | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩  |
|--------------------|--------------------|
| ١٣,١٤٨             | ١١,١٧٤             |
| ٥١,٩٧٢<br>(١٥,٠٨١) | ٥٠,٥٦٣<br>(١٧,٧٤٨) |
| ٥٠,٠٣٩             | ٤٣,٩٨٩             |

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
- أسهم حقوق ملكية غير مُسعرة

بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية  
- إجمالي القيمة الدفترية لأسهم حقوق ملكية غير مسعرة (تظهر بالتكلفة  
ويُطرح منها الإنخفاض في القيمة)\*  
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

\* تتضمن أسهم حقوق الملكية الغير المسعرة والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية على استثمارات في شركات مغلقة. يتم احتساب هذه الاستثمارات بالتكلفة بعد طرح مخصص إنخفاض القيمة وذلك لعدم توفر سعر السوق أو أداة قياس موثوقة للقيمة العادلة. تنوي المجموعة التخارج من هذه الاستثمارات أساساً إما عن طريق عروض خاصة، أو عمليات بيع إستراتيجية، أو بيع الأصول الأساسية.

بلغت مخصصات الإنخفاض في القيمة التي تم احتسابها خلال السنة ٢,٦٦٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨):  
٢,٢٠٥ ألف دينار بحريني) على أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة. (إيضاح ٢٣).

١٢. استثمارات عقارية

| ٢٠١٨<br>المجموع | ٢٠١٩<br>المجموع | مباني | أراضي  |
|-----------------|-----------------|-------|--------|
| ٢٠,٩٩٢          | ١٨,٠٨١          | -     | ١٨,٠٨١ |
| ١٠٥             | -               | -     | -      |
| (٣,٠١٦)         | -               | -     | -      |
| -               | (٣٠٠)           | -     | (٣٠٠)  |
| ١٨,٠٨١          | ١٧,٧٨١          | -     | ١٧,٧٨١ |
| ١,٣٧١           | -               | -     | -      |
| -               | -               | -     | -      |
| (١,٣٧١)         | -               | -     | -      |
| -               | -               | -     | -      |
| ١٨,٠٨١          | ١٧,٧٨١          | -     | ١٧,٧٨١ |

التكلفة  
في ١ يناير  
إضافة  
بيع  
الإنخفاض في القيمة (إيضاح ٢٣)

في ٣١ ديسمبر  
إستهلاك متراكم  
في ١ يناير  
إستهلاك السنة  
بيع

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٣. موجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٨٥٣               | ١٣,٥١٣            |
| ٤,٥٧٥             | ٤,٥٢٤             |
| ٢,٨٢٠             | ٣,٢٥٠             |
| ١,٠٧٠             | ٩٨٥               |
| ٧٦٥               | ٧٧٦               |
| ٦,٤١٥             | ٥,٤٤٣             |
| ١٦,٤٩٨            | ٢٨,٤٩١            |

استرداد حيازة الموجودات  
الاستثمار في الشركات الزميلة  
ربح مستحق على صكوك  
مستحق من الاستثمارات  
النققات المدفوعة مسبقا  
ذمم مدينة أخرى

الذمم المدينة الأخرى هي صافي مخصص انخفاض القيمة البالغ ١,٧٤٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٩٥٤ ألف دينار بحريني).

١٤. عقارات ومعدات

| ٢٠١٨<br>الإجمالي | ٢٠١٩<br>الإجمالي | أعمال<br>جارية | مركبات<br>ومعدات<br>أخرى | أجهزة<br>حاسوب | أثاث و<br>تجهيزات | أرض   |
|------------------|------------------|----------------|--------------------------|----------------|-------------------|-------|
| ١٦,١٦٩           | ١٦,٨٤٣           | -              | ٥٧٢                      | ٥,٠٨٥          | ٤,٤٧٢             | ٦,٧١٤ |
| ٦٧٤              | ٤٥٢              | ١٧٥            | ٤                        | ٢٦٧            | ٦                 | -     |
| -                | (١٠٥)            | -              | -                        | (٩٨)           | (٧)               | -     |
| ١٦,٨٤٣           | ١٧,١٩٠           | ١٧٥            | ٥٧٦                      | ٥,٢٥٤          | ٤,٤٧١             | ٦,٧١٤ |
| ٨,٤١٤            | ٨,٩٧٨            | -              | ٤٥٩                      | ٤,٢٣٤          | ٤,٢٨٥             | -     |
| ٥٦٤              | ٥٦٧              | -              | ٤٨                       | ٤٤٧            | ٧٢                | -     |
| -                | (١٠٥)            | -              | -                        | (٩٨)           | (٧)               | -     |
| ٨,٩٧٨            | ٩,٤٤٠            | -              | ٥٠٧                      | ٤,٥٨٣          | ٤,٣٥٠             | -     |
| ٧,٨٦٥            | ٧,٧٥٠            | ١٧٥            | ٦٩                       | ٦٧١            | ١٢١               | ٦,٧١٤ |
| ٧,٨٦٥            | -                | -              | ١١٣                      | ٨٥١            | ١٨٧               | ٦,٧١٤ |

التكلفة

في ١ يناير

إضافات

استبعادات

في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير

إستهلاك السنة (إيضاح ٢٢)

استبعادات

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

١٥. إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٤٨,٣٢٥            | ٥١,٦٦٠            |
| ٧٢,١٤٥            | ٨٢,٩٩٤            |
| ١٢٠,٤٧٠           | ١٣٤,٦٥٤           |

مؤسسات غير مالية  
أفراد

تمثل هذه المبالغ إيداعات في صيغة عقود مرابحة ووكالة، وتظهر صافي من أرباح مؤجلة بقيمة ٥,٢١٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٤,١٨٨ ألف دينار بحريني).

١٦. تمويل متوسط الأجل

خلال ٢٠١٨ حصل المصرف على تسهيلين مرابحة متوسطة الأجل بمبلغ ٤١,٣٥٧ ألف دينار بحريني مضمونة باستثمارات في صكوك بقيمة ٤٨,٨٨٨ ألف دينار بحريني التي تم سدادها خلال للعام.

١٧. مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٤,٢٧٨             | ٨,٩١١             |
| ٣٦١               | ٣,٢٧٤             |
| ٢٤٥               | ١,٢٥١             |
| ٧٠٨               | ٧١٤               |
| ٢٧                | ٢٧                |
| ٤,٨٩٣             | ٥,٦٢١             |
| ١٠,٥١٢            | ١٩,٧٩٨            |

أرباح مضاربات مستحقة  
مقدم مستلم من عملاء  
ذمم دائنة للموظفين\*  
أعمال خيرية وزكاة مستحقة الدفع  
مستحقات عقود إستصناع  
ذمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة

\*خلال الربع الأخير، قدم البنك خطة تقاعد تطوعية لموظفيه. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي تكلفة إعادة التخفيض ٨٢٥ ألف دينار بحريني. الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة هي صافي مخصص انخفاض القيمة البالغ ٢٦٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٣٨٠ ألف دينار بحريني).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

### ١٨. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تدمج المجموعة الأموال المستلمة من حاملي حسابات الاستثمار وتقوم باستثمارها بصورة مشتركة في الموجودات التالية كما في ٣١ ديسمبر:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |   |
|-------------------|-------------------|---|
| ٥٥,٥٥٠            | ٤٢,٦٠١            | أرصدة لدى البنوك                        |
| ٢٠,٨٢٠            | ٢٥,٤٣٠            | حساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي |
| ٤٣,٦٣٧            | ٦٥,٥٠٨            | إيداعات لدى مؤسسات مالية                |
| ١٦١,٣٢٧           | ١٩٥,٠٥٠           | أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون - صكوك   |
| ٦٥,٠٣٩            | ١٨٣,٢٤٦           | موجودات التمويلات                       |
| ٣٤٦,٣٧٣           | ٥١١,٨٣٥           |   |

بلغ رصيد إحتياطي معادلة الأرباح ورصيد إحتياطي مخاطر الاستثمار لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء). لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول غير العاملة إلى صندوق أصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة لحقوق الملكية.

لا يتم أيضًا استرداد المبالغ المستردة من الأصول المالية غير العاملة لأصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الدخل المكتسب فقط من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار بين حقوق ملكية حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمارات. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار.

فيما يلي متوسط الأرباح الموزعة بين مساهمي المجموعة و أصحاب حسابات الاستثمار:

| ٢٠١٨                         |                  | ٢٠١٩                         |                  |                |
|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|----------------|
| أصحاب<br>حسابات<br>الاستثمار | مساهمي<br>المصرف | أصحاب<br>حسابات<br>الاستثمار | مساهمي<br>المصرف |                |
| %٢١,٣٤                       | %٧٨,٦٦           | %١٩,٣٩                       | %٨٠,٦١           | مضاربة شهرية * |
| %٤٥,٥٩                       | %٥٤,٤١           | %٣٤,٦٢                       | %٦٥,٣٨           | مضاربة ٣ شهور  |
| %٥٠,٦٩                       | %٤٩,٣١           | %٤٠,٠٠                       | %٦٠,٠٠           | مضاربة ٦ أشهر  |
| %٧٠,٥٠                       | %٢٩,٥٠           | %٥٧,٠٤                       | %٤٢,٩٦           | مضاربة ١٢ شهر  |
| %٧٦,٧٢                       | %٢٣,٢٨           | %٦١,٣٥                       | %٣٨,٦٥           | مضاربة ١٨ شهر  |
| %٧٨,٨٥                       | %٢١,١٥           | %٥٦,٨٩                       | %٤٣,١١           | مضاربة ٢٤ شهر  |
| %٨٥,٣٠                       | %١٤,٧٠           | %٦٧,٦٣                       | %٣٢,٣٧           | مضاربة ٣٦ شهر  |

\* تتضمن حسابات التوفير والوافر وحسابات مضاربة تحت الطلب

خلال السنة، بلغ متوسط حصة المضارب كنسبة من إجمالي أرباح الاستثمار ٤٦,٥٦% (٢٠١٨: ٤١,٨٢%) مقارنة بمتوسط حصة المضارب التعاقدية مع أصحاب حسابات الاستثمار. وبالتالي، فإن المجموعة تنازلت عن رسوم مضارب بلغ متوسطها ١٢,٨٣% (٢٠١٨: ٢٠,٣٨%).

لا تتشارك المجموعة في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة.

جميع الأموال التي تم جمعها من أصحاب حسابات الاستثمار يتم تخصيصها للموجودات على أساس الأولوية، بعد تجنب مبلغ نقدي محدد وإيداعات لدى البنوك بغرض إدارة السيولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

١٩. رأس المال

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٣٠٠,٠٠٠           | ٣٠٠,٠٠٠           |
| ١٠٥,٠٠٠           | ١٠٥,٠٠٠           |

المصرح به:

٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بواقع ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم الواحد

الصادر والمدفوع بالكامل:

١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٨: ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠) بواقع ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم الواحد

يوجد لدى المجموعة فئة واحدة فقط من أسهم حقوق الملكية ويتمتع حملة هذه الأسهم بحقوق تصويت متساوية.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تحتفظ المجموعة بأسهم خزينة تبلغ ١٠٥,٥٧٣,٤٧٦ سهماً (٢٠١٨: ١٠١,٠٨١,٧١٤) (سهما).

يمثل الجدول التالي بياناً بتوزيع أسهم حقوق الملكية، موضحاً عدد المساهمين ونسبة حقوق الملكية حسب التصنيفات التالية:

| النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%) | عدد المساهمين | عدد الأسهم    | الفئة *            |
|---|---------------|---------------|--------------------|
| ١٣,١٢                                     | ٦٠٤           | ١٣٧,٧٦٥,٤٧٦   | أقل من ١%          |
| ١١,٦٢                                     | ٥             | ١٢٢,٠٤٩,٥٥٥   | ١% إلى أقل من ٥%   |
| ٢٨,٢٦                                     | ٣             | ٢٩٦,٦٩٤,٠٥١   | ٥% إلى أقل من ١٠%  |
| -   | -             | -             | ١٠% إلى أقل من ٢٠% |
| ٤٧,٠٠                                     | ١             | ٤٩٣,٤٩٠,٩١٨   | ٢٠% إلى أقل من ٥٠% |
| ١٠٠,٠٠                                    | ٦١٣           | ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                    |

\* مبنية كنسبة من إجمالي عدد أسهم المصرف المتداولة.  
\*\* تشمل أسهم الخزينة.

فيما يلي بيان بأسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يملكونها والتي تمثل نسبة ٥% أو أكثر من عدد الأسهم المتداولة:

| النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%) | عدد الأسهم  | الجنسية  |
|---|-------------|----------|
| ٤٧,٠٠                                     | ٤٩٣,٤٩٠,٩١٨ | البحرين  |
| ٩,٩٨                                      | ١٠٤,٧٧٩,١١٠ | الإمارات |
| ٩,٨٧                                      | ١٠٣,٥٩٢,٥١٦ | البحرين  |
| ٨,٤١                                      | ٨٨,٣٢٢,٤٢٥  | الإمارات |

مجموعة جي إف إتش المالية \*  
شركة الاستثمار غولديلو كس المحدودة  
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب  
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع

\* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمثل هذه الأسهم ٤٧% من رأس مال المصرف (٢٠١٨: ٤٧%) الذي تم الإحتفاظ بها في شركة أصول المصرف الخليجي التجاري نيابة عن مجموعة جي إف إتش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للمصرف، لأغراض التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠. إيراد من الصكوك

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩   |
|-------|--------|
| ٦,٤٨٩ | ١٠,٠٦٨ |
| (١١٢) | (٣٧)   |
| ٦,٣٧٧ | ١٠,٠٣١ |

أرباح من صكوك  
خسائر من بيع صكوك

٢١. تكلفة الموظفين

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩  |
|-------|-------|
| ٦,٠٧٥ | ٧,٠٧٣ |
| ٩٢٩   | ٩٦٤   |
| ١٧١   | ١٢١   |
| ٧,١٧٥ | ٨,١٥٨ |

رواتب ومنافع قصيرة الأجل  
مصروفات تأمينات إجتماعية  
مصروفات الموظفين الأخرى

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩  |
|-------|-------|
| ١,٠٣٧ | ١,٠٥٩ |
| ٤٣٧   | ٦٦٠   |
| ٨٢٥   | ١,١٩٤ |
| ٤٨٣   | ٥٣٦   |
| ٤٤١   | ٢٤٤   |
| ٣٠٠   | ٢٨٦   |
| ٤٩٥   | ٥٨٩   |
| ٥٦٤   | ٥٦٧   |
| ٦٧٠   | ٩٠١   |
| ٥,٢٥٢ | ٦,٠٣٦ |

تكلفة المكاتب  
تكاليف إعلانات وتسويق  
أتعاب مهنية  
تقنية المعلومات  
مصروفات مجلس الإدارة  
مصروفات الاتصالات  
مصروفات قنوات التوزيع  
مصروفات إستهلاك (إيضاح ١٤)  
مصروفات إدارية أخرى

٢٣. صافي مخصصات الإنخفاض في القيمة

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩   |
|-------|--------|
| ٥٠    | (٥٠)   |
| ٣,٥٤٣ | ١٦,٠٢٣ |
| (١٠٠) | ٨      |
| ٧٢٥   | ٧٦٥    |
| ٢,٢٠٥ | ٢,٦٦٧  |
| -     | ٣٠٠    |
| -     | ٧٨٨    |
| (١٣٥) | (١١٢)  |
| ٦,٢٨٨ | ٢٠,٣٨٩ |

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية (إيضاح ٦ و ٧)  
موجودات التمويلات (إيضاح ٨)  
استثمارات في صكوك (إيضاح ٩)  
موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)  
(إيضاح ١٠)  
استثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح رقم ١١)  
استثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٢)  
موجودات أخرى (إيضاح ١٣)  
التزامات و ضمانات مالية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

### ٢٤. نظام حوافز الموظفين بالأسهم

خلال ٢٠١٨، أسست المجموعة صندوق ائتمان، تحت اسم صندوق ائتمان موظفي المصرف الخليجي التجاري ("صندوق الائتمان")، للاحتفاظ بأسهم المستفيدين وفق النظام. سابقاً، كان يتم يتم الاحتفاظ بهذه الأسهم في شركة حوافز خليجي للإدارة ش.م.ب (م).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٥ على نظام حوافز الموظفين بالأسهم ("النظام")، والذي ينفق مع الممارسات السليمة للمكافآت لمصرف البحرين المركزي. طبقاً لنظام الحوافز بالأسهم، يتم منح بعض الموظفين المؤهلين أسهم المصرف كمكافأة نظير أدائهم.

وفقاً للنظام، فإن أسهم المنحة لكل سنة أداء ستستحق مباشرة ولكن سيتم إصدارها على فترة ثلاث سنوات من تاريخ المنح. تخضع أسهم المنحة لفترة احتفاظ إضافية تمتد لسنة أشهر من تاريخ إنتهاء الفترة المؤجلة، وبعد ذلك يسمح للموظفين ببيعها في السوق بدون أي شروط. يسمح النظام للجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة الإدارية التابعة لمجلس إدارة المصرف بمصادرة أو إلغاء الأسهم غير الممنوحة، إذا كان ذلك مناسباً، في بعض الحالات المعينة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت شركة حوافز تحتفظ بما مجموعه ١,٩٨٠,٩٦٠ سهماً (٢٠١٨: ٢,٧٤٦,٩٥٧ سهماً). خلال السنة، تم منح ١,١٨٢,٥١٦ سهماً (٢٠١٨: ٩١٧,٦٢٨ سهماً) إلى الموظفين وفقاً لشروط النظام، وتخضع لفترة الثلاث سنوات. خلال السنة قامت المجموعة بتحويل ١,٤٦٥,٩٩٧ سهماً للموظفين (٢٠١٨: ١,٨٩٦,٨٠٨).

### ٢٥. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات التي تم إتخاذها لتطبيق هذه التقديرات

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وإفتراضات تؤثر في مبالغ تم الإعلان عنها لموجودات ومطلوبات وذلك خلال الفترة المالية المقبلة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر وبناءً على الخبرة وعوامل أخرى، كتوقعات لأحداث مستقبلية يُفترض بأنها معقولة في مثل تلك الظروف.

#### الأحكام

وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح (ك) وإيضاح (٣٥).

#### تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما : (١) كاستثمار في أدوات دين تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالتكلفة المضافة، أو (٢) كاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار، ويخضع كل استثمار لمعالجة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٥ (ج) (ل)).

#### فرضية الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي على فئاعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٥. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات التي تم إتخاذها لتطبيق هذه التقديرات (يتبع)

### التقديرات

الإخفاض في قيمة موجودات التمويلات المحتسبة بالتكلفة المضافة

تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم (٥)(ك) وإيضاح (٣٥).

الإخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية  
تقوم المجموعة بتحديد الإخفاض في قيمة الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض جوهري أو طويل الفترة في القيمة العادلة لأقل من سعر التكلفة. إن تحديد وجود أي إنخفاض جوهري أو إنخفاض لفترة طويلة يتطلب القيام بتقديرات.

في حالة الأسهم المُسعرة، تُعتبر المجموعة أن الإخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠% من تكلفته، كما تُعتبر المجموعة أن أي إنخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة.

في حالة الأسهم غير المُسعرة والتي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها الإخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت هناك أي أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الاقتصادية الأخرى. يتم احتساب الإخفاض عندما تكون القيمة المقدرة القابلة للإسترداد أقل من تكلفة الاستثمار. من الممكن، بناءً على معلومات متوفرة، أن يتطلب التقييم الحالي لأي إنخفاض في القيمة تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للاستثمارات، وذلك خلال السنة المالية القادمة بسبب تغييرات جوهريّة في التقديرات المستخدمة لهذه التقييمات.

تحديد القيمة العادلة لأسهم حقوق ملكية غير مُسعرة

تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المُسعرة باستخدام أساليب تقييم. وتشمل استخدام معاملات مع أطراف مُلمّة بالمعاملة ومستعدة للقيام بها (إن وجدت)، أو استخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو مضاعفات السوق لأدوات مشابهة. يتم أخذ توقعات القيمة العادلة في فترة محددة، بناءً على حالة السوق والمعلومات المتوفرة عن الشركات التي تم الاستثمار فيها. هذه التوقعات مبنية على معلومات غير مؤكدة وأحكام مؤثرة، لذلك لا يمكن تحديدها بدقة. لا يمكن تأكيد أي أحداث مستقبلية (مثل مواصلة تحقيق الأرباح والإحتفاظ بالقوة المالية). من الممكن بحد معقول، بناءً على المعلومات المتوفرة، أن تكون النتائج خلال السنة المالية القادمة مختلفة عن الإفتراضات، ما يتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للاستثمارات.

تقوم المجموعة متمثلة في مجلس الإدارة بوضع الأحكام والقواعد الهامة لإختيار المنهج الذي يعكس أفضل قياس للقيمة العادلة للاستثمارات. إن إختيار النماذج المستخدمة للتقييم خلال الفترة المشمولة بالتقرير له تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات وعلى المبالغ التي تم عرضها في البيانات المالية الموحدة. قامت المجموعة بتبني طريقة مضاعف اكتساب السعر لتقييم أسهم حقوق الملكية الغير مُسعرة. خلال السنة، تبنت المجموعة طريقة القيمة الدفترية الصافية المعدلة لتقييم الأوراق المالية غير المُسعرة بالمقارنة مع نهج السوق المتعدد المستخدم في السنة السابقة.

إن التأثير المحتمل لإستخدام البدائل الإفتراضية الممكنة لتقييم الاستثمارات والذي يؤدي إلى زيادة أو نقص بنسبة ٥% في مضاعفات السوق قد ينتج عنه زيادة أو نقص في القيمة العادلة التي تم عرضها بمبلغ ٥٥٨ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٥٧ ألف دينار بحريني). هذا التأثير سيفاقه تسجيل أرباح أو خسائر من قبل المجموعة.

### ٢٦. موجودات تحت الإدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى شركاتها الاستثمارية والتي تتضمن اتخاذ القرارات نيابة عن تلك المؤسسات. لا يتم إدراج الموجودات المحفوظ بها بهذه الصفة في هذه البيانات المالية الموحدة. في تاريخ التقرير، كانت لدى المجموعة موجودات تحت الإدارة بمبلغ ٢٦٢,٢٥ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣٠,٧٢ مليون دينار بحريني). خلال السنة لم يحتسب البنك أية رسوم إدارة (٢٠١٨: لا شيء) لإدارة هذه الموجودات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

### ٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها ذات علاقة عندما يكون لأحد هذه الأطراف المقدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ على سياساته المالية والتشغيلية. تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركة الأم ومساهمين رئيسيين آخرين، وشركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية بالمجموعة.

فيما يلي تفاصيل حصة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المصرف العادية في نهاية السنة:

| أعضاء مجلس الإدارة | عدد الأسهم | الفترة *  |
|--------------------|------------|-----------|
| ١                  | ١,٠٥٠,٧٦٣  | أقل من ١% |

\* موضحة كنسبة من مجموع أسهم المصرف المتداولة.

### تعويضات أعضاء الإدارة الرئيسيين

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية الذين لهم صلاحية ومسؤولية تخطيط وتوجيه وتنظيم أنشطة المجموعة. فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين:

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩  | مكافأة ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة<br>رواتب ومنافع قصيرة الأجل |
|-------|-------|---|
| ٤٣٣   | ٢٥٤   |   |
| ١,٤٠٢ | ١,١٥٠ |   |

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذوي علاقة (باستثناء مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين) المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة:

| الإجمالي | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية | شركات زميلة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  |
|----------|--|---|---|-------------|---|
| ٧,٧٢٧    | -  | ٥,٧١٠   | ٢,٠١٧   | -           | الموجودات   |
| ٢٠,٣٣٥   | ١٨,٠٥١   | ٢,٢٨٤   | -   | -           | موجودات التمويلات                                     |
| ٥,٥١٠    | ٨٦٥  | -   | -   | ٤,٦٤٥       | استثمارات في أسهم حقوق ملكية<br>موجودات أخرى          |
| ١,٧٨٤    | -  | -   | ١,٧٨٤   | -           | المطلوبات   |
| ٧,٠٩٦    | ١,٢٠٧  | ٥,٦٣٤   | ٦١  | ١٩٤         | إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى<br>حسابات جارية للعملاء |
| ١٢٤,٢٦٢  | ٣٨٠  | ١٢٢,٨٨٠   | ٥٩٨   | ٤٠٤         | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار                           |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٧ . معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

| الإجمالي | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة والرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية | شركات زميلة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                |
|----------|--|---|--|-------------|-------------------------------|
| ٧,٩٧٨    | -  | ٥,٧١٠   | ٢,٢٦٨  | -           | الموجودات                     |
| ٢٣,٠٠٣   | ٢٠,٧١٩   | ٢,٢٨٤   | -  | -           | موجودات التمويلات             |
| ٩٧٠      | ٨٥٣  | -   | -  | ١١٧         | استثمارات في أسهم حقوق ملكية  |
|          |  |   |  |             | موجودات أخرى                  |
| ٩٣,٩١٧   | -  | ٩٣,٩١٧  | -  | -           | المطلوبات                     |
| ٢,٧٦٥    | ١,٢٠٥  | ٦٩٥   | ٧٩٨  | ٦٧          | إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى |
| ١٣,٠٩٧   | ٤٦٨  | ١٠,٧٧٩  | ١,٣٧٠  | ٤٨٠         | حسابات جارية للعملاء          |
|          |  |   |  |             | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار   |

| المجموع | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة والرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية | شركات زميلة | ٢٠١٩   |
|---------|--|---|--|-------------|--|
| ٥٠١     | -  | ٣٧٣   | ١٢٨  | -           | الإيرادات  |
| -       | -  | -   | -  | -           | إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير              |
| (٤٢)    | -  | -   | -  | (٤٢)        | إيراد من استثمارات في أسهم حقوق ملكية رسوم وإيرادات أخرى             |
| ٢,٩٣١   | -  | ٢,٩٣١   | -  | -           | المصروفات  |
| ٤,١٩٧   | ١١   | ٤,١٥٣   | ١٨   | ١٥          | مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد |
| ١,١٥٠   | -  | -   | ١,١٥٠  | -           | العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار                                    |
| ٣٢      | ٣٢   | -   | -  | -           | تكلفة الموظفين   |
|         |  |   |  |             | مصروفات أخرى   |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

| المجموع | موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) | الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية | شركات زميلة | ٢٠١٨   |
|---------|--|---|---|-------------|--|
|         |  |   |   |             | الإيرادات  |
|         |  |   |   |             | إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير            |
| ٥٠٦     | -  | ٣٧٣   | ١٣٣   | -           | إيراد من استثمارات في أسهم حقوق ملكية رسوم وإيرادات أخرى           |
| ١٤٣     | ١٤٣  | -   | -   | -           | المصرفيات  |
| -       | -  | -   | -   | -           | مصرفيات التمويل على ودائع من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٢,٢٧٨   | -  | ٢,٢٧٨   | -   | -           | العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار                                  |
| ٤٠٤     | ١١   | ٣٥٠   | ٣١  | ١٢          | تكلفة الموظفين   |
| ١,٤٠٢   | -  | -   | ١,٤٠٢   | -           | مصرفيات أخرى   |
| ٥٩      | ٥٩   | -   | -   | -           |  |

٢٨. العائد لكل سهم

يتم احتساب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية القائمة خلال السنة بعد الأخذ في الاعتبار تأثير الأسهم التي تم إصدارها ضمن برنامج خطة حوافز الموظفين.

| ٢٠١٨    | ٢٠١٩     | العائد الأساسي لكل سهم                                      |
|---------|----------|---|
| ٦٥٩     | (١٤,٩٣٧) | الربح العائد للشركة الأم للسنة (بالآلاف الدنانير البحرينية) |
| ٩٥٦,٤٠٠ | ٩٤١,٧٠٣  | المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية (بالآلاف)             |
| ٠,٦٩    | (١٥,٨٦)  | العائد الأساسي لكل سهم (بالفلس)                             |

لا تمتلك المجموعة أي أدوات مخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٩. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمصرف من ثلاثة علماء في الشريعة يقومون بمراجعة مدى التزام أعمال المجموعة مع الأحكام الشرعية العامة والفتاوى والأحكام الخاصة الصادرة عن الهيئة. تشمل مراجعة الهيئة على فحص للمستندات والإجراءات المتبعة من قبل المجموعة لضمان التزام أنشطتها بأحكام الشريعة الإسلامية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

### ٣٠. الزكاة

يتحمل المساهمون وأصحاب حسابات الاستثمار مسؤولية أداء فريضة الزكاة عن الأرباح الموزعة بصورة مباشرة. حالياً، لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. تقوم المجموعة بإحتساب نسبة الزكاة الواجب على المساهمين إخراجها بالطريقة التي تُقرها هيئة الرقابة الشرعية بالمجموعة، وتقوم المجموعة بإشعار المساهمين بهذا الشأن سنوياً. خلال السنة، قامت هيئة الرقابة الشرعية بإحتساب قيمة الزكاة المستحقة حيث بلغت ٢٢٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٩١ ألف دينار بحريني) من ضمنها الزكاة المستحقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الواجب إخراجها من قبل المجموعة على الرصيد المتراكم للإحتياطي القانوني والأرباح المستبقاة والتي تبلغ ٢١٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٨٧ ألف دينار بحريني). أما الرصيد المتبقي من الزكاة والبالغ ٤ آلاف دينار بحريني أو ٠,٠٠٣ فلس لكل سهم (٢٠١٨: ٤ آلاف دينار بحريني أو ٠,٠٠٤ فلس لكل سهم) فهو مستحق ويجب إخراجها من قبل المساهمين. ستدفع المجموعة مبلغ ٠,٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٠,٤ ألف دينار بحريني) على أسهم الخزينة المحتفظ بها بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إستناداً إلى ٠,٠٠٣ فلس للسهم الواحد.

### ٣١. بيان القطاع

القطاعات التشغيلية هي عبارة عن عناصر من المجموعة تقوم بأنشطة وأعمال قد تنتج عنها تحصيل إيرادات ودفع مصروفات، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة بهدف إتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد لهذه القطاعات وتقييم أداءها بناءً على معلومات مالية متوافرة منفصلة لها. تنقسم القطاعات التشغيلية إلى قطاع تجاري وقطاع جغرافي. تم تقسيم المجموعة بناءً على أهداف إدارية إلى قطاعين تجاريين هامين:

#### أعمال مصرفية تجارية للشركات والأفراد

تشتمل أعمال هذا القطاع بصفة أساسية على تقديم خدمات الزبائن كقبول ودائع مضاربة، وخدمات حسابات التوفير والحسابات الجارية، وخدمات تحويل الأموال، وخدمات دفع الفواتير. كما يقدم هذا القطاع خدمات تمويلية (في صيغة مرابحة السلع، والمشاركة، والإستصناع، والإجارة) لعملائه من الشركات والأفراد ذوي الملاءة العالية وكذلك منتجات تمويل المستهلكين. كما يتضمن هذا القطاع خدمات سوق المال والخزينة في صيغة مرابحات سلع قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية والشركات، وكذلك استثمارات في صكوك، كما تستخدم هذه الخدمات لإدارة أموال المجموعة.

#### أعمال مصرفية استثمارية

تشتمل أعمال هذا القطاع بصفة أساسية على إبتكار استثمارات والقيام بدور المُرتب للاستثمار، والمدير الرئيسي، ومدير للصندوق (يشمل هيكل الصفقات، وجمع الأموال من خلال عمليات طرح خاصة وإدارة أموال). كما تقدم المجموعة منتجات حسابات استثمار مقيدة وإدارة أموال يتم جمعها من خلال حسابات الاستثمار المقيدة. كما تشتمل أعمال هذا القطاع على القيام باستثمارات إستراتيجية على هيئة مساهمات في حقوق الملكية (إما في صناديق قامت المجموعة بإنشائها وإدارتها أو في صناديق أنشأت من قبل مؤسسات أخرى).

يتم قياس أداء كل قطاع بناءً على نتائج كل قسم كما هو مذكور في التقارير الإدارية الداخلية والتي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. يتم إستخدام نتائج القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة بأن هذه المعلومات لها أهمية كبيرة وتساعد على تقييم نتائج بعض القطاعات التي لها صلة بالشركات الأخرى التي تزاوُل أنشطتها في هذه القطاعات.

تقوم المجموعة ببيان الإيرادات والمصروفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى المعاملات الناتجة من كل قطاع كإيرادات ومصروفات القطاع على التوالي. يتم التعامل مع المصروفات غير المباشرة والنفقات العامة كمصروفات غير موزعة. تم تصميم التقارير الإدارية الداخلية لتعكس الإيرادات والمصروفات الفعلية لكل قطاع مقارنة بميزانيتها التقديرية.

تزاوُل المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي في مملكة البحرين، ولا تمتلك أي فروع أو أقسام خارج المملكة. لقد تم بيان التمرکز الجغرافي للموجودات والمطلوبات في الإيضاح رقم ٣٣ (ب) من البيانات المالية الموحدة.

تسعى المجموعة لإلغاء قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١. بيان القطاع (يتبع)

تُعتبر هذه القطاعات الأساس الذي تستخدمه المجموعة في إعداد بيان القطاعات. تتم أي معاملات، إن وجدت، بين القطاعات بشروط تجارية عادلة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |           |                                      |                        |
|----------------|-----------|--------------------------------------|------------------------|
| المجموع        | غير موزعة | خدمات مصرفية تجارية للشركات والأفراد | خدمات مصرفية استثمارية |
| ١٠٤,٣٧٦        | -         | ١٠٤,٣٧٥                              | ١                      |
| ٦٥,٥٠٨         | -         | ٦٤,٣٢٤                               | ١,١٨٤                  |
| ٣٢٤,٣٥٥        | -         | ٣٢٤,٣٥٥                              | -                      |
| ١٩٥,٠٥٠        | -         | ١٩٥,٠٥٠                              | -                      |
| ١٤٦,١٩٩        | -         | ١٤٦,١٩٩                              | -                      |
| ٤٣,٩٨٩         | -         | -                                    | ٤٣,٩٨٩                 |
| ١٧,٧٨١         | -         | -                                    | ١٧,٧٨١                 |
| ٦,٢٥١          | -         | -                                    | ٦,٢٥١                  |
| ٢٨,٤٩٣         | ٥,٨٨١     | ٤,١٨٢                                | ١٨,٤٣٠                 |
| ٧,٧٥٠          | ٧,٧٥٠     | -                                    | -                      |
| ٩٣٩,٧٥٢        | ١٣,٦٣١    | ٨٣٨,٤٨٥                              | ٨٧,٦٣٦                 |
| ١٢٧,٤٥٣        | -         | ١٢٧,٤٥٣                              | -                      |
| ١٣٤,٦٥٤        | -         | ١٣٤,٦٥٤                              | -                      |
| -              | -         | -                                    | -                      |
| ٥٨,١٠٥         | -         | ٥٦,٩٢١                               | ١,١٨٤                  |
| ١٩,٧٩٨         | ٤,٣٠٤     | ١٣,٦٤٧                               | ١,٨٤٧                  |
| ٣٤٠,٠١٠        | ٤,٣٠٤     | ٣٣٢,٦٧٥                              | ٣,٠٣١                  |
| ٥١١,٨٣٥        | -         | ٥١١,٨٣٥                              | -                      |
| ١٠,٦٨١         | -         | -                                    | ١٠,٦٨١                 |

نقد وأرصدة لدى البنوك  
إيداعات لدى مؤسسات مالية  
موجودات التمويلات  
استثمارات في الصكوك  
موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة)  
استثمارات في اسهم حقوق ملكية  
استثمارات عقارية  
عقارات قيد التطوير  
موجودات أخرى  
عقارات ومعدات

إجمالي موجودات القطاع

إيداعات من مؤسسات مالية  
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد  
تمويل متوسط الأجل  
حسابات جارية للعملاء  
مطلوبات أخرى

إجمالي مطلوبات القطاع

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ . بيان القطاع (بتبع)

| المجموع  | غير موزعة | خدمات مصرفية<br>تجارية للشركات<br>والأفراد | خدمات مصرفية<br>استثمارية | ٢٠١٩  |
|----------|-----------|--|---------------------------|---|
| ٣١,٣٣٤   | -         | ٣١,٢٣٢                                     | ١٠٢                       | إيراد من موجودات التمويلات وموجودات<br>مشتركة لغرض التأجير              |
| ٢,١٨٣    | -         | ٢,١٤٤                                      | ٣٩                        | إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية                                       |
| ١٠,٠٣١   | -         | ١٠,٠٣١                                     | -                         | إيراد من الصكوك   |
| (١,٦٨٧)  | -         | -  | (١,٦٨٧)                   | إيراد من استثمارات في أسهم حقوق ملكية                                   |
| ٥,٧٢٦    | -         | ٥,٧٧٧                                      | (٥١)                      | رسوم وإيرادات أخرى  |
| ٤٧,٥٨٧   | -         | ٤٩,١٨٤                                     | (١,٥٩٧)                   | إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب<br>حسابات الاستثمار               |
| (٢٣,٥٤٤) | -         | (٢٣,٥٤٤)                                   | -                         | يطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار<br>قبل حصة المصرف كمضارب        |
| ٨,٤٥٧    | -         | ٨,٤٥٧                                      | -                         | حصة المصرف كمضارب   |
| (١٥,٠٨٧) | -         | (١٥,٠٨٧)                                   | -                         | العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار                                       |
| (١١,٧٠٣) | -         | (١١,٧٠٣)                                   | -                         | يُطرح: مصروفات على إيداعات من مؤسسات<br>مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد |
| (١,٢٤١)  | -         | (١,٢٤١)                                    | -                         | مصروفات التمويل على تمويل متوسط الأجل                                   |
| ١٩,٥٥٦   | -         | ٢١,١٥٣                                     | (١,٥٩٧)                   | إجمالي إيرادات القطاع   |
| ٨,١٥٨    | ٤,٠٧٩     | ٣,٢٦٣                                      | ٨١٦                       | تكلفة الموظفين  |
| ٦,٠٣٦    | ٤,٦٧٣     | ١,٢٦٢                                      | ١٠١                       | مصروفات تشغيلية أخرى  |
| ١٤,١٩٤   | ٨,٧٥٢     | ٤,٥٢٥                                      | ٩١٧                       | إجمالي مصروفات القطاع   |
| ٥,٣٦٢    | (٨,٧٥٢)   | ١٦,٦٢٨                                     | (٢,٥١٤)                   | نتائج القطاع قبل مخصصات الإنخفاض في<br>القيمة                           |
| (٢٠,٣٨٩) | -         | (١٧,٤٢١)                                   | (٢,٩٦٨)                   | صافي مخصصات الإنخفاض في القيمة  |
| (١٥,٠٢٧) | (٨,٧٥٢)   | (٧٩٣)                                      | (٥,٤٨٢)                   | نتائج القطاع  |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ . بيان القطاع (يتبع)

|         |           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                       |                        |  |
|---------|-----------|--------------------------------------|------------------------|--|
| المجموع | غير موزعة | خدمات مصرفية تجارية للشركات والأفراد | خدمات مصرفية استثمارية |  |
| ٩٩,٤٠١  | -         | ٩٩,٤٠٠                               | ١                      | نقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| ٤٣,٦٣٧  | -         | ٤٢,٤٦٢                               | ١,١٧٥                  | إيداعات لدى مؤسسات مالية                                 |
| ٣٢٧,٦٤٠ | -         | ٣٢٧,٦٤٠                              | -                      | موجودات التمويلات  |
| ١٦١,٣٢٤ | -         | ١٦١,٣٢٤                              | -                      | استثمارات في الصكوك                                      |
| ١٢٠,٢٠٣ | -         | ١٢٠,٢٠٣                              | -                      | موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) |
| ٥٠,٠٣٩  | -         | -                                    | ٥٠,٠٣٩                 | استثمارات في أسهم حقوق ملكية                             |
| ١٨,٠٨١  | -         | -                                    | ١٨,٠٨١                 | استثمارات عقارية   |
| ٦,٢٥١   | -         | -                                    | ٦,٢٥١                  | عقارات قيد التطوير                                       |
| ١٦,٤٩٨  | ١,٢٢٠     | ٣,٩٥٨                                | ١١,٣٢٠                 | موجودات أخرى   |
| ٧,٨٦٥   | ٧,٨٦٥     | -                                    | -                      | عقارات ومعدات  |
| ٨٥٠,٩٣٩ | ٩,٠٨٥     | ٧٥٤,٩٨٧                              | ٨٦,٨٦٧                 | إجمالي موجودات القطاع                                    |
| ١٥٨,٣٤٩ | -         | ١٥٨,٣٤٩                              | -                      | إيداعات من مؤسسات مالية                                  |
| ١٢٠,٤٧٠ | -         | ١٢٠,٤٧٠                              | -                      | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد                       |
| ٤١,٣٥٧  | -         | ٤١,٣٥٧                               | -                      | تمويل متوسط الأجل  |
| ٧٠,٤١٦  | -         | ٦٩,٢٤١                               | ١,١٧٥                  | حسابات جارية للعملاء                                     |
| ١٠,٥١٢  | ٢,١٢١     | ٦,٢٢٠                                | ٢,١٧١                  | مطلوبات أخرى   |
| ٤٠١,١٠٤ | ٢,١٢١     | ٣٩٥,٦٣٧                              | ٣,٣٤٦                  | إجمالي مطلوبات القطاع                                    |
| ٣٤٦,٣٧٣ | -         | ٣٤٦,٣٧٣                              | -                      | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار                              |
| ١٠,٦٨١  | -         | -                                    | ١٠,٦٨١                 | إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة                          |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣١ . بيان القطاع (بتبع)

| المجموع  | غير موزعة | خدمات مصرفية<br>تجارية للشركات<br>والأفراد | خدمات مصرفية<br>استثمارية | ٢٠١٨  |
|----------|-----------|--|---------------------------|---|
| ٢٦,٥٦٥   | -         | ٢٦,٥٦٥                                     | -                         | إيراد من موجودات التمويلات وموجودات<br>مشترأة لغرض التأجير              |
| ٩٥٥      | -         | ٩٣٠  | ٢٥                        | إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية                                       |
| ٦,٣٧٧    | -         | ٦,٣٧٧                                      | -                         | إيراد من الصكوك   |
| ١,٤٢٢    | -         | -  | ١,٤٢٢                     | إيراد من استثمارات في أسهم حقوق ملكية                                   |
| ٢,٨٤٢    | -         | ٢,٨٧٧                                      | (٣٥)                      | رسوم وإيرادات أخرى  |
| ٣٨,١٦١   | -         | ٣٦,٧٤٩                                     | ١,٤١٢                     | إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب<br>حسابات الاستثمار               |
| (١٤,٢٢١) | -         | (١٤,٢٢١)                                   | -                         | يُطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار                                |
| ٥,٦١٩    | -         | ٥,٦١٩                                      | -                         | قبل حصة المصرف كمضارب<br>حصة المصرف كمضارب                              |
| (٨,٦٠٢)  | -         | (٨,٦٠٢)                                    | -                         | العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار                                       |
| (٨,١٩٠)  | -         | (٨,١٩٠)                                    | -                         | يُطرح: مصروفات على إيداعات من مؤسسات<br>مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد |
| (٢,٠٥٤)  | -         | (٢,٠٥٤)                                    | -                         | مصروفات التمويل على تمويل متوسط الأجل                                   |
| ١٩,٣١٥   | -         | ١٧,٩٠٣                                     | ١,٤١٢                     | إجمالي إيرادات القطاع   |
| ٧,١٧٥    | ٣,٥٨٧     | ٢,٨٧٠                                      | ٧١٨                       | تكلفة الموظفين  |
| ٥,٢٥٢    | ٤,٢٠٩     | ٩٥١  | ٩٢                        | مصروفات تشغيلية أخرى  |
| ١٢,٤٢٧   | ٧,٧٩٦     | ٣,٨٢١                                      | ٨١٠                       | إجمالي مصروفات القطاع   |
| ٦,٨٨٨    | (٧,٧٩٦)   | ١٤,٠٨٢                                     | ٦٠٢                       | نتائج القطاع قبل مخصصات الإنخفاض في<br>القيمة                           |
| (٦,٢٨٨)  | -         | (٤,٠٨٣)                                    | (٢,٢٠٥)                   | صافي مخصصات الإنخفاض في القيمة  |
| ٦٠٠      | (٧,٧٩٦)   | ٩,٩٩٩                                      | (١,٦٠٣)                   | نتائج القطاع  |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد استحقاق كل من الإيداعات لدى ومن مؤسسات مالية، وموجودات التمويلات، والموجودات المشترأة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار باستخدام التدفقات النقدية التعاقدية. أما بالنسبة للأرصدة الأخرى، فقد تم عرض مواعيد استحقاقها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة أو مواعيد سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

| الإجمالي | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ شهور إلى سنة | ٣ إلى ٦ شهور | لغاية ٣ شهور | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩   |
|----------|-----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--|
| ١٠٤,٣٧٦  | -               | ٣,٥٥٩         | ٥,٤٨٥          | ٤,٧٢٧        | ٩٠,٦٠٥       | <b>الموجودات</b>   |
| ٦٥,٥٠٨   | -               | -             | -              | -            | ٦٥,٥٠٨       | نقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| ٣٢٤,٣٥٥  | ٦٤,٦١٩          | ١٢١,٥٠٩       | ٣٨,٤٢٥         | ٢٤,١٦٨       | ٧٥,٦٣٤       | إيداعات لدى مؤسسات مالية                                 |
| ١٩٥,٠٥٠  | -               | -             | -              | -            | ١٩٥,٠٥٠      | موجودات التمويلات  |
| ١٤٦,١٩٩  | ٨١,٨١٥          | ٣٨,٧٢٩        | ٨,٣٥٨          | ١١,١٩١       | ٦,١٠٦        | استثمارات في الصكوك                                      |
| ٤٣,٩٨٩   | ٢١,٣٨٤          | ١٥,٥٤٩        | ٧,٠٥٦          | -            | -            | موجودات مشترأة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) |
| ١٧,٧٨١   | ١٧,٧٨١          | -             | -              | -            | -            | استثمارات في أسهم حقوق ملكية                             |
| ٦,٢٥١    | ٦,٢٥١           | -             | -              | -            | -            | استثمارات عقارية   |
| ٢٨,٤٩٣   | ١,٦٢٠           | ٢٢,٩٧٥        | ١,٩٩٣          | ١,٠٦١        | ٨٤٤          | عقارات قيد التطوير                                       |
| ٧,٧٥٠    | ٧,٧٥٠           | -             | -              | -            | -            | موجودات أخرى   |
| ٩٣٩,٧٥٢  | ٢٠١,٢٢٠         | ٢٠٢,٣٢١       | ٦١,٣١٧         | ٤١,١٤٧       | ٤٣٣,٧٤٧      | عقارات ومعدات  |
|          |                 |               |                |              |              | <b>إجمالي الموجودات</b>                                  |

| ١٢٧,٤٥٣ | -      | ١٠٨,٠٤٢ | ١٥,٦٣٧  | -      | ٣,٧٧٤   | <b>المطلوبات</b>                   |
|---------|--------|---------|---------|--------|---------|------------------------------------|
| ١٣٤,٦٥٤ | ٣,٢٩١  | ١٢,٢٣٢  | ٤١,٥٩٤  | ٣٩,٦٢٣ | ٣٧,٩١٤  | إيداعات من مؤسسات مالية            |
| -       | -      | -       | -       | -      | -       | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٥٨,١٠٥  | ٢١,٤٢٧ | ٧,٠١٨   | ٦,١٤١   | ٥,٦٥٥  | ١٧,٨٦٤  | تمويل متوسط الأجل                  |
| ١٩,٧٩٨  | -      | ٧,٥٩٨   | ٣,٣٠٥   | ٢,١٦٤  | ٦,٧٣١   | حسابات جارية للعملاء               |
| ٣٤٠,٠١٠ | ٢٤,٧١٨ | ١٣٤,٨٩٠ | ٦٦,٦٧٧  | ٤٧,٤٤٢ | ٦٦,٢٨٣  | مطلوبات أخرى                       |
| ٥١١,٨٣٥ | ٩٢,٧٣٧ | ٨٦,٢٧٤  | ١٢٦,١١٥ | ٨٦,٣١١ | ١٢٠,٣٩٨ | <b>إجمالي المطلوبات</b>            |
| ١٠,٦٨١  | -      | ١٠,٦٨١  | -       | -      | -       | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار        |
| ٨٠,٧١٢  | ١٠٢    | ٣٥,٤٠٦  | ٥,٢٠٣   | ٧,٥٧٩  | ٣٢,٤٢٢  | حسابات الاستثمار المقيدة           |
|         |        |         |         |        |         | اللتزامات و ضمانات مالية           |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. مواعيد الاستحقاق (يتبع)

| الإجمالي | أكثر من<br>٣ سنوات | ١ إلى<br>٣ سنوات | ٦ شهور<br>إلى سنة | ٣ إلى<br>٦ شهور | لغاية ٣<br>شهور | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
|----------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---|
| ٩٩,٤٠١   | -                  | ٢,٤٩٢            | ٦,٠٦٥             | ٣,٥٩١           | ٨٧,٢٥٣          | الموجودات   |
| ٤٣,٦٣٧   | -                  | -                | ١,٠٤٧             | -               | ٤٢,٥٩٠          | نقد وأرصدة لدى البنوك                                       |
| ٣٢٧,٦٤٠  | ٣٨,٥٩٩             | ١١٩,٤٠٥          | ٦٩,٨٤٨            | ٢٦,٧٣١          | ٧٣,٠٥٧          | إيداعات لدى مؤسسات مالية                                    |
| ١٦١,٣٢٤  | -                  | -                | ٤٨,٨٨٨            | -               | ١١٢,٤٣٦         | موجودات التمويلات   |
| ١٢٠,٢٠٣  | ٧٠,٢٠٨             | ٣٤,٥٧٢           | ٧,٠٦٩             | ٣,٥٤٩           | ٤,٨٠٥           | استثمارات في الصكوك   |
| ٥٠,٠٣٩   | ٢٤,٧٦٦             | ٢٥,٢٧٣           | -                 | -               | -               | موجودات مشتركة لغرض التأجير<br>(شاملة أقساط إيجارات مستحقة) |
| ١٨,٠٨١   | ١٨,٠٨١             | -                | -                 | -               | -               | استثمارات في أسهم حقوق ملكية                                |
| ٦,٢٥١    | ٦,٢٥١              | -                | -                 | -               | -               | استثمارات عقارية  |
| ١٦,٤٩٨   | ٢,٥٢٢              | ١٢,٠٢٨           | ٩                 | -               | ١,٩٣٩           | عقارات قيد التطوير  |
| ٧,٨٦٥    | ٧,٨٦٥              | -                | -                 | -               | -               | موجودات أخرى  |
|          |                    |                  |                   |                 |                 | عقارات ومعدات   |
| ٨٥٠,٩٣٩  | ١٦٨,٢٩٢            | ١٩٣,٧٧٠          | ١٣٢,٩٢٦           | ٣٣,٨٧١          | ٣٢٢,٠٨٠         | إجمالي الموجودات  |

| ١٥٨,٣٤٩ | -      | -      | ١٠٩,٣٧٣ | ١٧,٦٦٤ | ٣١,٣١٢ | المطلوبات                          |
|---------|--------|--------|---------|--------|--------|------------------------------------|
| ١٢٠,٤٧٠ | ٢,٨١٩  | ١٠,١٠٨ | ٣٤,٣١٤  | ٣٨,٠٥٧ | ٣٥,١٧٢ | إيداعات من مؤسسات مالية            |
| ٤١,٣٥٧  | -      | -      | ٤١,٣٥٧  | -      | -      | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٧٠,٤١٦  | ٢٥,٩٦٧ | ٨,٥٠٥  | ٧,٤٤٢   | ٦,٨٥٣  | ٢١,٦٤٩ | تمويل متوسط الأجل                  |
| ١٠,٥١٢  | -      | ٤,٨٤٤  | ١,١٣١   | ١,٣٠٤  | ٣,٢٣٣  | حسابات جارية للعملاء               |
|         |        |        |         |        |        | مطلوبات أخرى                       |
| ٤٠١,١٠٤ | ٢٨,٧٨٦ | ٢٣,٤٥٧ | ١٩٣,٦١٧ | ٦٣,٨٧٨ | ٩١,٣٦٦ | إجمالي المطلوبات                   |
| ٣٤٦,٣٧٣ | ٧٩,٢٥٤ | ٥٥,٥١٢ | ٩٨,٧٠٣  | ٤٣,٨١٥ | ٦٩,٠٨٩ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار        |
| ١٠,٦٨١  | -      | ١٠,٦٨١ | -       | -      | -      | حسابات الاستثمار المقيدة           |
| ٤٦,٠٥٧  | ٦      | ٥,٥٧٧  | ١٦,٢٠٤  | ٣,٩٨٦  | ٢٠,٢٨٤ | إلتزامات و ضمانات مالية            |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٣. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة

(أ) القطاع الصناعي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| المجموع | أخرى    | عقارات  | بنوك<br>ومؤسسات<br>مالية |  |
|---------|---------|---------|--------------------------|--|
| ١٠٤,٣٧٦ | -       | -       | ١٠٤,٣٧٦                  | <b>الموجودات</b>   |
| ٦٥,٥٠٨  | -       | -       | ٦٥,٥٠٨                   | نقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| ٣٢٤,٣٥٥ | ٢٤٤,٤٥٥ | ٧٢,٠٤٣  | ٧,٨٥٧                    | إيداعات لدى مؤسسات مالية                                 |
| ١٩٥,٠٥٠ | ١٧٥,٧٧٤ | ٧,٥٣٩   | ١١,٧٣٧                   | موجودات التمويلات  |
| ١٤٦,١٩٩ | ١٢,٥٤٢  | ١٣٣,٦٥٧ | -                        | استثمارات في الصكوك                                      |
| ٤٣,٩٨٩  | ٣,٦٦٨   | ٢٩,١٤٧  | ١١,١٧٤                   | موجودات مشتركة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) |
| ١٧,٧٨١  | -       | ١٧,٧٨١  | -                        | استثمارات في أسهم حقوق ملكية                             |
| ٦,٢٥١   | -       | ٦,٢٥١   | -                        | استثمارات عقارية   |
| ٢٨,٤٩٣  | ٨,١٤٤   | ١٩,٣٩٥  | ٩٥٤                      | عقارات قيد التطوير                                       |
| ٧,٧٥٠   | ١,٠١١   | ٦,٧٣٩   | -                        | موجودات أخرى   |
|         |         |         |                          | عقارات ومعدات  |
| ٩٣٩,٧٥٢ | ٤٤٥,٥٩٤ | ٢٩٢,٥٥٢ | ٢٠١,٦٠٦                  | <b>إجمالي الموجودات</b>                                  |
| ١٢٧,٤٥٣ | -       | -       | ١٢٧,٤٥٣                  | <b>المطلوبات</b>   |
| ١٣٤,٦٥٤ | ١٣٤,٦٥٤ | -       | -                        | إيداعات من مؤسسات مالية                                  |
| -       | -       | -       | -                        | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد                       |
| ٥٨,١٠٥  | ٤٦,٠٢٢  | ٧,٤٢٢   | ٤,٦٦١                    | تمويل متوسط الأجل  |
| ١٩,٧٩٨  | ١٩,١٩٣  | ٥٨٨     | ١٧                       | حسابات جارية للعملاء                                     |
|         |         |         |                          | مطلوبات أخرى   |
| ٣٤٠,٠١٠ | ١٩٩,٨٦٩ | ٨,٠١٠   | ١٣٢,١٣١                  | <b>إجمالي المطلوبات</b>                                  |
| ٥١١,٨٣٥ | ٣٨٣,٩٣٥ | ١١٩,٤٦٣ | ٨,٤٣٧                    | <b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار</b>                       |
| ١٠,٦٨١  | ٩٩٣     | ٩,٦٨٨   | -                        | حسابات الاستثمار المقيدة                                 |
| ٨٠,٧١٢  | ٢٨,٩٣٣  | ٥١,٧٧٩  | -                        | إلتزامات و ضمانات مالية                                  |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٣. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة (بتبع)

(أ). القطاع الصناعي (بتبع)

| المجموع | أخرى    | عقارات  | بنوك<br>ومؤسسات<br>مالية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   |
|---------|---------|---------|--------------------------|--|
| ٩٩,٤٠١  | -       | -       | ٩٩,٤٠١                   | الموجودات  |
| ٤٣,٦٣٧  | -       | -       | ٤٣,٦٣٧                   | نقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| ٣٢٧,٦٤٠ | ٢٦٥,٦٥٢ | ٥١,٦٣٠  | ١٠,٣٥٨                   | إيداعات لدى مؤسسات مالية                                 |
| ١٦١,٣٢٤ | ١٤١,٩٨٩ | ٧,٥٤٠   | ١١,٧٩٥                   | موجودات التمويلات  |
| ١٢٠,٢٠٣ | ١,٥٨٨   | ١١٨,٦١٥ | -                        | استثمارات في الصكوك                                      |
| ٥٠,٠٣٩  | ٣,٦٦٨   | ٣٣,٢٢٣  | ١٣,١٤٨                   | موجودات مشتركة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) |
| ١٨,٠٨١  | -       | ١٨,٠٨١  | -                        | استثمارات في أسهم حقوق ملكية                             |
| ٦,٢٥١   | -       | ٦,٢٥١   | -                        | استثمارات عقارية   |
| ١٦,٤٩٨  | ٨,٦٣٦   | ٦,٨٢٢   | ١,٠٤٠                    | عقارات قيد التطوير                                       |
| ٧,٨٦٥   | ١,١٢٦   | ٦,٧٣٩   | -                        | موجودات أخرى   |
| ٨٥٠,٩٣٩ | ٤٢٢,٦٥٩ | ٢٤٨,٩٠١ | ١٧٩,٣٧٩                  | عقارات ومعدات  |
|         |         |         |                          | إجمالي الموجودات   |
| ١٥٨,٣٤٩ | -       | -       | ١٥٨,٣٤٩                  | المطلوبات  |
| ١٢٠,٤٧٠ | ١٢٠,٣٦٩ | -       | ١٠١                      | إيداعات من مؤسسات مالية                                  |
| ٤١,٣٥٧  | -       | -       | ٤١,٣٥٧                   | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد                       |
| ٧٠,٤١٦  | ٥٧,٦٦٤  | ٧,٨٣٢   | ٤,٩٢٠                    | تمويل متوسط الأجل  |
| ١٠,٥١٢  | ١٠,٤٨٥  | ٢٧      | -                        | حسابات جارية للعملاء                                     |
| ٤٠١,١٠٤ | ١٨٨,٥١٨ | ٧,٨٥٩   | ٢٠٤,٧٢٧                  | مطلوبات أخرى   |
|         |         |         |                          | إجمالي المطلوبات   |
| ٣٤٦,٣٧٣ | ٣١٨,٩٣٦ | ١٢,٨٩٤  | ١٤,٥٤٣                   | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار                              |
| ١٠,٦٨١  | ٩٩٣     | ٩,٦٨٨   | -                        | حسابات الاستثمار المقيدة                                 |
| ٤٦,٠٥٧  | ٣٢,٦٣١  | ١٢,٩١٣  | ٥١٣                      | إلتزامات و ضمانات مالية                                  |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٣. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة (يتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي

| المجموع | أستراليا | آسيا   | أمريكا | أوروبا | دول مجلس التعاون | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩               |
|---------|----------|--------|--------|--------|------------------|------------------------------|
| ١٠٤,٣٧٦ | -        | ٢٦     | ١٠,٧٨٦ | ١,٥٩٣  | ٩١,٩٧١           | الموجودات                    |
| ٦٥,٥٠٨  | -        | -      | -      | -      | ٦٥,٥٠٨           | نقد وأرصدة لدى البنوك        |
| ٣٢٤,٣٥٥ | -        | ١٤     | -      | ٤,٢٥٨  | ٣٢٠,٠٨٣          | إيداعات لدى مؤسسات مالية     |
| ١٩٥,٠٥٠ | -        | -      | -      | -      | ١٩٥,٠٥٠          | موجودات التمويلات            |
| ١٤٦,١٩٩ | -        | ٣٩     | -      | -      | ١٤٦,١٦٠          | استثمارات في الصكوك          |
| ٤٣,٩٨٩  | ٣,٦٦٨    | ١٤,٣٨٣ | -      | -      | ٢٥,٩٣٨           | موجودات مشتراة لغرض          |
| ١٧,٧٨١  | -        | -      | -      | -      | ١٧,٧٨١           | التأجير (شاملة أقساط إيجارات |
| ٦,٢٥١   | -        | -      | -      | -      | ٦,٢٥١            | مستحقة)                      |
| ٢٨,٤٩٣  | ١        | ٧٥٠    | -      | ١٥     | ٢٧,٧٢٧           | استثمارات في أسهم حقوق ملكية |
| ٧,٧٥٠   | -        | -      | -      | -      | ٧,٧٥٠            | استثمارات عقارية             |
| ٩٣٩,٧٥٢ | ٣,٦٦٩    | ١٥,٢١٢ | ١٠,٧٨٦ | ٥,٨٦٦  | ٩٠٤,٢١٩          | عقارات قيد التطوير           |
| ١٢٧,٤٥٣ | -        | -      | -      | -      | ١٢٧,٤٥٣          | موجودات أخرى                 |
| ١٣٤,٦٥٤ | -        | -      | -      | -      | ١٣٤,٦٥٤          | عقارات ومعدات                |
| -       | -        | -      | -      | -      | -                | إجمالي الموجودات             |
| ٥٨,١٠٥  | -        | ٦١٨    | -      | ٢٥٧    | ٥٧,٢٣٠           | المطلوبات                    |
| ١٩,٧٩٨  | -        | -      | -      | -      | ١٩,٧٩٨           | إيداعات من مؤسسات مالية      |
| ٣٤٠,٠١٠ | -        | ٦١٨    | -      | ٢٥٧    | ٣٣٩,١٣٥          | إيداعات من مؤسسات غير مالية  |
| ٥١١,٨٣٥ | -        | ١,٨٤١  | -      | ٦٩٤    | ٥٠٩,٣٠٠          | وأفراد                       |
| ١٠,٦٨١  | ٩٩٣      | -      | -      | -      | ٩,٦٨٨            | تمويل متوسط الأجل            |
| ٨٠,٧١٢  | -        | -      | -      | -      | ٨٠,٧١٢           | حسابات جارية للعملاء         |
|         |          |        |        |        |                  | مطلوبات أخرى                 |
|         |          |        |        |        |                  | إجمالي المطلوبات             |
|         |          |        |        |        |                  | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار  |
|         |          |        |        |        |                  | حسابات الاستثمار المقيدة     |
|         |          |        |        |        |                  | التزامات وضمائم مالية        |

يتم قياس التمرکز حسب الموقع لموجودات التمويلات بناءً على موقع الطرف الآخر، حيث توجد علاقة وثيقة لهذا الموقع بالضمنان المتوفر لهذا التعرض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٣. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة (يتبع)

(ب). التمرکز الجغرافي (يتبع)

| المجموع | أستراليا | آسيا   | أمريكا | أوروبا | دول مجلس التعاون | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨               |
|---------|----------|--------|--------|--------|------------------|------------------------------|
| ٩٩,٤٠١  | -        | ٣٨     | ١٨,٣٠٦ | ٧,٢٣٠  | ٧٣,٨٢٧           | الموجودات                    |
| ٤٣,٦٣٧  | -        | -      | -      | -      | ٤٣,٦٣٧           | نقد وأرصدة لدى البنوك        |
| ٣٢٧,٦٤٠ | -        | ٣٨     | -      | ١٣,٩٦٠ | ٣١٣,٦٤٢          | إيداعات لدى مؤسسات مالية     |
| ١٦١,٣٢٤ | -        | -      | -      | -      | ١٦١,٣٢٤          | موجودات التمويلات            |
| ١٢٠,٢٠٣ | -        | ٤١     | -      | -      | ١٢٠,١٦٢          | استثمارات في الصكوك          |
| ٥٠,٠٣٩  | ٣,٦٦٨    | ١٧,٠٥١ | -      | -      | ٢٩,٣٢٠           | موجودات مشتركة لغرض          |
| ١٨,٠٨١  | -        | -      | -      | -      | ١٨,٠٨١           | التأجير (شاملة أقساط إيجارات |
| ٦,٢٥١   | -        | -      | -      | -      | ٦,٢٥١            | مستحقة)                      |
| ١٦,٤٩٨  | -        | ٦٨٩    | -      | ١٥     | ١٥,٧٩٤           | استثمارات في أسهم حقوق ملكية |
| ٧,٨٦٥   | -        | -      | -      | -      | ٧,٨٦٥            | استثمارات عقارية             |
| ٨٥٠,٩٣٩ | ٣,٦٦٨    | ١٧,٨٥٧ | ١٨,٣٠٦ | ٢١,٢٠٥ | ٧٨٩,٩٠٣          | عقارات قيد التطوير           |
| ١٥٨,٣٤٩ | -        | -      | -      | -      | ١٥٨,٣٤٩          | موجودات أخرى                 |
| ١٢٠,٤٧٠ | -        | -      | -      | -      | ١٢٠,٤٧٠          | عقارات ومعدات                |
| ٤١,٣٥٧  | -        | -      | -      | -      | ٤١,٣٥٧           | إجمالي الموجودات             |
| ٧٠,٤١٦  | -        | ٢٢٦    | -      | ٢٧٤    | ٦٩,٩١٦           | المطلوبات                    |
| ١٠,٥١٢  | -        | -      | -      | -      | ١٠,٥١٢           | إيداعات من مؤسسات مالية      |
| ٤٠١,١٠٤ | -        | ٢٢٦    | -      | ٢٧٤    | ٤٠٠,٦٠٤          | إيداعات من مؤسسات غير مالية  |
| ٣٤٦,٣٧٣ | ٨        | ٢,٢٣١  | -      | ٥٤٥    | ٣٤٣,٥٨٩          | وأفراد                       |
| ١٠,٦٨١  | -        | ٩٩٣    | -      | -      | ٩,٦٨٨            | تمويل متوسط الأجل            |
| ٤٦,٠٥٧  | -        | -      | -      | ٢٥٦    | ٤٥,٨٠١           | حسابات جارية للعملاء         |
|         |          |        |        |        |                  | مطلوبات أخرى                 |
|         |          |        |        |        |                  | إجمالي المطلوبات             |
|         |          |        |        |        |                  | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار  |
|         |          |        |        |        |                  | حسابات الاستثمار المقيدة     |
|         |          |        |        |        |                  | إلتزامات و ضمانات مالية      |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٤. القيمة العادلة

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام، بين طرفين ملتزمين بالمعاملة وبشروط تجارية عادلة. القيم العادلة لللكوك المسعرة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة ١٩٥,٠٦١ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٦١,٣٢٧ ألف دينار بحريني) بلغت ٢٠٤,١٩٨ ألف دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٦١,٦٤٤ ألف دينار بحريني).

في حالة موجودات التمويلات ومستحقات الإيجار، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة، وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف المخصصات، يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. باستثناء الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة والبالغة ٣٢,٨١٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٣٦,٨٩١ ألف دينار بحريني)، فإن القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي أدوات الاستثمار التي تظهر بالقيمة العادلة، حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المُسعرة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متطابقة.
- المستوى الثاني: مُدخلات أخرى غير الأسعار المُسعرة المشمولة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها على الموجودات أو المطلوبات، سواءاً بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مُدخلات لموجودات أو مطلوبات تكون غير مبنية على ملاحظة بيانات السوق (مُدخلات غير مُلاحظة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
|---------------|----------------|----------------|----------|
| -             | -              | ١١,١٧٤         | ١١,١٧٤   |
| -             | -              | ١١,١٧٤         | ١١,١٧٤   |

أدوات حقوق ملكية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٤. القيمة العادلة (يتبع)

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول |
|----------|----------------|----------------|---------------|
| ١٣,١٤٨   | ١٣,١٤٨         | -              | -             |
| ١٣,١٤٨   | ١٣,١٤٨         | -              | -             |

أدوات حقوق ملكية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يعرض الجدول التالي تسوية التغيرات في قيمة الاستثمارات التي تم قياسها باستخدام المستوى الثالث:

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩    |
|--------|---------|
| ١٣,١٤٨ | ١٣,١٤٨  |
| -      | (١,٩٧٤) |
| ١٣,١٤٨ | ١١,١٧٤  |

في ١ يناير  
خسارة القيمة العادلة في بيان الدخل

في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

### ٣٥. إدارة المخاطر

#### مقدمة ونظرة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة إستخدامها لأدوات مالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرضات المجموعة لكل المخاطر المشار إليها أعلاه، وأهدافها، والسياسات والإجراءات التي يتخذها المصرف لقياس وإدارة المخاطر وكيفية إدارة رأس المال.

#### إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول بشكل رئيسي عن وضع إطار لإدارة المخاطر والإشراف على تنفيذه. قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة تنفيذية لإدارة المخاطر، مسؤولة وضع سياسات لإدارة مخاطر المجموعة المشار إليها أعلاه ومتابعتها. تقوم هذه اللجنة أيضاً وبصفة مستمرة بمتابعة التنفيذ المنتظم للسياسات التي أقرها مجلس الإدارة، وتقوم برفع تقارير عن أي حالات إنحراف للمجلس، إن وجدت. تتكون هذه اللجنة من رؤساء الشركات والأقسام المعنية الأخرى في المجموعة. تتكون اللجان مما يلي: لجنة الإدارة (المخاطر التشغيلية)، واللجنة التنفيذية للائتمان والاستثمار، ولجنة الأصول والخصوم (مخاطر السوق ورأس المال). بالإضافة لهذه اللجان، أنشأ مجلس الإدارة إدارة مستقل لإدارة المخاطر، مسؤولة العامة تشمل تحديد، وقياس، والسيطرة على المخاطر، والتوصية بالسياسات والإجراءات التصحيحية المناسبة. يرفع قسم إدارة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

لقد تم وضع سياسات لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بهدف معرفة وتحليل المخاطر التي تواجه المجموعة، ولوضع حدود وضوابط ملائمة لهذه المخاطر، وكذلك لمراقبة المخاطر ومدى الإلتزام بالحدود الموضوعية. تتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر والأنظمة المتعلقة بها بصورة دورية لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. تهدف المجموعة من خلال برامج التدريبية ومن خلال المعايير والإجراءات الإدارية التي يتبعها إلى إيجاد بيئة ملتزمة وبناءة حيث يُلم جميع الموظفين فيها بالأدوار المنوطة بهم والإلتزامات الواجبة عليهم.

تقوم لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة المجموعة بمراقبة مدى الإلتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر وملاءمته للمخاطر التي تواجه المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بمساعدة لجنة التدقيق وإدارة المخاطر على القيام بهذه المسؤوليات. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة دورية ومتى تطلب الأمر لإجراءات وأساليب إدارة المخاطر ويرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتنتشأ أساساً من تعرضات المجموعة لإيداعات لدى مؤسسات مالية، ومن موجودات الترميزات، ومن موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة)، ومن استثمارات في صكوك، ومن ذمم مدينة أخرى. ولغرض إعداد تقارير إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بالأخذ في الإعتبار ودمج كل عناصر مخاطر الائتمان (كمخاطر التعرضات الفردية والجماعية، ومخاطر التركز الجغرافي والقطاع الصناعي، وتعرضات الأطراف ذات العلاقة، إلخ).

تدير المجموعة مخاطر الائتمان من خلال وحدات العمل المختلفة، وقسم منفصل لإدارة المخاطر، ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر، واللجنة التنفيذية لإدارة الائتمان والاستثمار.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥ . إدارة المخاطر (يتبع)

### مخاطر الائتمان (يتبع)

يتضمن إطار إدارة مخاطر الائتمان ما يلي:

- صياغة استراتيجيات وسياسات مخاطر الائتمان والرغبة في المخاطرة، والتي يتم تطويرها بعد تقييم دقيق للسوق، ومتطلبات رأس المال، والقواعد التنظيمية، ورغبة مجلس الإدارة في تحمل المخاطر. يتم ترميز استراتيجيات المخاطر والرغبة في المخاطرة إلى سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتضمن إطار سياسة ائتمان المجموعة، من جملة أمور أخرى، ما يلي: بالتشاور مع وحدات العمل ذات العلاقة، وإطار إدارة مخاطر الائتمان، والحد من مخاطر الائتمان، وتصنيف مخاطر الائتمان، وتسعير مخاطر الائتمان، والخسائر الائتمانية المتوقعة، وسياسة الأعمال التجارية عبر الحدود، وبرامج منتجات التمويل الشخصي، ومصفوفات سلطات الاعتماد، والكثير غيرها.
  - عملية منح الائتمان: يتم افتراض جميع تعرضات الائتمان بعد التقييم الدقيق للمخاطر. يتم بدء مقترحات الأعمال من قبل وحدات العمل من خلال طلبات الائتمان الرسمية. توفر هذه الطلبات الائتمانية معلومات كافية حول التعرض المقترح، بما في ذلك وصف للمخاطر المحتملة والعوامل المخففة. يتم مراجعة جميع طلبات الائتمان بشكل مستقل من قبل وحدة مراجعة الائتمان، لتقييم مدى كفاية إجراءات العناية الواجبة التي تتم، وتقييم مستقل للمخاطر والمخففات، وضمان الالتزام بالحدود والسياسات. تقوم وحدة مراجعة الائتمان بإصدار رأياً رسمياً فيما يتعلق بالمقترحات، والذي قد يشمل توصيات لتعزيز موقف المجموعة. ثم يتم عرض المقترحات على السلطات المسؤولة عن الموافقة والاعتماد لاتخاذ اللازم (أنظر النقطة القادمة أدناه). عند الحاجة والضرورة، يتم مراجعة طلبات الائتمان أيضاً من قبل مسؤول الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، لضمان الالتزام بها.
  - إنشاء هيكل الترخيص للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. يتم توثيق سلطات الموافقة في سياسة سلطات الائتمان للمجموعة، والتي تصف سلطات الموافقة المختلفة، والشروط، وحدود اعتماد المعاملات التجارية الناتجة من أنشطة الاستثمار والائتمان ضمن المجموعة. توجد ٥ مستويات رئيسية لسلطات الائتمان والاستثمار في المجموعة هي: مجلس الإدارة، ولجنة الاستثمار والائتمان، واللجنة التنفيذية للاستثمار والائتمان، والرئيس التنفيذي، ورؤساء وحدات الأعمال. يتم تحديد سلطات الموافقة بناء على حجم المخاطر وحجم المعاملات، وفي نفس الوقت السماح بالقيام بعمليات تجارية سلسلة.
  - إدارة التمرکزات. تركز المجموعة بشكل كبير على تنوع محفظتها من خلال تطبيق استراتيجية المحفظة التي تقوم من خلالها بنشر أعمال موجوداتها ومطلوباتها، بحيث تصبح نتائج التقلبات في هذه الأعمال خاضعة للتحكم والسيطرة، وتساهم في النمو في مصالح المساهمين طويل الأجل. من العناصر المهمة في استراتيجية المحفظة هذه هي وضع حدود تتمكن الإدارة من خلالها من أن تدير أعمالها. من حيث المبدأ، يجب على المجموعة الالتزام بكل الحدود القصوى التي تحددها الجهات التنظيمية. في نفس الوقت، قامت المجموعة بتحديد ضوابطها الداخلية للسيطرة على ما يلي: تركز مخاطر الائتمان، وحدود الأطراف المقابلة، وحدود القطاع، وحدود البلد، وحدود تركز الضمانات، ومزيج المنتجات، وحدود الاستحقاق، وغيرها. يتم مراجعة هذه الضوابط والحدود الداخلية بشكل دوري، مع مراعاة العوامل التالية: شبيهة المجموعة لتحمل المخاطر، وخطط العمل والميزانية، تصنيف مخاطر الطرف المقابل، وتصنيف مخاطر بلد الطرف المقابل، والمراكز المالية للمجموعة، بما في ذلك السيولة وكفاية رأس المال، وظروف السوق العامة، والعوامل الأخرى التي يحددها مجلس الإدارة، أو لجنة التدقيق وإدارة المخاطر.
- بشكل عام، تطبق المجموعة علاقة عكسية بين المخاطر والحدود، بحيث يتم تحديد حدود أدنى للمخاطر الأعلى.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

- منهجيات قياس الائتمان. تحدد المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام مقياسين رئيسيين: الخسارة المتوقعة، ورأس المال الاقتصادي. الخسارة المتوقعة تعكس متوسط قيمة الخسائر المقدرة (أي تكلفة الأعمال) وترتبط بسياسة المجموعة بشأن المخصصات، بينما رأس المال الاقتصادي هو مبلغ رأس المال الضروري لتغطية الخسائر غير المتوقعة (أي إذا كانت الخسائر الفعلية أعلى من الخسائر المتوقعة). كجزء من تقنيات التقييم، تقوم المجموعة بإجراء اختبار ضغط مناسب على محفظتها.
- تصنيف مخاطر الائتمان. من الأدوات المهمة لمراقبة جودة الائتمان بصورة فردية، بالإضافة إلى إجمالي المحفظة، هو استخدام أنظمة تصنيف مخاطر الائتمان. تطبق المجموعة نظاماً داخلياً منظم جيداً لمراجعة المخاطر الذاتية، كوسيلة للتمييز بين درجات مخاطر الائتمان في تعرضات الائتمان المختلفة للمجموعة، لإتاحة المجال لتحديد أدق للخصائص العامة لمحفظة الأصول، والتمركزات، وحدود الإدارة، والأصول ذات المشاكل، والتسعير، وكفاية احتياطات الخسارة (المخصصات). بالإضافة لتحديد المخاطر المتعلقة بالطرف المقابل والتسهيلات الائتمانية، فإن مراجعة المخاطر الذاتية توفر مُدخلاً رئيسياً لتكاليف رأس المال وأوزان المخاطر. تم توثيق منهجية المجموعة لتصنيف مخاطر الائتمان في سياسة تصنيف مخاطر الائتمان، والذي يهدف لتحقيق مايلي: (أ) إنشاء معيار لتقييم الجدارة الائتمانية ذات العلاقة بالمنشأة المصنفة، وقياس مخاطر الائتمان ذات العلاقة بالسوق، (ب) الوصول لنظام يستند على المخاطر لتسعير التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل المجموعة، (ج) مراقبة مخاطر الائتمان العامة المتضمنة في محفظة ائتمان المجموعة، (د) إنشاء معيار لاحتساب الدخل المستحق على موجودات الائتمان، (هـ) ربط وتيرة مراجعة الأصول ومستويات سلطات الموافقة من جهة، مع مخاطر الائتمان وتأكيد التركيز على الإدارة الفعالة للأصول الضعيفة، (و) توفير وسيلة للربط بين كفاية رأس المال الداخلية مع مخاطر الائتمان للمحفظة.
- تصنيف وتحديد التعرضات المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتصنيف التعرضات ضمن ثلاث فئات. يتم نقل الحسابات إلى مراحل أعلى، اعتماداً على حدوث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. التعرضات المستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً يتم تصنيفها كتعرضات متعثرة.
- الإدارة التصحيحية. جميع التعرضات المفترضة من قبل المجموعة يتم أخذها بالاعتبار بعد تحليل دقيق للمخاطر والمكافآت، مناسب لحجم وطبيعة العمل الذي يتم النظر فيه. مع ذلك، وبالرغم من جميع إجراءات العناية الواجبة للحد من المخاطر، من المحتم أن تواجه بعض التعرضات انتكاسات لأسباب مختلفة، مثل تغييرات أساسية في ظروف السوق، تغييرات في القوانين والأحكام، وتغييرات في أحوال الأطراف المقابلة (مثل الوفاة، أو فقدان الوظيفة، أو فرض العقوبات، أو مصادر العمل، أو الإفلاس)، والتأخر في تسليم المخرجات (مثل التأخير في إنجاز المشاريع) أو الأخطاء غير المقصودة في الافتراضات الرئيسية. من وجهة نظر التأثير على الأعمال، سيكون لهذه التعرضات تكاليف عالية نتيجة لتعليق الأرباح، أو تكاليف كل من التخصيص، أو السيولة، أو السمعة، أو تكاليف الفرض البديلة. لتجنب مثل هذا الأثر التجاري الضار، طورت المجموعة استراتيجية تصحيحية حكيمة، مناسبة للحجم والطبيعة وفترة التأخير. يتم توثيق هذه الاستراتيجية في سياسة الإدارة التصحيحية. من خلال قسم الإصلاح والتحصيل، تقوم المجموعة بمتابعة أساليب استرداد متنوعة، بما في ذلك: المطالبة بالسداد، وإعادة الجدولة، وإعادة الهيكلة، وإغلاق الرهن، والإجراءات القانونية، والتسوية النقدية، وغيرها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

| المجموع  | المرحلة ٣* | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩   |
|----------|------------|-----------|-----------|--|
|          |            |           |           | <b>تسهيلات التمويل</b>   |
|          |            |           |           | درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة  |
| ٧١,٢٨٩   | ٧١,٢٨٩     | -         | -         | مستحقة لكن غير منخفضة القيمة   |
|          |            |           |           | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر                           |
| ٤٠,٤٧٠   | ٥٦         | ٦,٧٩٠     | ٣٣,٦٢٤    | درجة ٧ قائمة المراقبة  |
| ٦,٨٨٢    | ٦          | ٦,٨٦٧     | ٩         |  |
|          |            |           |           | <b>تتكون المستحقة من:</b>  |
|          |            |           |           | حتى ٣٠ يوماً   |
| ٣٤,١١٤   | ١٨         | ٤,٠٤٧     | ٣٠,٠٤٩    | ٣٠ - ٦٠ يوماً  |
| ١,٩١٧    | ٤١         | ١,٨٥٨     | ١٨        | ٦٠ - ٩٠ يوماً  |
| ١١,٣٢١   | ٣          | ٧,٧٥٢     | ٣,٥٦٦     |  |
|          |            |           |           | غير مستحقة ولا منخفضة القيمة:  |
| ٢٤١,٨٩٢  | ٧٣٤        | ١٢,١١٧    | ٢٢٩,٠٤١   | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر                           |
| ١,٨٦٨    | ١          | ١,٧٨٠     | ٨٧        | درجة ٧ قائمة المراقبة  |
| ٣٦٢,٤٠١  | ٧٢,٠٨٦     | ٢٧,٥٥٤    | ٢٦٢,٧٦١   | إجمالي القيمة الدفترية   |
| (٣٨,٠٤٦) | (٣٠,٧٣٥)   | (٢,٧٣٠)   | (٤,٥٨١)   | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة                                 |
| ٣٢٤,٣٥٥  | ٤١,٣٥١     | ٢٤,٨٢٤    | ٢٥٨,١٨٠   | <b>صافي القيمة الدفترية</b>  |
|          |            |           |           | <b>موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)</b> |
|          |            |           |           | درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة  |
| ٣٥,١٣٧   | ٣٥,١٣٧     | -         | -         | مستحقة لكن غير منخفضة القيمة   |
| ٢٠,٩١٨   | ٧٦٩        | ٧,٥٠١     | ١٢,٦٤٨    | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر                           |
| ٣,٢٧٢    | -          | ٣,٢٧٢     | -         | درجة ٧ قائمة المراقبة  |
|          |            |           |           | <b>تتكون المستحقة من:</b>  |
|          |            |           |           | حتى ٣٠ يوماً   |
| ١٨,٧٨٧   | ١٠٥        | ٧,٤٦٢     | ١١,٢٢٠    | ٣٠ - ٦٠ يوماً  |
| ٤,٧٠١    | ٦٦٤        | ٢,٦٠٩     | ١,٤٢٨     | ٦٠ - ٩٠ يوماً  |
| ٧٠٢      | -          | ٧٠٢       | -         |  |
|          |            |           |           | غير مستحقة ولا منخفضة القيمة:  |
| ٨٨,٦٧٢   | ١٠٨        | ٢,٢٤٩     | ٨٦,٣١٥    | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر                           |
| ١,٤٢١    | -          | ١,٤٢١     | -         | درجة ٧ قائمة المراقبة  |
| ١٤٩,٤٢٠  | ٣٦,٠١٤     | ١٤,٤٤٣    | ٩٨,٩٦٣    | إجمالي القيمة الدفترية   |
| (٣,٢٢١)  | (٢,٧٠٥)    | (٣٧٦)     | (١٤٠)     | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة                                 |
| ١٤٦,١٩٩  | ٣٣,٣٠٩     | ١٤,٠٦٧    | ٩٨,٨٢٣    | <b>صافي القيمة الدفترية</b>  |

\* تشمل تسهيلات تمويلات خاضعة لفترة السماح بمبلغ ٤٦,٩٠٠ ألف دينار بحريني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاصة لمخاطر الائتمان (يتبع)

| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                             |
|----------|-----------|-----------|-----------|--|
|          |           |           |           | استثمار في الصكوك                          |
|          |           |           |           | درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة                  |
| ١,٣١٧    | ١,٣١٧     | -         | -         | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر |
| ١٩٥,٠٦١  | -         | -         | ١٩٥,٠٦١   | إجمالي القيمة الدفترية                     |
| ١٩٦,٣٧٨  | ١,٣١٧     | -         | ١٩٥,٠٦١   | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
| (١,٣٢٨)  | (١,٣١٧)   | -         | (١١)      |  |
| ١٩٥,٠٥٠  | -         | -         | ١٩٥,٠٥٠   | صافي القيمة الدفترية                       |
|          |           |           |           | أرصدة لدى البنوك وإيداعات                  |
|          |           |           |           | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر |
| ١٦٤,٥٨٧  | -         | -         | ١٦٤,٥٨٧   | إجمالي القيمة الدفترية                     |
| ١٦٤,٥٨٧  | -         | -         | ١٦٤,٥٨٧   | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
| (٢)      | -         | -         | (٢)       |  |
| ١٦٤,٥٨٥  | -         | -         | ١٦٤,٥٨٥   | صافي القيمة الدفترية                       |
|          |           |           |           | التزامات و ضمانات مالية                    |
|          |           |           |           | درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة                  |
| ١,٤١٥    | ١,٤١٥     | -         | -         | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر |
| ٧٩,٢٧٢   | ١٣        | ١,٩٥٠     | ٧٧,٣٠٩    | درجة ٧ تحت المراقبة                        |
| ٢٥       | -         | ٢٥        | -         | إجمالي القيمة الدفترية                     |
| ٨٠,٧١٢   | ١,٤٢٨     | ١,٩٧٥     | ٧٧,٣٠٩    | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
| (٢٦٨)    | (٧٦)      | (١٧)      | (١٧٥)     |  |
| ٨٠,٤٤٤   | ١,٣٥٢     | ١,٩٥٨     | ٧٧,١٣٤    | صافي القيمة الدفترية                       |
| ٩١٠,٦٣٣  | ٧٦,٠١٢    | ٤٠,٨٤٩    | ٧٩٣,٧٧٢   | مجموع صافي القيمة الدفترية                 |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاصة لمخاطر الائتمان (يتبع)

| المجموع  | المرحلة ٣* | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |
|----------|------------|-----------|-----------|---|
| ٧٢,٧٦٩   | ٧١,٦٢٨     | ٧٠        | ١,٠٧١     | تسهيلات التمويل<br>درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة  |
| ٤٢,٢٣٩   | ٣,٣٤٩      | ١٠,٧٣٢    | ٢٨,١٥٨    | مستحقة لكن غير منخفضة القيمة<br>درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر                    |
| ١٥,٤١٧   | -          | ١٥,٤٠٣    | ١٤        | درجة ٧ قائمة المراقبة   |
| ٤٣,١٥٣   | -          | ١٥,٨٦٦    | ٢٧,٢٨٧    | تتكون المستحقة من:  |
| ٢,٦٢٨    | -          | ١,٧٤٣     | ٨٨٥       | حتى ٣٠ يوماً  |
| ١١,٨٧٥   | ٣,٣٤٩      | ٨,٥٢٦     | -         | ٣٠ - ٦٠ يوماً   |
|          |            |           |           | ٦٠ - ٩٠ يوماً   |
| ٢١٥,٧٥٤  | -          | ١٨,٨٢٩    | ١٩٦,٩٢٥   | غير مستحقة ولا منخفضة القيمة:   |
| ٣,٤٨٤    | -          | ٣,٣٤٥     | ١٣٩       | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر  |
| ٣٤٩,٦٦٣  | ٧٤,٩٧٧     | ٤٨,٣٧٩    | ٢٢٦,٣٠٧   | درجة ٧ قائمة المراقبة   |
| (٢٢,٠٢٣) | (١٣,٥٦٦)   | (٣,٦٩٥)   | (٤,٧٦٢)   | إجمالي القيمة الدفترية<br>مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة                                |
| ٣٢٧,٦٤٠  | ٦١,٤١١     | ٤٤,٦٨٤    | ٢٢١,٥٤٥   | صافي القيمة الدفترية  |
| ١٨,٩٢٩   | ١٨,٦١٣     | ٣١٦       | -         | موجودات مشتركة لغرض التأجير (بما في ذلك<br>أقساط إيجارات مستحقة)<br>درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة |
| ١٥,٣٧٨   | -          | ٢,٣٨٨     | ١٢,٩٩٠    | مستحقة لكن غير منخفضة القيمة<br>درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر                    |
| ٣,٨٤٦    | -          | ٣,٨٤٦     | -         | درجة ٧ قائمة المراقبة   |
| ١٤,١٣٨   | -          | ١,٩٢٦     | ١٢,٢١٢    | تتكون المستحقة من:  |
| ٤,٠٠٥    | -          | ٣,٢٢٧     | ٧٧٨       | حتى ٣٠ يوماً  |
| ١,٠٨٠    | -          | ١,٠٨٠     | -         | ٣٠ - ٦٠ يوماً   |
|          |            |           |           | ٦٠ - ٩٠ يوماً   |
| ٨٤,٤٥٨   | -          | ٢,٠٤١     | ٨٢,٤١٧    | غير مستحقة ولا منخفضة القيمة:   |
| ٤٨       | -          | ٤٨        | -         | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر  |
| ١٢٢,٦٥٩  | ١٨,٦١٣     | ٨,٦٣٩     | ٩٥,٤٠٧    | درجة ٧ قائمة المراقبة   |
| (٢,٤٥٦)  | (٢,٢١١)    | (١٣٩)     | (١٠٦)     | إجمالي القيمة الدفترية<br>مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة                                |
| ١٢٠,٢٠٣  | ١٦,٤٠٢     | ٨,٥٠٠     | ٩٥,٣٠١    | صافي القيمة الدفترية  |

\* تشمل تسهيلات تمويلات خاضعة لفترة السماح بمبلغ ٣١,١٣٣ ألف دينار بحريني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاصة لمخاطر الائتمان (يتبع)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                             |
|---------|-----------|-----------|-----------|--|
| ١,٣١٧   | ١,٣١٧     | -         | -         | استثمار في السكوك                          |
| ١٦١,٣٢٧ | -         | -         | ١٦١,٣٢٧   | درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة                  |
| ١٦٢,٦٤٤ | ١,٣١٧     | -         | ١٦١,٣٢٧   | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر |
| (١,٣٢٠) | (١,٣١٧)   | -         | (٣)       | إجمالي القيمة الدفترية                     |
| ١٦١,٣٢٤ | -         | -         | ١٦١,٣٢٤   | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
|         |           |           |           | صافي القيمة الدفترية                       |
| ١٣٤,٩٦٠ | -         | -         | ١٣٤,٩٦٠   | أرصدة لدى البنوك وإيداعات                  |
| ١٣٤,٩٦٠ | -         | -         | ١٣٤,٩٦٠   | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر |
| (٥٢)    | -         | -         | (٥٢)      | إجمالي القيمة الدفترية                     |
| ١٣٤,٩٠٨ | -         | -         | ١٣٤,٩٠٨   | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
|         |           |           |           | صافي القيمة الدفترية                       |
| ١,٦٧٠   | ١,٦٧٠     | -         | -         | التزامات و ضمانات مالية                    |
| ٤٤,٣٧٢  | -         | ٢,٦٣٩     | ٤١,٧٣٣    | درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة                  |
| ١٥      | -         | ١٥        | -         | درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر |
| ٤٦,٠٥٧  | ١,٦٧٠     | ٢,٦٥٤     | ٤١,٧٣٣    | درجة ٧ تحت المراقبة                        |
| (٣٨٠)   | (١٢٠)     | (٨٤)      | (١٧٦)     | إجمالي القيمة الدفترية                     |
| ٤٥,٦٧٧  | ١,٥٥٠     | ٢,٥٧٠     | ٤١,٥٥٧    | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
|         |           |           |           | صافي القيمة الدفترية                       |
| ٧٨٩,٧٥٢ | ٧٩,٣٦٣    | ٥٥,٧٥٤    | ٦٥٤,٦٣٥   | مجموع صافي القيمة الدفترية                 |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

### الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية والأصل المشتري لغرض التأجير قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرات السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطبق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية بالاعتبار:

١. تخفيض تصنيف المخاطر وفقاً للسياسة المعتمدة للخسائر الائتمانية المتوقعة.
٢. التسهيلات التي تم إعادة هيكلتها خلال الإثني عشر شهراً الماضية.
٣. مؤشرات نوعية.
٤. تسهيلات مستحقة لأكثر من ٣٠ يوماً كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي تخضع للطعن في الظروف المناسبة.

### درجات تصنيف المخاطر الائتمانية

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية، بناء على معلومات مختلفة، والتي تم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق احكام واجتهادات ائتمانية ذات خبرة. يتم تحديد درجات تصنيف المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية، تشير وتدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المُقترض.

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر في السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية، وعلى سبيل المثال، فإن الفرق بين مخاطر التعثر في السداد بين تصنيف المخاطر الائتماني ١ و ٢ أصغر من الفرق بين تصنيف المخاطر الائتماني ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناء على المعلومات المتوفرة عن المُقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف. يتم تصنيف التعرضات على الدرجات من ١ إلى ١٠، بحيث تكون الدرجة ١ جيدة، والدرجة ٧ على قائمة المراقبة، والدرجات ٨ و ٩ و ١٠ هي درجات التعثر. تتضمن المراقبة عادة البيانات التالية:

### تعرضات الشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل، أي البيانات المالية المدققة، والحسابات الإدارية، والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، والنسب المالية، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بشروط الائتمان، وجودة الإدارة، وتغييرات الإدارة العليا.
- معلومات من وكالات التصنيف الائتمانية، والمقالات الصحفية، والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار السندات المدرجة ومقايضات التعثر الائتمانية للمُقترض، عند توفرها.
- التغييرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية، والتنظيمية، والتقنية للمُقترض، أو في أنشطته التجارية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تعرضات التجزئة

- المعلومات التي يتم تجميعها داخلياً عن سلوك العملاء، على سبيل المثال الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- القدرة على تحمل التكاليف.
- معلومات خارجية من وكالات التصنيف الائتمانية، بما في ذلك درجات الائتمان للقطاع.

جميع التعرضات

- سجل الدفع، ويشمل وضع المتأخرات، بالإضافة لمجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع
- الاستفادة من الحد الأقصى الممنوح.
- طلبات ومنح التسامح.
- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

إنشاء مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مدخلات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب المنطقة، وحسب نوع المنتج والمقترض، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني.

تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

هذا التحليل يتضمن تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، بالإضافة للتحليل المتعمق في أثر بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال الخبرة في منح التسامح) على مخاطر التعثر في السداد. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات الفائدة وأسعار النفط القياسية. بالنسبة للتعرضات للصناعات و/أو المناطق المعينة، قد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/أو العقارات. بناء على نصيحة لجنة مخاطر السوق بالمجموعة، والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (رجاء الرجوع للمناقشات أدناه حول دمج المعلومات التطلعية). ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لاحتمالات حدوث التعثر في السداد.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية تختلف حسب المحفظة، وتشمل تغييرات كمية في احتمالات حدوث التعثر في السداد، وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

تحدد المجموعة باستخدام أحكامها وتقديراتها الائتمانية، وكلما أمكن، الخبرات السابقة ذات الصلة، أن تعرضاً ما قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بناءً على مؤشرات نوعية معينة، والتي تعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، والتي قد لا يعكس تأثيرها بشكل كامل على التحليل الكمي في الوقت المناسب.

المؤشرات النوعية تشمل معايير مختلفة تستخدم لبطاقات الائتمان لمحافظ مختلفة، والعقارات التجارية، إلخ.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية (يتبع)

على سبيل الدعم، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث موعد أقصاه لا يتجاوز عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق بدون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض. تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعة الدورية للتأكد من:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح التعرض متعزراً.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالات حدوث التعثر في السداد لأثني عشر شهراً (المرحلة ١) و احتمالات حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة (المرحلة ٢).

### تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعزراً في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها).
- كان على المقترض التزامات مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة.
- أصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس، بسبب عدم قدرة المقترض على سداد التزاماته الائتمانية.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعزراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية وكمية. إن تعريف التعثر يتماشى مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

### دمج معلومات تطلعية

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناء على نصيحة لجنة مخاطر السوق بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من السيناريوهات الأخرى المتوقعة. هذه العملية تشمل وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية، والأخذ بالاعتبار للاحتتمالات النسبية لكل نتيجة.

المعلومات الخارجية تتضمن المعلومات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية التي تعمل فيها المجموعة، والمنظمات فوق الوطنية، مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وصندوق النقد الدولي، وبعض خبراء التنبؤات في القطاع الخاص والأكاديمي.

الحالة الأساسية تمثل النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانيات. السيناريوهات الأخرى تمثل نتائج أكثر تبايناً، ونتائج أكثر تشاؤمية. تقوم المجموعة بإجراء اختبار الضغط بشكل دوري للصدمات الأكثر تطرفاً، لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

دمج معلومات تطوعية (يتبع)

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقدرت العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية، باستخدام تحليل المعلومات التاريخية. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المؤشرات الرئيسية للبلدان المختارة مثل معدلات البطالة ومعدلات الربح ونمو الناتج المحلي الإجمالي.

### الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

- احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة.
- احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية (يشار إليها "بأنشطة منح التسامح") لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة المجموعة لمنح التسامح، يتم منح التسامح على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفاً عن السداد حالياً، أو إذا كان هناك مخاطر كبيرة للتخلف عن السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ويتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير توقيت دفعات الفوائد، وتغيير شروط القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة منح التسامح.

يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثر (راجع إيضاح رقم ٥). يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على مد فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثراً، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. عند توفر معلومات السوق، من الممكن استخدامها لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد للأطراف الأخرى من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، وضمانات، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي للطرف الآخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للموجودات التمويلية المضمونة بعقارات للتجزئة، فإن معدلات قيمة القرض إلى قيمة العقار هي معامل أساسي في تحديد الخسارة في حالة التعثر في السداد. وتحتسب على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي كمعامل الخصم.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول التالي يوضح التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسائر: الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، والضعيفة ائتمانياً.

| المجموع | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>لمدى الحياة-<br>ضعيفة ائتمانياً<br>(المرحلة ٣) | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>لمدى الحياة-<br>ليست ضعيفة<br>ائتمانياً<br>(المرحلة ٢) | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>لإثني عشر<br>شهراً<br>(المرحلة ١) |
|---------|---|---|--|
| ٢٦,٢٣١  | ١٧,٢١٤  | ٣,٩١٨   | ٥,٠٩٩  |
| -       | (٢٢٠)   | (١,١١٨)   | ١,٣٣٨  |
| -       | (١٠٤)   | ٦٠٤   | (٥٠٠)  |
| -       | ١,٧١٩   | (٨٥٦)   | (٨٦٣)  |
| -       | ١,٣٩٥   | (١,٣٧٠)   | (٢٥)   |
| ١٦,٧١٤  | ١٦,٣٠٤  | ٥٧٥   | (١٦٥)  |
| (٨٠)    | (٨٠)  | -   | -  |
| -       | -   | -   | -  |
| ٤٢,٨٦٥  | ٣٤,٨٣٣  | ٣,١٢٣   | ٤,٩٠٩  |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً

المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة -  
ليست

ضعيفة ائتمانية

المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة -  
ضعيفة ائتمانية

صافي المحول

صافي إعادة قياس مخصص الخسائر

استرداد / إعادة

شطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ما يلي تفصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب فئة الأصول في بيان المركز المالي وخارج الميزانية العمومية:

| المجموع<br>٢٠١٩ | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>لمدى الحياة-<br>ضعيفة ائتمانياً<br>(المرحلة ٣) | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>لمدى الحياة-<br>ليست ضعيفة<br>ائتمانياً<br>(المرحلة ٢) | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>لإثني عشر<br>شهراً<br>(المرحلة ١) |
|-----------------|---|---|--|
| ١               | -   | -   | ١  |
| ١               | -   | -   | ١  |
| ٣٨,٠٤٦          | ٣٠,٧٣٥  | ٢,٧٣٠   | ٤,٥٨١  |
| ٣,٢٢١           | ٢,٧٠٥   | ٣٧٦   | ١٤٠  |
| ١,٣٢٨           | ١,٣١٧   | -   | ١١   |
| ٢٦٨             | ٧٦  | ١٧  | ١٧٥  |
| ٤٢,٨٦٥          | ٣٤,٨٣٣  | ٣,١٢٣   | ٤,٩٠٩  |

نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦)

إيداعات لدى المؤسسات المالية (إيضاح ٧)

موجودات التمويلات (إيضاح ٨)

موجودات مشتركة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات  
مستحقة) (إيضاح ١٠)

استثمار في الصكوك (إيضاح ٩)

التزامات و عقود ضمانات مالية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥ . إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

| المجموع | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة ١) |
|---------|--|---|---|
| ٢٣,٧١٤  | ١٠,٣١٧   | ١٠,٥٣٧  | ٢,٨٦٠   |
| -       | (١٠٢)  | (٣,٠٨٦)   | ٣,١٨٨   |
| -       | (٨٢)   | ٣٩٨   | (٣١٦)   |
| -       | ٢,٦٩٢  | (٢,٤٦٣)   | (٢٢٩)   |
| -       | ٢,٥٠٨  | (٥,١٥١)   | ٢,٦٤٣   |
| ٥,٧٩٦   | ٧,٦٦٨  | (١,٤٦٨)   | (٤٠٤)   |
| (١,٧١٣) | (١,٧١٣)  | -   | -   |
| (١,٥٦٦) | (١,٥٦٦)  | -   | -   |
| ٢٦,٢٣١  | ١٧,٢١٤   | ٣,٩١٨   | ٥,٠٩٩   |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً  
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانية

المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانية

صافي المحول  
صافي اعادة قياس مخصص الخسائر  
استرداد / اعادة شطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ما يلي تفصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب فئة الأصول في بيان المركز المالي:

| المجموع ٢٠١٨ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة ١) |
|--------------|--|---|---|
| ٥٠           | -  | -   | ٥٠  |
| ٢            | -  | -   | ٢   |
| ٢٢,٠٢٣       | ١٣,٥٦٦   | ٣,٦٩٥   | ٤,٧٦٢   |
| ٢,٤٥٦        | ٢,٢١١  | ١٣٩   | ١٠٦   |
| ١,٣٢٠        | ١,٣١٧  | -   | ٣   |
| ٣٨٠          | ١٢٠  | ٨٤  | ١٧٦   |
| ٢٦,٢٣١       | ١٧,٢١٤   | ٣,٩١٨   | ٥,٠٩٩   |

نقد وأرصدة لدى البنوك

إيداعات لدى المؤسسات المالية

موجودات التمويلات

موجودات مشتركة لغرض التأجير (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)

استثمار في الصكوك

التزامات و عقود ضمانات مالية (إيضاح ٣٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

### موجودات مالية منخفضة القيمة

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة هي تلك التي يحددها المصرف على افتراض عدم قدرته على التحصيل الكلي أو الجزئي للمبالغ والأرباح المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية لتلك التعرضات. بصفة عامة، يتم تصنيف مخاطر هذه الموجودات بين درجة ٨ و ٩ و ١٠، وبالنسبة للموجودات المالية الأخرى يتم تقييم الإنخفاض في القيمة على أساس فردي لكل تعرض بناءً على النظام الداخلي لتصنيف درجات مخاطر الائتمان بالمصرف.

### تعرضات متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة

تتعلق هذه التعرضات بموجودات التمويل التي إنقضت موعد إستحقاق أرباحها أو أصولها التعاقدية ولكن يعتقد المصرف بأنه من غير المناسب احتساب إنخفاض في قيمتها وذلك بناءً على توقعاته بتحصيل هذه المبالغ مستقبلاً، أو مستوى الضمان المتوفر أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للبنك.

### تسهيلات تم إعادة التفاوض عليها

بلغ مجموع التسهيلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها ألف ٣٧,٩١٧ دينار بحريني (٢٠١٨: ١٦,٨٩٦ ألف دينار بحريني) منها ١,٠٩٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٨,٨٠٦ ألف دينار بحريني) تسهيلات مصنفة كتسهيلات غير منخفضة وغير متأخرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تتطلب شروط إعادة التفاوض عادة إما سداد الأرباح المستحقة على التسهيلات حتى تاريخه أو سداد جزء من مبلغ التمويل أو الحصول على ضمانات إضافية للتغطية، أو جميع هذه الشروط معاً. تكون هذه التسهيلات التي تم إعادة التفاوض عليها عرضة لإعادة تقييم الائتمان وللمراجعة المستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، من إجمالي التسهيلات المتأخرة والبالغة ١٦٦,٠٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٤٢,٨٩٥ ألف دينار بحريني) تشكل الأقساط المتأخرة مبلغ ٣٦,٦٢٥ ألف دينار بحريني فقط (٢٠١٨: ٣٩,٢٦٩ ألف دينار بحريني).

### مخصصات الإنخفاض في القيمة

يقوم المصرف بإحتساب مخصصات للإنخفاض في القيمة على الموجودات المصنفة ضمن درجة ٨ و ٩ و ١٠ بصفة فردية. يتم ذلك بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه الموجودات وقيمة الضمانات المتوفرة. قام المصرف بعمل مخصص على أساس جماعي لخسائر الإنخفاض في القيمة بناءً على تقديرات الإدارة لخسائر حدثت ولكن لم يتم التعرف عليها نظراً للظروف الاقتصادية والإئتمانية الحالية.

### وضع عدم الإستحقاق

يقوم البنك بتصنيف موجودات التمويلات و الصكوك في وضع غير مستحق إذا ما انقضت موعد استحقاقها أكثر من ٩٠ يوماً، أو كان هناك مجال معقول للشك في القدرة على تحصيل المبالغ المستحقة. لا يتم احتساب الربح على هذه التمويلات في قائمة الدخل إلا عند سداد المستحقات من قبل المقترض أو عند رفع درجة التعرض للوضع العادي.

### سياسة الشطب

يقوم المصرف بشطب أي موجودات أو استثمارات (بعد خصم أي مخصصات إنخفاض في القيمة) بعد التأكد من أن هذه الموجودات أو الاستثمارات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الإعتبار لمعلومات متوفرة كحدوث تغيرات جوهرية للوضع المالي للطرف الآخر تؤدي إلى عدم قدرته على دفع إلتزاماته، أو أن المبالغ المحصلة من الضمان غير كافية لسداد كامل مبلغ الإلتزام. خلال السنة، قام المصرف بشطب تسهيلات مالية بمبلغ لا شيء ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١,٥٦٦ ألف دينار بحريني) والتي تمت تغطيتها بمخصصات الإنخفاض في القيمة بالكامل. قام البنك باسترداد ٩٦٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٩٩ ألف دينار بحريني) مقابل تسهيلات مالية مشطوبة في سنوات سابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

الضمانات

يحفظ المصرف بضمانات تتعلق بموجودات التمويلات وضم مدينة تتعلق بموجودات مشتراة لغرض التأجير على هيئة رهن عقاري، أو أوراق مالية مدرجة، أو أصول وضمانات أخرى. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الرهن المقيّمة بتاريخ التمويل، وتتم مراجعتها وتحديثها بصفة دورية غالباً ما تكون سنوية. غالباً لا يتم الاحتفاظ برهن مقابل التعرض لمخاطر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى. القيمة العادلة للرهن والضمانات الأخرى المحتفظ بها في مقابل الموجودات المالية موضحة في الجدول التالي. ويتضمن ذلك قيمة الضمانات المالية من البنوك، ولا يتضمن الضمانات من الشركات والأفراد إذ أنه من الصعب تحديد قيمها. قيمة الضمانات التي تم إعتبارها لغرض الإفصاح مقيدة إلى حد التعرضات.

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |   |                      | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |   |                      |  |
|-------------------|---|----------------------|-------------------|---|----------------------|--|
| الإجمالي          | موجودات<br>مشتراة<br>لغرض<br>التأجير<br>(شاملة<br>أقساط<br>إيجارات<br>مستحقة) | موجودات<br>التمويلات | الإجمالي          | موجودات<br>مشتراة<br>لغرض<br>التأجير<br>(شاملة<br>أقساط<br>إيجارات<br>مستحقة) | موجودات<br>التمويلات |  |
| ٥٧,٠٥٨            | ١٦,٥٨٧  | ٤٠,٤٧١               | ٥٢,٦٤٥            | ٣٢,٤٦٤  | ٢٠,١٨١               | مقابل موجودات منخفضة<br>القيمة                           |
| ٢,١٩٣             | -   | ٢,١٩٣                | ١,٨٨٨             | -   | ١,٨٨٨                | عقارات<br>أخرى   |
| ٤٠,٦٢٩            | ١٩,٢٣٢  | ٢١,٣٩٧               | ٥٩,٣٦٩            | ٢٣,٩٤٩  | ٣٥,٤٢٠               | مقابل موجودات متأخرة<br>السداد ولكن غير منخفضة<br>القيمة |
| ٢,٩٢٩             | -   | ٢,٩٢٩                | ١,١٥٧             | -   | ١,١٥٧                | عقارات<br>أخرى   |
| ١٧٠,٣١٧           | ٨٢,٦٨٠  | ٨٧,٦٣٧               | ١٨٦,٤١١           | ٨٩,٦٨١  | ٩٦,٧٣٠               | مقابل موجودات غير<br>متأخرة السداد وغير<br>منخفضة القيمة |
| ١٢,٤١٦            | -   | ١٢,٤١٦               | ٩,٢٨٠             | -   | ٩,٢٨٠                | عقارات<br>أخرى   |
| ٢٨٥,٥٤٢           | ١١٨,٤٩٩   | ١٦٧,٠٤٣              | ٣١٠,٧٥٠           | ١٤٦,٠٩٤   | ١٦٤,٦٥٦              | الإجمالي   |

بلغ معدل متوسط تغطية الضمان على التسهيلات الآمنة نسبة ١٣٠,٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨):  
١٣٦,٠٥%.

لتحليل تمرکز الموجودات والمطلوبات، راجع إيضاح رقم ٣٣.

يقوم المصرف بمراقبة تمرکز مخاطر الائتمان لموجودات التمويلات والموجودات المشتراة لغرض التأجير حسب القطاع والموقع الجغرافي.

بالآلاف الدنانير البحرينية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول التالي يبين تحليل تمركزات مخاطر الائتمان في تاريخ إعداد هذه البيانات:

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |   |                      | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |   |                      | التمركز القطاعي        |
|-------------------|---|----------------------|-------------------|---|----------------------|------------------------|
| الإجمالي          | موجودات<br>مشتراة<br>لغرض<br>التأجير<br>(شاملة<br>أقساط<br>إيجارات<br>مستحقة) | موجودات<br>التمويلات | الإجمالي          | موجودات<br>مشتراة<br>لغرض<br>التأجير<br>(شاملة<br>أقساط<br>إيجارات<br>مستحقة) | موجودات<br>التمويلات |                        |
| ١٠,٣٥٨            | -   | ١٠,٣٥٨               | ٧,٨٥٧             | -   | ٧,٨٥٧                | القطاع المصرفي والمالي |
| ١٧٠,٢٤٥           | ١١٨,٦١٥   | ٥١,٦٣٠               | ٢٠٥,٧٠٠           | ١٣٣,٦٥٧   | ٧٢,٠٤٣               | عقارات                 |
| ٥٤,٨٠٣            | -   | ٥٤,٨٠٣               | ٥١,٠٣٨            | -   | ٥١,٠٣٨               | إنشاءات                |
| ٧٨,٠٠٩            | -   | ٧٨,٠٠٩               | ٥٧,٢٢٤            | -   | ٥٧,٢٢٤               | متاجرة                 |
| ١٣,٨٨٠            | -   | ١٣,٨٨٠               | ١٣,٩٥٥            | -   | ١٣,٩٥٥               | تصنيع                  |
| ١٢٠,٥٤٨           | ١,٥٨٨   | ١١٨,٩٦٠              | ١٣٤,٧٨٠           | ١٢,٥٤٢  | ١٢٢,٢٣٨              | أخرى                   |
| ٤٤٧,٨٤٣           | ١٢٠,٢٠٣   | ٣٢٧,٦٤٠              | ٤٧٠,٥٥٤           | ١٤٦,١٩٩   | ٣٢٤,٣٥٥              | إجمالي القيمة الدفترية |

**مخاطر السداد**

قد ينشأ عن أنشطة المصرف مخاطر عند سداد المعاملات وعمليات المتاجرة. مخاطر السداد هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن فشل شركة ما في دفع إلتزاماتها كتسديدات نقدية، أو أدوات مالية وموجودات أخرى منفق عليها حسب العقد.

تشكل حدود السداد جزءاً من عملية الموافقة على الإئتمان ومراقبة الحدود الإئتمانية التي تم ذكرها سابقاً. يتطلب قبول مخاطر السداد على متاجرات خالية من السداد موافقة خاصة من قسم إدارة المخاطر على المعاملة أو الطرف الآخر.

**مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على سداد إلتزاماته المالية والتي إما أن يتم تسديدها نقداً أو بموجودات مالية أخرى.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

### إدارة مخاطر السيولة

يهدف المصرف من خلال إدارته للسيولة إلى التأكد قدر الإمكان من توافر السيولة في جميع الأحوال لسداد التزاماته عند حلول أجلها، سواء في الظروف الاعتيادية أو الصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالسمعة التجارية للمصرف.

تقوم إدارة الرقابة المالية في المصرف بجمع البيانات من كل من إدارة الخزينة ووحدات العمل الأخرى ذات العلاقة حول وضع السيولة لموجوداتها وإلتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من الأنشطة التجارية المستقبلية المتوقعة. تقوم إدارة الرقابة المالية بإبلاغ إدارة الخزينة بهذه المعلومات والتي تقوم بدورها بإدارة محفظة الموجودات السائلة قصيرة الأجل بالمصرف، والمكونة على نحو كبير من ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك وتسهيلات أخرى بين البنوك، لضمان احتفاظ المصرف بسيولة كافية في جميع الأحوال.

تقوم إدارة الرقابة المالية بمراقبة السيولة على نحو يومي. يمتلك المصرف خطة طوارئ بالنسبة للسيولة، حيث يتم إختبار عناصر هذه الخطة بشكل دوري. يتم تنفيذ إختبارات جهد منتظمة على مختلف السيناريوهات. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمصرف ويتم الموافقة على هذه السياسات والإجراءات من قبل الأشخاص المخولين بذلك. يتم تقديم تقرير ملخص يتضمن أية إستثناءات وإجراءات علاجية تم إتخاذها إلى أعضاء لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

### التعرضات المتعلقة بمخاطر السيولة

تعتبر نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء مقياساً رئيسياً يستخدمه المصرف لإدارة مخاطر السيولة. لإحتساب هذه النسبة، يحتوي صافي الموجودات السائلة على النقد وأرصدة البنوك وعلى الودائع لدى مؤسسات مالية وإستثمارات في صكوك مطروحاً منها الصكوك المضمونة مقابل التمويلات متوسطة الأجل وبعد خصم الودائع من المؤسسات المالية، في حين تتكون ودائع العملاء من حسابات جارية، وعلى ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد وعلى حقوق أصحاب حسابات الإستثمار.

فما يلي بيان تفاصيل نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء، والحسابات الجارية كما في تاريخ إعداد هذه البيانات المالية وخلال السنة:

| ٢٠١٨<br>% | ٢٠١٩<br>% |
|-----------|-----------|
| ١٦,٧٩     | ٣٣,٧٠     |
| ١٣,٠٩     | ٢٩,١١     |
| ١٩,٥٥     | ٣٣,٧٠     |
| ٦,٦٠      | ٢٢,٣٢     |

٣١ ديسمبر  
المتوسط للفترة  
الحد الأقصى للفترة  
الحد الأدنى للفترة

لمواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات راجع الإيضاح رقم ٣٢.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

وضع مصرف البحرين المركزي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر قيد الاستخدام خلال ٢٠١٩.

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز مرونة قصيرة الأجل لمحفظه مخاطر سيولة المصرف. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الموجودات السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من موجودات التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة ٣٠ يوماً. إن مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للمصرف من البقاء ٣٠ يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة. تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج على مدار ٣٠ يوماً تقويمياً. اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩، يتعين على البنك الاحتفاظ بنسبة تغطية سيولة أكبر من ١٠٠%. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت نسبة تغطية السيولة للمصرف ٧٣٣,٩٣٪.

نسبة صافي التمويل المستقر تهدف لتعزيز مرونة محافظ مخاطر سيولة المصرف، وتحفيز القطاع المصرفي على مدى فترة زمنية أطول. ستتطلب نسبة صافي التمويل من البنوك الاحتفاظ محفظة تمويل مستقرة فيما يتعلق بتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن هيكل التمويل المستقر يهدف للتقليل من احتمالية أن تؤدي أي اضطرابات في مصادر التمويل المعتادة للمصرف، إلى تدهور وضع السيولة بطريقة ستؤدي لزيادة مخاطر فشله، وربما تؤدي لضغوط نظامية بشكل أوسع. إن حدود نسبة صافي التمويل المستقر تحد من مخاطر المبالغة في التمويلات بالجملة قصيرة الأجل، ويشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل في جميع البنود المدرجة والبنود خارج الميزانية العمومية، ويدعم استقرار التمويل.

إن نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة مئوية محتسبة "كالتمول المستقر المتاح" مقسوماً بـ "التمويل المستقر المطلوب". اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتطلب من البنك الاحتفاظ بصافي نسبة التمويل المستقر أكبر من ١٠٠%. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت صافي نسبة التمويل المستقر للمصرف ١٠٨,٥٪.

### مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل الربح، وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المصرف، أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر عملات، ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرضات المصرف لتمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

### إدارة مخاطر السوق

يقوم المصرف بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة والأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المصرف مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف هي تعرضات للعملات الأجنبية وفجوة معدل الربح.

لا يقوم المصرف بإجراء أية متاجرة في العملات الأجنبية. كما لا يقوم بالمتاجرة في مشتقات العملات الأجنبية. تقوم إدارة الخزينة باحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي. وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة.

إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمصرف مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

### التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الربح السوقية. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الربح وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمصرف بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي ملخص بمرکز فجوة هامش الربح للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

| الإجمالي | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ شهور إلى سنة | ٣ إلى ٦ شهور | لغاية ٣ شهور | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩   |
|----------|-----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--|
| ٦٥,٥٠٨   | -               | -             | -              | -            | ٦٥,٥٠٨       | الموجودات  |
| ٣٢٤,٣٥٥  | ١٦٣,١٠٦         | ٥٨,٠٧٥        | ٢٥,٠٤٦         | ١٥,٣٩٥       | ٦٢,٧٣٣       | إيداعات لدى مؤسسات مالية                               |
| ١٤٦,١٩٩  | ١٣٧,٤٣٨         | ٢,٠٣٠         | ١٣٣            | ٦,٥٩٧        | ١            | موجودات التمويلات                                      |
| ١٩٥,٠٥٠  | ١٧٥,٠٠٣         | ١٨,٠٩٦        | -              | -            | ١,٩٥١        | موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجار مستحقة) |
|          |                 |               |                |              |              | استثمارات في أوراق مالية (صكوك)                        |
| ٧٣١,١١٢  | ٤٧٥,٥٤٧         | ٧٨,٢٠١        | ٢٥,١٧٩         | ٢١,٩٩٢       | ١٣٠,١٩٣      | مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح                    |
| ١٢٧,٤٥٣  | -               | ١٠٨,٠٤٢       | ١٥,٦٣٧         | -            | ٣,٧٧٤        | المطلوبات و حسابات الاستثمار                           |
| -        | -               | -             | -              | -            | -            | إيداعات من مؤسسات مالية                                |
| ١٣٤,٦٥٤  | -               | ٤٥,٩٠٩        | ٣٨,٣٠٧         | ٢١,٠٥٦       | ٢٩,٣٨٢       | تمويل متوسط الأجل                                      |
| ١,١٩٣    | -               | -             | -              | -            | ١,١٩٣        | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد                     |
| ٥١١,٨٣٥  | -               | ٤٤,٣٩٣        | ٩٩,٧٣٥         | ١٠٤,٧٤٦      | ٢٦٢,٩٦١      | حسابات جارية للعملاء                                   |
|          |                 |               |                |              |              | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار                            |
| ٧٧٥,١٣٥  | -               | ١٩٨,٣٤٤       | ١٥٣,٦٧٩        | ١٢٥,٨٠٢      | ٢٩٧,٣١٠      | مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار الحساسة لمعدل الربح  |
| (٤٤,٠٢٣) | ٤٧٥,٥٤٧         | (١٢٠,١٤٣)     | (١٢٨,٥٠٠)      | (١٠٣,٨١٠)    | (١٦٧,١١٧)    | فجوة معدل هامش الربح                                   |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

| الإجمالي | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ شهور إلى سنة | ٣ إلى ٦ شهور | لغاية ٣ شهور | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   |
|----------|-----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--|
| ٤٣,٦٣٧   | -               | -             | ١,٠٤٧          | -            | ٤٢,٥٩٠       | الموجودات  |
| ٣٢٧,٦٤٠  | ١٧٤,٨٢٣         | ٦٦,٠٠٣        | ٣٦,٥٨٨         | ٩,٣٤٥        | ٤٠,٨٨١       | إيداعات لدى مؤسسات مالية                               |
| ١٢٠,٢٠٣  | ١١٢,٤٢٣         | ٧,٥٢٨         | ٢٣٠            | ٧            | ١٥           | موجودات تمويلات  |
| ١٦١,٣٢٤  | ١٤٥,٠٩٧         | ١٦,٢٢٧        | -              | -            | -            | موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجار مستحقة) |
|          |                 |               |                |              |              | استثمارات في أوراق مالية (صكوك)                        |
| ٦٥٢,٨٠٤  | ٤٣٢,٣٤٣         | ٨٩,٧٥٨        | ٣٧,٨٦٥         | ٩,٣٥٢        | ٨٣,٤٨٦       | مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح                    |
| ١٥٨,٣٤٩  | -               | -             | ١٠٩,٣٧٣        | ١٧,٦٦٤       | ٣١,٣١٢       | المطلوبات و حسابات الاستثمار                           |
| ٤١,٣٥٧   | -               | -             | ٤١,٣٥٧         | -            | -            | إيداعات من مؤسسات مالية                                |
| ١٢٠,٤٧٠  | -               | ٣٤,٤٠٥        | ٢٧,٧٢٢         | ٢١,١٦٣       | ٣٧,١٨٠       | تمويل متوسط الأجل                                      |
| ١,١٩٩    | -               | -             | -              | -            | ١,١٩٩        | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد                     |
| ٣٤٦,٣٧٣  | -               | ٢٠,٣٠٨        | ٩٨,٨٣٠         | ٧٣,١٠٢       | ١٥٤,١٣٣      | حسابات جارية للعملاء                                   |
|          |                 |               |                |              |              | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار                            |
| ٦٦٧,٧٤٨  | -               | ٥٤,٧١٣        | ٢٧٧,٢٨٢        | ١١١,٩٢٩      | ٢٢٣,٨٢٤      | مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار الحساسة لمعدل الربح  |
| (١٤,٩٤٤) | ٤٣٢,٣٤٣         | ٣٥,٠٤٥        | (٢٣٩,٤١٧)      | (١٠٢,٥٧٧)    | (١٤٠,٣٣٨)    | فجوة معدل هامش الربح                                   |

تتم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل هامش الربح عن طريق متابعة حساسية موجودات ومطلوبات المصرف المالية تجاه السيناريوهات المتعددة لمعدل الربح المعياري وغير المعياري. تشمل السيناريوهات المعيارية والتي يتم اعتبارها بصورة شهرية على ١٠٠ نقطة من الإنخفاض أو الإرتفاع المتوازي مع جميع منحنيات العوائد و ٥٠ نقطة من الإرتفاع أو الإنخفاض مع منحنيات العوائد.

فيما يلي تحليل لحساسية المصرف تجاه إرتفاع أو إنخفاض معدلات الربح (على إفتراض ثبات العوامل المتغيرة الأخرى المؤثرة على منحنيات العوائد والثبات في بيان المركز المالي):

| ٥٠ نقطة إرتفاع أو إنخفاض | ١٠٠ نقطة إرتفاع أو إنخفاض متوازي |
|--------------------------|----------------------------------|
| ٢١٦ ±<br>٦٧ ±            | ٤٣٣ ±<br>١٤٩ ±                   |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقوم إدارة الخزينة بإدارة مراكز مخاطر معدل الربح للمحافظ غير التجارية، حيث تستخدم أدوات مالية استثمارية قصيرة الأجل، و إيداعات لدى البنوك و إيداعات من البنوك لإدارة المركز الناشئ من أنشطة المصرف غير التجارية. يتم إجراء مراجعة وتعديل أساسيين لمعايير معدلات الأرباح الجوهرية على مستوى عالمي. يوجد عدم يقينية من حيث توقيت والطرق الانتقالية لاستبدال معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك حالياً، بمعدلات بديلة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

نتيجة لحالات عدم اليقينية هذه، من الممكن أن يكون هناك أثر على قيمة العقود المالية التي يبرمها المصرف. بينما يستمر استخدام معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية، وتستخدم في تقييم الأدوات ذات فترات الاستحقاق التي تفوق التاريخ المتوقع لانتهاؤها معدلات الأرباح السائدة بين البنوك. يجب على المصرف أن يقوم بتقييم الأثر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يقوم البنك بتقييم الأثر على أدواته المالية التي تستحق بعد تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات الأرباح السائدة بين البنوك.

### التعرض إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي المخاطر الناشئة من تغير قيمة الأدوات المالية جراء تغير أسعار صرف العملات الأجنبية. لدى المجموعة صافي تعرضات جوهرية مقيمة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٨<br>بما يعادلها<br>بالدينار البحريني | ٢٠١٩<br>بما يعادلها<br>بالدينار البحريني |  |
|--|--|--|
| ٢٨,٩٠٥                                   | ١٤٥,٨٦٨                                  | دولار أمريكي*                          |
| ٢٠,٢٢٦                                   | (٦٣,٧٣٢)                                 | عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى* |
| (٤٠٢)                                    | (٢٨٠)                                    | يورو                                   |
| ٤,٦٢٧                                    | ٤,٦٠٨                                    | دولار أسترالي                          |
| ٣,٣٧٩                                    | ٣,٣٢٢                                    | دينار كويتي                            |
| (٥٧٩)                                    | ١,٤٤٣                                    | جنيه إسترليني                          |
| ٣٨                                       | ٣٠                                       | روبية هندية                            |

(\*) لا توجد أي مخاطر من أسعار الصرف للتعرضات المرتبطة بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى وذلك لأن الدينار البحريني وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء الدينار الكويتي مرتبطة بالدولار الأمريكي.

تتم إدارة مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية مقابل صافي حدود التعرضات عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف تجاه السيناريوهات المتعددة لأسعار صرف العملات الأجنبية. تشمل السيناريوهات المعيارية والتي يتم إعتبارها بصورة شهرية على نسبة ٥% إرتفاع أو هبوط في معدلات سعر صرف العملات الأخرى غير الدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي.

فيما يلي تحليل حساسية المصرف إلى الإرتفاع أو الإنخفاض في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية (على إفتراض ثبات جميع العوامل المتغيرة الأخرى، وبشكل أساسي، معدلات الربح):

| ٢٠١٨<br>بما يعادلها<br>بالدينار البحريني | ٢٠١٩<br>بما يعادلها<br>بالدينار البحريني |               |
|--|--|---------------|
| ٢٠ ±                                     | ١٤ ±                                     | يورو          |
| ٢٣١ ±                                    | ٢٣٠ ±                                    | دولار أسترالي |
| ١٦٩ ±                                    | ١٦٦ ±                                    | دينار كويتي   |
| ٢٩ ±                                     | ٧٢ ±                                     | جنيه إسترليني |
| ٢ ±                                      | ٢ ±                                      | روبية هندية   |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

### التعرضات إلى مخاطر أسعار السوق الأخرى - محافظ غير تجارية

يقوم قسم إدارة المخاطر بمتابعة مخاطر الائتمان للاستثمارات في ديون بصورة دورية، غير أن هذه المخاطر ليست جوهرية مقارنة بالنتائج العامة والوضع المالي للمصرف.

تتعرض استثمارات المجموعة في الأسهم غير المُسَعَّرَة والتي تظهر بالتكلفة لمخاطر التغير في قيمتها. راجع الإيضاح رقم ٢٥ والمتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة والقرارات التي تم إتخاذها لتقييم إنخفاض قيمة الاستثمار في الأسهم غير المسعرة والتي تظهر بالتكلفة. تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى عن طريق المراقبة المستمرة لأداء هذه الأوراق المالية. يتم إعداد تقييم للأداء بشكل ربع سنوي ويُعرض على لجنة الاستثمار والائتمان بمجلس الإدارة.

### مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل في الأنظمة والتحكم، وعمليات إحتيال وأخطاء بشرية، التي قد تؤدي إلى خسائر مالية وخسائر للسمعة، وما يتبعها من مساءلات قانونية ورقابية. يقوم المصرف بإدارة مخاطر التشغيل من خلال إتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة، وتأسيس مبدأ فصل المهام والرقابة الداخلية، بما في ذلك التدقيق الداخلي ورقابة الإنترزام. تقع مسؤولية تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية في المصرف على قسم إدارة المخاطر. لدى المصرف سياسة معتمدة للقيام بهذه المهام حيث تتوافر جميع البنى التحتية والتنظيمية والمادية للقيام بها.

إستكمل المصرف عملية تقييم ذاتية لمراقبة مخاطر العمليات في معظم أقسام المصرف لتحديد مجالات المخاطر الرئيسية والمؤشرات والمحفزات الرئيسية لتلك المخاطر. سيقوم المصرف بمواصلة عملية التقييم الذاتية هذه على فترات منتظمة ولجميع الأقسام التابعة له وسيتم إجراء عملية مراجعة المؤشرات الرئيسية للمخاطر سنوياً. يستخدم المصرف برنامجاً للحاسب الآلي لمراقبة هذه المحفزات وتسجيل الخسائر المحققة والخسائر التي كان بالإمكان تفاديها. يهدف المصرف على المدى المتوسط في إعداد بيانات موثوقة إحصائياً لرفع مستوى الأساليب المتطورة لمراقبة مخاطر العمليات لأجل ممارسة أفضل لإدارة المخاطر والحد من الإلتزامات الرأسمالية.

### إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المصرف بصورة شاملة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال، يطلب مصرف البحرين المركزي من المصرف المحافظة على معدل محدد لإجمالي رأس المال نسبةً إلى إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر. إن متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي مبنية على مبادئ بازل ٣ وإرشادات مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ينقسم رأس مال المصرف التنظيمي إلى فئتين:

- الفئة الأولى لرأس المال، وتتضمن فئة حقوق الملكية العادية ١ والفئة الإضافية (١). تشمل فئة حقوق الملكية العادية ١ على أسهم رأس المال العادية والتي تستوفي التصنيف كأسهم عادية للأغراض التنظيمية، والإحتياطيات المعلنة والتي تشمل علاوة إصدار الأسهم والإحتياطيات العامة والإحتياطي القانوني، والأسهم العادية الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للمصرف والتي تمسك بها أطراف ثالثة. بالإضافة إلى الأرباح المستبقاة بعد التسويات التنظيمية المتعلقة بالشهرة والبنود التي تتضمنها حقوق الملكية والتي تُعالج بصورة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال.

تشمل الفئة الإضافية (١) الأدوات الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للمصرف والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير التصنيف ضمن الفئة الإضافية (١)، (والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الإضافية (١)).

- الفئة الثانية لرأس المال، وتتضمن الأدوات الصادرة عن المصرف والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، وفائض الأسهم الناتج من إصدار الفئة الثانية لرأس المال، والأدوات الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للمصرف والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، والمخصصات العامة المحفوظ بها مقابل الخسائر غير محددة على التمويل وإحتياطي إعادة تقييم الأصول من إعادة تقييم الموجودات الثابتة وأغراض الأدوات والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الثانية لرأس المال.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٥. إدارة المخاطر (يتبع)

تنص اللوائح على أوزان مخاطر أعلى لبعض التعرضات التي تفوق الحدود الجوهرية. إن هذه التسويات التنظيمية مطلوبة لبعض البنود كالشهرة على حقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية، والربح من بيع معاملات التورق ذات الصلة، وأصول ومطلوبات صندوق منافع التقاعد المحددة، والاستثمار في أسهم المصرف الخاصة، وإجمالي الحيازات المتبادلة في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية، والاستثمار في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي، وحيث لا يملك المصرف أكثر من ١٠% من أسهم حقوق الملكية العادية الصادرة لرأس مال المؤسسة، واستثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قام المصرف بعمل تسويات تنظيمية بمبلغ ١٤,٣٥٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٣,٧٢٥ ألف دينار بحريني) وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

يتم تصنيف عمليات المصرف على أساس دفاتر متاجره أو ضمن دفاتر المصرف، و يتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على متطلبات محددة بحيث تعكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بتعرضات الموجودات المضمّنة والغير مضمّنة في البيانات المالية.

فيما يلي بيان لرأس مال المصرف التنظيمي كما في ٣١ ديسمبر:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨   | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩  |  |
|---------------------|--------------------|--|
| ٦٥٣,٠٦٧             | ٥٣٢,٧٩٣            | إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر   |
| ١١٢,٤٠١<br>(١٣,٧٢٥) | ٩٧,٢١٥<br>(١٤,٣٥٦) | الفترة الأولى لرأس المال<br>- فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية<br>- يطرح: التعديلات التنظيمية |
| ٩٨,٦٧٦              | ٨٢,٨٥٩             | فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية  |
| -                   | -                  | فئة إضافية (١)   |
| ٧,٢٨٦               | ٥,٧٢٦              | الفترة الثانية لرأس المال  |
| ١٠٥,٩٦٢             | ٨٨,٥٨٥             | إجمالي رأس المال التنظيمي  |
| %١٦,٢٣              | %١٦,٦٣             | إجمالي رأس المال التنظيمي كنسبة مئوية من إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر  |
| %٣٩٥,٠٣             | %٧٣٣,٩٣            | معدل تغطية السيولة   |
| %٨٨,٣١              | %١٠٨,٥             | معدل صافي التمويل المستقر  |
| ٤,٧٧                | ٥,٤٠               | معدل الرفع المالي  |

قام المصرف بالالتزام بجميع متطلبات رأس المال التي فُرضت عليه من جهات خارجية خلال السنة.

### تخصيص رأس المال

تعتبر المتطلبات الرقابية محركاً أساسياً في تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة. يسعى المصرف من خلال سياسته في إدارة رأس المال إلى زيادة العائد المعدل على المخاطر وإستيفاء جميع المتطلبات الرقابية. إن سياسة المصرف في تخصيص رأس المال خاضعة لمراجعة دورية من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
بآلاف الدنانير البحرينية

٣٦. الإلتزامات

فيما يلي بيان بالإلتزامات المصرف التي تم التعاقد عليها ضمن الأعمال الإعتيادية:

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩   |
|--------|--------|
| ٣٣,١٩٣ | ٦٨,٨٧٦ |
| ١٢,٨٦٤ | ١١,٨٣٦ |
| ٤٦,٠٥٧ | ٨٠,٧١٢ |

الإلتزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات \*  
ضمانات مالية

\* تملك المجموعة الحق في إلغاء الإلتزام غير المسحوب لتمديد التمويل قبل انتهاء مدته.

الإلتزامات بالأداء

قد تدخل المجموعة في إلتزامات بالأداء تتعلق ببعض مشاريع البنية التحتية التي تقوم بها المجموعة وذلك ضمن الأنشطة الإعتيادية للمصرف. من عادة المجموعة نقل هذه الإلتزامات إلى الشركات التي تمتلك هذه المشاريع متى أمكن ذلك. في رأي الإدارة، من غير المتوقع أن تكون هناك مطلوبات مستحقة على المجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة أداء أي من مشروعاتها.

٣٧. المسؤولية الإجتماعية

يقوم المصرف بالوفاء بمسؤولياته الإجتماعية عن طريق تقديم التبرعات إلى مؤسسات إجتماعية وخيرية من صندوق الزكاة والجمعيات الخيرية.

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على أرباح السنة، أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.



(٦) المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في إيضاحات البيانات المالية رقم (٢٧) من القوائم المالية الموحدة، عملاً بنص المادة (١٨٩) من قانون الشركات التجارية البحريني.



(٧) مناقشة تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وإلتزام المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي، والتصديق عليه.

## تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

- تم إعداد التقرير حسب مبادئ وأنظمة الإفصاح المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية للمملكة البحرين، والمجلد رقم 2 من دليل الأنظمة واللوائح الصادر عن مصرف البحرين المركزي.
- جميع البيانات الواردة في التقرير كما في 31 ديسمبر 2019

#### 1. هيكل نظام الحوكمة

يخضع المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. ("المصرف") لقانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم رقم 21 لسنة 2001 وتعديلاته ("قانون الشركات")، والمجلدان الثاني و السادس من كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي (وتحديداً أنظمة الرقابة العالية HC Module). وقانون سوق البحرين للأوراق المالية لسنة 1987، وقوانين سوق دبي المالي (بشكل جماعي، "الأنظمة").

كما يعترف المصرف بمسئوليته تجاه مساهميه والتزامه بتبني أفضل المعايير المتعلقة بحوكمة الشركات. حيث يؤمن المصرف بأن التطبيق السليم لمبادئ حوكمة الشركات يعزز قيمة المصرف. كما يوفر مبادئ توجيهية مناسبة لكل من مجلس الإدارة، واللجان التابعة له، والإدارة التنفيذية للقيام بواجباتهم بما يخدم مصلحة المصرف ومساهميه. لذلك يسعى المصرف ويشكل مستمر لتحقيق أعلى مستويات الشفافية، والمساءلة والإدارة الجيدة وذلك من خلال تبني ومتابعة تنفيذ الإستراتيجيات، والأهداف والسياسات الرامية إلى الإلتزام بمسئوليته التنظيمية والأخلاقية.

#### 2. ميثاق قواعد السلوك

إعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً لقواعد السلوك لجميع موظفي المصرف وأعضاء مجلس الإدارة. ينضم الميثاق كيفية التعامل مع حالات تعارض المصالح. كما يلزم هذا الميثاق جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وكذلك الموظفين بإتباع أقصى معايير المهنية والعناية أثناء تأدية واجباتهم. حيث أقر جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والموظفين في المصرف بالإلتزامهم بميثاق قواعد السلوك. كما يقوم أعضاء مجلس الإدارة قبل كل إجتماع للمجلس ببيان تأكيد كشفهم لجميع تعييناتهم الخارجية وإخطار رئيس مجلس الإدارة بأي تغيير في هذه التعيينات من تاريخ آخر إجتماع لمجلس الإدارة. واجتنباً لتعارض المصالح يتم إستثناء أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تعيينهم في مؤسسات خارجية من المداولات والقرارات التي تتعلق بالتعاملات التي تتم مع هذه المؤسسات.

#### 3. الإلتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية

يحرص المصرف كونه مصرفاً إسلامياً وفي جميع الأوقات على ضمان الإلتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية. وفي هذا الصدد يقوم المصرف بالإفصاح عن أي حالات عدم إلتزام بالأنظمة متى تم حدوث ذلك. إن حرص المصرف على الإلتزام بالأنظمة قد تم التأكيد عليه من خلال تطوير إطار حوكمة الشركات الحالي وتبني كتيب جديد وشامل لحوكمة الشركات وفقاً للأنظمة حوكمة الشركات وقوانين مصرف البحرين المركزي. حيث تم إعداد كتيب حوكمة الشركات ليتضمن ميثاق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، ولجان الإدارة التنفيذية، وميثاق قواعد سلوك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وسياسة تضارب المصالح، وسياسة التبليغ عن المخالفات، والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات، والمسئولية الإجتماعية، وإتفاقية تعيين أعضاء مجلس الإدارة، وتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه، وسياسة تداول الأفراد المطلعين.

كما يلتزم المصرف بالإستمرار في مراجعة وتطوير سياسات حوكمة الشركات لضمان الإلتزام بالمتطلبات المتغيرة للمؤسسات الرقابية ولضمان الإلتزام بأفضل الممارسات الدولية المتعلقة بحوكمة الشركات. حيث يتطلع المصرف، من خلال مجلس الإدارة ولجانه التابعة، إلى الوصول لأعلى معايير الحوكمة التي تحقق مصلحة مساهميه.

#### 4. مجلس الإدارة

يحدد النظام الأساسي للمصرف عدد أعضاء مجلس إدارة المصرف. حيث يتكون مجلس الإدارة الحالي من عشرة أعضاء (خمسة تم تعيينهم ممثلين لمساهمين رئيسيين في المصرف، وخمسة آخرين تم انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في مارس 2017 لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد). والذي يمثل التشكيلة الحالية لمساهمي المصرف، حيث يتوافق التشكيل الحالي للمجلس مع متطلبات الأنظمة، بإستثناء ما ورد في البند 16 أدناه.

تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة المهارات والمؤهلات الواجب توافرها في أعضاء المجلس لأي مرشح جديد. ويقوم المساهمون بانتخاب المرشح الجديد بعد حصوله على غالبية الأصوات خلال عملية الإقتراع. يتم توزيع المناصب في مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للبنك ووفق الأنظمة. كما يتم إلغاء العضوية من مجلس الإدارة في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات والنظام الأساسي للمصرف.

يعتبر رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن الإشراف على سير عمل الإدارة التنفيذية وتقييم أدائها بصورة منتظمة إضافة إلى مسؤوليته عن قيادة المجلس، والتأكد من فعاليته، ومراقبة أداء الرئيس التنفيذي والتواصل مع مساهمي المصرف. حيث قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان معينة وبصلاحيات محددة لغرض توجيه الإدارة والإشراف على سير العمليات وإتخاذ القرارات بالمصرف. يقوم مجلس الإدارة بصورة مباشرة أو عن طريق لجانه المختلفة، بالإشراف على إدارة المصرف. قام مجلس الإدارة بتحديد وفصل المسؤوليات بين المجلس وبين الإدارة التنفيذية. حيث يقوم المجلس بالإشراف على كافة أعمال المصرف وذلك بالتشاور مع الإدارة التنفيذية. كما يناقش المجلس الإستراتيجية الشاملة لأعمال المصرف ويوافق عليها وهو مسئول عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر، وإعداد البيانات المالية، وحوكمة الشركات. أما فيما يتعلق بالمسائل التي تتطلب موافقة المجلس فتتضمن، من بين الأمور الأخرى، اعتماد البيانات المالية، وعمليات الإستحواذ والتخارج من الشركات. كما يحرص المجلس على التمسك بالقيم الأساسية للبنك، والمنصوص عليها في سياسات المصرف الداخلية.

تقوم لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإضافة لمهام الرقابة، بمراجعة وتحديث جميع سياسات لمصرف بصورة سنوية. حيث يقوم قسم إدارة المخاطر وبالتنسيق مع وحدات التدقيق والرقابة الداخلية بالمصرف بالعمل على ضمان تحديث وتطبيق السياسات والإجراءات وذلك تحت إشراف لجان الإدارة التنفيذية المعنية. إن مجلس الإدارة مسئول أيضاً عن الموافقة على أي عمليات تتم مع أطراف ذات علاقة وذلك حسب جدول الصلاحيات بالمصرف. إن العمليات مع أطراف ذات علاقة والتي يقوم بها أعضاء في مجلس الإدارة ويجب على الأقل الموافقة عليها من قبل لجنة الإستثمار والإئتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. إضافة لذلك، فإن أي عملية جوهرية يحددها المصرف تتطلب موافقة مجلس الإدارة. إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك. وقد تم بيان تفاصيل واجبات، ومهام، ومسئوليات مجلس الإدارة ضمن إطار حوكمة الشركات الخاص بالمصرف. هذا ويلتزم المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي، التي لا تجيز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي، بحيث لا يوجد تداخل في مسؤوليات كلا الوظيفتين.

بإمكان أعضاء مجلس الإدارة التواصل مع الإدارة التنفيذية للمصرف في جميع الأوقات. يقوم الرئيس التنفيذي بالتعاون مع الإدارة العليا بمراقبة أداء المصرف تجاه أهدافه المحددة كما يقوم بإدارة الشئون اليومية بناءً على سياسات، وأهداف، وإستراتيجيات، والمبادئ التوجيهية التي تبناها ووافق عليها مجلس الإدارة من فترة لأخرى.

يتكون مجلس إدارة المصرف من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين. ويضم المجلس الحالي خمسة أعضاء مستقلين من أصل عشرة أعضاء. عند بداية التعيين، يتم تقديم عرض تعريفي شامل، ورسمي، ومصمم لكل عضو جديد حيث يشمل هذا العرض التعريفي، من بين الأمور الأخرى، على دور ومهام مجلس الإدارة بشكل عام ودور ومهام هذا العضو على وجه الخصوص، كما يتم الإجتماع بالإدارة التنفيذية للبنك، وزيارة فروع المصرف ومواقعه الأخرى، وعرض وشرح خطة المصرف الإستراتيجية وبيان الأمور المالية، والمحاسبية، والمخاطر، والشئون القانونية وخطط الإلتزام، وكذلك يتم الإجتماع بالمدقق الداخلي للبنك والمدقق الخارجي والمستشار القانوني. يتم تحليل وتقييم فعالية أداء مجلس الإدارة ولجانه التابعة بصورة فردية. وفقاً لنص المادة 1-9 من أنظمة الرقابة العالية HC Module ضمن كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي قام مجلس الإدارة خلال سنة 2019 بتقييم أدائه وأداء لجانه التابعة وكذلك أداء جميع أعضائه.

لدى رئيس مجلس الإدارة، وأعضاء المجلس، واللجان التابعة للمجلس إتصال مباشر مع رؤساء إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والإلتزام الرقابي، والإلتزام الشرعي. وفي هذا الصدد يتسلم مجلس الإدارة واللجان التابعة له من الإدارة التنفيذية وكل من إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والرقابة المالية، ورقابة الإلتزام والإلتزام الشرعي والتدقيق الشرعي الداخلي، تقارير دورية حول مختلف جوانب أعمال المصرف.

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بخبرات مهنية عالية في مجالات عملهم ويمتلكون خبرة في المجال المالي والمصرفي.

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة، ومسمياتهم الوظيفية ومراكزهم الأخرى:

**الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة**

**نائب رئيس مجلس الإدارة**

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 31 سنة في القطاع الحكومي ومجالات إدارة المعلومات والمشاريع.
- يشغل حاليًا منصب الوكيل المساعد لشئون الجنسية والجوازات والإقامة، وزارة الداخلية - البحرين
- **المؤهلات:**
- حاصل على ماجستير إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على بكالوريوس علوم الحاسوب من جامعة سانت إدوارد، الولايات المتحدة الأمريكية.

**السيد رياض عيد اليعقوب**

**عضو مجلس الإدارة**

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ أكتوبر 2018 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 31 سنة في القطاع الحكومي في مجالات القيادة والإدارة والإشراف على المشاريع.
- عضو مجلس إدارة هيئة تنظيم الاتصالات، مملكة البحرين.
- **المؤهلات:**
- حاصل على ماجستير في إدارة الأنظمة من الكلية للدراسات العليا البحرية، الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادة في بحوث العمليات من الكلية الملكية للعلوم في بريطانيا.
- الدبلوم الوطني في دراسات الفضاء الجوي من كلية برونيال التقنية، المملكة المتحدة
- شهادة في بحوث العمليات (Operation Research) من الكلية العسكرية الملكية للعلوم بالمملكة المتحدة).

**جاسم محمد الصديقي**

**رئيس مجلس الإدارة**

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ أبريل 2018 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 15 سنة في قطاع المال والاستثمار والإدارة
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- الرئيس التنفيذي لشعاع كابيتال - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس إدارة مجموعة جي إف أنش المالية - مملكة البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة إشراق العقارية - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس إدارة شركة ذا إنترتينر - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة أبوظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة أدنوك للتوزيع - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة دانة غاز - الإمارات العربية المتحدة

● **المؤهلات:**

- ماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة كورنيل - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة ويسكونسن - الولايات المتحدة الأمريكية

**د. خالد محمد الخزرجي**

**عضو مجلس الإدارة**

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (مستقل وغير تنفيذي).
- يمتلك 32 عامًا من الخبرة في القطاع الأكاديمي والحكومي والخاص. فقد كان وكيلًا لكلية الإدارة والاقتصاد في جامعة الإمارات. أما في القطاع الحكومي فقد كان وكيلًا لوزارة العمل. وبالنسبة للقطاع الخاص فقد كان نائبًا لرئيس مجلس إدارة ماجد الفطيم بجانب أنه صاحب أعمال.
- قدم إسهامات مهنية رئيسية لوزارة العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة
- قدم إسهامات مهنية رئيسية إلى جامعة الإمارات العربية المتحدة
- شارك في العديد من حلقات العمل والمؤتمرات والبرامج التدريبية بالولايات المتحدة وسويسرا.
- رئيس مجلس إدارة شركة الكوثر للاستثمار - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس أمناء كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية - الإمارات العربية المتحدة.
- عضو مجلس أمناء جامعة دبي - الإمارات العربية المتحدة
- أستاذ زائر في جامعة دبي

● **المؤهلات:**

- شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة مسيسيبي، الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لويولا، الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية.

## عبدالله عبدالكريم شويطر

### عضو مجلس الإدارة

#### • الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ فبراير 2008 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 41 سنة في القطاع المصرفي.
- عضو مجلس إدارة مصرف الطاقة الأول - البحرين.
- مستشار لمجلس إدارة مصرف عجمان - الإمارات العربية المتحدة.

#### • المؤهلات:

- حضر دورات عديدة في المجال المصرفي والمالي.

## فواد طارق خان

### عضو مجلس الإدارة

#### • الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ سبتمبر 2017 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 15 سنة في قطاع الإدارة والاستثمار.
- تم ترشيحه من قبل شركة شعاع كابيتال - الإمارات العربية المتحدة.
- رئيس الإستثمار بمجموعة أبوظبي المالية (ADFG) – الإمارات العربية المتحدة
- رئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة سابق لشركة شعاع كابيتال - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة نورث أيكريمتد – المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة أموال للاستثمار - الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتمويل (ش.م.خ)
- عضو مجلس إدارة شعاع كابيتال العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة شعاع لتداول الأوراق المالية مصر
- رئيس مجلس إدارة شعاع للأوراق المالية ذ م م

#### • المؤهلات:

- حاصل حاصل على شهادة الماجستير في الدراسات التجارية من كلية دبلن
- حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي والاقتصاد من جامعة كورك- أيرلند.

## مصطفى غازي خريبا

### عضو مجلس الإدارة

#### ○ الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ أبريل 2018 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 23 سنة في قطاع الأعمال المصرفية والمالية والإدارة.
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم ادارة الاصول و حلول الاستثمار لمجموعة أبوظبي المالية – الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة مجموعة جي إف أتش المالية – مملكة البحرين
- عضو مجلس إدارة و المدير التنفيذي في اي دي سي ام التوس لأدارة الأستثمارات المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة سباديل ليمتد- جزر القنال
- المدير التنفيذي في إدارة نورث أيكريمتد – المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة ريم للتمويل – الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة القناص للإستثمارات – جزر الكايمان

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الخليج للتمويل - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتمويل -المملكة العربية السعودية
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم ادارة الاصول و حلول الاستثمار في شعاع كابيتال ش.م.ع - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة لشركة أي دي سي أم ليمتد – جزر الكايمان

#### ○ المؤهلات:

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أوهايو دومينيكان، الاستراتيجية
- المؤسسية فئة الرؤساء، بدرجة امتياز مع مرتبة الشرف
- بكالوريوس الآداب من جامعة تورنتو، الاقتصاد والاتصالات التجارية

## محمد عبدالمحسن الراشد

### عضو مجلس الإدارة

#### • الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (غير مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 11 سنوات في قطاع الأعمال والتجارة.
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- مستشاراً لدى عبدالمحسن راشد الراشد - المملكة العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة شركة فود كابيتال - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إداره و العضو المنتدب لشركة فاين فود - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة الشفاء لصناعة الحقن الطبية – المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة أورانج لوقود - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة مهارة - المملكة العربية السعودية
- مدير شركة هدف للترفيه الرياضي - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة رمال - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة أكسبريس بارسل - المملكة العربية السعودية.

#### • المؤهلات:

- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة فيرلي ديكنسون، كندا

**يوسف إبراهيم الغانم**  
عضو مجلس الإدارة

• **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 12 سنوات في القطاع المصرفي والمالي.
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الأمان للاستثمار. الكويت

• **المؤهلات:**

- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت
- شهادة في إدارة الائتمان من معهد الدراسات المصرفية، الكويت
- حضر دورات عديدة في المجال المصرفي والمالي.

**هشام أحمد الرئيس**  
عضو مجلس الإدارة

• **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ يونيو 2012 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 22 سنة في القطاع المالي والمصرفي.
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لمجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- رئيس مجلس الإدارة لدى شركة خليج تونس - تونس
- رئيس مجلس الإدارة لدى شركة الخليج القابضة ش.م.ك - الكويت
- رئيس مجلس الإدارة المراجع الملكية في مراكش - المغرب
- رئيس مجلس إدارة شركة البحرين لسحب الألمنيوم (بلكسكو) - البحرين
- رئيس مجلس الإدارة لدى شركة الصقر للإسمنت - البحرين
- رئيس مجلس الإدارة لدى المصرف العالمي (GBCORP) - البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة جي أف أتش كابيتال المحدودة - الإمارات.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الإلكترونية من جامعة البحرين - البحرين.

\* تم اعتماد المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات والصادر عن مصرف البحرين المركزي لتصنيف الأعضاء كمستقلين.

5. **النصاب القانوني اللازم لاعتماد قرارات مجلس الإدارة**

يحدد النظام الأساسي للمصرف النصاب القانوني المطلوب لصحة إجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة، ونصاب صحة القرارات. كما يجوز لمجلس الإدارة إتخاذ قرارات عن طريق البريد أو البريد الإلكتروني أو الفاكس أو المكالمات الجماعية أو مكالمات الفيديو أو أي وسيلة أخرى للاتصال الصوتي أو المرئي عملاً بأحكام المادة 34- (2) من النظام الأساسي للمصرف.

6. **حصة أعضاء مجلس الإدارة من أسهم المصرف**

يمتلك أعضاء مجلس الإدارة في المصرف وبشكل جماعي عدد 1,050,763 سهماً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018): (1,050,763).

| إسم العضو                   | عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2018 | عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2019 | الحركة خلال السنة | النسبة من إجمالي عدد الأسهم |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| جاسم محمد الصديقي           | -                                | -                                | -                 | -                           |
| الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة | -                                | -                                | -                 | -                           |
| د. خالد محمد الخزرجي        | -                                | -                                | -                 | -                           |
| فواد طارق خان               | -                                | -                                | -                 | -                           |
| رياض عيد البيعقوب           | -                                | -                                | -                 | -                           |
| عبدالله عبدالكريم شويطر     | 1,050,763                        | 1,050,763                        | 0                 | 0.1%                        |
| مصطفى غازي خريبا            | -                                | -                                | -                 | -                           |
| محمد عبدالمحسن الراشد       | -                                | -                                | -                 | -                           |
| هشام أحمد الرئيس            | -                                | -                                | -                 | -                           |
| يوسف إبراهيم الغانم         | -                                | -                                | -                 | -                           |
| <b>الإجمالي</b>             | <b>1,050,763</b>                 | <b>1,050,763</b>                 | <b>0</b>          | <b>0.1%</b>                 |

## 7. لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل ثلاثة لجان وبمهام وصلاحيات محددة.

| المسئوليات الرئيسية  | الأعضاء  | اللجنة                            |
|--|--|-----------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الموارد البشرية.</li> <li>التعويضات والحوافز.</li> <li>الشئون الإدارية.</li> <li>حوكمة الشركات.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>د. خالد محمد الخزرجي</li> <li>الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة</li> <li>محمد عبدالمحسن الراشد</li> <li>رياض عيد اليعقوب</li> <li>الشيخ الدكتور / فريد يعقوب المفتاح (رئيس الهيئة الشرعية)</li> </ul> | لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الرقابة الداخلية.</li> <li>الرقابة الخارجية.</li> <li>رقابة الالتزام.</li> <li>مكافحة غسيل الأموال</li> <li>إدارة المخاطر.</li> <li>وضع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة</li> <li>يوسف إبراهيم الغانم</li> <li>عبدالله عبدالكريم شويطر</li> </ul>  | لجنة التدقيق وإدارة المخاطر       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الموافقة على معاملات الإستثمار والإئتمان.</li> <li>وضع الحدود.</li> <li>وضع سياسات الإستثمار.</li> <li>إدارة الموجودات والمطلوبات.</li> <li>العلاقات البنكية.</li> <li>الإشراف على الأدوات غير المضمّنة في الميزانية العمومية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>هشام أحمد الرئيس</li> <li>مصطفى غازي خريبا</li> <li>فواد طارق خان</li> <li>سظام سليمان القصبي (عضو لا يحق له التصويت)</li> </ul>  | لجنة الإستثمار والإئتمان          |

يتم عقد إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات اللجان التابعة له مرة واحد على الأقل كل ربع سنة، ومتى دعت الحاجة لذلك. وخلال العام إجتمع مجلس الإدارة ستة مرات. وإضافة إلى الحضور الشخصي للإجتماعات، فإن قرارات عديدة قد تم إتخاذها خلال العام عن طريق التمرير إما عن طريق البريد وعن طريق الفاكس. كما تم عقد إجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية للبنك في 13 مارس 2019. إضافة لذلك، إجتمعت لجنة التدقيق وإدارة المخاطر خمسة مرات، كما إجتمعت لجنة الإستثمار والإئتمان أربعة مرات، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة أربعة مرات.

## 8. نظام التعيين والانتخاب لعضوية مجلس الإدارة والأحكام المتعلقة بإنهاء العضوية

تحكم قواعد وأحكام قانون الشركات والمواد 24 - 29 من النظام الأساسي للمصرف نظام التعيين والانتخاب لعضوية مجلس إدارة المصرف والأحكام المتعلقة بإنهاء العضوية وعزل أعضاء مجلس الإدارة. هذا كما تنظم المادة 30 من النظام الأساسي، آلية ملء الشواغر في مجلس الإدارة في حالة خلو منصب عضو أو أكثر، حيث تطبق عنها أحكام المادة 179 من قانون الشركات.

## 9. تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له

### ■ إجتماعات مجلس الإدارة:

| نسبة حضور<br>في<br>الإجتماعات | تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2019 |          |           |        |         |          | إسم العضو                         |
|-------------------------------|---------------------------------|----------|-----------|--------|---------|----------|-----------------------------------|
|                               | 9 ديسمبر                        | 6 نوفمبر | 17 أكتوبر | 2 مايو | 28 مارس | 6 فبراير |                                   |
| 100%                          | ✓                               | ✓        | ✓         | ✓      | ✓       | ✓        | السيد / جاسم محمد الصديقي         |
| 100%                          | ✓                               | ✓        | ✓         | ✓      | ✓       | ✓        | الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة     |
| 75%                           | ✓                               | ✓        | -         | ✓      | ✓       | ✓        | الدكتور / خالد محمد الخزرجي       |
| 100%                          | ✓                               | ✓        | ✓         | ✓      | ✓       | ✓        | السيد / رياض عيد اليعقوب          |
| 100%                          | ✓                               | ✓        | ✓         | ✓      | ✓       | ✓        | السيد / عبد الله عبد الكريم شويطر |
| أقل من 75%                    | ✓                               | -        | ✓         | ✓      | -       | ✓        | السيد / فواد طارق خان             |
| 100%                          | ✓                               | ✓        | ✓         | ✓      | ✓       | ✓        | السيد / محمد عبدالمحسن الراشد     |
| 75%                           | ✓                               | ✓        | ✓         | ✓      | ✓       | -        | السيد / مصطفى غازي خربيا          |
| أقل من 75%                    | ✓                               | ✓        | ✓         | -      | ✓       | -        | السيد / هشام أحمد الريس           |
| 100%                          | ✓                               | ✓        | ✓         | ✓      | ✓       | ✓        | السيد / يوسف إبراهيم الغانم       |

### ■ إجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة:

| 9 ديسمبر | 5 نوفمبر | 1 مايو | 5 فبراير |                                    |
|----------|----------|--------|----------|------------------------------------|
| ✓        | ✓        | ✓      | ✓        | د. خالد محمد الخزرجي               |
| ✓        | ✓        | ✓      | ✓        | الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة        |
| ✓        | ✓        | -      | ✓        | محمد عبدالمحسن الراشد              |
| ✓        | -        | ✓      | ✓        | الشيخ الدكتور / فريد يعقوب المفتاح |
| ✓        | ✓        | ✓      | -        | رياض عيد اليعقوب 1                 |

1. تم ضم السيد رياض اليعقوب لعضوية اللجنة بشكل رسمي بتاريخ 11 فبراير 2019

### ■ إجتماعات لجنة التدقيق وإدارة المخاطر:

| 5 نوفمبر | 16 أكتوبر | 1 مايو | 5 فبراير | 27 يناير |                               |
|----------|-----------|--------|----------|----------|-------------------------------|
| ✓        | ✓         | ✓      | ✓        | ✓        | الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة |
| ✓        | ✓         | ✓      | ✓        | ✓        | يوسف إبراهيم الغانم           |
| ✓        | ✓         | ✓      | ✓        | ✓        | عبد الله عبد الكريم شويطر     |

### ■ إجتماعات لجنة الإستثمار والإنتمان\*:

| 6 نوفمبر | 17 أكتوبر | 2 مايو | 6 فبراير |                    |
|----------|-----------|--------|----------|--------------------|
| ✓        | ✓         | ✓      | -        | جاسم محمد الصديقي  |
| -        | ✓         | ✓      | ✓        | مصطفى غازي خربيا   |
| ✓        | ✓         | -      | ✓        | هشام أحمد الريس    |
| -        | ✓         | ✓      | ✓        | فواد طارق خان      |
| ✓        | ✓         | ✓      | ✓        | سظام سليمان القصبي |

\* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 6 نوفمبر 2019، حيث خرج السيد جاسم الصديقي من تشكيلة اللجنة.

## 10. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من ثلاثة علماء في الشريعة يقومون بمراجعة إلتزام المصرف بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية العامة، وكذلك الفتاوى والقرارات والمبادئ التوجيهية الصادرة. وتشمل مراجعات الهيئة على فحص ومراجعة الأدلة المتعلقة بالمستندات والإجراءات التي يتبعها المصرف لضمان إلتزام أنشطته بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي  
عضو الهيئة الشرعية

### • الخبرة:

- عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- عضو الهيئة الشرعية المركزية - مصرف البحرين المركزي.
- رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.

### • المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة مك غيل - مونتريال، كندا.
- حاصل على شهادة الدكتوراة في الدراسات الإسلامية.

فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح  
رئيس الهيئة الشرعية

### • الخبرة:

- عضو المجلس الأعلى للشئون الإسلامية - مملكة البحرين.
- وكيل محكمة التمييز - مملكة البحرين.
- عضو مجمع الفقه الإسلامية الدولي.
- قاضي سابق في المحكمة الشرعية العليا.
- محاضر سابق بجامعة البحرين.

### • المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية.
- حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبرج - المملكة المتحدة.

فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي  
نائب رئيس الهيئة والعضو التنفيذي

### • الخبرة:

- أستاذ الإقتصاد الإسلامي بكلية إدارة الأعمال قسم الصيرفة الإسلامية - جامعة البحرين.
- مؤسس برنامج البكالوريوس والماجستير في الصيرفة والتمويل الإسلامي - جامعة البحرين.
- عضو مجلس أمناء صندوق الوقف - مصرف البحرين المركزي.
- رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.

### • المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية
- حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبره - المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة الملك محمد الخامس - المملكة المغربية.

## 11. لجان الإدارة التنفيذية

قام مجلس الإدارة بتفويض سُلطات ومهام الإدارة اليومية للأعمال إلى الرئيس التنفيذي للبنك حيث أنه مسئول عن تنفيذ الخطة الإستراتيجية للبنك. يقوم الرئيس التنفيذي بإدارة المصرف من خلال اللجان الإدارية التالية:

| المسؤوليات الرئيسية  | اللجنة                               |
|--|--------------------------------------|
| إستراتيجية المصرف، مراجعة الأداء، ميزانية المصرف، الشؤون الإدارية. | لجنة الإدارة التنفيذية               |
| إدارة الميزانية العمومية، التمويلات، السيولة، العلاقات المصرفية.   | لجنة الموجودات والمطلوبات            |
| مراجعة الإستثمارات، عروض التخارج والإلتزام، متابعة الإستثمارات.    | اللجنة التنفيذية للإلتزام والإستثمار |
| سياسات إدارة المخاطر، مراجعة المخاطر، الإنخفاض القيمة والمخصصات.   | اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر      |
| إقرار سياسات وإستراتيجية الموارد البشرية                           | لجنة الموارد البشرية                 |

## 12. الإدارة التنفيذية والإدارة العليا

كان من أهم التغييرات التي طرأت على الإدارة التنفيذية خلال سنة 2019م، إستقالة كل من السيد أحمد عبدالرحمن سيادي، مساعد المدير العام – نظم المعلومات، والسيد طلال نبيل المحروس مساعد المدير العام – الإستثمار، والسيد محمد عبدالله التميمي، مدير إدارة الإلتزام وضابط مكافحة غسيل الأموال. ومن جانب آخر، تم تعيين السيد نواف عبدالسلام الحوسني، مديراً لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية. وتعيين الأنسة فجر سامي البوسميظ، مديراً لإدارة الإلتزام، وتعيين السيد محمد عباس رضي، مديراً لإدارة مكافحة الجرائم المالية. وضابط مكافحة غسيل الأموال. كما تم تعيين السيدة ندى محمد عبدالرحمن، مديراً لإدارة نظم المعلومات وتعيين السيد إبراهيم خليل العوضي، قائماً بأعمال مدير إدارة الخدمات المصرفية الإلكترونية والبطاقات. فيما يلي بيان بأسماء والمسئوليات الوظيفية لأعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك:

### توفيق محمد البستي

رئيس المخاطر

#### • الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 39 سنة في مجال تمويل الشركات، الخدمات المالية للأفراد، هيكله التمويلات، ادارة المخاطر، وحوكمة الشركات، ورقابة الإلتزام.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2015.

#### • المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس في الصيرفة الاسلامية من كلية البحرين الجامعية.
- حاصل على دبلوم مصرفي متقدم من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- حاصل على شهادة الدبلوم التنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة الماجستير في الموارد المالية من جامعة ديوبول.

### سظام سليمان القصبي

الرئيس التنفيذي

#### • الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 21 سنة في مجال الصيرفة الاسلامية
- إنضم إلى المصرف في سنة 2018

#### • المؤهلات:

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول – الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المحاسبية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية.

مهدي عبد النبي محمد

نائب المدير العام – للعمليات المساندة

حسام غانم سيف

مساعد المدير العام – الخزينة وأسواق المال

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 38 سنة في القطاع المصرفي.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2005.

• **المؤهلات:**

- دبلوما متوسطة في الدراسات المصرفية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- دبلوما متقدمة في الدراسات المصرفية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- دبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة البحرين
- شهادة دبلوم في المحاسبة والمالية معتمد من الجمعية القانونية للمحاسبين المعتمدين (ACCA)
- شهاده ممثل الإستثمار وفقا لمعايير التمثيل لسلسلة رقم 7 (Series 7) وللمبادئ التوجيهية الصادرة من بورصة البحرين قرار رقم 2/199
- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد، سكتولاندا - المملكة المتحدة
- شهادة الإدارة الإستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج من جامعة هارفارد لإدارة الأعمال، تطوير القيادات التنفيذية.

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 29 سنة في الخزينة والقطاع المصرفي.
- إنضم إلى المصرف في فبراير 2007.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة جامعية في إدارة الأعمال من جامعة ويسترن الويلية، لندن – المملكة المتحدة.

مازن سلمان ساتر

مساعد المدير العام – الخدمات المصرفية للأفراد

محمد عبدالله صالح

مساعد المدير العام – الشؤون القانونية والإلتزام

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 22 سنة في القطاع المصرفي.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2016.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق من جامعة سانت أودردز – الولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة الماجستير في التسويق وإدارة التغيير من جامعة ديبول – الولايات المتحدة الأمريكية.

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 17 سنة في مجال الإدارة، والصيرفة الإسلامية، وحوكمة الشركات، ورقابة الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال، وإدارة الموارد البشرية.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2009.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة الماجستير في قانون تقنية المعلومات ووسائل الإعلام والتجارة الإلكترونية من جامعة إسكس – المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في القانون من كلية الشرطة في دبي – الإمارات العربية المتحدة.
- حاصل على دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- حاصل على شهادة الدبلوم في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة الدبلوم الدولي في الإلتزام من الجمعية الدولية للإلتزام.
- حاصل على شهادة أمين سر معتمد من معهد حوكمة الشركات "حوكمة" وسوق دبي المالي.
- شارك في برنامج إعداد قادة المستقبل الذي تنظمه كلية Ivey لإدارة الأعمال في كل من هونغ كونغ وكندا، وذلك برعاية من صندوق الوقف التابع لمصرف البحرين المركزي.

**عبد الناصر عمر المحمود**  
**رئيس إدارة الرقابة الشرعية**

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 28 في الرقابة الشرعية والصيرفة الإسلامية.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2008.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال وكان بحثه حول الرقابة والمراجعة الشرعية في المصارف الإسلامية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات الشرعية والإسلامية.
- حاصل على شهادة الدبلوم المشارك في الرقابة الشرعية.

**محمد حمد فخري**  
**مدير إدارة التدقيق الداخلي**

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 12 سنوات في مجال التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والحوكمة ورقابة الإلتزام في القطاع المصرفي الإسلامي التجاري والاستثماري.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2012.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من قبل معهد المحللين الماليين بالولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة مدقق داخلي معتمد من قبل معهد المدققين الداخليين المعتمدين بالولايات المتحدة الأمريكية.

**أمان الله خان**  
**المراقب المالي**

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 15 سنة في القطاع المصرفي الإسلامي، التدقيق والاستشارات
- إنضم إلى المصرف في سنة 2018م

• **المؤهلات:**

- محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين - الولايات المتحدة الأمريكية
- عضوزميل بجمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين - المملكة المتحدة
- عضو مشارك بمعهد المحاسبين القانونيين المعتمدين - باكستان.

**نواف عبدالسلام الحوسني**  
**مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وأمين سرهينة**  
**الرقابة الشرعية**

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 11 سنوات في الرقابة والتدقيق والحوكمة الشرعية في المصارف الإسلامية وهيكله الاستثمارات الإسلامية.
- انضم إلى المصرف في سنة 2008.

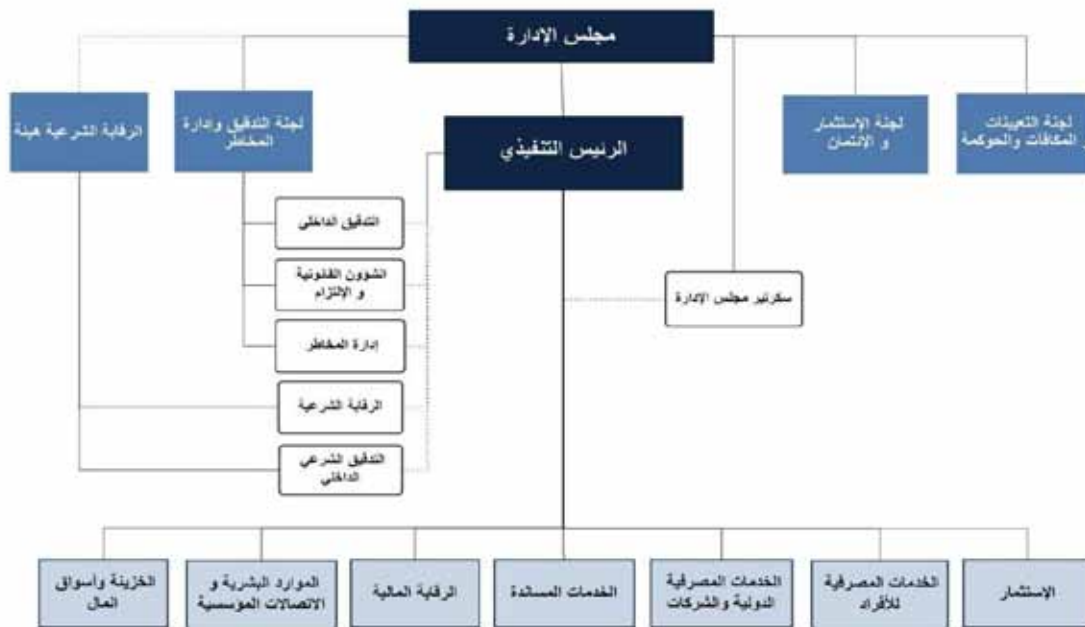
• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال والإقتصاد الإسلامي من كلية البحرين الجامعية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية "فرع الشريعة" من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعي الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- حاصل على شهادة الدبلوم المتقدم في فقه المعاملات المالية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.

13. حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم المصرف  
 يبين الجدول التالي حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم المصرف كما في 31 ديسمبر 2019:

| عدد الأسهم كما في<br>31 ديسمبر 2019 | عدد الأسهم كما في<br>31 ديسمبر 2018 | أعضاء الإدارة والتنفيذية والإدارة العليا |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| -                                   | -                                   | سطوم سليمان القصيبي                      |
| 230,395                             | 119,847                             | توفيق محمد البستي                        |
| 1,368,729                           | 1,213,611                           | مهدي عبد النبي محمد                      |
| 373,244                             | 286,882                             | حسام غانم سيف                            |
| -                                   | -                                   | محمد عبدالله صالح                        |
| -                                   | -                                   | عبدالناصر عمر المحمود                    |
| 68,706                              | 28,292                              | مازن سلمان ساتر                          |
| 5,083                               | 5,083                               | محمد حمد فخري                            |
| -                                   | -                                   | أمان الله خان                            |
| -                                   | -                                   | نواف عبدالسلام الحوسني                   |
| 2,046,157                           | 1,653,715                           | الإجمالي                                 |

14. الهيكل التنظيمي  
 فيما يلي بيان بالهيكل التنظيمي للبنك، والذي يوضح الإدارات المختلفة وتبعيةها الإدارية:



#### 15. مكافآت الإدارة التنفيذية

يقوم الإطار العام للمكافآت بالمصرف على أساس تقديم مستوى تنافسي من المكافآت بهدف جذب والأحتفاظ بالموظفين المؤهلين والأكفاء، وذلك بهدف تعزيز ثقافة الأداء المبنية على فكرة الموازنة بين مصالح كل من الموظفين والمساهمين في المصرف. بحيث يتم الموازنة بين مكافآت كل موظف وحجم المخاطر المرتبطة به.

يطبق هذا النظام على أعضاء الإدارة التنفيذية وما يعرف بفئة الأشخاص المطلوب الموافقة على تعيينهم، نتيجة للمناصب المهمة التي يشغلونها في المصرف وأصحاب الوظائف التي تمثل مخاطر معينة وعالية على المصرف. في حين تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لأحكام المادة 188 من قانون الشركات التجارية البحريني. كما يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على تعويضات مقابل حضور الجلسات ويخضع تعويضهم السنوي لموافقة المساهمين نهاية كل سنة.

#### 16. الرقابة الشرعية، ورقابة الإلتزام، ومكافحة غسل الأموال

تمت عملية إلتزام المصرف بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمتطلبات الرقابية والقانونية بصورة متواصلة حيث يدرك المصرف مسئوليته تجاه الإلتزام بجميع النصوص ذات العلاقة وتطبيق أفضل الممارسات الدولية أثناء تأديته لمهامه. لقد أنشأ المصرف قسماً للرقابة الشرعية وقسماً آخر للرقابة النظامية لضمان الإلتزام بالمبادئ التوجيهية لكل من بازل ومصرف البحرين المركزي. يمثل هاذين القسمين حلقة الوصل لضمان الإلتزام بالشرعية الإسلامية والأنظمة الرقابية وكذلك تطبيق أفضل ممارسات الإلتزام.

تشكل إجراءات مكافحة غسل الأموال جانباً مهماً من مهام الإلتزام. لدى المصرف سياسة وإجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب تم إعتتمدها من قبل مجلس الإدارة، حيث تتضمن إجراءات العناية الواجبة المتعلقة بالعملاء، وإجراءات تحديد والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، وبرنامج لتدريب وتوعية الموظفين بصورة دورية، وحفظ السجلات، وتعيين ضابط لمكافحة غسل الأموال. يتم مراجعة إجراءات مكافحة غسل الأموال في المصرف من قبل مدقي الحسابات الخارجيين كل سنة حيث يتم تقديم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. يلتزم المصرف بمكافحة غسل الأموال وتطبيق جميع أنظمة الوقاية من غسل الأموال ومبادئها التوجيهية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

كما تجدر الإشارة بأنه عملاً بمبدأ الإلتزام أو التفسير، وإلتزاماً بأحكام كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي (وتحديثاً أنظمة الرقابة العالية HC Module) 1.8-A-1.8 و (c) 2.1-8-HC، والتي تنص على ضرورة توضيح حالات عدم الامتثال وتقديم توضيح/ تفسير بشأنها، يرغب المصرف في توضيح ما يلي:

- إن المصرف قد حصل على إستثناء خاص من مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بالمتطلب الوارد في المادة 4-6-1، والتي تتطلب بأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً.

- ينوه المصرف بأنه لم يتمكن من الإلتزام بما جاء في المتطلب الوارد في المادة 3-7-1 من أنظمة الرقابة العالية HC Module ضمن المجلد الثاني من كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي، والذي يقضي بأنه على مجلس الإدارة في سبيل الوفاء بإلتزاماته المنصوص عليها في المادة 3-3-1، يتوجب على كامل مجلس الإدارة الإجتماع بشكل ربع سنوي. حيث كان ذلك نتيجة لعدم عقد إجتماع لمجلس الإدارة خلال الربع الثالث من العام بسبب تأجيل أحد الإجتماعات الدورية بسبب عدم توفر النصاب لقد الإجتماع في التاريخ المحدد، (والذي كانت من المقرر عقده بتاريخ 25 سبتمبر 2019 الأمر الي إستدعى تأجيل الإجتماع لتاريخ 17 أكتوبر 2019 وبالتالي إنعقاده خلال الربع الرابع). هذا مع العلم، بأنه كما تم الإشارة إليه مسبقاً، فإنه خلال العام إجتمع مجلس الإدارة ستة مرات. كما إنه إضافة إلى الحضور الشخصي للإجتماعات، فإن قرارات عديدة قد تم إتخاذها خلال العام من قبل المجلس عن طريق التمرير من خلال وسائل التواصل الإلكترونية.

- اثنان من أعضاء مجلس الإدارة، وهما السيد هشام الرئيس والسيد فؤاد طارق خان، لم يتمكنوا من حضور 75٪ على الأقل من اجتماعات مجلس الإدارة وفقاً للقاعدة HC-1.3.4. بسبب بعض الالتزامات المسبقة ولضروف شخصية طارئة.

- على خلاف القاعدة التوجيهية HC-7.2.2 التي تتطلب من جميع أعضاء مجلس الإدارة حضور الاجتماع السنوي للجمعية العامة. حضر الاجتماع السنوي للمساهمين الذي انعقد بتاريخ 13 مارس 2019، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق وإدارة المخاطر والرئيس التنفيذي.

17. رسوم التدقيق التي يتقاضاها المدقق الخارجي وخدمات أخرى غير التدقيق يوفرها المدقق الخارجي والرسوم التي يتقاضاها يلتزم المصرف بتزويد الجهات الرقابية عند طلبها بالمعلومات المتعلقة برسوم التدقيق التي يتقاضاها المدقق الخارجي والخدمات الأخرى غير التدقيق التي يوفرها المدقق الخارجي للمصرف. كما سيتم توفير هذه المعلومات لمساهمي المصرف بناءً على طلبهم شريطة ألا يؤثر الإفصاح عن هذه المعلومات سلباً على مصلحة المصرف ومقدرته على المنافسة في السوق.

#### 18. معاملات مع أطراف ذات علاقة

ترد تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالتفصيل في الإيضاح رقم (27) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لمزيد من التفاصيل يرجى من المساهمين الرجوع للإيضاح المذكور. هذا وتجدر الإشارة بأن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة يتم إتمامها من قبل مجلس الإدارة ويتم الإفصاح عنها للمساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

#### 19. غرامات مدفوعة لمصرف البحرين المركزي

خلال العام 2019، لم يتم احتساب أية غرامة على المصرف.

#### 20. سياسة المجلس المعتمدة بشأن توظيف أقارب الأشخاص المعتمدين

لا يسمح نظام المصرف بتوظيف أقارب الموظفين الحاليين من الدرجة الأولى، ولكن يسمح بتوظيف الأقارب من الدرجات الأخرى، بشرط أن لا يتم تعيين الأقارب في نفس الإدارة أو تحت إشراف نفس المسؤول المباشر. وفي حالة الزواج، فإن من حق المصرف إنهاء عقد عمل أحد الزوجين. كما تقوم إدارة الموارد البشرية بشكل سنوي بإبلاغ مجلس الإدارة بالحالات التي يكون فيها للإشخاص المعتمدين ممن يشغلون وظائف رئيسية، بما فهم أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، أقارب من الدرجة الرابعة.

#### 21. تقييم مجلس الإدارة

إن إطار حوكمة الشركات بالمصرف والذي ينظم مهام عمل مجلس الإدارة ولجانته يتطلب قيام المجلس بإجراء تقييم لأدائه وأداء اللجان التابعة له وأداء أعضاء المجلس مرة واحدة سنوياً على الأقل. وقد قام المجلس خلال العام بتقييم أنشطته الرئيسية وذلك من خلال مراجعة تقارير مستقلة بشأن الأداء من كافة اللجان التابعة له، إضافة إلى تقرير بشأن أدائه، ومقارنتها بميثاق مجلس الإدارة ولوائح اللجان المنبثقة عنه، والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات. فضلاً عن ذلك، تضمن تقييم أداء أعضاء المجلس معايير تقييم يمكن قياسها وتقييمها ذاتياً، هذا إلى جانب رأي رئيس مجلس الإدارة ورؤساء اللجان بهذا الخصوص.

## 22. توزيع ملكية الأسهم بالمصرف

يشير سجل مساهمي المصرف كما في 31 ديسمبر 2019 إلى وجود 613 مساهماً يمتلكون ما مجموعه 1,050,000,000 (مليار وخمسون مليون سهم) بقيمة إسمية تبلغ 0,100 دينار بحريني (مائة فلس) للسهم. ولا تمتلك حكومة مملكة البحرين أيّاً من أسهم المصرف.

### ■ فيما يلي توزيع ملكية أسهم المصرف حسب الجنسية:

| الجنسية    | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الملكية (%) |
|------------|---------------------|------------------|
| بحريني     | 652,871,800         | 62.18            |
| غير بحريني | 397,128,200         | 37.82            |
| الإجمالي   | 1,050,000,000       | 100.00           |

### ■ فيما يلي توزيع ملكية أسهم المصرف حسب الحجم:

| عدد المساهمين | عدد الأسهم    | نسبة المساهمة |                    |
|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| 604           | 137,765,476   | 13.12         | أقل من 1%          |
| 5             | 122,049,555   | 11.62         | 1% إلى أقل من 5%   |
| 3             | 296,694,051   | 28.26         | 5% إلى أقل من 10%  |
| 0             | 0             | 0             | 10% إلى أقل من 20% |
| 1             | 493,490,918   | 47.00         | 20% إلى أقل من 50% |
| 613           | 1,050,000,000 | 100.00        | المجموع            |

### ■ فيما يلي بيان بأسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يملكونها والتي تمثل نسبة 5% أو أكثر من عدد الأسهم المتداولة:

| الجنسية  | عدد الأسهم  | النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%) |   |
|----------|-------------|---|---|
| البحرين  | 493,490,918 | 47,00                                     | مجموعة جي إف إنش المالية *                  |
| الإمارات | 104,779,110 | 9,98                                      | شركة الإستثمار غوليلوكس المحدودة            |
| الإمارات | 88,322,425  | 8,41                                      | مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع                |
| البحرين  | 103,592,516 | 9,87                                      | المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (أسهم الخزينة) |

\* كما في 31 ديسمبر 2019، تمثل هذه الأسهم 47% من رأس مال المصرف (2018: 47%) تم الاحتفاظ بها في شركة أصول المصرف الخليجي التجاري نيابة عن مجموعة جي إف إنش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للمصرف لأغراض التقارير المالية.

## 23. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية والزكاة

ترد تفاصيل آلية التعامل مع الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية وطريقة توزيع وإحتساب الزكاة بالتفصيل في الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لمزيد من التفاصيل يرجى من المساهمين الرجوع للإيضاح المذكور.

#### 24. مراجعة أنظمة وأجراءات الرقابة الداخلية

تشكل الرقابة الداخلية في المصرف مجموعة الأنظمة والتدابير المصممة والمفعلة من قبل الإدارة وذلك لتعزيز فرص تحقيق أهداف المصرف التجارية بالإضافة إلى الالتزام بسياسات المصرف والقوانين التشريعية والتي من شأنها حفظ حقوق المساهمين وتدعيم جودة البيانات المالية . وبشكل عام ، تقع مسؤولية تفعيل الرقابة الداخلية على جميع موظفي المصرف وذلك ضمن اختصاصاتهم ونطاق أعمالهم. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بالمصرف بشكل دوري وضمن خطة التدقيق المبنية على المخاطر بالتدقيق ومراجعة الأدوات الرقابية المصاحبة لمختلف أنشطة وعمليات المصرف والتأكد من كفاءتها وفعاليتها. كما تُعنى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف بالإشراف على مراجعة تطبيقات وإجراءات الرقابة الداخلية المفعلة من قبل إدارة المصرف والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة .

#### 25. إطار عمل الحوكمة الشرعية:

يعتبر التطبيق الفاعل لممارسات الحوكمة الشرعية أساساً محورياً لضبط وصياغة الالتزام الشرعي في المصرف، حيث يسعى المصرف جاهداً إلى مواصلة التحديث واعتماد أفضل الممارسات المتعلقة بمجال الحوكمة الشرعية والامتثال لأحكام الشرعية الإسلامية في أنشطته. ويتجسد ذلك في المصرف من خلال تبني إطار عمل فعال للحوكمة الشرعية يتناسب مع حجم وطبيعة أعمال المصرف وفقاً لأنظمة ولوائح الحوكمة الشرعية كما في مجلد التوجيهات (2) للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

وقد اعتمد المصرف أربع مكونات رئيسية شكلت إطار الحوكمة الشرعية لديه وتعتبر أعلى درجات الالتزام بإطار الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف البحرين المركزي وهي:

1. هيئة الرقابة الشرعية.
2. التدقيق الشرعي الداخلي.
3. التنسيق والتنفيذ الشرعي.
4. التدقيق الشرعي الخارجي.

ويأتي هذا الإطار مؤكداً على التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية، والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسياسات الداخلية ذات العلاقة، بالإضافة إلى إرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والمجلس الشرعي الموحد.

#### 26. التعامل مع شكاوى العملاء

يأخذ المصرف شكاوى العملاء بشكل جاد، ويمنح للعملاء الحق الكامل في توصيل ملاحظاتهم وشكاوهم من خلال قنوات تسجيل الشكاوى بالاتصال بمركز الاتصال، أو زيارة فرع من فروعنا، أو إرسال بريد إلكتروني إلى

[Complaints@khcbonline.com](mailto:Complaints@khcbonline.com)

إذا لم يتمكن فرق الشكاوى من حل الشكاوى بشكل فوري، سيقوم الفريق بإرسال إقرار مكتوب بإستلام الشكاوى التي تقدم بها العميل عن طريق رسالة رسمية خلال 5 أيام عمل. حيث يتم التعامل مع الشكاوى على وجه السرعة وبطريقة مستقلة ومنصفة وموضوعية. وسيقوم فريق الشكاوى بالتحقيق في الشكاوى بشكل مستقل، وسيتم اطلاع العميل على مستجدات الشكاوى من خلال الاتصال به على أرقام الاتصال أو من خلال الرسائل المكتوبة أو رسائل البريد الإلكتروني. كما يقوم البنك بإطلاع العميل على الخيارات المتاحة لمتابعة الشكاوى.

#### 27. برامج توعية العملاء وتوفير المعلومات حول المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة

واصل المصرف على مدار عام 2019 في اخذ خطوات واسعة لنشر الوعي بين العملاء والمستثمرين حول باقة المنتجات والخدمات التي يقدمها عبر العديد من قنوات الاتصال المتاحة في السوق، حيث استخدم المصرف على صعيد الوسائل المطبوعة الصحف اليومية والمطبوعات في الفروع بالإضافة إلى المشاركة في المعارض والمؤتمرات للإعلان عن منتجاته وخدماته الجديدة.

وعلى صعيد القنوات الإلكترونية، كرس المصرف جهوداً استثنائية عبر استخدام العديد من الوسائل مثل موقعه الإلكتروني [www.khcbonline.com](http://www.khcbonline.com) والإعلانات المدفوعة ومحركات البحث ومنصات وسائل التواصل الاجتماعي وغيرها الكثير.

#### 28. المساهمات الخيرية والإجتماعية

قدم المصرف خلال العام 2019م مساهمات ملموسة للعديد من القطاعات في المملكة كجزء من مسؤوليته الإجتماعية. كما حرص المصرف على أن تكون هذه المساهمات متنوعة لتشمل مجالات مختلفة مثل التعليم والثقافة والرياضة والمؤتمرات المتخصصة في الصيرفة الإسلامية كمؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI". وعلى الصعيد الخيري، قام المصرف بالتعاون مع مختلف المؤسسات والجمعيات الخيرية لمساعدة العديد من الفئات المحتاجة كجزء من هويته وواجبه كمصرف إسلامي مثل المساهمة بمشروع إفطار صائم ودعم برامج تعليم القرآن الكريم ورعاية الأيتام وإخراج الزكاة للفئات المستحقة.



٨) إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من  
المسئولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

(٩) التصديق على تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين لسنة ٢٠٢٠م، وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي

١٠ الموافقة على تعيين صانع للسوق للمصرف وإستخدام مالا يتعدى ٣ ٪ من إجمالي أسهم المصرف الصادرة من أجل صناعة السوق، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضهم المجلس بتعيين صانع السوق وتحديد أتعابه والقيام بكافة التدابير اللازمة لتنفيذ ما ورد والتوقيع على جميع المستندات والعقود ذات العلاقة، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(١١) الموافقة على إلغاء إدراج أسهم المصرف بسوق دبي للأوراق المالية، وتفويض مجلس الإدارة لاتخاذ كافة الإجراءات اللازمة في هذا الشأن، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.

١٢ مناقشة ما يستجد من أعمال وفقاً  
للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات  
التجارية البحريني.





## جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق والذي عقد بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٨م.
٢. الموافقة على تخفيض رأس المال الصادر والمدفوع للمصرف من ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني موزعة على ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية وقدرها مائة فلس لكل سهم إلى ٨٩,٢١١,٩٤٨ دينار بحريني موزع على ٨٩٢,١١٩,٤٨٠ سهم بقيمة اسمية وقدرها مائة فلس لكل سهم، من خلال اطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١٥,٧٨٨,٠٥٢ دينار بحريني، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.
٣. الموافقة على توصية مجلس الإدارة على اصدار صكوك كرأسمال إضافي فئة (Additional Tier 1 Capital) تصل قيمتها إلى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وتخويل المجلس لاتخاذ كافة القرارات بشأن تحديد الربح ومبالغ الإصدار وتوقيتها وباقي التفاصيل الخاصة بإصدار الصكوك، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.
٤. الموافقة على تفويض عضو مجلس الادارة السيد هشام الرئيس أو / والرئيس التنفيذي السيد سطاتم القصيبي أو من ينوب عنهم في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، والتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين.
٥. ما يستجد من أعمال وفقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية البحريني.

١) المصادقة على محضر اجتماع الجمعية  
العامة غير العادية السابق والذي عقد  
بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٨م.

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب  
( محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية )  
المنعقد في تمام الساعة 10.25 صباحاً  
يوم الثلاثاء 25 جمادى الآخرة 1439 هـ، الموافق 13 مارس 2018م  
بمركز الأعمال بمقر بورصة البحرين، المنامة، مملكة البحرين

النصاب: أعلن السيد الرئيس أن عدد الأسهم الحاضرة (أصالة ووكالة) بلغت 756,551,560 سهماً بنسبة 78.86% من إجمالي أسهم الشركة، وهي نسبة تفوق النصاب المطلوب لعقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية. حيث صادق مندوب إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة على ذلك وأعطى الموافقة على عقد الإجتماع.

حضر الإجتماع من جانب المصرف كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس الإجتماع  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي  
الرئيس المالي  
أمين سر مجلس الإدارة – مقرر الإجتماع

السيد / عبدالكريم أحمد بوجيري  
السيد / توفيق محمد بستكي  
السيد / ياسر إسماعيل مظفر  
السيد / محمد عبدالله صالح

بحضور:

ممثل إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة  
إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي  
إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي  
إدارة رقابة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي  
إدارة الإدراج وشئون الشركات ببورصة البحرين

السيدة / زينب جعفر سلمان  
السيد / فهد يتيم  
الآنسة / مريم جواهري  
السيد / أحمد حميدان  
السيد / محمد الجبيل

ترأس السيد عبدالكريم أحمد بوجيري، نائب رئيس مجلس الإدارة إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. (المصرف) للسنة المالية 2017 في تمام الساعة 10.25 صباحاً، فبدأ بحمد الله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه، ثم إستهل الرئيس الإجتماع بالترحيب بالسادة المساهمين والسادة أعضاء مجلس الإدارة وشكرهم على حضورهم الإجتماع. كما رحب بمندوب إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة، ومندوبي كل من إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية وإدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي، ومندوبي بورصة البحرين. بعدها إستعرض السيد الرئيس المواضيع المدرجة على جدول أعمال الإجتماع، وذلك لمناقشتها والمصادقة عليها من قبل المساهمين، على النحو التالي:

1. قراءة محضر الإجتماع السابق للجمعية العامة غير العادية والذي عقد بتاريخ 14 مارس 2017م، والتصديق عليه:

إطلع المساهمون الحاضرون على محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق والمنعقد بتاريخ 14 مارس 2017م، وأقروا ما جاء به من قرارات.

القرار رقم 1:

صادقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق المنعقد بتاريخ 14 مارس 2017م، وأقرت ما جاء به من قرارات.

2. الموافقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف ليتوافق مع متطلبات قانون رقم (1) لسنة 2018 بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية البحريني الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001، وذلك بعد الحصول على الموافقات الرسمية:

وافقت الجمعية العامة غير العادية على مقترح تعديل النظام الأساسي للمصرف ليتوافق مع متطلبات قانون رقم (1) لسنة 2018 بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية البحريني الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001، وذلك بعد الحصول على الموافقات الرسمية.

القرار رقم 2:

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على تعديل النظام الأساسي للمصرف ليتوافق مع متطلبات قانون رقم (1) لسنة 2018 بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية البحريني الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001، وذلك بعد الحصول على الموافقات الرسمية، وذلك على النحو الآتي:

**تعديل المادة الرابعة والعشرون (24) فقرة رقم 3 من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي:**

3- بعد إجراء التعيينات لعضوية مجلس الإدارة من قبل المساهمين المؤهلين لذلك عملاً بالفقرة (2) من المادة 24 من النظام الأساسي، تنتخب الجمعية العامة العادية العدد المتبقي من أعضاء المجلس بالتصويت التراكمي السري ويقصد بالتصويت التراكمي أن يكون لكل مساهم عدد من الأصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها، ويكون له الحق في التصويت بها لمرشح واحد أو توزيعها على من يختارهم من المرشحين. ويكون الانتخاب بالأغلبية البسيطة للأصوات الصحيحة مع مراعاة الأحكام الواردة في الفقرة 2 من المادة 24 من النظام الأساسي فيما يتعلق بأهلية التصويت بالانتخاب والذي يتم استناداً إلى قائمة أو قوائم المرشحين المؤهلين تكون قد قدمت إلى رئيس مجلس الإدارة قبل الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة العادية المقرر إجراء الانتخابات فيه وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي الخطية على الترشيحات.

**تعديل المادة الخامسة والعشرون (25) من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي:**

شروط العضوية في مجلس الإدارة:

يجب أن تتوافر في عضو مجلس الإدارة الشروط التالية:

- أ- أن يكون متمتعاً بأهلية التصرف.
- ب- ألا يكون قد سبق الحكم عليه في جريمة تفالس بالتقصير أو بالتدليس، أو جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة، أو في جريمة بسبب مخالفته لأحكام القانون، ما لم يكن قد رُذِّ إليه اعتباره.
- ج- ألا يكون محظوراً عليه تولى عضوية مجلس إدارة شركة مساهمة وفقاً لأحكام القانون أو أي قانون آخر معمول به في مملكة البحرين.
- د- بالنسبة لرئيس مجلس الإدارة أو نائبه، ألا يجمع بين هذا المنصب ومنصب المدير الأعلى رتبة في الشركة.
- هـ- الشروط التي يصدر بتحديددها قرار من مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين والتنفيذيين في مجالس إدارات الشركات المرخص لها من قبل المصرف، وذلك مع عدم الإخلال بأحكام المادة (65) من قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية.
- و- أن يقر كتابةً بقبول الترشيح، على أن يتضمن الإقرار الإفصاح عن أي عمل يقوم به بصورة مباشرة أو غير مباشرة يشكّل منافسةً للشركة، وأسماء الشركات والجهات التي يزاول العمل فيها أو يشغل عضوية مجالس إدارتها.

**تعديل المادة الثامنة والعشرون (28) فقرة رقم 2 من النظام الأساسي للشركة وتعديلاته لتصبح كالتالي:**

عزل أعضاء مجلس الإدارة:

- 2- إذا فقد أياً من الشروط المشار إليها في المادة (25) من النظام الأساسي للشركة المعدلة والمذكورة أعلاه والمنصوص عليها في المادة (173) من القانون وتعديلاتها، والمشار إليها في قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم 64 لعام 2006م.

تعديل المادة السادسة والأربعون (46) فقرة رقم 2 (ب) من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي:

2- (ب) تُعلن دعوة المساهمين لانعقاد الجمعية العامة في جريديتين يوميتين على الأقل تصدران باللغة العربية على أن تكون إحدهما محلية، وذلك قبل الموعد المحدد لانعقاد بواحد وعشرين يوماً على الأقل، ويجب أن يكون الإعلان مشتملاً على جدول الأعمال.

تعديل المادة السابعة والأربعون (47) من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي:

- أ- تنعقد الجمعية العامة العادية للمساهمين بدعوة من رئيس مجلس الإدارة في الزمان والمكان اللذين يعينهما نظام الشركة. ويجب أن تعقد الجمعية العامة مرة واحدة على الأقل في السنة، على أن يكون ذلك خلال الشهور الثلاثة التالية لنهاية السنة المالية للشركة.
- ب- على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة العادية إلى الانعقاد إذا طلب ذلك مدقق الحسابات أو عدد من المساهمين يمثل 10% من رأسمال الشركة.
- ج- يجوز للوزارة المعنية بشؤون التجارة أن تدعو الجمعية العامة العادية إلى الانعقاد، في أي من الحالات التالية:
  - 1- إذا انقضى شهر على الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة دون أن تُدعى إلى الانعقاد.
  - 2- إذا نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى اللازم لصحة انعقاده.
  - 3- إذا لم يتم عقد اجتماع الجمعية العامة إلى الانعقاد خلال شهر من اليوم التالي لتاريخ الطلب المقدم إليه وفق الفقرة (ب) من هذه المادة.
  - 4- إذا ارتأى الوزير المعني بشؤون التجارة ما يستوجب دعوة الجمعية العامة لانعقاد وأصدر قراراً مسبباً بذلك.
  - 5- إذا طلب ذلك مصرف البحرين المركزي.

تعديل المادة الواحدة والخمسون (51) من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي:

- أ- لا يجوز للجمعية العامة مناقشة موضوعات غير مدرجة في جدول الأعمال إلا في الأحوال التالية:
  - 1- إذا كانت من الأمور العاجلة التي طرأت بعد إعداد هذا الجدول.
  - 2- إذا تكشفت أثناء الاجتماع.
  - 3- إذا قُدم طلب كتابي بإدراجها في جدول الأعمال إلى مجلس الإدارة قبل خمسة أيام عمل على الأقل من الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة من قبل مصرف البحرين المركزي، أو أحد الأشخاص العامة المساهمة في الشركة، أو مدقق الحسابات، أو عدد من المساهمين يملكون 5% على الأقل من رأسمال الشركة.
- ب- إذا تبين أثناء المناقشة عدم كفاية المعلومات المتعلقة ببعض المسائل المعروضة على الجمعية العامة، تعين تأجيل الاجتماع لمدة عشرة أيام عمل على الأكثر إذا طلب ذلك عدد من المساهمين يملكون ربع الأسهم التي انعقد بها الاجتماع.
- ج- يجب على مجلس الإدارة عرض القرار الصادر عن الجمعية العامة في الأمور العاجلة التي طرأت على مصرف البحرين المركزي، وذلك خلال خمسة أيام عمل من اليوم التالي لتاريخ انعقادها.

- إضافة فقرة جديدة إلى المادة الثانية والخمسون (52) تحت فقرة رقم 4 (ج) كما يلي:

1- باستثناء الرهن والحالات التي يكون فيها التصرف لشركة تابعة، لا يجوز في غير السياق المعتاد لأعمال الشركة إجراء أي تصرف فيما تجاوز قيمته نصف أصول الشركة إلا بموافقة مجلس الإدارة، وعرض التصرف على الجمعية العامة غير العادية للموافقة عليه، وذلك مع مراعاة حكم الفقرة (2) أدناه. ويجب أن تشمل أوراق الدعوة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية على قدر كافٍ من التفصيل عن التصرف وشروطه وأحكامه، ولأغراض هذه الفقرة، تشمل أصول الشركة أصول أية شركة تابعة.

2- مع عدم الإخلال بأية حقوق ترتب لأي طرف ثالث حسن النية، لا يلزم مجلس الإدارة بإتمام التصرف بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية عليه وفقاً لأحكام الفقرة (1) أعلاه إن وجد ما يسوغ ذلك. ويجب على مجلس الإدارة بيان أسباب عدم إتمام التصرف للجمعية العامة في أول اجتماع لها تال على قرار مجلس الإدارة بعدم إتمامه.

- تعديل المادة الرابعة والخمسون (54) من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي:

أ- يجوز للمساهم إقامة دعوى البطلان، والمطالبة بالتعويض إن كان له مقتض، بشأن أي قرار يصدر عن الجمعية العامة العادية أو غير العادية إذا كان مخالفاً للقانون أو النظام العام أو عقد تأسيس الشركة أو نظامها الأساسي. ومع عدم الإخلال بحقوق الغير حسن النية، يترتب على الحكم بالبطلان في هذه الحالة اعتبار قرار الجمعية العامة كأن لم يكن. ويجب على مجلس الإدارة نشر حكم البطلان في إحدى الجرائد اليومية المحلية.

ب- كما يجوز للمساهم إقامة دعوى البطلان، والمطالبة بالتعويض إن كان له مقتض، بشأن أي قرار يصدر عن الجمعية العامة العادية أو غير العادية إذا كان لصالح فئة معينة من المساهمين أو لجلب نفع خاص لأعضاء مجلس الإدارة أو لغيرهم، أو صدر بقصد الإضرار بفئة معينة من المساهمين أو فيه إجحاف بحقوق الأقلية دون اعتبار لمصلحة الشركة. ومع عدم الإخلال بحقوق الغير حسن النية، يترتب على الحكم بالبطلان في هذه الحالة، اعتبار القرار كأن لم يكن، وللمحكمة في غير حالات مخالفة أحكام القانون أن تؤيد القرار أو تعدله أو تلغيه أو ترحى تنفيذه حتى تجرى تسوية مناسبة لشراء أسهم المعارضين بمراعاة الأحكام الخاصة بشراء الشركة لأسهمها.

ج- لا تسمع دعوى البطلان المشار إليها في الفقرة (أ) و(ب) من هذه المادة بمضي ستين يوماً من تاريخ علم المساهم بقرار الجمعية أو سنة من تاريخ صدوره، أي المدتين تنقضي أولاً. ولا يترتب على رفع الدعوى وقف تنفيذ القرار ما لم تأمر المحكمة بغير ذلك.

د- يجوز للمساهم أن يطلب أثناء نظر دعوى البطلان المشار إليها في الفقرة (أ) و(ب) من هذه المادة إلزام المدعى عليه أو الغير بتقديم ما تحت يده من أية محررات أو فئات منها تكون ذات صلة بموضوع الدعوى.

تبقى جميع بنود ومواد النظام الأساسي للشركة على ما هي عليه دون أدنى تعديل أو تغيير فيما عدا ما ذكر أعلاه في هذا التعديل.



3. الموافقة على تخويل الرئيس التنفيذي للمصرف أو من يخوله لتنفيذ ما يلزم من اجراءات ومتطلبات لتنفيذ البنود السابقة، بما فيها تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي:

وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخويل الرئيس التنفيذي للمصرف أو من يخوله لتنفيذ ما يلزم من اجراءات ومتطلبات لتنفيذ البنود السابقة، بما فيها تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي.

القرار رقم 3:

وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخويل الرئيس التنفيذي للمصرف أو من يخوله لتنفيذ ما يلزم من اجراءات ومتطلبات لتنفيذ البنود السابقة، بما فيها تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي.

وبعد أن إنتهت الجمعية العامة غير العادية من مناقشة كافة البنود المدرجة بجدول أعمالها، وحيث إنه لم يبدي أي من الحضور أية استفسارات أخرى أو تحفظات، فقد أعلن السيد الرئيس إنتهاء إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمصرف في تمام الساعة 10.30 صباحاً.

  
محمد عبد الله صالح  
أمين سر مجلس الإدارة

  
السيد عبد الكريم أحمد بوجيري  
نائب رئيس مجلس الإدارة



٢) الموافقة على تخفيض رأس المال الصادر والمدفوع للمصرف من ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار بحريني موزعة على ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية وقدرها مائة فلس لكل سهم إلى ٨٩,٢١١,٩٤٨ دينار بحريني موزع على ٨٩٢,١١٩,٤٨٠ سهم بقيمة اسمية وقدرها مائة فلس لكل سهم، من خلال اطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١٥,٧٨٨,٠٥٢ دينار بحريني، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.



KPMG Fakhro  
Audit  
12<sup>th</sup> Floor, Fakhro Tower  
PO Box 710, Manama  
Kingdom of Bahrain

Telephone +973 17 224807  
Fax +973 17 227443  
Website: [www.kpmg.com/bh](http://www.kpmg.com/bh)  
CR No. 6220

Board of Directors  
Khaleeji Commercial Bank BSC  
P O Box 60002  
Manama  
Kingdom of Bahrain

24 February 2020

### **Proposed capital reduction**

We understand that the Board of directors of Khaleeji Commercial Bank BSC (the “Bank”) in its meeting on 9 February 2020 resolved to recommend to the shareholders a reduction in the Bank’s paid up capital by writing off accumulated losses of BD 15,788,052 as of 31 December 2020 as per the Bank’s audited financial statements for the year ended 31 December 2019. This reduction will be effected through cancellation of 157,880,520 shares of BD 0.100 each. The Bank’s paid capital after the reduction will be BD 89,211,948.

This reduction of capital through writing off accumulated losses will not have an impact on the Company’s capital adequacy or liquidity.

This letter is issued at the request of the Company for seeking preliminary regulatory approvals without any risk or financial obligation, whether express or implied and we accept no responsibility or liability to you or any other party in connection with this letter and do not intend to create any obligation, on KPMG Fakhro or on the undersigned for any purpose.

Yours sincerely,

Jalil AlAali  
*Partner*

(٣) الموافقة على توصية مجلس الإدارة على اصدار صكوك كرأسمال إضافي فئة (Additional Tier 1 Capital) تصل قيمتها إلى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وتحويل المجلس لاتخاذ كافة القرارات بشأن تحديد الربح ومبالغ الإصدار وتوقيتها وباقي التفاصيل الخاصة بإصدار الصكوك، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

٤) الموافقة على تفويض عضو مجلس الإدارة السيد هشام الرئيس أو/والرئيس التنفيذي السيد سطاتم القصيبي أو من ينوب عنهم في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، والتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين.

٥) ما يستجد من أعمال وفقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية البحريني.



