

# نمو وقوة

إجتماع الجمعية العامة العادية عن السنة المالية  
المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
وإجتماع الجمعية العامة غير العادية



AL SALAM BANK  
البحرين Bahrain



**أولاً**

---

**إجتماع الجمعية العامة العادية  
عن السنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2018**

الأربعاء 20 مارس 2019م  
في الساعة 10:00 صباحاً

قاعة السارة  
فندق جميرا رويال سراي

---

# جدول أعمال الجمعية العامة العادية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

1. المصادقة على محضر إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 22 مارس 2018.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والمصادقة عليه.
3. الإستماع إلى تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
4. الإستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
5. مراجعة ومناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والمصادقة عليها.
6. المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في إيضاحات البيانات المالية رقم (31) من القوائم المالية الموحدة.
7. إعتقاد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والبالغة 18.5 مليون دينار بحريني بالتوزيعات التالية:
  - أ. تحويل مبلغ 1.850 مليون دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
  - ب. توزيع أرباح بواقع 7% من إجمالي رأس المال المدفوع (تعادل 14.987 مليون دينار بحريني) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، على أن تدفع الأرباح مناصفةً بين النقد وأسهم منحة على النحو التالي:
    - (1) 3.5% نقداً أي ما يعادل 7.493 مليون دينار بحريني باستثناء أسهم الخزينة بتاريخ إقرار توزيع الأرباح في الجمعية العامة العادية؛ و
    - (2) 3.5% أسهم منحة ما يعادل 74.932 مليون سهم (سهم واحد (1) لكل 28.6 سهم مملوك) على المساهمين المسجلة أسماؤهم في سجل الأسهم للمصرف بتاريخ إقرار توزيع الأرباح في الجمعية العامة العادية.وسيتهم دفع الأرباح النقدية في موعد أقصاه عشرة أيام من تاريخ إنعقاد الجمعية التي تم الموافقة فيها على توزيع الأرباح. وتدفع الأرباح للمساهمين المسجلة أسماؤهم في سجل الأسهم للمصرف بتاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية.
- ج. تحويل المبلغ المتبقي والبالغ 1.662 مليون دينار بحريني الى الاحتياطات والأرباح المستبقاة.

8. الموافقة على مقترح توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 595 ألف دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.
9. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول إلتزام المصرف بمتطلبات حوكمة الشركات (Corporate Governance Report).
10. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم كأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
11. الموافقة على استخدام أسهم الخزينة لتحويلها إلى المساهمين المتقيين في البنك البحرينى السعودى ش.م.ب. (س) (مدمج مع مصرف السلام – البحرين ش.م.ب.)، وتخويل أعضاء مجلس الإدارة بتعيين مستشار مستقل لتحديد سعر التبادل لهذه العملية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
12. تعيين أو إعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن الفترة اللازمة لسنة 2019 وتفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.
13. تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.
14. مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية.



# 1

---

المصادقة على محضر إجتماع الجمعية العامة  
العادية المنعقد بتاريخ 22 مارس 2018.

---

# محضر إجتماع الجمعية العامة العادية 2018

بسم الله الرحمن الرحيم

انعقد اجتماع الجمعية العامة العادية في قاعة المنامة 1 بفندق فورسيزونز في مملكة البحرين في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الثلاثاء الموافق 22 مارس 2018، برئاسة **سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني** - نائب رئيس مجلس إدارة مصرف السلام - البحرين، وبحضور كل من:

## أعضاء مجلس إدارة مصرف السلام - البحرين

1. السيد حسين محمد الميزة
2. السيد سلمان صالح المحميد
3. السيد خالد سالم الحليان
4. السيد محمد شكري غانم
5. السيد يوسف عبدالله تقوي

## أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

1. الدكتور محمد عبدالحكيم الزعير
2. الشيخ عدنان عبدالله القطان
3. الدكتور محمد برهان أربونا

## الجهات الرقابية

1. السيدة دعاء المعلم  
(المفوضة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة)
2. السيد فهد يتيهم
3. السيدة خديجة أحمد
4. أحمد حميدان  
(المفوضون عن مصرف البحرين المركزي)
5. السيد سنان الشروقي  
(المفوض عن بورصة البحرين)
6. السيد عيسى الجودر
7. السيد باسکر راجارامان  
(المفوضون عن أرنست ويونغ، مدققي حسابات مصرف السلام)
8. السيدة هدى الطربوش
9. السيدة هبه محمود
10. السيدة فاطمة هجرس  
(المفوضون عن شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم مصرف السلام)



### جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية المعتمد

1. قراءة محضر إجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 8 مارس 2017 م والمصادقة عليه.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليه.
3. الإستماع إلى تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017
4. الإستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
5. مراجعة ومناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليها.
6. المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 مع أي أطراف ذات علاقة أومع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وايضاحات البيانات المالية رقم ( 29 ) من القوائم المالية الموحدة تماشياً مع المادة ( 189 ) من قانون الشركات التجارية البحريني.
7. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على النحو التالي:
  - أ. تحويل مبلغ 1,809,900 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
  - ب. توزيع أرباح نقدية على المساهمين المسجلة أسمائهم يوم انعقاد الجمعية العامة العادية قدرها 7 فلس للسهم الواحد أو 7% من رأس المال المدفوع البالغة إجمالياً 14,986,515 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بعد موافقة مصرف البحرين المركزي . وسيتم دفع الأرباح النقدية في موعد أقصاه 1 أبريل 2018.
  - ج. الموافقة على مقترح توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 415,000 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.
8. إستلام تقرير حوكمة الشركات وإلتزام المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
9. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
10. تعيين أو إعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن الفترة اللازمة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2018 وتفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.
11. تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2018 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.
12. انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة الثلاث سنوات القادمة، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.
13. مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية.

### رئيس الاجتماع و مقرر الجلسة

- ترأس **سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني** اجتماع الجمعية العامة، وقام بتعيين السيدة سيما الكوهجي مقررة للجلسة. كما تم تعيين **السيدة هبه محمود** من شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم مصرف السلام لتسجيل الحضور في الاجتماع.

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية 2018 (تتمة)

### النصاب القانوني

طلب **سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني** (رئيس الاجتماع) من مسجلي أسهم مصرف السلام – البحرين تأكيد نسبة حضور المساهمين لاجتماع الجمعية العامة العادية، ثم أعلن سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني اكمال النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع حيث بلغت نسبة حضور المساهمين أصالة ووكالة 2,121,712,738 سهماً ما يعادل (71.969%) من إجمالي مساهمي مصرف السلام – البحرين. وعليه طلب **رئيس الاجتماع** من السادة شركة البحرين للمقاصة بصفتهم مسجلي أسهم مصرف السلام – البحرين ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة والمدقق الخارجي لمصرف السلام – البحرين التوقيع على سجل الحضور واعتماده.

### الدعوة للجمعية العامة العادية

افتتح **سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني** الاجتماع، حيث بدأ بحمد الله تعالى والثناء عليه والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين نبي الله محمد (صلى الله عليه وسلم) ثم نوه إلى أنه تم توجيه الدعوة لهذا الاجتماع إلى كافة مساهمي مصرف السلام – البحرين ضمن المدة القانونية المحددة لذلك، وبعدها تم قراءة جدول أعمال الاجتماع وطلب من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات على البنود المطروحة للمناقشة.

تمت المصادقة على جدول أعمال الاجتماع من قبل السادة المساهمين وتمت مناقشة البنود الواردة في جدول الأعمال كالتالي:

#### 1. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة السابق المنعقد في 8 مارس 2017.

طلب **رئيس الاجتماع** من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات على البنود الواردة في محضر الاجتماع السابق المعروض عليهم والقرارات التي تم اتخاذها.

تمت المصادقة على المحضر من دون أي ملاحظات أو تعديلات.

#### القرار رقم (1): صدقت الجمعية العامة على محضر اجتماع الجمعية العامة السابق المنعقد في 8 مارس 2017.

#### 2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليه.

طلب **رئيس الاجتماع** من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات على تقرير مجلس الإدارة للسادة المساهمين المعروض على الجمعية العامة للمناقشة والتعليق.

#### القرار رقم (2): صدقت الجمعية العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

#### 3. الاستماع إلى تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

قام **الشيخ عدنان عبدالله القطان** عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والمراقب الشرعي لمصرف السلام – البحرين بقراءة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف حيث بين أن الهيئة قامت بالإشراف على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام وقامت بتوجيه الإدارات المختلفة إلى الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة. كما أضاف ان الهيئة اطلعت على ما طلبت الإطلاع عليه من سجلات المصرف وحصلت على البيانات التي تعينها على أداء واجب الرقابة والتدقيق. بالإضافة إلى ذلك فقد ذكر أنه تمت مراجعة نماذج العقود والاتفاقيات التي عرضت على الهيئة وتم الإطلاع على الميزانية والبيانات الملحقة بها والإيضاحات المتممة لها، وقد أبدت ملاحظاتها عليها وتلقت

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية 2018 (تتمة)

إجابة المصرف على تلك الملاحظات. وأرثأت الهيئة بأن الميزانية في حدود ما عرضته إدارة المصرف من معلومات لا تخالف في جملتها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة. أما دقة المعلومات والبيانات التي تمثل موجودات ومطلوبات المصرف وإيراداته وحقوق الملكية وحسابات المودعين والمصرفيات التشغيلية وغيرها، فهي من مسئولية إدارة المصرف.

وبينت الهيئة بأنه قد تمت مراجعة توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين من جهة، وبين المودعين أنفسهم من جهة أخرى، ورأت أنها قد أعدت وفق أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة.

ايضاً أوضح **الشيخ عدنان عبدالله القطان** أن النظام الأساسي للمصرف لا يلزم المصرف بإخراج زكاة حقوق المساهمين المستثمرة لديه، وعليه فقد قامت الهيئة بحساب الزكاة الواجبة على المساهمين لإبلاغهم بها، وتم الإفصاح عنها في الميزانية.

كما أضاف إلى أن الهيئة قامت بتجنب دخل ما اشتدت فيه المخالفة الشرعية من العمليات المنفذة خلال العام لصره في الخيرات.

**القرار رقم (3): وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.**

### 4. الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

قام **السيد عيسى الجودر** ممثلاً عن شركة أرنست وبونج المدقق الخارجي للمصرف بقراءة تقرير مدققي الحسابات الخارجيين، وذكر أن القوائم المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن نتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

بالإضافة إلى ما سبق، أشار الجودر إلى أنه لم يرد إلى علمهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 2 والأحكام النافذة من المجلد رقم 6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

**القرار رقم (4): وافقت الجمعية العامة بالإجماع على تقرير مدققي الحسابات (المدقق الخارجي) عن البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.**

### 5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والتصديق عليها

تم عرض البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وطلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات.

أستفسر أحد المساهمين حول المخصصات، قام المجلس بالرد على ذلك حيث بين ان المخصصات في السنوات الأخيرة عالية وذلك بسبب تمويلات الشركات والأفراد و ايضاً بسبب بعض الاستثمارات التي تواجه تعثرات و ان الإدارة التنفيذية والمجلس يعملون على إعادة هيكلتها بشكل أفضل بالتنسيق مع المدققين وبتوجيه من مصرف البحرين المركزي.

**محضر اجتماع الجمعية العامة العادية 2018 (تتمة)**

كذلك أستفسر أحد المساهمين عن الأثار المترتبة عن الاندماج مع بي ام اي بنك والمخصصات المتخذة ، و بينت الإدارة التنفيذية أنه مثلما للإندماج من اثار سلبية ولكن بالمقابل توجد إيجابيات حيث ان الأنشطة الرئيسية زادت بشكل ملحوظ ، فقد كان المصرف يعتمد على الاستثمارات فقط في السابق ، وعليه لولا الاندماج لما زادت الأرباح من الأنشطة الرئيسية ما يقارب 6 مليون دينار بحريني، و ان المصرف أصبح ينمو بمعدل 10% سنوياً، وأن قرار الاندماج كان سليماً وفي مصلحة المصرف، كما أضاف رئيس الاجتماع بان المخصصات ستستمر و لكن يسعى المجلس لخفضها في السنوات القادمة.

و رداً على إستفسار أحد المساهمين بشأن تقييم أعضاء المجلس قبل اختيارهم، أبان رئيس الاجتماع أن الأسماء المترشحة تعرض على لجنة الترشيحات ومن ثم يتم عرضها على مصرف البحرين المركزي وعليه يتم اختيار القائمة النهائية من قبل المساهمين، وفي نهاية هذا الاجتماع سيتم تعيين مجلس إدارة جديد للثلاث سنوات القادمة و عليه نتمنى ان تكون جهود المجلس القادم للعمل على تطوير المصرف.

و تطرق احد المساهمين إلى وفاء المجلس بوعدده السابق بتحسين الأرباح ، و عليه شكر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على كل ما بذلوه لتطوير وتحسين المصرف.

**القرار رقم (5): صدقت الجمعية العامة بالإجماع على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017****6. المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 مع الأطراف ذات العلاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وايضاحات البيانات المالية رقم (29) من القوائم المالية الموحدة تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات التجارية البحريني**

تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية والمصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2017 مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف 2017، وطلبت رئاسة الاجتماع من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات.

**القرار رقم (6): وافقت الجمعية العامة بالإجماع على المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2017 مع الأطراف ذات العلاقة أو مع مساهمين رئيسيين.****7. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص جزء من صافي أرباح سنة 2017.**

عرض **رئيس الاجتماع** توصية مجلس الإدارة بتخصيص جزء من صافي الأرباح لسنة 2017 على النحو التالي:

- تحويل مبلغ 1,809,900 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- توزيع أرباح نقدية على المساهمين المسجلة أسمائهم يوم انعقاد الجمعية العامة العادية قدرها 7 فلس للسهم الواحد أو 7% من رأس المال المدفوع البالغة إجمالياً 14,986,515 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بعد موافقة مصرف البحرين المركزي. وسيتم دفع الأرباح النقدية في موعد أقصاه 1 أبريل 2018.
- الموافقة على مقترح توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 415,000 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية 2018 (تتمة)

القرار رقم (7): وافقت الجمعية العامة بالإجماع على تخصيص جزء من صافي أرباح سنة 2017 على النحو التالي:

- تحويل مبلغ 1,809,900 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- توزيع أرباح نقدية على المساهمين المسجلة أسمائهم يوم انعقاد الجمعية العامة العادية قدرها 7 فلس للسهم الواحد أو 7% من رأس المال المدفوع البالغة إجمالياً 14,986,515 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بعد موافقة مصرف البحرين المركزي . وسيتم دفع الأرباح النقدية في موعد أقصاه 1 أبريل 2018.
- الموافقة على مقترح توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 415,000 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.

8. مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة 2017 والتزام المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

طلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات على تقرير حوكمة الشركات المعروض على الجمعية العامة للمناقشة والتعليق.

القرار رقم (8): اعتمدت الجمعية العامة بالإجماع تقرير حوكمة الشركات والتزام المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

9. إبراء ذمة السادة أعضاء مجالس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

وافق السادة المساهمون على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة.

القرار رقم (9): وافقت الجمعية العامة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسئوليتهم في كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

10. تعيين أو إعادة تعيين أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنوات الثلاث القادمة.

ذكر رئيس الاجتماع أن مجلس إدارة المصرف قد أوصى بتعيين أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنوات الثلاث القادمة وطلبت من السادة المساهمين إبداء أي تعليق أو اقتراح على ذلك.

القرار رقم (10): وافقت الجمعية العامة بالإجماع على تعيين أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنوات الثلاث القادمة والمكونة من الأسماء التالية:

- الشيخ عدنان عبد الله القطان
- الشيخ الدكتور محمد عبد الحكيم زعير
- الشيخ الدكتور فريد يعقاب المفتاح
- الشيخ الدكتور محمد قسيم
- الشيخ الدكتور عز الدين بن زغبه

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية 2018 (تتمة)

**11. تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2018 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.**

ذكر رئيس الاجتماع أن مجلس إدارة المصرف قد أطلع على خيارات لتعيين المدقق الخارجي، وبناءً على المعطيات تم حصر الخيارات في المؤسسات التالية:

1. KPMG

2. أرسنت ويونغ

حيث تعتبر هاتان المؤسستان الأفضل من واقع سمعتهما و كفاءتهما، وأشار رئيس الاجتماع أن أداء المؤسستين متقارب، وعليه عرض رئيس الاجتماع على السادة المساهمين تكاليف نطاق العمل الذي سيتم اتباعه في عملية التدقيق السنوي، وطلب من السادة المساهمين إبداء أي تعليق أو اقتراح على ذلك.

وافق السادة المساهمون بالإجماع على تعيين شركة KPMG كمدققي الحسابات الخارجيين لأعمال التدقيق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

**القرار رقم (12): وافقت الجمعية العامة بالإجماع على تعيين شركة KPMG للقيام بأعمال التدقيق الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.**

**12. انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة الثلاث سنوات القادمة، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.**

تم انتخاب عشرة أعضاء حيث تمت عملية فرز الاصوات تحت إشراف لجنة مشكلة من ممثلي كل من مسجلي الاسهم و وزارة الصناعة و التجارة و السياحة بالإضافة الى ممثل عن المساهمين.

بعد ذلك ، قامت السيدة دعاء المعلم بقراءة نتائج الانتخابات حيث انتخبت الجمعية العمومية عشرة أعضاء.

**القرار رقم (13): وافقت الجمعية العامة على تحديد عدد أعضاء المجلس بعشرة أعضاء و انتخبت الأعضاء التالية أسماؤهم لعضوية مجلس إدارة مصرف السلام - البحرين للدورة القادمة لفترة ثلاث سنوات من مارس 2018 وحتى مارس 2021م وفقاً للترتيب التالي:**

1. السيد سلمان صالح المحميد

2. سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

3. سعادة السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري

4. السيد حسين محمد الميزة

5. السيد سالم عبدالله العوادي

6. السيد الحر محمد السويدي

7. السيد خالد سالم الحليان

8. السيد زايد راشد الأمين

9. السيد مطر محمد مراد البلوشي

10. السيد خالد شهاب الدين ماضي

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية 2018 (تتمة)

## 13. مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية.

لم طرح أية مواضيع تحت هذا البند.

وفي ختام الاجتماع قدم **سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني** شكره وتقديره لسمو الشيخة حصة بنت خليفة آل خليفة وجميع الأعضاء متمنياً للجميع النجاح والتوفيق، كما شكر مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة وبورصة البحرين وشركة البحرين للمقاصة مسجلي الاسهم على دعمهم المستمر للمصرف.



**السيدة سيما عبدالله الكوهجي**  
كاتب الجلسة



**سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني**  
رئيس الاجتماع





# 2

---

مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال  
المصرف للسنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2018 والمصادقة عليه.

# تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

يسر مجلس إدارة مصرف السلام البحرين ش.م.ب ("المصرف") أن يضع بين أيدي المساهمين الكرام تقريره السنوي عن أداء المصرف والشركات التابعة له ("المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

شهد الإقتصاد العالمي تحسناً في العام الماضي تبعاً للتوسع المالي بالولايات المتحدة الأمريكية، مما إنعكس إيجاباً على أسواق العمل بخلق المزيد من فرص التوظيف فضلاً عن إزدهار التجارة الدولية وارتفاع أسعار السلع حيث بلغ معدل النمو الإقتصادي العالمي 3.4% في العام المنصرم.

وفي مملكة البحرين ورغم الظروف الإقليمية المحيطة بالوضع العام للمنطقة من تقلبات في أسعار النفط وحالة عدم الاستقرار الجيوسياسي وتدهور بعض قطاعات الأعمال مثل القطاع العقاري فإن خطة الموازنة العامة للمملكة تبدو واعدة حيث تهدف إلى تعضية العجز في الموازنة والتقليل من تكلفة الإقتراض ودعم الإستثمارات بغرض تحفيز النمو الإقتصادي.

وبالنسبة لمصرف السلام-البحرين ورغم أن العام الماضي كان مليئاً بالتحديات إلا أنه وبفضل من الله وتوفيقه وبجهود الإخوة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية، فقد تمكن المصرف من تحقيق نتائج إيجابية تمثلت في تحقيق أرباح صافية بنهاية ديسمبر 2018م بلغت 18.5 مليون دينار بحريني بزيادة قدرها 2.57% عن العام 2017م (18.1 مليون دينار بحريني). مع الأخذ في الاعتبار أن هذه النتائج قد تم التوصل إليها بعد خصم مخصصات للخسائر الائتمانية بما مجموعه 10.7 مليون دينار بحريني (2017: 20.7 مليون دينار بحريني) وارتفع إجمالي موجودات المجموعة بنسبة 7.6% ليصل إلى 1.7 مليار دينار بحريني بنهاية العام 2018م، وبعد فضل الله وكرمه فإننا ننسب ما تحقق من نتائج مالية جيدة إلى النمو الثابت في أعمال المصرف الأساسية وتحسن كفاءة عملياته المصرفية والتوسع في عمليات التمويل وحسن إدارة السيولة والتكلفة المتزايدة للتمويل، وبلغت نسبة التكلفة التشغيلية إلى الدخل 44% وذلك بإستثناء التكاليف المخصصة للمبادرات الإستراتيجية وتعتبر هذه النسبة من أكثر النسب فعالية بين المؤسسات المالية الإسلامية في مملكة البحرين.

وعلى صعيد الخطط المستقبلية لدفع عجلة الأعمال بالمصرف والارتقاء بها لتحقيق المزيد من النجاحات، فقد بادرت المجموعة خلال السنة الفائتة إلى تبني إستراتيجية جديدة للأعمال للسنوات الثلاث القادمة.

وسوف تعمل الإستراتيجية الجديدة على تطوير الأعمال المصرفية الأساسية وتعزيز المنتجات المقدمة للعملاء لاسيما الخدمات المصرفية للأفراد والتي شهدت نمواً متزايداً من حيث صافي تمويل الموجودات. كما تعمل الاستراتيجية الجديدة على التركيز بشكل خاص على تقديم الخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن تكريس التقنيات لتقديم خدمات مصرفية أكثر فعالية وكفاءة. كما تستهدف كذلك تسريع وتيرة التوسع الإقليمي والعالمي للمجموعة وذلك عبر التوسع الجغرافي في المنطقة وخلق شراكات عالمية وإقليمية جديدة تتيح للمصرف إرتياد آفاق أعمال أرحب بإذن الله.

وينتهد مجلس الإدارة هذه السانحة ليعبر السادة المساهمين عن ثقته الكبيرة في الإنطلاقة القادمة للمصرف لخلق كيان مصرفي ذي قدرة تنافسية عالية بفضل ما يتمتع به المصرف من رأس مال قوي وقاعدة مساهمين قوية وسيولة كبيرة تدعم خطته الاستراتيجية الجديدة.

ونود أن نطمئن السادة المساهمين إلى أن المجموعة وبفضل من الله وتوفيقه مهيأة لمواجهة التحديات وتحقيق أهدافها الرامية إلى تقديم منتجات وخدمات مصرفية تنافسية مبتكرة ومتنوعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الخراء.

ولا يفوتنا في مجلس إدارة المصرف أن نُعرب عن إمتناننا الكبير للقيادة الرشيدة تحت راية حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد، نائب القائد الأعلى والنائب الأول لرئيس الوزراء، وإلى وزارة المالية ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة وإلى السادة مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين، وسوق دبي المالي والبنوك المرسلات وإلى جميع عملائنا ومساهميننا وموظفي المصرف الكرام على دعمهم المتواصل منذ إنشاء المصرف، متطلعين إلى مشاركتكم عاماً منتجاً وناجحاً على جميع الأصعدة في عام 2019م بإذن الله وتوفيقه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



**خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري**  
رئيس مجلس الإدارة

12 فبراير 2019  
المنامة، مملكة البحرين

# 3

---

الإستماع إلى تقرير هيئة الفتوى والرقابة  
الشرعية للمصرف عن السنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2018.

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء سيدنا محمد  
وعلى آله وصحبه وسلم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام-البحرين المقدم إلى الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2018.

## أولاً: النظام الأساسي

إن عقد تأسيس المصرف والنظام الأساس له متوافقان مع أحكام الشريعة الإسلامية.

## ثانياً: أنشطة المصرف وتوجيه الهيئة

أشرفت الهيئة على أنشطة المصرف ومعاملاته خلال العام وقامت بدورها في توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة في هذه الأنشطة وتلك المعاملات، وعقدت لذلك عدة لقاءات واجتماعات مع المسؤولين بالمصرف.

## ثالثاً: العقود والمعاملات

درست الهيئة هياكل العمليات التي عرضت عليها أثناء العام، واعتمدت عقودها ومستنداتها، وأجابت عن الأسئلة والاستفسارات التي طرحت بشأنها، وأصدرت في ذلك القرارات والفتاوى المناسبة، وقد عممت هذه الفتاوى والقرارات على إدارات المصرف المختصة لتنفيذها، كما أن الهيئة راجعت نماذج العقود والاتفاقيات التي عرضت عليها في معاملات صكوك وتمويلات مجمعة وأبدت عليها ملاحظاتها وأقرتها.

## رابعاً: الاطلاع على السجلات

اطلعت الهيئة على ما طلبت الاطلاع عليه من سجلات المصرف وحصلت على البيانات والمعلومات التي طلبتها لأداء متطلبات التدقيق الشرعي.

## خامساً: التدقيق الشرعي

عرضت على الهيئة تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت ملاحظاتها عليها، وطلبت من إدارة المصرف تصحيح ما يحتاج منها إلى التصحيح.

## سادساً: التدريب

توصي الهيئة إدارة المصرف بتدريب العاملين فيه بصفة منتظمة لرفع مستوى الأداء والتقليل من المخالفات الشرعية.

## سابعاً: الميزانية العمومية

اطلعت الهيئة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والسياسات المحاسبية لإعداد الميزانية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين ودونت ملاحظاتها عليها، ووعدت إدارة المصرف بمراعاة هذه الملاحظات.

وترى الهيئة أن هذه الميزانية في حدود ما عرضته إدارة المصرف وما قدمته من معلومات وما وعدت به من تنفيذ هذه الملاحظات تمثل موجودات المصرف وإيراداته. وأما دقة المعلومات والبيانات فهي من مسؤولية إدارة المصرف.

## تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين (تتمة)

### ثامناً: الزكاة

لما كان النظام الأساس للمصرف لا يلزمه المصرف بإخراج زكاة حقوق المساهمين المستثمرة لديه، فقد قامت الهيئة بحساب الزكاة الواجبة على المساهمين لإبلاغهم بها، كما يتم الإفصاح عنها في الميزانية.

### تاسعاً: صندوق الخيرات

بالنسبة للمعاملات التي لم تتحول بعد بما في ذلك أصول ومطلوبات مصرف السلام سيثيل، بسبب دعاوى قضائية أو أي سبب آخر والتي تم الإفصاح عنها في الميزانية، وجهت الهيئة إدارة المصرف بصرف ما يترتب على ذلك من فوائد إلى صندوق الخيرات بالمصرف.

### قرار الهيئة

والهيئة إذ تؤكد أن مسؤولية تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة ومعاملات المصرف تقع على عاتق إدارة المصرف، لتقرر أن معاملات المصرف المنفذة خلال العام، لا تخالف في جملتها أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك في حدود ما عرضته عليها إدارة المصرف من معلومات وبيانات، وما قدمته الهيئة بشأنها من ملاحظات، وما أبدته إدارة المصرف من استجابة لتنفيذ تلك الملاحظات.

### أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور محمد عبد الحكيم زعير



فضيلة الشيخ القاضي عدنان عبدالله القطان



فضيلة الشيخ الدكتور عز الدين بن زغبية



فضيلة الشيخ الدكتور فريد يعقوب المفتاح



فضيلة الشيخ الدكتور محمد قسيم محمد



# 4

---

الإستماع إلى تقرير مدققي الحسابات  
الخارجيين عن البيانات المالية للسنة المالية  
المنتهية في 31 ديسمبر 2018.



# تقرير مدققي الحسابات إلى حضرات أسادة المساهمين



KPMG Fakhro Audit  
12th Floor, Fakhro Tower  
P.O. Box 710, Manama  
Kingdom of Bahrain

Tel: +973 17 224807  
Fax: +973 17 227443  
www.kpmg.com/bh  
C.R. No. 6220

## تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف السلام – البحرين ش.م.ب (“المصرف”) والشركات التابعة لها (“المجموعة”) والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2018، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية 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.

## أساس 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 والتقديرات الهامة التي تجربها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية الموحدة. إننا نرى أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

## الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة 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 للبنك.



### تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

- وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نعيد بما يلي:
- إن المصرف يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
  - إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
  - أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (2) والفقرات النافذة من المجلد رقم (6) 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 للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛
  - وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

### أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأي تدقيق غير متحفظ على تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 13 فبراير 2018.



كي بي إم جي فخرو  
رقيم قيد الشريك 137  
12 فبراير 2019



# 5

---

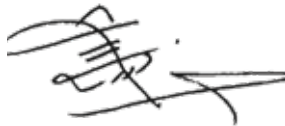
مراجعة ومناقشة البيانات المالية للسنة  
المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
والمصادقة عليها.

# بيان المركز المالي الموحد

## كما في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاح	
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
<b>الموجودات</b>			
66,351	<b>82,587</b>	4	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
363,569	<b>354,215</b>	5	صكوك سيادية
141,225	<b>163,305</b>	6	إيداعات لدى مؤسسات مالية
10,419	<b>9,222</b>	7	صكوك الشركات
532,535	<b>568,905</b>	8	موجودات التمويلات
213,238	<b>256,892</b>	9	موجودات الإيجارات التمويلية
111,325	<b>107,508</b>	11	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
66,782	<b>74,261</b>	12	عقارات استثمارية
6,448	<b>6,290</b>	13	عقارات للتطوير
16,835	<b>15,972</b>	14	استثمار في شركات زميلة
34,530	<b>45,182</b>	15	موجودات أخرى
25,971	<b>25,971</b>	16	الشهرة
<b>1,589,228</b>	<b>1,710,310</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
154,765	<b>144,125</b>	6	إيداعات من مؤسسات مالية
602,784	<b>705,924</b>	18	إيداعات من العملاء
283,886	<b>251,842</b>		حسابات جارية للعملاء
79,986	<b>155,543</b>	17	تمويل مرابحة لأجل
45,089	<b>48,293</b>	19	مطلوبات أخرى
<b>1,166,510</b>	<b>1,305,727</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
118,881	<b>99,761</b>	20	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
<b>حقوق الملكية</b>			
214,093	<b>214,093</b>	21	رأس المال
(1,879)	<b>(3,855)</b>	21	أسهم الخزينة
91,016	<b>93,901</b>		احتياطيات وأرباح مستتقة
303,230	<b>304,139</b>		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
607	<b>683</b>		حصة غير مسيطرة
<b>303,837</b>	<b>304,822</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>1,589,228</b>	<b>1,710,310</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية</b>

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 فبراير 2019.



سعادة الشيخ خالد بن مستهل المعشني  
نائب رئيس مجلس الإدارة



خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري  
رئيس مجلس الإدارة



رفيق النايض  
الرئيس التنفيذي

# بيان الدخل الشامل الموحد

## للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاح	
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
			<b>الدخل التشغيلي</b>
44,809	<b>49,384</b>	24	دخل التمويل
16,724	<b>16,773</b>		دخل من الصكوك
2,995	<b>(895)</b>	25	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
4,771	<b>420</b>	26	دخل من العقارات
8,550	<b>9,284</b>	27	الرسوم والعمولات
5,299	<b>9,576</b>	28	إيرادات أخرى
83,148	<b>84,542</b>		
(1,831)	<b>(3,692)</b>		مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
(15,476)	<b>(19,370)</b>		مصروفات التمويل على إيداعات من العملاء
(3,532)	<b>(4,515)</b>		مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
			العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل
(230)	<b>(492)</b>		حصة المجموعة كمضارب
111	<b>246</b>		حصة المجموعة كمضارب
(119)	<b>(246)</b>	20	حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
62,190	<b>56,719</b>		<b>مجموع الدخل التشغيلي</b>
			<b>المصروفات التشغيلية</b>
11,528	<b>11,861</b>	29	تكاليف الموظفين
1,675	<b>2,019</b>		تكلفة الممتلكات والمعدات
1,509	<b>869</b>		استهلاك
9,553	<b>13,164</b>		مصروفات تشغيلية أخرى
24,265	<b>27,913</b>		<b>مجموع المصروفات التشغيلية</b>
37,925	<b>28,806</b>		الربح قبل مخصص انخفاض قيمة الموجودات ونتائج الشركات الزميلة
(20,656)	<b>(10,661)</b>	10	صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة
786	<b>375</b>	14	حصة البنك من أرباح شركات زميلة
18,055	<b>18,520</b>		<b>صافي الربح للسنة</b>
			المنسوب إلى:
18,099	<b>18,499</b>		- مساهمي البنك
(44)	<b>21</b>		- حصة غير مسيطرة
18,055	<b>18,520</b>		
8.5	<b>8.7</b>	23	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)



سعادة الشيخ خالد بن مستهل المعشني  
نائب رئيس مجلس الإدارة



خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري  
رئيس مجلس الإدارة



رفيق النايض  
الرئيس التنفيذي

# بيان التدفقات النقدية الموحد

## للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017	2018	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
18,055	<b>18,520</b>	صافي الربح للسنة
		تعديلات للبنود التالية:
1,509	<b>869</b>	إستهلاك
1,179	<b>1,033</b>	إطفاء علاوة على الصكوك - صافي
(4,771)	<b>(1,027)</b>	تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات
(2,326)	<b>1,882</b>	دخل من استثمارات
20,656	<b>10,661</b>	صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة
(786)	<b>(375)</b>	حصة البنك من أرباح شركات زميلة
11,333	<b>158</b>	عقارات للتطوير
44,849	<b>31,721</b>	الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<b>تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(2,710)	<b>3,221</b>	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
(108,448)	<b>(92,083)</b>	موجودات تمويلية وموجودات الإيجارات التمويلية
(7,124)	<b>5,201</b>	موجودات أخرى
22,609	<b>(10,640)</b>	إيداعات من مؤسسات مالية
(125,591)	<b>103,140</b>	إيداعات من العملاء
4,277	<b>(32,036)</b>	حسابات جارية للعملاء
743	<b>(5,278)</b>	مطلوبات أخرى
50,085	<b>(19,120)</b>	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
(121,310)	<b>(15,874)</b>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(638)	<b>8,332</b>	صكوك سيادية
18,557	<b>1,166</b>	صكوك شركات
16,389	<b>2,475</b>	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(6,240)	<b>740</b>	استثمار في شركات زميلة
(699)	<b>(960)</b>	شراء ممتلكات ومعدات
7,275	<b>-</b>	بيع شركة تابعة
34,644	<b>11,753</b>	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(12,051)	<b>58,592</b>	تمويل مرابحات لأجل
(10,626)	<b>(10,945)</b>	أرباح أسهم مدفوعة
(233)	<b>(1,976)</b>	شراء أسهم الخزينة
-	<b>(11)</b>	صافي الحركة في حصة غير مسيطرة
(22,910)	<b>45,660</b>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(109,576)	<b>41,539</b>	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
284,928	<b>175,352</b>	النقد وما في حكمه في 1 يناير
175,352	<b>216,891</b>	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر
		<b>يتكون النقد وما في حكمه من*:</b>
8,509	<b>8,372</b>	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
25,618	<b>45,212</b>	أرصدة لدى بنوك أخرى
141,225	<b>163,307</b>	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوم
175,352	<b>216,891</b>	

\* النقد وما في حكمه كما في 31 ديسمبر 2018 صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 1 ألف دينار بحريني (2017: 2 ألف دينار بحريني).

# بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

## للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الممنسوب إلى مساهمي البنك

الاحتياطيات

مجموع حقوق ملكية المجموعة	حصه غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية	مجموع الاحتياطيات	احتياطي تحويل عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي القيمة للاستثمارات	احتياطي القيمة	ارباح مستبقة	ارباح قانوني	احتياطي علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال
303,837	607	303,230	91,016	(3,040)	24,196	199	40,304	17,148	12,209	(1,879)	214,093	الرصيد في 1 يناير 2018
18,520	21	18,499	18,499	-	18,499	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(607)	-	(607)	(607)	(607)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغييرات في القيمة العادية
(155)	-	(155)	(155)	(155)	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تحويل عملات أجنبية
17,758	21	17,737	17,737	(155)	(607)	-	18,499	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصرفيات المحتسبة
(14,852)	-	(14,852)	(14,852)	-	(14,852)	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم لسنة 2017
(1,976)	-	(1,976)	-	-	-	-	-	-	-	(1,976)	-	شراء أسهم خزينة
55	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في حصة غير مسيطرة المحول للاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	(1,850)	1,850	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
304,822	683	304,139	93,901	(3,195)	23,589	199	42,101	18,998	12,209	(3,855)	214,093	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
324,899	1,534	323,365	110,918	(2,708)	24,234	445	61,400	15,338	12,209	(1,646)	214,093	الرصيد كما في 1 يناير 2017 (كما أعلن عنه سابقاً)
(26,771)	(12)	(26,759)	(26,759)	-	(26,759)	-	-	-	-	-	-	التسوية الانتقائية عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) كما في 1 يناير 2017
298,128	1,522	296,606	84,159	(2,708)	24,234	445	34,641	15,338	12,209	(1,646)	214,093	الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2017
18,055	(44)	18,099	18,099	-	18,099	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
322	-	322	322	-	568	(246)	-	-	-	-	-	صافي التغييرات في القيمة العادية
(211)	-	(211)	(211)	(211)	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تحويل عملات أجنبية
18,166	(44)	18,210	18,210	(211)	568	(246)	18,099	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصرفيات المحتسبة
(10,638)	(12)	(10,626)	(10,626)	-	(10,626)	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم 2016
(1,598)	(871)	(727)	(727)	(121)	(606)	-	-	-	-	-	-	بيع شركات تابعة
(233)	-	(233)	-	-	-	-	-	-	-	(233)	-	شراء أسهم خزينة
12	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في حصة غير مسيطرة المحول للاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	(1,810)	1,810	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
303,837	607	303,230	91,016	(3,040)	24,196	199	40,304	17,148	12,209	(1,879)	214,093	الرصيد في 31 ديسمبر 2017

تشكل الأرصاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2018

## 1 التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف السلام-البحرين ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بموجب سجل تجاري رقم 59308 بتاريخ 19 يناير 2006. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص. ب. 18282، مركز البحرين التجاري العالمي، البرج الشرقي، شارع الملك فيصل، المنامة 316، مملكة البحرين.

بتاريخ 30 مارس 2014، قام البنك باستحواذ حصة ملكية بنسبة 100% في بي إم أي بنك. ش.م.ب. (مقفلة) ("بي إم أي")، وهي بنك تقليدي وشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين، من خلال مفاوضة الأسهم. وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحويل بي إم أي بنك إلى بنك إسلامي اعتباراً من 1 يناير 2016.

بتاريخ 29 نوفمبر 2016، قرر مساهمي بي إم أي الموافقة على تحويل عمليات بي إم أي إلى البنك. لقد تمت الموافقة على تحويل الأعمال التجارية للبنك من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ 17 أبريل 2017 والذي تم نشره لاحقاً في الجريدة الرسمية بتاريخ 20 أبريل 2017. قام البنك بتحويل أغلبية حقوق بي إم أي والتزاماته المفترضة بقيمتها الدفترية المعنية.

الشركات التابعة الرئيسية هي كما يلي:

نسبة الملكية		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة
2017	2018			
70%	70%	تقديم خدمات مصرفية	سيشيل	إيه إس بي سيشيل
-	36%	إنتاج الديزل الحيوي	هونج كونج	إيه إس بي بيوديزل

(إيضاح 30)

يعمل البنك وشركاته التابعة الرئيسية من خلال عشرة فروع في مملكة البحرين وفروع واحد في سيشيل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية / كمدير / وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.



لقد تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 12 فبراير 2019.

## 2 السياسات المحاسبية

### 2.1 أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة. تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة جميع الموجودات والمطلوبات والعقود المالية غير المدرجة في الميزانية المحتفظ بها من قبل المجموعة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، كونها العملة الرئيسية الوظيفية وعملة عرض عمليات المجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### 2.1 أ بيان بالالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة للأموال التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموحد بشكل عام على اساس السيولة. تم عرض تحليل فيما يتعلق بالاسترداد أو النسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) ولأكثر من 12 شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير المتداول) في إيضاح 36.

### 2.1 ب أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة كما في 31 ديسمبر 2018. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة البنك. توجد السيطرة عندما يكون للبنك سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع 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 البنك غالبية حقوق التصويت في الإستثمار.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق أصول معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو إستثمار وعادة تكون حقوق التصويت ذات أهمية لتشغيل هذه الشركات. إن إمتلاك المستثمر سلطة إتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كمدير او 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، كتمويلات 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.

البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة. يتضمن إيضاح رقم 38 معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

2 السياسات المحاسبية (تتمة)  
2.1 ب أسس التوحيد (تتمة)

تمثل حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) جزءاً من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المحتفظ بها من قبل المجموعة، ويتم عرضها كبنء منفصل في بيان الدخل الموحد ومن خلال حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد، وبصورة منفصلة عن حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم.

### معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً إستبعاد 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 إستبعاد 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.

### 2.1 ج عملة التعامل وعملة العرض

يتم إحتساب البنوء المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المجموعة ("عملة التعامل"). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة التي تستخدمها المجموعة في معاملاتها وكذلك في إعداد البيانات المالية.

### العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنوء غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج فروقات تحويل البنوء غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" والاستثمار في الشركات الزميلة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها آنذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

### تحويل العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدينار البحريني إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزء من الدخل الشامل الآخر، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة.

عندما يتم بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحتسبة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

### 2.2 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه القرارات والتقديرات على الإيرادات والمصروفات ومخصصات الخسائر الناتجة، وكذلك على تغييرات القيمة العادلة المسجلة في حقوق الملكية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.2

### تقديرات عدم اليقين

الإفتراضات الرئيسية التالية تمثل المصادر الأساسية للتقديرات المستقبلية الغير مؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد، والتي لها مخاطر جوهرية مما قد يتسبب في تعديل كبير في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة وقد تم مناقشتها أدناه:

تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

لتحديد انخفاض قيمة العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتطلب استخدام القرارات والفرضيات لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة لتقييم ما إذا مخاطر الائتمان على العقد المالي قد زادت بصورة كبيرة منذ الاحتساب المبدئي، ودمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 2.3 (د)، و33.2.

#### انخفاض قيمة الشهرة

يوجد انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

تستند القيمة القابلة للاسترداد لشهرة كل وحدة منتجة للنقد بناءً على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة خمس سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي لإجمالي الناتج المحلي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افتراضات مختلفة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناءً على خبرة الخسائر الفعلية. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاح 16.

#### انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها. ان تحديد إذا ما كان هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. في حالة أسهم حقوق الملكية المدرجة في أسواق نشطة تعتبر المجموعة ان الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق 30% من تكلفته، كما تعتبر المجموعة ان أي انخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز 9 أشهر انخفاضاً لفترة طويلة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، تحدد المجموعة انخفاض القيمة بناءً على تقييمها للقوة المالية للاستثمار، وأداء الصناعة والقطاع.

#### القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية من خلال الربح أو الخسارة

تحدد المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة وغير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار أحدث المعاملات. يتم تحديد القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمور غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات التقديرية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وانه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.2

لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، سلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

تقييم أسهم حقوق الملكية الخاصة غير المدرجة والاستثمارات العقارية  
تقييم الاستثمارات المذكورة أعلاه تحتاج لقرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

- تقييم من قبل مقيمين خارجيين مستقلين
- أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية
- القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مشابه إلى حد كبير
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى

تقدير صافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير  
تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدر. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير. تشمل هذه التقديرات على عدم اليقين ومساءل تعتمد على التقديرات بصورة جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين حول الأحداث المستقبلية. من الممكن والى حد معقول بناءً على المعلومات الحالية، ان النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الفرضيات، قد تحتاج لعمل تسويات جوهرية في القيمة الدفترية للعقارات قيد التطوير.

تقوم المجموعة بمعايرة تقنيات التقييم دورياً وتفحص صلاحيتها، إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية القابلة للبرصد لنفس العقد، أو بيانات أخرى متوفرة في السوق قابلة للبرصد.

**القرارات التقديرية****فرضية الاستمرارية**

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

**السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة**

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء للاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم عبارة عن أطراف ثلاثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتحديد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمارس عليها سيطرة. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تقديرية لأهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.2
(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)	

### تصنيف الاستثمارات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة، ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

### 2.3 السياسات المحاسبية الهامة

#### (أ) الموجودات والمطلوبات المالية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 اعتباراً من 1 يناير 2017 وهو إلزامي للتطبيق المبدئي في 1 يناير 2020. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم 30 تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 11 - "المخصصات والاحتياطيات".

تتكون عقود الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي وصكوك سيادية وصكوك شركات وإيداعات لدى مؤسسات مالية وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة) وتمويلات مضاربة ومشاركة وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية وموجودات قيد التحويل وذمم مدينة أخرى. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تتكون عقود المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، وذمم دائنة أخرى.

تحتسب جميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة، كونها القيمة العادلة للأداة عند نشوئها. لاحقاً، تظهر جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

إن التكلفة المطفأة للاصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام 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.

#### (ب) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود أو المطلوب.

#### (ج) إلغاء احتساب الموجودات المالية

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الملكية بصورة جوهريّة.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي قد يكون من الواجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهائها.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

2	السياسات المحاسبية (تتمة)
2.3	السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
	(د) تقييم انخفاض القيمة (تتمة)

**(د) تقييم انخفاض القيمة****انخفاض قيمة الموجودات المالية والالتزامات**

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على بعض الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة. ترخّل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

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

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، يحتسب جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة فقط المتعلق باحتمالية أحداث التخلف ضمن 12 شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1) هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على عقد مالي خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

**المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة**

بالنسبة لتعرضات الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب خسائر ائتمانية متوقعة لمرة واحدة فقط مدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة 2) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

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

تقيم الموجودات المالية بأنها ضعيفة ائتمانياً عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث ذات الآثار السلبية على التدفقات النقدية المتوقعة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للعقد المالي. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير إلى حد كبير.

**الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً**

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المشتراة لغرض التأجير هي منخفضة القيمة ائتمانياً. يعد الأصل المالي والأصل المشتري لغرض التأجير منخفض القيمة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بالنسبة لذلك الأصل المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً تتضمن المعلومات القابلة للرصد التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً؛

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.3

- إعادة هيكلة القرض أو السلفية من قبل المجموعة بشروط لن تأخذها المجموعة بالاعتبار في ظروف أخرى.
- من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو في عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الظروف المالية الصعبة؛

### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود أي احتمال واقعي للاسترداد. تكون هذه هي الحالة عامة عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. بالرغم من ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة لا تزال خاضعة لأنشطة التنفيذ لغرض الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

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

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: عامة كخصص ضمن بند المطلوبات الأخرى؛ و
- حين يشتمل العقد المالي على مكونين مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات المالية / بند خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالبند المسحوب، تعرض المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للمكونات المسحوبة. يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للمكون المسحوب كخصص في المطلوبات الأخرى.

### هـ) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، عدا ودائع الاحتياطات الإلزامية، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وإيداعات لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

### و) موجودات التمويل

موجودات التمويل 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. يتم احتساب موجودات التمويل من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

جميع العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم تفسيرها للأغراض المحاسبية مجملها، وجميع العقود المربوطة أو ترتيبات السندات الأذنية يتم أخذها بالاعتبار مع عقد التمويل الأساسي لتحقيق نتيجة اقتصادية واحدة.

### 1) تمويل المرابحات

المرابحة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف ("البائع") ببيع أصل لطرف آخر ("المشتري") بالتكلفة زائداً هامش ربح على أساس دفعات مؤجلة. بعد أن يقوم البائع بشراء الأصل بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس عقد هذه المرابحة ذاتها. سعر الأصل يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المرابحة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.



**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

2	السياسات المحاسبية (تتمة)
2.3	السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ح	إيداعات لدى مؤسسات مالية (تتمة)

**(2) تمويل مضاربة**

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس المال المضاربة) إلى الطرف الأخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال سيتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

**(3) تمويل المشاركات**

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأسمال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأس مال المشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يكون رأسمال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، ويتم احتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

**ز. موجودات الإيجارات التمويلية**

موجودات الإيجارات التمويلية (تعرف أيضاً بعقود إجارة منتهية بالتملك) هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ("المؤجر") بتأجير أصل للعميل ("المستأجر") بعد شراء أو / اقتناء الموجود المحدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول زمني متفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

تحتفظ المجموعة (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب اتفاقية الإجارة، تقوم المجموعة (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة اسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المجموعة (المؤجر). وعادةً ما تكون الموجودات المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو طائرات.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإيجارات التمويلية فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للأصل، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بعمل تقييمهم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات الإيجارات التمويلية. تحتسب خسارة انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل، بالإضافة لعوامل أخرى. تحتسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

**ح. إيداعات لدى مؤسسات مالية**

تشتمل هذه الإيداعات على ذمم مرابحات سلع مدينة وذمم وكالات مدينة. تظهر ذمم مرابحات السلع المدينة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت. تظهر ذمم الوكالات المدينة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

**ط. صكوك سيادية وصكوك الشركات**

تمثل أدوات دين مدرجة / غير مدرجة، ومصنفة كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.3
ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)	

### ي. الموجودات والمطلوبات قيد التحويل

#### موجودات قيد التحويل:

قرروض وسلفيات:

بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها المبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ويتم تقييم القيمة العادلة على أساس المعايير المنصوص عليها في إيضاح 2.3 (ك).

#### مطلوبات قيد التحويل:

يتم إعادة قياس المطلوبات قيد التحويل بالتكلفة المطفأة.

### ك) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالي: 1) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو 2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

الاحتساب وإلغاء الاحتساب

يتم احتساب الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، أي قيمة المقابل المدفوع. يتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية الأخرى، تحتسب تكاليف المعاملات كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد التسجيل المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

### ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة (2.3. ك) كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 24، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي مؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

2	السياسات المحاسبية (تتمة)
2.3	السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
	(س) ممتلكات ومعدات (تتمة)

وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من 20% حصة ملكية في المؤسسة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة. يتم احتساب الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات نيابةً عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. بيان الدخل الموحد يعكس حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت تغيرات احتسبت مباشرةً في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في هذه التغيرات وتفصح عنها إذا استلزم الأمر في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة للمجموعة متطابقة مع المجموعة، والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً احتساب خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة والذي يتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتقوم باحتساب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

يتم تضمين الأرباح / الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من الاستثمار المذكور أعلاه في الشركات الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

**(م) استثمارات عقارية**

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم احتساب الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسه بناءً على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم احتساب أية أرباح غير محققة مباشرةً في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقارات. يتم تسوية أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة باستثمارات عقارية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، يتم احتساب الأرباح غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. الاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة يجب أن يستمر قياسها بالقيمة العادلة.

**(ن) عقارات قيد التطوير**

يتم تصنيف العقارات المشتراة تحديداً لغرض التطوير كعقارات قيد التطوير، ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة المتوقع تحقيقها، أيهما أقل.

**(س) ممتلكات ومعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

2	السياسات المحاسبية (تتمة)
2.3	السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
	(ف) دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة ملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

-	3 إلى 5 سنوات	معدات الحاسب الآلي
-	3 إلى 5 سنوات	برامج الحاسب الآلي
-	3 إلى 5 سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
-	4 إلى 5 سنوات	مركبات
-	على مدى فترة عقد التأجير	تحسينات على العقارات المؤجرة

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الاستهلاك الموجودات بتاريخ كل بيان للمركز المالي، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

## ع) الشركات التابعة المشتراة لغرض البيع

يتم تصنيف الشركة التابعة المشتراة لغرض بيعها لاحقاً خلال اثني عشر شهراً "كمحتفظ بها لغرض البيع" عندما يكون بيعها محتملاً جداً. يتم إظهار موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كبنء منفصل في بيان المركز المالي الموحد "كموجودات محتفظ بها لغرض البيع" و"مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع" على التوالي. يتم قياس الموجودات التي تم تصنيفها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. أي خسارة انخفاض في القيمة ناتجة تخفض القيمة الدفترية للموجودات. لا يتم استهلاك الموجودات التي تم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع.

## ف) دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كإجمالي المقابل المحول والمقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الملكية المشتراة. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تشارك المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة، أو بالحصة التناسبية في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإن المجموعة تقوم بإعادة قياس حصتها في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وتقوم باحتساب الناتج من الربح أو الخسارة، إن وجد، في بيان الدخل الموحد أو مجموع الدخل الشامل، حسب ما يناسب.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والملكية المشتراة فقط حصص الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحواذ حصة الملكية المشتراة لتحديد قيمة الشهرة.

يتم تسجيل الاستثمارات المشتراة التي لا تستوفي تعريف دمج الأعمال كموجودات تمويلية أو استثمارات عقارية، حسب مقتضى الحال. عندما يتم شراء مثل هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتخصيص تكلفة الاستحواذ بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بشكل فردي بناءً على قيمها العادلة النسبية بتاريخ الاستحواذ. إن تكلفة تلك الموجودات هي إجمالي مجموع المقابل المدفوع وأي حصص غير مسيطرة محتسبة. إذا كانت لدى الحصص غير المسيطرة حصة ملكية حالياً ويحق لهم حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية، فإن المجموعة تقوم باحتساب الحصص غير المسيطرة بالتناسب مع حصصهم في صافي الموجودات.

يتم مبدئياً قياس الشهرة بالتكلفة، التي تتمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المحتسب لأي حصص غير مسيطرة، وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقاً فوق صافي الموجودات القابلة للتحديد المشتراة والمطلوبات المفترضة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.3

إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المشتراة تفوق إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا تم تحديد جميع الموجودات المشتراة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح، وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم احتسابها بتاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج عملية إعادة التقييم لا تزال تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المشتراة فوق إجمالي المقابل المحول، فإنه يتم بعد ذلك احتساب الربح في بيان الدخل الموحد.

بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة على الأقل سنوياً. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة الأخرى قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات، كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و

ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

**(ص) المقاصة**

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

**(ق) حسابات جارية للعملاء**

يتم احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) عند إستلامها من قبل المصرف. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها وإستلامها من قبل المصرف بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

**(ر) حقوق حاملي حسابات الاستثمار**

تدرج جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح والاحتياطيات ذات العلاقة مطروحاً منها المبالغ المسددة.

تحسب حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الدخل على أساس الدخل الناتج من الموجودات الممولة من حسابات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.3
ث) احتساب الإيراد (تتمة)	

الاستثمار بعد طرح حصة المضارب (كمضارب ورب المال). يتم احتساب حصة الدخل لحقوق ملكية كاملية حسابات الاستثمار بناء على الدخل المتولد من الموجودات الممولة من قبل حسابات الاستثمار هذه، بعد اقتطاع حصة المضارب (كمضارب و رب المال). يتم تخصيص المصروفات التشغيلية لأموال المستثمرين ومتجمع المضاربة وفقاً لمساهماتهم.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حقوق كاملية حسابات الاستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين.

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

### ش) مخصصات

يتم احتساب المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو حكمي) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

### ت) منافع نهاية الخدمة للموظفين

المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة.

منافع ما بعد 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 المصرف كمصروف في بيان الدخل متى استُجِبت.

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.

### ث) احتساب الإيراد

موجودات التمويلات

عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بداية العقد، فإنه يتم احتساب الدخل على أساس العائد الفعلي على الفترة المؤجلة. يعلق احتساب الدخل المستحق عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون أقساط المرابحات متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

الصكوك

يتم احتساب الدخل من الصكوك على أساس التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لذلك النوع من الصكوك المعني. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.3

**أرباح الأسهم**

يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام مدفوعاتها.

**موجودات الإيجارات التمويلية**

يتم احتساب دخل الإيجارات التمويلية على أساس التناسب الزمني وفقاً لشروط عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق بالإيجارات التمويلية المتعثرة. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون مدفوعات الإيجار متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

**دخل الرسوم والعمولات**

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من نطاق متنوع من الخدمات التي تقدمها إلى عملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئات الرئيسية التالية:

دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً ورسوم السداد المبكر ويتم احتسابها عند اكتسابها. إلى الحد الذي تعتبر فيه الرسوم معززة للعائد، فإنها تحتسب على فترة العقود التمويلية.

دخل الرسوم من خدمات المعاملات: يتم احتساب الرسوم الناتجة من تمويل الشركات، والخدمات الاستشارية للشركات، وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت.

دخل الرسوم الأخرى: يتم احتساب دخل الرسوم الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات.

**(ح) القيمة العادلة للموجودات المالية**

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييمهم يتم إجراؤه من قبل مئمنون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية. وبدلاً من ذلك، قد يستند التقييم أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم النقد المعادلة من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على صافي القيمة المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية للأدوات ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

**(ذ) موجودات الأمانة**

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد.

**(ض) أرباح الأسهم العادية**

يتم احتساب أرباح الأسهم المستحقة الدفع على الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل للمصرف كالتزام ويتم طرحها من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

السياسات المحاسبية (تتمة)	2
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)	2.3

### ظ) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من 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. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

### غ) أسهم الخزينة

أسهم الخزينة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة شراؤها، ويتم احتسابها بالتكلفة وتطرح من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالبنك من خلال بيان الربح أو الخسارة. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، إذا تم إعادة إصدارها، في علاوة إصدار الأسهم في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

### أ) الزكاة

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 9 - الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة بناء على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستبقاة في نهاية السنة، بينما تدفع الزكاة المتبقية من قبل المساهمين بصورة فردية. ويقوم المصرف بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. كما تقوم المجموعة بدفع الزكاة على رصيد أسهم الخزينة المحتفظ بها بتاريخ نهاية السنة بناء على الحصة التناسبية للزكاة. يتم اعتماد حصة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار.

### أ.ب) وكالات مستحقة الدفع

تقبل المجموعة الأموال من البنوك والعملاء بموجب ترتيبات الوكالات التي بموجبها يدفع العائد للعملاء على النحو المنصوص عليه في الاتفاقية. لا توجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة. يتم استحقاق الربح على وكالات مستحقة الدفع على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على أصول المبالغ القائمة.

### أ.ج) استرداد حيازة الموجودات

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

### أ.د) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بالتبرع بأي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية للأعمال الخيرية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

## 2.4 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

معيار المحاسبة المالي رقم (31) - 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. سيتم تطبيق المعيار على جميع عقود الوكالة بالاستثمار التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية، إما كأصيل أو وكيل.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

2 السياسات المحاسبية (تتمة)  
2.4 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد (تتمة)

يؤثر المعيار على عرض الدخل والمصروفات، بما في ذلك المقابل المتغير، من ترتيبات الوكالة. يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار. سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

**معيار المحاسبة المالي رقم (33) - 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 (25) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، ويقدم توجيهاً معدلاً لتصنيف وقياس الاستثمارات، لتتماشى مع الممارسات الدولية. تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج العمل، وسيتم السماح بإعادة التصنيف فقط عند تغيير نموذج العمل، وسيتم تطبيقه بأثر رجعي. إنه من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المصرف. يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار. سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

**معيار المحاسبة المالي رقم (35) - احتياطات المخاطر**

سيطبق المعيار على احتياطات المخاطر التي تنشؤها المؤسسات المالية الإسلامية (عدا شركات التكافل (التأمين الإسلامي))، للحد من مخاطر كل من الائتمان، والسوق، واستثمارات أسهم حقوق الملكية، والسيولة، ومعدل العائد أو المخاطر التجارية المرحلة التي يواجهها أصحاب المصلحة (وبشكل أساسي المستثمرون الذين يتشاركون الأرباح ويتحملون الخسائر). من ناحية أخرى، فإن المخاطر التشغيلية هي من مسؤولية المؤسسة المالية الإسلامية ذاتها، لذلك لن يتم تطبيق هذا المعيار على أي احتياطي مخاطر أنشئ للحد من المخاطر التشغيلية. المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2021. التطبيق المبكر مسموح، فقط إذا قررت المؤسسات المالية الإسلامية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 - "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المثقلة بالأعباء". حالياً، لا يقوم المصرف بالتخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على أساس معدل للمخاطر، ويظل ذلك حسب اختيار المصرف. يعمل المصرف حالياً على تطبيق إرشادات بازل ومجلس الخدمات المالية الإسلامية حول إدارة مخاطر معدلات الفائدة، وسيتم معالجة سياسة احتياطي المخاطر كجزء من هذه العملية.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 3 تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

31 ديسمبر 2018

المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادية من خلال حقوق الملكية	بالقيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
<b>الموجودات</b>				
82,587	82,587	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
354,215	354,215	-	-	صكوك سيادية
163,305	163,305	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
9,222	9,222	-	-	صكوك الشركات
568,905	568,905	-	-	موجودات التمويلات
256,892	256,892	-	-	موجودات الإيجارات التمويلية
107,508	-	1,658	105,850	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
74,261	-	74,261	-	استثمارات عقارية
6,290	6,290	-	-	عقارات قيد التطوير
15,972	15,972	-	-	استثمار في شركات زميلة
45,182	44,141	1,041	-	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	الشهرة
1,710,310	1,527,500	76,960	105,850	
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار</b>				
144,125	144,125	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية
705,924	705,924	-	-	إيداعات من العملاء
251,842	251,842	-	-	حسابات جارية للعملاء
155,543	155,543	-	-	تمويل مرابحات لأجل
48,293	48,293	-	-	مطلوبات أخرى
99,761	99,761	-	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
1,405,488	1,405,488	-	-	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

3

31 ديسمبر 2017

المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
<b>الموجودات</b>				
66,351	66,351	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
363,569	363,569	-	-	صكوك سيادية
141,225	141,225	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
10,419	10,419	-	-	صكوك الشركات
532,535	532,535	-	-	موجودات التمويلات
213,238	213,238	-	-	موجودات الإيجارات التمويلية
111,325	-	1,932	109,393	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
66,782	-	66,782	-	استثمارات عقارية
6,448	6,448	-	-	عقارات قيد التطوير
16,835	16,835	-	-	استثمار في شركات زميلة
34,530	33,171	1,359	-	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	الشهرة
1,589,228	1,409,762	70,073	109,393	
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار</b>				
154,765	154,765	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية
602,784	602,784	-	-	إيداعات من العملاء
283,886	283,886	-	-	حسابات جارية للعملاء
79,986	79,986	-	-	تمويل مرابحات لأجل
45,089	45,089	-	-	مطلوبات أخرى
118,881	118,881	-	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
1,285,391	1,285,391	-	-	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 4 نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
32,224	29,003	احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي*
8,509	8,372	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
25,618	45,212	أرصدة لدى بنوك أخرى**
66,351	82,587	

\* إن هذا الرصيد غير متوفر للاستخدام في عمليات التشغيل اليومية للمجموعة.  
\*\* إن هذا الرصيد صافي من المبلغ غير الجوهري المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

## 5 صكوك سيادية

هذا البند يشمل مبلغ 174,353 ألف دينار بحريني (2017: 111,065 ألف دينار بحريني) في هيئة صكوك مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل بمبلغ 138,578 ألف دينار بحريني (2017: 79,786 ألف دينار بحريني).

## 6 إيداعات لدى المؤسسات المالية وإيداعات من المؤسسات المالية

تتمثل في إيداعات قصير الأجل بين البنوك في هيئة عقود مرابحة ووكالة من وإلى مؤسسات مالية.

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
		<b>إيداعات لدى المؤسسات المالية</b>
105,817	80,735	موجودات الوكالة
35,410	82,571	موجودات مرابحات السلع
(2)	(1)	مخصص الخسائر الائتمانية
141,225	163,305	
		<b>إيداعات من المؤسسات المالية</b>
90,851	106,441	مطلوبات الوكالة
63,914	37,684	مرابحة سلع دولية
154,765	144,125	

## 7 صكوك الشركات

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
4,635	9,241	درجة غير استثمارية (BBB- <)
5,787	-	درجة استثمارية (AAA - BBB+)
(3)	(19)	مخصص الخسائر الائتمانية
10,419	9,222	

تشمل هذه صكوك بمبلغ 8,484 ألف دينار بحريني (2017: 4,941 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل بمبلغ 138,587 ألف دينار بحريني (2017: 79,786 ألف دينار بحريني).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 8 موجودات التمويل

31 ديسمبر 2018				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
149,331	15,994	15,938	181,263	تمويل مرابحة
314,640	36,287	34,986	385,913	تمويل مضاربة
24,267	92	469	24,828	تمويل مشاركة
3,284	116	67	3,467	بطاقات ائتمان
491,522	52,489	51,460	595,471	مجموع موجودات التمويل
(3,451)	(4,093)	(19,022)	(26,566)	مخصص للخسائر الائتمانية (إيضاح 10)
488,071	48,396	32,438	568,905	

31 ديسمبر 2017				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
176,840	33,054	33,328	243,222	تمويل مرابحة
267,287	18,780	56,389	342,456	تمويل مضاربة
18,205	1,337	235	19,777	تمويل مشاركة
1,801	-	1,456	3,257	بطاقات ائتمان
464,133	53,171	91,408	608,712	مجموع موجودات التمويل
(6,245)	(15,485)	(54,447)	(76,177)	مخصص للخسائر الائتمانية (إيضاح 10)
457,888	37,686	36,961	532,535	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 9 موجودات الإيجارات التمويلية

تمثل هذه صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة (أراضي ومباني) بموجب ترتيبات الإيجارات التمويلية. تنص معظم وثائق التأجير بأن يتعهد المؤجر بنقل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب اتفاقية التأجير.

2017	2018	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
218,553	<b>263,373</b>	موجودات الإيجارات التمويلية
(5,315)	<b>(6,481)</b>	مخصص لانخفاض القيمة
213,238	<b>256,892</b>	في 31 ديسمبر

فيما يلي التغييرات في موجودات الإيجارات التمويلية:

2017	2018	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
188,485	<b>213,238</b>	في 1 يناير
55,872	<b>61,265</b>	إضافات خلال السنة - صافي
(34,029)	<b>(36,138)</b>	استهلاك موجودات الإيجارة
(1,277)	<b>(1,166)</b>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
4,187	<b>19,693</b>	سداد/تسويات خلال السنة
213,238	<b>256,892</b>	في 31 ديسمبر

إجمالي الحد الأدنى للمدفوعات المستحقة لعقود التأجير المستقبلية (باستثناء الأرباح المستقبلية) هي كالتالي:

2017	2018	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
26,643	<b>61,831</b>	مستحق الدفع خلال سنة واحدة
120,393	<b>94,843</b>	مستحق الدفع من سنة واحدة إلى 5 سنوات
66,202	<b>100,218</b>	مستحق الدفع بعد 5 سنوات
213,238	<b>256,892</b>	

بلغ الاستهلاك المتراكم على موجودات الإيجارات التمويلية 129,150 ألف دينار بحريني (2017: 93,012 ألف دينار بحريني).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

موجودات الإيجارات التمويلية (تتمة)

9

## 31 ديسمبر 2018

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	ألف دينار بحريني
224,389	23,694	15,290	263,373	ألف دينار بحريني
(1,517)	(1,210)	(3,754)	(6,481)	مخصص للخسائر الائتمانية
222,872	22,484	11,536	256,892	

## 31 ديسمبر 2017

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	ألف دينار بحريني
166,812	9,443	42,298	218,553	ألف دينار بحريني
(1,094)	(480)	(3,741)	(5,315)	مخصص للخسائر الائتمانية
165,718	8,963	38,557	213,238	

## 10 الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة

رصيد المخصص للخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع الموجودات المالية، وموجودات الإيجارات التمويلية والتعرضات غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة لموجودات التمويل.

## 31 ديسمبر 2018

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	ألف دينار بحريني
7,982	16,052	65,559	89,593	ألف دينار بحريني
1,328	(485)	(843)	-	الرصيد في بداية السنة
(664)	2,659	(1,995)	-	التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي:
(290)	(14,938)	15,228	-	- تم تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
(2,237)	2,314	15,488	-	- تم تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة
(505)	(218)	(4,060)	-	- تم تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
(2,368)	(10,668)	23,818	15,565	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / شطب
-	-	227	10,782	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	(227)	(227)	تسويات صرف العملات الأجنبية والحركات الأخرى
-	-	(8,678)	(8,678)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
-	-	(52,045)	(52,045)	إلغاء عند التوحيد (إيضاح 30)
5,614	5,384	28,427	39,425	الرصيد كما في نهاية السنة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (تتمة) 10

## 31 ديسمبر 2018

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف دينار بحريني
-	-	-	-
-	-	-	-
1	-	-	1
4	15	-	19
3,451	4,093	19,022	26,566
1,517	1,210	3,754	6,481
27	26	3,182	3,235
43	-	1,946	1,989
571	40	523	1,134
5,614	5,384	28,427	39,425

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف  
المركزي

صكوك سيادية

إيداعات لدى مؤسسات مالية

صكوك الشركات

موجودات التمويلات

موجودات الإيجارات التمويلية

قروض وسلفيات للعملاء

- موجودات قيد التحويل (إيضاح 15)

ذمم مدينة أخرى

التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

## 31 ديسمبر 2017

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف دينار بحريني
5,313	17,625	58,479	81,417
1,966	(1,312)	(654)	-
(137)	586	(449)	-
(229)	(2,858)	3,087	-
1,910	2,293	18,030	22,233
(838)	(199)	(2,039)	(3,076)
2,672	(1,490)	17,975	19,157
(3)	(83)	(10,895)	(10,981)
7,982	16,052	65,559	89,593

الرصيد في بداية السنة

التغيرات الناتجة من الذمم المدينة

المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي:

- تم تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر  
الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً- تم تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر  
الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة -  
ليست منخفضة القيمة- تم تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر  
الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة -  
منخفضة القيمة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

استرداد / شطب

مخصص للخسائر الائتمانية

مبالغ مشطوبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (تتمة) 10

31 ديسمبر 2017			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
2	-	-	2
3	-	-	3
6,242	15,485	54,450	76,177
1,094	480	3,741	5,315
77	33	5,150	5,260
41	-	1,947	1,988
523	54	271	848
7,982	16,052	65,559	89,593

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف

المركزي

صكوك الشركات

موجودات التمويلات

موجودات الإيجارات التمويلية

قروض وسلفيات للعملاء

- موجودات قيد التحويل (إيضاح 15)

ذمم مدينة أخرى

التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

## 10.1 الحركة في مخصص انخفاض القيمة للاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وأخرى

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
8,624	3,251	الرصيد في بداية السنة
1,048	-	انخفاض القيمة خلال السنة
(162)	(121)	عكس مخصص ناتج من استردادات
(6,259)	-	مشطوبات
3,251	3,130	الرصيد كما في نهاية السنة



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 11 استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تتكون الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من استثمارات في أوراق حقوق ملكية، وتصنف بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل، أو سداده عند تحويل التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجدفة.

## تراتبية القيمة العادلة

المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى 2: تقنيات أخرى يكون للمدخلات أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى 3: تقنيات تستخدم المدخلات التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة ليست مستندة على معلومات السوق القابلة للرصد.

الجدول التالي يوضح تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والتي تظهر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد:

31 ديسمبر 2018				
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
105,850	96,992	5,282	3,576	من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
1,658	1,658	-	-	من خلال حقوق الملكية
<b>107,508</b>	<b>98,650</b>	<b>5,282</b>	<b>3,576</b>	
31 ديسمبر 2017				
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
109,393	97,929	5,561	5,903	من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
1,932	1,932	-	-	من خلال حقوق الملكية
<b>111,325</b>	<b>99,861</b>	<b>5,561</b>	<b>5,903</b>	

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

11

تملك المجموعة 40% (2017: 40%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب.، وهي شركة تأسست في البحرين وتعمل في مجال التطوير العقاري. تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام إعفاء نطاق القيمة العادلة الخاص بمعيار المحاسبة المالي رقم 24.

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة:

**قياس القيمة العادلة باستخدام  
مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة  
للرصد ضمن المستوى 3**

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
105,339	99,861	في 1 يناير
502	(1,641)	تغيرات القيمة العادلة
(2,346)	(48)	استيعادات خلال السنة
(3,634)	(274)	تسديدات خلال السنة
-	752	إضافات خلال السنة
99,861	98,650	في 31 ديسمبر

## 12 استثمارات عقارية

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
62,784	66,714	أراضي
3,998	7,547	مباني
66,782	74,261	

الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة كانت كما يلي:

**قياس القيمة العادلة باستخدام  
مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة  
للرصد ضمن المستوى 3**

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
51,862	66,782	في 1 يناير
569	(246)	تغيرات القيمة العادلة
14,351	8,523	إضافات خلال السنة
-	(711)	استيعادات خلال السنة
-	(87)	أخرى
66,782	74,261	في 31 ديسمبر

خلال السنة، حصل المصرف على ملكية ضمان محتفظ به مقابل تمويل، مما نتج عن زيادة في الاستثمارات العقارية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 13 عقارات قيد التطوير

تمثل هذه العقارات المشتراة والمحتفظ بها من خلال الأدوات الاستثمارية تحديداً لأغراض التطوير والبيع في المملكة المتحدة. مبالغ القيمة الدفترية تشمل سعر الأرض وتكاليف البناء ذات الصلة.

## 14 استثمار في شركات زميلة

تملك المجموعة حصة ملكية بنسبة 14.4% (2017: 14.4%) في بنك السلام الجزائر، وهو بنك غير مدرج مؤسس في الجزائر. لدى البنك تمثيل في مجلس إدارة بنك السلام الجزائر والذي من خلاله أصبح لدى البنك نفوذاً مؤثراً على بنك السلام الجزائر.

تملك المجموعة حصة ملكية بنسبة 20.94% (2017: 20.94%) في بنك الخليج الأفريقي وهو بنك إسلامي خاص مؤسس في كينيا.

تملك المجموعة حصة ملكية بنسبة 23.2% (2017: 23.2%) في سي إس كيو 1 بروبرتيز يونيت ترست، وهي شركة خاصة تأسست في جيرسي.

تم احتساب حصة ملكية المجموعة في بنك السلام الجزائر وبنك الخليج الأفريقي وسي إس كيو 1 بروبرتيز يونيت ترست باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة.

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة لاستثمارات المجموعة في بنك السلام الجزائر:

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
		بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
282,037	<b>350,238</b>	مجموع الموجودات
227,465	<b>295,194</b>	مجموع المطلوبات
54,572	<b>55,044</b>	صافي الموجودات
13,093	<b>22,315</b>	مجموع الإيرادات
9,144	<b>14,624</b>	مجموع المصروفات
3,949	<b>7,691</b>	صافي الربح للسنة
451	<b>297</b>	حصة المجموعة من صافي ربح الشركة الزميلة

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة لاستثمارات المجموعة في بنك الخليج الأفريقي:

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
		بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
115,427	<b>123,438</b>	مجموع الموجودات
96,734	<b>106,768</b>	مجموع المطلوبات
18,693	<b>16,670</b>	صافي الموجودات
11,661	<b>13,233</b>	مجموع الإيرادات
10,074	<b>12,475</b>	مجموع المصروفات
1,587	<b>758</b>	صافي الربح للسنة
335	<b>78</b>	حصة المجموعة من صافي ربح الشركة الزميلة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 15 موجودات أخرى

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
		<b>موجودات قيد التحويل (أ)</b>
24,631	11,680	فروض وسلفيات العملاء
		استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من
1,359	1,041	خلال حقوق الملكية (ب)
955	1,229	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين
26,945	13,950	
4,745	9,806	ذمم مدينة أخرى وسلفيات
1,136	1,314	مصروفات مدفوعة مقدماً
1,704	20,112	مباني ومعدات (ج)
34,530	45,182	

(أ) تمثل هذه موجودات لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي إس وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب. (سابقاً البنك البحرينى السعودى). أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تخصيصه إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة، وبالتالي لا يتم احتسابه في بيان الدخل الموحد المختصر. خلال الفترة الخاضعة للمراجعة، تم تسجيل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة 297 ألف دينار بحريني ضمن حساب الأعمال الخيرية الدائنة، ضمن بند "ذمم دائنة ومصروفات مستحقة" في إيضاح رقم (19).

(ب) تم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المذكورة أعلاه ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة. فيما يلي التغييرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

**قياس القيمة العادلة باستخدام  
مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة  
للرصد ضمن المستوى 3**

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
1,341	1,359	في 1 يناير
-	119	استردادات
-	(144)	استبعادات خلال السنة
-	(293)	تغييرات القيمة العادلة
18	-	تحويل خلال السنة
1,359	1,041	في 31 ديسمبر

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

15 موجودات أخرى (تتمة)

(ج) يحتوي هذا البند على مبلغ 18.317 ألف دينار بحريني (2017: لا شيء) متمثلة في عقارات ومعدات وآلات شركة تابعة (إيضاح 30).

## قروض وسلفيات للعملاء - موجودات قيد التحويل

31 ديسمبر 2018			
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
2,237	932	11,625	14,794
(27)	(26)	(3,182)	(3,235)
2,210	906	8,443	11,559

31 ديسمبر 2017 (مدققة)			
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
4,176	364	23,317	27,857
(77)	(33)	(5,150)	(5,260)
4,099	331	18,167	22,597

## 16 الشهرية

بتاريخ 30 مارس 2014، قام البنك بالاستحواذ على 100% من رأس المال المدفوع لبي أم أي. ولقد نتج عن عملية دمج الأعمال شهرة بمبلغ وقدره 25,971 ألف دينار بحريني (2017: 25,971 ألف دينار بحريني) تتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للمجموعة.

القيمة القابلة للإسترداد للشهرة تعتمد على عملية حساب القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، لتوقعات فترة الخمس السنوات باستخدام معدل النمو النهائي بنسبة 1% ومعدل الخصم بنسبة 14.2%.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة على أساس تجربة الخسارة الفعلية.

قامت الإدارة بإجراء تحليل للحساسية من خلال تغيير الفرضيات الرئيسية لتقييم تأثير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد. يعتبر معدل الخصم والأرباح من الفرضيات الرئيسية، إن التغير بنسبة 0.5% في معدل الخصم ونسبة 0.25% في الأرباح سوف لن يؤثر على القيمة الدفترية للشهرة.

## 17 تمويل مرابحات لأجل

تمثل هذه تمويلات قصيرة الأجل إلى طويلة الأجل مع مختلف المؤسسات المالية، وهي مضمونة مقابل القيمة الدفترية لصكوك الشركات والصكوك السيادية والبالغة 182.837 ألف دينار بحريني (2017: 116,006 ألف دينار بحريني).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 18 إيداعات من العملاء

إيداعات من العملاء تمثل أموال في صورة عقود وكالة (رأس مال وكالة وأرباح متولدة) مستحقة الدفع بتاريخ استحقاق محددة. عقود الوكالة هذه لها تواريخ استحقاق محددة، بينما يتم إدارة "حقوق حاملي حسابات الاستثمار" في صورة عقود مضاربة، والتي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

## 19 مطلوبات أخرى

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
21,542	30,401	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
4,704	6,005	أرباح أسهم مستحقة الدفع
7,208	3,513	ذمم دائنة تتعلق بالاستثمارات
4,645	60	ذمم مشاريع دائنة
2,743	6,020	مطلوبات قيد التحويل
3,402	1,161	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
845	1,133	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
45,089	48,293	

## 20 حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

أموال المجموعة، والتي تضم أموال الوكالة من بين الأموال الأخرى، يتم مزجها مع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم الأموال المجموعة لتمويل / الاستثمار في الأصول المنتجة للدخل، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح. في المتوسط، بلغت حصة المصارب من الأرباح 50% للسنة المنتهية 2018.

متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه لسنة 2018 بلغت 0.17% (2017: 0.20%).

يتكون رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار مما يلي:

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
58,014	62,770	حسابات التوفير
22,935	21,948	حسابات هامش
37,932	15,043	حسابات تحت الطلب
118,881	99,761	



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 22 احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، تم تحويل 10% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني، يجوز للمجموعة أن تقرر إيقاف مثل هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني 50% من رأس المال المدفوع للبنك، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

## 23 العائد لكل سهم

يحتسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، لم يكن هناك أي أدوات مخفضة صادرة عن المجموعة.

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
18,099	18,499	صافي الربح المنسوب لمساهمي المصرف
2,125,147	2,121,586	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
8,5	8,7	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

## 24 دخل من موجودات التمويلات

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
11,947	11,644	تمويلات مرابحة
17,289	19,294	تمويلات مضاربة
10,499	14,537	موجودات الإيجارات التمويلية
961	1,399	مشاركات
1,656	2,510	إيداعات لدى مؤسسات مالية
2,457	-	دخل من موجودات قيد التحويل*
44,809	49,384	

\* يُنصح مساهمي المصرف، ولكنهم غير ملزمون، بالمساهمة بهذا الدخل للأعمال الخيرية حسب رغبتهم (إيضاح 41).



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 25 دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
1,747	(106)	(خسارة) / ربح من بيع استثمارات
10	(6)	(خسارة) / ربح من بيع صكوك
559	(1,788)	تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات
679	1,005	دخل أرباح الأسهم
2,995	(895)	

## 26 دخل من العقارات

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
4,771	35	ربح من بيع عقارات للتطوير*
-	(143)	انخفاض قيمة عقارات استثمارية
-	528	ربح من بيع عقارات استثمارية
4,771	420	

\* مبيعات: 193 الف دينار بحريني (2017: 23,152 ألف دينار بحريني) وتكلفة: 158 ألف دينار بحريني (2017: 18,381).

## 27 دخل الرسوم والعمولات

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
8,395	8,963	رسوم وعمولات متعلقة بالتمويل والمعاملات
155	321	رسوم أمانة ورسوم أخرى
8,550	9,284	

## 28 إيرادات أخرى

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
3,688	8,567	استردادات من مخصصات ما قبل الشراء
(354)	416	أرباح / خسائر الفوركس
1,965	593	أخرى
5,299	9,576	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 29 تكلفة الموظفين

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
10,904	10,827	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
576	973	مصرفات التأمين الاجتماعي
48	61	مصرفات الموظفين الأخرى
11,528	11,861	

## 30 دمج الأعمال

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تقييم مشاركتها مع شركة زميلة، والأصول تحت الإدارة، إيه إس بي بيوديزل 1 ("بيوديزل")، وهي شركة تم تأسيسها في جزر الكايمان، ومقر عملياتها في هونج كونج، حيث تقوم بأنشطة تصنيع الديزل الحيوي. كما كان للمجموعة تعرض تمويلي جوهري لشركة بيوديزل. بناء على المشاركة المستمرة للمجموعة ودعم العمليات وزيادة التقلب في التعرض الناتج من العمليات، فقد تم تحديد أن المجموعة حصلت على السيطرة على أنشطة الشركة ذات العلاقة وذلك بصفتها كمدير. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتوحيد شركة إيه إس بي بيوديزل 1 وشركاتها التابعة (معاً "مجموعة بيوديزل") فعلياً بتاريخ 30 سبتمبر 2018، كونه تاريخ الاستحواذ.

تم توحيد الشركات التالية كجزء من شركة بيوديزل، وكانت نسبة ملكية المصرف الفعلية كما يلي:

النسبة الفعلية لملكية المصرف	الشركة الأم	بلد التأسيس	إسم الشركة المستثمر فيها
14.81% وتعرض تمويل جوهري	مصرف السلام البحرين ش.م.ب جزر الكايمان	جزر الكايمان	إيه إس بي بيوديزل 1
<b>شركات تابعة لشركة بيوديزل</b>			
36%	إيه إس بي بيوديزل	هونج كونج	إيه إس بي بيوديزل (هونج كونج) المحدودة

## المقابل المحول والحصص غير المسيطرة

بما أنه لا يوجد مقابل محول في عملية دمج الأعمال، قامت المجموعة باستخدام القيمة العادلة لحصصها في مجموعة بيوديزل (حقوق الملكية والدين) بتاريخ الاستحواذ وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية لعملية الاستحواذ.

## الموجودات القابلة للتحديد المشتراة والمطلوبات المفترضة

تم الإعلان عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات، وحصص حقوق الملكية على أساس انتقالي كما هو مسموح حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - "دمج العمليات". في حال الحصول على معلومات جديدة خلال سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول حقائق وظروف كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، والتي تحدد تسويات على المبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية موجودة بتاريخ الاستحواذ، فإنه سيتم تعديل المعالجة المحاسبية للاستحواذ. يتطلب أن تكون التعديلات على المعالجة المحاسبية المؤقتة للاستحواذ بأثر رجعي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة) 30

القيمة الدفترية للموجودات المشتراة والمطلوبات المفترضة بالتاريخ الفعلي كانت كما يلي:

بتاريخ الاستحواذ 30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
			<b>موجودات غير متداولة</b>
28,204	18,317		مباني ومعدات *
			<b>موجودات متداولة</b>
3,705	4,590		ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدماً
31,909	22,907		<b>مجموع الموجودات</b>
			مطلوبات متداولة
16,965	16,965		تمويل مرابحة لأجل
5,427	4,632		<b>مطلوبات أخرى</b>
22,392	21,597		<b>مجموع المطلوبات</b>

## 31 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس إدارة البنك، والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين، والشركات المملوكة لهم أو المدارة من قبلهم وكذلك الشركات الحليفة ذات العلاقة مع البنك بحكم الملكية المشتركة أو أعضاء مجلس الإدارة، يتم إجراء المعاملات مع تلك الأطراف بشروط تجارية، وبموافقة مجلس الإدارة.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 31 ديسمبر 2018 و31 ديسمبر 2017:

2018				
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
				<b>الموجودات:</b>
				نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
9,471	-	-	9,471	-
3,393	-	3,393	-	-
27,505	1,009	16,319	9	10,168
				موجودات التمويل
				استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
91,574	-	2,297	-	89,277
15,972	-	-	-	15,972
3,204	-	-	-	3,204
				موجودات أخرى
				<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:</b>
				إبداعات من مؤسسات مالية
5,658	-	-	5,658	-
53,153	2,465	12,382	37,448	858
5,494	318	1,417	3,135	624
223	199	24	-	-
4	4	-	-	-
601	-	100	501	-
				مطلوبات أخرى
				ارتباطات محتومة و التزامات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

31

2017					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
					الموجودات:
					نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
107	-	-	107	-	
27,606	918	10,383	8	16,297	موجودات التمويل
					استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
93,376	-	2,461	-	90,915	
16,835	-	-	-	16,835	استثمارات في شركات زميلة
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:
5,658	-	-	5,658	-	إيداعات من مؤسسات مالية
22,022	2,333	432	17,393	1,864	إيداعات من العملاء
3,692	158	999	2,214	321	حسابات جارية للعملاء
755	200	555	-	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
280	-	-	-	280	مطلوبات أخرى
					حقوق الملكية:
12,317	-	-	-	12,317	تسوية انتقالية
1,770	-	-	509	1,261	ارتباطات محتملة والتزامات

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في بيان الدخل الموحد المختصر:

2018					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
					<b>الدخل:</b>
1,422	34	898	45	445	دخل من موجودات التمويل
810	-	(73)	-	883	دخل من الاستثمارات
375	-	-	-	375	حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة
					<b>المصروفات:</b>
91	-	-	91	-	ربح على إيداعات من المؤسسات المالية
1,412	69	301	1,002	40	ربح على إيداعات من العملاء
					الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
1	1	-	-	-	الاستثمار
983	-	983	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة) 31

2017					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
<b>الدخل:</b>					
458	23	227	16	192	دخل من موجودات التمويلات
2,770	-	328	-	2,442	دخل من الاستثمارات
786	-	-	-	786	حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة
<b>المصروفات:</b>					
46	-	-	46	-	ربح على إيداعات من المؤسسات المالية
493	22	7	395	69	ربح على إيداعات من العملاء الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
4	2	2	-	-	مصرفات تشغيلية أخرى
740	-	740	-	-	

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة 595 ألف دينار بحريني لسنة 2018 (2017: 415 ألف دينار بحريني).

بلغت مكافأة هيئة الرقابة الشرعية 34 ألف دينار بحريني لسنة 2018 (2017: 34 ألف دينار بحريني).

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في المصرف من أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المصرف.

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,981	2,605	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
2,981	2,605	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 32 ارتباطات والتزامات محتملة

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
<b>التزامات محتملة نيابة عن العملاء</b>		
19,419	<b>21,523</b>	ضمانات
10,767	<b>13,781</b>	خطابات اعتماد
954	<b>2,195</b>	خطابات قبول
31,140	<b>37,499</b>	
<b>ارتباطات غير قابلة للنقض غير مستخدمة</b>		
81,941	<b>52,122</b>	ارتباطات تمويلية غير مستخدمة
9,594	<b>9,262</b>	ارتباطات غير مموله غير مستخدمة
91,535	<b>61,384</b>	
37,814	<b>22,730</b>	عقود صرف عملات أجنبية آجلة - المبلغ الإسمي

تلتزم الاعتمادات المستندية والضمانات (بما فيها الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حال فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

إن للارتباطات عادةً تواريخ انتهاء محددة، أو تحكمها بنود خاصة لإنهائها، وحيث أن الارتباطات قد تنتهي دون تنفيذها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

**ارتباطات عقود التأجير التشغيلية - المجموعة كمستأجر**

دخلت المجموعة في مختلف عقود التأجير التشغيلية لمبانيها، فيما يلي الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير المستقبلية بموجب عقود التأجير غير القابلة للإلغاء:

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
1,204	<b>1,275</b>	خلال سنة واحدة
1,971	<b>1,740</b>	بعد سنة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات
3,175	<b>3,015</b>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### 33 إدارة مخاطر

#### 33.1 المقدمة

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل وحدة داخل المجموعة تعتبر مسؤولة عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسئولياتها. وتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر والمخاطر التشغيلية.

إن إدارة مخاطر المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال ويقدم رئيس إدارة مخاطر بالإبابة للمجموعة تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس مع إمكانية الوصول إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعية. وحيث يتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

#### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر ومدى قبولها للمخاطر المشتملة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

#### اللجنة التنفيذية

إن اللجنة التنفيذية هي المسئولة عن مراجعة عملية المخاطر وسياسات المخاطر العامة وتوصية المجلس بالموافقة عليها.

#### هيئة الرقابة الشرعية

تتولى هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة مسؤولية التأكد من التزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها.

#### لجنة المخاطر

تمارس لجنة المخاطر سلطتها في مراجعة المقترحات والموافقة عليها ضمن حدود السلطة المفوضة لها. توصي اللجنة بسياسات المخاطر وإطار المخاطر إلى المجلس. إن دورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ الاستثمارية وفحص الضغوطات وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والجهات التنظيمية والإدارة التنفيذية. تقوم اللجنة بإخلاء سلطتها بعد دراسة العناية الواجبة.

#### لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات للمركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل والتوزيع والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي وسجل الاستحقاقات والتكلفة/ العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراقبة تعرضات صرف العملات الأجنبية والمراكز.

#### لجنة التدقيق والمخاطر

يتم تعيين لجنة التدقيق والمخاطر من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تساعد لجنة التدقيق والمخاطر مجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية للمجموعة ومراجعة ومراقبة إطار وبيان مخاطر المجموعة وكذلك الالتزام بالسياسات والحدود وأساليب مراقبة القوائين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية المنصوص عليها.

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة وتقرير إدارة المخاطر ونزاهة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والبيانات المالية الموحدة. كما تقوم بمراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية وتوصي بتعيين وتعويض والإشراف على مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.1 المقدمة (تتمة)

### التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة مخاطر المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات والتزام المجموعة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويقدم تقارير بشأن استنتاجاته وتوصياته إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تهدف سياسات إدارة المخاطر للمجموعة إلى تحديد وتحليل وإدارة المخاطر التي تواجهها، لوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة، ومراقبة مستويات المخاطر بصورة مستمرة والالتزام بالحدود. كما إن قسم إدارة مخاطر المجموعة هو المسئول عن تحديد خصائص المخاطر الكامنة في المنتجات والأنشطة الجديدة والقائمة ووضع حدود للتعرضات للتخفيف من هذه المخاطر.

تتم المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة، وكذلك عن مستوى المخاطر التي تكون المجموعة على استعداد لقبولها، مع المزيد من التركيز على القطاعات المختارة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المخاطر العامة، حيث تضع في اعتبارها إجمالي القدرات التي تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. تم تقديم وتوضيح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات، عند الحاجة. يتضمن التقرير إجمالي جودة وتعرضات الائتمان وتعرضات مخاطر السوق ومقاييس المخاطر التشغيلية واستثناءات سقف التملك ومعدلات السيولة وفحص الضغوطات وتغيرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة على أساس ربع سنوي وتقارير موجزة على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. يتسلم مجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم واستنتاج مخاطر المجموعة.

يتم إعداد وتوزيع تقارير مصممة خصيصاً للمخاطر لكافة مستويات المجموعة من أجل التأكد بأن جميع قطاعات الأعمال لديها معلومات شاملة وضرورية وحديثة. يتم تقديم ملخص يومي لجميع أعضاء المجموعة ذات العلاقة عن استخدام سقوف السوق واستثمارات الملكية الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أية تطورات في المخاطر الأخرى.

تظهر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تعطي التركزات مؤشراً للتأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز من أجل الحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان بناءً على ذلك.

### 33.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة المخاطر الائتمانية، وضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصفة مستمرة.

بالإضافة إلى متابعة الحدود الائتمانية، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات الائتمانية بالدخول في ترتيبات تعاقدية مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وبتحديد فترة التعرض للمخاطر.

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## درجات المخاطر الائتمانية

تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراتها. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع المقترض. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية بحيث تزداد المخاطر الافتراضية التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناء على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبينود بيان المركز المالي الموحد. يتم إظهار التعرضات القصوى للمخاطر بعد طرح المخصص، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام إتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض	إجمالي الحد الأقصى للتعرض	
2017	2018	
		<b>الموجودات</b>
25,618	<b>45,212</b>	أرصدة لدى بنوك أخرى
141,225	<b>163,305</b>	إيداعات لدى المؤسسات المالية
10,419	<b>9,222</b>	صكوك الشركة
745,773	<b>825,797</b>	موجودات مالية وموجودات الإيجارات التمويلية
2,771	<b>1,229</b>	استثمارات محتفظ بها لغرض غير التجارة - دين
22,597	<b>11,680</b>	عقود التمويل ضمن الموجودات الأخرى
948,403	<b>1,056,445</b>	المجموع
93,420	<b>97,750</b>	ارتباطات والتزامات محتملة
1,041,823	<b>1,154,195</b>	<b>مجموع التعرض لمخاطر الائتمان</b>

أيضا تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه توضح تعرض مخاطر الائتمان الحالية، ولكن ليس إلى الحد الأقصى الذي من الممكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

## أنواع مخاطر الائتمان

دخلت المجموعة في العديد من العقود والتي تشمل تمويل مرابحات و تمويلات مضاربات ومشاركات وصكوك الشركات وعقود إيجارات تمويلية. تشمل عقود المرابحات على أراضي ومباني و سلع ومركبات وأخرى، كما تشمل المضاربات على معاملات تمويلية تم الدخول فيها مع بنوك إسلامية ومؤسسات مالية أخرى. المضاربة هي اتفاقية شراكة التي بموجبها يعمل البنك الإسلامي كمقدم للأموال (رب المال) بينما يقدم المستفيد من الأموال (المضارب أو المدير) الخبرة المهنية والإدارية والدراية التقنية من أجل تنفيذ مشروع أو تجارة أو خدمة بهدف تحقيق الربح.

تتبع المجموعة آلية تصنيف داخلية لتصنيف العلاقات ضمن إطار الموجودات المالية. يتم تعيين تصنيف لكافة الموجودات المالية وفقاً لمعايير محددة. تستخدم المجموعة نطاق قياسات تتراوح من 1 إلى 10 لعلاقات الائتمان، مع 1 إلى 7 درجات تدل على أنها منتجة، 8 إلى 10 متعثرة، الدرجات من 1 إلى 4 تمثل درجة جيدة ومن 5 إلى 7 تمثل درجة مرضية ومن 8 إلى 10 تمثل درجة التعثر في السداد.

بالنسبة للتعرضات المصنفة خارجياً، فإنه يتم تحويل تصنيفات مخاطر الائتمان لدى وكالات التصنيف الائتمانية المعتمدة (ستاندرز و بورز و موديز و فينيش و كابيتل انتليجنز)، إلى تصنيفات الداخلية التي يتم معيارتها مع شهية المصرف لتحمل المخاطر. يتم تحويل تصنيف مخاطر الائتمان الخارجية إلى مخاطر تصنيف داخلية لضمان التناسق بين جميع المؤسسات العامة المصنفة وغير المصنفة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تسعى المجموعة باستمرار لتحسين منهجيات تصنيفات الائتمان الداخلية وسياسات إدارة مخاطر الائتمان والممارسات التي تعبر عن مخاطر الائتمان الحقيقية الكامنة لمحفظة الاستثمار والثقافة الائتمانية الخاصة بالمجموعة.

**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 الربح الفعلي للأصل المالي.

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية 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 أدناه.

**تعريف التعثر**

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها)، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المصدر للمجموعة. إن تعريف التعثر يتماشى مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

**احتمالية حدوث التعثر**

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 المجمعّة 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.

**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 درجة التصنيف الائتماني للشركات، وعدد أيام الاستحقاق لمحفظة التجزئة.

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، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي اتخذ فيها المصرف تعرضات. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات الربح الحقيقية، والبطالة، ونمو الائتمان المحلي، وأسعار النفط القياسية، والإيرادات المركزية الحكومة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي، والمصرفوات المركزية الحكومة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي.

**دمج معلومات تطلعية**

تقوم المجموعة باستخدام نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر التاريخية. في حال لم يكن أي من عوامل الاقتصاد الكلي ذات أهمية إحصائية، أو كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد منحرفة جوهرياً عن التوقعات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحالية للظروف الاقتصادية، يجب استخدام غطاء احتمالات التعثر في السداد الكمية من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التحليل.

دمج المعلومات التطلعية يزيد من مستوى الاجتهادات حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2، والتي تعتبر منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر). يتم مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

### الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة معاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً على المعلومات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية. يتم تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام العوامل التالية:

معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي أصبحت متعثرة، وتمكنت من التعافي والرجوع إلى وضعية الحسابات المنتجة.

معدل الاسترداد: يتم تعريفه كنسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمان ذي العلاقة وقت التعثر، والذي من شأنه أيضاً احتساب معدل الاسترداد من المطالبة العامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من التعرض.

معدل الخصم: يعرف بأنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا يتم تحققها في يوم التعثر، معدلة لقيمة الوقت. عندما تفنقر المجموعة للخبرة الداخلية المناسبة من حيث الخسارة أو الاسترداد، يتم استخدام اجتهادات الخبراء للقياس باستخدام معايير السوق كمدخلات.

### 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، والتغيرات 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، والتقديرات المستقبلية.

### الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للعقد المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك 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 المطلق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إن معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي تختلف على مستوى المحفظة، وتشمل عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك عدد أيام الاستحقاق، ووضع إعادة الهيكلة، والترحيل النسبي في تصنيف المخاطر.

### الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، 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، واحتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. وقد يشمل هذا تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية الشروط الجديدة لتقديم التمويل. تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من استيفاء جميع المعايير، وضمان أن الدفعات المستقبلية من المرجح أن تحدث.

الحسابات المنتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تم هيكلتها نتيجة الصعوبات المالية يتم تصنيفها ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيفها كمتعثرة (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة 3.

**الانتقال العكسي**

نموذج التدرج لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 هو ذو طبيعة متناظرة، بحيث يمكن للتعرضات ان تنتقل من مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2 و3)، إلى مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة 1). ومع ذلك، فإن الحركة بين المراحل ليست فورية متى ما توقفت مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبمجرد توقف هذه المؤشرات، يجب معايرة الحركة العكسية إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2، والتي لا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. بعض المعايير، مثل فترة التسكين، ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وسجل السداد، يتم أخذها بالاعتبار لترحيل العملاء من المرحلة 2 أو المرحلة 1.

**عامل تحويل الائتمان**

إن تقييم قيمة التعرض للتعثر في السداد يأخذ بالاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمز بها من خلال تطبيق معامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد باستخدام التعرض القائم المعدل بمعامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يحتسب التعرض القائم كالمبلغ الرئيسي زائداً الربح مطروحاً منه المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى الجزء غير المستغل من حد الائتمان. عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات هو متوسط الاستخدام السلوكي على فترة الخمس سنوات الماضية، أو عامل تحويل الائتمان المستخدم لرأس المال، أيهما أعلى.

أ) إن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية الخاضعة للمخاطر الائتمانية هي كالتالي:

2018

المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
163,120	-	-	163,120	جيدة (درجة 1 إلى 4)
45,398	-	-	45,398	مرضية (درجة 5 إلى 7)
(1)	-	-	(1)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
208,517	-	-	208,517	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

2017				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
97,642	-	-	97,642	جيدة (درجة 1 إلى 4)
69,203	-	-	69,203	مرضية (درجة 5 إلى 7)
(2)	-	-	(2)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
166,843	-	-	166,843	

(ب) يحدد الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية، بالنسبة للالتزامات التمويلية وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة.

## (1) صكوك الشركات

2018				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
-	3,408	-	3,408	جيدة (درجة 1 إلى 4)
5,833	-	-	5,833	مرضية (درجة 5 إلى 7)
-	-	-	-	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
(4)	(15)	-	(19)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
5,829	3,393	-	9,222	

2017				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
10,422	-	-	10,422	جيدة (درجة 1 إلى 4)
-	-	-	-	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
(3)	-	-	(3)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
10,419	-	-	10,419	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات التمويل وذمم مستحقة من موجودات تمويل الإيجار

2018				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
594,079	50,780	3,424	648,283	جيدة (درجة 1 إلى 4)
121,832	25,403	28,242	175,477	مرضية (درجة 5 إلى 7)
-	-	35,084	35,084	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
(4,968)	(5,303)	(22,776)	(33,047)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
710,943	70,880	43,974	825,797	

2017				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
496,437	6,067	-	502,504	جيدة (درجة 1 إلى 4)
134,509	30,345	25,520	190,374	مرضية (درجة 5 إلى 7)
-	26,202	108,186	134,388	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
(7,340)	(15,965)	(58,188)	(81,493)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
623,606	46,649	75,518	745,773	

## استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين

2018				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
1,229	-	-	1,229	جيدة (درجة 1 إلى 4)
-	-	-	-	مرضية (درجة 5 إلى 7)
-	-	-	-	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
-	-	-	-	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
1,229	-	-	1,229	

2017				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
2,864	-	-	2,864	جيدة (درجة 1 إلى 4)
(93)	-	-	(93)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
2,771	-	-	2,771	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## عقود مالية تحت موجودات أخرى

## 2018

المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,104	33	205	1,866	جيدة (درجة 1 إلى 4)
1,699	600	727	372	مرضية (درجة 5 إلى 7)
10,991	10,991	-	-	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
(3,235)	(3,182)	(26)	(27)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
11,559	8,442	906	2,211	

## 2017

المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,360	-	-	2,360	جيدة (درجة 1 إلى 4)
2,180	-	364	1,816	مرضية (درجة 5 إلى 7)
23,317	23,317	-	-	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
(5,260)	(5,150)	(33)	(77)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
22,597	18,167	331	4,099	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

2018

المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	ألف دينار بحريني
79,363	1,083	3,220	75,060	جيدة (درجة 1 إلى 4)
16,804	429	2,960	13,415	مرضية (درجة 5 إلى 7)
2,716	2,716	-	-	متعثرة (درجة 8 إلى 10)
(1,133)	(523)	(40)	(570)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
97,750	3,705	6,140	87,905	

2017

المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	ألف دينار بحريني
91,127	-	5,594	85,533	جيدة (درجة 1 إلى 4)
3,138	-	3,138	-	مرضية (درجة 5 إلى 7)
(845)	-	(322)	(523)	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية
93,420	-	8,410	85,010	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات واتفاقيات المقاصة التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، هي محددة بالمبالغ المدرجة في بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى التزامات العملاء المفصّل عنها في إيضاح رقم 32، باستثناء الالتزامات الرأس مالية.

تم خلال السنة إعادة تفاوض تسهيلات تمويلية بإجمالي 7,720 ألف دينار بحريني (2017: 8,345 ألف دينار بحريني)، إن معظم التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها هي منتجة ومضمونة بالكامل.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أي موجودات أو أوراق مالية (بعد خصم أي مخصصات لخسائر انخفاض في القيمة) بعد التأكد من أن هذه الموجودات أو الأوراق المالية غير قابلة للتحويل، يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات متوفرة كحدوث تغييرات جوهرية للوضع المالي للطرف الآخر تؤدي إلى عدم مقدرة على دفع التزاماته، أو أن المبلغ المحصلة من الضمان غير كافية لسداد كامل مبلغ الإلتزام، خلال السنة، قامت المجموعة بشطب تسهيلات مالية بمبلغ 45 ألف دينار بحريني (2017: لا شيء) والتي منخفضة القيمة بالكامل،

## الضمانات المحتفظ بها وتعزيزات الائتمانية الأخرى

تقبل المجموعة أنواع الضمانات التالية، حسب تعريف كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، يمكن أن يكون الضمان بالدينار البحريني أو بالعملات الأجنبية الأخرى، وفي مثل هذه الحالات، يتم تنفيذ قيمة الضمان طبقاً لسياسة مخاطر الائتمان،

- الهامش النقدي
- الصكوك طويلة الأجل - مصنفة وغير مصنفة
- الأسهم المدرجة وغير المدرجة في المؤشر الرئيسي
- الوحدات في خطط الاستثمار الجماعي
- الموجودات الملموسة الأخرى، بما في ذلك العقارات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية، الجدول التالي يبين الأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل أنواع مختلفة من الموجودات المالية.

نوع التعرض الائتماني	2018 ألف دينار بحريني	2017 ألف دينار بحريني	النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به
موجودات تمويلات للشركات	458,660	481,898	نقد، وممتلكات، وآلات، وأسهم وصكوك
موجودات تمويلات لعملاء التجزئة	201,253	146,828	نقد، وممتلكات، واسهم، وصكوك

## معدل التمويل إلى القيمة

يحتسب معدل التمويل إلى القيمة كنسبة من إجمالي مبلغ التمويل، أو المبلغ المخصص للالتزامات التمويل، إلى قيمة الضمان، إن تقييم الضمان يستثنى أي تسويات لتحويل وبيع الضمانات.

2018 ألف دينار بحريني	2017 ألف دينار بحريني	
249,374	222,373	أقل من 50%
149,332	147,210	51%-70%
105,287	106,146	71%-90%
29,045	14,603	91%-100%
126,876	138,394	أكثر من 100%

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

33 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

**العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية**

تنشأ مخاطر الائتمان من جميع المعاملات التي تؤدي لمطالبات فعلية او طارئة أو محتملة مقابل أي طرف آخر، أو مدين، أو عميل (والتي يشار لها جماعياً "بالأطراف المقابلة"). هذه هي المخاطر الأكثر شيوعاً والأكبر التي يواجهها أي بنك تمويل.

قد يكون لمخاطر الائتمان العواقب التالية، والتي قد تؤدي لتكبد الخسائر الائتمانية:

- تأخر الوفاء بالتزام السداد
- خسارة جزئية للتعرض الائتماني
- الخسارة الكاملة للتعرض الائتماني

الأنواع المختلفة لمخاطر الائتمان تعرف كما يلي:

- مخاطر التعثر
- مخاطر البلد
- مخاطر السداد
- مخاطر تكلفة الاستبدال
- مخاطر التركيز
- المخاطر المتبقية (مثل المخاطر القانونية، ومخاطر التوثيق، ومخاطر السيولة)

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، باستخدام تحليل للمعلومات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة المؤشرات الرئيسية للبحرين، مثل أسعار النفط، وصافي التمويل، والسكان، ونمو إجمالي الناتج المحلي، والمصروفات الحكومية.

**33.3 المخاطر القانونية والمطالبات**

المخاطر القانونية هي المخاطر المحتملة الناتجة عن إجراءات قانونية أو قضائية قد تبطل أو تعيق شروط العقد أو الاتفاقيات المعنية التي تؤثر سلباً على العمليات التشغيلية للمجموعة. لقد قامت المجموعة بتطوير الرقابة الوقائية الكافية واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحديد المخاطر القانونية وتعتقد بأن الخسائر قد تكون ضئيلة.

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والتي لم يبت فيها بعد 5.552 ألف دينار بحريني (2017: 545 ألف دينار بحريني). بناءً على إفادة المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطالبات المقدرة الناتجة من هذه القضايا القانونية ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا ضد هذه الأطراف.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 34 التركزات

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملين في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس الأقليم الجغرافي، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع الأعمال أو على منطقة جغرافية معينة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطتها المالية لتفادي تركيز المخاطر غير المرغوبة مع العملاء في مناطق أو قطاعات أعمال معينة.

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
ارتباطات والتزامات محتملة	ارتباطات والتزامات محتملة	ارتباطات والتزامات محتملة	ارتباطات والتزامات محتملة	ارتباطات والتزامات محتملة	ارتباطات والتزامات محتملة	ارتباطات والتزامات محتملة
2017	2017	2017	2018	2018	2018	2018
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
<b>الإقليم الجغرافي</b>						
						دول مجلس التعاون الخليجي
121,365	1,153,955	1,441,799	91,014	1,210,175	1,549,884	العالم العربي
-	58,224	63,454	7,099	56,409	46,656	أوروبا
47	61,912	33,589	34	80,526	35,091	آسيا
1,263	609	15,247	736	44,628	29,616	أمريكا الشمالية
-	1,607	15,982	-	475	17,646	أخرى
-	9,084	19,157	-	13,275	31,417	
122,675	1,285,391	1,589,228	98,883	1,405,488	1,710,310	
<b>القطاع الصناعي</b>						
						حكومي وقطاع عام
12,704	173,751	520,095	7,325	138,809	469,774	بنوك ومؤسسات مالية
1,445	321,778	230,163	10,338	503,184	296,476	عقاري
57,814	124,572	366,733	35,433	109,316	364,478	تجاري وصناعي
17,496	16,086	76,251	18,708	44,604	117,051	طيران
-	6	509	-	6	1,308	أفراد
20,525	414,134	213,518	13,185	394,934	281,434	أخرى
12,691	235,064	181,959	13,894	214,635	179,789	
122,675	1,285,391	1,589,228	98,883	1,405,488	1,710,310	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 35 مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في معدلات العوائد العالمية على العقود المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر بصورة غير مباشرة على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي قد يتم قبولها. ويتم مراقبة مخاطر السوق بشكل منتظم من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

## 35.1 مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرضات استثمارات البنك. يتم مراقبة مخاطر السوق باستمرار من قبل لجنة الاستثمار وإدارة المخاطر للمجموعة.

إن التأثير على الدخل (نتيجة للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) هي فقط نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، وهي على النحو التالي:

2018			
10% انخفاض		10% زيادة	
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني
-	(358)	-	358
(270)	(10,227)	270	10,227
مسعرة: السعودية			
غير مسعرة			
2017			
10% انخفاض		10% زيادة	
التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	التأثير على حقوق الملكية ألف دينار بحريني	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني
-	(590)	-	590
(329)	(10,349)	329	10,349
مسعرة: السعودية			
غير مسعرة			

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة) 35

## 35.2 مخاطر عائد الربح

تنتج مخاطر عائد الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للموجودات المالية. وقد وضع المجلس حدود على المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة منتظمة من قبل لجنة المخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

تدير المجموعة التعرضات لتأثيرات العديد من المخاطر المرتبطة بتقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية.

إن التأثير على الدخل فقط نتيجة لتغيرات محتملة ممكنة فورية ومستمرة في معدلات عائد الربح، والتي تؤثر على كلاً من الموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة عائمة والموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة ثابتة بتاريخ استحقاق أقل من سنة واحدة هي كالتالي:

## 2018

التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	التغير في المعدل %	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	التغير في المعدل %	
(134)	(0.10)	134	0.10	دينار بحريني
(314)	(0.10)	314	0.10	دولار أمريكي

## 2017

التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	التغير في المعدل %	التأثير على صافي الربح ألف دينار بحريني	التغير في المعدل %	
(192)	(0.10)	192	0.10	دينار بحريني
(201)	(0.10)	201	0.10	دولار أمريكي

## 35.3 مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة، ويتم مراقبة المراكز على أساس دوري للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعه من قبل لجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات.

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما إن الدينار البحريني والريال السعودي مثبتان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تمثل مخاطر عملة جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 36 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عندما يحين موعد استحقاقها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب إختلال السوق أو تحدي درجة الائتمان مما قد يؤثر على بعض مصادر التمويل. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد النقد وما في حكمه والأوراق المالية الجاهزة للتداول في السوق. يتم مراقبة مراكز السيولة بصورة مستمرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة ولجنة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

بيان الاستحقاق للضكوك السيادية وضكوك الشركات، والإيداعات لدى ومن المؤسسات المالية، وموجودات التمويلات، وموجودات الإيجارات التمويلية، وتمويل المرابحة لأجل تم عرضها باستخدام فترة الاستحقاق التعاقدية. بالنسبة للأرصدة الأخرى، فإن بيان الاستحقاق يستند على التدفقات النقدية المتوقعة/ ملف سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

## 31 ديسمبر 2018

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
<b>الموجودات</b>					
82,587	-	-	-	82,587	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
354,215	152,454	149,314	44,670	7,777	ضكوك سيادية
163,305	-	-	-	163,305	إيداعات لدى مؤسسات مالية
9,222	-	7,286	1,936	-	ضكوك الشركات
825,797	206,204	284,815	222,409	112,369	موجودات تمويلات وموجودات إيجارات تمويلية
107,508	-	107,508	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
74,261	-	74,261	-	-	استثمارات عقارية
6,290	-	6,290	-	-	عقارات قيد التطوير
15,972	-	15,972	-	-	استثمار في شركات زميلة
45,182	26,458	8,339	1,092	9,293	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	-	الشهرة
1,710,310	411,087	653,785	270,107	375,331	
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار</b>					
144,125	-	3,876	24,497	115,752	إيداعات من مؤسسات مالية
705,924	-	37,392	373,955	294,577	إيداعات من العملاء
251,842	-	-	-	251,842	حسابات جارية
155,543	2,211	47,481	28,380	77,471	تمويل مرابحات لأجل
48,293	42	27,711	-	20,540	مطلوبات أخرى
99,761	-	-	-	99,761	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
1,405,488	2,253	116,460	426,832	859,943	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة) 36

31 ديسمبر 2017

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
<b>الموجودات</b>					
66,351	-	-	-	66,351	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
363,569	170,146	150,521	31,609	13,946	صكوك سيادية
141,225	-	-	-	141,225	إيداعات لدى مؤسسات مالية
10,419	-	5,332	3,121	1,966	صكوك الشركات
745,773	207,702	251,796	197,840	88,435	موجودات تمويلات وموجودات إيجارات تمويلية
111,325	-	109,394	-	1,931	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
66,782	-	66,782	-	-	استثمارات عقارية
6,448	-	6,448	-	-	عقارات قيد التطوير
16,835	-	16,835	-	-	استثمار في شركات زميلة
34,530	1,414	27,429	1,073	4,614	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	-	الشهرة
1,589,228	405,233	634,537	233,643	315,815	
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار</b>					
154,765	-	-	9,331	145,434	إيداعات من مؤسسات مالية
602,784	100	72,556	263,675	266,453	إيداعات من العملاء
283,886	-	-	-	283,886	حسابات العملاء جارية
79,986	2,411	16,779	45,904	14,892	تمويل مرابحات لأجل
45,089	3,150	37,017	-	4,922	مطلوبات أخرى
118,881	-	-	-	118,881	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
1,285,391	5,661	126,352	318,910	834,468	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

36 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

31 ديسمبر 2018					
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	عند الطلب
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة
145,169	-	4,102	25,196	115,871	-
718,498	-	40,392	382,535	295,571	-
251,842	-	-	-	-	251,842
99,761	-	-	-	-	99,761
157,205	2,211	47,481	29,745	77,768	-
61,384	-	49	34,738	26,597	-
63,244	-	6,663	22,045	34,536	-
11,849	-	-	-	-	11,849
1,508,952	2,211	98,687	494,259	550,343	363,452

31 ديسمبر 2017					
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	عند الطلب
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة
155,017	-	-	9,253	145,764	-
613,414	123	81,813	265,760	265,718	-
283,886	-	-	-	-	283,886
79,986	19,190	-	45,904	14,892	-
118,881	-	-	-	118,881	-
91,535	19,881	36,516	28,329	6,809	-
72,129	-	12,801	12,406	46,922	-
12,043	158	3,375	2,873	5,637	-
1,426,891	39,352	134,505	364,526	604,623	283,886



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 37 معلومات قطاعات الأعمال

## معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات.	<b>الخدمات المصرفية</b>
يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.	<b>الخزينة</b>
يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، ويقوم بخدمة العملاء بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة.	<b>الاستثمارات</b>

تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات داخلية مخصصة. تستند رسوم التحويل على المعدل المجمع، الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

## 31 ديسمبر 2018

الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير موزع	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
40,581	14,619	1,519	-	56,719	الدخل التشغيلي
8,561	13,312	(3,353)	-	18,520	نتيجة القطاع
841,772	654,908	212,148	1,482	1,710,310	موجودات القطاع
968,448	419,406	11,827	310,629	1,710,310	المطلوبات والحقوق حسب القطاع

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

## 31 ديسمبر 2017

الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير موزع	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
31,634	22,030	8,526	-	62,190	الدخل التشغيلي
1,579	17,540	(1,064)	-	18,055	نتيجة القطاع
749,815	619,319	217,065	3,029	1,589,228	موجودات القطاع
933,909	330,158	16,654	308,507	1,589,228	المطلوبات والحقوق حسب القطاع

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

## معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي، وتحقق كافة إيراداتها التشغيلية، وتتكبد كافة مصروفاتها التشغيلية في دول مجلس التعاون الخليجي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### 38 موجودات الأمانة

بلغت الصناديق المدارة في نهاية السنة 164.314 ألف دينار بحريني (2017: 164.604 ألف دينار بحريني). هذه الموجودات محتفظ بها بصفة الأمانة وتقاس بمبالغ الاكتتاب المبدئية ولا يتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة لذلك، فإن المجموعة ومن خلال الشركات ذات الأغراض الخاصة، تعمل كوكيل/أمين نيابة عن بعض العملاء لتسهيل المعاملات وفقاً للشروط والتعليمات من العملاء.

### 39 هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من خمس علماء يقومون بمراجعة امثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة بالحوكمة الشرعية والالتزام. تتضمن مراجعتهم على فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي إصدار تقرير سنوي عن التزام البنك، بعد مراجعة البيانات المالية.

### 40 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للصكوك السيادية هي 349,087 ألف دينار بحريني (2017: 361,172 ألف دينار بحريني) وقيمتها الدفترية 354,215 ألف دينار بحريني (2017: 357,778 ألف دينار بحريني) وإن القيمة العادلة لصكوك الشركات هي 9,390 ألف دينار بحريني (2017: 10,339 ألف دينار بحريني) وقيمتها الدفترية 9,222 ألف دينار بحريني (2017: 10,419 ألف دينار بحريني). لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018 و2017.

### 41 الإيرادات والمصروفات المخالفة للشريعة الإسلامية

خلال السنة، استلمت المجموعة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية بإجمالي 297 ألف دينار بحريني (2017: 397 ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية نتيجة استحواذ بي إم أي و البنك البحرينى السعودى، وغرامات مالية محتسبة على عملاء ودخل من أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها في البنوك المراسلة، وتم تخصيص هذه الأموال للمساهمات الخيرية بعد خصم المصروفات المستردة من هذه الأموال.

### 42 الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق الزكاة والصدقات للأفراد والمؤسسات المستخدمة لأغراض التبرعات الخيرية. خلال السنة دفعت المجموعة مبلغ وقدره 619 ألف دينار بحريني (2017: 328 ألف دينار بحريني)، منها 506 ألف دينار بحريني (2017: 175 ألف دينار بحريني) تم دفعها من مجمع إيرادات مخالفة للشريعة.

### 43 الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 12 نوفمبر 2009، لقد تقرر تعديل النظام الأساسي للبنك لإبلاغ المساهمين عن التزاماتهم بدفع الزكاة على صافي الدخل وصافي القيمة. وبالتالي، لم يتم احتساب الزكاة في بيان الدخل الموحد كمصروف، بلغت الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين لسنة 2018 والتي تم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بواقع 2,4 فلس (2017: بواقع 2.5 فلس) للسهم.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## 44 كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لسياسات إدارة رأسمال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة للمساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وبصورة فردية. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية على قدرتها للحصول على أو استخدام موجوداتها وتسوية التزاماتها باستثناء القيود التي قد تنتج عن الأطر الرقابية من خلال الشركات التابعة المصرفية التي تعمل فيها.

من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم رأسمالية. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

تم احتساب رأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة المخاطر وفقاً لاتفاقية بازل 3 على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

2017	2018	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
253,469	<b>254,761</b>	رأس المال الأسهم العادية فئة 1
9	<b>13</b>	رأس المال الإضافي فئة 1
39,861	<b>35,558</b>	رأس المال فئة 2
293,339	<b>290,332</b>	مجموع رأس المال
1,261,939	<b>1,303,753</b>	التعرضات المرجحة لمخاطر الائتمان
2,331	<b>2,306</b>	التعرضات المرجحة لمخاطر السوق
104,310	<b>101,343</b>	التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية
1,368,580	<b>1,407,402</b>	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
21,43%	<b>20,63%</b>	مجموعة نسبة كفاية رأس المال
12.5%	<b>12.5%</b>	الحد الأدنى المطلوب

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### 45 نظام حماية الودائع

يتم تغطية وداائع بعض عملاء المصرف بنظام حماية الودائع (النظام) المؤسس من قبل قوانين مصرف البحرين المركزي. يتم تغطية وداائع العملاء المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. يغطي هذا النظام "الأشخاص الإعتياديين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى 20,000 دينار بحريني كما هو منصوص عليه وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة دورية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

### 46 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المبينة مسبقاً.

# 6

---

المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المصرف كما هو مبين في ايضاحات البيانات المالية رقم (31) من القوائم المالية الموحدة.

---



# 7

إعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والبالغة 18.5 مليون دينار بحريني بالتوزيعات التالية:

أ. تحويل مبلغ 1.850 مليون دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.

ب. توزيع أرباح بواقع 7% من إجمالي رأس المال المدفوع (تعادل 14.987 مليون دينار بحريني) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، على أن تدفع الأرباح مناصفةً بين النقد وأسهم منحة على النحو التالي:

(1) 3.5% نقداً أي ما يعادل 7.493 مليون دينار بحريني باستثناء أسهم الخزينة بتاريخ إقرار توزيع الأرباح في الجمعية العامة العادية؛ و

(2) 3.5% أسهم منحة ما يعادل 74.932 مليون سهم (سهم واحد (1) لكل 28.6 سهم مملوك) على المساهمين المسجلة أسماؤهم في سجل الأسهم للمصرف بتاريخ إقرار توزيع الأرباح في الجمعية العامة العادية. وسيتم دفع الأرباح النقدية في موعد أقصاه عشرة أيام من تاريخ انعقاد الجمعية التي تم الموافقة فيها على توزيع الأرباح. وتدفع الأرباح للمساهمين المسجلة أسماؤهم في سجل الأسهم للمصرف بتاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية.

ج. تحويل المبلغ المتبقي والبالغ 1.662 مليون دينار بحريني إلى الاحتياطيات والأرباح المستبقاة.





# 8

---

الموافقة على مقترح توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 595 ألف دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.



# 9

---

الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول  
إلتزام المصرف بمتطلبات حوكمة الشركات  
(Corporate Governance Report).

---

# تقرير حوكمة الشركات

## الالتزام بضوابط الحوكمة

يعمل المصرف على تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية عن طريق الإفصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الإستمرار في الامتثال الكامل بالقوانين واللوائح وفقاً للقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف. ومنذ قيام مصرف البحرين المركزي بمملكة البحرين بتطبيق قانون حوكمة الشركات الجديد، فقد استمر المصرف في تطبيق المعايير والإجراءات الضرورية لتعزيز وضمان التزامه بضوابط الحوكمة.

## المساهمون

المساهمون الرئيسيون كما في 31 ديسمبر 2018م

الاسم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	الحصة %
بنك مسقط ش.م.ع	سلطنة عمان	315,494,795	14.74
مصرف الطاقة الأول ش.م.ب (مقفلة)	مملكة البحرين	134,384,098	6.28
شركة عبر البحار للإستثمار ش.ش.و.	مملكة البحرين	128,773,381	6.01
شركة الرشد للاستثمار ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	105,000,000	4.9
شركة تصاميم العقارية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	102,264,615	4.78
المتحدة العالمية لتمثيل الشركات ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	77,450,000	3.62
شئون البلاط السلطاني	سلطنة عمان	70,825,359	3.31
شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	65,976,177	3.08
سيد حسين علي علوي القطري	الإمارات العربية المتحدة	47,028,051	2.2
شركة الفاتح للاستثمار	مملكة البحرين	40,687,500	1.9
شركة بوند للاستثمار المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	38,300,000	1.79
خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري	الإمارات العربية المتحدة	38,000,000	1.77
مصرف السلام-البحرين ش.م.ب	مملكة البحرين	37,737,634	1.76
سعيد محمد بطي القبسي	الإمارات العربية المتحدة	26,551,784	1.24
شركة السويان	مملكة البحرين	26,250,000	1.23

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## حصص المساهمين كما في 31 ديسمبر 2018

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة الأسهم الصادرة
أقل من 1%	810,548,142	22,507	37.86
1% الى اقل من 5%	751,730,336	15	35.11
5% الى اقل من 10%	263,157,479	2	12.29
10% الى اقل من 20%	315,494,795	1	14.74
20% الى اقل من 50%	-	-	-
50% فأكثر	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>2,140,930,752</b>	<b>22,746</b>	<b>100.00</b>

تنوزع ملكية أسهم المصرف العادية على النحو التالي:

الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية*
البحرين	-	-
الحكومة	-	-
المؤسسات	476,308,756	22.25
الأفراد	159,020,045	7.43
دول مجلس التعاون - باستثناء مملكة البحرين	-	-
الحكومة	-	-
المؤسسات	463,104,129	21.63
الأفراد	893,789,677	41.75
أخرى	3,546,479	0.17
المؤسسات	145,161,666	6.78
الأفراد	145,161,666	6.78
<b>المجموع</b>	<b>2,140,930,752</b>	<b>100.00</b>

\*تم تقريب النسب المئوية.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة على تحديد توجهات المصرف بكل حكمة وبصيرة ويضع أهدافه ويطوّر الإستراتيجيات التي تنطلق من نشاطات المصرف على نهجها من أجل تمكينه من تحقيق أهدافه وأغراضه. كما يقرر المجلس مستقبل المصرف من خلال حماية أصوله وصيانة سمعته. ولكي يتمكن أعضاء مجلس الإدارة بأداء واجباتهم على أتم وجه، فإنهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها مع ما يتميزون به من عناية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤتمنين عليها، حيث أنهم مسؤولين عن أداء المصرف أمام المساهمين الذين يتمتعون بالأهلية والحق في عزلهم من مناصبهم.

تتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والإدارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة مساهميه، وضمان توازن مصالح القطاعات المتنوعة للمتعاملين معه من عملاء وموظفين وموردين ومجتمعات محلية. ويتوقع من المجلس، في كل ما يقوم به من تصرفات، أن يصدر أحكامه وأراءه التجارية في كل ما يعتقد أنه في مصلحة المصرف ومساهميه وعملائه بالشكل المعقول. وفي سبيل ذلك فإنه يمكن لأعضاء المجلس الاعتماد على ما يتمتع به كبار المسؤولين التنفيذيين بالمصرف والمستشارين والمدققين الخارجيين من أمانة ونزاهة مهنية.

## سعادة السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري

رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 16 عاماً



السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري مؤسس ورئيس مجلس إدارة مجموعة (KBBO)، وهي مجموعة استثمارية مع محفظة متعددة المصالح تعمل في الإمارات العربية المتحدة وتنشعب نشاطاتها عبر منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وأوروبا، والولايات المتحدة الأمريكية. وتتضمن محفظة الشركة الاستثمارية ونشاطاتها التشغيلية إدارة الشركات المتخصصة في مجال الرعاية الصحية، والتعليم، والتجربة، والخدمات المالية، والتكنولوجيا، وغيرها من التخصصات.

والسيد خليفة المهيري رجل أعمال إماراتي مرموق، يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 16 عاماً في مجال المشاريع الاستثمارية والمالية. إذ بدأ مسيرته المهنية في شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك)، حيث اكتسب خبرة واسعة في المجال المالي، ثم أسس "بيت الوساطة للأوراق المالية المحدودة" وعُين في العام 2006 مديراً تنفيذياً ورئيساً لمجلس الإدارة. أسس السيد خليفة المهيري شركة "ون فاينانشال ماركيتس"، وهي شركة وساطة تخضع لرقابة هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة وتتميز بتواجدها العالمي وخبراتها المحلية عبر المكاتب التي تمتلكها بشكل كامل أو مكاتبها الرديفة المنتشرة في الشرق الأوسط، وأوروبا، وأمريكا الجنوبية، وآسيا الوسطى، وجنوب شرق آسيا. وإضافة إلى المنصب الذي يشغله بصفته رئيساً لمجلس إدارة مصرف السلام - البحرين، يشغل السيد خليفة المهيري منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة "إن إم سي للرعاية الصحية"، حيث كان له دور قيادي في إنجاح عملية طرح أسهم الشركة للاكتتاب العام والإدراج الممتاز للشركة في بورصة لندن للأوراق المالية في العام 2012. كما تضمنت مسؤولياته رئاسة مجلس إدارة مجموعة ترافيليكس المحدودة للصرافة، وشركة "إنفينيت إنفيستمنت ذ.م.م."، ومصرف الطاقة الأول (First Energy Bank)، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة "سنتشورين للاستثمار".

أمضى السيد خليفة المهيري سنواته الدراسية المبكرة في المملكة المتحدة، ثم أكمل تعليمه في الولايات المتحدة حيث حصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات المالية من جامعة سوفولك في بوسطن.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

نائب رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 5 مايو 2014

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 23 عاماً



يملك سعادة الشيخ خالد المعشني خبرة تتجاوز 23 عاماً، ويشغل مناصب إدارية هامة إذ أنه رئيس مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع. وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية لخدمات التمويل المتحدة، ورئيس مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع.ع.

يحمل سعادة الشيخ خالد البكالوريوس في الاقتصاد، وشهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من كلية الدراسات الشرقية والأفريقية بجامعة لندن.

## السيد مطر محمد البلوشي

عضو مجلس إدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 22 عاماً



يتمتع السيد مطر محمد البلوشي بخبرة واسعة تمتد عبر أكثر من 22 عاماً في مجال القطاع المالي وقطاع إدارة الصناديق. بدأ مسيرته المهنية مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في العام 1992 حيث شغل منصب وسيط في دائرة الخزائن. ومن ثم انضم في العام 1995 إلى شركة أبوظبي للاستثمار وعمل مدير محفظة، لينضم بعدها إلى بنك الخليج الأول في يونيو 1998 بصفته رئيساً لقسم الخزائن والاستثمار، ثم انتقل إلى بنك أبوظبي الوطني في العام 2001 ليعمل رئيساً لقسم النقد الأجنبي والسلع. وفي فبراير 2005، أصبح السيد مطر البلوشي رئيساً لمجموعة "سوق رأس المال المحلية" ومديراً عاماً لشركة أبوظبي للخدمات المالية (التابعة لبنك أبوظبي الوطني)، وحصل بعد ذلك على لقب مدير أول في "مجموعة إدارة الأصول" في أكتوبر 2006. ويعمل السيد مطر البلوشي حالياً رئيساً تنفيذياً للاستثمار في شركة داس القابضة، كما أنه عضو في مجلس إدارة مصرف السلام - البحرين، وبنك الطاقة الأول في البحرين، وشركة اتصالات مصر، ورئيس مجلس إدارة شركة معالم القابضة في البحرين.

ويحمل السيد مطر البلوشي شهادة البكالوريوس في الصيرفة والإدارة المالية من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد حسين محمد الميزة

عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 20 مارس 2012

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 43 عاماً



بفضل خبرته التي تتجاوز أكثر من 43 عاماً، يعتبر السيد حسين محمد الميزة من أبرز الشخصيات في قطاع الصيرفة، والتمويل، والتكافل الإسلامي، إذ تعد من أبرز إنجازاته في حياته العملية اختياره في شهر ديسمبر من عام 2006م من قبل المؤتمر العالمي الثالث للمصارف الإسلامية الذي عقد في البحرين كأفضل شخصية مصرفية إسلامية. في عام 1975م، ابتداءً السيد حسين الميزة مشواره المهني مع بنك دبي الإسلامي حيث أمضى قرابة 27 عاماً في تحسين وتطوير خدمات المصرف. وقد لعب السيد حسين الميزة دوراً كبيراً في تأسيس مصرف السلام في السودان، والبحرين، والجزائر. ويشغل السيد حسين الميزة حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة لمصرف السلام-سيشيل، ورئيس مجلس الإدارة لتوب انتربرايسز ذ.م.م. ورئيس مجلس إدارة Lycée Fraçais Jean Mermoz L.L.C، ومنصب نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس اللجنة التنفيذية لمصرف السلام-الجزائر. وكان السيد حسين الميزة عضواً مؤسساً لشركة إعمار العقارية، وشركة أملاك للتمويل، وشركة إعمار للصناعة والاستثمار، وشركة إعمار للخدمات المالية، وشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان)، ونائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لمصرف السلام-السودان، ورئيس مجلس إدارة السيولة المالية البحرين، ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة التجارة الإسلامية في البحرين، وعضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية بشركة أملاك للتمويل - دبي، ورئيس مجلس إدارة شركة إعمار للخدمات المالية - دبي، ونائب رئيس مجلس الإدارة لجمعية الإمارات التعاونية - دبي، وعضو مجلس إدارة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ورئيس اللجنة التأسيسية لرابطة شركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامية. كما أنه كان عضواً في مجلس الإدارة لجمعية الإمارات للتأمين.

السيد حسين الميزة خريج جامعة بيروت العربية، وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لاجولا بالولايات المتحدة الأمريكية.

## السيد سالم عبد الله العوادي

عضو مجلس إدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: 30 عاماً



يشغل السيد سالم عبد الله العوادي مناصب مختلفة في عدة شركات مرموقة في سلطنة عمان، حيث يتولى منصب نائب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.ع.م.ع.)، كما إنه عضو مجلس إدارة في شركة المدينة للاستثمارات (ش.ع.م.ع.) في سلطنة عمان، وعضو مجلس إدارة شركة اعلاف ظفار (ش.ع.م.ع.) في سلطنة عمان، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة تلال للتطوير (ش.ع.م.ع.) في سلطنة عمان، ورئيس مجلس إدارة شركة دواجن ظفار (ش.ع.م.ع.)، وعضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.ع.م.ع.) في سلطنة عمان. ويشغل السيد سالم العوادي منصب عضو في اللجنة المصرفية والمالية في غرفة تجارة وصناعة عمان.

السيد سالم العوادي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال، كما يحمل شهادة الببلوم العالي في المحاسبة من جامعة سترائكلاند في المملكة المتحدة، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكولن في المملكة المتحدة.



## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد الحر محمد السويدي

عضو مجلس إدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: 15 عاماً



السيد الحر محمد السويدي هو خبير استراتيجي في الاستثمار يتمتع بخبرة تزيد عن 15 عاماً في مجال الاستثمارات وإدارة المحافظ الاستثمارية في كل من الأسهم المدرجة والخاصة. وهو يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في مصرف السلام-البحرين ومدير محفظة في هيئة أبوظبي للاستثمار (ADIA)، الإمارات العربية المتحدة. في بداية مسيرته المهنية في عام 2004، شغل السيد الحر السويدي مناصب قيادية في هيئة أبوظبي للاستثمار كمدير للصندوق ومدير للاستثمار. كما عمل أيضاً في عدد من المجالس الاستشارية للشركاء العامة والشركات الدولية الخاصة التي تضم ليونارد غرين وشركاؤه، ومجموعة بلاكستون، ومجموعة كارلايل، وأبولو للإدارة العالمية، وأريس للإدارة، وشركة سيلفر ليك بارتنرز.

والسيد الحر السويدي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة شابمان، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

## السيد خالد سالم الحليان

عضو مجلس إدارة

مستقل

عضو منذ: 24 فبراير 2015

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 33 عاماً



يتمتع السيد خالد سالم الحليان بخبرة عالية المستوى تربو على 33 عاماً شملت مختلف قطاعات المال والأعمال، وهو يتقلد حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران. خلال مسيرته المهنية الحافلة، شغل السيد خالد الحليان عدد من المناصب القيادية في مصرف الإمارات المركزي، ودائرة التنمية الاقتصادية بحبي، إلى جانب دوره المحوري في تأسيس المنطقة الحرة بمطار دبي، ورئاسة دائرة المالية، وتأسيس دائرة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران. كما دعم السيد خالد الحليان تأسيس إدارة التنمية الاقتصادية، وشركة إعمار العقارية، وجمعية المدققين الداخليين الإماراتية، وجمعية الجولف الإماراتية، وهيكله المشاريع لشركة أمنيوم دبي، والمركز التجاري العالمي بحبي، والطيران المدني بحبي، ومراقبة الخدمات المصرفية بمصرف الإمارات المركزي. كما أشرف السيد خالد الحليان على تنفيذ إنشاء المينى الجديد لمركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في دبي. ويتقلد السيد خالد الحليان عدداً من المناصب الهامة فهو نائب الرئيس لجمعية التدقيق الإماراتية، ورئيس مجلس إدارة مركز النور للاحتياجات الخاصة بحبي، ورئيس مجلس إدارة إعمار الجنوب بحبي، ومستشار شركة أملاك العقارية.

يحمل السيد خالد الحليان شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برادفورد – المملكة المتحدة، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات – إمارة العين.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد زايد علي الأمين

عضو مجلس إدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 19 عاماً



السيد زايد علي الأمين رجل أعمال بحريني يتمتع بخبرة تزيد عن 19 عاماً في قطاعي المالية والاستثمار، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة التنفيذي للاستثمارات في شركة علي راشد الأمين، وعضو مجلس إدارة شركة مداد الخليج للطاقة (أم جي إي)، وعضو مجلس إدارة مصرف السلام البحرين، وعضو مجلس إدارة توماتو للدعاية، وعضو مجلس إدارة راماكازا اللوجستية، كما كان في السابق عضو مجلس إدارة شركة تخزين الأغذية (فسكو) في المملكة العربية السعودية. وقبل انضمامه إلى مجموعة الأمين عمل لدى بنك البحرين الوطني (أن بي بي)، و توري لو الدولية لإدارة الأصول (تيلني).

السيد زايد الأمين حاصل على دبلومه إدارة الأعمال من كلية نافارو (أن سي) تكساس، ودرجة الدراسات العليا في المالية والاستثمار من كلية لندن للإدارة والمالية (أل أس بي أف)، كما حضر العديد من الدورات التنفيذية في الإدارة والمالية والاستثمار.

## السيد سلمان صالح المحميد

عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 15 فبراير 2010

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 33 عاماً



يعتبر السيد سلمان صالح المحميد من الشخصيات المرموقة في عالم المال والأعمال وذلك بفضل خبرته التي تمتد إلى أكثر من 33 عاماً. ويشغل السيد سلمان المحميد حالياً منصب رئيس لجنة التدقيق في مصرف السلام- البحرين، وكما يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة خدمات مطار البحرين الدولي، ونائب رئيس مجلس إدارة دار البلاد، وهو كذلك العضو المنتدب وممثل المالك في الشركة العالمية للفنادق، و جلوبال اكسبرس، وموفنبيك البحرين. وقد شغل السيد سلمان المحميد سابقاً منصب عضو مجلس إدارة البنك البحرينى السعودي فضلاً عن كونه عضواً في اللجنة التنفيذية، واللجنة الاستثمارية ولجنة الاستراتيجيات، كما شغل أيضاً منصب المدير الاستثماري لشركة ماغنا القابضة.

السيد سلمان المحميد حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في إدارة الفنادق، وبكالوريوس في الإدارة العامة.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد خالد شهاب الدين ماضي

عضو مجلس إدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة: 22 مارس 2018

الخبرة: أكثر من 20 عاماً



يمتلك السيد خالد شهاب الدين ماضي خبرة واسعة تزيد على 20 عاماً شملت جميع قطاعات الصيرفة الخاصة والتجارية والاستثمارية. ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة لمصرف السلام – البحرين، الرئيس التنفيذي لشركة أدفانسد ليفينغ سولوشنز المؤسسة عام 2013. وقد بدأ مسيرته المهنية مع شركة ”ميريل لينش“ حيث عمل مستشاراً مالياً اول لمدة ثماني سنوات، وأسس بعدها في العام 2002 شركة إنفيني تي للحلول الاستثمارية التي حققت نجاحاً كبيراً في مجال الاستشارات المالية في الإمارات العربية المتحدة، حيث عمل بها مؤسس والمدير العام. وفي العام 2005، أصبح السيد خالد ماضي أحد الأعضاء المؤسسين، ومديراً تنفيذياً، وعضواً في مجلس شركة ”المال كابيتال“ التي تم تأسيسها بناء على توجهات تجارية رئيسية ثلاث تضمنت توسعة بارزة في خدمات الوساطة في المملكة العربية السعودية، وإدارة الأصول في البحرين، والتجارة العالمية للملكية مع التركيز على آسيا.

ويحمل السيد خالد ماضي شهادة البكالوريوس في التسويق والتمويل من كلية إدارة الأعمال في جامعة بوسطن.

## تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من كواثر متخصصة يتميزون بالمهارات والخبرة اللازمة لقيادة المصرف بمراعاة اشتراطات الحوكمة وتحقيق أهداف جميع منسوبي المصرف و الجهات ذات العلاقة بالمصرف. وفي اطار الالتزام بالأنظمة، فقد تم الحرص على أن يتألف مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات وخلفيات مهنية كافية. وفي هذا الإطار يقوم المجلس الإدارة بصفة دورية بمراجعة تشكيلته والمساهمات التي يقدمها أعضاؤه واللجان المنبثقة عن المجلس. ويخضع تعيين أعضاء مجلس الإدارة للدراسة المسبقة من لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة وموافقة السادة المساهمين ومصرف البحرين المركزي. ويخضع تصنيف أعضاء مجلس الإدارة ”التنفيذيين“ و”غير التنفيذيين“ و”المستقلين“ للتعريفات الواردة في قواعد مصرف البحرين المركزي.

وينتخب كل عضو في مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات حيث يتوجب عليه بعد انقضائها أن يتقدم من جديد إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين في حال رغبته في إعادة تعيينه. ويخضع حضور اجتماعات مجلس الإدارة للأنظمة واللوائح المنصوص عليها في قواعد مصرف البحرين المركزي.

## تفويضات ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة

تتمثل المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة في الإشراف على تنفيذ المبادرات الاستراتيجية للمصرف ومباشرة عملياته وفقاً للهيكل والنظم القانونية والرقابية المقررة. كما أن المجلس مسئول عن القوائم المالية الموحدة للمصرف وعن مدى ملاءمة الأنظمة المالية والتشغيلية وضوابط الرقابة الداخلية فضلاً عن تنفيذ مبادئ أخلاقيات العمل وقواعد السلوك. وقد قام المجلس بتكليف الرئيس التنفيذي لتولي مسؤوليات الإدارة اليومية للمصرف.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

يعمل مجلس الإدارة وفقاً لبرنامج رسمي بالنسبة للموضوعات التي تتطلب منه اتخاذ قرارات بشأنها بما يضمن استمرارية مجلس الإدارة في مسؤوليته عن تحديد توجهات المصرف والتي تشمل على:

- مراجعة الخطة الإستراتيجية للمصرف.
- مراجعة أداء الإدارة التنفيذية (جميع الأشخاص المعتمدين)
- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- الموافقة على شراء المواد والتصرف في الأصول ؛
- الموافقة على النفقات الرأسمالية ؛
- الموافقة على مستويات الصلاحيات ؛
- تعيين مدققي الحسابات ومراجعة القوائم المالية وأنشطة التمويل ؛
- مراجعة تقرير حوكمة الشركات؛
- الموافقة على الخطة والموازنة التشغيلية السنوية؛
- تأمين الإمتثال بالأنظمة والاشتراطات الرقابية ؛
- دراسة ومراجعة كفاية وسلامة ضوابط الرقابة الداخلية؛ و
- إقرار جميع السياسات المتعلقة بعمليات المصرف وممارسته لمهامه وأنشطته.

## نظام الانتخاب في مجلس الإدارة

تنص المادة 26 من النظام الأساسي للمصرف والمتعلقة بمجلس الإدارة على ما يلي:

1. يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة لا يقل عدد أعضائه عن (5) أعضاء ينتخبهم المساهمون عن طريق التصويت التراكمي السري وذلك بمقتضى أحكام قانون الشركات التجارية بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على تعيينهم. ويعين أعضاء مجلس الإدارة او ينتخبون لفترة لا تتجاوز ثلاث (3) سنوات قابلة للتجديد. والتصويت التراكمي يعني أن كل مساهم سوف يكون له عدداً من الأصوات يعادل عدد الأسهم التي يملكها في الشركة، ويتمتع بحق التصويت لمرشح واحد او يوزع أصواته على المرشحين الذين يختارهم.
2. يجوز لكل مساهم يملك 10% أو أكثر من رأس المال تعيين من يمثله في مجلس الإدارة بنفس تلك النسبة من عدد أعضاء المجلس، ويسقط حقه في التصويت في النسبة التي يتم التعيين عنها. فإذا بقى له نسبة لا تؤهله لتعيين عضو آخر يجوز له استخدام تلك النسبة في التصويت.
3. ينتخب مجلس الإدارة عن طريق الإقتراع السري رئيساً ونائباً واحداً أو أكثر للرئيس لمدة ثلاث سنوات، قابلة للتجديد. ويحل نائب الرئيس مكان الرئيس اثناء غيابه او اذا حالت أي ظروف دون حضوره. وترسل نسخة من قرار انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبه الى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة والى مصرف البحرين المركزي.

تناولت المادة 29 من النظام الأساسي "حالات إنهاء العضوية في مجلس الإدارة"، ونصت على ما يلي:

تنتهي عضوية العضو في المجلس في الأحوال التالية:

- أ. إذا تخلف عن حضور أربع جلسات متتالية في السنة بدون عذر مقبول وقرر مجلس الإدارة إنهاء عضويته؛
- ب. إذا استقال من منصبه بطلب كتابي؛
- ت. إذا فقد أي من الاشتراطات المنصوص عليها في المادة 26 من النظام الأساسي؛
- ث. إذا تم تعيينه أو انتخابه بخلاف أحكام القانون؛
- ج. اذا أساء استعمال عضويته للقيام بأعمال منافسة للشركة أو ألحق ضرراً فعلياً بها ؛
- ح. اذا أدين من قبل أية محكمة بالسرقة او الإختلاس او النصب او التزوير او اصدار شيكات بدون رصيد او أي من الجرائم التي ينص عليه القانون؛

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

خ. اذا أعلن افلاسه ؛

د. اذا أنهى أي من المساهمين تعيينه في المجلس كـممثل له او اذا صوّت المساهمون في الجمعية العمومية على اقالته بموجب المادة رقم 44، او

ذ. اذا اعتبره مصرف البحرين المركزي غير مستحقاً لهذا المنصب.

## استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

العضو المستقل هو العضو الذي قرر مجلس الإدارة بشكل محدد بأنه ليس لديه أية علاقة جوهرية من شأنها التأثير على استقلاليته في اتخاذ قراراته مع الأخذ في الاعتبار جميع الحقائق المعروفة. وقد أفصح أعضاء مجلس الإدارة عن استقلاليتهم بتوقيعهم على الإقرار السنوي لأعضاء مجلس الإدارة والذي من خلاله أعلنوا أنه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 قد استوفوا جميع الشروط المطلوبة من مختلف الجهات الرقابية لكي يتم اعتبارهم أعضاء مستقلين.

في عام 2018م، كان مجلس الإدارة يتكون من الأعضاء التالية أسمائهم:

### الأعضاء غير التنفيذيين

السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري	رئيس مجلس الإدارة
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مطر محمد البلوشي	عضو مجلس إدارة

### الأعضاء المستقلين

السيد حسين محمد الميزة	عضو مجلس إدارة
السيد سالم عبدالله العوادي	عضو مجلس إدارة
السيد الحر محمد السويدي	عضو مجلس إدارة
السيد خالد سالم الحليان	عضو مجلس إدارة
السيد زايد علي الأمين	عضو مجلس إدارة
السيد سلمان صالح المحميد	عضو مجلس إدارة
السيد خالد شهاب الدين ماضي	عضو مجلس إدارة
سمو الشيخة حصة بنت خليفة آل خليفة	رئيس مجلس الإدارة*
السيد عصام بن عبدالقادر المهيدب	عضو مجلس إدارة**
السيد سليمان بن محمد اليحيائي	عضو مجلس إدارة***
السيد هشام صالح الساعي	عضو مجلس إدارة****
السيد محمد شكري غانم	عضو مجلس إدارة*****

أُنتخب جميع أعضاء مجلس الإدارة الحاليين لفترة ثلاث سنوات بتاريخ 22 مارس 2018.

\* سمو الشيخة حصة بنت خليفة آل خليفة لم تشارك في انتخابات مجلس الإدارة أثناء انعقاد الجمعية العمومية السنوية لعام 2018 وعليه فإن سموها ما عادت بـعضوة بمجلس الإدارة منذ 22 مارس 2018.

\*\* السيد عصام عبدالقادر المهيدب لم يشارك في انتخابات مجلس الإدارة أثناء انعقاد الجمعية العمومية السنوية لعام 2018 وعليه فإنه لم يعد عضواً بمجلس الإدارة منذ 22 مارس 2018.

\*\*\* السيد سليمان محمد اليحيائي قد تقدم باستقالته منذ 13 فبراير 2018.

\*\*\*\* السيد هشام صالح الساعي لم يشارك في انتخابات مجلس الإدارة أثناء انعقاد الجمعية العمومية السنوية لعام 2018 وعليه فإنه لم يعد عضواً بمجلس الإدارة منذ 22 مارس 2018.

\*\*\*\*\* السيد محمد شكري غانم لم يشارك في انتخابات مجلس الإدارة أثناء انعقاد الجمعية العمومية السنوية لعام 2018 وعليه فإنه لم يعد عضواً بمجلس الإدارة منذ 22 مارس 2018.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

### ميثاق مجلس الإدارة

تبنى مجلس الإدارة ميثاقاً يشمل الصلاحيات والأعراف اللازمة لحوكمة المصرف. وقد صادق المجلس على الميثاق مع بدء دورته في عام 2018م ويشمل معلومات عامة حول تشكيلة مجلس الإدارة، تصنيف أعضاء مجلس الإدارة، اللجان المنبثقة عن المجلس، دور ومسئوليات مجلس الإدارة، لائحة سلوك مجلس الإدارة، مكافآت وتقييم المجلس، العلم بالمعلومات الداخلية، تعارض المصالح ومعلومات أخرى خاصة بالمجلس.

### تعارض المصالح

لدى المصرف إجراءات موثقة للتعامل مع الأوضاع والمواقف التي تنطوي على "تعارض مصالح" أعضاء المجلس. في حالة نظر مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أية أمور تنطوي على "تعارض المصلحة" لدى أعضاء المجلس يتم اتخاذ القرارات بشأنها بإجماع أصوات مجلس الإدارة/اللجان المنبثقة عنه. في هذه الأحوال يمتنع عضو مجلس الإدارة المعني عن المشاركة في المناقشات وعملية التصويت على القرار. ويتم تسجيل هذه الحالات في المحاضر الخاصة بمداولات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه. ويجب على أعضاء مجلس الإدارة إبلاغ المجلس بالكامل بالتعارض (المحتمل) للمصالح في نطاق أنشطتهم مع المصرف والالتزامات تجاه المؤسسات والجهات الأخرى حالما تنشأ والامتناع عن التصويت على الموضوع. ويشمل هذا الإفصاح جميع الوقائع الجوهرية في حالة العقد أو المعاملة التي يشارك فيها عضو المجلس. ويجب تزويد المساهمين - عند الطلب - بتقرير تفصيلي عن الإمتناع عن التصويت بسبب تعارض المصالح.

### توجيه وتهئية أعضاء المجلس الجدد

عندما يتم تعيين أعضاء جدد بمجلس الإدارة، يتم تزويدهم بخطاب التعيين ودليل إداري يحتوي على معلومات ذات صلة بأداء واجباتهم كأعضاء في مجلس الإدارة. ويتضمن الدليل إرشادات وضوابط حوكمة الشركات، وعرض لميثاق المجلس واللجان المنبثقة عنه والسياسات الرئيسية. ويحتفظ المجلس بجدول رسمي بالأمور التي يتوجب اتخاذ قرارات بشأنها لضمان أن توجهات المصرف وضوابطها هي من مسئولية مجلس الإدارة.

### قواعد السلوك

أمر مجلس الإدارة قواعد السلوك التي يتوجب على أعضاء مجلس الإدارة الالتزام بها وهي كالتالي:

- أن يعملوا بأمانة ونزاهة وبنية حسنة مع بذل الجهد والعناية اللازمة بما فيه مصلحة المصرف وأصحاب المصلحة.
- أن يعملوا ويتصرفوا فقط في نطاق مسئولياتهم.
- أن يكون لديهم فهماً مناسباً بشئون المصرف وتكريس وقت كاف لمسئولياتهم.
- أن يحافظوا على سرية مناقشات ومداولات المجلس.
- أن لا يسيئوا استخدام المعلومات التي يتلقونها من خلال منصبهم كأعضاء في مجلس الإدارة.
- أن لا يستفيدوا من مناصبهم كأعضاء بمجلس الإدارة بطريقة غير لائقة.
- أن يتأكد العضو من أن اموره/امورها المالية الشخصية سوف لن تؤدي الى خسارة سمعة المصرف.
- أن يحتفظوا بمعرفة كافية/تفصيلية بشأن نشاطات المصرف وأدائه لكي يتمكنوا من اتخاذ قرارات مبنية على معلومات صحيحة.
- أن يكونوا مستقلين في اتخاذ قراراتهم وأن يتخذوا جميع الخطوات المعقولة لكي يطمئنوا على سلامة جميع قرارات المجلس.
- أن يعتبروا أنفسهم ممثلين عن المساهمين ويعملوا تبعاً لذلك.
- أن لا يوافقوا على أن يتحمل المصرف التزامات ما لم يكن/تكن تعتقد في ذلك الوقت وعلى أسس معقولة، بأن المصرف قادر على الوفاء بتلك الإلتزامات عندما يتطلب منه ذلك.
- أن لا يوافقوا على اتمام أعمال المصرف أو التسبب أو السماح بإتمام أعمال المصرف بطريقة تؤدي الى احتمالية تحمل المصرف مخاطر كبيرة أو حدوث خسارة خطيرة لدائني المصرف.
- أن يتعاملوا بشكل عادل ومنصف وبإحترام مع موظفي المصرف وعملائه الذين يتعاملون معهم.
- أن لا يدخلوا في منافسة مع المصرف.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

- أن لا يطلب العضو او يقبل هدايا كبيرة من المصرف لنفسه/لنفسها او لمشاركيه/مشاركياها.
- أن لا يستغل المصرف فرص الأعمال المتاحة للمصرف لنفسه/لنفسها او لمشاركيه/مشاركياها.
- أن يبلغ العضو المجلس عن أي تعارضات محتملة مع المصالح.
- أن يتغيبوا عن أي مناقشات او اتخاذ قرارات تشتمل على موضوع لا يكونون مؤهلين لتقديم مشورة موضوعية او تتألف من موضوع يؤدي الى حدوث تعارض في المصالح.

## تقييم أداء المجلس

أعتمد المجلس "إطار تقييم الأداء" والمصمم لتوفير الفرصة للأعضاء لتقييم أدائهم بشكل سنوي. ويركز هذا التقييم الذاتي على ثلاثة تصنيفات أساسية وهي كالتالي:

- تقييم أداء مجلس الإدارة كوحدة؛
- تقييم أداء اللجان كوحدة؛ و
- التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة.

وسينم إبلاغ المساهمين بنتائج التقييم السنوي في إجتماع الجمعية العامة العادية. كانت نتائج التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة إما فوق المتوقع أو مرضية في أغلب النواحي، بما فيها مهارات وخبرات الأعضاء ومدى فهم طبيعة عمل المصرف وعمليات مجلس الإدارة.

## مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تعني مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كما هو منصوص عليها في المادة 36 من النظام الأساسي ما يلي:

"تحدد الجمعية العمومية العادية مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز تقدير مجموع هذه المكافآت بأكثر من 10% من الأرباح الصافية بعد خصم الاحتياطات القانونية وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأسمال الشركة المدفوع على المساهمين. كما يجوز للجمعية العمومية أن تقرر صرف مكافآت سنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة في السنوات التي لا تحقق فيها الشركة أرباحاً أو السنوات التي لا توزع الشركة فيها أرباحاً على المساهمين شريطة موافقة الجهات الرقابية على ذلك.

وعلى ضوء توصيات لجنة المكافآت وبموجب القوانين والأنظمة، يحدد المجلس شكل وقيمة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي تخضع للموافقة النهائية من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية. وتقوم لجنة المكافآت بإجراء مراجعة سنوية لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

يتألف هيكل ومستوى تعويضات مجلس الإدارة، بمقتضى سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من المساهمين في الجمعية العمومية السنوية، مما يلي:

1. مكافأة سنوية متوقعة على النتائج المالية السنوية للمصرف وبما يحددها القانون.

2. إجمالي المبلغ المستحق الدفع الى كل عضو بالمجلس كبذل حضور إجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال السنة.

ويصادق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية.

بالإضافة إلى ما سبق، فإن أعضاء مجلس الإدارة من موظفي المصرف لن يحصلوا على أية مكافآت كأعضاء مجلس إدارة. أما الأعضاء من غير الموظفين في المصرف فلا يجوز لهم القيام بأية ترتيبات استثنائية مع المصرف دون الحصول على موافقة مسبقة من المجلس. ولا يجوز لأعضاء لجنة التدقيق، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، تقديم أو الحصول على مكافآت لقاء تقديم خدمات محاسبية، استشارية، قانونية، مصرفية استثمارية أو مالية للمصرف.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## اجتماعات المجلس والحضور

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بناء على دعوة من رئيس المجلس أو نائبه ( في حالة غيابه أو إصابته بعجز) أو إذا طلب ذلك عدد من الأعضاء حسب ميثاق مجلس الإدارة. وبموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف، يعقد مجلس الإدارة ما لا يقل عن أربعة اجتماعات في السنة. ويكون انعقاد اجتماع مجلس الإدارة قانونياً بحضور ما لا يقل عن نصف أعضاء المجلس شخصياً. يمكن الإطلاع على محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام 2018 لمعرفة أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا اجتماع الجمعية المذكور.

أما تفاصيل اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال عام 2018 فهي كالتالي.

## اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2018 – أربعة اجتماعات خلال السنة كحد أدنى

الأعضاء	13 فبراير	22 مارس*	13 مايو	4 أكتوبر	5 ديسمبر
سعادة السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	✓	✓	✓	✓	✓
السيد الحر محمد السويدي	لا ينطبق	-	✓	✓	✓
السيد حسين محمد الميزة	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خالد شهاب الدين ماضي	لا ينطبق	-	✓	✓	✓
السيد خالد سالم الحليان	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مطر محمد البلوشي	لا ينطبق	-	✓	✓	✓
السيد سالم عبدالله العوادي	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓
السيد سلمان صالح المحميد	✓	✓	✓	✓	✓
السيد زايد علي الأمين	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓
سمو الشيخة حصة بنت خليفة آل خليفة**	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد عصام بن عبدالقادر المهيدب**	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد سليمان بن محمد اليحيائي**	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد محمد شكري غانم**	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد هشام صالح الساعي**	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

\*انعقد اجتماع مجلس الإدارة الثاني في اعقاب اجتماع الجمعية العمومية السنوية على الفور ولم يكن هناك دعوة رسمية للحضور.  
\*\* أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة



## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## ححص أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر كالتالي:

عدد الأسهم		الأعضاء
2017	2018	
22,000,000	*168,392,817	السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري
0	0	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
0	0	السيد مطر محمد البلوشي
462,819	462,819	السيد حسين محمد الميزة
0	0	السيد سالم عبدالله العوادي
0	0	السيد الحر محمد السويدي
10,000	10,000	السيد خالد سالم الحلين
100,000	100,000	السيد زايد علي الأمين
100,000	100,000	السيد سلمان صالح المحميد
0	0	السيد خالد شهاب الدين ماضي

\*تتألف حصص السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري من حصته الشخصية وحسابات تحت وصايته.

## الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتبع المصرف عملية معينة للتعامل مع المعاملات التي تشارك فيها الأطراف ذات العلاقة. تتطلب مثل هذه المعاملات موافقة بالإجماع من مجلس الإدارة. وطبيعة وحجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة حسب الإيضاح رقم 31 – الأطراف ذات العلاقة.

## المعاملات الجوهرية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة

تتطلب أية معاملة تتجاوز قيمتها 5 ملايين دينار بحريني ولغاية 10 ملايين دينار بحريني موافقة اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، وأية معاملة تزيد قيمتها عن 10 ملايين دينار بحريني تستوجب اعتماد مجلس إدارة المصرف. إضافة إلى ذلك، فإن الاستحواذ على 20% من شركة ما يستوجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة بغض النظر عن المبلغ.

## العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

يتعامل المصرف مع أعضاء مجلس إدارته ومدرائه والمؤسسات التابعة له على أساس عدم التضارب في المصالح وبمقتضى الشروط التجارية المتعلقة بمخاطر انكشافها والودائع المستلمة منهم. وتخضع كافة التسهيلات المالية الممنوحة إلى أعضاء الإدارة العليا للسياسات المطبقة على الموظفين والتي تتم مراجعتها واعتمادها من لجنة المكافآت والترشيحات. وفيما يلي العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

- 16.32 مليون دينار بحريني، الذي يمثل التمويل المقدم والصكوك المشتراة من شركة الرعاية الصحية N.M.C. ذ.م.م، وهي شركة عامة لها علاقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة.
- تمويل بقيمة 2.6 مليون دينار بحريني مقدم إلى شركة علي راشد الأمين، وهي شركة لها علاقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة.

**تقرير حوكمة الشركات (تتمة)**

- تمويل بقيمة 150 ألف دينار بحريني مقدمه الى شركة معلم القابضة ش.م.ب ، وهي شركة لها علاقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة.
  - تسهيلات تمويلية مقدمة الى أعضاء معينين في مجلس الإدارة بمبلغ اجمالي قدره 122 ألف دينار بحريني.
  - تسهيلات تمويلية مقدمة الى الإدارة العليا بمبلغ اجمالي قدره 409.7 ألف دينار بحريني.
- إن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في الإيضاح رقم 31 من القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

**العضويات التي يحتفظ بها الأعضاء لدى مجالس إدارة أخرى**

تتطلب الضوابط واشترطات الحوكمة التي وضعها مصرف البحرين المركزي أن لا يكون للعضو عضوية في أكثر من ثلاث مجالس إدارة شركات مساهمة عامة في البحرين. وقد استوفى جميع أعضاء مجلس الإدارة هذا المتطلب واصبحوا معتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي.

**اللجان الميثقة عن مجلس الإدارة**

قام مجلس الإدارة بتشكيل اربع لجان بمهام ومسئوليات محددة. وهي اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق والمخاطر، لجنة المكافآت ولجنة الترشيحات والحوكمة.

فيما يلي بعض المعلومات المتعلقة بعمل بعض لجان مجلس الإدارة خلال العام 2018، وملخص لتواريخ اجتماعات اللجان، وحضور الأعضاء وملخص للمسئوليات الرئيسية لكل لجنة.

**اللجنة التنفيذية**

تعمل اللجنة بموجب الصلاحيات المفوضة للمجلس وتوفر التوجيهات اللازمة للإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالأمر ذات العلاقة بعمل المصرف، كما هي مفوضة للمجلس، لمعالجة المسائل التي تنشأ عن اجتماعات المجلس. وتتولى اللجنة مسؤولية مراجعة المسائل التجارية المتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق ، ومراجعة الإستراتيجية ، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.

**اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2018 – أربعة اجتماعات خلال العام كحد أدنى.****عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2018 كالتالي:**

الأعضاء	5 فبراير	17 أبريل	4 أكتوبر	11 نوفمبر
سعادة السيد خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري (رئيس اللجنة)	لا ينطبق	✓	✓	✓
السيد الحر محمد السويدي	لا ينطبق	✓	✓	✓
السيد سالم عبدالله العوادي	لا ينطبق	✓	✓	✓
السيد زايد علي الأمين	لا ينطبق	✓	✓	✓
السيد حسين محمد الميزة*	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد عصام بن عبدالقادر المهيدب*	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد محمد شكري غانم*	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد يوسف عبدالله تقي*	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

\*أعضاء اللجنة خلال الدورة السابقة.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## لجنة التدقيق والمخاطر

تقع على عاتق اللجنة مسؤولية مساعدة المجلس في الاضطلاع بواجباته الرقابية فيما يتعلق بمسائل المخاطر والالتزام، بما في ذلك سلامة البيانات المالية للمصرف، وعمليات ونظم التقارير المالية، والضوابط الداخلية والضوابط المالية. كما تعمل اللجنة كنقطة وصل بين المدقق الخارجي والمدقق الداخلي والمجلس. وتحمل اللجنة أيضاً مسؤولية التعامل مع الشكاوى المتعلقة بالإبلاغ عن المخالفات ومراقبة معاملات الأطراف ذات العلاقة.

## اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر لعام 2018 – أربعة اجتماعات خلال العام كحد أدنى.

تم عقد أربعة اجتماعات خلال عام 2018 كالتالي:

الأعضاء	30 يناير	7 مايو	1 أكتوبر	1 نوفمبر
السيد سلمان صالح المحميد	✓	✓	✓	✓
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	✓	✓	✓	✓
السيد مطر محمد البلوشي	لا ينطبق	✓	✓	✓
السيد خالد شهاب الدين ماضي	لا ينطبق	✓	✓	✓
السيد خالد سالم الحليان	✓	لا ينطبق	✓	✓
السيد زايد علي الأمين	لا ينطبق	✓	لا ينطبق	لا ينطبق

ملاحظة: انضم السيد خالد سالم الحليان الى لجنة التدقيق كعضو في يونيو 2018 بدلاً عن السيد زايد علي الأمين.

## لجنة المكافآت

يتمثل دور اللجنة في توفير إجراءات رسمية وشفافة لوضع سياسة تعويضات للمجلس والرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة التنفيذية (الأشخاص المعتمدون الذين يتحملون المخاطر المادية)؛ ويضمن أن تكون التعويضات المعروضة تنافسية بما يتماشى مع ما هو سائد في السوق وتدفعها المؤسسات المماثلة وتتفق مع المسؤوليات المسندة إلى الموظف. وبالإضافة إلى ذلك، تقر اللجنة خطط التعويضات الخاصة لمجلس الإدارة، بما في ذلك مكافآت الأداء السنوية (البونوس) والحوافز القصيرة / طويلة الأجل، لجذب الموظفين الرئيسيين وتحفيزهم والاحتفاظ بهم.

## اجتماعات لجنة المكافآت لعام 2018 – اجتماعان خلال العام كحد أدنى.

تم عقد أربعة اجتماعات خلال عام 2018 كالتالي:

الأعضاء	12 فبراير	28 مارس	1 أكتوبر
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني (رئيس اللجنة) *	✓	✓	✓
السيد خالد سالم الحليان	✓	✓	✓
السيد خالد شهاب الدين ماضي	لا ينطبق	✓	✓
سمو الشيخة حصة بنت خليفة آل خليفة**	✓	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد هشام صالح الساعي**	✓	لا ينطبق	لا ينطبق

\* حضر الاجتماع

\*\* أعضاء اللجنة خلال الدورة السابقة

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## لجنة الترشيحات والحوكمة

يتمثل دور اللجنة في تقييم المرشحين وترشيحهم إلى المجلس، فضلاً عن تسهيل عملية تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضاء مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب الكافي خلال السنة حتى يتمكنوا من أداء واجباتهم في المجلس واللجان التي يعملون من فيها. كما تم تكليف اللجنة بمسؤولية ضمان أن يكون إطار حوكمة الشركات الخاص بالمصرف كافياً ويمثل للوائح السائدة. وتتواصل اللجنة مع مسؤول حوكمة الشركات بالمصرف لإدارة الأنشطة المتعلقة بالحوكمة.

## اجتماعات لجنة الترشيحات والحوكمة لعام 2018 – اجتماعان خلال العام كحد أدنى.

## تم عقد ثلاثة اجتماعات خلال عام 2018 كالتالي:

الأعضاء	12 فبراير*	28 مارس*	3 أكتوبر
السيد سالم عبدالله العوادي	لا ينطبق	لا ينطبق	✓
السيد حسين محمد الميزة	لا ينطبق	لا ينطبق	✓
السيد مطر عبدالله البلوشي	لا ينطبق	لا ينطبق	✓
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	✓	✓	لا ينطبق
السيد خالد سالم الحليان**	✓	✓	لا ينطبق
السيد خالد شهاب الدين ماضي**	لا ينطبق	✓	لا ينطبق
سمو الشبيخة حصة بنت خليفة آل خليفة***	✓	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد هشام صالح الساعي***	✓	لا ينطبق	لا ينطبق

\*تم دمج لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة في لجنة واحدة

\*\* أعضاء اللجنة الموحدة

\*\*\* أعضاء اللجنة خلال السنوات السابقة

ملاحظة: حضر سعادة الشيخ خالد المعشني الاجتماع

## هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يعمل المصرف بمقتضى تعليمات هيئة الرقابة الشرعية التي تتألف من خمسة من رجال العلم البارزين. وتقوم الهيئة بمراجعة أنشطة المصرف لضمان مطابقتها لجميع المنتجات والاستثمارات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وعلاوة على ذلك، تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وفحص معايير الفرز للتبرعات والرعاية الخيرية بالإضافة إلى عقود الرعاية.

كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتأكد من وجود وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي وبأنها تقوم بأداء واجباتها كما هو منصوص عليه في نموذج هيئة الرقابة الشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

بالإضافة إلى ذلك، يشكل عضو معين من هيئة الرقابة الشرعية جزءاً من لجنة الترشيحات وحوكمة الشركات لضمان توافق المسائل المتعلقة بإدارة الشركات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يجتمع أعضاء الهيئة ما لا يقل عن أربع مرات سنوياً، ويتم مكافأة أعضاءها في شكل رسوم استخدام سنوية وبدل لكل اجتماع يتم حضوره، مع التعويض المناسب عن تكاليف السفر. ولا يتم دفع أية مكافآت متعلقة بالأداء لأعضاء الهيئة. ويتم تقييم أداء هيئة الرقابة الشرعية على أساس التقييم الذاتي وتقديمها إلى المجلس لمراجعتها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## الشيخ عدنان عبد الله القطان

### رئيس الهيئة

الشيخ عدنان القطان حائز على درجة الماجستير في القرآن الكريم والحديث النبوي الشريف من جامعة أم القرى في مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية، ودرجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية وهو قاضي بالمحكمة الشرعية الكبرى التابعة لوزارة العدل بمملكة البحرين. الشيخ عدنان القطان عضو في هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية، كذلك يرأس جمعية السنابل لرعاية الأيتام بمملكة البحرين، وهو أيضاً رئيس مجلس أمناء المؤسسة الخيرية الملكية التابعة للديوان الملكي بمملكة البحرين، ورئيس بعثة البحرين للحج. وهو أيضاً خطيب جامع مركز أحمد الفاتح الإسلامي. كما أسهم الشيخ عدنان القطان في وضع مسودة قانون الأحوال الشخصية بوزارة العدل. ويشارك بصورة منتظمة في اللجان الإسلامية والدورات التدريبية والحلقات الدراسية والمؤتمرات.

## د. محمد عبد الحكيم زعير

### نائب رئيس الهيئة

الدكتور محمد زعير حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، ودرجة الماجستير في الشريعة الإسلامية (اقتصاد)، ودرجة البكالوريوس في العلوم الإدارية، والدبلوم العالي في الدراسات الإسلامية. والدكتور عبد الحكيم عضو في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من المؤسسات المالية كما تشمل خبراته السابقة العمل لمدة 18 سنة لدى بنك مصر المركزي، كما شغل أيضاً مناصب مختلفة منها رئيس إدارة الرقابة الشرعية في بنك دبي الإسلامي.

## د. فريد يعقوب المفتاح

### عضو الهيئة

يشغل الدكتور فريد المفتاح منصب وكيل وزارة الشؤون الإسلامية بوزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف في مملكة البحرين، وهو عضو في المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية، وقاضي سابق في المحكمة الكبرى الشرعية الاستثنائية. يرأس الدكتور فريد الهيئة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري، كما عمل سابقاً بصفته محاضراً في جامعة البحرين، وله العديد من البحوث والأوراق العلمية المنشورة. الدكتور فريد حاصل على شهادة الدكتوراه في الفلسفة الإسلامية من جامعة أدنبرة في بريطانيا.

## د. عز الدين بن زغبية

### عضو الهيئة

الدكتور عز الدين بن زغبية حاصل على دكتوراه الدولة في المعاملات المالية ودكتوراه المرحلة الثالثة في مقاصد الشريعة وليسانس في أصول الفقه ناب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف السلام الجزائر وعضو في عدة هيئات ورئيس قسم الدراسات والنشر والشؤون الخارجية بمركز جمعة الماجد لمدة عشرين سنة له أكثر من عشرين بحث منشور وكتابين في مقاصد الشريعة وأكثر من 115 مقال منشور وأكثر من 10 حصص تلفزيونية في المالية الإسلامية.

## د. محمد قسيم

### عضو الهيئة

الدكتور محمد قسيم من علماء الشريعة في مجال الصيرفة الإسلامية، وهو يخدم الصناعة المالية الإسلامية عن طريق تقديم خدمات استشارات شرعية والتدريب والمشاركة في المؤتمرات والندوات، وهو عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للعديد من البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية مثل بنك دبي الإسلامي، دويتشه بنك في ماليزيا، وشركة أملاك للتمويل وغيرها، كما أنه رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للصيرفة الإسلامية في سلك بنك لمتد. وقد كان الدكتور عضواً في هيئة الفتوى الشرعية للبنك المركزي لباكستان، كما أنه كان عضواً في هيئات شرعية لبنوك ومؤسسات أخرى مثل بنك أبوظبي التجاري، بنك رأس الخيمة وسوق دبي المالي. والدكتور محمد قسيم حصل على درجة الدكتوراه من الجامعة الإسلامية العالمية بإسلام آباد، وقام بالتدريس فيها في مختلف الكليات والمراحل من 1987م إلى 2008م، كما أنه عمل رئيساً للإدارة الشرعية في بنك دبي الإسلامي لباكستان لعشر سنين.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

### الجمعية العمومية السنوية

يقوم مجلس الإدارة بإبلاغ المساهمين عن أداء المصرف عبر اجتماع الجمعية العمومية السنوية، الذي يُعقد بناءً على دعوة من رئيس مجلس الإدارة، ويُعقد خلال الأشهر الثلاثة التالية لنهاية السنة المالية للمصرف.

على جميع أعضاء مجلس الإدارة، وخاصة رؤساء المجلس واللجان، وعضواً واحداً على الأقل من هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الخارجي أن يحضروا على حضور هذا الاجتماع للرد على أسئلة المساهمين بشأن الأمور التي تقع ضمن مسؤولياتهم.

يقدم مجلس الإدارة كحد أدنى ما يلي للمساهمين، لاعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية:

- البيانات المالية المدققة للمصرف؛
- معاملات الأطراف ذات العلاقة؛
- تقرير حوكمة الشركات؛
- تقرير عن المسؤولية الاجتماعية؛
- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضاء مجلس الإدارة؛ و
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

### الإدارة التنفيذية

يفوض مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي لإدارة المصرف، والذي يعتبر هو والإدارة التنفيذية الجهتين المسؤولين عن تنفيذ القرارات والاستراتيجيات التي يعتمدها المجلس وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

## السيد رفيق النايض

الرئيس التنفيذي

الخبرة: أكثر من 26 سنة



السيد رفيق النايض من المصرفيين المتمرسين بالمنطقة حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 26 عاماً في قطاع المصارف والخدمات المالية. وقد انضم إلى مصرف السلام-البحرين قادماً من دويتشه بنك حيث كان يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة دويتشه بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى جانب عمله كرئيس إقليمي لدويتشه بنك بدولة الإمارات العربية المتحدة كما شغل منصب رئيس تنفيذي لفرع دويتشه بنك بمركز دبي المالي العالمي. وقبل إنضمامه إلى دويتشه بنك شغل السيد رفيق النايض منصب الرئيس التنفيذي للمؤسسة الليبية للاستثمار. وقبل ذلك تولى العديد من المناصب العليا الدولية في قطاعي النفط والغاز والخدمات المالية.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد أنور محمد مراد

نائب الرئيس التنفيذي

الخبرة: أكثر من 25 سنة



يتمتع السيد أنور مراد بخبرة تزيد على 25 عاماً في مجالات الصيرفة الخاصة، والخزائنة، وإدارة مخاطر السوق، والخدمات المصرفية. قبل تقلده المنصب الحالي مع مصرف السلام-البحرين، شغل السيد أنور منصب نائب الرئيس التنفيذي - رئيس إدارة الصيرفة الخاصة بالمصرف منذ مايو 2006م. قبل انضمامه إلى مصرف السلام-البحرين، عمل السيد أنور في بنك مسقط - البحرين كرئيس للصيرفة الخاصة. وقبل ذلك شغل أيضاً منصب مدير مخاطر السوق الإقليمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس عمليات الخزائنة مع بنك إي بي إن أمرو البحرين، هذا بالإضافة إلى تقلده لعدد من المناصب الإدارية الهامة مع سيتي بنك - البحرين. يمتلك السيد أنور معرفة مستفيضة، وخبرة طويلة في الخدمات المصرفية للمستهلكين الدوليين، والخزائنة، ومنتجات الاستثمار بدءاً من سوق المال، وأوراق النقد الأجنبية، والديون الثانوية، وهيكله المنتجات.

## السيد إيهاب عبداللطيف أحمد

رئيس الشؤون القانونية، أمين سر مجلس الإدارة ومستشار رئيس مجلس الإدارة

الخبرة: أكثر من 22 عاماً



يملك السيد إيهاب أحمد مجموعة واسعة من الخبرات المهنية تزيد عن 22 عاماً في جميع التخصصات القانونية الرئيسية، بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية للشركات، والقانون الجنائي، و قانون العمل، والقوانين الدولية العامة والخاصة. وقبل انضمامه إلى مصرف السلام، كان المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة ورئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال في مصرف الطاقة الأول - البحرين (First Energy Bank - Bahrain). وكان السيد إيهاب نقطة الاتصال الرئيسية بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكذلك بين المصرف والمساهمين، حيث يقدم المشورة والتوجيهات الإرشادية حول مبادئ وممارسات حوكمة الشركات. وعمل السيد إيهاب كرئيس قسم الشؤون القانونية والإلتزام ومكافحة غسيل الأموال في بنك الاستثمار الدولي - البحرين (IIB) وشغل منصب رئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم مكافحة غسيل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة لشركة الخليج للتمويل والاستثمار. كما عمل أيضاً في عدد من الشركات الرائدة في مملكة البحرين وقبل 15 عاماً من وصوله إلى مملكة البحرين، خدم السيد إيهاب كمستشار قانوني لوزارة العدل في السودان.

يحمل السيد إيهاب درجة البكالوريوس في القانون من كلية الحقوق - جامعة الخرطوم، السودان. وفي يناير 2017، حصل على الدبلوم الدولي في الحوكمة والمخاطر والإلتزام من وكالة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وجامعة ماننيستر بالمملكة المتحدة. وهو حاصل أيضاً على شهادة بار السودانية من السودان وهو عضو مسجل في جمعية المحامين السودانيين كمحامي أمام مختلف محاكم القانون وهو موظف الإلتزام المعتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية - دبي، الإمارات العربية المتحدة. في عام 2014، تم منح السيد إيهاب جائزة أفضل مسؤول مكافحة غسيل الأموال في مجلس التعاون الخليجي.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد يوسف أحمد إبراهيم

الرئيس المالي

الخبرة: أكثر من 25 سنة



السيد يوسف إبراهيم هو مصرفي متمرس يمتلك أكثر من 25 عاماً من الخبرة في مجالات المالية والتدقيق. وهو المسؤول الأول عن إدارة ومراقبة الإدارة المالية والضريبية للمصرف والشركات التابعة لها ومن بين أهم مسؤولياته المساهمة في التخطيط الاستراتيجي للمصرف وقيادة وتوجيه عملية الميزانية والمحافظة على إطار محاسبي مناسب وإنشاء نظام فعال لإدارة التكاليف والرقابة الداخلية. قبل انضمامه إلى مصرف السلام، شغل السيد يوسف منصب الرئيس المالي في بنك الطاقة الأول لأكثر من 9 سنوات. كما عمل في بنك الخليج الدولي كنائب الرئيس للتدقيق الداخلي وعمل أيضاً في دائرة التدقيق وضمان جودة الأعمال في برايس ووتر هاوس كوبرز "PricewaterhouseCoopers". السيد يوسف هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين.

## السيد عبد الكريم تركي

الرئيس المسئول عن العمليات

الخبرة: أكثر من 38 سنة



السيد عبد الكريم تركي مصرفي محنك يتمتع بخبرة تروبو على 38 عاماً في مجال الخزائنة، والعمليات، والتدقيق، والرقابة الداخلية، إدارة معالجة الأصول وإدارة المخاطر، وقد كان من المشاركين الرئيسيين في إنشاء وهيكلية المصرف، وتأسيس إدارة العمليات. وقد تم تعيينه عضواً رئيسياً في لجنة الاختيار والتنفيذ للنظام الأساسي للخدمات المصرفية وكان له دوراً رئيسياً في نجاح عمليتي الاستحواذ وتحويل كافة أعمال بي ام اي بنك إلى مصرف السلام-البحرين بالإضافة إلى عضويته في لجان إدارية رئيسية أخرى. قبيل انضمامه للعمل مع المصرف في عام 2006م، شغل السيد عبد الكريم منصب نائب رئيس عمليات الخزائنة في سيتي بنك البحرين حيث اكتسب خبرته من خلال ترؤسه للعديد من الإدارات والوحدات. كما شارك عبد الكريم أيضاً في إطلاق الخدمات المصرفية الإسلامية للاستثمار سيتي بنك. السيد عبد الكريم حاصل على درجة الماجستير في الاستثمار والتمويل من جامعة هال في المملكة المتحدة.



## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد أحمد عبد الله سيف

رئيس الإستراتيجية

الخبرة: أكثر من 12 سنوات



يمتلك السيد أحمد سيف خبرة تتجاوز 12 عاماً في القطاع المصرفي. قبيل التحاقه بمصرف السلام في عام 2008م كمدير ضمن فريق الاستثمار، عمل السيد أحمد في مصرف "دي بي اس" بسنغافورة كمحلل استثماري. في عام 2012م، تقلد السيد أحمد منصب قسم رئيس إدارة الاستثمارات، ليتولى بعدها في عام 2016م منصب رئيس الاستحواذات الاستراتيجية وإدارة الاستثمارات للمجموعة. السيد أحمد عضو في مجالس الإدارة عدد من الشركات التابعة لمصرف السلام منها مصرف السلام-سبشيل، شركة "إن إس القابضة ذ.م.م"، وشركة ساما الاستثمارية، وهو يحمل شهادة الماجستير في المالية والقانون المالي مع مرتبة الشرف من جامعة "سو أس" في لندن بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في التجارة، تخصص المال والاقتصاد من جامعة "دي بول" الأمريكية.

## السيد حسين علي عبدالحق

رئيس الخزينة والأسواق المالية

الخبرة: أكثر من 18 سنة



يتمتع السيد حسين عبد الحق بخبرة متميزة في مجال الخزينة والأسواق المالية من خلال خبرته العملية التي امتدت إلى أكثر من 18 عاماً حيث عمل في مجال إدارة السيولة والاستثمار في أسواق المال المختلفة، هيكله المنتجات الإسلامية، وأدوات التحوط وإدارة العلاقات مع المؤسسات المصرفية. انضم السيد حسين إلى مصرف السلام-البحرين في عام 2007م كتنفيذي في دائرة الخزينة، حيث اضطلع بمسؤولية تأسيس مختلف أقسام الدائرة، وقاد عملية دمج قسمي الخزينة في مصرفي السلام وبنك البحرين السعودي في العام 2010م، ومرة أخرى مع بي ام اي بنك في عام 2014م. قبل التحاقه للعمل مع مصرف السلام، عمل السيد حسين سابقاً في دائرة الخزينة مع بيت التمويل الكويتي بالبحرين لمدة تزيد عن 5 سنوات. السيد حسين خريج جامعة البحرين بتقدير امتياز مع مرتبة الشرف في برنامج الماجستير في التمويل والصيرفة الإسلامية، كما أنه يحمل شهادة محلل المالي المعتمد (CFA) من الولايات المتحدة الأمريكية.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

**السيد أحمد جاسم مراد**  
رئيس الخدمات المصرفية للشركات  
الخبرة: أكثر من 22 سنة



يمتلك السيد أحمد جاسم مراد أكثر من 22 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي والتي تغطي مجالات تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات التجارية. قبل انضمامه إلى مصرف السلام-البحرين، شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات وعضو في لجنة الائتمان في بنك البحرين الوطني. يحمل السيد أحمد درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة سينت إدوارد – أوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية و دبلومه في الدراسات التجارية من جامعة البحرين و شهادة الدبلومه من جامعة فرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية. بالإضافة الي حضوره لعدد من الدورات التدريبية داخل وخارج مملكة البحرين.

**السيد علي حبيب قاسم**  
رئيس الخدمات المصرفية الخاصة  
الخبرة: أكثر من 19 سنة



السيد علي حبيب قاسم هو مصرفي متمرس ومختص في إدارة علاقات العملاء، وذلك بفضل خبرته التي تتجاوز 19 عاماً في العمل المصرفي الاستثماري الخاص والمؤسسي. قبيل التحاقه بمصرف السلام في عام 2011م، وعمل في عدد من المصارف المحلية، إذ كان مسؤولاً عن العمليات المصرفية المؤسسية، وإدارة علاقات العمل مع المؤسسات المالية والحكومية. يحمل السيد علي شهادة الماجستير في العلوم من جامعة إيمرسون ببوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد محمد يعقوب بوجحي

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

الخبرة: أكثر من 15 سنة



لدى السيد محمد بوجحي خبرة تزيد عن 15 عاماً في مجال الاستشارات والخدمات المصرفية، وقد انضم في عام 2006م للعمل مع مصرف السلام-البحرين حيث تولى عملية تأسيس قسم التدقيق الداخلي، ووضع السياسات والإجراءات المصرفية لمختلف دوائر المصرف خلال عملية التأسيس. وقد انتقل السيد محمد في عام 2009م إلى قسم الخدمات المصرفية للأفراد حيث عمل على تطوير المنتجات والخدمات المقدمة للأفراد، ووضع الأنظمة التقنية والسياسات الرئسية للمصرف. ولقد كان له دوراً هاماً في نجاح عمليتي الاستحواذ التي قام بها المصرف على البنك البحرينى السعودى وبي ام اى بنك، حيث كان عضواً في لجنة الاندماج، وفي عدد من اللجان الأخرى بما في ذلك لجنة تقنية المعلومات ولجنة أمن المعلومات. قبل التحاقه للعمل مع المصرف، عمل السيد محمد مع شركة إرنست ويونغ في دائرة خدمات مخاطر العملاء، حيث كان مسؤولاً عن التدقيق، وتقديم الاستشارات للمؤسسات المالية الكبرى والهيئات الحكومية داخل البحرين وخارجها. يحمل السيد محمد درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد للأعمال الإدارية من جلاسكو، بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة. كما استكمل أيضاً دورات إدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية، وكلية آيغبي للأعمال في كندا.

## السيد صادق الشيخ

رئيس المعاملات المصرفية الدولية

الخبرة: أكثر من 21 سنة



السيد صادق الشيخ هو مصرفي محترف يتمتع بخبرة تزيد عن 21 عاماً في القطاع المصرفي التجاري بمملكة البحرين. يدير السيد صادق الاستثمارات في دول مجلس التعاون الخليجي، والشرق الأوسط، وشمال إفريقيا، وشرق إفريقيا وجنوب آسيا، ورابطة الدول المستقلة (CIS)، حيث عمل على تطوير المنتجات التمويلية التي تشمل على التمويلات الدولية، والخدمات المصرفية المراسلة، وأدوات تمويل التجارة العالمية، وتأمين ائتمان الصادرات، هذا بالإضافة إلى توليه مهام مراجعة الحد الائتماني للبلدان والمصارف. قبل انضمامه إلى مصرف السلام-البحرين في عام 2014، تقلد السيد صادق منصب رئيس المؤسسات المالية والمصرفية الدولية في بي ام اى بنك لمدة 10 سنوات، كما شغل أيضاً العديد من المناصب العليا لمدة 7 سنوات في الشركة العربية للاستثمار في دائرة العمليات وإدارة المخاطر، ودائرة الخدمات المصرفية الدولية، والتي تغطي المؤسسات المالية، والشركات العاملة في الأسواق الدولية. السيد صادق حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص المالية والتسويق من جامعة بنغالور.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيد كريشنان هاريهاران

رئيس إدارة المخاطر

الخبرة: أكثر من 34 سنة



السيد كريشنان هاريهاران هو مصرفي متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن 34 سنة في البنوك التقليدية والإسلامية في المنطقة والهند. قبل انضمامه إلى مصرف السلام - البحرين في عام 2019، عمل السيد كريشنان في بنك الإثمار - البحرين كرئيس إدارة المخاطر. وقبل ذلك كان جزءاً من فريق تأسيس لبنك العز الإسلامي في سلطنة عُمان. وهو حاصل على درجتي بكالوريوس في التجارة والاقتصاد من جامعات في الهند. كما يحمل درجة الماجستير في الإدارة المالية من معهد جامانالال باجاج للدراسات الإدارية في مومباي - الهند.

## السيد عيسى عبدالله بوجحي

رئيس التدقيق الداخلي

الخبرة: أكثر من 18 سنة



لدى السيد عيسى بوجحي خبرة تزيد عن 18 عاماً في مجالات الاستشارات، والخدمات المالية، والمؤسسات التجارية والهيئات الحكومية، والتدقيق الداخلي. قبل انضمامه إلى مصرف السلام-البحرين، شغل السيد عيسى منصب رئيس التدقيق الداخلي، وأمين سر مجلس إدارة أحد البنوك الاستثمارية الإسلامية في مملكة البحرين، كما أنه قضى سنواته الأولى المهنية في العمل مع شركة إنرست ويونغ حيث عمل في مجموعة خدمات التدقيق والضمان ومجموعة خدمات الاستشارات التجارية والمخاطر المسؤولة عن تقديم خدمات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. يشغل حالياً السيد عيسى منصب عضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق في مصرف السلام-الجزائر، وعضو غير تنفيذي في لجنة التدقيق في شركة منارة للتطوير العقاري ش.م.ب (مقفلة)، وكما شغل منصب عضو مجلس إدارة في بي ام اي بنك، وعضو مجلس إدارة مرحلي في بي ام اي أو بنك في سيشل. بالإضافة إلى ذلك، شغل السيد عيسى في عام 2009م منصب عضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق للبنك البحرينى السعودى وذلك قبل اكتمال عملية الاندماج مع مصرف السلام-البحرين في أواخر عام 2012م. السيد عيسى هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، ويحمل ترخيص من ولاية نيو هامشاير، وهو عضو في المعهد الأمريكى للمحاسبين القانونيين، وحاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## السيدة منى البلوشي

رئيس الموارد البشرية والشئون الإدارية

الخبرة: أكثر من 20 سنة



انضمت السيدة منى البلوشي إلى مصرف السلام-البحرين منذ التأسيس في العام 2006م، وهي تمتلك خبرة تتجاوز 20 عاماً في مجال الموارد البشرية، وقوانين العمل، اكتسبتها من خلال عملها السابق كرئيسة لدائرة الموارد البشرية في ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد، ومن قبلها كإدارية في دائرة الموارد البشرية في شركة كي بي إم جي. ولقد كان للسيدة منى دوراً رئيسياً في نجاح عمليتي الاستحواذ التي قام بها المصرف على البنك البحرينى السعودى، وبي ام اي بنك بما يتعلق باندماج الموارد البشرية لتلك البنوك مع المصرف. وتحمل السيدة منى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول بمدينة شيكاغو الأمريكية، كما تحمل زمالة معهد تطوير الموارد البشرية البريطانى (CIPD).

## السيد قاسم تقوي

المستشار العام

الخبرة: أكثر من 15 سنة



السيد قاسم تقوي هو مستشار قانوني محترف ذو خبرة أكثر من 15 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية للأفراد، والشؤون المالية، وقانون الشركات، وقانون العمل، والعقارات، والمقاولات. خلال حياته المهنية، قام السيد قاسم بمتابعة الأمور القانونية المستجدة للمصرف في دول مجلس التعاون الخليجي، والولايات المتحدة الأمريكية، وأوروبا، والشرق الأوسط وشمال أفريقيا. شغل السيد قاسم عدة مناصب تنفيذية في عدد من المؤسسات المصرفية والمالية في المنطقة. وبالإضافة إلى المسؤوليات التنفيذية الحالية كرئيس للشؤون القانونية للمجموعة، فإن السيد قاسم عضو في عدد من لجان الإدارة بما فيها لجنة الاستثمار، ولجنة المعالجات والتحصيل. السيد قاسم حاصل على درجة البكالوريوس في القانون، وهو محام مسجل لدى وزارة العدل والشؤون الإسلامية في مملكة البحرين.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## د. محمد برهان أربونا

رئيس الرقابة الشرعية

الخبرة: أكثر من 21 سنة



يمتلك الدكتور محمد أربونا خبرة تربو على 21 عاماً في القطاع المصرفي الإسلامي. قبل التحاقه بمصرف السلام-البحرين عمل الدكتور محمد كرئيس قسم الرقابة الشرعية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في مصرف سيرة الاستثماري بمملكة البحرين. وقد تقلد قبل ذلك في بيت التمويل الكويتي في البحرين منصب رئيس قسم الرقابة الشرعية. كما عمل الدكتور محمد أيضاً في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية-البحرين (ايوفي) كباحث ومستشار شرعي. وبالإضافة إلى ذلك، يقدم الدكتور محمد محاضرات في مجالي الصيرفة الإسلامية، والتمويل الإسلامي، إضافة إلى تقديمه الخدمات الاستشارية لبرامج التوجيه والتمهين لعدد من المؤسسات التعليمية الاحترافية. الدكتور محمد عضو سابق في اللجنة المنشأة من قبل مصرف البحرين المركزي لإدارة السيولة بين المصارف الإسلامية، وهو حاصل على درجة الدكتوراه في القانون المقارن تخصص الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، ودرجة الماجستير في القانون المقارن، كما أنه حاصل أيضاً على درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية، والدبلوم العالي في التربية من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.

## السيد علي الخاجة

رئيس قسم الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

الخبرة: أكثر من 10 سنة



يتمتع السيد علي الخاجة بخبرة طويلة في مجال الالتزام تمتد إلى 10 أعوام. قبل التحاقه للعمل مع مصرف السلام-البحرين، عمل مع بيت التمويل الكويتي-البحرين حيث كان مسؤولاً عن مختلف الجوانب التنظيمية بما فيها التأكد من توافق استثمارات العملاء وتداولاتهم مع تشريعات وقوانين مصرف البحرين المركزي. كما قضى السيد علي فترة من حياته المهنية مع مصرف البحرين المركزي، حيث تولى مهمة الإشراف والتدقيق على المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين. يحمل السيد علي شهادة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين، وشهادة الدبلوما العالمية في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

الشيخ أحمد بن عبدالرحيم آل محمود  
القائم بأعمال رئيس التدقيق الشرعي الداخلي  
الخبرة: 12 سنة



يتمتع الشيخ أحمد آل محمود بخبرة مهنية في مجال الرقابة والتدقيق الشرعي تربو على 12 عاماً. قبل التحاقه بمصرف السلام-البحرين، قام بتأسيس الإدارة الشرعية في كل من بي ام اي بنك والمصرف العالمي، بالإضافة إلى إنضمامه لفريق الدائرة الشرعية بمصرف أبوظبي الإسلامي. ولقد كان له دوراً هاماً في نجاح عملية الاستحواذ التي قام بها المصرف على بي ام اي بنك، حيث كان عضواً في لجنة تحول بي ام اي بنك.

حاصل على الماجستير في التمويل الإسلامي من جامعة بولتون - المملكة المتحدة، ويعمل حالياً على تحضير رسالة الدكتوراه في نفس الجامعة. كما أنه حاصل على البكالوريوس في الدراسات الإسلامية من جامعة البحرين. حصل على العديد من الشهادات المهنية والمتقدمة في مجال التخصص مثل عضوية زمالة برنامج المراقب والمدقق الشرعي المعتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودبلومه عالي في الفقه المالي الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية (BIBF). قام بتقديم العديد من ورش العمل التدريبية عن مبادئ المصرفية الإسلامية وصيغ التمويل والمنتجات المختلفة، وله العديد من المقالات والبحوث الصغيرة المتعلقة بالتدقيق والرقابة الشرعية وفقه المعاملات المالية والتمويل الإسلامي.

## أسهم كبار الموظفين

عدد الأسهم التي يملكها كبار الموظفين، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر كالتالي:

الأسماء		الأسماء	
2017	2018	2017	2018
336	336	الدكتور محمد برهان اربونا	
118,995	118,995	السيد عيسى عبدالله بوحجي	
119,331	119,331	المجموع	

## لجان الإدارة

يساند الرئيس التنفيذي للمجموعة عدد من اللجان الإدارية التي لدى كل منها مسؤوليات معينة لإتاحة التركيز على النواحي المتعلقة بالأعمال والمخاطر والإستراتيجية. وفيما يلي نبذة عن اللجان المختلفة وأدوارها ومسئولياتها:

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

الأدوار والمسئوليات	اللجنة
تشرف على اللجان الإدارية الأخرى ومساعدة الرئيس التنفيذي في مختلف الأمور او المواضيع حيثما وعندما يتطلب ذلك.	<b>الهيئة الإدارية التنفيذية</b>
توصي اللجنة لمجلس الإدارة بسياسة وإطار عمل إدارة المخاطر. ويتمحور دورها الرئيسي في اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر، ومراقبة المحافظ الاستثمارية، واختيار مدى تحمل المخاطر، ورفع التقارير عن المخاطر إلى مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، والسلطات الإشرافية، والإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى هذه المسئوليات، يشكل اعتماد ومراقبة مخاطر كل عمليات الائتمان جزءاً لا يتجزأ من مسئوليات اللجنة.	<b>لجنة الائتمان والخطر</b>
تتألف المسئوليات الأساسية للجنة من مراجعة سياسة التداول والسيولة لإدارة المخاطر المتعلقة بالميزانية العمومية للمصرف.	<b>لجنة الموجودات والمطلوبات</b>
تتولى لجنة الاستثمار مراجعة واعتماد جميع الصفقات المتعلقة باستثمارات تملك الشركات والاستثمارات العقارية ومراقبة أدائها بشكل متواصل. كذلك تتولى اللجنة مسئولية الإشراف على أداء مدراء الصناديق والتوصية باستراتيجيات التخارج بهدف زيادة العوائد للمستثمرين.	<b>لجنة الاستثمار</b>
تشرف اللجنة على عمليات تقنية المعلومات بالمصرف، وتوصي بالموازنة السنوية وخطط تقنية المعلومات المصممة حسب استراتيجيات المصرف المعتمدة الى الرئيس التنفيذي للمجموعة لكي يحيلها الى مجلس الإدارة للإعتماد. وتشرف على تنفيذ الخطة المعتمدة لتقنية المعلومات السنوية ضمن الفترة المحددة والميزانية المخصصة.	<b>لجنة التوجيه لتقنية المعلومات</b>
يتمثل دور لجنة المعالجة في تقييم ومتابعة الأصول المتعثرة للمصرف بهدف مضاعفة المبالغ المستردة للمصرف.	<b>لجنة المعالجة</b>
تتولى اللجنة مهمة تمكين موظفي المصرف من تلبية أهدافهم المهنية والشخصية بموازاة نمو المصرف بالتركيز على تعزيز المهارات والتطوير الوظيفي وتقديم الحوافز مقابل الأداء والعمل بقية الحياة.	<b>لجنة الموارد البشرية</b>
يعتبر دور لجنة أمن المعلومات استشارياً بطبيعته، حيث تساعد أصحاب العلاقة بالبنك في تطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات بالمصرف. ويتمثل دور اللجنة في تقوية كفاءة وفاعلية دائرة أمن المعلومات أيضاً.	<b>لجنة أمن المعلومات</b>
تشرف هذه اللجنة على الأمور ذات الصلة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات في المصرف، وإدارة عملية التبرعات وطلبات الرعاية، وتقييم المقترحات وتخصيص الأموال للأغراض التي يلتزم المصرف بدعمها، بما يتماشى مع خطة المسؤولية الاجتماعية السنوية للمصرف وسياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات. وتتم مراجعة أي استثناءات للخطة المعتمدة وتقديم توصية الى المجلس للموافقة عليها. وتشارك اللجنة أيضاً في إعداد تقرير المسؤولية الاجتماعية للشركات، والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، والذي يشرح بالتفصيل التبرعات ومبادرات الرعاية خلال السنة.	<b>لجنة المسؤولية الاجتماعية</b>
الأغراض الاجتماعية التي يدعمها المصرف هي: <ul style="list-style-type: none"> <li>• المساعدة الطبية؛</li> <li>• رعاية الناس المحتاجين،</li> <li>• المبادرات الثقافية التي تركز على الحفاظ على التقاليد البحرينية وتعزيزها في المستقبل.</li> </ul>	



## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

### التعويضات لإدارة التنفيذ

يخضع دفع مكافأة الأداء (البونس) للرئيس التنفيذي للمجموعة الى توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت ومصادقة مجلس الإدارة. أما مكافأة الأداء (البونس) للإدارة العليا فإنها تدفع بتوصية من الرئيس التنفيذي للمجموعة الى لجنة الترشيحات والمكافآت التي تقوم بمراجعتها والموافقة عليها على أن يعتمدها مجلس الإدارة فيما بعد.

### الإمتثال

لدى المصرف سياسات وإجراءات شاملة لضمان الإمتثال التام بأنظمة ولوائح السلطات الرقابية والتشريعية. ويحرص المصرف على مراجعة أنشطة العملاء المالية بصورة دورية وذلك للتأكد من مطابقتها لمتطلبات التشريعات الرقابية والقانونية.

ويحرص المصرف على بذل العناية الواجبة لضمان أن نشاطات عملاء المصرف تتم بموجب التوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية.

ويبذل المصرف باستمرار قصارى جهده لتعزيز أنظمة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال. وعلى هذا الصعيد، قام المصرف بتحديث عملياته في متابعة غسل الأعمال باستخدام نظام معروف جداً.

ويلتزم المصرف بنماذج الجرائم المالية المذكورة في دليل قواعد مصرف البحرين المركزي والذي يحوي تشريعات مكافحة غسل الأموال الحالية في مملكة البحرين والمطورة بموجب توجيهات وحدة مكافحة الجرائم المالية، وهي المنظمة الدولية المسؤولة عن وضع سياسات مكافحة غسل الأموال حول العالم. وقد التزم المصرف بمتطلبات قانون الإلتزام بالضرية على الحسابات الأجنبية (FACTA) ومعايير التقارير المعروفة (CRS) حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.

### الأتعاب وتعيين شركات التدقيق الخارجية

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 22 مارس 2018 على تعيين شركة كيه بي ام جي (KPMG) مدققاً خارجياً للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ومنح أعضاء مجلس الإدارة صلاحية تحديد أتعابهم.

### الرقابة الداخلية

تعتبر الرقابة الداخلية عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في المصرف. وقد أرسى المصرف ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة. كل موظف في المصرف، ويشترك كل موظف في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفعاليتها بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبتطبيق عمليات تحكم لتقليل الأضرار وبأقل قدر من التكاليف. ويتم إبلاغ الإدارة العليا بالمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية حيالها.

### سياسة الأشخاص الرئيسيين

وضع المصرف سياسة للأشخاص الرئيسيين لضمان أن يكون الأشخاص الرئيسيون على علم بالاشتراطات القانونية والإدارية بخصوص امتلاك والتداول في أسهم بغرض منع إساءة استخدام المعلومات الداخلية. ويشمل الأشخاص الرئيسيون أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، موظفين معينين وأي شخص أو مؤسسة ذات صلة بالأشخاص الرئيسيين المحددين. وتناط بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مهام مراقبة تطبيق ومتابعة سياسة الأشخاص الرئيسيين. يمكن الاطلاع على سياسة الأشخاص الرئيسيين على موقع المصرف على الإنترنت.

### علاقات الموظفين

يلتزم مصرف السلام - البحرين بخلق بيئة عمل متنوعة وشاملة تشجع على الإبداع والتفرد الذي يجلبه كل موظف معه الى المصرف. ويتم توظيف الموظفين وتعيينهم على أساس الجدارة والكفاءة، ويعمل على تقييمهم بصورة منصفة.

وتماشياً مع سياسة المصرف، والتزاماً منه بمبدأ تكافؤ الفرص الوظيفية وتطبيقاً لمتطلبات الحوكمة الواردة في دليل القواعد الخاص بمصرف البحرين المركزي، يحرص المصرف على عدم توظيف أقارب الموظفين حتى الدرجة الرابعة. يتوجب على الموظفين الحاليين تنبيه دائرة الموارد البشرية عن أي صلة قرابة أو علاقة مع الموظفين الآخرين او المرشحين للتوظيف، علماً بأنه في حالة عدم القيام بذلك، فسوف يخضع الموظف لجراءات تأديبية وفقاً للقانون رقم 36 لسنة 2012 بإصدار قانون العمل في القطاع الأهلي ودليل الإرشادات التأديبية للمصرف.

## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

### سياسة الاتصال

يدرك المصرف أن التواصل الفعال مع مختلف الجهات المعنية والجمهور جزءاً لا يتجزأ من حسن إدارة الأعمال. وفي سبيل تحقيق أهدافها العامة في مجال الإتصال ، يتبع المصرف مجموعة من المبادئ مثل الكفاءة والشفافية والوضوح والوعي الثقافي.

وبهذا الخصوص، يستخدم المصرف تقنيات الاتصال الحديثة في الوقت المحدد لنقل رسائل إلى الفئات المستهدفة. ويقوم المصرف بالرد ودونما إبطاء، على طلبات المعلومات من الجهات الإعلامية والجمهور مع الحرص على تحري الشفافية والانفتاح كلما أمكن مع مراعاة متطلبات السرية الخاصة بالمصرف مما يساهم في الحفاظ على مستوى عال من الموثوقية. كما يبادر المصرف بصورة سباقية الى تطوير علاقاته مع الفئات المستهدفة وتحديد الموضوعات المحتملة ذات الاهتمام المشترك. ويحرص المصرف في اتصالاته الخارجية على الإصرار على الوضوح والالتزام بهوية بصرية واضحة ومحددة. ويتم توفير مواد الاتصالات الرسمية للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.

وتنشر التقارير السنوية والقوائم المالية ربع السنوية وتقرير حوكمة الشركات على الموقع الإلكتروني للمصرف، حيث يتيح هذا الموقع للمساهمين الفرصة للحصول على مختلف الاستثمارات بسهولة ومنها بطاقة التوكيل المستخدمة لحضور اجتماعات الجمعية العمومية السنوية. كما تتوفر الاستثمارات المخصصة لتقديم الشكاوى أو لتقديم الاستفسارات التي يتم التعامل بها في وقتها. كما يحرص المصرف على الاتصال مع موظفيه بصورة منتظمة عبر الاتصال الداخلي لتوفير أحدث المعلومات حول أنشطة المصرف المختلفة.

### سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تحدد هذه السياسة الخطوات التي يتوجب على الراغب في الإبلاغ عن المخالفات اتباعها للمسؤولين المعيّنين والإجراءات التي ينبغي على لجنة التدقيق والمخاطر انتهاجها لضمان التحقيق في الشكاوى المبلغ عنها بالصورة المناسبة واتخاذ الإجراء الملائم بشأنها والحرص في نفس الوقت على توفير حماية كافية للموظف الذي قام بالتبليغ عن أي رد فعل عكسي بسبب قيامه بالإبلاغ.

### حدود التفويض بالصلاحيات

إن الحد الأقصى من صلاحيات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والأفراد هي محددة في وثيق حدود التفويض بالصلاحيات، وهذه الصلاحيات محددة للأنشطة المالية والتشغيلية.

### الإفصاح

يحتفظ المصرف بسياسة إفصاح تشتمل على تفاصيل اتصالات المصرف الداخلية والخارجية، ويشرف مجلس الإدارة على عملية الإفصاح والاتصالات مع الجهات المعنية الداخلية والخارجية.

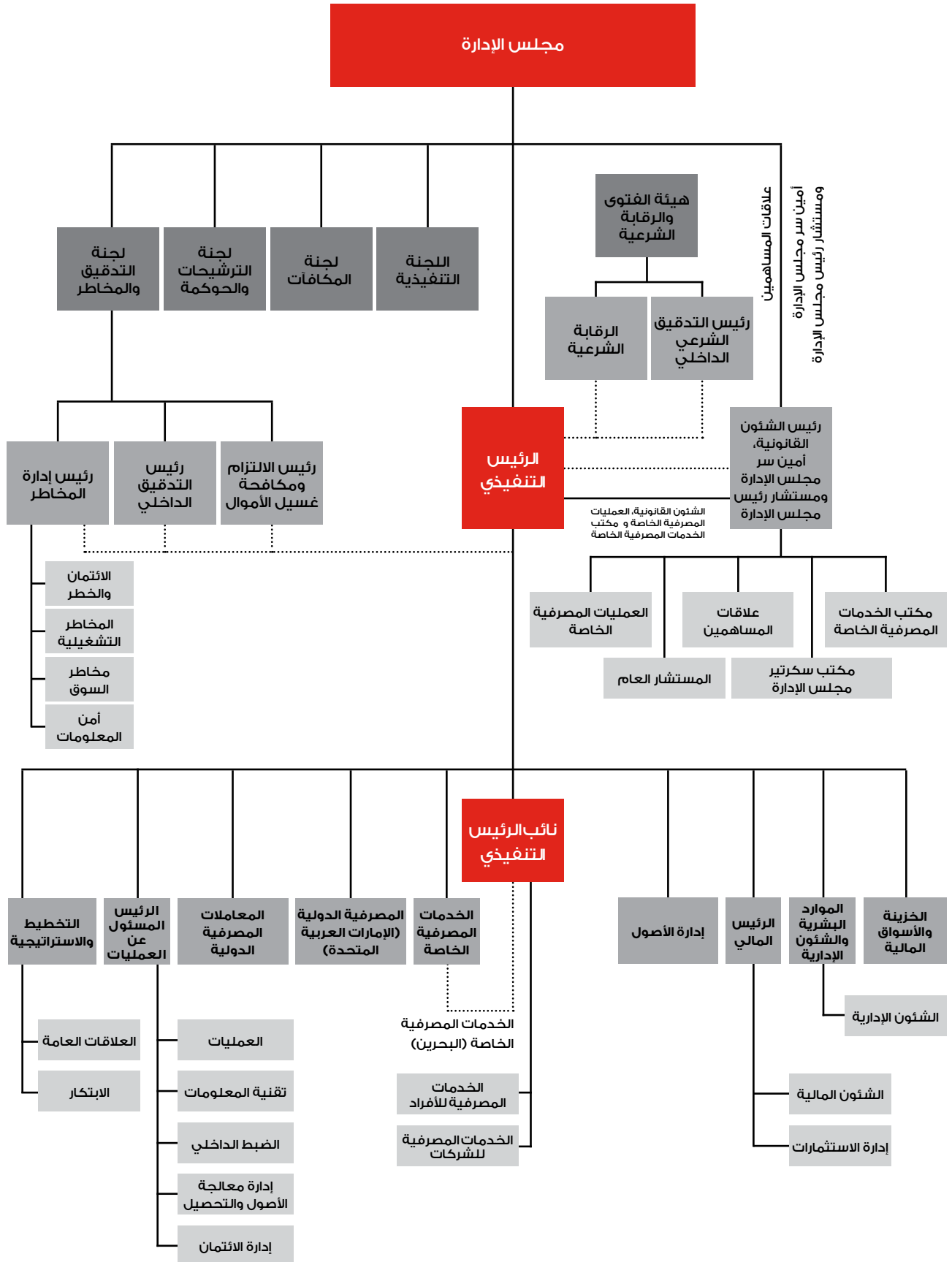
## تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

## توضيحات بشأن الاستثمارات من قواعد الالتزام:

الرقم المتسلسل	القاعدة	عدم الإمتثال	الوضع الحالي
1	HC-1.3.7 "الوفاء بالتزاماته بموجب القاعدة HC-1.3.3 اعلاه، يجب على المجلس بأكمله أن يجتمع مرة واحدة كل ثلاثة أشهر بغرض .....	لم يجتمع المجلس كل ثلاثة أشهر	اجتمع المجلس أكثر من 4 مرات في عام 2018 (الحد الأدنى 4 مرات بموجب النظام الأساسي) مما يتيح له أداء مسؤولياته بصورة فعالة.
2	HC-1.4.6 يجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضوا مستقلا لكي يكون هناك توازن مناسب للمصالحات وقدرات أكبر للمجلس لإتخاذ قرارات مستقلة.	رئيس مجلس الإدارة ليس عضو مستقلا	نظرا للخبرة الواسعة لرئيس مجلس الإدارة وما يتمتع به من فطنة تجارية فقد ارتأى المجلس انه من المناسب تعيينه رئيسا. كما أن الهيكل الحالي معتمد من مصرف البحرين المركزي والرئيس ملتزم بقانون حوكمة المؤسسات ويتأكد من حماية جميع مصالح المساهمين.
3	HC-5.3.2 (لجنة المكافآت) - يجب أن تضم اللجنة الأعضاء المستقلين فقط، او بدلا عن ذلك فقط الأعضاء غير التنفيذيين الذين أغلبيتهم هم من المستقلين ورئيس المجلس هو عضو مستقل. وهذا يتوافق مع أفضل الأعراف الدولية لضمان أن لجنة المكافآت يجب أن تمارس حكمها بعيدا عن تعارض المصالح المهنية الشخصية.	رئيس اللجنة ليس عضو مستقلا	نظرا لأن رئيس لجنة المكافآت يتمتع بخلفية وخبرة مصرفية، فقد ارتأى المجلس بأنه من المناسب تعيينه رئيسا للجنة المكافآت. كما أن الهيكل الحالي معتمد من مصرف البحرين المركزي والرئيس ملتزم بقانون حوكمة المؤسسات ويعفي بجميع مسؤوليات اللجنة حسب ميثاق اللجنة.
4	HC-2.4.1A يجب على الرئيس التنفيذي/ المدير العام للبنوك الإسلامية البحرينية المرخص لها الإفصاح الى المجلس بشكل سنوي عن الأفراد الذين يتولون وظائف مقيدة والذين هم اقارب لأي أشخاص معتمدين ضمن البنك الإسلامي البحريني المرخص له.	على الرغم من أن هذا الموضوع موثق داخليا لكن لم يتم التشارك في هذه المعلومة مع المجلس.	لقد تمت مشاركة هذا المعلومات مع المجلس خلال اجتماعه بتاريخ 25 فبراير 2019 وسوف يتم التشارك بها سنويا من الآن وصاعدا.
5	HC-1.4.9 يجب على المجلس مراجعة استقلالية كل عضو في المجلس سنويا على الأقل على ضوء المصالح التي يفصحون عنها وسلوكلهم. ويجب على كل عضو مستقل أن يزود المجلس بجميع المعلومات الضرورية والمحدثة لهذا الغرض.	هناك عضو لم يقر بالشركة التي يملكها في اقراراته السنوية.	قام العضو بتعبئة استمارة جديدة وقدمها الى أمين سر المجلس وسوف تعالج حسب السياسة الموضوعية.

## تقرير حوكمة الشركات (تنمة)

## الهيكل التنظيمي



# AGREED-UPON PROCEDURES REPORT ON RELATED PARTY TRANSACTION



KPMG Fakhro Audit  
12th Floor, Fakhro Tower  
P.O. Box 710, Manama  
Kingdom of Bahrain

Tel: +973 17 224807  
Fax: +973 17 227443  
www.kpmg.com/bh  
C.R. No. 6220

The Board of Directors  
Al Salam Bank-Bahrain B.S.C.  
P.O. Box 18282  
Manama  
Kingdom of Bahrain

We have performed the procedures enumerated below on the Related Party Transactions of Al Salam Bank-Bahrain B.S.C. (the "Bank") as described in note 31 to the audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018, (the "Note") in accordance with the requirement of Article 189 of the Commercial Companies Law (the "Law").

Our engagement was undertaken in accordance with the International Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements 4400. The procedures were performed solely for the purpose of agreeing the related party transactions and balances included in the Note to the Bank's accounting records and board of directors' approval.

The procedures and related findings are set out below:

1. We obtained the audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018 and agreed the amount of the transactions, nature of the transactions, nature of the related party relationship, and outstanding balances included in the Note to the Bank's accounting records; and
2. We traced the related party transactions and related outstanding balances included in the Note to the Board of Directors' approvals.

**We report our findings below:**

- a. With respect to procedure 1, no exceptions were noted. Details of related party transactions for the year ended and as at 31 December 2018 described in the Note agrees to the Bank's accounting records; and
- b. With respect to procedure 2, no exceptions were noted.

Because these procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with the International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any audit or review assurance on the Bank's compliance with the Law. Had we performed additional procedures or had we performed an audit or review in accordance with the International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported to you.

Our report is solely for the purpose set forth in the second paragraph of this report and is only for the information of the Bank. This report should not be used for any other purpose or be distributed in whole or in part to any other parties. This report relates only to the related party transactions described in the Note and does not extend to any financial statements of the Bank taken as a whole or to any other reports of the Bank.

Our obligations in respect of this report are entirely separate from, and our responsibility and liability is in no way changed by, any other role we may have (or may have had) as auditors of the Bank or otherwise. Nothing in this report, nor anything said or done in the course of or in connection with the services, will extend any duty of care we may have in our capacity as auditors of the consolidated financial statements of the Bank.



KPMG Fakhro

Partner registration number 137

11 March 2019

# 10

---

إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم كأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.





# 11

---

الموافقة على استخدام أسهم الخزينة لتحويلها إلى المساهمين المتبقين في البنك البحريني السعودي ش.م.ب.م (م) (مدمج مع مصرف السلام - البحرين ش.م.ب.)، وتخويل أعضاء مجلس الإدارة بتعيين مستشار مستقل لتحديد سعر التبادل لهذه العملية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

---



# 12

---

تعيين أو إعادة تعيين السادة أعضاء هيئة  
الفتوى والرقابة الشرعية عن الفترة اللازمة  
لسنة 2019 وتفويض مجلس الإدارة لتحديد  
أتعابهم.



# 13

---

تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة  
المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019  
وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك  
خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.



# 14

---

مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة  
207 من قانون الشركات التجارية.







**ثانياً**

---

## إجتماع الجمعية العامّة غير العاديّة

الأربعاء 20 مارس 2019م  
في الساعة 11:00 صباحاً

قاعة السارة

فندق جميرا رويال سراي

---

# جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة غير العادية 2019

1. المصادقة على محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية والمنعقد بتاريخ 25 يونيو 2018.
2. الموافقة على تعديل المادة 5 (رأس مال الشركة) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف لبيان الزيادات في رأس المال من 214,093,075/200 دينار بحريني الى 221,586,332 دينار بحريني و الأسهم الصادرة من 2,140,930,752 سهم الى 2,215,863,320 سهم بعد توزيع أسهم المنحة، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.
3. الموافقة على تعديل المادة 31 (النصاب القانوني لإجتماع مجلس الإدارة) من النظام الأساسي فيما يتعلق بقرارات المجلس التي تصدر بالتمرير من "تمرير قرارات مجلس الإدارة كتابة بشرط الحصول على موافقة جميع أعضاء المجلس" إلى "تمرير قرارات مجلس الإدارة كتابة بشرط الحصول على موافقة أغلبية أعضاء المجلس"، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.
4. تخويل رئيس مجلس الإدارة السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري و/أو الرئيس التنفيذي للمصرف السيد / رفيق النايض، منفردين بالتوقيع على تعديل عقد التأسيس و النظام الأساسي للمصرف أمام كاتب العدل وأي مستندات ذات صلة لدى الجهات الرسمية ومباشرة كافة الإجراءات المطلوبة لإتمام ذلك.

# 1

---

المصادقة على محضر إجتماع الجمعية العامة  
غير العادية والمنعقد بتاريخ 25 يونيو 2018.

---

# محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية 2018

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف السلام - البحرين

محضر إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في يوم الأثنين 11 شوال 1439 هـ الموافق 25 يونيو 2018 م

الوقت: 10:30 صباحاً

المكان: فندق الشيراتون - قاعة التاج

المنامة - مملكة البحرين

**الرئيس:** ترأس الأتماع السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري - رئيس مجلس الإدارة.

**النياب:** أعلن رئيس مجلس الإدارة رئيس الأتماع إكمال النصاب القانوني لعقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للمصرف حيث بلغت نسبة حضور المساهمين (أصالة ووكالة) ما مجموعه 69.3 % من إجمالي أسهم رأس مال المصرف.

**مقرر الأتماع:** أجازت الجمعية تعيين المستشار العام/ إيهاب عبداللطيف أحمد - سكرتير مجلس الإدارة - مقررأ للأتماع.

## وحضر الأتماع من مجلس الإدارة كل من:

1. السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري رئيس مجلس الإدارة
2. السيد/ الخُر محمد السويدي عضو مجلس الإدارة
3. السيد / حسين محمد الميزة عضو مجلس الإدارة
4. السيد / سلمان صالح المحميد عضو مجلس الإدارة
5. السيد / زايد علي راشد الأمين عضو مجلس الإدارة

## بينما حضر من الإدارة التنفيذية للمصرف كل من:

1. السيد / رفيق نايف علي الرئيس التنفيذي للمصرف
2. السيد / أنور مراد نائب الرئيس التنفيذي

## وحضر الأتماع كل من:

1. السيدة / خديجة أحمد علي جمعة ممثل مصرف البحرين المركزي
2. السيد / سنان الشروقي ممثل بورصة البحرين
3. السيد / عبدالجليل العالي ممثل السادة KPMG Fakhro مدققي حسابات المصرف
4. السيدة/ هبة محمود ممثل شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم المصرف

إستهل الأتماع السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري رئيس مجلس الإدارة باسم الله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه أجمعين، معلناً ترحيبه بالسادة المساهمين وشكرهم على حضور الأتماع، كما رحب بممثلي مصرف البحرين المركزي وممثلي بورصة البحرين و ممثلي السادة KPMG Fakhro مراقبي حسابات البنك وممثل مسجلي أسهم البنك.

### 1. إجازة محضر إجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق والمنعقد في 8 أكتوبر 2013م:

أبان السيد/ خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري أنه قد تم إرسال نسخة من المحضر المذكور لجميع السادة المساهمين ولم ترد أية ملاحظات أو إستفسارات بشأنه، وطلب من المساهمين الحاضرين إبداء أي ملاحظات لديهم أو إجازة المحضر والمصادقة عليه كما جاء.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات حول المحضر:

### قرار رقم (1): أجازت الجمعية بالإجماع محضر الإجتماع السابق المنعقد في 8 أكتوبر 2013م.

2. الموافقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف ليتوافق مع تعديلات قانون الشركات التجارية البحريني رقم (21) لسنة 2001 المنصوص عليها في مرسوم بقانون رقم (50) لسنة 2014 والمرسوم بقانون رقم (28) لسنة 2015 والمرسوم بقانون رقم (1) لسنة 2018، مع مراعاة أحكام قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية الصادر بقانون رقم (64) لسنة 2006، وتعديلاته واللوائح الصادرة تنفيذاً لأحكامه، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي حسب ما هو موضح في جدول المواد المعدلة للنظام الأساسي، حيث قدّم مقرر الإجتماع المستشار العام و سكرتير مجلس الإدارة السيد / إيهاب أحمد شرحاً للتعديلات الجديدة الواردة في قانون الشركات التجارية البحريني المزمع تضمينها في النظام الأساسي للمصرف قبل نهاية شهر يوليو 2018.

**قرار رقم (2): وافقت الجمعية بالإجماع على تعديل النظام الأساسي للمصرف بما يعكس التعديلات الجديدة الواردة في قانون الشركات التجارية البحريني مع مراعاة أحكام قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية الصادر بقانون رقم (64) لسنة 2006 واللوائح الصادرة تنفيذاً لأحكامه. (يخضع لموافقة مصرف البحرين المركزي).**

3. تخويل رئيس مجلس الإدارة السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري، إماراتي الجنسية، ويحمل جواز سفر رقم NKGR09693 و/أو الرئيس التنفيذي للمصرف السيد / رفيق نايف علي سويسري الجنسية، ويحمل جواز سفر رقم 739177، منفردين، بالتوقيع على تعديل النظام الأساسي للمصرف وأي مستندات ذات صلة لدى الجهات الرسمية ومباشرة كافة الإجراءات المطلوبة لإكمال ذلك.

**قرار رقم (3): أجازت الجمعية بالإجماع تخويل رئيس مجلس الإدارة السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري، إماراتي الجنسية، ويحمل جواز سفر رقم NKGR09693 و/أو الرئيس التنفيذي للمصرف السيد / رفيق نايف علي سويسري الجنسية، ويحمل جواز سفر رقم 739177، منفردين، بالتوقيع على تعديل النظام الأساسي للمصرف وأي مستندات ذات صلة لدى الجهات الرسمية ومباشرة كافة الإجراءات المطلوبة لإكمال ذلك.**

ولما لم تكن هناك بنود أخرى على جدول أعمال الجمعية المنعقدة بصفة غير عادية، تقدم السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري رئيس مجلس الإدارة رئيس الجمعية بشكره لجميع الحاضرين من المساهمين وممثلي الجهات الرسمية وفريق الإدارة التنفيذية على مساهمتهم الفعالة في إنجاح أعمال الجمعية غير العادية، وأعلن فض الاجتماع ورفع الجلسة.

رفعت الجلسة في تمام الساعة 11:00 صباحاً.



**السيد / إيهاب عبداللطيف أحمد**  
المستشار العام  
مقرر الإجتماع



**سعادة السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري**  
رئيس مجلس الإدارة  
رئيس الإجتماع



# 2

---

الموافقة على تعديل المادة 5 (رأس مال الشركة) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف لبيان الزيادات في رأس المال من 214,093,075/200 دينار بحريني الى 221,586,332 دينار بحريني و الأسهم الصادرة من 2,140,930,752 سهم الى 2,215,863,320 سهم بعد توزيع أسهم المنحة، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.

---





# 3

---

الموافقة على تعديل المادة 31 (النصاب القانوني لإجتماع مجلس الإدارة) من النظام الأساسي فيما يتعلق بقرارات المجلس التي تصدر بالتمرير من "تمرير قرارات مجلس الإدارة كتابة بشرط الحصول على موافقة جميع أعضاء المجلس" إلى "تمرير قرارات مجلس الإدارة كتابة بشرط الحصول على موافقة أغلبية أعضاء المجلس"، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية.



# 4

---

تحويل رئيس مجلس الإدارة السيد / خليفة بطي بن عمير بن يوسف المهيري و/أو الرئيس التنفيذي للمصرف السيد / رفيق النايض، منفردين بالتوقيع على تعديل عقد تعديل عقد التأسيس و النظام الأساسي للمصرف أمام كاتب العدل وأي مستندات ذات صلة لدى الجهات الرسمية ومباشرة كافة الإجراءات المطلوبة لإتمام ذلك.

---



### **مصرف السلام-البحرين ش.م.ب.**

مركز البحرين التجاري العالمي، البرج الشرقي  
ص.ب. 18282، المنامة، مملكة البحرين

### **علاقات المستثمرين**

هاتف: +973 171 33399

فاكس: +973 1713 1073

البريد الإلكتروني: [investors@alsalambahrain.com](mailto:investors@alsalambahrain.com)

الموقع الإلكتروني: [www.alsalambahrain.com](http://www.alsalambahrain.com)