



الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العامة العادية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م



gfh 



اجتماع الجمعية العمومية غير العادية

المنعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء ٢٥ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ ، الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧ . بمقر المجموعة في مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي – الطابق ٢٨ ، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي بيانه.

وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني يوم الأربعاء الموافق ١ مارس ٢٠١٧ ، على أن ينعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الأربعاء الموافق ٨ مارس ٢٠١٧ في نفس الزمان والمكان.





جدول أعمال الجمعية العمومية غير العادية

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق والمنعقد بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠١٥.
٢. مناقشة توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال المصرح به للمجموعة من مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٥,٦٦,٣٧٧,٣٥٨ سهم إلى مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهم بقيمة اسمية مقدارها ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد والمصادقة عليها.
٣. المناقشة والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بخصوص الاستراتيجية الجديدة للمجموعة والمتعلقة بالاستحواذ على مؤسسات مالية واستثمارات في البنية التحتية واصول استراتيجية عن طريق مقايضة أسهم المساهمين والمستثمرين في تلك الاصول باسهم المجموعة من خلال زيادة رأس المال الصادر والمدفوع من ٥٩٧,٩٩٤,٦٠٤ دولار أمريكي إلى ١,٤٩٨,٩٩٤,٦٠٤ دولار أمريكي بحد أقصى عن طريق اصدار أسهم جديدة، بعد الحصول على الموافقات اللازمة من جميع الجهات الرقابية، وذلك النحو التالي:
 - أ) زيادة رأس المال بمقدار لا يتجاوز ٥٥٠,٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي، وذلك عن طريق إصدار أسهم جديدة بحد أقصى ١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي فضلاً على علاوة إصدار مقدارها ٦٨٨,٠٠٠ دولار أمريكي (قيمة أجمالية للسهم بمبلغ ٩٥٣,٠٠٠ دولار أمريكي ما يعادل تقريباً ٣٦,٠٠٠ دينار بحريني، ٣,٥٠٠ درهم أماراتي، ٢٩,٠٠٠ دينار كويتي) تخصص للاستحواذ على عدد من اصول البنية التحتية والصناديق الاستثمارية.
 - ب) زيادة رأس المال بمقدار لا يتجاوز ٥٥٠,٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي، وذلك عن طريق إصدار أسهم جديدة بحد أقصى ١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي فضلاً على علاوة إصدار تحدد قيمتها من قبل مجلس الإدارة وفقاً لأوضاع السوق، تخصص للاستحواذ على عدد من المؤسسات المالية واصول استثمارية اخرى.
٤. المناقشة والمصادقة على تنازل المساهمين الحاليين عن حق الأولوية في الأسهم العادية الجديدة المزمع إصدارها حسب البند الثالث من جدول الأعمال.
٥. المصادقة على تفويض مجلس الإدارة للقيام بفرض أية أحكام أو شروط أخرى تتعلق بالعمليات والاسهم المذكورة في البند الثالث من جدول الأعمال.
٦. الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو/والرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، بما فيه تمثيل المجموعة في المفاوضات النهائية لإتمام عمليات الاستحواذ سالفة الذكر، واتخاذ كل ما يلزم لذلك لدى الأفراد ذات الصلة أو الجهات الرقابية ذات العلاقة داخل أو خارج مملكة البحرين ولدى كافة الأسواق المالية المدرج فيها أسهم المجموعة. والتوقيع على كافة الأوراق وعقود الاستحواذ النهائية وتنفيذ والتوقيع على أية وثائق أو تعديلات على عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين، بشأن ما جاء في جدول الأعمال.
٧. المناقشة والمصادقة على تعديل بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة ليتوافق مع متطلبات قانون رقم (٥٠) لسنة ٢٠١٤ والخاص بتعديل بعض احكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠١١، وإضافة التعديلات اللازمة بشأن ما جاء في جدول الأعمال، وذلك بأعاده صياغة عقد التأسيس والنظام الأساسي. ليشمل جميع تلك التعديلات.

د. أحمد المطوع
رئيس مجلس الادارة



بيت التمويل الخليجي
محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية

المنعقد يوم الأحد 23 جمادي الثاني 1436 هـ
الموافق 12 أبريل 2015 م
في تمام الساعة الثانية عشر ظهراً

بمقر بيت التمويل الخليجي
مملكة البحرين

استهل السيد رئيس مجلس الإدارة لبيت التمويل الخليجي اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه ورحب بالسادة المساهمين وشكرهم على حضورهم الاجتماع. وكذلك رحب بمندوبي كل من إدارة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي ومندوبي وزارة الصناعة والتجارة ومندوب بورصة البحرين ومندوب المدقق الخارجي السادة (KPMG).

ومن ثم أشار السيد الرئيس إلى أن هذا الاجتماع هو الاجتماع الثالث لعقد جمعية عمومية غير عادية، حيث أن النصاب القانوني لم يكتمل في الاجتماعين الأول والثاني، حيث كان الاجتماع الأول بتاريخ 29 مارس 2015، والثاني بتاريخ 5 أبريل 2015، مما استدعى عقد الاجتماع الثالث. بلغت نسبة الحضور من المساهمين في هذا الاجتماع أصالةً ووكالةً 1,489,321,036 سهم تمثلت 26.42% من إجمالي الأسهم وهي نسبة تكفي النصاب القانوني المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية.

بعدها أستعرض السيد الرئيس جدول أعمال الاجتماع الذي أقر من قبل الجمعية العامة غير العادية ومن ثم تم العمل به على النحو التالي:





1. التصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق المنعقد بتاريخ 14 أبريل 2014

في البداية طلب السيد الرئيس من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على المحضر المطروح للمناقشة في البند الأول.

وبعد التداول ومناقشة بنود محضر الاجتماع السابق تم التصديق على محضر الاجتماع والمنعقد بتاريخ 14 أبريل 2015 م بعد أن تم الإطلاع عليه من قبل المساهمين الحاضرين وإقرار ما جاء به من بنود.

2. مناقشة اقتراح مجلس الإدارة والموافقة على شطب الخسائر المتراكمة لغرض توزيع الأرباح؛ وذلك بتخفيض رأس مال الشركة الصادر والمدفوع من مبلغ 1,494,986,505 دولار أمريكي موزع على 5,641,458,509 سهم بقيمة أسمية 0.265 دولار أمريكي للسهم الواحد إلى مبلغ 597,994,604 دولار أمريكي موزع على 2,256,583,403 سهم بقيمة أسمية 0.265 دولار أمريكي للسهم الواحد، وتطفأ الفروقات الناتجة عن التخفيض ضمن حساب الأسهم المستردة ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي.

في البداية طلبت ممثل وزارة الصناعة والتجارة من رئيس الجلسة أن يتم قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات على الجمعية العمومية غير العادية، والذي يبين سبب التخفيض وأثاره على التزامات البنك.

حيث بدأ رئيس مجلس الإدارة بقراءة تقرير مجلس الإدارة والذي يبين سبب التخفيض وأثاره على التزامات البنك، وبعدها دعا السيد رئيس الجلسة مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) إلى تلاوة تقريرهم عن أسباب التخفيض وأثاره على التزامات البنك، حيث قام السيد جليل العالي مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) بتلاوته أمام السادة المساهمين. كما طلبت ممثل وزارة الصناعة والتجارة من مدققي الحسابات التأكيد بأن تخفيض رأس المال لن يؤثر على تحقيق أغراض البنك، وعليه فقد أكد المدقق الخارجي أن رأس مال البنك بعد التخفيض كافي لإستمرار أعمال البنك والوفاء بالتزاماته.

صفحة رقم: 2

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية
12 أبريل 2015

بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. ص.ب. 10006، الصنامة، مملكة البحرين، (ت) 973 17538538 + (ف) 973 17540006 + info@gfh.com www.gfh.com
بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. هو شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 44136 وهو مرخص كبنك حملة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي

كما أشار السيد الرئيس التنفيذي بأنه تم توزيع عرضاً توضيحياً مطبوع على السادة الحضور يبين طريقة وأسباب وآثار تخفيض رأس مال الشركة (ملحق بهذا المحضر).

وبين السيد الرئيس التنفيذي إلى أن الجدول الموضح للسادة المساهمين والحضور، يبين الوضع الحالي للبنك، ووضع البنك بعد تنفيذ التخفيض المقترح، حيث أن عدد الاسهم سينخفض، مع البقاء على القيمة الأسمية للسهم كما هي، ورأس المال الصادر والمدفوع سينخفض كذلك، إضافة إلى أن الخسائر المتراكمة ستشطب بالكامل، أما صافي حقوق الملكية فسيبقى كما هو دون تغيير، لذلك فإن شطب الخسائر المتراكمة لن يؤثر على صافي حقوق الملكية، ولا على الأصول، وبذلك تكون الميزانية العمومية للبنك خالية من الخسائر المتراكمة، وهذا يعد عاملاً رئيسياً لإجتذاب المؤسسات المالية الكبرى والصناديق الإستثمارية لتملك أسهم البنك، مما يساعد في رفع القيمة السوقية للبنك، حيث أن طبيعة المؤسسات المالية والصناديق الإستثمارية في المنطقة في شراء الأسهم هو الإستثمار طويل الأجل للاستفادة من الأرباح الموزعة، وطالما أن هناك خسائر متراكمة في الميزانية العمومية للبنك، لا يستطيع البنك توزيع أي أرباح.

أشار المساهم إبراهيم صلاح الدين، بأن البنك قد أعلن قبل خمس سنوات بأنه سيشطب الخسائر المتراكمة وتم تخفيض رأس المال ليصل إلى ما يقارب 145 مليون دولار أمريكي، كما أشار إلى أن مجلس إدارة البنك في ذلك الوقت قد أعلن أن سعر السهم في السوق سيرتفع ويعود بالفائدة على المساهمين، فأرتفع سعر السهم لفترة أسبوعين فقط وبعد ذلك انخفض إلى السعر السابق قبل التخفيض، فأجابه السيد الرئيس التنفيذي بأن السبب في ذلك الوقت كان بسبب بيع بعض كبار الملاك لأسهمهم في السوق في فترة قصيرة مما أثر على السعر، أما في الوقت الحالي لا يوجد هناك كبار ملاك للسهم بالإضافة إلى أن مجلس الإدارة الحالي يقترح موافقة الجمعية على تملك البنك نسبة تصل إلى 10% من أسهم البنك لدعم السعر.

كما أضاف أحد المساهمين بأنه في الوقت الحالي هناك أمور تتعلق بالعمل التشغيلي للبنك، وأمور تتعلق بسعر السهم في الأسواق، وأنه على إدارة البنك التركيز على الأمور التشغيلية وتجنب محاولة دعم سعر السهم في الوقت الحالي، حيث أن الشراء مباشرة بعد التخفيض سيرفع سعر السهم لفترة قصيرة فقط وليست طويلة المدى، فأشار السيد الرئيس التنفيذي بأن الموافقة على شراء أسهم تصل إلى 10% لاتعني من الضروري أن يتم شراء 10% مباشرة بعد التخفيض.





كما أشار السيد رئيس مجلس الإدارة إلى أن إدارة البنك تسعى إلى توزيع أرباح على المساهمين بدءاً من العام القادم فيما إذا تم تحقيق ارباح، وإذا ما تمت الموافقة على شطب الخسائر، حيث أن البدء في توزيع الأرباح سيجذب كبار المحافظ الاستثمارية والمؤسسات المالية في تملك أسهم البنك، مما يساهم في رفع قيمة أسهم البنك الأمر الذي سيعود بالفائدة على المساهمين، كما أن مجلس إدارة البنك يسعى بجميع السبل المتاحة لمصلحة المساهمين وحفظ حقوقهم.

كما استفسر أحد المساهمين عن الخسائر المتراكمة الحالية والتي تبلغ 867 مليون دولار، أما حسب القوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، فإن الخسائر المتراكمة تبلغ حوالي 640 مليون دولار، فأجاب السيد رئيس المالية بأن الفرق هو لحساب تسوية رأس المال بين الفترة من 31 ديسمبر إلى تاريخ اليوم.

استفسر أحد المساهمين عن ما سيحدث بعد التخفيض المقترح، وعن ما إذا سيواصل البنك بعد ذلك عملية زيادة رأس المال من جديد، فأجاب السيد رئيس مجلس الإدارة بأنه لا توجد نية للبنك في الوقت القريب في زيادة رأس المال، حيث أن الجمعية العمومية غير العادية قد وافقت في العام الماضي على إصدار برنامج صكوك أو تسهيلات جديدة بقيمة تصل إلى 500 مليون دولار أمريكي لصالح إعادة هيكلة الالتزامات الحالية وتطوير المشاريع والقيام بعمليات استحواذ لصالح البنك، على أن تكون هذه التسهيلات قابلة للتحويل إلى أسهم عادية، وقد تم استخدام ما يقارب 230 مليون دولار إلى اليوم، هذا ويمكن للبنك أن يستخدمها في المستقبل إن دعت الحاجة، كما أضاف السيد الرئيس التنفيذي بأنه في حال تم تخفيض رأس المال عن طريق شطب الخسائر المتراكمة، فإن ذلك سيساهم في زيادة نسبة الربح مقارنة برأس مال الشركة، كما أن نسبة توزيع الأرباح مقارنة برأس المال ستجذب المستثمرين، لذلك، فإنه من مصلحة المساهمين والشركة أن يكون رأس المال أقل من القيمة الحالية.

كما استفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين عن سبب زيادة رأس مال البنك خلال بداية العام الحالي مع إقتراح خفضه الآن، فأجاب السيد الرئيس التنفيذي، بأن هدف إدارة البنك كان رفع سيولة البنك إلى حد معين، وعندما تم رفع معدل السيولة في البنك، فإنه الوقت الحالي هو الوقت المناسب لإطفاء الخسائر، وأشار المساهم إبراهيم صلاح الدين بأن عملية زيادة رأس المال ضرت المساهمين الحاليين والمستفيد الوحيد كان الطرف الذي قدم التسهيلات للبنك وحولها إلى أسهم، فأشار السيد رئيس المجلس بأن مقترح شطب الخسائر لن يضر جزء من

صفحة رقم: 4

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية
12 أبريل 2015

بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. ص.ب. 10006، المنامة، مملكة البحرين. (ت) 973 17538538 + (ف) 973 17540006 + info@gfh.com www.gfh.com
بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. هو شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 4436 وهو مرخص كبنك حملة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي

المساهمين دون الآخر، إنما هو للمساهمة في رفع القيمة السوقية للبنك والتي ستعود بالفائدة على جميع المساهمين دون إستثناء، كما أشار بأن قرار زيادة رأس المال في السابق كان لسبب معين وهو لإنعاش البنك من خلال إعادة هيكلة الالتزامات في ذلك الوقت وتطوير المشاريع والقيام بعمليات إستحواذ لصالح البنك، ولذلك عن طريق زيادة سيولة البنك.

وبعد المناقشة والتداول أعلن الرئيس موافقة الجمعية العمومية غير العادية على شطب الخسائر المتراكمة لغرض توزيع الأرباح، وذلك بتخفيض رأس مال الشركة الصادر والمدفوع من مبلغ 1,494,986,505 دولار أمريكي موزع على 5,641,458,509 سهم بقيمة أسمية 0.265 دولار أمريكي للسهم الواحد إلى مبلغ 597,994,604 دولار أمريكي موزع على 2,256,583,403 سهم بقيمة أسمية 0.265 دولار أمريكي للسهم الواحد، وتطفأ الفروقات الناتجة عن التخفيض ضمن حساب الأسهم المستردة ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي.

وقد سجل المساهم إبراهيم صلاح الدين إعتراضه على عملية شطب الخسائر المتراكمة الواردة أعلاه.

3. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة على تملك الشركة حتى 10% من رأس المال كأسهم خزينة وذلك لدعم سعر السهم في السوق، ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي.

اقترح السيد رئيس مجلس الإدارة على السادة المساهمين الموافقة على تملك الشركة حتى 10% من رأس المال كأسهم خزينة وذلك لدعم سعر السهم في السوق، وأشار السيد الرئيس بأن الموافقة لاتعني شراء نسبة 10% مباشرة بعد التخفيض، بل أن الشراء سيكون جزئي حسب الحاجة في دعم سعر السهم في السوق.

وبعد المناقشة والتداول أعلن الرئيس موافقة الجمعية العمومية غير العادية على اقتراح مجلس الإدارة على تملك الشركة حتى 10% من رأس المال كأسهم خزينة وذلك لدعم سعر السهم في السوق، ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي.



4. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة على تغيير الاسم التجاري للشركة من بيت التمويل الخليجي إلى "مجموعة جي أف اتش المالية ش.م.ب." GFH Financial Group B.S.C."، ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي.

اقترح السيد رئيس مجلس الإدارة على السادة المساهمين تغيير الاسم التجاري للشركة من بيت التمويل الخليجي إلى "مجموعة جي أف اتش المالية ش.م.ب." GFH Financial Group B.S.C."

وأشارت مندوبة وزارة الصناعة والتجارة على أنه من الضروري أخذ موافقة الوزارة على تغيير الأسم، فأشار السيد الرئيس التنفيذي بأنه تم حجز الأسم عند الوزارة مسبقاً. وبعد المناقشة والتداول أعلن الرئيس موافقة الجمعية العمومية غير العادية على اقتراح مجلس الإدارة على تغيير الاسم التجاري للشركة من بيت التمويل الخليجي إلى "مجموعة جي أف اتش المالية ش.م.ب." GFH Financial Group B.S.C."، ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي.

5. الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتوافق مع متطلبات قانون رقم (50) لسنة 2014 والخاص بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية على قرار مجلس الإدارة بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتوافق مع متطلبات قانون رقم (50) لسنة 2014 والخاص بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001.

6. الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتوافق مع قواعد المكافآت لمصرف البحرين المركزي، وذلك بحذف الفقرتين (ج)، (هـ)، من المادة السادسة في كل من عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وحذف البند الثاني من الفقرة (أ) من المادة 65 من النظام الأساسي للشركة.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية على قرار مجلس الإدارة بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتوافق مع قواعد المكافآت لمصرف البحرين المركزي، وذلك بحذف الفقرتين (ج)، (هـ)، من المادة السادسة في كل من عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وحذف البند الثاني من الفقرة (أ) من المادة 65 من النظام الأساسي للشركة.

7. الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتوافقا مع التغييرات المذكورة في جدول الأعمال.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ليتوافقا مع التغييرات المذكورة في جدول الأعمال.

8. تفويض رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه للتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة نيابة عن مساهمي الشركة واتخاذ كل ما يلزم من إجراءات أمام كاتب العدل لهذا الغرض.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه للتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة نيابة عن مساهمي الشركة واتخاذ كل ما يلزم من إجراءات أمام كاتب العدل لهذا الغرض.





9. الموافقة على تخويل مجلس الإدارة للنظر في استمارة إدراج سهم بيت التمويل الخليجي في كل من سوق الأوراق المالية الكويتي وبرنامج GDR في سوق لندن للأوراق المالية.

في البداية سجلت مندوبة وزارة الصناعة والتجارة رفضها إدراج هذا البند على أجددة أعمال الجمعية، وطلبت عدم مناقشته لإنتفاء الضرورة التي ينص عليها القانون. أشار المساهمين إلى الأخذ بالإعتبار وجه نظر الطرفين المتمثلين بوزارة الصناعة والتجارة من ناحية، ومن ناحية أخرى مجلس إدارة البنك ورغبة المساهمين، وعليه تم إقتراح مناقشة الموضوع ومن ثم البت فيه من قبل وزارة الصناعة والتجارة.

أشار السيد الرئيس التنفيذي بأن سهم بيت التمويل الخليجي مدرج في كذا سوق للأسهم، من ضمنهم برنامج GDR في سوق لندن للأوراق المالية، وأشار بأن قرار وقف تداول سهم بيت التمويل الخليجي في برنامج GDR في سوق لندن للأوراق المالية لا يستدعي قرار الجمعية العمومية حسب الأنظمة والقوانين المعمول بها هناك، حيث يكفي قرار مجلس الإدارة، وأشار بأنه تم إدراج أسهم البنك في لندن في العام 2007، وكان البرنامج ناجح في ذلك الوقت، ولكن بعد إنفتاح الأسواق الخليجية على السوق العالمية، لم يعد إدراج السهم في لندن ضروري، حيث وقفت عمليات البيع والشراء هناك، كما أن البنك يدفع رسوم سنوية للجهات المعنية هناك ويستوجب على البنك الالتزام بالقوانين والأنظمة هناك، فمن مصلحة المساهمين والبنك أن يتم سحب تداول سهم البنك هناك، أما ما يخص سوق الأوراق المالية الكويتي، فإن البنك يقوم بعمليات الإفصاح لجميع الأسواق المدرج فيها سهم بيت التمويل الخليجي وهي سوق البحرين ودبي والكويت، حيث يقدم البنك نفس المعلومات لجميع هذه الأسواق، ولكن استمرارية اعتراض الجهات الرقابية في سوق الكويت للأوراق المالية على عمليات الإفصاح وبشكل دوري مع كونها نفس بيانات الإفصاح التي تتم لبقية الأسواق المدرجة، وقد أدى ذلك إلى إيقاف تداول سهم البنك في سوق الأوراق الكويتي كذا مرة من قبل الجهات الرقابية هناك لنفس السبب، وقد تمت مراجعة الجهات الرقابية في سوق الأوراق المالية في الكويت، حيث يرى مجلس الإدارة بأن البنك لم يخطأ في عملية الإفصاح المتبعة والتي لم يتم الاعتراض عليها من قبل الجهات الرقابية في سوقي البحرين ودبي، وأن عملية وقف التداول تأثر بشكل سلبي على سمعة البنك، لذلك يتم النظر حالياً في سحب تداول سهم بيت التمويل الخليجي من سوق الكويت للأوراق المالية، حيث أن النسبة العظمى للتداول هي في سوق دبي للأوراق المالية، وسيتم دراسة الموضوع بشكل أكبر للنظر في الوضع خلال الفترة القادمة خاصة أنه تم تعديل قوانين هيئة أسواق المال في الكويت، هذا وإن تبين في

صفحة رقم: 8

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية
12 أبريل 2015

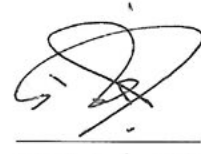
المستقبل أنه من الأفضل الانسحاب من سوق الكويت للأوراق المالية، فإنه سيتم إتخاذ الإجراءات المناسبة والتي تصب في مصلحة المساهمين بشكل رئيسي عندها.

وبعد المناقشة والتداول أعلن الرئيس موافقة الجمعية العمومية غير العادية على تخويل مجلس الإدارة للنظر في إستمرارية إدراج سهم بيت التمويل الخليجي في كل من سوق الأوراق المالية الكويتي و برنامج GDR في سوق لندن للأوراق المالية، واتخاذ القرارات بإستمرارية الإدراج من عدمه، والقيام بكافة الإجراءات اللازمة حيال ذلك.

وبعد أن انتهت الجمعية العامة غير العادية من مناقشة كافة البنود وعليه انتهت الجمعية العامة غير العادية في تمام الساعة الواحدة ظهراً.



الدكتور محمد عبدالسلام
رئيس قسم الرقابة الشرعية
مقرر الجلسة/مقرر مجلس الإدارة



الدكتور أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة



المناقشة والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بخصوص الاستراتيجية الجديدة للمجموعة والمتعلقة بالاستحواذ على مؤسسات مالية واستثمارات في البنية التحتية واصول استراتيجية عن طريق مقايضة أسهم المساهمين والمستثمرين في تلك الاصول باسهم المجموعة من خلال زيادة رأس المال الصادر والمدفوع من ٤.٦,٩٩٤,٩٧٧ دولار أمريكي إلى ٤.٦,٩٩٤,٩٩٨ دولار أمريكي بحد أقصى عن طريق اصدار أسهم جديدة، بعد الحصول على الموافقات اللازمة من جميع الجهات الرقابية، وذلك النحو التالي:

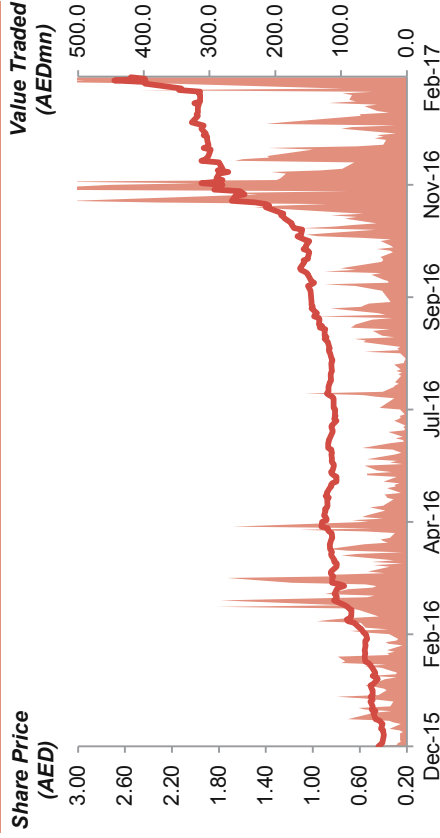
(أ) زيادة رأس المال بمقدار لا يتجاوز ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك عن طريق إصدار أسهم جديدة بحد أقصى ١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي فضلاً على علاوة إصدار مقدارها ٦٨٨,٠٠٠ دولار أمريكي (قيمة أجمالية للسهم بمبلغ ٩٥٣,٠٠٠ دولار أمريكي ما يعادل تقريباً ٣٦,٠٠٠ دينار بحريني، ٣,٥٠٠ درهم أماراتي، ٢٩,٠٠٠ دينار كويتي) تخصص للاستحواذ على عدد من اصول البنية التحتية والصناديق الاستثمارية.

(ب) زيادة رأس المال بمقدار لا يتجاوز ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك عن طريق إصدار أسهم جديدة بحد أقصى ١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي فضلاً على علاوة إصدار تحدد قيمتها من قبل مجلس الإدارة وفقاً لأوضاع السوق، تخصص للاستحواذ على عدد من المؤسسات المالية واصول استثمارية اخرى.

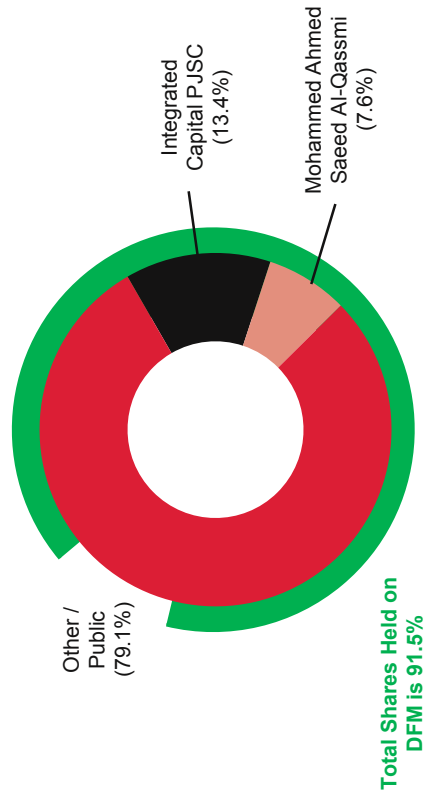


Diversified Regional Financial Group with Excellent Share Prospects

600% Increase in Share Price Over Last 12 Months...

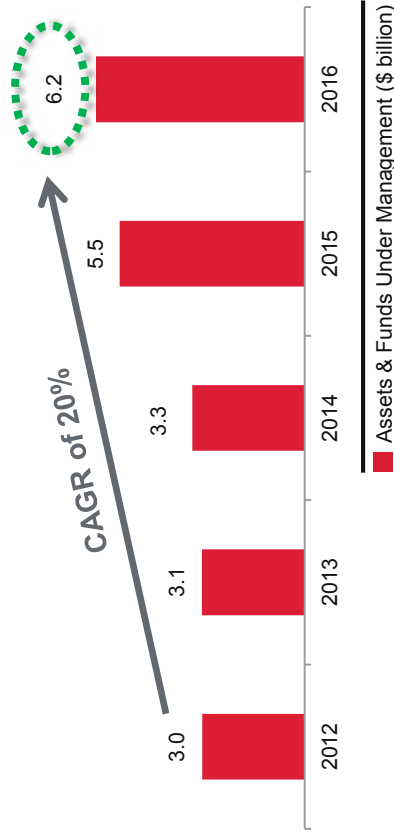


Highly Liquid Stock with Strong Anchor Shareholders (1)...

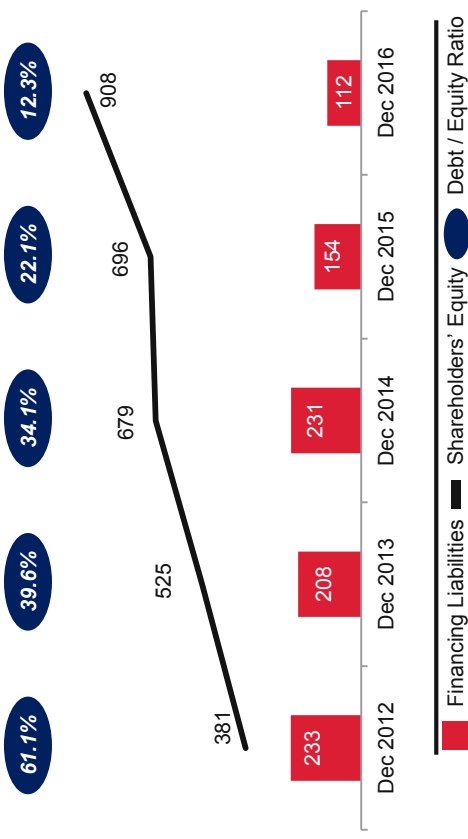


Source: Bloomberg as of 8 February 2017. (1) As of 31 December 2016.

...With \$6.2 Billion of Assets & Funds Under Management



...And Very Low Leverage Levels of 12%



GFH Financial Group

GFH's New Growth Strategy

Acquisition of Infrastructure & Strategic Assets Through
Issuance of GFH Shares

22 February 2017

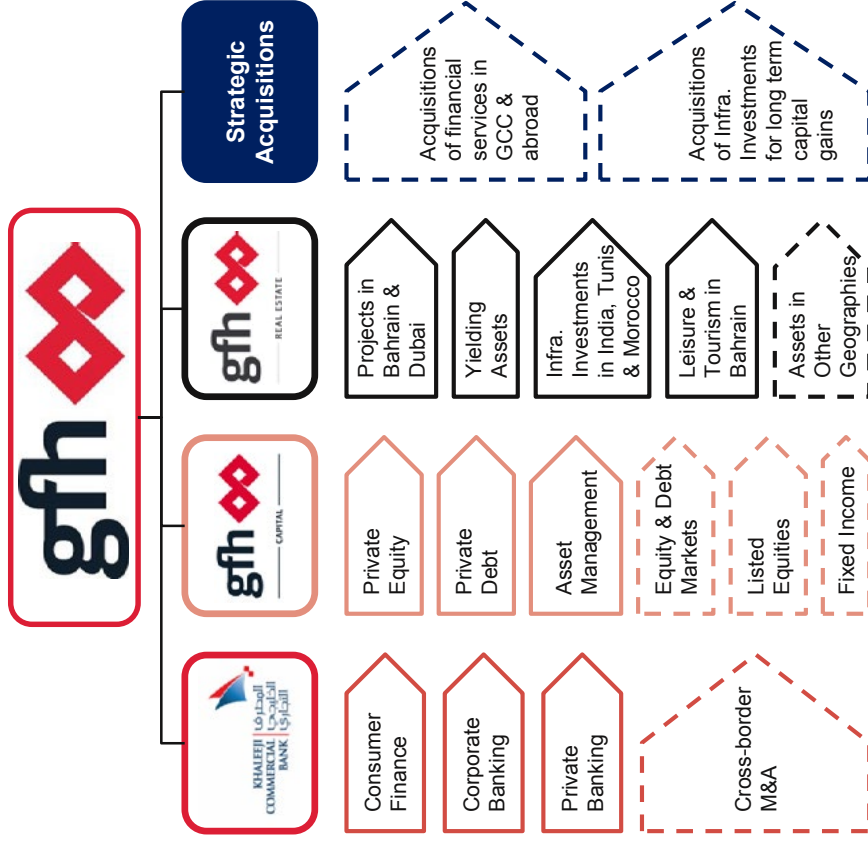


Key Offering Terms

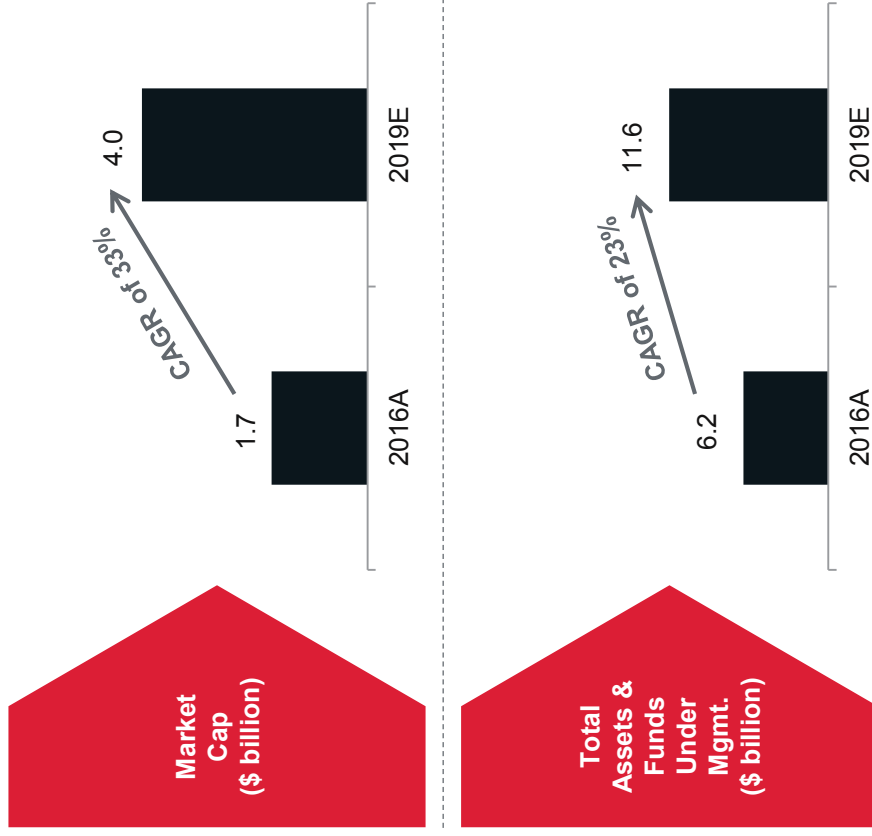
| | |
|-----------------------|--|
| Issuer | <ul style="list-style-type: none"> GFH Financial Group B.S.C. |
| Offering Terms | <ul style="list-style-type: none"> Issuance of 1,700,000,000 new shares allocated for the acquisition of a number of infrastructure projects and investment funds across the Middle East, North Africa and Asia (“MENASA”) regions Issuance of 1,700,000,000 to be allocated for the acquisition of a number of financial institutions and strategic assets |
| Currency | <ul style="list-style-type: none"> USD |
| Offer Price | <ul style="list-style-type: none"> 1,700,000,000 new shares at a nominal value of US\$ 0.265 in addition to a share premium of US\$ 0.688 (total share value of US\$ 0.953) as per an independent third party valuation to be allocated for the acquisition of infrastructure projects and investment funds across the MENASA regions The independent third party valuation analysis was conducted using the sum-of-parts valuation approach |
| Offer Period | <ul style="list-style-type: none"> The initial offer period will run from March 15, 2017 (“Opening Date”) to April 15, 2017 (“Closing Date”); extendable at Board of Directors discretion subject to obtaining all necessary approvals There may be subsequent offer periods with later Opening Dates and Closing Dates covered under the Offering as each infrastructure project, investment fund, financial institution or strategic asset becomes identified and designated to participate in this Offering |
| Listing | <ul style="list-style-type: none"> The new shares will have a primary listing on the Bahrain Bourse |
| Conditions | <ul style="list-style-type: none"> The Offering is subject to final approval from GFH Financial Group’s Extraordinary General Assembly and any relevant regulatory approvals |

3 Year Growth Strategy Envisages Doubling of Market Cap...

Diversified Group With Fully Integrated Product Offering...



...And Clearly Defined Targets for 2019



... Through value extraction of acquired assets and contributions from other lines of business

Other Strategic Acquisitions will Support the Group's 3 Year Growth Strategy

Infrastructure Investments



- Infrastructure investments and related assets with long-term capital appreciation potential across the GCC & North Africa
- Operating Infrastructure and building materials companies in the GCC

Financial Services & Banking / Takaful Institutions



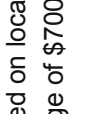





- Traditional credit institutions
- Specialized finance companies
- Money exchange and remittance service providers
- Takaful providers

Asset Management & Brokerage Institutions



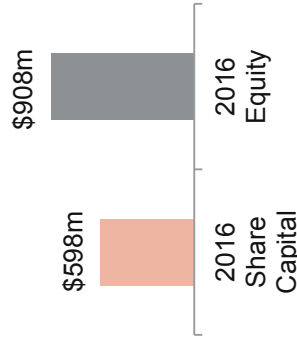
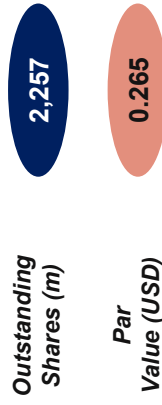
- Asset Management & Capital Markets institutions
- Traditional investment banking companies
- Brokerage providers

Infrastructure Acquisitions will Provide Long-Term Capital Appreciation Potential

| End Development Value | Project Overview |
|--|--|
| <p>Mumbai Economic Development Zone</p>  <p>\$5 billion</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Located in Navi Mumbai with a land area exceeding 510 hectares as part of a larger scale project. • JV Agreements with Wadhwa Group for Phase I land and Adani Group for Phases II and III. • Infrastructure works and pre-sales on Phase I lands are expected during 2017 based on local approvals. • Estimated net asset value range of \$700-1,000m  |
| <p>Royal Parks Marrakech</p>  <p>\$2 billion</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Mixed use project in Marrakech spanning over 380 hectares of land with a view of the Atlas Mountains. • Masterplan updated to be in line with changing market dynamics, including a large theme park. • First phase launch expected during H1 2017. • Estimated net asset value range of \$200-300m  |
| <p>Tunis Financial Harbour</p>  <p>\$3 billion</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Mixed use project in Arianna spanning over 523 hectares of land with an attractive beach front. • Development of Phase I and II infrastructure works is on schedule and expected to complete soon. • Project being developed in four phases including commercial zones, medical city and residential units. • Estimated net asset value range of \$300-350m  |

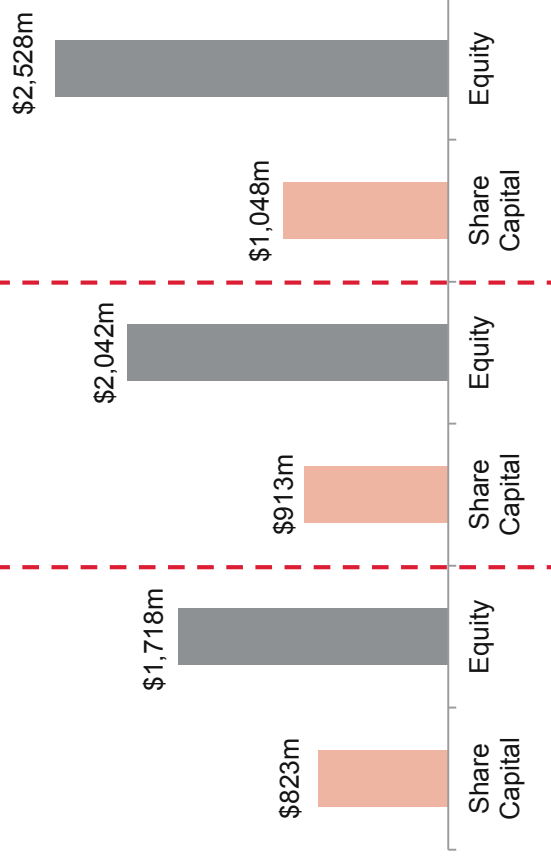
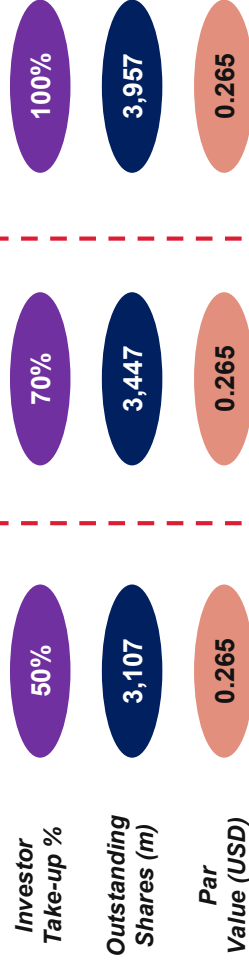
Expected Infrastructure Acquisition Impact on the Group

2016 Financial Position



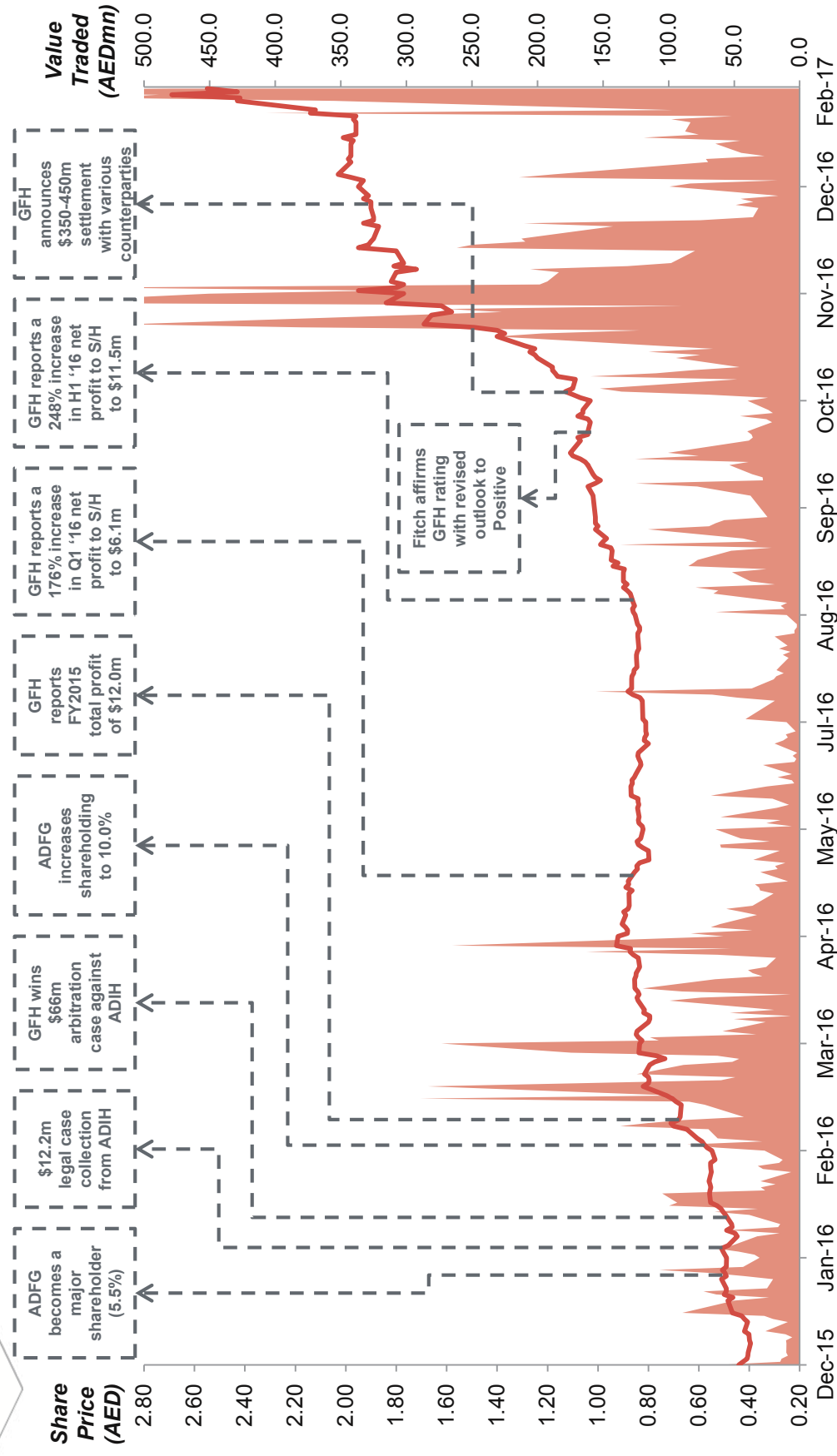
Expected Impact

Expected Acquisition Impact at Different Scenarios



The acquisitions are expected to provide long-term capital gains potential for the Group

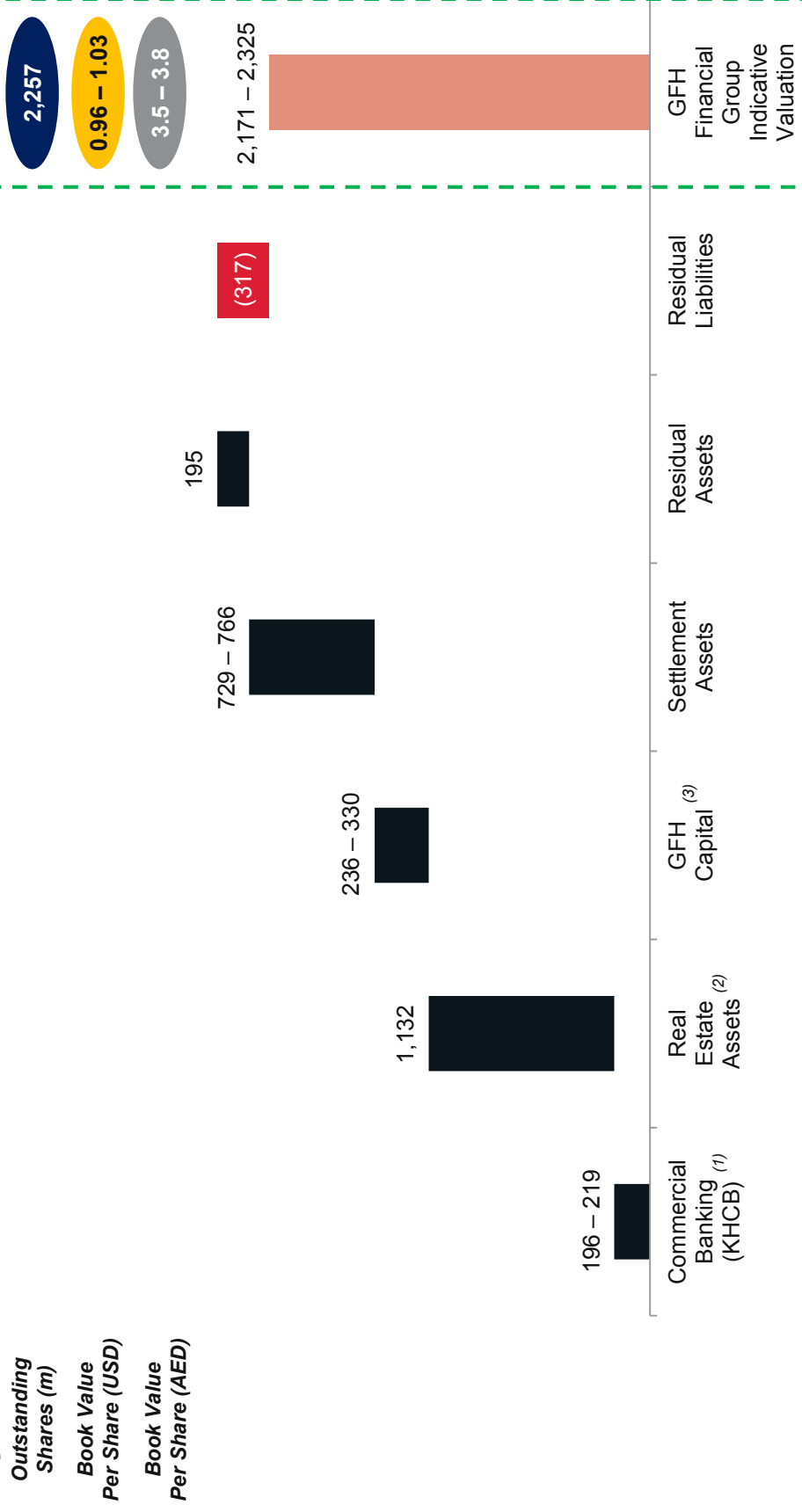
Acquisitions will be Carried out at USD 0.953 (AED 3.50)...



...Resulting in Immediate Creation of Value to Current Shareholders

Source: Bloomberg as of 8 February 2017.

GFH Financial Group Valuation as per Independent Third Party (\$ Million)



The Group's valuation was conducted using the sum-of-parts valuation approach, valuing each of the main lines of business as well as the recovery assets received from settlement various counterparties

Note: Detailed valuation report will be available for inspection at GFH Financial Group's offices. (1) Represented mainly by Khaleej Commercial Bank BSC ("KHCB") and valued based on the market-based approach. (2) Based on external third-party appraisal reports. (3) Includes the Group's investment and advisory services and valued based on the market-based approach.

Appendix

Important Notice and Forward-Looking Statements

Important notice

The information set out in this presentation does not constitute a public offer for the purposes of any applicable law or an offer to sell or solicitation of any offer to purchase any securities or other financial instruments or any recommendation in respect of such securities or instruments.

Forward-looking statements

This presentation may contain projections, estimates, forecasts, targets, opinions, prospects, results, returns and forward-looking statements with respect to the financial condition, results of operations, capital position and business of the Group (together, “Forward-Looking Statements”). Any such Forward-Looking Statements are not a reliable indicator of future performance, as they may involve significant assumptions and subjective judgments, which may or may not prove to be correct, and there can be no assurance that any of the matters set out in Forward-Looking Statements are attainable, will actually occur or will be realized or are complete or accurate. Forward-Looking Statements are statements about the future and are inherently uncertain and generally based on stated or implied assumptions. The assumptions may prove to be incorrect and involve known and unknown risks, uncertainties, contingencies and other important factors, many of which are outside the control of the Group. Actual achievements, results, performance or other future events or conditions may differ materially from those stated, implied and/or reflected in any Forward-Looking Statements due to a variety of risks, uncertainties and other factors (including without limitation those which are referable to general market conditions or regulatory changes). Any such Forward-Looking Statements are based on the beliefs, expectations and opinions of the Group at the date the statements are made, and the Group does not assume, and hereby disclaims, any obligation or duty to update them if circumstances or management’s beliefs, expectations or opinions should change. For these reasons, recipients should not place reliance on, and are cautioned about relying on, any Forward-Looking Statements.

4



المناقشة والمصادقة على تنازل المساهمين الحاليين عن حق الأولوية
في الأسهم العادية الجديدة المزمع إصدارها حسب البند الثالث
من جدول الأعمال.



5



المصادقة على تفويض مجلس الإدارة للقيام بفرض أية أحكام
أو شروط أخرى تتعلق بالعمليات والاسهم المذكورة في البند الثالث
من جدول الأعمال.



6



الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة أو/والرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، بما فيه تمثيل المجموعة في المفاوضات النهائية لإتمام عمليات الاستحواذ سالفة الذكر، واتخاذ كل ما يلزم لذلك لدى الأفراد ذات الصلة أو الجهات الرقابية ذات العلاقة داخل أو خارج مملكة البحرين ولدى كافة الأسواق المالية المدرج فيها أسهم المجموعة. والتوقيع على كافة الأوراق وعقود الاستحواذ النهائية ولتنفيذ والتوقيع على أية وثائق أو تعديلات على عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين، بشأن ما جاء في جدول الأعمال.





اجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء ٢٥ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ ، الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧ . بمقر المجموعة في مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي – الطابق ٢٨ ، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي بيانه.

وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني يوم الأربعاء الموافق ١ مارس ٢٠١٧ ، على أن ينعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الأربعاء الموافق ٨ مارس ٢٠١٧ في نفس الزمان والمكان.





جدول أعمال الجمعية العامة العادية

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٥ ابريل ٢٠١٦ م.
٢. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والمصادقة عليه.
٣. الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
٤. الإستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
٥. مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والمصادقة عليها.
٦. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام ٢٠١٦ على النحو التالي:
 - أ) ترحيل مبلغ ٢١,٧١٢,٤٠٠ دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
 - ب) اعتماد مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني ومبلغ ١,٥٠٩,٦٢٠ دولار أمريكي لصندوق الزكاة.
 - ج) توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية حسب سجل المساهمين كما هو مسجل في يوم انعقاد الجمعية العامة العادية بنسبة ١٪ من القيمة الاسمية للسهم بواقع ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد بمبلغ إجمالي قدره ٥٩,٧٩٩,٤٦٠ دولار أمريكي، بعد موافقة مصرف البحرين المركزي.
 - د) ترحيل مبلغ ٦٥,٧٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.
٧. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم منحة بنسبة ١٪ أي بواقع سهم واحد مقابل كل عشرة أسهم يمتلكها المساهم حسب سجل المساهمين كما هو مسجل في يوم انعقاد الجمعية العامة العادية وعددها ٢٢٥,٦٥٨,٣٤٠ سهم، بعد موافقة مصرف البحرين المركزي.
٨. الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.
٩. مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وإلتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
١٠. تفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة القرارات والموافقة والترخيص لأي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروف على الجمعية وایضاحات البيانات المالية تماشياً مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحريني.
١١. تفويض مجلس الإدارة على اصدار أسهم جديدة بحد اقصى لا يتجاوز ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم لصالح برنامج حوافز الموظفين وفق إطار المكافآت الداخلي للموظفين.
١٢. مناقشة استثمارية إدراج أسهم المجموعة في بورصة الكويت، وتفويض مجلس الإدارة بكافة الصلاحيات لاتخاذ كافة القرارات اللازمة وفق الإجراءات القانونية والإدارية اللازمة.
١٣. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
١٤. الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).
١٥. الموافقة على تعيين/إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧ م.
١٦. انتخاب مجلس إدارة المجموعة للسنوات الثلاث القادمة من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
١٧. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية.

د. أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة



مجموعة جي أف أتش المالية
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقد يوم الثلاثاء 27 جمادى الآخر 1437 هـ
الموافق 5 أبريل 2016م
في تمام الساعة العاشرة صباحاً

بمقر مجموعة جي إف إتش المالية
مملكة البحرين

استهل السيد رئيس مجلس الإدارة لمجموعة جي إف إتش المالية اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك للعام 2016م باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه ورحب بالسادة المساهمين وشكرهم على حضورهم الاجتماع. وكذلك رحب بمندوبي كل من إدارة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي ومندوبي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومندوب بورصة البحرين ومندوب المدقق الخارجي السادة (KPMG).

ومن ثم أشار السيد الرئيس إلى أن عدد الأسهم الحاضرة أصالة ووكالة قد بلغت 899,449,040 سهماً مثلت 39,86٪ وهي نسبة تكفي النصاب القانوني المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية المؤجلة لمرّة واحدة، حيث كان الاجتماع الأول مقررًا يوم الثلاثاء، 29 مارس 2016م.

كما طلب السيد الرئيس الإذن من ممثلي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة لبدء الإجتماع، وطلب من السادة المساهمين الموافقة على تعيين الدكتور محمد عبدالسلام مقررًا لاجتماع الجمعية العمومية العادية، وبعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة على بدء الاجتماع وموافقة الجمعية العمومية على تعيين الدكتور محمد عبدالسلام سكرتيراً لاجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 5 أبريل 2016م، بين السيد الرئيس أن هذا الاجتماع للجمعية العامة العادية سيناقش البنود الواردة في جدول الأعمال المعلن عنه في الصحف اليومية والموقع الإلكتروني التابع للبنك وفق الأصول المعمول بها والمتعارف عليها.

بعدها استعرض السيد الرئيس جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية، وبعد إقرار جدول الأعمال من قبل الجمعية العامة، تم العمل به على النحو التالي:

1. قراءة محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 12 ابريل 2015، والمصادقة عليه.

في البداية طلب السيد الرئيس من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على المحضر المطروح للمناقشة في البند الأول. ولما لم يبد أي من الحضور أية ملاحظات بشأن المحضر، تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 12 ابريل 2015 وإقرار ما جاء به من بنود.

2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م والمصادقة عليه.

أشار السيد الرئيس بأن تقرير مجلس الإدارة متوفر لدى السادة المساهمين، وأنه وإدارة البنك على أتم الاستعداد للإجابة على أية ملاحظات أو استفسارات يطرحها السادة المساهمين تتعلق بالتقرير. وفي هذا الصدد أبدى السيد عبداللطيف جناحي شكره لاجتماعات أعضاء مجلس الإدارة وإدارة البنك وبارك للجميع النتائج التي حققتها المجموعة متمنياً للبنك حظاً أوفر في السنة المالية 2016م. وقال السيد عبداللطيف جناحي بأنه تم تقديم وعرض الحسابات المالية الموحدة للمجموعة، ولم يتم فصل نتائج البنك لمعرفة الأرباح التي حققها البنك بشكل منفصل فرد عليه السيد الرئيس بأن السؤال في محله والارقام

صفحة رقم: 2

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
5 ابريل 2016

مجموعة جي اف انش المالية ش.م.ب.، ص.ب. 10006، المنامة، مملكة البحرين، (ت) 973 17538538، (ف) 973 17540006، www.gfh.com، info@gfh.com
مجموعة دي اف انش المالية ش.م.ب. هي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 44136 وهي مرخصة كبنك جملة اسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي

جميعها موجودة في البيانات المالية وسيتم مناقشتها في البند الخامس والمتعلق بمناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

وأضاف السيد عبداللطيف بأن البنك سجل أرباح صافية بلغت 12 مليون دولار أمريكي وأرباح إجمالية بمبلغ 29 مليون دولار أمريكي إلا أنه أخذ مخصصات بمبلغ 17 مليون دولار والتي تمثل تقريبا 50% من إجمالي الأرباح متسائلاً عن سبب أخذ هذه النسبة الكبيرة. شكر السيد الرئيس السيد عبداللطيف جناحي على استفساره موضحاً بأنه سيتم مناقشة المخصصات بشكل وافي تحت البند الخامس ايضاً.

بعد ذلك وبعد الانتهاء من مناقشة تقرير مجلس الادارة تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.

3. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

طلب السيد رئيس مجلس الادارة من الدكتور فريد هادي قراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية حيث بدأ الدكتور فريد هادي باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه ورحب بالسادة المساهمين والحضور ومن ثم قام بتلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك حول الأعمال التشغيلية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

بعد ذلك وبعد الانتهاء من مناقشة تقرير الهيئة الشرعية تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.

مرفق نسخة من تقرير الهيئة الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من المحضر ومكملاً له.

4. الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين على حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

دعا السيد رئيس المجلس مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) إلى تلاوة تقريرهم على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م حيث قام السيد جليل العالي مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) بتلاوته أمام السادة المساهمين شاكرًا بعدها السيد الرئيس لاتاحة الفرصة له لقراءة التقرير.

بعد ذلك وبعد الانتهاء من مناقشة تقرير مراقبي الحسابات تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.

مرفق تقرير السادة مدققي الحسابات بهذا المحضر حيث تعتبر جزءاً منه ومكملاً له.

5. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م والمصادقة عليها

قام السيد الرئيس بقراءة البند الخامس مشيراً إلى أن هناك استفسارين بخصوص الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م طرحهما السيد عبداللطيف جناحي فأجابه السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة رداً على السؤال المتعلق بالحسابات المالية المتعلقة بالبنك بالقول بأن البنك بشكل منفصل قد حقق 5.5 مليون دولار أمريكي صافي خسائر للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2015م ولذلك فإن حقوق المساهمين تظهر في الحسابات المالية بالسالب. وبشأن الاستفسار الثاني عن المخصصات فقال السيد الرئيس التنفيذي بأن البنك قد أخذ مخصصات 10.5 مليون دولار أمريكي بشكل منفصل أما باقي المبلغ فيرجع إلى مصرف الخليج التجاري كون هذه البيانات موحدة.

كما وأضاف السيد الرئيس التنفيذي للبنك بأنه إذا ما قورنت نتائج العام 2015م بالسنة المالية التي سبقتها (2014)، فإن البنك في العام 2015م قد حقق نتائج تشغيلية أفضل وذلك كون البنك قد سجل 45 مليون دولار أمريكي لمرة واحدة في العام 2014م هذا إضافة إلى أن هناك صفقة لم يتم تسجيلها في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2015م بسبب بعض الامور التقنية، بعد ذلك شكر السيد الرئيس السيد الرئيس التنفيذي لمجموعة جي اف اتش المالية منوهاً للسيد عبداللطيف جناحي بأن ما أورده الرئيس التنفيذي يجب على ما تم طرحه من استفسارات.

أثار المساهم السيد عبداللطيف جناحي استفساراً آخر عن الودائع مع البنوك الأخرى بالقول بأن الودائع المسجلة في البيانات المالية للعام 2015م بلغت 244 مليون دولار أمريكي وهو مبلغ ممتاز ولكن لبنك

تجاري، أما بالنسبة لبنك استثماري فالودائع الضخمة تشكل مبالغ معطلة أو شبه معطلة يمكن في المقابل استثمارها فأجابه السيد الرئيس التنفيذي بأن ودائع مجموعة جي إف إتش تبلغ ما بين 50-60 مليون دولار أمريكي في حين أن باقي المبلغ راجع إلى المصرف الخليجي التجاري كون البيانات المالية موحدة. أضاف السيد عبداللطيف جناحي بالقول بأنه من الأفضل عرض البيانات المالية الموحدة ومن ثم البيانات المنفصلة حتى تكون واضحة ولا تثار هذه الاسئلة حولها فرد السيد جليل العالي بالقول بأن هذا من متطلبات المعايير المحاسبية العالمية والتي تتطلب البيانات المالية الموحدة، وفي حال الرغبة بالحصول على الارقام المنفصلة فيمكن الرجوع الى البيانات المالية للمصرف الخليجي التجاري حيث يمكن ملاحظة أن 200 مليون دولار أمريكي تخص المصرف الخليجي التجاري كونه بنك تجاري ويحتاج إلى سيولة مالية عالية أما البنوك الاستثمارية فلا تحتاج سيولة مالية عالية كهذه ولذلك بلغ مجموع النقد والاداءات مع البنوك الأخرى ما بين 50-60 مليون دولار أمريكي.

هذا وقال المساهم عبداللطيف جناحي بأن عرض البيانات المالية بهذه الطريقة يثير الكثير من الاسئلة فباحداً لو وجدت وسيلة توضيحية لذلك فقال السيد جليل العالي بأن الايضاحات المصاحبة للبيانات المالية وخصوصاً الايضاح رقم 36 يبين هذه النقطة فأضاف المساهم عبداللطيف بأنه لم يستلم البيانات المالية لمجموعة جي إف أتش من قبل حتى يتسنى له مراجعتها مطالباً بإرسال البيانات المالية للمساهمين قبل مدة كافية من اجتماع الجمعية العمومية، وبخصوص هذه النقطة قال السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة بأنه وبحسب شروط الافصاح للجهات الرقابية فإن البيانات المالية ترسل للمساهمين عن طريق البورصات خلال 45 يوم من نهاية السنة المالية ولكن تقرير الحوكمة والبنود الأخرى فهي متوافرة على الموقع الالكتروني للبنك.

هذا و اضاف السيد جليل العالي ممثل السادة KPMG بأن الايضاح رقم 36 يوضح الاصول والالتزامات والدخل والنفقات الخاصة للمصرف الخليجي التجاري وذلك عن طريق الايضاحات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية مضيفاً بأن البيانات المالية موجودة على الموقع الالكتروني لمجموعة جي إف إتش المالية منذ الرابع عشر من فبراير 2016م.

فطلب السيد الرئيس من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات أخرى على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، أو على الإيضاحات التابعة لها حتى يتسنى الإجابة عليها ومن ثم المصادقة على البيانات المالية.

قدم السيد عبداللطيف جناحي شكره لرئيس مجلس الإدارة لجهوده المباركة المبذولة متمنيا نتائج مالية أفضل للعام 2016م فشكر السيد الرئيس السيد عبداللطيف جناحي منوهاً بأن مجلس الإدارة يضغط على الإدارة التنفيذية لتحقيق أفضل النتائج وأن نتائج العام 2015م لا تسعد مجلس الإدارة ولكنها جاءت نتيجة لعدم تسجيل بعض الصفقات في دفاتر البنك والتي أرجأ تسجيلها حتى الربع الأول من العام 2016م فكانت من أهم أسباب النتائج السلبية. وقال المساهم عبداللطيف جناحي بأن المخصصات التي تم أخذها نسبتها كبيرة، فرد عليه السيد الرئيس بأن المخصصات تعكس وجهة نظر البنك ووجهة نظر الجهات الرقابية، فالبنك يسجلها آخذاً في الاعتبار مصلحة البنك في حين الجهات الرقابية تقدرها آخذة في الاعتبار المصلحة العامة لاقتصاد البلد، فهي في النهاية تعكس الاتفاق ما بين وجهتي النظر هاتين.

وأضاف المساهم عبداللطيف جناحي بأنه أكبر الحاضرين سناً وأنه عايش قرارات المصرف المركزي منذ أن كان معالي السيد عبدالله حسن سيف محافظاً للمصرف وحتى الان في عهد المحافظ السيد رشيد المعراج قائلاً بأن جميعهم قد تميزوا بالموضوعية والمهنية ومدركين مصلحة البنوك والسوق، فالمصرف المركزي لا يجذب رؤية البنوك وهي تسجل خسائر وعندهم رؤية واسعة للامور مضيفاً بأننا قد نختلف معهم في بعض الأمور ولكن نتفق معهم في النهاية وذلك لتقديم المصلحة العامة على المصلحة الخاصة.

وأضاف السيد الرئيس التنفيذي بأنه لا يخفى على أحد ما مر به البنك من صعوبات في المراحل السابقة، وقد أدى مجلس الإدارة الجديد مع الإدارة التنفيذية الجديدة بالبنك دور ممتاز في إعادة ثقة المساهمين والسوق للمشاريع الجديدة للبنك هذا إضافة إلى دعم المشاريع القديمة حيث يتم توزيع المصادر الموجودة ما بين الاثنين، فلو لم تكن المشاريع القديمة موجودة لكان البنك قد حقق ربحية عالية إلا أن الإدارة التنفيذية الجديدة أخذت على عاتقها تنفيذ ما وعدت به وإستكمال المشاريع القديمة مثل الفيلامار ومشروع تونس والمغرب ومشروع الهند لاعادة ثقة المصرف المركزي والمساهمين بالبنك وهذه الجهود ربما لا تراها في البيانات المالية ولكن البنك قد قام بإعادة ثقة شريحة كبيرة من المستثمرين بالبنك الذين

صفحه رقم: 6

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
5 أبريل 2016

لم يكونوا يرغبوا بتوظيف المزيد من الاموال مع البنك، مشدداً على الجهود الجبارو المبدولة لتحقيق ذلك.

هذا وأكد السيد الرئيس التنفيذي بأن نوعية الدخل للمجموعة قد تحسن أيضاً، منوهاً بأن البنك المركزي ومدققي الحسابات يحثون على أخذ مخصصات كلما سنحت الفرصة لذلك. كما وضع السيد الرئيس التنفيذي بأن نتائج البنك في الربعين الاول والثاني كانت ممتازة إلا أن النتائج في الربعين الاخرين كانت ضعيفة متأثرة بتراجع شهية الاسواق للاستثمارات الجديدة ولذلك فإن استراتيجية البيانات الموحدة قد أفادت البنك كثيراً وذلك عن طريق الاعتماد على المصرف الخليجي التجاري كخط رئيسي للعمليات للحصول على دخل دوري منتظم لدعم نتائج البنك الامر الذي دفع بعدم تأثر البنك بصورة كبيرة. وأضاف السيد الرئيس التنفيذي بأن البنك في صدد الاستحواذ/الاندماج مع مؤسسات مالية شبيهة وذلك لبناء منصة قوية للمستقبل لدعم الدخل الدوري للبنك وبالتالي إعادة ثقة المساهمين الحاليين ولجذب مساهمين جدد كما حدث مؤخراً وتم إعلانه وذلك من خلال دخول مساهمين جدد من أبوظبي ففي هذا دعم للقيمة السوقية للاسهم في البورصات. ورداً على هذه الايضاحات من الرئيس التنفيذي قال المساهم عبداللطيف جناحي بأن استفساراته هي للحصول على توضيحات ليس إلا وبأن ثقته في البنك كبيرة وعالية فهو من أوائل المؤسسين للبنك حيث كان أول من وضع 5 ملايين دولار أمريكي لتأسيس البنك وكان الهدف كما تم النقاش مع عصام جناحي سابقاً هو انشاء كيان مشابه لـ Investcorp إلا أن ذلك لم يتم على حسب قوله. وقال أنه وبالنظر إلى البيانات المالية للبنك فنرى فروقات كبيرة في رسوم ادارة الخدمات ورسوم ادارة خدمات الاستثمار فقد حقق جي أف أثس 30 مليون دولار أمريكي في حين حقق Investcorp 300 مليون دولار مضيفاً بأن البنك يجب أن لا يقارن نفسه بنفسه بل بالبنوك المماثلة في السوق ففي ذلك خلق للحافز لانجاز المزيد مضيفاً بأنه مساهم في اكثر من بنك ودائماً ما يرفض البيانات المالية التي فيها مقارنة لنتائج المؤسسة من عام إلى عام آخر.

وبعد المناقشة والتداول تمت الموافقة والمصادقة على الحسابات المالية الختامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م كما هي واردة في جدول الأعمال.



صفحة رقم: 7

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
5 أبريل 2016

مجموعة جي اف اثس المالية ش.م.ب.، ص.ب. 10006، المنامة، مملكة البحرين، (ت) 17538538 +973، (ف) 17540006 +973، www.gfh.com، info@gfh.com
مجموعة جي اف اثس المالية ش.م.ب. هي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 44136 وهي مرخصة كبنك حملة اسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي

6. مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م وإطلاع المساهمين بالتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.

قرأ السيد الرئيس البند السادس والمتعلق بتقرير الحوكمة وطلب السيد الرئيس من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على التقرير. ولما لم يبد أي من السادة المساهمين أية استفسارات أو ملاحظات بشأن تقرير الحوكمة، تمت الموافقة والمصادقة على التقرير للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

7. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

شكر المساهم عبداللطيف جناحي وباقي الحضور مجلس إدارة البنك على ما بذلوه من جهو مشكورة في ظل الظروف الصعبة، كما وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

8. الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين لمراقبة حسابات البنك لعام 2016م وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).

لمناقشة البند الثامن وكما هو متعارف عليه، طلب السيد الرئيس بلطف من السادة KPMG مغادرة القاعة. أبدى السادة المساهمين عدم ممانعتهم لاعادة تعيين السادة KPMG كمدققين خارجيين للبنك حيث أضاف السيد الرئيس بأن الشريك قد تغير العام الماضي حسب المتطلبات التي تتطلب تغيير الشريك كل ثلاث سنوات. وبعد النقاش وافقت الجمعية العامة العادية على اقتراح مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة

KPMG كمراقبين لحسابات البنك للعام 2016م كما تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم السنوية وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية.

9. الموافقة على تعيين/إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2016م

استمعت الجمعية العامة العادية لتوصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك للعام 2016م. وأبدى السادة المساهمين رضاهم بأعضاء الهيئة الشرعية حيث وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك للعام 2016م المكونة من السادة:

1. فضيلة الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع
2. فضيلة الشيخ/ نظام بن محمد صالح يعقوبي
3. فضيلة الدكتور/ فريد محمد هادي
4. فضيلة الاستاذ الدكتور/ عبد العزيز خليفة القصار

10. الموافقة على زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة إلى عشرة أعضاء

ناقش المجلس البند العاشر والمتعلق برفع عدد أعضاء مجلس الإدارة إلى عشرة أعضاء حيث تسأل العضو عبداللطيف جناحي إن كان النظام الاساسي للبنك يسمح بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة فأجاب الدكتور محمد عبدالسلام بأن النظام الاساسي للبنك يسمح برفع عدد أعضاء مجلس الإدارة حتى 14 عضواً. ولما لم يكن هناك أسئلة أخرى، وافقت الجمعية العمومية على زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة إلى عشرة أعضاء.

11. تعيين العضو التاسع للفترة التكميلية للدورة الحالية للمجلس (شريطة الحصول على

موافقة مصرف البحرين المركزي).

استأذن السيد الرئيس التنفيذي من السادة ممثلي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بإيضاح هذه النقطة بالقول بأنه وبحسب قوانين وزارة الصناعة والتجارة وبحسب التأكيد من مسجلي الحسابات فإن Integrated Capital وكونهم يملكون ما يفوق الـ 10% من أسهم المجموعة فإنه يحق لهم الحصول على مقعد في المجلس من دون الدخول في عملية التصويت وبالتالي فإنهم قد رشحوا السيد جاسم الصديقي لهذا المنصب، والسيد جاسم الصديقي هو المدير العام والرئيس التنفيذي لمجموعة أبوظبي المالية إضافة الى كونه رئيس مجلس إدارة شركة Integrated Capital وبعد الاطلاع على السيرة الذاتية للسيد جاسم الصديقي وافقت الجمعية العمومية على تعيينه كعضو في مجلس الادارة بعد الحصول على الموافقة من مصرف البحرين المركزي.

12. انتخاب العضو العاشر للفترة التكميلية للدورة الحالية للمجلس (شريطة الحصول على

موافقة مصرف البحرين المركزي).

اضاف السيد الرئيس التنفيذي بأنه وبناءً على ما سبق في البند السابق فإن هذا البند يخص عملية ترشيح العضو العاشر، حيث أن المرشح الوحيد للعضوية هو السيد هشام الريس فبذلك يكون عضواً عاشرًا بالمجلس وذلك انتخاباً بالتركية.

طلب أحد المساهمين إيضاحات أكثر حول هذه النقطة ولماذا يجب زيادة العدد إلى عشرة، فقال السيد الرئيس بأن زيادة العدد مطلوب لان هناك أعضاء يشتركون في أكثر من لجنة الامر الذي يعتبر مخالفة لمتطلبات المصرف المركزي، هذا وأكدت ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بأن القرار يجب أن يكون بتعيين السيد جاسم الصديقي ممثلاً عن Integrated Capital و انتخاب السيد هشام الريس بالتركية ليكون العضو العاشر وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من المصرف المركزي، وبعد المناقشة

وافقت الجمعية العامة العادية على إنتخاب السيد هشام الرئيس عضو بمجلس إدارة البنك ترقيةً وذلك شريطة موافقة مصرف البحرين المركزي.

13. ما يستجد من أعمال

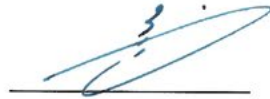
ولما لم تكن هناك أي أعمال أخرى مستجدة، عبر السيد الرئيس عن بالغ شكره وتقديره للجميع لحضورهم هذا الاجتماع ولرحابة صدورهم وصبرهم وتعاونهم مع مجموعة جي اف اتش المالية.

كما وقدم السيد الرئيس بالغ الشكر لجميع ممثلي الجهات الرسمية لتشريفهم هذا الاجتماع.

وبعد أن انتهت الجمعية العامة العادية من مناقشة كافة البنود وعليه انتهت أعمال الجمعية العامة العادية في تمام الساعة الثانية عشر مساءً.

المرفقات:

- 1 تقرير السادة مدققي الحسابات.
- 2 تقرير هيئة الرقابة الشرعية.



الدكتور محمد عبدالسلام
رئيس قسم الرقابة الشرعية
مقرر الجلسة/مقرر مجلس الإدارة



الدكتور أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة



تقرير رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 م

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد صلى الله عليه وعلى آله وأصحابه أجمعين

حضرات السادة المساهمين،

نيابة عن مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية، يسرني أن أضع بين أيديكم البيانات المالية للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 والتي عكست بشكل جلي المزاي الناجمة عن التحول إلى مجموعة مالية متكاملة الأنشطة، وقد تمثل ذلك في تحقيق أعلى معدلات من التنويع والقيمة إضافة إلى تقوية الوضع المالي والربحية.

إننا نفخر بشكل خاص بالتقدم المطرد الذي حققناه في ظل بيئة اقتصادية مليئة بالتحديات ومازالت تسود منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والأسواق العالمية بشكل عام والتي نقوم فيها بدور نشط. لقد كانت قدرتنا على مواصلة الاستثمار بفعالية والنمو والازدهار إنما تعزى في المقام الأول إلى استراتيجيتنا القوية والمدروسة التي استهدفنا من خلالها تحقيق نتائج مطردة مهما كانت أوضاع السوق والتحديات التي يمكن أن تواجهنا. لقد استهدفت استراتيجيتنا بشكل أساسي التركيز على التوسع في خطوط أنشطتنا وتعدد مصادر الدخل والالتزام بتحقيق القيمة من محفظة الاستثمار الحالية عبر كافة القطاعات وفئات الأصول.

نتيجة لذلك، شهد أداؤنا خلال عام 2016 تحقيق ربحا صافيا موحدا بقيمة بلغت 233.05 مليون دولار أمريكي مقابل 12.02 مليون دولار أمريكي في عام 2015، بزيادة قدرها 1839%. والأهم من ذلك فقد حققت المجموعة أرباحا صافية قبل احتساب المخصصات بقيمة كبيرة بلغت 454.16 مليون دولار أمريكي خلال عام 2016.

على المستوى التشغيلي فقد اتخذنا أيضا خطوات لتعزيز وضع المجموعة خلال العام، وشمل ذلك تعزيز الكفاءات البشرية في المجالات الهامة بما يتمشى مع سياستنا المستمرة في التنويع. من بين التعيينات الرئيسية التي تمت خلال العام، تعيين رؤساء جدد في شركتي جي إف إتش كابيتال وجي إف إتش العقارية بالإضافة إلى رئيس جديد لإدارة الاستثمار على مستوى المجموعة.

الصيرفة الاستثمارية

إدارة الأصول

على مستوى خطوط الأنشطة فقد واصلت مجموعة جي إف إتش تدعيم محفظة أصولها من خلال استكمالها، في أواخر عام 2016، الاستحواذ الثاني لمحفظة عقارات صناعية في الولايات المتحدة الأمريكية في إطار معاملة تقدر قيمتها بـ 58 مليون دولار أمريكي. تضم المحفظة 11 منشأة مدرة للدخل في مجال التوزيع والتخزين والمنشآت الصناعية الأخرى الواقعة في ثلاث ولايات بوسط غرب الولايات المتحدة الأمريكية. تتميز المحفظة بتنوعها من حيث قاعدة المستأجرين وموقعها مما يعزز من أدائها. كما تستفيد المحفظة من الدخل النقدي المنتظم الناجم عن عقود الإيجار طويلة الأجل، بالإضافة إلى قاعدة قوية من المستأجرين من الأفراد والمستأجرين المتعددين في هذه العقارات. من خلال هذا الاستحواذ، استطاعت مجموعة جي إف إتش تثبيت أقدامها بشكل أكثر في قطاع العقارات الصناعية بالولايات المتحدة، كما تأهبت للاستفادة من المقومات القوية الداعمة لهذا القطاع المتنامي من السوق.

بالنظر لبدء محفظةنا الحالية في العقارات الصناعية بالولايات المتحدة الأمريكية والبالغة 115 مليون دولار أمريكي، والتي تشمل 17 أصلا صناعيا وأصول تخزين وتوزيع مولدة للإيرادات عبر 6 ولايات، فقد كانت النتائج تفوق الميزانيات المقدر. بالإضافة للاستفادة من تركيبة سكانية مواتية، والعوائد الداعمة الأخرى للسنة فاقت العوائد النقدية المتوقعة أصلا، مما أكد الأساس المنطقي للاستثمار، ونظرنا العامة لهذا القطاع في السوق العقاري الأمريكي.

بالنسبة لاستثمار مجموعة جي إف إتش المالية في مول جدة البالغ قيمته 48 مليون دولار أمريكي والذي تم استحواذه في عام 2015، فإنه يسير بشكل مرضي وفقا لما هو مخطط له، حيث أنه مازال يستفيد من موقعه المتميز في مدينة جدة، كما شهد إضافة هامة وهي انضمام أسواق اللولو إلى قاعدة المستأجرين في المجمع مما سيساهم في جذب مزيد من المتسوقين إلى المجمع التجاري. أما بالنسبة لمحفظة العقارات السكنية لمجموعة جي إف إتش في الولايات المتحدة التي استحوت عليها المجموعة في عام 2014، فإنها تحقق توزيعات على المستثمرين تفوق التوقعات، وسوف يتم التخارج منها في الوقت المناسب، مع الأخذ في الاعتبار أوضاع السوق القوية في الولايات المتحدة.

ها نحن نستهل عام 2017 بروح من التفاؤل فيما تواصل استثماراتنا العقارية وفئات أصولنا في تعزيز علاقتنا بالمشاركين في الأسواق لتحديد الفرص المدرة للدخل على الأجل المتوسط إلى الطويل في مختلف الأسواق والقطاعات العقارية في الولايات المتحدة الأمريكية وفي أي مكان آخر ونعتقد أنها ستضيف قيمة أعلى خلال السنوات المقبلة.





الصيرفة التجارية

خلال العام الماضي، شهدت أنشطتنا المصرفية التجارية أيضا نموا كبيرا على الرغم من أوضاع السوق المليئة بالتحديات الناجمة عن الظروف الاقتصادية الصعبة على المستوى الإقليمي والظروف الجيوسياسية غير المستقرة. فقد واصل المصرف الخليجي التجاري، وهو ذراع الصيرفة التجارية لمجموعة جي إف إتش، تنفيذ استراتيجيته التي تركزت على سوق الصيرفة الإسلامية في البحرين. وقد حقق المصرف نجاحا ملموسا في تحقيق ذلك وفقا للخطة المرسومة، ما نتج عنه التوسع في قاعدة عملاء المصرف من المؤسسات والأفراد، وقدرته على جذب والاحتفاظ بالأفراد من ذوي الملاءة المالية. ومما ساهم في دعم هذا النمو أيضا، تطوير مجموعة شاملة من المنتجات والحلول المتميزة المتماشية مع مبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك التعزيزات الهامة التي أجريت على الكفاءة وجودة الخدمة والابتكار التقني والتي سوف تظل محل اهتمام وتركيز خلال العام القادم.

بالنسبة للسنة المالية 2016، سجل البنك أرباحا قبل احتساب معدل انخفاض القيمة بما مقداره 30.67 مليون دولار أمريكي، بزيادة مقدارها 10% عن عام 2015. كما حقق البنك نموا كبيرا في دفتر القروض الذي ارتفع بنسبة 12% سنويا ليصل إلى 1.17 مليار دولار أمريكي. وبالمثل فقد ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 32% إلى 1.7 مليار دولار أمريكي، ما نتج عنه تخفيض معدل القروض/الودائع من 81% إلى 69% سنويا.

بالإضافة إلى ذلك، فإنه لدعم النمو المستقبلي والتوسع في السوق، اتبع المصرف الخليجي التجاري سياسة تحفظية في اعتماد المخصصات خلال عام 2016، حيث قام بتجنب ما قيمته 35.76 مليون دولار أمريكي فيما يتعلق بانخفاض القيمة وذلك للحماية ضد أي تراجع محتمل في قيم الأصول، وللاحتفاظ بمعدل ملاءة مالية قوي بنسبة 18% ومعدلات سيولة مناسبة.

التطوير العقاري

قامت مجموعة جي إف إتش المالية خلال العام بتدعيم أنشطتها العقارية والقدرة على تحقيق القيمة في هذا النشاط الهام الذي تربعت فيه على عرش الريادة لفترة طويلة. تم تدشين شركة جي إف إتش العقارية في عام 2016 كشركة مختصة بتطوير وإدارة مجموعة من المشاريع، التي شملت طرح مشاريع التطوير الخاصة بالشركة ذاتها بالإضافة إلى الإشراف على المشاريع الأخرى الخاصة بالمجموعة، لاسيما في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين.

كما حققت أنشطتنا ومشاريعنا العقارية الجاري تنفيذها إنجازات ملموسة، ونحن سعداء بشكل خاص بإعادة البدء في أعمال إنشاء مشروع فيلامار، البالغ تكلفته 700 مليون دولار أمريكي، وهو مجمع سكني وتجاري يمتد على مساحة 35,900 متر مربع في مرفأ البحرين المالي. بعد فترة من التوقف، أعلنت شركة الخليج القابضة، وهي الشركة المطورة للمشروع، عن استكمال إبرام اتفاقية نهائية لإعادة هيكلة الصكوك مع مصرف الراجحي (ممول المشروع) وجي إف إتش (راعي المشروع). تهدف الاتفاقية إلى إعادة جدولة الأمور المالية الخاصة بالمشروع وإعادة تدشين الأعمال بشكل رسمي. لقد كان ذلك إنجازا رئيسيا يعزز من مكانة فيلامار كمشروع عملاق في أفق البحرين. ومن خلال إعادة جدولة الأمور المالية للمشروع، أصبح الطريق الآن مهيدا لاستكمال المرحلة الأولى من المشروع المتوقع الانتهاء منها خلال عام 2018.

كما حققت مجموعة جي إف إتش المالية تقدما كبيرا تجاه مشروع (هاربر رو) ومشروع (هاربر ووك) بمنطقة مرفأ البحرين المالي، بتكلفة قدرها 150 مليون دولار أمريكي، وهو مشروع عقاري متعدد الاستخدامات يضم وحدات سكنية فاخرة، بالإضافة إلى مساحات تجارية ومطاعم ذات إطلالة بحرية رائعة. وقد تم خلال العام منح عقد رئيسي إلى مجموعة المؤيد للمقاولات وهي من كبرى مجموعات المقاولات العامة المعروفة بالمنطقة والتي تقدم خدمات متكاملة، وذلك لتطوير المشروع حيث تتمتع المجموعة بقدرة فريدة في تلبية المتطلبات الخاصة لهذا المشروع الضخم. بالإضافة إلى ذلك فقد حصل المشروع الذي تقوم بإدارته شركة جي إف إتش العقارية على الموافقات اللازمة لاستئناف العمل.

كما تقدم العمل في سنة 2016 بمشروع قرية كاليفورنيا بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهو مشروع متعدد الاستخدامات، ومجمع سكني مسور، حيث تم اتخاذ خطوات رئيسية نتج عنها تنشيط المشروع، والبدء بأعمال البنى التحتية فيه.

كما حققت مشاريعنا الأخرى في منطقة شمال أفريقيا تقدما خلال عام 2016، ومن بينها مشروع مرفأ تونس المالي الذي حقق عددا من الإنجازات الملحوظة، التي شملت توقيع اتفاقية شراكة لتطوير ملعب الجولف بالمشروع والفيلات المجاورة. كما قامت شركة المشروع بتوقيع اتفاقية مع مقاول معروف لأعمال البنية التحتية للمرحلتين الأولى والثانية من المشروع حيث يتوقع أن تبدأ الأعمال في مطلع عام 2017. بالإضافة إلى ذلك، تم توقيع اتفاقية إطار لتطوير المجمع التجاري ومن المتوقع استكمال التصميم النهائي في الربع الأول من عام 2017. سوف تساعد هذه الخطوات في تعزيز قيمة المشروع بشكل أكبر وجذب مزيد من الاستثمارات ومن ثم تمهيد الطريق للمضي بتطوير المراحل التالية لهذا المشروع الضخم.

كما شهد مشروع (بوابة المغرب) تقدما كبيرا من خلال الإنجازات الهامة التي تحققت خلال عام 2016 والتي شملت الموافقة على المخطط الرئيسي الجديد التي تم منحها من السلطة الحكومية (والي مراكش). تمت إحالة المخطط إلى اللجنة الوزارية لتمديد اتفاقية الاستثمار. تشمل فكرة المخطط الجديد إنشاء مكونات سكنية وتجارية بالإضافة إلى منتزه كبير. تهدف التصميمات والمواصفات الجديدة إلى تلبية متطلبات السوق ومتطلبات الحكومة. يتم تطوير المشروع على مراحل حيث ستضم المرحلة الأولى منها منطقة تسوق وترفيه على غرار مثيلاتها في دبي بالإضافة إلى مكونات سكنية. في هذا الخصوص، يتم بحث بدائل متعددة للتمويل مع عدد من البنوك والمستثمرين المحتملين.





كما حقق مشروع مومباي للتنمية الاقتصادية تقدماً مطرداً فيما قامت مجموعة Wadhwa ، وهم شركاء التطوير المشترك، بتقديم المخطط الرئيسي للأرض المخصصة للمرحلة 1 ، وبناء عليه فقد حصل المشروع على "خطاب النية" من هيئة التخطيط الخاص المحلية. كما حصلت مجموعة Wadhwa على التصريح البيئي فيما يتعلق بالمرحلة 1 من المشروع ومن ثم تجري الآن أعمال تجهيز الموقع وبشكل خاص في الطرق المؤدية للموقع كما تم الحصول على تصاريح من إدارة السكك الحديدية لإنشاء خط سكة حديدية أسفل الجسر بما يتيح إمكانية الربط بالطريق السريع فيما تتم أعمال التطوير بالمشروع. كما قامت مجموعة Adani وهي شريك التطوير المشترك بتعيين شركة HOC كمهندس معماري ومخطط رئيسي لاستكمال المراحل النهائية للمخطط الرئيسي لتطوير الأرض، حيث قامت الشركة بتقديم الطلبات ذات العلاقة إلى حكومة الولاية للموافقة على تطوير أراضي المرحلتين 2 و3 كمشروع مدن خاصة.

التوزيعات على المستثمرين

خلال عام 2016 واصلنا توزيع حصص أرباح قوية على المستثمرين بما يتمشى مع سياستنا الخاصة بتوزيع الأرباح. بشكل عام، قامت المجموعة بتوزيع حصص أرباح على مستثمريها في الاستثمارات الرئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة، المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية من الاستثمارات في قطاعي العقارات والتعليم.

تشمل هذه الأرباح عائدات بنسبة 8.2% لعام 2016 من استثمارنا في مدرسة شيفلد الخاصة و7% من مدرسة فيلادلفيا الخاصة في دولة الإمارات العربية المتحدة، 11% من الاستثمار في مول جدة بالمملكة العربية السعودية وعائدات بنسبة 9% و8.5% من محفظة العقارات السكنية ومحفظة العقارات الصناعية بالولايات المتحدة على التوالي.

الديون والمطلوبات

تمشيا مع تركيز المجموعة على تعزيز وضعها المالي، واصلنا خلال عام 2016 التركيز على الاحتفاظ بمعدلات مرتفعة من الفعالية المالية. ولتحقيق ذلك، اتخذنا خطوات هامة للحد من مطلوبات التمويل بشكل عام لتحسين معدلات السيولة وتعزيز استثماراتنا وملف المخاطر. كما تلتزم المجموعة بسداد مبالغ الديون المستحقة في المواعيد المقررة، وهذا خير دليل على قوة ممارساتنا المالية وأنشطة أعمالنا وقوة مقوماتنا المالية التي نبني عليها. بلغ مجموع المبالغ المسددة من المجموعة خلال عام 2016 ما مقداره 74 مليون دولار أمريكي وقد شملت السداد الكامل وتسوية تسهيلات تمويلية تم الحصول عليها في عام 2006 بقيمة بلغت 300 مليون دولار أمريكي.

بالإضافة إلى ذلك، تركز المجموعة على تعزيز ميزانيتها العمومية وتصنيفها الائتماني وبعد سداد هذه الديون في مواعيدها المحددة جزءاً من التزامنا بالمحافظة على ملف مالي جيد. خلال السنوات التسع الماضية، استطعنا تقوية وتدعيم ميزانيتها العمومية حيث انخفضت مطلوبات المجموعة بشكل كبير من مليار دولار أمريكي في عام 2008 إلى 112 مليون دولار أمريكي حالياً، فيما بلغ معدل الديون/الحقوق إلى 16% وهو معدل جيد للغاية.

بالاستناد إلى التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً، فإننا سنمضي في تسديد الديون المستحقة في تواريخ الاستحقاق المحددة. إن ثقتنا هذه إنما تنبع من استراتيجيتنا التي تركز على استخلاص مزيد من القيمة من أصولنا والتوسع في مصادر الإيرادات. لقد كان للدخل المحقق من جميع الشركات التابعة لمجموعة جي إف إتش المالية عاملاً مشجعاً لنا هذا بالإضافة إلى الدخل الجيد المحقق من أنشطة الصيرفة الاستثمارية خلال عام 2016. نتوقع تحقيق نفس التقدم خلال العام المقبل بمشيئة الله.

الاستردادات والقضايا القانونية

خلال عام 2016، قرر مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش الموافقة على التسوية القضائية المقترحة مع نظراء معينين حيث استردت المجموعة أصول بلغت قيمتها 464 مليون دولار أمريكي.

في أعقاب استكمال ممارسات التدقيق الحذر على الأصول سالفة الذكر وأداء الالتزامات ذات العلاقة، بلغ إجمالي القيمة الصافية للأصول التي استردتها المجموعة ما مقداره 464 مليون دولار أمريكي، مما انعكس بشكل إيجابي كبير على النتائج المالية للمجموعة ومن ثم تحقيق أقصى قيمة للمساهمين. نتوقع جي إف إتش تحقيق مزيد من الإيرادات والقيمة فيما تقوم بتعزيز أداء هذه الأصول المستردة في إطار التسوية القضائية.

الأطراف ذوي العلاقة

يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم 24 في البيانات المالية الموحدة، للمعاملات بين جي إف إتش وأعضاء مجلس الإدارة أو شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها.



الخاتمة

فيما نتطلع إلى استقبال عام جديد، نحن على ثقة بأننا سنواصل البناء على الزخم الذي تحقق والأسس المتينة التي أرسيناها والتي تُوهِلنا للانطلاق إلى النمو في المستقبل. مما لا شك فيه أن هذه الإنجازات جاءت كنتيجة مباشرة للإخلاص والتفاني من جانب فريق الإدارة والموظفين الذين لم يدخروا وسعاً في تأسيس مجموعة جي إف إتش كمجموعة مالية قوية كما نراها اليوم. كما لا يخفى على أحد كم التحديات الهائلة التي واجهناها ولكن من خلال الإصرار والعزيمة أصبحنا أكثر قوة وأفضل تأهباً لتحقيق مزيد من النجاحات.

في هذا الخصوص، نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى السادة المساهمين والمستثمرين، الحاليين والجدد، لثقتهم المتواصلة في استراتيجيتنا وطموحاتنا والأهم من ذلك قدرتنا على الأداء المتميز نيابة عنهم الآن وفي المستقبل. كما نتقدم بعظيم الشكر والامتنان إلى السادة مصرف البحرين المركزي لدعمهم المستمر وإلى حكومة مملكة البحرين تحت القيادة الرشيدة لجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة المفدى حفظه الله ورعاه عاهل مملكة البحرين، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس مجلس الوزراء الموقر حفظه الله وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء حفظه الله.

في الختام، وفيما نمضي في طريقنا نحو المستقبل، سوف نظل ملتزمين بتحقيق أقصى قيمة وأعلى معدلات من الأداء والعوائد والربحية للسادة المساهمين والمستثمرين بالمجموعة. سوف نحقق ذلك بمشيئة الله من خلال التوسع المستمر في محفظة الاستثمارات المدرة للدخل والإدارة الفعالة لقاعدة أصولنا الأساسية القوية والمتنوعة. كما يسرنا أن نستقبل عام 2017 بثقة كبيرة بمستقبل المجموعة، كما سنواظب على إطلاعكم أولاً بأول على أنشطتنا وتقدمنا خلال الأشهر المقبلة.

أشكركم والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الدكتور أحمد المطوع

رئيس مجلس الإدارة

3



الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.



تقرير هيئة الرقابة الشرعية
عن أعمال مجموعة جي إف إنش المالية ش.م.ب
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

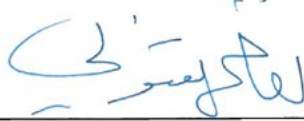
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين،
وبعد،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة جي إف إنش المالية الأعمال الاستثمارية بالبنك وقارنتها بما أصدرته من فتاوى وأحكام في المدة المذكورة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م فوجدتها متفقة مع الفتاوى والأحكام والقرارات التي أصدرتها.

وترى هيئة الرقابة الشرعية أنها قد أبدت رأيها في الأنشطة التي قام بها البنك وأن مسؤولية التأكد من تنفيذ هذه القرارات تقع على الإدارة وأما مسؤولية الهيئة فتتضمن في إبداء الرأي المستقل بناء على مراقبتها لعمليات البنك وفي إعداد التقرير.

هذا وقد ناقشت الهيئة الميزانية العمومية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها وبيان الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م مع المختصين في البنك ووجدتها مقبولة شرعاً في مجملها، وقد تم إعداد تقرير الهيئة بناءً على ذلك. كما تم التأكد من استبعاد أي مكاسب محرمة وردت من غير قصد إلى جهات البر والخير وتشير الهيئة الشرعية إلى أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين في أسهمهم حسب التفصيل الوارد في دليل الزكاة. وعليه فإن الهيئة ترى أن أعمال البنك الاستثمارية والخدمات المصرفية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. والله ولي التوفيق،

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.



الشيخ نظام بن محمد صالح يعقوبي



الدكتور فريد محمد هادي



الدكتور عبدالعزيز خليفة القصار

4



الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين
على حسابات السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.





تقرير مدققي الحسابات

إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب («البنك») والشركات التابعة لها («المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2016، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد، وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

ان هذه البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة البنك، وإن مسؤوليتنا 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 تجريها 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 2016، ونتائج أعمالها الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة 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.

تأكيد حول أمر

دون التحفظ على رأينا أعلاه، نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم 19 من البيانات المالية الموحدة، والذي يشرح «إيراد من تسوية نزاعات قضائية».

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

- إن البنك 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 البحريني، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والفقرات النافذة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي 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.

كبي إم جي

كي بي إم جي فخرو
ترخيص الشريك ١٣٧
٥ فبراير ٢٠١٧م





مناقشة البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
والمصادقة عليها.





بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | إيضاح | |
|-------------------|-------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| ١٢٢,١٦٥ | ١٥٦,٤٤٨ | ٤ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ١٢٢,٣٤٨ | ٢١٣,٨٩٨ | | ودائع لدى مؤسسات مالية |
| ٨٥٩,٤٢١ | ٩٦١,٤٩٠ | ٥ | موجودات التمويلات |
| ٥٧٣,٤٥٣ | ٥٢٧,٢٠٣ | ٦ | استثمارات في أوراق مالية |
| ١٧٩,٨٧٠ | ٢٤٦,٢٥٧ | | موجودات مشتراة لغرض التأجير |
| ٢٥٧,٩٣٢ | ٤٨٨,٤٣٦ | ٧ | عقارات استثمارية |
| ١٧٩,٥٧٧ | ٢٨٠,٩٧٢ | ٨ | عقارات للتطوير |
| ٨١,٢٧٤ | ٧٩,٠١٠ | ٩ | استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية |
| - | ٥٤,٨٩١ | ١٩ | موجودات غير ملموسة |
| ٢٥,٦٠٢ | ١٦٩,١٥٣ | ١٠ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٢٤٨,١٦٠ | ١٢٥,٦٤٣ | ١١ | موجودات أخرى |
| ٢,٦٤٩,٨٠٢ | ٣,٣٠٣,٤٠١ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢٧,٧٢٨ | ٤٤,٥٦٥ | | أموال المستثمرين |
| ٣٤٠,٠٠٩ | ٥٧٠,٥١٥ | ١٢ | ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد |
| ١٥٤,٠٥٢ | ١٩٢,٧٨٣ | | حسابات جارية للعملاء |
| ١٥٣,٦١٩ | ١٦٨,٩٩٢ | ١٣ | مطلوبات التمويلات |
| ١٣٥,٩٧٧ | ١٨٢,٦٤٩ | ١٤ | مطلوبات أخرى |
| ٨١١,٤٦٦ | ١,١٥٩,٥٠٤ | | مجموع المطلوبات |
| ٩٤٤,٩١٥ | ١,٠٢٢,١٩٠ | ١٥ | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥٩٧,٩٩٥ | ٥٩٧,٩٩٥ | ١٦ | رأس المال |
| (٤,٠٥٣) | (٣٤٠) | | أسهم خزينة |
| ٢٢,٤٢٠ | ٢٤,٣٢٠ | | حساب تسوية رأس المال |
| ٧٢,٠٥٥ | ٩٣,٧٦٨ | | احتياطي قانوني |
| ٦,٥٨١ | ٢٠١,٩٩٣ | | أرباح مستبقة |
| (٢٣٠) | - | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٨٩٣ | ٩٠٢ | ١٧ | احتياطي أسهم منحة |
| - | (١٠,٦١٤) | | احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| ٦٩٥,٦٦١ | ٩٠٨,٠٢٤ | | مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك |
| ١٩٧,٧٦٠ | ٢١٣,٦٨٣ | | حصص غير مسيطرة |
| ٨٩٣,٤٢١ | ١,١٢١,٧٠٧ | | مجموع حقوق الملكية (صفحة ٦) |
| ٢,٦٤٩,٨٠٢ | ٣,٣٠٣,٤٠١ | | مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية |

اعتمدت البيانات المالية الموحدة والتي تتكون من الصفحات ٥٨ إلى ١٣٥ من قبل مجلس الإدارة في ٥ فبراير ٢٠١٧، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس

الرئيس التنفيذي عضو مجلس الإدارة

مصباح سيف المطيري

نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد المطوع

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح | |
|----------|-----------|-------|--|
| | | | العمليات المستمرة |
| ٢٣,٨٢٢ | ٣,٣٢٢ | | إيراد الخدمات الاستشارية المصرفية |
| ٦,٤٩١ | ١٥,٣٩٩ | | رسوم إدارة ورسوم أخرى |
| ١,٥٨٥ | ١,٨١٨ | | إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية |
| ٥٦,٨٩٠ | ٧٠,١٤٨ | | إيراد من موجودات التمويل وموجودات مشتراة لغرض التأجير |
| ٣,٠٢٥ | ٨٤٦ | ٩ | الحصة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية |
| ١٢,٨٢٥ | ٣,٨٨٨ | ١٨ | إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي |
| (١٤٦) | (٢,٤٢٤) | | خسارة صرف العملات الأجنبية، صافي |
| ٨,٣٧٠ | ٤٦,٨٢ | | ربح من بيع عقارات استثمارية وعقارات للتطوير |
| ١٠,١٤٥ | ١٧,٧٢٨ | ٢٠ | إيرادات أخرى، صافي |
| ١٢٣,٠٠٧ | ١٥٦,٨٠٧ | | الإيراد التشغيلي قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصرفات التمويل |
| (٤٣,٥٩٨) | (٤٣,٢٠٠) | | عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب |
| ٢٥,٣٣٤ | ٢٤,٦١٩ | | حصة البنك كمضارب |
| (١٨,٢٦٤) | (١٨,٩٨١) | ١٥ | عوائد حاملي حسابات الاستثمار |
| (١٦,٧٥٨) | (٢٣,٤٣٧) | | مطروحاً: مصرفات التمويل |
| ٨٧,٩٨٥ | ١١٤,٣٨٩ | | الإيراد التشغيلي |
| - | ٤٦٤,٥٦٧ | ١٩ | إيراد من تسوية نزاعات قضائية |
| ٨٧,٩٨٥ | ٥٧٨,٩٥٦ | | مجموع الإيرادات |
| ٣٠,٤٦٤ | ٥٦,٤٦٤ | ٢١ | تكلفة الموظفين |
| ٦,٤٦٩ | ١٦,٥٠٤ | | مصرفات الاستشارات الاستثمارية |
| ٢٥,١٧٦ | ٥١,٨٢٨ | ٢٢ | مصرفات تشغيلية أخرى |
| ٦٢,١٠٩ | ١٢٤,٧٩٦ | | مجموع المصروفات |
| ٢٥,٨٧٦ | ٤٥٤,١٦٠ | | الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة |
| (١٧,٠١٦) | (٢٢١,١١٢) | ٢٣ | مطروحاً: مخصصات انخفاض قيمة الموجودات |
| ٨,٨٦٠ | ٢٣٣,٠٤٨ | | الربح من العمليات المستمرة |
| | | | العمليات المتوقفة |
| ٣,١٦٥ | - | | ربح من القطاع الصناعي، صافي |
| ١٢,٠٢٥ | ٢٣٣,٠٤٨ | | ربح السنة |
| | | | ربح / (خسارة) السنة المنسوب إلى: |
| (٥,٥٢٠) | ٢١٧,١٢٥ | | مساهمي البنك |
| ١٧,٥٤٥ | ١٥,٩٢٣ | | حصص غير مسيطرة |
| ١٢,٠٢٥ | ٢٣٣,٠٤٨ | | |
| | | | العائد على السهم |
| (٠,٢٥) | ٩,٥٩ | | العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي) |
| | | | العائد على السهم - العمليات المستمرة |
| (٠,٣٠) | ٩,٥٩ | | العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي) |

اعتمدت البيانات المالية الموحدة والتي تتكون من الصفحات ٥٨ إلى ١٣٥ من قبل مجلس الإدارة في ٥ فبراير ٢٠١٧، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس

الرئيس التنفيذي عضو مجلس الإدارة

مصباح سيف المطيري

نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد المطوع

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

| المنسوب لمساهمي البنك | | | | | ٢٠١٦ |
|-----------------------|----------------------|------------|-----------|---|------|
| احتياطي قانوني | حساب تسوية رأس المال | أسهم خزينة | رأس المال | | |
| ٧٢,٠٥٥ | ٢٢,٤٢٠ | (٤,٠٥٣) | ٥٩٧,٩٩٥ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ | |
| - | - | - | - | ربح/ (خسارة) السنة (صفحة ٥٩) | |
| - | - | - | - | المحول لبيان الدخل من البيع | |
| - | - | - | - | فروق تحويل العملات الأجنبية | |
| - | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة | |
| - | - | (٦,٨٧٨) | - | شراء أسهم خزينة | |
| - | - | ١,٠٥٩١ | - | بيع أسهم خزينة | |
| - | ١,٩٠٠ | - | - | ربح من بيع أسهم خزينة | |
| ٢١,٧١٣ | - | - | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني | |
| - | - | - | - | تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين، صافي الاسترداد | |
| ٩٣,٧٦٨ | ٢٤,٣٢٠ | (٣٤٠) | ٥٩٧,٩٩٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع) / بآلاف الدولارات الأمريكية

| المنسوب لمساهمي البنك | | | | | ٢٠١٥ |
|-----------------------|----------------------|------------|-----------|---|------|
| احتياطي قانوني | حساب تسوية رأس المال | أسهم خزينة | رأس المال | | |
| ٧٠,٠٦٠ | (٤٧٥,٥٨٢) | (٩١٢) | ١,٢٥٣,٦٦٦ | الرصيد كما في ١ يناير | |
| - | - | - | - | (خسارة) / ربح السنة | |
| - | - | - | - | تغيرات القيمة العادلة | |
| - | - | - | - | فروق تحويل العملات الأجنبية | |
| - | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة | |
| - | (١٨١,٣٦١) | - | ٢٤١,٣٦١ | تحويل المرابحة إلى رأس المال | |
| - | ٦٧٩,٦٦٥ | - | (٨٩٦,٩٩٢) | تخفيض رأس المال | |
| - | - | (٤,٥٩٤) | - | شراء أسهم خزينة | |
| - | - | ١,٤٥٣ | - | بيع أسهم خزينة | |
| - | (٣٠٢) | - | - | خسارة من بيع أسهم خزينة | |
| - | - | - | - | المحول إلى بيان الدخل من بيع استثمارات | |
| ١,٩٩٥ | - | - | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني | |
| - | - | - | - | تكلفة تملك أسهم مكافأة الموظفين، صافي الاسترداد | |
| - | - | - | - | أرباح اسهم لحصص غير مسيطرة | |
| - | - | - | - | إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة | |
| ٧٢,٠٥٥ | ٢٢,٤٢٠ | (٤,٠٥٣) | ٥٩٧,٩٩٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





| مجموع حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | أرباح مستبقاة |
|--------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|----------------|---------------|
| | | المجموع | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | احتياطي أسهم المنحة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | | |
| ٨٩٣,٤٢١ | ١٩٧,٧٦. | ٦٩٥,٦٦١ | - | ٨٩٣ | (٢٣.) | ٦,٥٨١ | |
| ٢٣٣,٠٤٨ | ١٥,٩٢٣ | ٢١٧,١٢٥ | - | - | - | ٢١٧,١٢٥ | |
| ٢٣. | - | ٢٣. | - | - | ٢٣. | - | |
| (١٠,٦١٤) | - | (١٠,٦١٤) | (١٠,٦١٤) | - | - | - | |
| ٢٢٢,٦٦٤ | ١٥,٩٢٣ | ٢٠٦,٧٤١ | (١٠,٦١٤) | - | ٢٣. | ٢١٧,١٢٥ | |
| (٦,٨٧٨) | - | (٦,٨٧٨) | - | - | - | - | |
| ١٠,٥٩١ | - | ١٠,٥٩١ | - | - | - | - | |
| ١,٩٠٠ | - | ١,٩٠٠ | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | (٢١,٧١٣) | |
| ٩ | - | ٩ | - | ٩ | - | - | |
| ١,١٢١,٧٠٧ | ٢١٣,٦٨٣ | ٩٠٨,٠٢٤ | (١٠,٦١٤) | ٩.٢ | - | ٢٠١,٩٩٣ | |

| مجموع حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | أرباح مستبقاة/ (خسائر متراكمة) |
|--------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|-----------|--------------------------------|
| | | المجموع | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | احتياطي أسهم المنحة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | | |
| ١,٠١٧,٦٥٥ | ٣٧٦,٠٨٨ | ٦٤١,٥٦٧ | (٧٨.) | ١,١٢٩ | (٢,٣٦٦) | (٢٠٣,٦٠٨) | |
| ١٢,٠٢٥ | ١٧,٥٤٥ | (٥,٥٢٠) | - | - | - | (٥,٥٢٠) | |
| (٢.٣) | - | (٢.٣) | - | - | (٢.٣) | - | |
| (٤١٩) | (١١٧) | (٣.٢) | (٣.٢) | - | - | - | |
| ١١,٤٠٣ | ١٧,٤٢٨ | (٦,٠٢٥) | (٣.٢) | - | (٢.٣) | (٥,٥٢٠) | |
| ٦,٠٠٠ | - | ٦,٠٠٠ | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | ٢١٧,٣٢٧ | |
| (٤,٥٩٤) | - | (٤,٥٩٤) | - | - | - | - | |
| ١,٤٥٣ | - | ١,٤٥٣ | - | - | - | - | |
| (٣.٢) | - | (٣.٢) | - | - | - | - | |
| ٢,٣٣٩ | - | ٢,٣٣٩ | - | - | ٢,٣٣٩ | - | |
| - | - | - | - | - | - | (١,٩٩٥) | |
| (٢٣٦) | - | (٢٣٦) | - | (٢٣٦) | - | - | |
| (٣,٩٧٩) | (٣,٩٧٩) | - | - | - | - | - | |
| (١٩٠,٣١٨) | (١٩١,٧٧٧) | ١,٤٥٩ | ١,٠٨٢ | - | - | ٣٧٧ | |
| ٨٩٣,٤٢١ | ١٩٧,٧٦. | ٦٩٥,٦٦١ | - | ٨٩٣ | (٢٣.) | ٦,٥٨١ | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

| أنشطة التشغيل | |
|--|--|
| ربح السنة | |
| تعديلات على: | |
| مخصصات انخفاض القيمة | |
| إيرادات من استثمارات في أوراق مالية | |
| حصة المجموعة من أرباح الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية | |
| خسارة صرف العملات الأجنبية | |
| أرباح من بيع عقارات استثمارية وعقارات للتطوير | |
| إيراد من تسوية نزاعات قضائية | |
| مصروفات التمويل | |
| إيرادات أخرى | |
| استهلاك وإطفاء | |
| إيرادات الاستثمارات المصرفية | |
| | |
| التغير في: | |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | |
| موجودات التمويل | |
| موجودات مشتراة لغرض التأجير | |
| موجودات أخرى | |
| أموال المستثمرين | |
| إيداعات من مؤسسات مالية وشركات أخرى وأفراد | |
| حسابات جارية للعملاء | |
| مطلوبات أخرى | |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | |
| الحركة في احتياطي مصرف البحرين المركزي | |
| صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل | |
| أنشطة الاستثمار | |
| مدفوعات لشراء معدات، صافي | |
| شراء استثمارات في أوراق مالية | |
| مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية | |
| أرباح أسهم مستلمة | |
| مقبوضات من بيع عقارات استثمارية | |
| إلغاء احتساب شركة تابعة عند فقدان السيطرة | |
| صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار | |
| أنشطة التمويل | |
| مطلوبات التمويل، صافي | |
| مصروفات تمويل مدفوعة | |
| مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل | |
| مقبوضات بيع أسهم خزينة، صافي | |
| أرباح أسهم مدفوعة (بما في ذلك حصص غير مسيطرة) | |
| صافي (المستخدم في) / النقد من أنشطة التمويل | |
| صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة | |
| النقد وما في حكمه في ١ يناير | |
| النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر | |
| يتمثل النقد وما في حكمه من: | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل) | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|-----------|-----------|
| ١٢,٠٢٥ | ٢٢٣,٠٤٨ |
| ١٧,٠١٦ | ٢٢١,١١٢ |
| (١٢,٨٢٥) | (٣,٨٨٨) |
| (٣,٠٢٥) | (٨٤٦) |
| ١٤٦ | ٢,٤٢٤ |
| - | (٤٦,٠٨٢) |
| - | (٤٦٤,٥٦٧) |
| ١٦,٧٥٨ | ٢٣,٤٣٧ |
| (١٨,٥١٥) | (١٧,٧٢٨) |
| ٢,٩٩٥ | ٣,٧٨٤ |
| (٢٣,٨٢٢) | - |
| (٩,٢٤٧) | (٤٩,٣٠٦) |
| - | (٥,١٠٨) |
| (٧٦,٧٩٣) | (١٠٢,٠٦٩) |
| (٦٩,٢٨١) | (٦٦,٣٨٧) |
| ٢٩,٥٨٢ | ٩,٠٤٠ |
| (١٣,٣٨٤) | ١٦,٨٣٧ |
| ٦٣٢ | ٢٣,٤٢٥ |
| ٦٢,٧٦٦ | ٣٨,٧٣١ |
| (٥٩,٦٥١) | (٦٤,٤٥٧) |
| ٤٩,٣٥٧ | ٧٧,٢٧٥ |
| (٥,٢٩٠) | (٢,٦١٣) |
| (٩١,٣٠٩) | ١٦٣,٧٣٣ |
| (٦٦٣) | (١,١١٨) |
| (٢٠٨,١٤٧) | (٩٣,٥٤٦) |
| ١٤٤,٢٨٩ | ٩١,٥٣١ |
| ١١,٩٤٢ | ٩,٤٢٢ |
| - | ٧,٣٥٣ |
| (١١,٠٠٧) | - |
| (٦٣,٥٨٦) | ١٣,٦٤٢ |
| (٣١,٠٧٣) | (٤٢,٣١٠) |
| (٨,٣٣٥) | (٢٠,٦٦٦) |
| ٦,٠٠٠ | - |
| (٣,١٤١) | ٣,٧١٣ |
| (١,٧٥٣) | - |
| ١٥,٦٩٨ | (٥٩,٢٦٣) |
| (١٣٩,١٩٧) | ١١٨,١١٢ |
| ٣٣٣,٦٥٧ | ١٩٤,٤٦٠ |
| ١٩٤,٤٦٠ | ٣١٢,٥٧٢ |
| ٧٢,١١٢ | ١٠٣,٧٨٢ |
| ١٢٢,٣٤٨ | ٢٠٨,٧٩٠ |
| ١٩٤,٤٦٠ | ٣١٢,٥٧٢ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| الحركة خلال السنة | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|---|---|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|---|
| مجمّل الدخل (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | إعادة تقييم (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | |
| | | | | | | الشركة : |
| - | - | - | ٥٢ | ٠,٣٣ | ١٥٠ | شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) |
| - | (٩) | - | ٦٤٦ | ٦,٩٥ | ٩٣ | صندوق البشائر |
| - | - | (٥,٣٢٩) | ٢٢,٠٥٠ | ٢,٦٥ | ٨,٣١٣ | سفانا للاستثمار (ريا ١) |
| - | - | (٢٢,٥٤٦) | ٢٢,٥٤٦ | ٠,٤٨ | ٤٨,٠٨٢ | جناين القابضة المحدودة (ريا٤) |
| - | - | (٢٠٢) | ٩,٨٨٨ | ٢,٦٥ | ٣,٧٢٨ | شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) |
| - | - | - | ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦) |
| - | (٩) | (٢٨,٠٧٧) | ٥٧,٨١٥ | | | |

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

| الحركة خلال السنة | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|---|
| مجمّل الدخل (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | إعادة تقييم (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | |
| | | | | | | الشركة : |
| - | - | - | ٥٢ | ٠,٣٥ | ١٥٠ | شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م) |
| - | (٨٨) | - | ٧٣٤ | ٧,٨٩ | ٩٣ | صندوق البشائر |
| - | - | - | ٢٢,٠٥٠ | ٢,٦٥ | ٨,٣١٣ | سفانا للاستثمار (ريا ١) |
| ١٠,٧٣٧ | ٥٨ | - | ١٢,٠٩٥ | ٠,٢٥ | ٤٨,٠٨٢ | جناين القابضة المحدودة (ريا٤) |
| - | - | (١١,٥٩٧) | ٢١,٤٨٥ | ٢,٦٥ | ٨,١٠٠ | شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥) |
| - | - | - | ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | شركة لوكاتا المحدودة (ريا٦) |
| ١٠,٧٣٧ | (٣٠) | (١١,٥٩٧) | ٥٩,٠٤٩ | | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | الحركة خلال السنة | | | |
|--|--|--------------------------|---|---|--|---|
| المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | مصرفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | |
| ٥٢ | .,٣٣ | ١٥. | - | - | - | - |
| ٦٣٧ | ٦,٨٥ | ٩٣ | - | - | - | - |
| ١٦,٧٢١ | ٢,٦٥ | ٦,٣.٤ | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٦٨٦ | ٢,٦٥ | ٣,٦٥٢ | - | - | - | - |
| ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | - | - | - | - |
| ٢٩,٧٢٩ | | | - | - | - | - |

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | الحركة خلال السنة | | | |
|---|--|-----------------------------|--|---|--|---|
| المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي) | عدد الوحدات (بالآلاف) | مصرفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية) | |
| ٥٢ | .,٣٥ | ١٥. | - | - | - | - |
| ٦٤٦ | ٦,٩٥ | ٩٣ | - | - | - | - |
| ٢٢,٠٥٠ | ٢,٦٥ | ٨,٣١٣ | - | - | - | - |
| ٢٢,٥٤٦ | .,٤٨ | ٤٨,٠٨٢ | (٣٤٤) | - | - | - |
| ٩,٨٨٨ | ٢,٦٥ | ٣,٧٢٨ | - | - | - | - |
| ٢,٦٣٣ | ١,٠٠ | ٢,٦٣٣ | - | - | - | - |
| ٥٧,٨١٥ | | | (٣٤٤) | - | - | - |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------|-------|--|
| | | مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة |
| ١٦٦ | ٩٥ | إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٢٨) |
| ١٦٦ | ٩٥ | مجموع المصادر |
| | | استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة |
| (٢,٥٤١) | (٦١.) | تبرعات لمؤسسات خيرية |
| (٢,٥٤١) | (٦١.) | مجموع الاستخدامات |
| (٢,٣٧٥) | (٥١٥) | عجز الاستخدامات على المصادر |
| ٥,٠٥٠ | ٢,٦٧٥ | رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ١ يناير |
| ٢,٦٧٥ | ٢,١٦٠ | رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٤) |
| | | يتمثل في: |
| ٧٥١ | ٢٦٧ | صندوق الأعمال الخيرية |
| ١,٩٢٤ | ١,٨٩٣ | زكاة مستحقة |
| ٢,٦٧٥ | ٢,١٦٠ | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب («البنك») شركة مساهمة بحرينية، تأسست في مملكة البحرين في سنة ١٩٩٩ بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ ويعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوراق المالية وسوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي للأوراق المالية. تخضع أنشطة البنك لأنظمة مصرف البحرين المركزي وارشاف هيئة رقابة شرعية وفقاً لدورها المنصوص عليه في عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

تشتمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لرأي هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

البيانات المالية الموحدة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على نتائج البنك والشركات التابعة له («المجموعة»).

تشتمل الشركات التابعة الرئيسية التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية على:

| النشاط | حصة الملكية الفعلية | | الشركة الأم/ المالكة | دولة التأسيس | الاستثمار |
|---|---------------------|---------|--------------------------------------|--------------------------------|---|
| | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | | |
| إدارة الاستثمارات | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب | الإمارات العربية المتحدة | بيت التمويل الخليجي كابيتال المحدودة |
| أعمال مصرفية بالتجزئة | ٪٤٦,٩٦٥ | ٪٤٦,٩٦٥ | | مملكة البحرين | المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب |
| تطوير العقارات | ٪٣٣,٣٣ | ٪٣٣,٥٣ | | جزر الكايمان | شركة بوابة المغرب للاستثمارية |
| تطوير العقارات | ٪٦٠,٠٠٠ | ٪٦٠,٠٠٠ | | مملكة البحرين | كابيتال العقارية ش.م.ب* |
| إدارة الضايفة | - | ٪١٠٠ | | مملكة البحرين | شركة فنادق العرين ش.ش.و * |
| تطوير العقارات | - | ٪١٠٠ | | مملكة البحرين | شركات مشاريع العرين * |
| قطاع التعليم | - | ٪١٠٠ | | مملكة البحرين | المدرسة البريطانية في البحرين* |
| الترفيه وحديقة مائية | - | ٪١٠٠ | | مملكة البحرين | شركة العرين للترفيه والسياحة - جنة دلمون المفقودة (ش.ش.و)* |
| لبناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز" | ٪١٠,٠٠٠ | ٪١٠,٠٠٠ | | المصرف الخليجي التجاري | جزر الكايمان |
| شراء وبيع وتأجير ممتلكات مدرسة للإيراد عبر دول مجلس التعاون الخليجي | ٪١٩,٨٠ | ٪١٩,٨٠ | جزر الكايمان | | عقارات الخليج, جزر الكايمان ("عقارات") |

* تمثل الشركات التابعة المستحوز عليها كجزء من تسوية النزاعات القضائية، راجع إيضاح ١٩

يوجد لدى البنك العديد من الشركات ذات أغراض محدودة وشركات تابعة والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة (يتبع)

خلال السنة، قام البنك بإبرام مذكرة تفاهم للاستحواذ على بنك إسلامي بالجملة في مملكة البحرين، خاضع لموافقة الأطراف على القيمة النهائية للاستحواذ، ودراسات العناية الواجبة، وموافقة الجهات الرقابية والمساهمين، ولا تزال المعاملة قيد الإجراء ومن المتوقع معرفة النتيجة النهائية بحلول النصف الأول من ٢٠١٧.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة:

أ) أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون الشركات التجارية البحريني. بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي، تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول للسنوات من ١ يناير ٢٠١٦

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول للفترة المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويتوقع أن تكون ذات علاقة بأنشطة المجموعة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ - حسابات الاستثمار

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ - حسابات الاستثمار في ديسمبر ٢٠١٤، ليحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٥ - «إفصاحات أسس تخصيص الربح بين حقوق ملكية المساهمين وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وما يعادلهم». تطبيق هذا المعيار أدى لتوسيع الإفصاحات المتعلقة بحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك. راجع إيضاح رقم ١٦ للإفصاحات الإضافية.

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لا يوجد أي معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسارية المفعول للمرة الأولى للفترة المالية المنتهية بعد ١ يناير ٢٠١٧.

ب) أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات في الأوراق المالية حيث تم احتسابها على أساس القيمة العادلة. تقوم المجموعة بتصنيف مصروفاتها في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة طبيعة المصروف. البيانات المالية الموحدة معروضة بالدولار الأمريكي والتي تمثل العملة الوظيفية لمعاملات المجموعة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك في البيانات المالية الموحدة.

ان إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة تقديراً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة تعرض الوضع المالي والنتائج بشكل عادل. ان الأمور التي تتطلب قدر كبير من التقدير أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح (٣).





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد

(١) توحيد الأعمال

يتم احتساب توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ وبتاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي انتقلت فيه السيطرة إلى المجموعة. السيطرة هي سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تأخذ المجموعة بالاعتبار حقوق التصويت المحتملة والتي يمكن ممارستها حالياً.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة بتاريخ الاستحواذ كما يلي:

القيمة العادلة للمقابل المحول، زائداً:

المبلغ المحتسب للحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة، زائداً:

إذا تحقق توحيد الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصص حقوق الملكية الموجودة سابقاً في الشركة المشتراة، مطروحاً:

صافي المبلغ المحتسب (في العادة القيمة العادلة) للموجودات القابلة للتحديد المشتراة، والمطلوبات القابلة للتحديد التي أخذتها المجموعة على عاتقها.

عندما يكون الفائض سالباً، يتم مباشرة احتساب ربح صفقة الشراء في بيان الدخل الموحد.

المقابل المحول لا يشمل المبالغ المتعلقة بسداد أي علاقة سابقة. يتم عادة احتساب هذه المبالغ في بيان الدخل الموحد.

تكاليف المعاملات، عدا تلك المتعلقة بإصدار أدوات دين أو حقوق ملكية، والتي تتكبدها المجموعة في توحيد الأعمال، يتم احتسابها كمصروفات عند تكبدها.

يتم قياس أي التزام طارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء. إذا تم تصنيف هذا الالتزام كحقوق ملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه، ويتم احتساب السداد ضمن حقوق الملكية. ويتم احتساب أي تغييرات لاحقة في القيمة العادلة للالتزام الطارئ في بيان الدخل الموحد.

(٢) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل الشركات ذات الأغراض الخاصة) خاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما يكون للمجموعة سلطة 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 الحصول على السيطرة ويتم التوقف عن التوحيد عند فقدان تلك السيطرة.

(٣) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء.

(٤) الشركات ذات الأغراض الخاصة

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له. 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.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٤) الشركات ذات الأغراض الخاصة (يتبع)

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

تقوم المجموعة بصفتها كوصي بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمارات الأخرى نيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. يتضمن إيضاح رقم ٢٥ معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

٥) فقد السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة، ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات العلاقة بالشركة التابعة. يتم احتساب أي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل الموحد. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس تلك الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم قياس هذه الحصة كإستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية، أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة لاستثمارات الأوراق المالية، وذلك اعتماداً على مستوى السيطرة المحتفظ بها.

٦) الاستثمارات في الشركات الزميلة (الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية التشغيلية. يكون للمجموعة تأثير مهم على الشركات الزميلة عندما تمتلك المجموعة نسبة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركات الزميلة.

عند احتساب استثمار في شركة زميلة مبدئياً، تقوم المجموعة باختيار السياسة المحاسبية إما باحتساب الاستثمار بطريقة حقوق الملكية أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تستغل المجموعة الإعفاء الموجود في معيار المحاسبة المالي رقم ٢٤ - الاستثمار في الشركات الزميلة، على اعتبار أنها مؤسسة ذات رأسمال مخاطر وتقوم بتصنيف بعض استثماراتها في الشركة الزميلة «كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل». يتم إدارة، وتقييم، وإعداد تقارير داخلية عن هذه الاستثمارات على أساس القيمة العادلة (راجع إيضاح ٢ (و)).

إذا تم اختيار طريقة حقوق الملكية لاحتساب الاستثمار في شركة زميلة، يتم احتساب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية لاحتساب نصيب المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الشراء. التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية للتغيرات في نصيب المستثمر في الشركة المستثمر فيها والنتيجة من تغيرات حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعدا في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية لاحتساب الاستثمار في شركة زميلة عندما يتم تصنيف الاستثمار كمتحفظ به لغرض البيع.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٤) الشركات ذات الأغراض الخاصة (يتبع)

٧) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة (ما عدا أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية) والنتيجة عن عمليات مع الشركات التابعة للمجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم أيضاً استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات بين المجموعة مع الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إلى حد نصيب المجموعة من هذه الشركات. كما يتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة نفسها فقط لحد أن لا يكون هناك دلائل انخفاض في القيمة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة الملكية عند الضرورة، للتأكد من توافقها مع تلك التي تطبقها المجموعة.

د) معاملات بالعملة الأجنبية

١) العملة المستعملة في انجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية

يتم قياس بنود البيانات المالية الموحدة باستخدام العملة الاقتصادية الرئيسية للبيئة التي يعمل فيها هذا البنك (عملة التعامل). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

٢) المعاملات والأرصدة

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. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن سداد مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي في بيان الدخل. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية المحتسبة بالقيمة العادلة للموجودات المالية، كـ بعض أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

٣) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية، بما في ذلك الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة من الاستحواذ إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ تلك المعاملات.

يتم تجميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في احتياطي العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم بيع العمليات الأجنبية في مجملها، بحيث يتم فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط إذا كانت معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تسمح بذلك. أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة المعاملات متشابهة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

و) الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف المجموعة الاستثمارات في الأوراق المالية والتي تتضمن أدوات دين وحقوق الملكية، ما عدا الاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة الملكية (راجع إيضاح ٢-ج (٢ و ٦)).

١) التصنيف

تصنف المجموعة استثمارات الأوراق المالية إما كأدوات دين أو أدوات حقوق ملكية.

أدوات الدين:

هي استثمارات ذات دفعات أرباح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة. تصنف الاستثمارات في أدوات الدين تصنف ضمن الفئات التالية:

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل هي استثمارات إما لا يتم إدارتها على أساس العوائد التعاقدية أو المصنفة عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، لتجنب أي عدم تطابق ممكن أن ينتج عند قياس الموجودات أو المطلوبات، أو احتساب الأرباح أو الخسائر عليها بأسس مختلفة. حالياً، لا تملك المجموعة أي استثمارات ضمن هذه الفئة.

بالتكلفة المطفأة

هي استثمارات أدوات الدين غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم إدارتها على أساس العائد التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك مصلحة في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات. تصنف استثمارات أدوات حقوق الملكية ضمن الفئات التالية:

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تشمل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاحتساب المبدئي.

تصنف الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو تم إصدارها بشكل رئيسي بغرض الحصول على أرباح ناتجة من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش المتداولين أو جزء من محفظة استثمارية، ويوجد لها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح على المدى القصير، يتم تصنيفها أيضاً كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة. حالياً، لا يوجد لدى المجموعة أية استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة.

عند الاحتساب المبدئي، يمكن تصنيف أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فقط إذا كانت الاستثمارات تدار ويتم تقييم أداؤها داخلياً من قبل الإدارة على أساس القيمة العادلة. تشمل هذه حالياً بعض الاستثمارات في أسهم شركات خاصة، وصناديق.

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية، عدا تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تصنف بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، وتشمل على استثمارات في بعض الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

و) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٢) الاحتساب وإلغاء الاحتساب

يتم مبدئياً قياس 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.

٣) القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، زائداً، عدا الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي يمكن نسبها مباشرة لعملية الشراء أو الاصدار، بالنسبة لأي بند لا يظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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. تحتسب أرباح / (خسائر) القيمة العادلة مع الأخذ بالاعتبار قسمة الأجزاء ذات العلاقة بحقوق الملكية للمساهمين وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار. 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.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لا يوجد لها أسعار سوق مدرجة أو طرق أخرى مناسبة لاحتساب قيمة عادلة موثوقة بشكل مستمر، فإنها تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأس مالية، 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.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية. كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق تقييم أخرى ذات مناهج اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية.

٥) 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، وإستصناع، ووكالة. يتم قياس موجودات التمويل من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ح) موجودات مشتراة لغرض التأجير

تظهر الموجودات المشتركة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) والتي تتكون من موجودات الإيجار التمويلية، بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، بشرط تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة الموجودات المشتركة لغرض التأجير. يتم احتساب خسائر الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للإسترداد المقدرة. تحمّل خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجدت) على بيان الدخل الموحد.

ط) ودائع لدى ومن مؤسسات مالية

تشتمل هذه الودائع على مبالغ مودعة أو مستلمة وفق عقود مطابقة للشريعة الإسلامية. تكون هذه الودائع عادة قصيرة الأجل وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ي) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد وأرصدة لدى البنوك وموجودات مالية قصيرة الأجل عالية السيولة (ودائع لدى مؤسسات مالية) تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة و تستخدم من قبل المجموعة لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل. النقد وما في حكمه لا يشمل أرصدة البنوك المقيدة وغير المتوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

ك) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي عبارة عن قطع أراضي ومباني. العقارات الاستثمارية هي عقارات محتفظ بها بغرض التأجير، أو ارتفاع قيمتها، أو كلاهما، ولكن ليس لغرض البيع في سياق الاعمال الاعتيادية، أو لاستخدام المجموعة لتقديم خدماتها أو لأغراض إدارية. ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقاً للاحتساب المبدئي، تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم، ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة. لا يحتسب الإستهلاك على الأرض.

يتم نقل العقارات إلى العقارات الاستثمارية عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه:

(١) نهاية إشغاله من قبل المالك، لتحويله من عقار يشغله المالك إلى عقارات استثمارية.

(٢) بداية الإجارة التشغيلية لطرف آخر، لتحويله من عقارات للتطوير إلى عقارات استثمارية.

بالإضافة لذلك، يتم تحويل العقارات الاستثمارية إلى عقارات للتطوير عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه:

(١) بداية الاستخدام الذاتي، لتحويله من العقارات الاستثمارية إلى عقار يشغله المالك.

(٢) بداية التطوير بهدف البيع، لتحويله من عقارات استثمارية إلى عقارات للتطوير.

يتم إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية عند بيعها، أو عند سحبها من الاستعمال بشكل دائم ولا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. أي ربح أو خسارة ناتج من إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية (محتسبة كالفرق بين صافي عائد البيع والقيمة الدفترية للأصل) يتم تضمينه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاحتساب.

ل) عقارات للتطوير

عقارات للتطوير تمثل عقارات محتفظ بها لغرض البيع أو التطوير والبيع في سياق العمل الطبيعي. يتم احتساب عقارات للتطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(م) الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. التكلفة تشمل جميع التكاليف المتعلقة باستبدال أي جزء من الممتلكات والآلات والمعدات، وتكاليف الاقتراض لتقديرات الإنشاءات طويلة الأمد، إذا تم استيفاء معايير الاحتساب. يتم احتساب جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم احتساب الإستهلاك لتكلفة الممتلكات والآلات والمعدات على أساس القسط الثابت بموجب معدلات سنوية والهدف منها إستهلاك تكلفة الموجودات، ناقصاً القيمة المقدرة لبيعها في نهاية عمرها الإنتاجي، ويتم احتسابه عادة في بيان الدخل الموحد.

العمر الإنتاجي لممتلكات والآلات والمعدات للأعمال الصناعية هي كما يلي :

| | |
|------------------------|-------------|
| مباني وبنى تحتية مؤجرة | ١٥ - ٣ سنة |
| مصانع ومكائن | ٨ - ٤ سنة |
| أدوات ومعدات | ٣ سنوات |
| الحاسبات الإلكترونية | ٣ - ٥ سنوات |
| الأثاث والتركيبات | ٥ - ٨ سنوات |
| السيارات | ٤ - ٥ سنوات |

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات لانخفاض القيمة عندما يكون هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى عدم القدرة على استرداد القيمة الدفترية. إن وجدت مثل هذه المؤشرات، وإذا كانت القيمة الدفترية تفوق القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد، كونها القيمة الأعلى بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة.

يتم إلغاء احتساب أي جزء من الممتلكات والآلات والمعدات عند بيعها، أو حينما لا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم احتساب أي ربح أو خسارة من إلغاء الاحتساب في بيان الدخل الموحد في سنة إلغاء الاحتساب.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الإستهلاك الموجودات سنوياً، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

(ن) موجودات غير ملموسة

الشهرة

يتم قياس الشهرة التي تنشأ من استحواذ شركات تابعة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية إندماج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسملة، فإنه لا يتم رسملتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ن) موجودات غير ملموسة (يتبع)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على فترة . اسنوات، ويتم تقييمها لانخفاض القيمة متى ما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغيرات في الأعمار الافتراضية المتوقعة أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات المتطابقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لانخفاض القيمة، إما بصورة فردية أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. يتم مراجعة تقييم الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كان لا يزال من الممكن دعم الأعمار غير المحددة. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتم تغيير الأعمار من غير محددة إلى محددة على أساس مستقبلي. تتكون الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة من رخصة إنشاء وتشغيل مصنع للأسمت في مملكة البحرين.

يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

(س) إنخفاض قيمة الموجودات

تقوم المجموعة بعمل تقييم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. الأدلة على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية يمكن أن تشمل عجز أو تأخير المقترضين في السداد، أو إعادة هيكلة القرض أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة، بشروط لا تعتبرها المجموعة في ظروف أخرى، مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه، إنتهاء سوق نشط لأحد أنواع الأوراق المالية، أو أي معلومات تتعلق بمجموعة من الموجودات ، كتغيرات سلبية في وضع دفعات المقترضين أو المصدر، أو الأوضاع الاقتصادية المتلازمة مع العجز في المجموعة.

الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تتمثل خسائر انخفاض الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للمالي. يتم احتساب الخسائر في بيان الدخل الموحد وتسجل في المقابل في مخصص الانخفاض. عندما يتسبب حدث وقع لاحقاً بخفض قيمة الخسائر، يتم عكس خسائر الانخفاض في بيان الدخل الموحد.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم الأخذ في الاعتبار وجود انخفاض جوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات وبالتالي احتساب خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل لاستثمارات أدوات حقوق الملكية، فإن خسارة إعادة القياس غير المحققة يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد. خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الدخل لاستثمارات أسهم حقوق الملكية يتم عكسها مباشرة في حقوق الملكية.

في حالة أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة وفي غياب قيمة عادلة موثوقة، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية والمؤشرات التشغيلية والاقتصادية الأخرى. يحتسب الانخفاض في قيمة الاستثمارات إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة أقل من تكلفة الاستثمار. تحمل جميع خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل الموحد ولا يمكن عكسها لاحقاً.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(س) إنخفاض قيمة الموجودات (يتبع)

الموجودات الأخرى غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة أو الوحدات المولدة للنقد، عدا الموجودات المالية، في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد دلائل إنخفاض في القيمة. الوحدة المولدة للنقد هي أصغر مجموعة موجودات معرفة تولد تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن بقية موجودات المجموعة. إذا وجد مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة المتوقع إسترجاعها من هذه الموجودات. القيمة المتوقع إسترجاعها للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، أيهما أكبر. وتحتسب الخسائر المترتبة من الإنخفاض إذا فاقت القيمة الدفترية لأي موجود أو الوحدة المولدة للنقد القيمة المتوقع إسترجاعها. وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل الموحد. يتم عكس الخسارة فقط عند وجود دليل بعدم استمرار وجود إنخفاض في قيمة الموجود وهناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة المتوقع إسترجاعها للأصل. لا يتم إطفاء الشهرة المحتسبة بشكل منفصل ويتم مراجعتها سنوياً، لتحديد ما إذا كان هناك إنخفاض القيمة، وتسجل بالتكلفة مطروحاً منها خسائر إنخفاض القيمة المتراكمة. لا يتم عكس خسائر إنخفاض القيمة للشهرة المحتسبة بشكل منفصل.

ع) أموال المستثمرين

تمثل أموال لمشاريع التي تم إنشاؤها والترويج لها من قبل المجموعة، أودعت لدى المجموعة بانتظار صرفها على المشاريع ذات العلاقة، وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ف) حسابات جارية للعملاء

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

ص) مطلوبات التمويلات

تمثل مطلوبات التمويلات تسهيلات من مؤسسات مالية، وتمويلات عن طريق إصدار صكوك. يتم مبدئياً قياس مطلوبات التمويلات بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تحتسب تكاليف التمويل، وأرباح الأسهم، والخسائر ذات العلاقة بمطلوبات التمويلات في بيان الدخل الموحد كمصروفات التمويل. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها. عند إطفاء أي من مطلوبات التمويلات من خلال إصدار الأسهم الاعتيادية للبنك، يحتسب البنك الفرق بين مبلغ القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والقيمة العادلة للأسهم الصادرة في بيان الدخل الموحد.

تشمل مطلوبات التمويلات على أدوات مالية مركبة في هيئة «مرايحات قابلة للتحويل» تصدرها المجموعة، ويمكن تحويلها للأسهم رأس المال كخيار لملالكها. يحتسب عنصر الالتزام للأداة المالية المركبة مبدئياً بالقيمة العادلة للالتزام مشابه لا يملك خيار التحويل للأسهم.

يحتسب عنصر الملكية مبدئياً كالفرق بين القيمة العادلة للأداة المالية المركبة ككل والقيمة العادلة لعنصر الالتزام. يتم احتساب مصروفات المعاملات التي يمكن نسبها مباشرة لعنصري الالتزام والملكية بالتناسب لقيمتها الدفترية المبدئية.

يتم قياس عنصر الالتزام للمرابحة القابلة للتحويل بالقيمة المطفأة بعد الاحتساب المبدئي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم لاحقاً إعادة قياس عنصر الملكية للأداة المالية المركبة.

ق) 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. أصدرت المجموعة ضمانات مالية لدعم مشاريع التطوير الخاصة بها (إيضاح ٣٤).





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ر) أرباح الأسهم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب أرباح الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة كمطلوبات في الفترة التي يتم الإعلان عنها.

ش) رأس المال والاحتياطيات

تصنف المجموعة أدوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. تتكون أدوات حقوق الملكية للمجموعة من أسهم عادية، وعنصر الملكية للمدفوعات على أساس الأسهم، وأدوات قابلة للتحويل. تطرح التكاليف الإضافية التي يمكن نسبها مباشرة لإصدار أدوات حقوق الملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

أسهم الخزينة

يحتسب المبلغ المدفوع لشراء أسهم الخزينة في حقوق الملكية، بما في ذلك جميع المصروفات المباشرة المتكبدة التي يمكن نسبها إلى عملية الشراء. يظهر المبلغ المستلم من بيع أسهم الخزينة في البيانات المالية كتغير في حقوق الملكية. لا يحتسب ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد للمجموعة عن بيع أسهم الخزينة.

الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات الشركات التجارية البحرينية لسنة ٢٠٠١، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم تحويل هذا المخصصات للاحتياطي القانوني عند موافقة المساهمون عليها.

ت) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

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

تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الاستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار بعد توفير المخصصات، والاحتياطيات، وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الاستثمار.

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

حسابات الاستثمار المقيدة

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





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ث) موجودات محتفظ بها لغرض البيع وعمليات متوقفة

التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات التصرف كمحتفظ بها لغرض البيع إذا كان يتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع، بدلا من الاستعمال المستمر خلال ١٢ شهرا. مجموعة التصرف هي مجموعة من الموجودات سيتم التصرف بها من خلال البيع أو أي طريقة أخرى، وذلك كمجموعة في معاملة واحدة، والمطلوبات المرتبطة مباشرة مع هذه الموجودات والتي سيتم تحويلها في المعاملة. إن الشركة التابعة التي يتم شراؤها بغرض إعادة البيع يتم احتسابها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع ويتم تصنيفها كمجموعة تصرف محتفظ بها لغرض البيع، ويتم عرض إيرادات ومصروفات عملياتها كجزء من العمليات المتوقفة. وفي حالة عدم استيفاء شرط التصنيف كمحتفظ بها لغرض البيع، تقوم المجموعة بالتوقف عن تصنيف الأصل (أو مجموعة التصرف) كمحتفظ بها لغرض البيع، ويتم قياس الأصل بالقيمة الدفترية (أو مجموعة التصرف) قبل تصنيفه كمحتفظ به لغرض البيع، معدل لأي استهلاك، أو إطفاء، أو تسويات الاحتساب بطريقة حقوق الملكية، أو إعادة تقييم سيتم احتسابها لو لم يتم احتساب الأصل (أو مجموعة التصرف) كمحتفظ بها لغرض البيع، والقيمة القابلة للاسترداد بتاريخ القرار اللاحق لعدم البيع، أيهما أقل.

القياس

يتم قياس الموجودات غير المتداولة أو مجموعات التصرف المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع، عدا الأدوات المالية، بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، أيهما أقل. يستمر قياس الأدوات المالية والتي هي موجودات غير متداولة والغير محتفظ بها لغرض البيع وفقاً لسياساتها المحاسبية المعلنة. عند تصنيف الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية كمحتفظ بها لغرض البيع، يتم التوقف عن احتسابها بطريقة حقوق الملكية وقت تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عند نشوء أية خسائر في قيمة الموجودات لمجموعات التصرف يتم تخصيصها أولاً للشهرة، ومن ثم بقية الموجودات والمطلوبات بنسبة وتناسب. ولا يتم تخصيص الخسائر إلى الموجودات المالية والاستثمار في العقار والمقيم بالقيمة العادلة حيث يتم الاستمرار في قياسه وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.

يتم احتساب خسائر انخفاض قيمة الموجودات عند التصنيف المبدئي كمحتفظ بها لغرض البيع والأرباح والخسائر اللاحقة لإعادة القياس في بيان الدخل الموحد. لا يتم احتساب أية أرباح تفوق خسائر انخفاض قيمة الموجودات المتراكمة.

العمليات المتوقفة

العمليات المتوقفة هي جزء من عمليات المجموعة، بحيث يمكن التفريق بين عملياتها وتدفعاتها النقدية عن باقي العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة والتي هي:

- تمثل عملاً منفصلاً رئيسياً، أو منطقة جغرافية للعمليات.
- جزء من خطة تنسيقية واحدة للتخلص من عمل منفصل رئيسي، أو منطقة جغرافية للعمليات.
- هي شركة تابعة تم شراؤها بشكل خاص لغرض إعادة البيع.

إن التصنيف كعمليات متوقفة يحدد عند التخلص أو عند إنطباق معايير تصنيفها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان سابقاً لذلك. عند تصنيف العمليات كعمليات متوقفة، يتم عرض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد كما لو كانت العمليات متوقفة منذ بداية سنة المقارنة.

ج) احتساب الإيراد

يتم احتساب الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يحتسب الإيراد إلى حد أنه من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة ببنود الإيرادات ستندفق للمجموعة، وأنه بالإمكان قياس الإيراد بصورة موثوقة، وتم استيفاء معايير محددة لكل من أنشطة المجموعة كما هو مشروح أدناه:





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ح) إحتساب الإيراد (يتبع)

القطاع المصرفي

إيراد العمولات

يتم احتساب إيراد ودائع لدى/ من مؤسسات مالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

يتم إحتساب إيراد أرباح الأسهم من أوراق مالية استثمارية عند التأكد من وجود حق الاستلام، وهو عادة تاريخ الفصل لاستلام الأرباح بالنسبة للأسهم.

يتم احتساب إيرادات / مصروفات التمويل باستخدام طريقة التكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي للأصل / الالتزام المالي.

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

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

يتم إحتساب أرباح أو خسائر البنك المتعلقة بمعاملات عقود المشاركة التي تبدأ وتنتهي خلال فترة مالية واحدة في بيان الدخل وقت تصفيتهما (إنهاء العقد). إذا كانت هذه العقود تتخلل أكثر من فترة مالية، يتم إحتساب الأرباح بالمقدار الذي توزع فيه هذه الأرباح خلال تلك الفترة ووفقاً لنسبة المشاركة في الأرباح المنصوص عليها في عقد المشاركة.

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

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

القطاع غير المصرفي

يحتسب إيراد من بيع البضائع عند استلام العميل للبضاعة.

يحتسب إيراد تقديم الخدمات، عندما يتم تقديم هذه الخدمات.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ذ) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

ض) الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين، يتوجب على المجموعة دفع الزكاة على الأرباح غير الموزعة. كما يتوجب عليها احتساب الزكاة المتوجبة على المساهمين نظير حصتهم من الأرباح الموزعة وأشعارهم بها وذلك عن طريق تقرير خاص تصدره المجموعة وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. تعتمد طريقة الاحتساب من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

١) 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. تحتسب منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما يكون من الثابت التزام المجموعة بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمات قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو لتوفير منافع إنهاء الخدمة نتيجة لعرض تشجيعي للتقاعد الاختياري، بدون احتمال حقيقي للانسحاب.

٢) منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وهو نظام «اشتراكات محددة»، والذي يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمات البنك كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحققت.

يستحق الموظفون الأجانب وبعض الموظفين البحرينيين الذين يعملون بعقود عمل محددة مكافأة نهاية الخدمة، على أساس مدة الخدمة وآخر راتب شهري. تم عمل مخصص لهذا الالتزام غير الممول، وهو نظام منافع محددة عن طريق حساب الالتزام النظري على افتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ نهاية السنة. تعتبر هذه المنافع كنظام « منافع محددة »، ويتم احتساب أي زيادة أو نقصان في هذا الالتزام في بيان الدخل الموحد.

كما يوجد لدى المجموعة نظام توفير اختياري للموظفين، حيث تساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء وهم موظفين من المجموعة. يعتبر هذا البرنامج في طبيعته كنظام اشتراكات محددة، ويتم احتساب مساهمات المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحققت.

٣) برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

لدى البنك برنامج مكافأة للموظفين على أساس منح أدوات حقوق الملكية («البرنامج»). وفقاً لهذا البرنامج، يتم منح الموظفين أسهم في البنك كمكافأة على إنجاز بناءً على شروط أداء سوقية وغير سوقية وشروط خدمات (شروط المنح).

يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بتاريخ المنح كمصروف للموظفين في بيان الدخل مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه الأدوات من غير قيد أو شرط.

يتم الأخذ في الاعتبار الشروط الأخرى غير شروط المنح عند تقدير القيمة العادلة لأدوات الملكية ولكن لا تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. لا يؤخذ في الاعتبار شروط الخدمات وشروط الأداء المرتبطة بالمعاملات عند تحديد القيمة العادلة ولكن تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء لها، ليكون المبلغ المحتسب كمصروف وفقاً لعدد الأسهم التي لا تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء بتاريخ المنح. إن المبلغ المحتسب كمصروف لا يتم تعديله عند عدم استيفاء حالة السوق.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

غ) المخصصات

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

أ) العقود المثقلة بالأعباء

يحتسب مخصص العقود المثقلة بالأعباء عندما تكون المنافع التي تتوقع المجموعة الحصول عليها من العقد أقل من التكلفة والتي لا يمكن تجنبها للوفاء بالتزاماتها بموجب للعقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية لتكلفة إلغاء العقد وصافي التكلفة المتوقعة للاستمرار مع العقد، أيهما أقل.

ب) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء «الاعتيادية» بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل

ج) برنامج حماية حاملي حسابات الاستثمارات

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية من الشركات التابعة المصرفية بالتجزئة ببرنامج حماية الودائع («البرنامج») الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠.

يطبق البرنامج على كل الحسابات المستحقة التي يحتفظ بها لدى بنك التجزئة وتخضع لإستبعايدات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. التقديرات المحاسبية الهامة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات تؤثر على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر بناءً على الخبرة وعوامل أخرى كالتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة تحت الظروف العادية.

القرارات

(١) 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 (راجع إيضاح ٢ (و)، بناءً على هذا التصنيف.

(٢) شركات ذات أغراض خاصة

تقوم المجموعة بتأسيس شركات ذات أغراض خاصة (SPEs) لغرض السماح لمستثمري البنك بالمشاركة في استثمارات البنك. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة و إدارة الاستثمار والاستشارة إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن مستثمرين البنك وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون للاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة بعمل اجتهادات على أهداف 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.

(٣) تصنيف الاستثمار كمحتفظ به لغرض البيع

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات التصرف كمحتفظ بها بغرض البيع إذا كان يتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع، بدلا من الاستعمال المستمر. وفي هذه الحالة، يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري، وبحالته الحالية، وتخضع عملي البيع للشروط التجارية الاعتيادية للأصول المماثلة، وإذا كانت الصفقة محتملة بشكل كبير. علاوة على ذلك، يتم تسويق الأصل بنشاط، لبيعه بسعر معقول، مقارنة بالقيمة العادلة الحالية.

التقديرات

(١) القيمة العادلة للاستثمارات

يتم تحديد 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 لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من الاجتهاد، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

ان 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 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.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. التقديرات المحاسبية الهامة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية (يتبع)
التقديرات (يتبع)

٢) انخفاض قيمة الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقوم المجموعة بتحديد الانخفاض في قيمة الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عندما يوجد انخفاض جوهري أو طويل الفترة في القيمة العادلة لأقل من سعر التكلفة. إن تحديد الانخفاض الجوهري أو طويل الفترة في القيمة يتطلب قرار تقديري. في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق نشط، عادةً تأخذ المجموعة بالاعتبار الانخفاض في القيمة السوقية لأقل من سعر التكلفة بنسبة ٣٪ أو الانخفاض في القيمة الذي يستمر لأكثر من ٩ أشهر كمؤشر على انخفاض القيمة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، فإن المجموعة تحدد انخفاض القيمة بناءً على تقديراتها للوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع.

أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة لغياب طريقة قياس موثقة، يتم فحصها لانخفاض القيمة. إن جزءاً كبيراً من استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية تتكون من استثمارات في مشاريع عقارية طويلة الأجل، ومشاريع تطوير بنى تحتية (٢٠١٦: ٤، ٣٩٢,٠ ألف دولار أمريكي، ٢٠١٥: ٢٨٨,٠٩٩ ألف دولار أمريكي). ولتحديد دلائل انخفاض في هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل منها سهولة جمع السيولة للمشروع ووجود دلائل تدهور في الوضع المالي للمشروع وأثر التأخير على المشروع وأداء القطاع، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. تتعرض المجموعة للمخاطر بالنسبة للاستثمارات والمشاريع التي توجد في دول ومناطق جغرافية حيث تكون البيئة التجارية والسياسية خاضعة لتغيرات سريعة. إن أداء الاستثمارات وقابلية الاسترداد للتعرضات مبنية على الوضع السائد والمعلومات المتوفرة لدى الإدارة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. إنه من رأي الإدارة أن المستوى الحالي للمخصصات مناسب ويعكس الأوضاع السائدة، والأهداف طويلة الأجل للموجودات، والمعلومات المتوفرة. من المحتمل على أساس المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة الاستثمارات قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات خلال السنة المالية القادمة نتيجة لتغيرات جوهرية في الافتراضات المستخدمة في هذه التقييمات.

٣) انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بعمل تقييم لانخفاض قيمة عقاراتها الاستثمارية بشكل دوري باستخدام مقيمين خارجيين مستقلين لتقييم العقار. تقدر القيمة العادلة بناءً على القيمة السوقية للعقار إما باستخدام طريقة المقارنة أو على أساس تقدير القيمة المتبقية، لتقدير القيمة السوقية للمواقع، بالنظر لحالتها المادية الحالية. العقارات الاستثمارية للمجموعة توجد في البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والمغرب. نظراً لاضطراب سوق العقارات المحلي، والمعاملات العقارية الغير متكررة، فإنه من المحتمل بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الأصول خلال السنة المالية القادمة نتيجة للتغيرات الجوهرية في الافتراضات المستخدمة في مثل هذه التقييمات.

٤) انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى

يتم تقييم التعرض لكل عميل على حدة لتحديد مدى انخفاض قيمة التمويل له على أساس تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة استلامها. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بعمل اجتهادات على الوضع المالي للعميل. ويتم معاينة كل أصل انخفضت قيمته على حده، وتقييم استراتيجيته التخارج وتقديرات التدفقات النقدية المتوقعة استلامها باستقلالية من قبل دائرة إدارة المخاطر.

انخفاض قيمة موجودات التمويلات

يتم تقييم مدى الإنخفاض في قيمة التعرضات لكل عميل على حده وبناءً على التقديرات التي تقوم بها الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة استلامها. عند تقييم هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بتقييم الوضع المالي للعميل وصافي القيمة القابلة للتحقق لأي موجودات أو ضمانات. يقوم قسم إدارة المخاطر وبصفة محايدة بمعاينة جدارة الموجودات التي إنخفضت قيمتها كل على حده، كما يقوم بتقييم إستراتيجية التخارج وتقييم التدفقات النقدية المتوقعة استلامها.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. التقديرات المحاسبية الهامة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية (يتبع)

التقديرات (يتبع)

٤) انخفاض قيمة الذمم المدينة (يتبع)

انخفاض قيمة موجودات التمويل (يتبع)

لغرض تقييم حدوث أي انخفاض في القيمة بصفة جماعية، يتم تجميع الموجودات التمويلية التي لها صفات مخاطر إئتمانية متشابهة (أي بناءً على عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة والتي تأخذ في الاعتبار نوع الموجودات، والقطاع الصناعي، والموقع الجغرافي، ونوع الضمانات، ووضع المتأخرات، والعوامل الأخرى ذات العلاقة). تتم مراجعة الطريقة والفرضيات التي تبنى عليها عملية التصنيف وكذلك عملية مراجعة وتقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية بصورة دورية وذلك بهدف خفض أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسائر والخسائر الحقيقية. ترى الإدارة بأن المستوى الحالي للمخصصات مناسب ولا حاجة لأي مخصصات إضافية لخسائر الإنخفاض في القيمة على أساس جمعي.

٥) انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى والوحدات المولدة للنقد

الاستثمارات في الشركات الزميلة، والشهرة المحتسبة تكون خاضعة لانخفاض القيمة بناءً على مؤشرات الأداء وأوضاع السوق. تتضمن الوحدات المولدة للنقد استثمارات المجموعة في بعض الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية والعقارات الاستثمارية والتي تولد النقد بصورة مستقلة عن الموجودات وأنشطة المجموعة الأخرى. أسس تقييم الانخفاض في القيمة للوحدات المولدة للنقد موضحة في السياسات المحاسبية ٢ (ن). بالنسبة للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية ذات مؤشرات انخفاض القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع. تم تحديد القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية باستخدام مزيج من طرق تقييم الدخل والسوق. إن الهدف من طرق التقييم هو تحديد القيمة العادلة التي تعكس سعر الأداة المالية بتاريخ نهاية السنة، والتي كان سيحدثها المشاركون في السوق في سياق العمل الاعتيادي.

٦) 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 ومسائل 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.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | | نقد |
| ١٧,٣٠٢ | ١٨,٢٧١ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤٠,١٩٥ | ٥٣,٢٨١ | حسابات لدى مصرف البحرين المركزي: |
| | | - حساب جاري |
| ١٤,٦١٥ | ٣٢,٢٣٠ | - حساب الإحتياطي |
| ٥٠,٠٥٣ | ٥٢,٦٦٦ | |
| ١٢٢,١٦٥ | ١٥٦,٤٤٨ | |

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

٥. موجودات التمويل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---|
| | | مرابحة |
| ٧٤٩,١٢٠ | ٩٢٤,٥٨٧ | مشاركة |
| ٥٩,٤٤٨ | ٢٣,٢٤٩ | وكالة |
| ٨٤,١٣٠ | ٧٧,٩٤٧ | مضاربة |
| ٣,١٥١ | ٣,٠٦٤ | إستصناع |
| ٩٢ | ١٩ | |
| ٨٩٥,٩٤١ | ١,٠٢٨,٨٦٦ | |
| | | يُطرح: مخصصات الإخفاض في القيمة - محددة |
| (٢٧,٢٧٩) | (٥٥,٧٨٦) | يُطرح: مخصصات الإخفاض في القيمة - جمعي |
| (٩,٢٤١) | (١١,٥٩٠) | |
| ٨٥٩,٤٢١ | ٩٦١,٤٩٠ | |

ذمم عقود المرابحة المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٨٢,٢٣٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٨٩,٠٧٩ ألف دولار أمريكي).

الحركة في مخصصات الإخفاض في القيمة كانت كما يلي:

| ٢٠١٦ | محددة | جمعي | الإجمالي |
|------|---------|--------|--------------|
| | | | في ١ يناير |
| | ٢٧,٢٧٨ | ٩,٢٤١ | ٣٦,٥١٩ |
| | ٣٥,٩٥١ | ٢,٣٤٩ | ٣٨,٣٠٠ |
| | (٧,٤٤٣) | - | (٧,٤٤٣) |
| | ٥٥,٧٨٦ | ١١,٥٩٠ | ٦٧,٣٧٦ |
| | | | في ٣١ ديسمبر |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. موجودات التمويل (يتبع)

| ٢٠١٥ | محددة | جمعي | الإجمالي |
|----------------------------|---------|-------|----------|
| | | | |
| في ١ يناير | ٢٧,٠٣٤ | ٩,٢٢٣ | ٣٦,٢٥٧ |
| صافي مخصص السنة (إيضاح ٢٣) | ٢,٧١٩ | ١٨ | ٢,٧٣٧ |
| تسوية ناتجة عن شطب موجودات | (٢,٤٧٤) | - | (٢,٤٧٤) |
| | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٢٧,٢٧٩ | ٩,٢٤١ | ٣٦,٥٢٠ |

٦. استثمارات في اوراق مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| | | أدوات حقوق الملكية |
| | | بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| | | - أوراق مالية مسعرة |
| ٣٧٧ | ٣٧٧ | |
| ٢,٠٥٠ | - | - صناديق غير مسعرة |
| ٥٨,٢٩٧ | ٤,٠١٨ | - أوراق مالية غير مسعرة |
| ٦,٧٢٤ | ٤,٠٥٧ | |
| | | بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| | | - صناديق مدارة (بالقيمة العادلة) |
| ١,٩٧٣ | ١,٩٧٣ | |
| | | - أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة) |
| ١٥,٢٤٢ | ١,٣ | |
| ٣٢٦,٩٩١ | ٢٨٧,١٨ | - أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة) |
| ٣٤٤,٢٠٦ | ٢٨٩,٢٥٦ | |
| | | أدوات الدين |
| | | بالتكلفة المطفأة: |
| | | - صكوك سيادية (مسعرة) |
| ١٥٤,٣٨٥ | ١٥٩,٧١٠ | |
| | | - صكوك الشركات (مسعرة) |
| ٦,٠١٢ | ٣٥,٠٩٩ | |
| | | - صكوك الشركات (غير مسعرة) |
| ٨,١٢٦ | ٢,٥٨١ | |
| ١٦٨,٥٢٣ | ١٩٧,٣٩٠ | |
| ٥٧٣,٤٥٣ | ٥٢٧,٢٠٣ | |

أ) استثمارات أسهم حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|----------|----------|----------------------------------|
| | | في ١ يناير |
| ٨٥,٨٩٦ | ٦,٧٢٤ | |
| | | إضافات خلال السنة |
| ١,٠٤٨ | - | |
| | | تغيرات القيمة العادلة |
| (١,٧٢٤) | (٢,٠٥٠) | |
| | | بيع خلال السنة، بالقيمة الدفترية |
| (٣٣,٨٥٦) | (١٨,١١٧) | |
| | | في ٣١ ديسمبر |
| ٦,٧٢٤ | ٤,٠٥٧ | |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٦. استثمارات في اوراق مالية (يتبع)

ب) استثمارات أسهم حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|----------|----------|--|
| | | في ١ يناير |
| ٣١٤,٤٢٦ | ٣٤٤,٢٠٦ | استحواذات ناتجة عن تسويات (إيضاح ١٩) |
| ٧٥,٢٧٣ | ٨,٨٠٠ | شراء خلال السنة |
| (٢٢٨) | - | تغيرات القيمة العادلة |
| (٣٦,٤٢٥) | (٤٦,٥٩٤) | بيع خلال السنة، بالقيمة الدفترية |
| (٨,٨٤٠) | (٦١,٠٤١) | مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال السنة |
| ٣٤٤,٢٠٦ | ٢٨٩,٢٥٦ | في ٣١ ديسمبر |

الأوراق المالية الغير مسعرة بقيمة ٢٨٧,١٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٣٢٦,٩٩١ ألف دولار أمريكي) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، المقاسة بالتكلفة مطروحا منها انخفاض القيمة في غياب قياس موثوق للقيمة العادلة، هي بشكل رئيسي استثمارات في أسهم لشركات تقوم بمشاريع عقارية ومشاريع بنى تحتية في دول مختلفة. تنوي المجموعة الخارج من هذه الاستثمارات بشكل أساسي عن طريق عمليات بيع استراتيجية أو بيع الموجودات ذات العلاقة. خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٠,٨١٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٨,٨٤٠ ألف دولار أمريكي). تم إعداد مخصصات انخفاض القيمة بناءً على تقدير الإدارة لأوضاع السوق الحالية، وقابلية الاستثمارات للتسويق، وتقديرات القيمة القابلة للاسترداد.

٧. عقارات استثمارية

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|----------|----------|--|
| | | في ١ يناير |
| ٣١٣,٦٣٥ | ٢٥٧,٩٣٢ | استحواذات ناتجة من تسوية قضائية (إيضاح ١٩) |
| - | ٢٠٧,٧٠٧ | إضافات خلال السنة |
| - | ٥٣,٨٢٧ | محول إلى عقارات للتطوير |
| (٥٥,٩٢٧) | ١٩,٣٩٥ | رسوم أخرى |
| ٢٢٤ | - | استيعادات |
| - | (٣٨,٨٢٥) | انخفاض القيمة (إيضاح ٢٣) |
| - | (١١,٦٠٠) | |
| ٢٥٧,٩٣٢ | ٤٨٨,٤٣٦ | في ٣١ ديسمبر |

العقارات الاستثمارية تشمل أراضي ومباني في البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والمغرب. تم رهن عقار استثماري بقيمة دفترية تبلغ ١٦٠,٧٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ١٣٧ مليون دولار أمريكي) مقابل تسهيل وكالة (إيضاح ١٣). تم رهن العقارات الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ ٤٦,٨٤ مليون دولار أمريكي مقابل تسهيل إجارة (إيضاح ١٣). تم رهن العقارات الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ ٣١,٥ مليون دولار أمريكي مقابل مطلوبات صكوك (إيضاح ١٣).

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت ٥٢١,١٨٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧٣,٣٧ ألف دولار أمريكي)، بناءً على تقييم أعد من قبل مقيمين خارجيين مستقلين، والذين ويملكون خبرة حديثة في موقع وفئة الأصل الذي يتم تقييمه.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٨. عقارات للتطوير

عقارات للتطوير تمثل موجودات للتطوير (أراضي) في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين، وشمال أفريقيا. يتم الاحتفاظ بالأراضي للتطوير والبيع في سياق العمل الاعتيادي. تم رهن عقار للتطوير بمبلغ ٤٢,٣ مليون دولار أمريكي مقابل تسهيل وكالة (راجع إيضاح ١٣).

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|----------|----------|---|
| ١٣١,٣١٧ | ١٧٩,٥٧٧ | في ١ يناير |
| - | ١٢٥,٥١٢ | استحوذات ناتجة من تسوية قضائية (إيضاح ١٩) |
| ٦٧,١٨١ | - | إضافات خلال السنة |
| - | (١٩,٣٩٥) | محول إلى عقارات للتطوير |
| (١٨,٩٢١) | (٤,٧٢٢) | استبعادات |
| ١٧٩,٥٧٧ | ٢٨٠,٩٧٢ | في ٣١ ديسمبر |

٩. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات في شركات زميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية من التالي:

| النشاط | حصة الملكية الفعلية | | دولة التأسيس | الإسم |
|-------------------------------------|---------------------|--------|---------------------------|---|
| | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| تصنيع وتسويق الاسمنت | ٪٣٢ | ٪٣٢ | مملكة البحرين | شركة الصقر للأسمت ش.م.ب (مقفل) |
| صناعة الاسمنت | ٪٣٨,٩ | ٪٣٨,٩ | الجمهورية العربية السورية | الشركة العربية المتحدة للأسمنت |
| شركة قابضة | ٪٣٨,٩ | ٪٣٨,٩ | جزر الكايمن | شركة ليبيا للاستثمار |
| شراء وبيع العقارات في مملكة البحرين | ٪٢٣,٥١ | ٪٢٣,٥١ | جزر الكايمن | أملك ٢ شركة أعراض خاصة |
| تصنيع وبيع منتجات الألمنيوم | ٪١٨ | ٪١٨ | مملكة البحرين | شركة البحرين لسحب الألمنيوم ش.م.ب (مقفل) (يلكسكو) |
| بنك إسلامي بالجملة | - | ٪٢٠ | مملكة البحرين | المصرف العالمي ش.م.ب |
| الاحتفاظ بقطعة أرض في مملكة البحرين | - | ٪٣٣,٣٣ | مملكة البحرين | شركة إنشاء للتطوير |

الحركة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية كما يلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|----------|----------|---|
| ٢١,١٧٣ | ٨١,٢٧٤ | في ١ يناير |
| - | ٢٧,٩٠٠ | استحوذ خلال السنة ناتج من تسوية قضائية (إيضاح ١٩) |
| ٧٨,٨٠٢ | ٥,٤٥٤ | إضافات خلال السنة |
| ٣,٠٢٥ | ٨٤٦ | حصة المجموعة من الأرباح للسنة |
| - | (٣٦,٤٦٤) | مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٢٣) |
| (٢١,٧٢٦) | - | إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة |
| ٨١,٢٧٤ | ٧٩,٠١٠ | في ٣١ ديسمبر |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٩. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (يتبع)

الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية تشمل استثمار المجموعة الذي يقل عن ٢٠٪ في شركة بلكسكو. بما أن المجموعة تمارس تأثيراً جوهرياً على المؤسسة المالية من خلال الشروط التعاقدية، ومن خلال تواجدها في مجلس الإدارة، تم احتساب الاستثمار كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية.

ما يلي معلومات مالية مختصرة عن الاستثمارات في شركات زميلة احتسبت بطريقة حقوق الملكية غير معدلة بنسبة ملكية المجموعة (على أساس أحدث بيانات مالية لهذه الشركات):

| | مجموع الموجودات |
|--|--------------------|
| | مجموع المطلوبات |
| | مجموع الإيرادات |
| | مجموع صافي الأرباح |

١. عقار، وآلات ومعدات

| | أراضي | مباني وبنى تحتية على أراضي مستأجرة | آلات ومعدات | أدوات وأصباغ |
|--|---------------|------------------------------------|-------------|--------------|
| التكلفة: | | | | |
| في ١ يناير | ١٧,٨.٩ | - | - | - |
| مستحوذ عليها من عملية دمج أعمال (إيضاح ١٩) | ٢٢,٢٤٢ | ٨٥,٢٩٧ | ٥٣٥ | - |
| إضافات | - | - | - | - |
| فروقات تحويل العملات | - | - | - | - |
| استيعادات | - | (١,٣.٨) | - | - |
| إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة | - | - | - | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٤٠,٠٥١ | ٨٤,٦١٩ | ٥٣٥ | - |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | |
| في ١ يناير | - | - | - | - |
| استهلاك السنة | - | ١,٤٥٤ | - | - |
| فروقات تحويل العملات | - | - | - | - |
| إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة | - | - | - | - |
| في ٣١ ديسمبر | - | ١,٤٥٤ | - | - |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | |
| في ٣١ ديسمبر | ٤٠,٠٥١ | ٨٣,١٦٥ | ٥٣٥ | - |





| ٢. ١٥ | ٢. ١٦ |
|--------|---------|
| ٨٨,٦٤١ | ٣٤٤,٩٠٨ |
| ٣٨,٦٦١ | ١١١,٤٤٨ |
| ٢٩,١٧٨ | ٦٦,٥٦٣ |
| ٥,٧٤٣ | ٥,٩٨١ |

| ٢. ١٥ المجموع | ٢. ١٦ المجموع | أعمل رأسمالية قيد التنفيذ | مركبات | أثاث وتركيبات | أجهزة حاسوب |
|------------------|------------------|------------------------------|--------|---------------|-------------|
| ٢٧,٩٥٠ | ٦٤,٣٩١ | ١,٣٣٥ | ١,٤٧٤ | ٢٤,٤٥٦ | ١٩,٣١٧ |
| - | ١٤٥,٨٧٥ | ٥,٤٨١ | ٢٥,٣٤٨ | ٦,٣٤٢ | - |
| ٧,٧٨١ | ٣,٦١٤ | ٢,١٣٨ | ٥٨ | ٩٣١ | ٤٨٧ |
| (٥.٤) | - | - | - | - | - |
| (٢,٢٧.) | (٢,١٥٤) | (٤٦٧) | - | (٣٧٩) | - |
| (٢١١,٥٦٦) | - | - | - | - | - |
| ٦٤,٣٩١ | ٢١١,٧٢٦ | ٨,٤٨٧ | ٢٦,٨٨. | ٣١,٣٥٠ | ١٩,٨٠٤ |
| ١.٤,٥٧٥ | ٣٨,٧٨٩ | - | ٨٩١ | ٢٠,٤٢٧ | ١٧,٤٧١ |
| ٢,٩٩٤ | ٣,٧٨٤ | - | ٦٧ | ١,٢١٤ | ١,٠٤٩ |
| (١) | - | - | - | - | - |
| (٦٨,٧٧٩) | - | - | - | - | - |
| ٣٨,٧٨٩ | ٤٢,٥٧٣ | - | ٩٥٨ | ٢١,٦٤١ | ١٨,٥٢٠ |
| ٢٥,٦٠٢ | ١٦٩,١٥٣ | ٨,٤٨٧ | ٢٥,٩٢٢ | ٩,٧٠٩ | ١,٢٨٤ |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١١. موجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| ٤١,٩٥٨ | ١١,٣٩٦ | ذمم استشارات استثمارية مصرفية |
| ٧٩,٩٩٧ | ٦,٤٤٢ | تمويل مشاريع، صافي* |
| ٣٥,٠٠٠ | - | حق تعويض |
| | | ذمم مدينة من بيع عقارات استثمارية |
| ٩٩٢ | - | - استثمارات في أوراق مالية |
| - | ٣٧,٩٥٢ | - عقارات استثمارية |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | - عقارات للتطوير |
| ٢٠,١٩٨ | ١٩,٧١١ | سلفيات وودائع |
| ١٤,٠٠٨ | ١٩,٧٨٦ | ذمم مدينة من الموظفين |
| ٣,٤٨١ | ٣,٩٠٢ | إيرادات مستحقة من صكوك |
| ٣,٤١٩ | ٦,٨٢٥ | إيجارات مدينة |
| ٣٩,١٠٧ | ٩,٦٢٩ | مصرفيات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ٢٤٨,١٦٠ | ١٢٥,٦٤٣ | |

* خلال السنة، احتسبت المجموعة مبلغ ٥١,٥٠٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٥٠٠ ألف دولار أمريكي) ومبلغ ٢٠,٧١٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: لا شيء) كمخصصات لانخفاض قيمة تمويل المشاريع، والذمم المدينة الأخرى على التوالي (إيضاح ٢٣).

١٢. ودائع من مؤسسات مالية وأخرى

تتمثل في ودائع في هيئة عقود مرابحة ووكالة مقبولة من مؤسسات مالية وأخرى (بما في ذلك شركات وأفراد) كجزء من أنشطة خزينة المجموعة. تشمل هذه الأموال ٨٤ مليون دولار أمريكي من قبل مؤسسة غير مالية، والتي كانت تخضع لعقوبات تنظيمية. خلال السنة، تم رفع العقوبات التنظيمية رسمياً.

١٣. مطلوبات التمويل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|--------------------------|
| ٣٥,٨٥١ | - | تسهيلات تمويلات المرابحة |
| ٣٨,٠٤٣ | ٦٦,٩٥٩ | تمويلات الوكالة |
| ٦٩,٩٠٤ | ٥٠,٠٥٩ | مطلوبات الصكوك |
| - | ١٦,٥٧١ | إجارة |
| ٩,٨٢١ | ٣٥,٤٠٣ | قروض أخرى |
| ١٥٣,٦١٩ | ١٦٨,٩٩٢ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | مطلوبات التمويل |
| ٤٨,١٧٤ | ٤٥,٢١٠ | الجزء المتداول |
| ١٠٥,٤٤٥ | ١٢٣,٧٨٢ | الجزء غير المتداول |
| ١٥٣,٦١٩ | ١٦٨,٩٩٢ | |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. مطلوبات التمويل (يتبع)

تسهيلات تمويلات المرابحة

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من تمويل متوسط الأجل مقدمة مجمع من تحالف بنوك، ليتم السداد على فترة ٦ سنوات بشكل نصف سنوي، ابتداءً من أغسطس ٢٠١٤. يبلغ معدل الربح المعدل للتسهيلات المعدل المعياري (LIBOR) لفترة ٦ أشهر زائداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥٪). تسهيلات تمويلات المرابحة مضمونة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة تابعة بقيمة دفترية تبلغ ١٤٣ مليون دولار أمريكي، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٢٤,٦ مليون دولار أمريكي. خلال السنة، تم سداد تمويلات المرابحة بالكامل.

تسهيلات تمويلات الوكالة

تمويلات الوكالة (١) (٢٠١٦)

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل من مؤسسة مالية. هذه التسهيلات بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي ليتم السداد على فترة ٣ سنوات بشكل سنوي، ابتداءً من نوفمبر ٢٠١٧ وحتى نوفمبر ٢٠١٩ بمعدل ربح متفق عليه يبلغ المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش يبلغ ٧,٦٥٪ (يخضع لحد أدنى يبلغ ٨٪). إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن عقارات للتطوير للمجموعة بقيمة دفترية ٤٢,٣ مليون دولار أمريكي، وعقارات استثمارية بقيمة دفترية ٢٤,٧ مليون دولار أمريكي.

تمويلات الوكالة (٢) (٢٠٠٩)

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية. تمويلات الوكالة تستحق السداد على فترة ٦ سنوات حتى أبريل ٢٠١٩ بمعدل ربح متفق عليه يبلغ ٦٪. إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن العقارات الاستثمارية للمجموعة بقيمة دفترية ١٣٦ مليون دولار أمريكي (إيضاح ٧).

مطلوبات الصكوك

شهادات الصكوك المصدرة مضمونة بمجموعة من موجودات المجموعة بالإضافة إلى تمويل يوفره البنك لضمان سداد التوزيعات في حينها. إن شهادات الصكوك المصدرة متداولة في سوق لندن للأوراق المالية وسوق الأوراق المالية الممتازة والفوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

تستحق الصكوك السداد خلال فترة ٦ سنوات، مع فترات سداد نصف سنوية تبدأ من يوليو ٢٠١٤، ويستحق آخر قسط في يوليو ٢٠١٨. تتحمل الصكوك معدل ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٣٪، بحد أدنى معدل يبلغ ٥٪. شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٩٢,٩٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٢,٩٤ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري تبلغ قيمته الدفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣١,٥ مليون دولار أمريكي).

تسهيلات إجارة

تمثل تسهيلات من مؤسسة مالية بغرض شراء عقار، وتستحق السداد على فترة ٨ سنوات بعائد ربح يساوي ٧٪ سنوياً. تسهيلات الإجارة هي لاستثمار عقاري للمجموعة تبلغ قيمته الدفترية ٤٦,٨٤ مليون دولار أمريكي.

القروض الأخرى

القروض الأخرى تشمل تمويلات حصلت عليها شركات تابعة تتعلق بتطوير مشروع ومتطلبات رأس المال التشغيلي.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١٤. مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---|
| | | مستحقات الموظفين |
| ٣,٤٣. | ٢٥,١٧٩ | أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها |
| ٥,٨٦١ | ٥,٨٤٤ | ربح مضاربة مستحق |
| ٧,٥٠٩ | ٧,٨١٢ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ١,٩٩٩ | ٣,١٠٩ | صندوق الأعمال الخيرية والزكاة (صفحة ٦٦) |
| ٢,٦٧٥ | ٢,١٦. | مخصص مقابل الضمانات المالية |
| ٣٥,٠٠٠ | - | ذمم دائنة |
| ٦٤,٢٦٦ | ٤٨,١٧٧ | مصرفوات مستحقة وذمم دائنة أخرى |
| ١٥,٢٣٧ | ٩,٣٦٨ | |
| ١٣٥,٩٧٧ | ١٨٢,٦٤٩ | |

١٥. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

قامت المجموعة بمزج الأموال المستلمة من حاملي حسابات الاستثمار، وتم استثمارها في فئات الأصول التالية كما في ٣١ ديسمبر:

| ديسمبر ٢٠١٥ | ديسمبر ٢٠١٦ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| | | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٧,٥٤٩ | ٤٥,٣٨٩ | حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي |
| ٥٠,٠٥٣ | ٥٢,٦٦٦ | ودائع لدى مؤسسات مالية |
| ١١٦,٥٨٦ | ١٥٧,٦٣٥ | أدوات دين - صكوك |
| ١٦٨,٥٢٣ | ١٩٧,٣٩. | موجودات التمويلات |
| ٥٨٢,٢٠٤ | ٥٦٩,١١. | |
| ٩٤٤,٩١٥ | ١,٠٢٢,١٩. | |

نصيب المستثمرين من العائد على أصول الاستثمار المشترك، والتوزيعات لحاملي حسابات الاستثمار كانت كما يلي:

| ديسمبر ٢٠١٥ | ديسمبر ٢٠١٦ | |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| | | عوائد أصول الاستثمار المشترك |
| ٤٣,٥٩٨ | (٤٣,٢٠٠) | حصة البنك كمضارب |
| (٢٥,٣٣٤) | ٢٤,٢١٩ | |
| ١٨,٢٦٤ | (١٨,٩٨١) | العائد لحاملي حسابات الاستثمار |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

كان متوسط إجمالي نسبة العائد فيما يتعلق بحسابات الاستثمار غير المقيدة لعام ٢٠١٦ يبلغ ٤,٣٩٪ (٢٠١٥: ٤,٧٤٪). ما يقارب ١,٩٣٪ (٢٠١٥: ١,٩٩٪) تم توزيعها على المستثمرين، وتم وضع الرصيد المتبقي إما للمخصصات و / أو احتفظت به المجموعة كرسوم مضارب. حسابات الاستثمار غير المقيدة تشمل احتياطي معادلة الأرباح بمبلغ ٧ آلاف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٧ آلاف دولار أمريكي) واحتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ ٣ آلاف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٣ آلاف دولار أمريكي).

١٦. رأس المال

| ديسمبر ٢٠١٥ | ديسمبر ٢٠١٦ | |
|----------------|----------------|--|
| | | المصرح به : |
| | | ٥,٦٦٠,٣٧٧,٣٥٨ سهم بواقع ٢٦٥, دولار أمريكي للسهم الواحد |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | (٢٠١٥: ٥,٦٦٠,٣٧٧,٣٥٨ سهم بواقع ٢٦٥, دولار أمريكي للسهم الواحد) |
| | | الصادر والمدفوع : |
| | | ٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣ سهم بواقع ٢٦٥, دولار أمريكي للسهم الواحد |
| ٥٩٧,٩٩٥ | ٥٩٧,٩٩٥ | (٢٠١٥: ٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣ سهم بواقع ٢٦٥, دولار أمريكي للسهم الواحد) |

كانت الحركة في رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-----------|---------|-----------------------------|
| | | في ١ يناير |
| ١,٢٥٣,٦٢٦ | ٥٩٧,٩٩٥ | تحويل مزاياحت إلى رأس المال |
| ٢٤١,٣٦١ | - | تخفيض رأس المال |
| (٨٩٦,٩٩٢) | - | |
| ٥٩٧,٩٩٥ | ٥٩٧,٩٩٥ | في ٣١ ديسمبر |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، احتفظ البنك بأسهم خزينة تبلغ ٢,٢١١,٨٩١ (٢٠١٥: ٢٤,٥٠٣,٦٩٧ سهماً).

معلومات إضافية حول رأس المال والمساهمين

تدرج جميع أسهم البنك تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متساوون في حقوق التصويت. يوضح جدول توزيع الأسهم أدناه عدد المساهمين ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم :

| % من مجموع عدد الأسهم القائمة | عدد المساهمين | عدد الأسهم | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------|
| | | | التصنيف* |
| ٥٨,٧. | ٦,٩٨٨ | ١,٣٢٤,٥٣٧,٢٥٦ | أقل من ١٪ |
| ٢٠,٣٦ | ١. | ٤٥٩,٣٨٠,٩٧٥ | من ١٪ إلى أقل من ٥٪ |
| ٧,٥٦ | ١ | ١٧٠,٦٧٤,٢٢١ | من ٥٪ إلى أقل من ١٠٪ |
| ١٣,٣٨ | ١ | ٣٠١,٩٩٠,٩٥١ | من ١٠٪ إلى أقل من ٢٠٪ |
| ١.. | ٧,... | ٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣ | |

* مبيّن كنسبة من مجموع عدد الأسهم القائمة للبنك.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. رأس المال (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥% من مجموع الأسهم القائمة كالتالي:

| إسم المساهم | عدد الأسهم | % من مجموع الأسهم القائمة |
|------------------------------|-------------|---------------------------|
| المتكاملة كابييتال ش.م.خ | ٣.١,٩٩٠,٩٥١ | ١٣,٣٨ |
| السيد محمد أحمد سعيد القاسمي | ١٧٠,٦٧٤,٢٢١ | ٧,٥٦ |

١٧. احتياطي أسهم منحة

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------|------|--|
| | | في ١ يناير |
| ١,١٢٩ | ٨٩٣ | مصرفات الاستحقاق، صافي من الاسترجاعات (إيضاح ٢١) |
| (٢٣٦) | ٩ | |
| ٨٩٣ | ٩.٢ | في ٣١ ديسمبر |

١٨. إيرادات استثمارات في أوراق مالية

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------|---------|--|
| | | إيرادات أرباح أسهم |
| ١,٦٠١ | ١,٧٢٨ | أرباح بيع استثمارات في أوراق مالية |
| ٣,٥٩٢ | ١,٤١٧ | تغيرات القيمة العادلة في الاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (٢,١٣٥) | (٧,٢٢٠) | إيرادات من الصكوك |
| ٩,٧٦٧ | ٧,٩٦٣ | |
| ١٢,٨٢٥ | ٣,٨٨٨ | |

١٩. إيرادات من تسوية نزاعات قضائية

حتى وقت قريب، كانت المجموعة مدعية، ومدعى عليها في عدد من القضايا المتعلقة بمعاملات وصفقات استثمارية سابقة. خلال العام، وافق مجلس إدارة المجموعة على تسوية كاملة ونهائية خارج المحكمة مع مختلف الأطراف المعنية. بسبب القيود التعاقدية حول الإفصاحات، فإن مجلس الإدارة لا يستطيع الإفصاح عن أي معلومات إضافية بهذا الخصوص. أدت التسوية إلى استلام المجموعة أصول في هيئة عقارات، وأوراق حقوق ملكية غير مسعرة، واستثمارات في شركات زميلة، وأعمال قائمة (شركات تابعة). التفاصيل مبينة أدناه:





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. إيرادات من تسوية نزاعات قضائية (يتبع)

| قيمة الموجودات المستحوذة (بآلاف الدولارات الأمريكية) | نسبة الحصص | |
|---|------------|---|
| | | عقارات للتطوير |
| ١١٨,٠٠٠ | | عقارات استثمارية |
| ٢.٧,٧.٧ | | مطلوبات متعلقة بشراء عقارات للتطوير |
| (١٥,٠٠٠) | | أسهم حقوق ملكية غير مسعرة |
| ٨,٨٠٠ | | |
| | | استثمار في شركات زميلة (في البحرين) |
| | ٪٢٠ | المصرف العالمي ش.م.ب (مقفلة) |
| ٢٧,٩٠٠ | ٪٣٣,٣٣ | شركة إنشاء للتطوير |
| | | استثمار في شركات تابعة (في البحرين)* (إيضاح ١) |
| | ٪١٠ | شركة العرين للترفيه والسياحة - جنة دلمون المفقودة ش.ش.و |
| ١١٧,١٦٠ | ٪١٠ | شركة العرين للفنادق ش.ش.و |
| | ٪١٠ | شركات مشاريع العرين |
| | ٪١٠ | المدرسة البريطانية في البحرين |
| | | |
| ٤٦٤,٥٦٧ | | المجموع |

* تم استحوذ الاستثمارات في الشركات التابعة من خلال شراء عدة شركات وسيطة قابضة. الأسماء المفصّل عنها تشير إلى المنشآت العاملة ذات العلاقة.

إجمالي القيمة العادلة للعقارات، وأستثمارات الأوراق المالية غير المسعرة، والاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، والشركات المشتراة تم احتسابها في بيان الدخل الموحد ضمن بند «إيراد من تسوية نزاعات قضائية». تم تحديد القيم العادلة من قبل شركات مهنية خارجية مستقلة باستخدام مزيج من نهج السوق والدخل، بما يتناسب مع كل أصل.

استحواد أعمال / شركات تابعة

استحواد السيطرة على أعمال / الشركات التابعة المشار إليها أعلاه نتج عنه دمج للأعمال، وبالتالي تم توحيد المنشآت مع المجموعة بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٦، كونه تاريخ المحاسبة الفعلي للحصول على السيطرة.

المقابل

بما أن المجموعة لم تقم بتحويل أي مقابل في عملية دمج الأعمال، فقد قامت المجموعة باعتبار القيم العادلة للموجودات المستلمة كمقابل لغرض القيمة العادلة لتاريخ الاستحواد للحصص المشتراة في المنشآت المذكورة أعلاه.

التقييم المؤقت للموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة

تم الإعلان عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات على أساس مبدئي كما هو مسموح به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - «دمج الأعمال» وذلك لغرض احتساب معاملة دمج الأعمال. إذا كانت المعلومات الجديدة التي يتم الحصول عليها خلال سنة واحدة من تاريخ الشراء حول الوقائع والظروف التي كانت موجودة وقت الاستحواد، تحدد التسويات للمبالغ أعلاه، أو أي مخصصات إضافية كانت موجودة بتاريخ الشراء، فإنه من الممكن تعديل المعالجة المحاسبية للشراء. يتطلب القيام بالتعديلات على المعالجة المحاسبية المؤقتة للشراء بأثر رجعي.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. إيرادات من تسوية نزاعات قضائية (يتبع)

| بالآلاف الدولارات الأمريكية | |
|-----------------------------|---|
| ٢,٢٨٤ | النقد وما في حكمه |
| ١٤٥,٨٧٥ | ممتلكات، وآلات ومعدات |
| ٥,٢٨٩ | عقارات للتطوير |
| ٥٤,٨٩١ | موجودات غير ملموسة متعلقة بعمليات الشراء * |
| ٣,٨٧٦ | موجودات أخرى |
| ٢١٢,٢١٥ | مجموع الموجودات |
| | المطلوبات |
| ٣٢,١٥١ | إيرادات مؤجلة |
| ١٤,٦٤٢ | قروض بنكية |
| ٤٧,٣٢٨ | ذمم تجارية دائنة وأخرى |
| ٩٣٤ | منافع نهاية خدمة الموظفين |
| ٩٥,٠٥٥ | مجموع المطلوبات |
| ١١٧,١٦٠ | مجموع صافي الموجودات المستحوز عليها (ما يساوي القيمة العادلة للموجودات المستلمة) |

* تم تخصيص فائض القيمة العادلة لمقابل القيمة العادلة لصافي الموجودات والمطلوبات الملموسة القابلة للتحديد، مؤقتاً لاستحواذ الموجودات غير الملموسة ذات العلاقة. المجموعة بصدد إسناد القيم للموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد كما هو مسموح حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ، وأي فائض في المقابل سيتم تخصيصه للشهرة.

٢٠. إيرادات أخرى

تتكون الإيرادات الأخرى للسنة بشكل رئيسي من استرداد ذمم مدينة مخفضة القيمة سابقاً بمبلغ ٥,٩ مليون دولار أمريكي، وإيراد من عمليات الشركات التابعة غير المصرفية بمبلغ ١١,٨٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: لا شيء).

تم عكس التزام بمبلغ ٢,٦ مليون دولار أمريكي، واسترداد من انخفاض قيمة سابقة بمبلغ ٢,٠٢ مليون دولار أمريكي، وربح من إعادة شراء ديون بمبلغ ٣٣ ألف دولار أمريكي للسنة السابقة.

٢١. تكلفة الموظفين

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|--------|---------------|--------------------------|
| ٢٨,٠٤٩ | ٥٣,٧٩٩ | رواتب ومنافع الموظفين |
| ٢,٤١٥ | ٢,٦٦٥ | مصرفات التأمين الإجتماعي |
| ٣٠,٤٦٤ | ٥٦,٤٦٤ | |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. تكلفة الموظفين (يتبع)

وفقاً لسياسة الحوافز المتغيرة للمجموعة، يتم إصدار جزء من مكافأة الأداء السنوية في هيئة مكافآت أسهم لموظفي الإدارة العليا. يتم تحديد هذه المكافآت تشمل حوافز مؤجلة في هيئة أسهم، وخطط شراء أسهم، وخطط حوافز طويلة الأجل بشروط مختلفة. شروط المكافآت، بما في ذلك نوع الخطة، ومدى التمويل، والتسعير وفترة التأجيل، من قبل لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة بالبنك.

| سنة الأداء | طبيعة المكافأة | الموظفين المشمولين | ملخص لشروط التأجيل والاستحقاق |
|--------------------|--------------------------|--|---|
| خطة الأسهم القديمة | خيارات أسهم | موظفي الإدارة العليا المختارين | فترة غلق مبدئية ٣ سنوات، وفترة تنفيذ الخيارات على ١٠ سنوات تنتهي في ٢٠١٨. بسعر ممارسة ٦٥، دولار أمريكي للسهم. |
| مكافآت ٢٠١٣ | علاوة سنوية مؤجلة | موظفي الإدارة العليا المختارين | تم منح جزء من الحوافز السنوية في صورة أسهم. في ٢٠١٥، ومع بداية تطبيق خطة الأسهم الجديدة، تم تحويل الخطة القديمة إلى حوافز نقدية مؤجلة على فترة ٣ سنوات من سنة المكافأة. |
| مكافآت ٢٠١٤ | خطة شراء الموظفين للأسهم | الأشخاص المشمولون في الوظائف الأساسية والرقابة، الذين يتجاوزون الحد الأقصى لمجموع المكافآت وفقاً لقواعد المكافآت الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وسياسة المكافآت المتغيرة للبنك | يتم إطلاق الأسهم بشكل تقديري خلال فترة التأجيل التي تبلغ ٣ سنوات. يحدد سعر الإصدار المحدد بناءً على تسوية محددة لسعر السوق بتاريخ المكافآت. لا توجد شروط مستقبلية للأداء، أو شروط خدمة. تملك الأسهم الحق في أرباح الأسهم، إن وجدت، ولكن تطلق خلال فترة التأجيل. |
| مكافآت ٢٠١٥ | خطة شراء الموظفين للأسهم | | لم يتم اعتماد التخصيص حتى تاريخ البيانات المالية. |
| مكافآت ٢٠١٦ | خطة شراء الموظفين للأسهم | | |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. تكلفة الموظفين (يتبع)

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٦ | | سنوات الأداء |
|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------------|---------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | عدد الأسهم | بآلاف الدولارات الأمريكية | عدد الأسهم | |
| ٨٩٣ | ٢,٢٩٠,٠٠٠ | ٩٠٢ | ٢,٢٩٠,٠٠٠ | خطة الأسهم القديمة |
| | | | | |
| | | | | ٢٠١٣ مكافآت |
| ٤٤٧ | ٢,٣٥٢,٦٣٢ | - | - | الرصيد الافتتاحي |
| (٤٤٧) | (٢,٣٥٢,٦٣٢) | - | - | المستحق / المسدد |
| - | - | - | - | مصادرة |
| | | | | الرصيد الختامي |
| | | | | |
| | | | | ٢٠١٤ مكافآت |
| - | - | ١,٥٦٧ | ٣٦,٩٥٣,٨٩٥ | الرصيد الافتتاحي |
| ١,٥٦٧ | ٣٦,٩٥٣,٨٩٥ | - | - | الممنوح خلال السنة |
| - | - | ٨٨. | - | مصادرة وتسويات أخرى |
| - | - | (١,٦٥٧) | (٢٥,١٢٨,٦٥٠) | محول للموظفين/ سداد |
| ١,٥٦٧ | ٣٦,٩٥٣,٨٩٥ | ٧٨. | ١١,٨٢٥,٢٤٥ | الرصيد الختامي |
| | | | | |
| | | | | ٢٠١٥ مكافآت |
| - | - | - | - | الرصيد الافتتاحي |
| - | - | ٢,٠٢٠ | ١٥,٣١٥,٣٩٥ | الممنوح خلال السنة |
| - | - | - | - | مصادرة وتسويات أخرى |
| - | - | - | - | محول للموظفين/ سداد |
| - | - | ٢,٠٢٠ | ١٥,٣١٥,٣٩٥ | الرصيد الختامي |

في حالة خطة شراء الموظفين للأسهم، فإن المبالغ المعلنة في الجدول تمثل المبالغ المستحقة أو المنافع التي تم احتسابها في بيان الدخل الموحد، وليس القيمة الإجمالية للأسهم الصادرة.

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|--------|---------------|----------------------|
| ٤,٧٨٧ | ٥,٤١٥ | إيجار |
| ٤,٩٢٦ | ٤,٥٢٩ | رسوم مهنية واستشارية |
| ١,١٠٨ | ١٥,٣٨٨ | مصروفات قانونية |
| ٢,٢٣٥ | ٣,٧٨٤ | استهلاك |
| ١٢,١٢٠ | ٢٢,٧١٢ | مصروفات تشغيلية أخرى |
| | | |
| ٢٥,١٧٦ | ٥١,٨٢٨ | |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٣. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|--------|---------|---|
| | | موجودات التمويلات (إيضاح ٥) |
| ٢,٧٣٧ | ٣٨,٣٠٠ | استثمارات في أوراق مالية |
| ٨,٨٤٠ | ٦١,٠٤١ | - أدوات حقوق ملكية (إيضاح ٦(ب)) |
| ١٩١ | ٨٦٧ | - أدوات دين |
| - | ٣٦,٤٦٤ | استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩) |
| ٤,٥٠٠ | ٢٦,٥٠٠ | تمويل مشاريع (إيضاح ١١) |
| - | ٤٥,٧١٤ | ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١١) |
| - | ١١,٦٠٠ | عقارات استثمارية (إيضاح ٧) |
| ٧٤٨ | ٦٢٦ | إيجارات مستحقة |
| ١٧,٠١٦ | ٢٢١,١٢٢ | |

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذوي علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو يكون له نفوذ يؤثر على السياسات المالية والتشغيلية للطرف الآخر. يشتمل الأطراف ذوي علاقة على شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً ومساهمين رئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة.

ينتج جزء جوهري من رسوم الإدارة من مؤسسات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً (موجودات تحت الإدارة). على الرغم من أن هذه المؤسسات تعتبر أطراف ذوي علاقة، إلا أن المجموعة تقوم بإدارة هذه المؤسسات بالنيابة عن عملائها والذين هم في الغالب أطراف أخرى والمنتفعين اقتصادياً من هذه الاستثمارات. المعاملات مع هذه الشركات مبنية على الشروط المتفق عليها.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

فيما يلي أرصدة المعاملات مع أطراف ذوي علاقة (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين للبنك) المدرجة في البيانات المالية الموحدة :

| ٢٠١٦ | شركات زميلة / مشاريع مشتركة | موظفي الإدارة الرئيسيين | مساهمين رئيسيين / شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى | المجموع |
|--|-----------------------------|-------------------------|--|--|--------------|
| الموجودات | | | | | |
| موجودات التمويلات | - | - | - | ١٣,٥٢٣ | ١٣,٥٢٣ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ٧٩,٠١٠ | - | - | - | ٧٩,٠١٠ |
| استثمارات في أوراق مالية | - | - | ٦,٠٥٨ | ٢٠٥,٦٢٣ | ٢١١,٦٨١ |
| موجودات أخرى | ٦٨٨٩ | ٦,٥٦٨ | ٥٨٨ | ٢٥,٠٨٢ | ٣٩,١٢٧ |
| المطلوبات | | | | | |
| أموال المستثمرين | ١٦٢ | - | - | ١٠,٦٨٩ | ١٠,٨٥١ |
| الحسابات الجارية للعملاء | ٢٦ | - | ٢٣٣ | ٥,٠٤٧ | ٥,٣٠٦ |
| مطلوبات التمويلات | - | - | ٣٥,٢٧١ | - | ٣٥,٢٧١ |
| مطلوبات أخرى | - | ٤,٢٥٥ | ٢,٠٠٠ | ١٢,٦٩٥ | ٣٦,٩٥٠ |
| حقوق حاملي حسابات الاستثمار | ١,١٨٣ | ٣٩٧ | - | ٢,٤٣٢ | ٤,٠١٢ |
| الإيرادات | | | | | |
| إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية | - | - | - | ٣,٣٢١ | ٣,٣٢١ |
| رسوم إدارة | - | - | ٦,٠٠٠ | ١,٨٠٧ | ٧,٨٠٧ |
| حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ٨٤٦ | - | - | - | ٨٤٦ |
| إيراد من استثمارات في الأوراق المالية، بالصافي | (٢,٠٥٠) | - | ١٨٦ | ٣٣٨ | (١,٥٢٦) |
| المصرفيات | | | | | |
| العائد لحاملي حسابات الاستثمار | ٣١ | ٥ | ٤١١ | ٢١ | ٤٦٨ |
| تكلفة الموظفين* | - | ٧,٩٠٥ | - | - | ٧,٩٠٥ |
| مصرفيات تشغيلية أخرى | - | ١,٠٤٨ | ١١ | ٢٣٣ | ١,٢٩٢ |
| مخصصات انخفاض قيمة الموجودات | ٣٦,٤٦٤ | - | - | ٦,٠٦٤ | ٩٧,٠٦٨ |

* هذا المبلغ المدرج يستثني مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين لسنة ٢٠١٦، والتي لم يتم الانتهاء من تخصيصها بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

| ٢٠١٥ | شركات زميلة | موظفي الإدارة الرئيسيين | مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى | المجموع |
|--|-------------|-------------------------|---|--|---------|
| الموجودات | | | | | |
| موجودات التمويلات | ٨٦ | - | - | ٢٦,١١٢ | ٢٦,٩٩٨ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ٨١,٢٧٤ | - | - | - | ٨١,٢٧٤ |
| استثمارات في أوراق مالية | ٢٠,١٥٤ | - | ٣٣,٠٥٨ | ٢١٧,٧٩١ | ٢٧١,٠٠٣ |
| موجودات أخرى | ٢١,٤٨٤ | - | - | ٧٣,٦٠٤ | ٩٥,٠٨٨ |
| المطلوبات | | | | | |
| أموال المستثمرين | - | - | - | ٥,٢٩١ | ٥,٢٩١ |
| الحسابات الجارية للعملاء | ٥٨٩ | - | ٢٦,٤٤٨ | ٢٠,٦٩٠ | ٤٧,٧٢٧ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | ٣٥,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠ |
| حقوق حاملي حسابات الاستثمار | ٢٩٢ | - | - | ٢٢,٣٠٥ | ٢٢,٥٩٧ |
| الإيرادات | | | | | |
| إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية | - | - | - | ٢٣,٨٢٢ | ٢٣,٨٢٢ |
| رسوم إدارة | ١٧٥ | - | - | ٦٥٠ | ٨٢٥ |
| حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ٣,٠٢٥ | - | - | - | ٣,٠٢٥ |
| إيراد من استثمارات في الأوراق المالية بالصادفي | (٢,١٣٥) | - | - | - | (٢,١٣٥) |
| إيرادات أخرى | - | - | - | ٣,١٤٧ | ٣,١٤٧ |
| المصروفات | | | | | |
| العائد لحاملي حسابات الاستثمار | ٥ | - | ١,٣٧٩ | ٣٤٧ | ١,٧٣١ |
| تكلفة الموظفين | - | ١٠,٥٤٨ | - | - | ١٠,٥٤٨ |
| مصروفات تشغيلية أخرى | - | ٨٩٨ | - | ٢٩٢ | ١,١٩٠ |
| مخصصات انخفاض قيمة الموجودات | ٤,٥٠٠ | - | - | - | ٤,٥٠٠ |

أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لا يملك أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم في البنك (٢٠١٥: لا شيء). تم الإفصاح عن ملكية الإدارة العليا للأسهم في إيضاح ٢١.

خلال السنة، لم يشارك أي من أعضاء مجلس الإدارة في استثمارات تروج لها المجموعة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين :

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------|-------|--|
| | | أتعاب ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة |
| ٨٩٨ | ١,٠٤٨ | رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل ومصروفات |
| ٩,٤٨٨ | ٧,٧٣٩ | منافع ما بعد نهاية الخدمة |
| ١,٠٦٠ | ١٦٦ | |

٢٥. موجودات تحت الإدارة

تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها لمشاريعها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة غير مضمّنة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات المحتفظ تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٢,١٦٦,٨٠٥ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٢,١٣٧,٣٧ ألف دولار أمريكي). خلال السنة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ١,٨٠٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٨٢٥ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

٢٦. العائد لكل سهم

العائد الأساسي لكل سهم

يحسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تم تعديل المتوسط الموزون للأسهم الملكية لفترات المقارنة المعروضة بالنسبة لإصدار الأسهم خلال السنة بدون تغيير مقابل في الموارد.

العائد المخفض لكل سهم

يحتسب العائد المخفض لكل سهم بتعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة على افتراض تحويل جميع الأسهم المخفضة المحتملة. تعتبر الأسهم المحتملة مخفضة فقط إذا كان تحويلهم لأسهم عادية سيؤدي لانخفاض العائد على السهم أو زيادة الخسارة لكل سهم.

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-----------|-----------|--|
| | | بآلاف الأسهم |
| ٢,٢١٥,١١٩ | ٢,٢٦٣,٠٩٤ | المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية العادية |

في حالة مكافآت الأسهم القديمة الممنوحة للموظفين قبل ٢٠١٤، بما أن معدل القيمة السوقية للأسهم خلال السنة الحالية كان أقل من سعر الإصدار المقترض وفقاً للخطة، لذلك لا تعتبر مكافآت الأسهم مخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالتالي، لم يتم عمل تسويات للتخفيض لغرض احتساب العائد المخفض لكل سهم، عدا المذكورة أعلاه.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٧. الزكاة والمسئولية الاجتماعية

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون عن حسابات الاستثمار المقيدة، وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين بالطريقة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك ويتم إبلاغ المساهمين بها سنوياً. الزكاة المستحقة من قبل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ١٦٩.٠٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد، ولم يتم اعتماد حصة الزكاة للسنة الحالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة حتى تاريخه، وسوف يتم الإعلان عنها في الموقع الإلكتروني للبنك.

تقوم المجموعة بالوفاء بواجباتها الاجتماعية عن طريق تقديم التبرعات الى المؤسسات الاجتماعية والخيرية.

٢٨. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم إحتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية. يتم إظهار الحركة في الأموال من مصادر غير إسلامية ضمن بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة.

تتلقى المجموعة فوائد من ودائع لدى مصرف البحرين المركزي وودائع عرضية أو مطلوبة. تم استخدام هذه المبالغ بشكل حصري للأعمال الخيرية، وقد بلغ إجمالي الفوائد المستلمة ٩٥ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ١٦٦ ألف دولار أمريكي).

٢٩. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من أربعة علماء يقومون بمراجعة مدى توافق أعمال المجموعة مع أحكام وشروط الشريعة الإسلامية العامة والفتاوى الخاصة الصادرة عن الهيئة. تشتمل المراجعة على فحص للمستندات والأنظمة المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من توافق أنشطة المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات والالتزامات غير المحتسبة للمجموعة بناءً على تواريخ التحقق / الدفع المتوقع، ومواعيد استحقاق التعاقدية للمجموعة، وإن مبلغ التدفقات النقدية من هذه الأدوات قد يختلف بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة لمواعيد الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية، راجع إيضاح (٣٥).

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | لغاية ٣ أشهر | ٣ إلى ٦ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة | ١ إلى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | غير محدد الاستحقاق | المجموع |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| الموجودات | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | ١٥٦,٣٨. | - | - | - | - | ٦٨ | ١٥٦,٤٤٨ |
| ودائع لدى مؤسسات مالية | ٢٠٨,٧٩. | ٥,١٠٨ | - | - | - | - | ٢١٣,٨٩٨ |
| موجودات التمويلات | ٧٢,١٦٧ | ٤٦,٠٧٧ | ١٠٨,١٨. | ٢١٦,١٨٨ | ٥١٨,٨٧٨ | - | ٩٦١,٤٩٠. |
| استثمارات في أوراق مالية | - | - | - | ٢٩١,٣٤٠. | ٢٣٥,٨٦٣ | - | ٥٢٧,٢٠٣ |
| موجودات مشتراة لغرض التأجير | ٣٩٣ | ١٩ | ٣٤ | ٣,٥٩٢ | ٢٤٢,٢١٩ | - | ٢٤٦,٢٥٧ |
| عقارات استثمارية | - | - | - | ٤٥٥,٨٠٧ | ٣٢,٦٢٩ | - | ٤٨٨,٤٣٦ |
| عقارات للتطوير | - | - | - | ٢٠٢,٣٧٤ | ٧٨,٥٩٨ | - | ٢٨٠,٩٧٢ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | - | - | - | ٦٩,٣٨٧ | ٩,٦٢٣ | - | ٧٩,٠١٠. |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | - | - | - | ١٦٩,١٥٣ | ١٦٩,١٥٣ |
| موجودات غير ملموسة وشهرة | - | - | - | ٥٤,٨٩١ | - | - | ٥٤,٨٩١ |
| موجودات أخرى | ٩,١٦٢ | ١١,٧٣٨ | ٥١,٧٦٣ | ٥٢,٩٨٠. | - | - | ١٢٥,٦٤٣ |
| مجموع الموجودات | ٤٤٦,٨٩٢ | ٦٢,٩٤٢ | ١٥٩,٩٧٧ | ١,٣٤٦,٥٥٩ | ١,١١٧,٨١٠. | ١٦٩,٢٢١ | ٣,٣٠٤,٠١٠ |
| المطلوبات المالية | | | | | | | |
| أموال المستثمرين | ٤,٩٢٨ | - | ١٠٠,١٢ | ٢٩,٦٢٥ | - | - | ٤٤,٥٦٥ |
| ودائع من مؤسسات مالية وأخرى | ١٦٨,٠٨٧ | ٣٧,١٢٥ | ٢٠٩,٣٥٤ | ١٥١,٣٩٤ | ٤,٥٥٥ | - | ٥٧٠,٥١٥ |
| حسابات جارية للعملاء | ١١٧,٩٣٢ | ٢٨,٨٣٣ | ١٧,١٠٣ | ١٠٠,١٩ | ١٨,٨٩٦ | - | ١٩٢,٧٨٣ |
| مطلوبات التمويلات | ١,٢٠٠ | - | ٤٤,٠١٠. | ١٢٣,٧٨٢ | - | - | ١٦٨,٩٩٢ |
| مطلوبات أخرى | ٣٢,٧٠٤ | ٢,٨٦٦ | ٢٣,٨٧٨ | ٩١,٧٤٣ | ٣١,٤٥٨ | - | ١٨٢,٦٤٩ |
| مجموع المطلوبات | ٣٢٤,٨٥١ | ٦٨,٨٢٤ | ٣٠٤,٣٥٧ | ٤٠٦,٥٦٣ | ٥٤,٩٠٩ | - | ١,١٥٩,٥٠٤ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | ٣٨٩,٦٢٨ | ١١٢,٤٤٦ | ١٤١,٦٢٣ | ٧٦,٨١٢ | ٣٠١,٦٨١ | - | ١,٠٢٢,١٩٠. |
| بنود غير مضمّنة في الميزانية العمومية | | | | | | | |
| التزامات | ٨٤,١٣٨ | ٤٥,٧٩٣ | ٦٨,٥٣٠. | ٨٧,٥٢٨ | ٤,٣٦٣ | - | ٢٩٠,٣٥٢ |
| حسابات الاستثمار المقيدة | - | ١٧,٤٠٨ | - | ١٢,٣٢١ | - | - | ٢٩,٧٢٩ |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. مواعيد الاستحقاق (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | لغاية ٣ أشهر | ٣ إلى ٦ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة | ١ إلى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | غير محدد الاستحقاق | المجموع |
|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|-----------------|--------------------|---------------------------------------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | الموجودات |
| ١٢٢,١٦٥ | - | - | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ١٢١,٩٢٤ | - | ٤٢٤ | - | - | - | - | ودائع لدى مؤسسات مالية |
| ١٢٢,٠٣٩ | ٤٤,٩٢٨ | ١.٦,٩١٩ | ٢.٦,٥٤٩ | ٣٧٨,٩٨٦ | - | - | موجودات التمويلات |
| | | | | | | | استثمارات في |
| ١٦٨,٥٢٣ | - | ٨,٦٨٨ | ٢٣٥,٣٤١ | ١٦,٩٠١ | - | - | أوراق مالية |
| ١,٤١٤ | - | - | ١,٢٥٢ | ١٧٧,٢٠٤ | - | - | موجودات مشتراة لغرض التأجير |
| - | - | - | ٢.٧,٣٤٦ | ٥٠,٥٨٦ | - | - | عقارات استثمارية |
| - | - | - | ١٦١,١٣٧ | ١٨,٤٤٠ | - | - | عقارات للتطوير |
| ٢,٤٧٢ | - | - | ٧٨,٨٠٢ | - | - | - | استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية |
| - | - | - | - | - | - | ٢٥,٦٠٢ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٣٥,١٤٤ | ٣,٥٠٣ | ٤٠,٩٤٥ | ١١٣,٢٧٠ | ٥٥,٢٩٨ | - | - | موجودات أخرى |
| ٥٧٣,٦٨١ | ٤٨,٤٣١ | ١٥٦,٩٧٦ | ١,٠٠٣,٦٩٧ | ٨٤١,٤١٥ | ٢٥,٦٠٢ | ٢,٦٤٩,٨٠٢ | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | المطلوبات المالية |
| ٢٧,٧٢٨ | - | - | - | - | - | - | أموال المستثمرين |
| ١٢٠,٠٧٧ | ٢٦,٢٤١ | ٦٠,٠٤٢ | ١٢٩,٥٠٤ | ٤,٢٢٦ | - | - | ودائع من مؤسسات مالية وأخرى |
| ٨٨,٧٨٦ | ٢٩,٢٤٧ | ١٣,٤٦٢ | ٧,٨٨٥ | ١٤,٦٧٢ | - | - | حسابات جارية للعملاء |
| ٤,١٢٠ | ٤,٧١٦ | ٣٩,٢٩٣ | ١٠,٥٤٩ | - | - | - | مطلوبات التمويلات |
| ٥٢,٢٣٩ | ١٨,٧٦١ | ١٧,٢٧٦ | ٤٧,٧٠١ | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٢٩٢,٩٥٠ | ٧٨,٩٦٥ | ١٣٠,٠٧٣ | ٢٩٠,٥٨٠ | ١٨,٨٩٨ | - | - | مجموع المطلوبات |
| ٣٦١,٠٨٠ | ٩٣,٥٦٢ | ١٢٦,٧٢١ | ٧٠,٣٣٧ | ٢٩٣,٢١٥ | - | - | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| | | | | | | | بنود غير مضمونة في الميزانية العمومية |
| ٥٠,٧٥٦ | ٥٨,٩٨٩ | ١٣٢,٩١٥ | ١٦,١٧٨ | ٢,٩٥٦ | - | - | التزامات |
| ٢٢,٥٤٦ | - | ٢,٧٩٤ | ٣٢,٤٧٥ | - | - | - | حسابات الاستثمار المقيدة |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار

(أ) التمرکز القطاعي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | التجارة والصناعة | البنوك والمؤسسات المالية | تطوير البنية التحتية | التكنولوجيا | أخرى | المجموع |
|---|------------------|--------------------------|----------------------|-------------|----------------|------------------|
| الموجودات | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | - | ١٥١,٩٦٥ | ١,١٣٨ | - | ٣,٣٤٥ | ١٥٦,٤٤٨ |
| ودائع لدى مؤسسات مالية | - | ٢٠٨,٧٩٠ | ١٢ | - | ٥,٠٩٦ | ٢١٣,٨٩٨ |
| موجودات التمويلات | - | ١١,٤٦٠ | ٢٤٨,٤٨٣ | - | ٧,١٥٤٧ | ٩٦١,٤٩٠ |
| استثمارات في أوراق مالية | - | ٩٦,٤٦٤ | ٤١٩,٣٧٨ | - | ١١,٣٦١ | ٥٢٧,٢٠٣ |
| موجودات مشتراة لغرض التأجير | - | ٤٠,١٧٨ | ١٩٦,٣٤٧ | - | ٩,٧٣٢ | ٢٤٦,٢٥٧ |
| عقارات استثمارية | - | - | ٤٨٨,٤٣٦ | - | - | ٤٨٨,٤٣٦ |
| عقارات للتطوير | - | - | ٢٨,٩٧٢ | - | - | ٢٨,٩٧٢ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ٤٣,٤٩٦ | ٣,٦١١ | ٤,٩٠٣ | - | - | ٧٩,٠١٠ |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | ١٧,٨٧٨ | - | ١٥١,٢٧٥ | ١٦٩,١٥٣ |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | ٥٤,٨٩١ | ٥٤,٨٩١ |
| موجودات أخرى | ٢,٦٤٠ | ٣,٢١٠ | ٧٤,٤٠٣ | - | ٤٥,٣٩٠ | ١٢٥,٦٤٣ |
| مجموع الموجودات | ٤٦,١٣٦ | ٥٤٢,٦٧٨ | ١,٧٣١,٩٥٠ | - | ٩٨٢,٦٣٧ | ٣,٣٠١,٤٠١ |
| المطلوبات | | | | | | |
| أموال المستثمرين | ١٦٢ | ٣,٦٠٦ | ١١,١٧١ | - | ٢٩,٦٢٦ | ٤٤,٥٦٥ |
| ودائع من مؤسسات مالية وأخرى | - | ١٥٦,٧٢٨ | - | - | ٤١٣,٧٨٧ | ٥٧٠,٥١٥ |
| حسابات جارية للعملاء | - | ٥٥٢ | ٣١,٤٣٠ | - | ١٦,٠٨٠ | ١٩٢,٧٨٣ |
| مطلوبات التمويلات | - | ٨١,٧٢٢ | ٣٨,٤٢٥ | - | ٤٨,٨٤٥ | ١٦٨,٩٩٢ |
| مطلوبات أخرى | - | ٥٧٧ | ٦٩,٤٩١ | - | ١١٢,٥٨١ | ١٨٢,٦٤٩ |
| مجموع المطلوبات | ١٦٢ | ٢٤٣,١٨٥ | ١٥٠,٥١٧ | - | ٧٦٥,٦٤٠ | ١,١٥٩,٥٠٤ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | - | ٥٤,١٠٥ | ٥٦,٨٨٦ | - | ٩١١,١٩٩ | ١,٠٢٢,١٩٠ |
| بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية | | | | | | |
| التزامات | - | ١٢,٦١٣ | ١١٨,١٣٣ | - | ١٥٩,٦٠٦ | ٢٩,٣٥٢ |
| حسابات الاستثمار المقيدة | - | - | ٢٩,٧٢٩ | - | - | ٢٩,٧٢٩ |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تمركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(أ) التمرکز القطاعي (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | التجارة والصناعة | البنوك والمؤسسات المالية | تطوير البنية التحتية | التكنولوجيا | أخرى | المجموع |
|--------------------------------------|------------------|--------------------------|----------------------|-------------|---------|-----------|
| الموجودات | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | - | ١٢٢,١٦٢ | - | - | ٣ | ١٢٢,١٦٥ |
| ودائع لدى مؤسسات مالية | - | ١٢٢,٣٤٨ | - | - | - | ١٢٢,٣٤٨ |
| موجودات التمويلات | - | ٧١,٦٢٨ | ٢٤٩,٢٢١ | - | ٥٣٨,٥٧٢ | ٨٥٩,٤٢١ |
| استثمارات في أوراق مالية | - | ٧٢,٢٤٣ | ٢٩٢,٤٤٩ | ٢,٠٥٠ | ٢,٦٧١ | ٥٧٣,٤٥٣ |
| موجودات مشتراة لغرض التأجير | - | - | ١٧٧,١٩٩ | - | ٢,٦٧١ | ١٧٩,٨٧٠ |
| عقارات استثمارية | - | - | ٢٥٧,٩٣٢ | - | - | ٢٥٧,٩٣٢ |
| عقارات للتطوير | - | - | ١٧٩,٥٧٧ | - | - | ١٧٩,٥٧٧ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ٧٨,٨٠٢ | - | ٢,٤٧٢ | - | - | ٨١,٢٧٤ |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | - | - | ٢٥,٦٠٢ | ٢٥,٦٠٢ |
| موجودات أخرى | ٦٨٢ | ١٧,٦٤٦ | ١٦٦,٥٢٦ | - | ٦٣,٣٠٦ | ٢٤٨,١٦٠ |
| مجموع الموجودات | ٧٩,٤٨٤ | ٤٠٦,٠٢٧ | ١,٣٢٥,٣٧٦ | ٢,٠٥٠ | ٨٣٦,٨٦٥ | ٢,٦٤٩,٨٠٢ |
| المطلوبات | | | | | | |
| أموال المستثمرين | ١٦٢ | ١٥ | ٢٣,٦٣٦ | - | ٣,٩١٥ | ٢٧,٧٢٨ |
| ودائع من مؤسسات مالية وأخرى | - | ١٢٦,١٦٣ | ١,٨٠٩ | - | ٢١٢,١١٨ | ٣٤٠,٠٩٠ |
| حسابات جارية للعملاء | - | ١٣,٩١٦ | ٣٧,٣٣٤ | - | ١٠٢,٨٠٢ | ١٥٤,٠٥٢ |
| مطلوبات التمويلات | - | ١٤٣,٨٠٠ | ٩,٨١٩ | - | - | ١٥٣,٦١٩ |
| مطلوبات أخرى | - | ١,٠٩٦ | ٨٤,٨٢١ | - | ٥٠,٠٠٦ | ١٣٥,٩٢٣ |
| مجموع المطلوبات | ١٦٢ | ٢٨٤,٩٩٠ | ١٥٧,٤١٩ | - | ٣٦٨,٨٩٥ | ٨١١,٤٥٦ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | - | ٤,١٦١ | ٦٩,٢٠٧ | - | ٨٧١,٥٤٧ | ٩٤٤,٩١٥ |
| بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية | | | | | | |
| التزامات | - | ١,٦١٢ | ٥٥,٥٥٠ | - | ١٥٧,٦٣٢ | ٢١٤,٧٩٤ |
| حسابات الاستثمار المقيدة | - | - | ٥٧,٦٥٧ | - | - | ٥٧,٦٥٧ |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | دول مجلس التعاون | دول أخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | دول أخرى في آسيا | المملكة المتحدة | أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة) | أخرى | المجموع |
|---|------------------|--|------------------|-----------------|-----------------------------------|---------------|------------------|
| الموجودات | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | ١٣٢,١١٧ | ٥٥ | ١٩ | ٢٤. | ٧,٦١٥ | ١٦,٤.٢ | ١٥٦,٤٤٨ |
| ودائع لدى مؤسسات مالية | ٢١٣,٨٨٦ | ١٢ | - | - | - | - | ٢١٣,٨٩٨ |
| موجودات التمويلات | ٨٩٣,١٩٨ | - | - | ١٧,٨٩٤ | ٥٠,٣٩٨ | - | ٩٦١,٤٩. |
| استثمارات في أوراق مالية | ٣٩٣,٨٢. | ٣٠,١٣. | ١.١,٤.٣ | - | - | ١,٨٥. | ٥٢٧,٢.٣ |
| موجودات مشتراة لغرض التأجير | ١٧٨,٩١٦ | - | ٥٧,٦١٢ | - | - | ٩,٧٢٩ | ٢٤٦,٢٥٧ |
| عقارات استثمارية | ٤١١,٤٣٦ | ٧٧,... | - | - | - | - | ٤٨٨,٤٣٦ |
| عقارات للتطوير | ١٠٠,٢٩٧ | ١٨٠,٦٧٥ | - | - | - | - | ٢٨٠,٩٧٢ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | ٧٩,٠١. | - | - | - | - | - | ٧٩,٠١. |
| ممتلكات وآلات ومعدات | ١٦٧,٢١٦ | ١,٩٣٧ | - | - | - | - | ١٦٩,١٥٣ |
| موجودات غير ملموسة | ٥٤,٨٩١ | - | - | - | - | - | ٥٤,٨٩١ |
| موجودات أخرى | ١.٦,٦٣٥ | - | ٤,٢٧٧ | - | ٣١ | ١٤,٧.٠ | ١٢٥,٦٤٣ |
| مجموع الموجودات | ٢,٧٣١,٤٢٢ | ٢٨٩,٨.٩ | ١٦٣,٣١١ | ١٨,١٣٤ | ٥٨,٠.٤٤ | ٤٢,٦٨١ | ٣,٣.٣,٤.١ |
| المطلوبات | | | | | | | |
| أموال المستثمرين | ٣٤,٠٧٦ | ٤٧٦ | - | - | - | ١٠,٠.١٣ | ٤٤,٥٦٥ |
| ودائع من مؤسسات مالية وأخرى | ٤٨٤,٣١٤ | ٨٦,٢.١ | - | - | - | - | ٥٧٠,٥١٥ |
| حسابات جارية للعملاء | ١٨٨,٠٣٧ | - | - | - | ٤,٤٨٩ | ٢٥٧ | ١٩٢,٧٨٣ |
| مطلوبات التمويلات | ١٤٧,١٦٣ | ٢١,٨٢٩ | - | - | - | - | ١٦٨,٩٩٢ |
| مطلوبات أخرى | ١٥٩,١٤. | ١٦,٦.٢ | - | - | ٦,٩.٧ | - | ١٨٢,٦٤٩ |
| مجموع المطلوبات | ١,٠١٢,٧٣. | ١٢٥,١.٨ | - | - | ١١,٣٩٦ | ١٠,٢٧. | ١,١٥٩,٥.٤ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | | | | | | | |
| | ١,٠١٣,٨٨٣ | - | ٦,٩٩٧ | - | ١,٣١. | - | ١,٠٢٢,١٩. |
| بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية | | | | | | | |
| التزامات | ٢٩,٠٢١٥ | - | - | - | ١٣٧ | - | ٢٩,٠٣٥٢ |
| حسابات الاستثمار المقيدة | ٢٩,٧٢٩ | - | - | - | - | - | ٢٩,٧٢٩ |

يتم قياس التمرکز الجغرافي للموجودات بناءً على موقع الموجودات التشغيلية، وليس بناءً على موقع الاستثمار (والتي تكون عامة مبنية على مناطق ذات ضرائب مناسبة).





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | دول مجلس التعاون | دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | دول أخرى في آسيا | المملكة المتحدة | أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة) | أخرى | المجموع |
|--------------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------|--------------------------------------|
| الموجودات | | | | | | | |
| ٩٥,٥٢٨ | ٣ | ١.١ | ٣٢. | ٤,٢٣٩ | ٢١,٩٧٤ | ١٢٢,١٦٥ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ١٢٢,٣٤٨ | - | - | - | - | - | ١٢٢,٣٤٨ | ودائع لدى مؤسسات مالية |
| ٨.٧,١٤٦ | - | - | - | ٥٢,٢٧٥ | - | ٨٥٩,٤٢١ | موجودات التمويلات |
| ٣٧.,٦٨٧ | ٣.,٥٧. | ١٣٤,١١٣ | ١٨,١.٤ | ١.,٢٤٩ | ٩,٧٣. | ٥٧٣,٤٥٣ | استثمارات في أوراق مالية |
| ١٧٩,٨٧. | - | - | - | - | - | ١٧٩,٨٧. | موجودات مشتراة لغرض التأجير |
| ٢٥٧,٩٣٢ | - | - | - | - | - | ٢٥٧,٩٣٢ | عقارات استثمارية |
| ١١٥,٤٦. | ٦٤,١١٧ | - | - | - | - | ١٧٩,٥٧٧ | عقارات للتطوير |
| ٨١,٢٧٤ | - | - | - | - | - | ٨١,٢٧٤ | استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية |
| ٢٥,٦.٢ | - | - | - | - | - | ٢٥,٦.٢ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ١٥٥.,٥٨ | ٤١.,٥٨ | ٦,٩.٩ | ٢١,٣٥٢ | ٢,٣٧٨ | ٢١,٤.٥ | ٢٤٨,١٦. | موجودات أخرى |
| ٢,٢١.,٩.٥ | ١٣٥,٧٤٨ | ١٤١,١٢٣ | ٣٩,٧٧٦ | ٦٩,١٤١ | ٥٣,١.٩ | ٢,٦٤٩,٨.٢ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | | | | |
| ٢٧,٢١١ | ٥١٧ | - | - | - | - | ٢٧,٧٢٨ | أموال المستثمرين |
| ٢٥٤,٢٩. | ٨٥,٨.٠ | - | - | - | - | ٣٤.,.٩. | ودائع من مؤسسات مالية وأخرى |
| ١٥٣,١٢٧ | - | - | - | ٩٢٥ | - | ١٥٤.,٥٢ | حسابات جارية للعملاء |
| ١.٧,٩٧. | ٩,٨١٩ | - | ٣٥,٨٣. | - | - | ١٥٣,٦١٩ | مطلوبات التمويلات |
| ٨٩,٤٦٤ | ١٥,٧٨٥ | - | - | - | ٣.,٧٢٨ | ١٣٥,٩٧٧ | مطلوبات أخرى |
| ٦٣٢.,٦٢ | ١١١,٩٢١ | - | ٣٥,٨٣. | ٩٢٥ | ٣.,٧٢٨ | ٨١١,٤٦٦ | مجموع المطلوبات |
| ٩١٢,٤٤١ | - | ٣١,١٥٩ | - | ١,٢٩٤ | ٢١ | ٩٤٤,٩١٥ | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية | | | | | | | |
| ٢٦١,١٤١ | - | - | - | ٦٥٣ | - | ٢٦١,٧٩٤ | التزامات |
| ٥٧,٦٥٧ | - | - | - | - | - | ٥٧,٦٥٧ | حسابات الاستثمار المقيدة |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٢. القطاعات التشغيلية

تملك المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية مميزة، وهي تطوير العقارات، وإدارة الأصول والاسهم الخاصة، والخدمات المصرفية التجارية، وهي وحدات العمل الاستراتيجية للمجموعة. تقدم وحدات العمل الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة لأن كل قطاع يحتاج استراتيجيات إدارية مختلفة وتخصيص للموارد في المجموعة. لكل وحدة عمل استراتيجية، يقوم مجلس إدارة المجموعة (صانع القرارات التشغيلية الرئيسي) بمراجعة تقارير الإدارة بشكل ربع سنوي.

الملخص التالي يشرح عمليات كل قطاع من القطاعات المجموعة:

تطوير العقارات: تزاوّل وحدة العمل هذه أنشطتها في قطاع إنشاء وإدارة مشاريع اقتصادية على مقياس كبير في البنى التحتية. كما تعمل في استثمارات المجموعة في العقارات والموجودات ذات العلاقة.

أعمال مصرفية استثمارية: يركز القطاع المصرفي بالمجموعة على مجالي الأسهم الخاصة وإدارة الأصول. أنشطة الأسهم الخاص تشمل شراء حصص في شركات مدرجة أو غير مدرجة، وبأسعار أقل من القيم المتوقعة. وحدة إدارة الأصول مسؤولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات ذات العائد في الأسواق المستهدفة في دول مجلس التعاون الخليجي. أنشطة الأعمال المصرفية الاستثمارية تركز على تقديم قدرات هيكلية في أسواق الأصول المدعومة وأسواق الأسهم الإسلامية، والاستشارات المالية الإسلامية، ومعاملات الدمج والاستحواذ متوسطة الحجم.

الخدمات المصرفية: وتشمل هذه الخدمات المصرفية التجارية، و الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وإدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وتسهيلات تمويل المشاريع من قبل المصرف التجاري التابع للمجموعة.

تقاس نتائج كل من القطاعات التشغيلية بناءً على نتائج القطاع، ويتم مراجعتها من قبل لجنة إدارية ومجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. تستخدم نتائج القطاع لقياس الأداء، وتعتقد الإدارة أن هذه المعلومات ذات علاقة وثيقة بتقييم نتائج بعض القطاعات ذات العلاقة بشركات أخرى تزاوّل أنشطتها في هذه الصناعات. إن التسعير ما بين القطاعات، إن وجد، يتم تحديده على أسس تجارية اعتيادية.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والمصروفات المنسوبة مباشرة للمعاملات الناتجة من كل قطاع كإيرادات ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص المصروفات غير المباشرة بناءً على عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها في القطاع و/ أو الأنشطة ذات العلاقة. إن تقارير الإدارة الداخلية مصممة لتعكس إيرادات ومصروفات كل قطاع على التوالي، والتي تقاس مقابل الميزانية المقدرة. إن الإيرادات، والمصروفات، والموجودات، والمطلوبات غير المخصصة ذات العلاقة بالأنشطة التجارية بين القطاعات وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة.

تزاوّل المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي في مملكة البحرين، ولا تملك المجموعة أي فروع / أقسام خارجية مستقلة للقطاع المصرفي. التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات مشروح في إيضاح رقم ٣٥ (ب) في البيانات المالية الموحدة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٢. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | تطوير العقارات | الخدمات المصرفية الاستثمارية | خدمات مصرفية | غير محددة / استبعادات | المجموع |
|---|----------------|------------------------------|--------------|-----------------------|-----------|
| إيرادات القطاع | ٤٨,٧٩٥ | ١,٤٧٢ | ٦٣,٦٠٩ | ٤٦٥,٠٨٠ | ٥٧٨,٩٥٦ |
| مصروفات القطاع (شاملة مخصصات انخفاض القيمة) | ١٢٩,٤٦٠ | ١٢٢,٦٤٩ | ٦٨,٥٢٢ | ٢٥,٢٧٧ | ٣٤٥,٩٠٨ |
| نتائج القطاع | (٨٠,٦٦٥) | (١٢١,١٧٧) | (٤,٩١٣) | ٤٣٩,٨٠٣ | ٢٣٣,٠٤٨ |
| موجودات القطاع | ٩١٤,٨٩٣ | ٣٧٦,٧٦٨ | ٢,٠١٢,٤٠١ | (٦٦١) | ٣,٣٠٣,٤٠١ |
| مطلوبات القطاع | ٢٤٣,٥٦٩ | ١٩٤,٩٩٧ | ٦٤٤,١٤٥ | ٧٦,٧٩٣ | ١,١٥٩,٥٠٤ |
| معلومات القطاع الأخرى | | | | | |
| مصروفات التمويل | ١١,٠٨٧ | ٤,٤٩٢ | ٧,٨٩٤ | (٣٦) | ٢٣,٤٣٧ |
| مخصص انخفاض القيمة | ١٠٣,٩٠٥ | ٨١,٤٤١ | ٣٥,٧٦٦ | - | ٢٢١,١١٢ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | - | ٧٩,٠١٠ | - | - | ٧٩,٠١٠ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | - | - | ١,٠٢١,٠٣٨ | ١,١٥٢ | ١,٠٢٢,١٩٠ |
| التزامات | ١٠٥,١٢٩ | ١٠,٦٩٦ | ١٧٤,٥٢٧ | - | ٢٩٠,٣٥٢ |

* تشمل نتائج القطاعات للعمليات المتوقفة، صافي





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٢. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | تطوير العقارات | الخدمات المصرفية الاستثمارية | خدمات مصرفية | غير محددة/ استبعادات | المجموع |
|---|----------------|------------------------------|--------------|----------------------|-----------|
| | | | | | |
| إيرادات القطاع | ٥,٦٤٦ | ٢٦,١٤٦ | ٥٧,٨٢٦ | ١,٥٣٢ | ٩١,١٥٠ |
| مصروفات القطاع (شاملة مخصصات انخفاض القيمة) | ١١,٨٤٠ | ٢١,١٦٩ | ٣٥,٧٦٢ | ١٠,٣٥٤ | ٧٩,١٢٥ |
| نتائج القطاع | (٦,١٩٤) | ٤,٩٧٧ | ٢٢,٠٦٤ | (٨,٨٢٢) | ١٢,٠٢٥ |
| موجودات القطاع | ٦٧٤,٧٥٧ | ٢٣٢,٨٩٠ | ١,٧٢٨,٣٧٩ | ١٣,٧٧٦ | ٢,٦٤٩,٨٠٢ |
| مطلوبات القطاع | ٢٢٧,٨٢٣ | ١٠٤,٩٦٨ | ٤٥٣,٩٤٣ | ٢٤,٧٣٢ | ٨١١,٤٦٦ |
| معلومات القطاع الأخرى | | | | | |
| مصروفات التمويل | ٧,٨٣٨ | ٢,٧٠٥ | ٦,٠٧٩ | ١٣٦ | ١٦,٧٥٨ |
| مخصص انخفاض القيمة | - | ٨,١٣٧ | ٦,٥٥٨ | ٢,٣٢١ | ١٧,٠١٦ |
| استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية | - | ٧٨,٨٠٢ | ٢,٤٧٢ | - | ٨١,٢٧٤ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | - | - | ٩٤٣,٢٤٧ | ١,٦٦٨ | ٩٤٤,٩١٥ |
| التزامات | ٤٧,٠٠٠ | - | ٢١٤,٧٩٤ | - | ٢٦١,٧٩٤ |

* تشمل نتائج القطاعات للعمليات المتوقفة، صافي (راجع إيضاح ٢٥)





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. الأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة لأي أصل من الأصول في المبلغ الذي يمكن مبادلتته به، أو في سداد أي التزام بين طرفين ملمين بتفاصيل المعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، و الودائع من المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية للاستثمارات غير المدرجة. تظهر الاستثمارات الأخرى بالتكلفة، في ظل غياب أي مقياس موثوق للقيمة العادلة.

فيما عدا بعض الاستثمارات التي تظهر بالتكلفة بمبلغ ٢٨٧,١٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٢٦,٩٩١ ألف دولار أمريكي) (إيضاح ٦)، فإن القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

استثمارات بقيمة ٢٨٧,١٨ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٣٢٦,٩٩١ ألف دولار أمريكي) في أوراق مالية غير مدرجة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب قياس موثوق للقيمة العادلة. إن هذه الاستثمارات إما استثمارات في أسهم شركات خاصة تدار من قبل مدراء استثمار خارجيين، أو تمثل استثمارات في مشاريع لتطوير البنى التحتية تروج لها المجموعة، والتي لا يمكن تحديد قيمة عادلة لها. تنوي المجموعة التخارج من هذه الاستثمارات بشكل أساسي عن طريق عمليات بيع استراتيجية أو عرضها على مستثمرين بواسطة مذكرة عرض خاصة أو عرضها في طرح مبدئي عام.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قدرت القيمة العادلة لمطلوبات التمويل بمبلغ ١٥٩,٥٤٥ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٦٨,٩٩٢ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: القيمة العادلة ١٣٣,٤٠٠ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ١٥٣,٦١٩ ألف دولار أمريكي). قد لا تمثل هذه بالضرورة أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (غير ضاغط)، باستثناء تسويات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

(ب) تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|--|-----------|-----------|-----------|--------------|
| استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال: | | | | |
| - | ٣٧٧ | - | ٤٠,٥٥٧ | بيان الدخل |
| - | ١.٣ | - | ٢,٠٧٦ | حقوق الملكية |
| | ٤٨. | - | ٤٢,١٥٣ | ٤٢,٦٣٣ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|--|-----------|-----------|-----------|--------------|
| استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال: | | | | |
| - | ٣٧٧ | - | ٦,٧٢٤ | بيان الدخل |
| - | ١٥,٢٤٢ | - | ١٧,٢١٥ | حقوق الملكية |
| | ١٥,٦١٩ | - | ٦٢,٣٢. | ٧٧,٩٣٩ |

الجدول أدناه يوضح تسوية الحركة في قيم الاستثمارات المقاسة باستخدام مدخلات المستوى ٣:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------|----------|--|
| ٦٤,٤٥٥ | ٦٢,٣٢. | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | إضافات خلال السنة |
| (٢,١٣٥) | (٢,٠٥٠) | مجموع الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل |
| - | (١٨,١١٧) | استيعادات خلال السنة |
| ٦٢,٣٢. | ٤٢,١٥٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. التزامات ومطالبات محتملة

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| | | |
| ١٦١,٧٨٨ | ١٧٤,٥٢٧ | التزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات |
| ٦٨,٠٠٦ | ٨٥,١٢٩ | ضمانات مالية |
| ٣٢,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ | التزامات رأسمالية لتطوير بنى تحتية |
| - | ١٠,٦٩٦ | التزامات للاستثمار |

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على تأكيد المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصصات مناسبة في السجلات المحاسبية.

لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع البنك.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية

مقدمة

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على أرصدة لدى البنوك، وودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى، واستثمارات الأوراق المالية، وذمم مدينة أخرى. المطلوبات المالية للمجموعة تتكون من أموال المستثمرين، وودائع من مؤسسات مالية وأخرى، ومطلوبات التمويل، وأرصدة دائنة أخرى. السياسات المحاسبية للأدوات المالية موضحة في إيضاح (٢).

تعرض المجموعة للمخاطر الآتية نتيجة استخدام الأدوات المالية :

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

يعرض هذا الإيضاح المعلومات عن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بخصوص المخاطر المشار إليها أعلاه والأهداف والسياسات والإجراءات التي يتخذها البنك لقياس وإدارة المخاطر وكيفية إدارة المجموعة لرأس مالها. تملك الشركات التابعة الجوهرية التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة أطراً مستقلة لإدارة المخاطر، والتي يراقبها مجلس إدارة لكل شركة تابعة. وبالتالي، فإن سياسات وإجراءات وممارسات إدارة المخاطر غير متضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة.

إطار إدارة المخاطر

الجزء الأساسي من فلسفة إدارة المخاطر لقسم إدارة المخاطر هو تقديم متابعة ورقابة مستقلة والعمل بصورة قريبة مع وحدات الأعمال والتي تمتلك هذه المخاطر بصورة نهائية. يرفع رئيس قسم إدارة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

إن مجلس الإدارة مسئول بصورة عامة عن تأسيس بيئة المخاطر والتأكد من توفير إطار كفو لإدارتها. قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة التدقيق والمخاطر المسؤولة عن تنفيذ سياسات إدارة المخاطر والتوجهات والحدود والتأكد من توافر عمليات المراقبة. يقوم قسم إدارة المخاطر مع قسم التدقيق الداخلي وقسم الالتزام بتقديم تأكيد مستقل بأن جميع أنواع المخاطر تم قياسها وإدارتها وفقاً للسياسات والتوجهات التي وضعها مجلس الإدارة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بعرض تقارير مراجعة المخاطر ومخاطر السيولة المفصل إلى لجنة التدقيق والمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. توضح تقارير مراجعة المخاطر الأمور المحتملة لمجموعة عريضة من عوامل المخاطر وتصنيفها من منخفض إلى مرتفع. تتضمن تقارير مخاطر السيولة لمحة عن مخاطر السيولة للبنك مقارنة مع سياسات البنك ومتطلبات الجهات التنظيمية. كما يتم إعداد تقرير آخر عن استثمارات الوحدات يعرض فيه مراجعة الهبوط في القيمة لكل استثمار ووصف للتطورات الجوهرية على المشاريع أو المشاكل وكذلك تحديث الاستراتيجية وخطة التخارج لكل مشروع.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية إلى المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف المقابل من الأداة المالية بالوفاء بالالتزامات التعاقدية، وهي تنشأ بشكل أساسي من وودائع لدى مؤسسات مالية، وموجودات تمويلية، وذمم مدينة أخرى من شركات المشاريع. ولغرض إعداد تقارير إدارة المخاطر، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار دمج كل عناصر مخاطر الائتمان (مثل حصر الخسائر الفردية والدولة والقطاع).





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الاستثمار والائتمان

أوكل مجلس الإدارة مهمة إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة. تضع هذه اللجنة التوجيهات التشغيلية ومراجعة واعتماد توصيات لجنة الاستثمار والائتمان لاستراتيجيات الاستثمار، والمنتجات والخدمات. إن قرارات اللجنة تتم وفقاً لسياسات الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن متابعة مخاطر الائتمان للمجموعة وتتضمن الآتي :

- التأكد من أن المجموعة تملك سياسات استثمار وائتمان، والتي تشمل تقييم مخاطر الائتمان وتقارير المخاطر والإجراءات التوثيقية والقانونية ويكون قسم الالتزام مسؤول عن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- الإشراف على وضع هيكل للصلاحيات لاعتماد وتجديد تسهيلات الاستثمار والائتمان. حدود الصلاحيات محكومة بمصفوفة حدود الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. يقوم قسم إدارة المخاطر بتقييم كل تعرضات الاستثمار والائتمان التي تزيد عن حدود معينة قبل الدخول في الاستثمار أو الالتزام بمنح التسهيلات. إن تجديد ومراجعة الاستثمارات / التسهيلات خاضعة لنفس إجراءات المراجعة.
- المراجعة المستمرة لتعرضات الائتمان. إن طريقة تقييم المخاطر تستخدم لتحديد مدى الحاجة إلى مخصصات الانخفاض في القيمة مقابل تعرض الاستثمارات / التسهيلات الائتمانية. يتكون نظام التقييم الحالي من درجتين عامتين هما «غير متعرض للانخفاض في القيمة» و «متعرض للانخفاض في القيمة»، حيث يعكس ذلك مخاطر عدم السداد وتوافر الضمان أو وسائل أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. يتم تقييم المخاطر بشكل منفصل لكل استثمار/ ذمم مدينة بصورة سنوية على الأقل. لا تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام للهبوط في القيمة لتعرضاتها من الائتمان وذلك لأن خصائص كل تعرض تختلف عن الأخرى. إن درجة المخاطر تراجع بصورة دورية من قبل قسم إدارة المخاطر للمجموعة.
- مراجعة التزام وحدات الأعمال بحدود التعرضات، بما فيها الصناعات المختارة ومخاطر الدول ونوع المنتج. تقديم النصح والتوصية والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لترويج أفضل الممارسات في كل أنحاء المجموعة لإدارة الاستثمار ومخاطر الائتمان.
- يعمل قسم إدارة المخاطر وقسم الاستثمار جنباً إلى جنب خلال كل مراحل الصفقة، بدءاً من دراسة تفصيلي الاستثمار حتى التخارج ويعطى هذا القسم رأياً مستقلاً لكل معاملة. يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار بشكل دوري وذلك بإشراك قسم الاستثمار. تتم مراجعة الاستثمارات من قبل مجلس الإدارة أو اللجنة ذات العلاقة بشكل ربع سنوي. ويتم التدقيق على وحدات الأعمال وعمليات الائتمان للمجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي بصورة منتظمة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تعرضت المجموعة القصوى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هي كما يلي :

| التعرض لمخاطر الائتمان ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | أرصدة لدى البنوك | ودائع لدى مؤسسات مالية | موجودات التمويلات | استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين | موجودات مشتراة لغرض التأجير (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) | موجودات مالية أخرى |
|--|------------------------|------------------------------|----------------------|---|---|--------------------------|
| غير متخلف السداد وغير معرض للانخفاض - القيمة الدفترية | ١٣٨,١٧٧ | ٢١٣,٨٩٨ | ٨٣٦,٣٥٣ | ١٩٤,٨٠٦ | ٢١٤,٦٦٣ | ٧٧,٧٧١ |
| منخفض القيمة المبلغ الإجمالي | - | - | ١٧٥,٥٧٠ | ٤,٥٩٤ | ٧,٤٠٨ | ٤٧٠,١٢٢ |
| مخصص انخفاض القيمة | - | - | (١٢١,١٣٢) | (٢,٠١٠) | - | (٤٥٤,٤١٩) |
| منخفض القيمة - القيمة الدفترية | - | - | ٥٤,٤٣٨ | ٢,٥٨٤ | ٧,٤٠٨ | ١٥,٧٠٣ |
| متخلف السداد ولكن غير منخفض القيمة - القيمة الدفترية | - | - | ٨٢,٢٨٩ | - | ٣٣,٥٥٤ | ٢٤,٦٨٧ |
| مطروحاً: انخفاض القيمة الجماعي | - | - | (١١,٥٩٠) | - | (٢,٥٤٤) | - |
| المجموع - القيمة الدفترية | ١٣٨,١٧٧ | ٢١٣,٨٩٨ | ٩٦١,٤٩٠ | ١٩٧,٣٩٠ | ٢٥٣,٠٨١ | ١١٨,١٦١ |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

| التعرض لمخاطر الائتمان ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | أرصدة لدى البنوك | ودائع لدى مؤسسات مالية | موجودات التمويلات | استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين | موجودات مشتراة لغرض التأجير | موجودات مالية أخرى |
|--|---------------------|------------------------------|----------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|
| غير متخلف السداد وغير معرض للانخفاض - القيمة الدفترية | ١.٤,٨٦٣ | ١٢٢,٣٤٨ | ٧١٥,١٤٢ | ١٦٤,٣٥٨ | ١٦١,٠٩٦ | ١٥٢,٣٥١ |
| منخفض القيمة | - | - | - | - | - | - |
| المبلغ الإجمالي | - | - | ٣٩,٧٧٥ | ٥,٣٠٨ | ٥٥٤ | ٦٣٥,٦٣٦ |
| مخصص انخفاض القيمة | - | - | (٢٧,٢٧٩) | (١,١٤٣) | (٦٦) | (٥٧٥,٤٩٨) |
| منخفض القيمة - القيمة الدفترية | - | - | ١٢,٤٩٦ | ٤,١٦٥ | ٤٨٨ | ٦٠,١٣٨ |
| متخلف السداد ولكن غير منخفض القيمة - القيمة الدفترية | - | - | ١٤١,٠٢٤ | - | ٢٠,١٣٨ | ٣٣,٦٤٤ |
| مطروحاً: انخفاض القيمة الجماعي | - | - | (٩,٢٤١) | - | (١,٨٥٢) | - |
| المجموع - القيمة الدفترية | ١.٤,٨٦٣ | ١٢٢,٣٤٨ | ٨٥٩,٤٢١ | ١٦٨,٥٢٣ | ١٧٩,٨٧٠ | ٢٤٦,١٣٣ |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

ذمم مدينة منخفضة القيمة

الذمم المدينة المنخفضة القيمة هي تلك التي تحددها المجموعة بأنها غير قادرة على تحصيل كل أو جزء من المدفوعات وفقاً للشروط التعاقدية لعقود الذمم المدينة. يتم تصنيف هذه التعرضات «منخفضة القيمة» وفقاً للتصنيف الداخلي لمخاطر المجموعة.

تعد المجموعة مخصصاً لخسائر انخفاض القيمة يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في الذمم المدينة. هذا المخصص هو عنصر خسارة محدد يتعلق بتعرضات جوهريّة فردية بناءً على تقييم فردي لانخفاض القيمة.

الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة للاستثمارات في أوراق مالية معروضة في إيضاح رقم ٦. كانت الحركة في مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى كما يلي:

| ٢٠١٦ | تمويلات مدينة | تمويل مشاريع | ذمم خدمات استثمارية مصرفية مدينة | ذمم مدينة أخرى | المجموع |
|--------------------------|---------------|--------------|----------------------------------|----------------|---------|
| | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٦ | ٧٠,١٥٠ | ٩٠,٠٨٨ | ١٥٣,٦٣٠ | ٧٥,٣١١ | ٣٨٩,١٧٩ |
| مخصص انخفاض القيمة للسنة | - | ٥١,٥٠٠ | - | ٢٠,٧١٤ | ٧٢,٢١٤ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٧٠,١٥٠ | ١٤١,٥٨٨ | ١٥٣,٦٣٠ | ٩٦,٠٢٥ | ٤٦١,٣٩٣ |

| ٢٠١٥ | تمويلات مدينة | تمويل مشاريع | ذمم خدمات استثمارية مصرفية مدينة | ذمم مدينة أخرى | المجموع |
|--------------------------|---------------|--------------|----------------------------------|----------------|---------|
| | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٥ | ٧٠,١٥٠ | ٨٥,٥٨٨ | ١٥٣,٦٣٠ | ٧٥,٣١١ | ٣٨٤,٦٧٩ |
| مخصص انخفاض القيمة للسنة | - | ٤,٥٠٠ | - | - | ٤,٥٠٠ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٧٠,١٥٠ | ٩٠,٠٨٨ | ١٥٣,٦٣٠ | ٧٥,٣١١ | ٣٨٩,١٧٩ |

ذمم مدينة أعيد التفاوض عليها

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة التفاوض على بعض التمويلات المدينة وتمويلات المشاريع بسبب التغيرات في الوضع المالي للمقترض. تم إعادة التفاوض على التمويلات المدينة بشروط مشابهة للشروط الأصلية. تمويلات المشاريع تمثل رأس المال التشغيلي والتمويلات الأخرى المقدمة للمشاريع التي تديرها وتروج لها المجموعة. يتوقع استرداد هذه التمويلات من خلال التدفقات النقدية التشغيلية لموجودات المشروعات ذات العلاقة.

تم إعادة التفاوض لتمويلات المشاريع البالغة ٦,٤٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ٥٦,٨ مليون دولار أمريكي) لتمديد الفترة، ولا توجد شروط محددة للدفعات. تقيم المجموعة القدرة على الاسترداد والتوقيت بناءً على التدفقات النقدية الذي سيتولد من مشاريعها.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الذمم المدينة (وأية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة) عندما تقرر المجموعة بأن الذمم المدينة غير قابلة للتحويل وبعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي إذا تطلب ذلك. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات المتوفرة مثل حدوث تغير جوهري للوضع المالي للمدين / المصدر كعدم قدرته على دفع التزاماته، أو أن عوائد الضمان غير كافية لسداد كل مبلغ الالتزام.

مخاطر التمرکز

تنتج مخاطر التمرکز عندما يعمل عدة أطراف من أنشطة اقتصادية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لهم خصائص اقتصادية متشابهة قد تؤثر بدرجة متشابهة على مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التمرکز بوضع ومراقبة حدود للتمرکز الجغرافي والقطاعي.

ان التوزيع الجغرافي والقطاعي للموجودات والمطلوبات مبين في إيضاح ٣٦ (أ) و(ب).

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل موجودات التمويلات والذمم المدينة من الأصول المشتراة للتأجير في هيئة رهن عقاري / ضمان على الممتلكات، والأوراق المالية المدرجة / غير المدرجة، وغيرها من الأصول والضمانات. وتستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقتراض، وتحديثها بشكل دوري، وهي عادة بصورة سنوية. لا يحتفظ بضمانات مقابل التعرضات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. تقديرات القيمة العادلة للضمانات والتعزيزات الأخرى للأوراق المالية المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موضحة أدناه. وهذا يشمل قيمة الضمانات المالية من البنوك، وبدون ضمانات الشركات والأفراد، كونها غير قابلة للقياس بسهولة. قيمة الضمانات التي تم أخذها في الإعتبار لغرض الإفصاح مقيدة إلى حد التعرضات القائمة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | |
|-----------------------|--|----------------------|-----------------------|---|----------------------|------------------------|
| المجموع | موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة) | موجودات التمويلات | المجموع | موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة) | موجودات التمويلات | |
| | | | | | | منخفضة القيمة: |
| ٩,٨٩٤ | ٥.٤ | ٩,٣٩٠ | ٢٨,١٦٧ | ٧,٣٨٧ | ٢٠,٧٨٠ | عقارات |
| - | - | - | ٨,٥٤٦ | - | ٨,٥٤٦ | أسهم حقوق ملكية |
| ١,٢٢٨ | - | ١,٢٢٨ | - | - | - | أخرى |
| | | | | | | متخلفة السداد ولكن غير |
| | | | | | | منخفضة القيمة |
| ١.٢,٧٦٧ | ٢٣,٤٥٩ | ٧٩,٣٠٨ | ١٢٠,٧٦٩ | ٤٧,٥٠٦ | ٧٣,٢٦٣ | عقارات |
| - | - | - | ٥,٥٩٧ | - | ٥,٥٩٧ | أسهم حقوق ملكية |
| ١٢,٤٨٣ | - | ١٢,٤٨٣ | - | - | - | أخرى |
| | | | | | | غير متخلفة السداد وغير |
| | | | | | | منخفضة القيمة |
| ٣٥٩,١٤٦ | ١٦١,٩٥٢ | ١٩٧,١٩٤ | ٤٧٣,٤١٩ | ٢٠٥,٣١٦ | ٢٦٨,١٠٣ | عقارات |
| ٧٩. | - | ٧٩. | ١,٠٥٦ | - | ١,٠٥٦ | أسهم حقوق ملكية |
| ١.٦,٧٨٥ | - | ١.٦,٧٨٥ | ٨٥,٥٢٥ | - | ٨٥,٥٢٥ | أخرى |
| ٥٩٣,٠٩٣ | ١٨٥,٩١٥ | ٤.٧,١٧٨ | ٧٢٣,٠٧٩ | ٢٦٠,٢٠٩ | ٤٦٢,٨٧٠ | المجموع |

بلغ متوسط نسبة تغطية الضمان على التمويلات المضمونة ١١٤,٤٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٧,٨٠٪)





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

فيما يلي تحليل لتمرکز مخاطر الائتمان للأعمال المصرفية التجارية كما في تاريخ نهاية السنة:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | التمرکز حسب القطاع | |
|-----------------------|--|-----------------------|--|----------------------|---------------------------|
| المجموع | موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة) | المجموع | موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة) | موجودات التمويلات | |
| ٧٣,٤٩٦ | - | ٣٢,٧٨٠ | - | ٣٢,٧٨٠ | الأعمال المصرفية والتمويل |
| | | | | | القطاع العقاري: |
| ١٩٧,٨٥٦ | ١٨٠,٦٨٤ | ٢٧٨,٨٩١ | ٢٤٣,٨٠٦ | ٣٥,٠٨٥ | - العقارات |
| ٥٢,٢٢٨ | - | ٤٣,٠٠٩ | - | ٤٣,٠٠٩ | - تطوير البنى التحتية |
| ٦٢,٤٨٨ | - | ٩٣,٠٦٤ | - | ٩٣,٠٦٤ | - أراضي |
| | | | | | الإينشاء |
| ٩٩,٠٢٩ | - | ٧٧,٢٦٠ | - | ٧٧,٢٦٠ | التجارة |
| ٢٩٨,٢٨٩ | - | ٢٧٢,٢٣٩ | - | ٢٧٢,٢٣٩ | الصناعة |
| ٣٥,٦٦٦ | - | ١٠٤,٤٨٠ | - | ١٠٤,٤٨٠ | أخرى |
| ٢٠٧,٧٦٤ | ٢,٦٠٥ | ٣٠٦,٠٢٥ | ٢,٤٥١ | ٣٠٣,٥٧٤ | |
| ١,٠٢٦,٨١٦ | ١٨٣,٢٨٩ | ١,٢٠٧,٧٤٨ | ٢٤٦,٢٥٧ | ٩٦١,٤٩١ | مجموع القيمة الدفترية |

مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بأدواتها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر.

إدارة مخاطر السيولة

تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر السيولة في كل الأحوال لسداد التزاماتها عند حلول أجلها سواء في الظروف الاعتيادية أو الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو خسارة السمعة التجارية للمجموعة.

يستلم قسم الخزينة المعلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص نوعية سيولة الموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة من الأعمال المستقبلية. يقوم قسم الخزينة بالاحتفاظ بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل تتكون من ودائع مريحة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية وتسهيلات من البنوك للتأكد من توافر سيولة كافية لكل المجموعة. تتم تلبية متطلبات السيولة لوحدة الأعمال من خلال قسم الخزينة لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل للاستجابة إلى متطلبات السيولة الهيكلية طويلة الأجل.

يتم مراقبة مستوى السيولة بصورة يومية ويتم عمل اختبارات دورية لضغوطات السيولة وفقاً لعدة سيناريوهات تغطي الوضع الإعتيادي والظروف الأكثر صعوبة في الأسواق. تتم مراجعة كل سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة. تغطي التقارير اليومية مستوى السيولة للبنك ويتم عرضها على لجنة الإدارة التنفيذية. بالإضافة لذلك، يتم رفع تقارير فصلية عن وضع السيولة لمجلس الإدارة من قبل قسم إدارة المخاطر.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

إن الجدول أدناه يوضح التدفقات النقدية غير المخصصة علي المطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة والالتزامات المالية غير المحتسبة بناءً على أقرب تاريخ استحقاقاتها التعاقدية. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، فإن أقصى مبلغ للضمان يخصص لأقرب فترة التي يمكن استدعاء الضمان فيها. قد تختلف التدفقات النقدية المقدرة لهذه الأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن هذا التحليل. راجع إيضاح رقم ٣٤ للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات.

| القيمة الدفترية | إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|-----------------|-------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--|
| | المجموع | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ أشهر | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | المطلوبات |
| ٤٤,٥٦٥ | ٤٤,٥٦٥ | - | ٢٩,٦٢٥ | ١٠,٠١٢ | - | ٤,٩٢٨ | أموال المستثمرين |
| ٥٧٠,٥١٥ | ٥٨٦,٢٧٠ | ٤,٦٦١ | ٨٢,٦٩٦ | ١٨٣,٦٣٨ | ٦٤,٨٠٢ | ٢٥٠,٤٧٣ | مالية وأخرى |
| ١٩٢,٧٨٣ | ١٩٢,٧٨٤ | ١٨,٨٩٧ | ١٠,٠١٩ | ١٧,١٠٣ | ٢٨,٨٣٣ | ١١٧,٩٣٢ | حسابات جارية للعملاء |
| ١٦٨,٩٩٢ | ١٧٨,٦٠٨ | ٣٣,٩٠٩ | ٩٩,٦١٢ | ٣٣,٣٩٦ | ٧,٩٠٣ | ٣,٧٨٨ | مطلوبات التمويل |
| ١٨٠,٣٣٦ | ١٨٠,٣٣٦ | ٦,٤٦٣ | ١٣٧,٠٤٩ | ٤,٠٤٥ | ٢,٦٨٨ | ٣٠,٤٩١ | مطلوبات أخرى |
| | | | | | | | مجموع المطلوبات |
| ١,١٥٧,١٩١ | ١,١٨٢,٥٦٣ | ٦٣,٩٣٠ | ٣٥٩,٠٠١ | ٢٤٨,١٩٤ | ١٠٣,٨٢٦ | ٤٠٧,٦١٢ | |
| | | | | | | | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| ١,٠٢٢,١٩٠ | ١,٠٤٢,٤١١ | ٣٠٧,٣٦٥ | ٧٨,٢٥٩ | ١٤٤,٢٩١ | ١١٤,٥٦٤ | ٣٩٧,٩٣٢ | |
| | | | | | | | التزامات ومطلوبات طارئة |
| ٢٩٠,٣٥٢ | ٢٩٠,٣٥٢ | ٤,٣٦٣ | ٨٧,٥٢٧ | ٦٨,٥٣٠ | ٤٥,٧٩٣ | ٨٤,١٣٨ | |

يهدف إدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطلوبات المالية، تسعى المجموعة لتملك موجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه، واستثمارات في صناديق مدارة، وأسهم الخزينة التي يوجد لها سوق نشط وسائل. يمكن بيع هذه الموجودات بسرعة للوفاء بمتطلبات السيولة.

بالإضافة لذلك، فالمجموعة لديها تدفق ثابت من الإيرادات، وقامت بخطوات لخفض التكاليف من شأنها تحسين تدفقاتها النقدية التشغيلية.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

| القيمة الدفترية | إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|-----------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | المجموع | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ أشهر | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| ٢٧,٧٢٨ | ٢٧,٧٢٨ | - | - | - | - | ٢٧,٧٢٨ | |
| | | | | | | | |
| ٣٤,٠٠٩ | ٣٤٣,٧٧٥ | ٤,٢٢٥ | ١٣١,٦٥٧ | ٦,٠٤٢ | ٢٦,٢٩٦ | ١٢١,٥٥٥ | |
| | | | | | | | |
| ١٥٤,٠٥٢ | ١٥٢,٢٢٧ | ١٤,٨٧٣ | ٧,٨٨٦ | ١٣,٤٦٢ | ٢٩,٢٤٧ | ٨٦,٧٥٩ | |
| ١٥٣,٦١٩ | ١٥٦,٣٨٦ | - | ١.٨,٢٥٧ | ٣٩,٢٩٣ | ٤,٧١٦ | ٤,١٢٠ | |
| ١٣٥,٩٧٧ | ١٣٥,٩٧٧ | - | ٤٧,٧٠١ | ١٧,٢٧٦ | ١٨,٧٦١ | ٥٢,٢٣٩ | |
| | | | | | | | |
| ٨١١,٤٦٦ | ٨١٦,٠٩٣ | ١٩,٠٩٨ | ٢٩٥,٥٠١ | ١٣,٠٧٣ | ٧٩,٠٢٠ | ٢٩٢,٤٠١ | |
| | | | | | | | |
| ٩٩٤,٩١٥ | ١,٠١٩,٩٣٠ | ٣٢١,٧٩٤ | ٧٢,٣٩٤ | ١٢٨,٥٧٤ | ٩٤,٢٤٦ | ٤٢٢,٩٢٢ | |
| | | | | | | | |
| ٢٦١,٧٩٤ | ٢٦١,٧٩٤ | ٢,٩٥٦ | ١٦,١٧٨ | ١٣٢,٩١٥ | ٥٨,٩٨٩ | ٥٠,٧٥٦ | |

مقاييس السيولة

قدمت المجموعة مؤخرًا مقاييس جديدة للسيولة. إن هذه المصفوفات المعدلة تهدف لعكس وضع السيولة بشكل أفضل من وجهة نظر التدفقات النقدية، ولتحديد هدف للمجموعة. هذه المقاييس هي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر، ومخزون الأصول السائلة. ولهذا الغرض فإن مقياس نسبة تغطية السيولة يحدد مبلغ الموجودات السائلة ذات الجودة العالية الغير المرهونة التي تحتفظ بها المجموعة والتي يمكن استخدامها لمقاصة صافي التدفقات النقدية التي يمكن أن تواجهها وفقاً لسيناريو ضغط حاد قصير الأجل (خلال فترة ٣، ٦، أو ٩ يوماً). نسبة صافي التمويل المستقر يقيس مصادر التمويل طويلة الأجل المستقرة التي تستخدمها مؤسسة بالنسبة إلى صفات السيولة للموجودات الممولة، واحتمال الاستدعاءات الطارئة على التمويلات السائلة الناشئة من الإرتباطات والالتزامات غير المضمنة في الميزانية العمومية.

| نسبة تغطية السيولة | | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ |
|--------------------|------|------|------|
| ٣. يوماً | ٤,٥٤ | ٢,١٤ | |
| ٦. يوماً | ٢,٩٤ | ٤,٨٧ | |
| ٩. يوماً | ٢,٨١ | ١,٩١ | |

كما تملك المجموعة بعض أسهم ملكية مدرجة وأسهم خزينة التي يمكن بيعها للوفاء بالتزامات السيولة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------|------|----------------------------------|
| | | |
| ١,٠٢ | ٠,٨٩ | نسبة صافي التمويل المستقر |

تفاصيل نسبة الموجودات السائلة مقابل مجموع الموجودات بتاريخ نهاية السنة وخلال السنة كما يلي:

| موجودات سائلة / مجموع الموجودات | | |
|---------------------------------|--------|-------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| | | |
| ٪١٧,٠٧ | ٪١٧,١٩ | ٣١ ديسمبر |
| ٪١٧,٨٨ | ٪١٢,٣٢ | متوسط السنة |
| ٪٢٠,٣٦ | ٪١٧,١٩ | الحد الأقصى للسنة |
| ٪١٦,٣٠ | ٪٩,٤٤ | الحد الأدنى للسنة |

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم ومعدل سعر الصرف وهامش الائتمان (غير متعلق بتغير الملائمة المالية للمقترض أو المصدر) والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق في حدود الإطار المقبول مع تحقيق عائد مجزي على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

كسياسة عامة، لا تتخذ المجموعة مراكز متاجرة لأصولها ومطلوباتها، وبالتالي فإن كل الميزانية العمومية هي محفظة غير متداولة. تحول كل مخاطر معدل سعر الصرف داخل المجموعة إلى قسم الخزنة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات عن طريق المتابعة المستمرة لأسعار صرف العملات. تتم إدارة مخاطر معدل الربح عن طريق متابعة معدل هامش الربح ووضع حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. إن المسؤولية النهائية لمخاطر السوق هي من اختصاص لجنة التدقيق والمخاطر. قسم إدارة المخاطر مسئول عن تطوير سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر (خاضع لمراجعة وموافقة لجنة التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة).





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

إن الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ الاستثمارية غير المتداولة هو خطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة لتغير معدل هامش الربح. معظم موجودات ومطلوبات المجموعة هي قصيرة الأجل ماعدا بعض المطلوبات طويلة الأجل والتي يتم استخدامها لتمويل استثمارات المجموعة الإستراتيجية في الشركات الزميلة. ملخص فجوة معدل العائد على المحافظ غير المتداولة هي كما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | لغاية ٣ أشهر | ٣ إلى ٦ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة | ١ إلى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | المجموع |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| الموجودات | | | | | | |
| ودائع لدى مؤسسات مالية | ٢.٦.٦٤ | ٥.٠٩٦ | ٢.٧٣٨ | - | - | ٢١٣.٨٩٨ |
| موجودات التمويلات | ٧٢.١٦٧ | ٤٦.٠٧٧ | ١.٨.١٨. | ٢١٦.١٨٨ | ٥١٨.٨٧٨ | ٩٦١.٤٩٠ |
| استثمارات في أوراق مالية (صكوك) | - | - | ٣.٩٧٦ | ٣.٨٩٧ | ١٨٩.٥١٧ | ١٩٧.٣٩٠ |
| موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة) | ٣٩٣ | ١٩ | ٣٤ | ٣.٥٩١ | ٢٤٢.٢٢. | ٢٤٦.٢٥٧ |
| مجموع الموجودات | ٢٧٨.٦٢٤ | ٥١.١٩٢ | ١١٤.٩٢٨ | ٢٢٣.٦٧٦ | ٩٥٠.٦١٥ | ١.٦١٩.٠٣٥ |
| المطلوبات | | | | | | |
| أموال المستثمرين | ١.٣٣٦ | - | ١.٠.١٢ | ٢٩.٦٢٥ | - | ٤٠.٩٧٣ |
| ودائع من مؤسسات مالية وأخرى | ١٦.٠٥١١ | ٤.٠٩٦٣ | ١٨٣.٦٩٩ | ١٨٢.٩٤١ | ٢.٤.١ | ٥٧٠.٥١٥ |
| حسابات جارية للعملاء | ٥.١١٩ | - | - | - | - | ٥.١١٩ |
| مطلوبات التمويلات | ١.٢.٠ | - | ٤٤.٠١١ | ١٢٣.٧٨١ | - | ١٦٨.٩٩٢ |
| مجموع المطلوبات | ١٦٨.١٦٦ | ٤.٠٩٦٣ | ٢٣٧.٧٢٢ | ٣٣٦.٣٤٧ | ٢.٤.١ | ٧٨٥.٥٩٩ |
| حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار | ٥٢٢.١١٣ | ٢٣٣.٦٢٣ | ٢٢٤.٤٩٣ | ٤١.٩٦١ | - | ١.٠٢٢.١٩٠ |
| فجوة حساسية معدل هامش الربح | (٤١١.٦٥٥) | (٢٢٣.٣٩٤) | (٣٤٧.٢٨٧) | (١٥٤.٦٣٢) | ٩٤٨.٢١٤ | (١٨٨.٧٥٤) |





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | لغاية ٣ أشهر | ٣ إلى ٦ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة | ١ إلى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | المجموع |
|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|-----------------|-----------|
| | | | | | | |
| | | | | | | الموجودات |
| | ١٢١,٩٢٤ | - | ٤٢٤ | - | - | ١٢٢,٣٤٨ |
| | ١٢٢,٠٤٠ | ٤٤,٩٣٨ | ١.٦,٩٢٠ | ٢.٦,٥٤٩ | ٣٧٨,٩٧٤ | ٨٥٩,٤٢١ |
| | ١٦٨,٥٢٣ | - | - | - | - | ١٦٨,٥٢٣ |
| | ١,٤١٤ | - | - | - | - | ١٨٣,٢٨٩ |
| | ٤١٣,٩٠١ | ٤٤,٩٣٨ | ١.٧,٣٤٤ | ٢.٧,٨٠١ | ٥٥٩,٥٩٧ | ١,٣٣٣,٥٨١ |
| | | | | | | المطلوبات |
| | ٥,٢٩١ | - | - | - | - | ٥,٢٩١ |
| | ١٢,٠٧٧ | ٢٦,٢٤١ | ٦,٠٤٢ | ١٢٩,٥٠٣ | ٤,٢٢٧ | ٣٤٠,٠٩٠ |
| | ٤,١٢٠ | ٤,٧١٦ | ٣٩,٢٩٣ | ١.٥,٤٩٠ | - | ١٥٣,٦١٩ |
| | ٢,٧٣٧ | - | - | - | - | ٢,٧٣٧ |
| | ١٥,٠٢٥ | ٣,٠٩٥٧ | ٩٩,٣٣٥ | ٢٣٤,٩٩٣ | ٤,٢٢٧ | ٥١٩,٧٣٧ |
| | ٣٦١,٠٨٠ | ٩٣,٥٦٢ | ١٢٦,٧٢١ | ٧,٠٣٧ | ٢٩٣,٢١٥ | ٩٤٤,٩١٥ |
| | (٩٧,٤٠٤) | (٧٩,٥٨١) | (١١٨,٧١٢) | (٩٧,٥٢٩) | ٢٦٢,١٥٥ | (١٣١,٠٧١) |

تتم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة هامش الربح عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدل الربح المعيارية وغير المعيارية. السيناريوهات المعيارية تأخذ في الاعتبار بصورة شهرية... نقطة من الهبوط أو الارتفاع المتوازي مع مؤشرات العوائد الدولية. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الأرباح (على افتراض ان معدلات الأرباح وبيان المركز المالي تبقى ثابتة) هو كالتالي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ١.٠ نقطة زيادة / (هبوط) متوازي |
|--------|--------|--------------------------------|
| | | |
| ±١,٤٩٥ | ±١,٨٨٨ | ٣١ ديسمبر |
| ±٣,١٤٥ | ±٢,١٦٠ | متوسط السنة |
| ±٤,١٧٣ | ±٢,٧٧٣ | الحد الأقصى للسنة |
| ±١,٤٩٥ | ±٩٥٣ | الحد الأدنى للسنة |

بشكل عام، تتم إدارة مراكز معدل الربح من قبل قسم الخزنة والذي يستخدم الودائع من/ إلى مؤسسات مالية لإدارة المركز العام الناشئ من أنشطة المجموعة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

معدل الأرباح الفعلي على الموجودات والمطلوبات المالية وحسابات الاستثمار غير المقيدة هي كما يلي :

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------|-------|------------------------------------|
| | | ودائع لدى مؤسسات مالية |
| ٪١,٢٢ | ٪٣,٩٩ | موجودات التمويلات |
| ٪٥,٧٢ | ٪٩,٠٢ | استثمارات أدوات الدين |
| ٪٤,٥٥ | ٪٤,٩١ | ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد |
| ٪٣,٦١ | ٪٦,٧٨ | مطلوبات التمويلات |
| ٪٦,٩٥ | ٪٧,١٧ | حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار |
| ٪١,٩٣ | ٪٢,١٠ | |

التعرضات إلى مخاطر سعر الصرف

مخاطر سعر صرف العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة تغير سعر صرف العملة. معظم تعرضات المجموعة ناشئة عن التعامل بعملات دول مجلس التعاون الخليجي والتي هي بالأساس مرتبطة بالدولار الأمريكي. كان للمجموعة صافي التعرضات الجوهرية بالعملات الأجنبية من أدواتها المالية كما في ٣١ ديسمبر :

| ٢٠١٥ بآلاف الدولارات الأمريكية | ٢٠١٦ بآلاف الدولارات الأمريكية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| | | الجنيه الاسترليني |
| ٣٧,٣٧. | ٢٠,٦٨. | اليورو |
| ١٣,٦٤٤ | ٩,٧١. | الدولار الأسترالي |
| ١٢,٢٢٢ | ١٢,٢٢٣ | الدينار الكويتي |
| ٢٢,٦٣٤ | ١٩,٨٢٢ | الدينار الأردني |
| ٢,١٣١ | ٣ | الروبية الهندية |
| ١٠٠ | ١٩ | عملات أخرى من دول مجلس التعاون الخليجي (*) |
| ١١٥,٥٣٧ | ٢٧,٩١٨ | |

* هذه العملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

تتم إدارة مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية مقابل صافي حدود التعرض عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدلات الصرف. السيناريو المعياري الذي يتم أخذه في الاعتبار بصورة شهرية هو أساس ٥٪ زيادة أو هبوط في معدلات الصرف للعملات الأخرى غير عملات دول مجلس التعاون المرتبطة بالدولار. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الصرف (على افتراض أن العوامل المتغيرة الأخرى وبشكل أساسي معدلات الربح تبقى ثابتة) هو كالتالي:

| ٢٠١٥ بآلاف الدولارات الأمريكية | ٢٠١٦ بآلاف الدولارات الأمريكية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| ±١,٨٦٩ | ± ١,٣٤ | الجنيه الاسترليني |
| ±٦٨٢ | ±٤٨٥ | اليورو |
| ±٦١١ | ±٦١١ | الدولار الأسترالي |
| ±١,١٣١ | ±٩٩١ | الدينار الكويتي |
| ±١.٦ | ±٠,١٥ | الدينار الأردني |
| ±٥ | ±٠,٩٥ | الروبية الهندية |

التعرضات إلى مخاطر سعر السوق الأخرى

تتم مراجعة مخاطر أسعار الأسهم المدرجة من قبل المجموعة بصورة مستمرة. يتم مراقبة مخاطر السعر على الصناديق المدارة باستخدام حدود معينة، (حد وقف الخسارة، ومسبب وقف الخسارة، وغطاء حد وقف الخسارة العام) المحدد ضمن عقد إدارة المحفظة لمديري الصناديق. إن تغييراً بمقدار ٥٪ في قيمة الصناديق المعنية سيكون له أثر على بيان الدخل وبيان حقوق الملكية بمبلغ ٩٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥ : ٩٩ ألف دولار أمريكي). استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة تتعرض لمخاطر تغير أسعار الأسهم. التقديرات والفرضيات الجوهرية ذات العلاقة بتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة مشروحة في إيضاح رقم ٣ (٢). تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى عن طريق المراقبة المستمرة لأداء الأسهم.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة وأنظمة الرقابة والاختلاسات والأخطاء البشرية والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية والسمعة التجارية وما يتبعها من مساءلات قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل عن طريق اتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة والتأكد من فصل المهام والمراجعة الداخلية والمطابقة بما فيها التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية عن طريق المساعدة في تحديد، ومراقبة، وإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي وهو الهيئة الرقابية الرئيسية للمجموعة بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال لكل المجموعة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لمصرف البحرين المركزي يتطلب من المجموعة المحافظة على معدل معين لمجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات الموزون بالمخاطر. إن قاعدة مجموع رأس المال التنظيمي صافية من اقتطاعات معقولة لتعرضات كبيرة بناءً على حدود معينة متفق عليها مع الهيئة الرقابية. يتم تصنيف العمليات التشغيلية للبنوك على أنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر بنوك، ويتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على اشتراطات محددة تحاول أن تعكس المستويات المتغيرة للخطر المصاحب للموجودات وحالات التعرض للمخاطر غير المضمنة في الميزانية العمومية. لا تملك المجموعة دفاتر متاجرة.

تهدف المجموعة للاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق واستدامة التطور المستقبلي للنشاط التجاري.

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

ينقسم رأس مال البنك التنظيمي إلى فئتين:

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

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

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

التسويات التنظيمية تخضع للحدود المنصوص عليها في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ستكون هذه التسويات سارية المفعول على مراحل من خلال الترتيبات الانتقالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨. تنص اللوائح على أوزان مخاطر أعلى لبعض التعرضات التي تفوق الحدود الجوهرية. إن هذه التسويات التنظيمية مطلوبة لبعض البنود كالشهرة على حقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية، والربح من بيع معاملات التورق ذات الصلة، وأصول ومطلوبات صندوق منافع التقاعد المحددة، والاستثمار في أسهم المصرف الخاصة، وإجمالي الحيازات المتبادلة في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية، والاستثمار في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي، وحيث لا يملك المصرف أكثر من ١٠٪ من أسهم حقوق الملكية العادية الصادرة لرأس مال المؤسسة، واستثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. إدارة رأس المال (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قام البنك بعمل تسويات تنظيمية بمبلغ ٣٤ ألف دولار أمريكي (٢٠١٥: ٤,٠٥٣ ألف دولار أمريكي)، وذلك وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

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

وضع رأس مال المجموعة التنظيمي كما في ٣١ ديسمبر هو كما يلي :

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-----------|-----------|--|
| | | مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر |
| ٣,٣٩٨,٣٣٧ | ٤,٤٥٤,٩٧٣ | |
| | | الفئة الأولى لرأس المال |
| ٨٣,٦٠٠ | ١,٠٣٦,٤٧٥ | - فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية |
| (٤,٠٥٣) | (٣٤٠) | - يطرح: التعديلات التنظيمية |
| ٨٢٦,٥٤٧ | ١,٠٣٦,١٣٥ | فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية |
| ٢,٤٧٢ | ٤,٩٧٩ | فئة إضافية (١) |
| ١٤,٤٠٥ | ١٧,٩٠٩ | الفئة الثانية لرأس المال |
| ٨٤٣,٤٢٤ | ١,٠٥٩,٠٢٣ | إجمالي رأس المال التنظيمي |
| | | إجمالي رأس المال التنظيمي كنسبة مئوية من إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر |
| ٪٢٤,٦٨ | ٪٢٣,٧٧ | |

تعتبر المتطلبات الرقابية محركاً أساسياً في تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة. تسعى المجموعة من خلال سياستها في إدارة رأس المال إلى زيادة العائد المعدّل على المخاطر وإستيفاء جميع المتطلبات الرقابية. إن سياسة المجموعة في تخصيص رأس المال خاضعة لمراجعة دورية من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً من قبل مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال الموحدة خلال السنة.

٣٧. أحداث لاحقة

بعد نهاية السنة، وافق مجلس الإدارة على خطة لشراء مؤسسات مالية واستثمارات بنى تحتية عقارية من خلال إصدار أسهم جديدة للبنك تصل إلى ٣,٤ بليون، بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين. إذا تحققت هذه الخطة، سيكون لها أثراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة مستقبلاً.





إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ / بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. التخصيصات

يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية، بشرط الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي:

- مكافآت بمبلغ ٢,٥ مليون دولار أمريكي لأعضاء مجلس الإدارة.
- أرباح أسهم بنسبة ٢٪ من رأس المال المدفوع لتبلغ ١٢ مليون دولار أمريكي في شكل نقد (١٪) / وأسهم منحة (١٪).
- تخصيص مبلغ ٢ مليون دولار أمريكي للأعمال الخيرية للسنة.
- تخصيص مبلغ ١,٥ مليون دولار أمريكي للزكاة للسنة.

٣٩. أرقام المقارنة

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





الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام ٢٠١٦ م على النحو التالي:

- أ) ترحيل مبلغ ٢١,٧١٢,٤٠٠ دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
- ب) اعتماد مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني ومبلغ ١,٥٠٩,٦٢٠ دولار أمريكي لصندوق الزكاة.
- ج) توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية حسب سجل المساهمين كما هو مسجل في يوم انعقاد الجمعية العامة العادية بنسبة ١٪ من القيمة الاسمية للسهم بواقع ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد بمبلغ إجمالي قدره ٥٩,٧٩٩,٤٦٠ دولار أمريكي، بعد موافقة مصرف البحرين المركزي.
- د) ترحيل مبلغ ٦٥,٧٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.



8



الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.



9



مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
وإلتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
والمصادقة عليه.





تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجموعة جي إف إتش المالية هي بنك استثمار إسلامي تأسس في مملكة البحرين في العام ١٩٩٩. تزاوّل المجموعة أنشطتها وفقا لأسس ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتشمل هذه الأنشطة الخدمات المالية، المعاملات الاستثمارية والتجارية، الأدوات المالية القابلة للتداول، الاستثمارات العقارية، البنية التحتية، بالإضافة إلى التمويل المهيكل، الأوراق المالية وإدارة السيولة المصممة لتحقيق عائدات مجزية للمستثمرين.

تم تحويل مجموعة جي إف إتش المالية إلى شركة مساهمة عامة في العام ٢٠٠٤ حيث تم إدراج أسهمها في بورصة البحرين للأوراق المالية بالإضافة إلى إدراج أسهمها في سوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي المالي.

باعتبار مجموعة جي إف إتش شركة مساهمة عامة فإنها تسترشد في ممارساتها بشأن حوكمة الشركات بأنظمة ومبادئ حوكمة الشركات الخاصة بالمصارف الإسلامية والمؤسسات المالية والشركات المساهمة الصادرة بموجب قانون الشركات التجارية البحريني الصادر بالمرسوم رقم (٢١) للعام ٢٠٠١ («قانون الشركات»)، ونظام حوكمة الشركات لمملكة البحرين (نظام الحوكمة) (، ومجلد التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي وقانون بورصة البحرين) («الأنظمة»).

فلسفة جي إف إتش بشأن حوكمة الشركات

يهدف إطار عمل حوكمة الشركات، وهي الطبيعة التنظيمية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكيفية ممارسة وتطبيق مهامها، إلى توجيه مجموعة جي إف إتش نحو تحقيق أهدافها الاستراتيجية بنجاح والحفاظ على وتيرة متنامية من النمو المطرد مع المحافظة التامة على مصالح العملاء والمساهمين.

تؤمن مجموعة جي إف إتش بأن الالتزام بالحكم الرشيد للشركات يعزز من قيمتها، حيث توفر معايير حوكمة الشركات الإطار الملزم لعمل مجلس الإدارة واللجان التابعة له، والإدارة التنفيذية، للقيام بواجباتهم بما يخدم مصلحة المجموعة ومساهميها. لذلك تسعى المجموعة إلى تحقيق أعلى مستويات الشفافية والمساءلة والإدارة الجيدة من خلال اعتماد ومتابعة تنفيذ الإستراتيجية والأهداف والسياسات الرامية إلى الامتثال لمسؤولياتها التنظيمية والرقابية.

يكون مجلس الإدارة في محل مساءلة أمام المساهمين فيما يتعلق بإيجاد وتحقيق الأداء المالي القوي والمستدام والمحافظة على قيمة استثمارات المساهمين على المدى البعيد. ولتحقيق هذا الهدف، يقوم المجلس باعتماد ومراقبة إستراتيجية البنك وأدائه المالي من خلال إطار فاعل للحوكمة.

يكون رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن قيادة المجلس والتأكد من فاعليته، ومتابعة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، والمحافظة على استمرار الحوار مع المساهمين. ويقوم فريقا التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في البنك برفع تقاريرهم مباشرة إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

الالتزام بالأنظمة – مجلد التعليمات الصادر من مصرف البحرين المركزي، المجلد (٢) - وحدة الرقابة العالية HC Module

خلال عام ٢٠١٦، واصلت مجموعة جي إف إتش تطبيق بنود قانون الحوكمة والالتزام بوحدة الرقابة العالية HC Module الصادر عن مصرف البحرين المركزي ضمن مجلد التعليمات «المجلد ٢».

وفقا للبند ١،٨،HC-A والبند ٨،٢،١-HC (C) من بند الرقابة العالية (مجلد التعليمات ٢ الصادر من مصرف البحرين المركزي)، فيما يتعلق بالإفصاح عن وقائع عدم الالتزام التي تنص على الحجة إلى الإفصاح عن حالات عدم الالتزام وإصدار إيضاح بشأنها في حالة عدم الالتزام بأنظمة وقواعد بند الرقابة العالية، ومن ثم تود مجموعة جي إف إتش المالية إيضاح ما يلي:

- تم دمج لجنة المخاطر مع لجنة التدقيق لتكوين لجنة واحدة باسم «لجنة التدقيق والمخاطر» حيث أن هذا الدمج لا يشكل تعارضا في المصالح.
- تم دمج لجنة التعيين والمكافآت لتكوين لجنة واحدة باسم «لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح» حيث أن هذا الدمج لا يشكل تعارضا في المصالح.
- لم يتسنى للعضو السيد فيصل عبد الله بوبشيت حضور ٦ من ٧ اجتماعات مجلس الإدارة، بالإضافة لعدم حضوره أيًا من الاجتماعين للجنة التعيين والمكافآت خلال سنة ٢٠١٦ بسبب الالتزامات الإضافية التي تولها السيد فيصل بعد وفاة والده.





الهيكل التنظيمي



ملاحظات:

* تتكون اللجنة التنفيذية من الأعضاء التاليين: الرئيس التنفيذي، رئيس الاستثمار المؤسسي، رئيس الشؤون الإدارية، رئيس الشؤون المالية ورئيس إدارة المخاطر.

سوف تتم مناقشة الأمور المتعلقة بلجنة الأصول والمطلوبات من قبل اللجنة التنفيذية.





إطار عمل الحوكمة في مجموعة جي إف إتش المالية:

لا يزال نظام الحوكمة المؤسسية في مجموعة جي إف إتش متمشياً مع بند الرقابة العالية HC Module الصادر عن مصرف البحرين المركزي ضمن مجلد التعليمات «المجلد ٢»، بالإضافة إلى قانون الشركات التجارية البحريني لعام ٢٠١١. كما يتمشى

ميثاق مجلس الإدارة، سياسة تعارض المصالح، مدونة قواعد السلوك الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، مدونة قواعد السلوك الخاصة بالإدارة والموظفين، اتفاقية تعيين أعضاء مجلس الإدارة، وآلية تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان التابعة والأعضاء، هذا إلى جانب كافة سياسات مجموعة جي إف إتش ذات الصلة، تتمشى جميعاً مع القواعد والإرشادات الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مصرف البحرين المركزي.

في إطار متطلبات الإفصاح الواردة في الفصل الخاص بالرقابة العالية الصادر عن مصرف البحرين المركزي فإن مجموعة جي إف إتش تعرض الحقائق التالية:

١- ملكية الأسهم

١-١ توزيع الملكية حسب الجنسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوضح سجل المساهمين أن هناك ٧.٠٠٠ مساهماً يملكون ٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣ سهماً بقيمة اسمية مقدارها ٢٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي للسهم وذلك على النحو التالي:

| الجنسية | عدد المساهمين | عدد الأسهم | نسبة الملكية % |
|----------------|---------------|----------------------|----------------|
| بحريني | ٤٨٥ | ٣٤,٢٦٩,٠١٣ | ١,٥١٩ |
| إماراتي | ١,٤٤١ | ١,٦٧٣,٦٦٢,٠٧٨ | ٧٤,٤٩٠ |
| كويتي | ٣,٥٤١ | ٢,٧٥٢٢,٥١٧ | ٨,٨٧٤ |
| عماني | ٣١ | ٢,٤٤٣,٧٠٣ | ١,٠٨ |
| قطري | ٣٩ | ٣,٨٥٦,٩٦٧ | ١,٣٦٧ |
| سعودي | ١٤٩ | ١٨,٠٧٠,٥٣٤ | ٠,٨٠١ |
| أخرى | ١,٣١٤ | ٢٨٩,٧٥٨,٥٩١ | ١٢,٨٤١ |
| المجموع | ٧,٠٠٠ | ٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣ | ١٠٠% |

٢-١ توزيع الملكية حسب نسبة المساهمة:

يوضح الجدول التالي توزيع الملكية حسب نسبة المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

| نسبة الملكية | عدد المساهمين | عدد الأسهم | نسبة الملكية % |
|--------------------|---------------|----------------------|----------------|
| أقل من ١% | ٦,٩٨٨ | ١,٣٢٤,٥٣٧,٢٥٦ | ٥٨,٦٩٧ |
| ١% إلى أقل من ٥% | ١ | ٤٥٩,٣٨٠,٩٧٥ | ٢٠,٣٥٧ |
| ٥% إلى أقل من ١٠% | ١ | ١٧٠,٦٧٤,٢٢١ | ٧,٥٦٣ |
| ١٠% إلى أقل من ٢٠% | ١ | ٣١٠,٩٩٠,٩٥١ | ١٣,٣٨٣ |
| ٢٠% إلى أقل من ٥٠% | - | - | - |
| المجموع | ٧,٠٠٠ | ٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣ | ١٠٠% |

٣-١ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تملك شركة المتكاملة كابيتال، وهي إحدى الشركات التابعة لمجموعة أبوظبي المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة، حصة بنسبة ١٣,٣٨% من إجمالي الأسهم القائمة لمجموعة جي إف إتش المالية وهي المسيطر الوحيد للمجموعة.

بالإضافة فإن المساهم الفردي الشيخ محمد بن أحمد القاسمي من أبو ظبي في دولة الإمارات العربية المتحدة كان يملك نسبة ٧,٥٦% من إجمالي الأسهم القائمة لمجموعة جي إف إتش المالية.

ملحوظة: كما في ٧ فبراير ٢٠١٧، انخفضت حصة الشيخ محمد القاسمي أعلاه إلى ما نسبته ٤,٨٥% من إجمالي عدد الأسهم القائمة لمجموعة جي إف إتش المالية.





٢- مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية والإدارة التنفيذية

١-٢ تشكيل مجلس الإدارة

خلال اجتماع الجمعية العامة لمجموعة جي إف إتش المالية المنعقد بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٤ تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة ومن ثم تم انتخاب/إعادة انتخاب الثمانية أعضاء التاليين لتولي مهام عضويتهم لمدة ثلاث سنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧ وقد تمت زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ١٠ أعضاء في اجتماع الجمعية العمومية العادية لسنة ٢٠١٥ والذي انعقد بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٦ بحيث تم انتخاب عضو واحد وتعيين الآخر كممثل للشركة المسيطرة (شركة المتكاملة كابيتال) وتم تصنيفهما كعضو مجلس إدارة تنفيذي.

١- الدكتور أحمد خليل المطوع

٢- السيد مصبح المطيري

٣- السيد فيصل عبدالله فؤاد بوبشيت

٤- السيد بشار محمد المطوع

٥- السيد يوسف إبراهيم الغانم

٦- الدكتور خالد محمد الخرجي

٧- الشيخ محمد بن دعيح آل خليفة

٨- السيد محمد علي طالب

٩- السيد هشام احمد الريس (من ابريل ٢٠١٦)

١٠- السيد جاسم محمد الصديقي (من ابريل ٢٠١٦)

تمشياً مع الأنظمة الصادرة من مصرف البحرين المركزي، التي تقتضي أن يكون ثلث عدد أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من الأعضاء المستقلين، يضم المجلس، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ستة أعضاء مستقلين، من بينهم رئيس لجنة التدقيق والمخاطر ورئيس لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح.

٢-٢ الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بموجب متطلبات الأنظمة الصادرة من مصرف البحرين المركزي، يتم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ولا يجوز دمج أية مهام من المهام المناطة في إطار هذين المنصبين.

٣-٢ وظيفة مجلس الإدارة ومسؤوليات الأعضاء

يحدد النظام الأساسي لمجموعة جي إف إتش مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة والأعضاء، كما يبين دليل حوكمة الشركات الخاص بها تقسيم مسؤوليات العمل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، حيث يقوم المجلس بالإشراف على كافة أنشطة الأعمال وذلك بالتشاور مع فريق الإدارة التنفيذية. كما يناقش المجلس ويوافق على إستراتيجية عمل المجموعة. وتندرج من ضمن مسؤولياته إدارة المخاطر وإعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير AAOIFI وقضايا حوكمة الشركات. أما فيما يتعلق بالمسائل التي تتطلب موافقة المجلس فهي تشمل خطة العمل الإستراتيجية طويلة الأجل والخطة السنوية، والأمور المتعلقة بحوكمة الشركة، استحواذ وبيع الاستثمارات والتخارج من المشاريع. هذا إلى جانب الدور الرئيسي للمجلس والذي يتمثل في الحرص على التمسك بقيم مجموعة جي إف إتش الرئيسية، بما في ذلك القيم المنصوص عليها في أنظمتها الداخلية.

يتم تزويد الأعضاء عند تعيينهم بالمعلومات اللازمة والمفصلة لتمكينهم من أداء دورهم الإشرافي والفعال عن الشؤون الإستراتيجية، والتشغيلية، والمالية، والالتزام وضوابط الحوكمة في مجموعة جي إف إتش. كما أن إطار حوكمة الشركات يتيح لعضو المجلس الحصول على مشورة مستقلة متى دعت الحاجة لذلك.

أما فيما يتعلق بقنوات الاتصال بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، فإن أعضاء المجلس يمكنهم الاتصال وطلب المعلومات من الإدارة التنفيذية في جميع الأوقات.





٤-٢ استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

يشكل عدد الأعضاء المستقلين غالبية عدد أعضاء مجلس الإدارة. ولضمان الاستقلالية يتوجب على جميع الأعضاء إبلاغ مجلس الإدارة عن أية تغيرات أو إضافات تطرأ على مراكزهم ومهامهم التنفيذية بشكل قد يؤثر على تقييم المجلس لاستقلاليتهم، بحيث لا تتعارض عضويتهم في مجلس الإدارة مع أي مصالح أخرى لهم وبالشكل الذي يمكنهم من تكريس الوقت والاهتمام المناسبين للمجلس. كما يؤكد رئيس المجلس على أعضاء المجلس قبل البدء في أي من اجتماعات مجلس الإدارة بعدم المشاركة في التصويت على القرارات التي ينشأ فيها تضارب في المصالح في المواضيع المطروحة. هذا إلى جانب الإفصاح السنوي الذي يقدمه الأعضاء استناداً إلى سياسة تعارض المصالح.

وتعتبر لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة إلى جانب دورها في تحديد وتقييم واختيار المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، عن التحقق من استقلالية الأعضاء، وذلك بالاسترشاد بالضوابط التي وضعتها الأنظمة في هذا الشأن. حيث تقوم اللجنة بتقديم توصياتها في هذا الشأن لمجلس الإدارة. وتحرص اللجنة عند عملية الاختيار أن يشكل المرشحون من الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين ممن تم اختيارهم نطاقاً واسعاً من الخبرات من مختلف مجالات الأعمال والخدمات المساندة. كما يتم اختيار الأعضاء المستقلين من قطاعات مختلفة لإيجاد نوع من التنوع في الآراء والخبرات في المجلس، حيث إن الأعضاء المستقلين الحاليين ينحدرون من قطاعات مالية وتجارية وحكومية.

يبين الجدول التالي تصنيف أعضاء المجلس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| تصنيف الأعضاء | عدد الأعضاء | نسبة التمثيل |
|---------------|-------------|--------------|
| مستقل | ٦ | ٪٦٠ |
| غير تنفيذي | ٢ | ٪٢٠ |
| تنفيذي | ٢ | ٪٢٠ |
| المجموع | ١٠ | ٪١٠٠ |

٥-٢ خطاب تعيين أعضاء مجلس الإدارة

عند بداية التعيين، يطلب من أعضاء مجلس الإدارة توقيع اتفاقية كتابية (خطاب تعيين) مع مجموعة جي إف إتش المالية. تشمل الاتفاقية على جميع التفاصيل الخاصة بصلاحيات عضو مجلس الإدارة بالإضافة إلى معلومات مطلوبة بموجب الأنظمة السارية. عند التعيين، تقدم لأعضاء المجلس مقدمة شاملة رسمية مصممة خصيصاً لهذا الغرض وتشمل، من بين أمور أخرى، استعراض دور المجلس بشكل عام والواجبات والأدوار ذات الصلة بعضو المجلس وواجباته، إضافة إلى الاجتماع مع الإدارة التنفيذية، وعرض إستراتيجية مجموعة جي إف إتش، وأدائها المالي، والمخاطر والمسائل القانونية وغيرها من المسائل ذات الصلة.

وخلال فترة العضوية يتعين على عضو المجلس الحرص على تثقيف نفسه بأن يكون على دراية تامة بجميع جوانب العمل، بما في ذلك سياسات البنك المتعلقة بحوكمة الشركات.

٦-٢ حق المساهمين في تعيين أعضاء مجلس الإدارة

بموجب المادة ١٧٥ من قانون الشركات والمادة (٢٧- أ) من النظام الأساسي للبنك، يحق لكل مساهم يملك ١٠٪ أو أكثر من رأسي المال تعيين من يمثله في مجلس الإدارة بنفس تلك النسبة من عدد أعضاء المجلس. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لا يملك أي مساهم نسبة ١٠٪ أو أكثر من إجمالي عدد الأسهم القائمة لمجموعة جي إف إتش.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت حصة شركة المتكاملة كابيتال، إحدى شركات مجموعة أبوظبي المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يفوق ١٠٪ من إجمالي عدد الأسهم القائمة لمجموعة جي إف إتش، وبناء عليه تم تعيين ممثل واحد لها (السيد جاسم الصديقي) في مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية.





٧-٢ أعضاء مجلس الإدارة وعضوياتهم الأخرى

يبين الجدول أدناه تشكيلة مجلس الإدارة، وعضويات أعضاء المجلس الأخرى، وعضوية اللجان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

| اسم ومنصب عضو مجلس الإدارة | تاريخ التعيين بالمجلس | مستقل / غير تنفيذي / تنفيذي | التمثيل | تاريخ الاستقالة | عدد العضوية في المجالس الأخرى | عدد العضوية في المجالس الأخرى في بنوك في البحرين | عدد العضوية في المجالس التابعة للمجلس |
|--|-----------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|--|---------------------------------------|
| الدكتور أحمد خليل المطوع (رئيس مجلس الإدارة) | مايو ٢٠١١ | غير تنفيذي | لا يوجد | لا يوجد | ٥ | ٣ | ١ |
| مصباح سيف المطيري (نائب رئيس مجلس الإدارة) | مارس ٢٠٠٩ | غير تنفيذي | لا يوجد | لا يوجد | ٩ | ١ | ١ |
| بشار محمد المطوع (عضو) | إبريل ٢٠١٣ | مستقل | لا يوجد | لا يوجد | ٨ | ٨ | ٢ |
| الشيخ محمد دعيح آل خليفة (عضو) | إبريل ٢٠١٣ | مستقل | لا يوجد | لا يوجد | ١ | - | ١ |
| الدكتور خالد محمد الخزرجي (عضو) | إبريل ٢٠١٣ | مستقل | لا يوجد | لا يوجد | ٣ | - | ١ |
| محمد طالب (عضو) | إبريل ٢٠١٣ | مستقل | لا يوجد | لا يوجد | - | - | ١ |
| يوسف إبراهيم الغانم (عضو) | إبريل ٢٠١٤ | مستقل | لا يوجد | لا يوجد | ١ | - | ١ |
| فيصل عبدالله فؤاد بوبشيت (عضو) | إبريل ٢٠١٤ | مستقل | لا يوجد | لا يوجد | ٢١ | - | ١ |
| جاسم محمد الصديقي (عضو) | إبريل ٢٠١٦ | تنفيذي | المتكاملة كائيتال | لا يوجد | - | - | - |
| هشام احمد الريس (عضو) | إبريل ٢٠١٦ | تنفيذي | لا يوجد | لا يوجد | ١١ | ١١ | - |

ملحوظة: لا توجد لأي من أعضاء المجلس المستقلين أية تعاملات مالية مع مجموعة جي إف إتش المالية، باستثناء العلاقة القائمة لكونهم أعضاء بمجلس الإدارة.

٨-٢ ملكية أعضاء مجلس الإدارة في مجموعة جي إف إتش المالية

يوضح الجدول التالي التغيير في ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم مجموعة جي إف إتش كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة بملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| اسم العضو | ملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | نسبة الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|---------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| الدكتور أحمد خليل المطوع | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| مصباح سيف المطيري | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| بشار محمد المطوع | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| الشيخ محمد دعيح آل خليفة | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| الدكتور خالد محمد الخزرجي | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| محمد علي طالب | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| يوسف إبراهيم الغانم | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| فيصل عبدالله فؤاد بوبشيت | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| جاسم محمد الصديقي | - | لا يوجد | لا يوجد |
| هشام احمد الريس | - | ٤,٠٤٠ | ١٨,٠٠٠ |
| المجموع | لا يوجد | ٤,٠٤٠ | ١٨,٠٠٠ |





٩٢ تداول وتوزيع ملكية أسهم البنك من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا بصفة فردية خلال ٢٠١٦:

| اسم العضو | إجمالي عدد الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | المعاملات-خلال الفترة من ١ يناير -٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | إجمالي عدد الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | نسبة الملكية % |
|----------------------------|--|--|-----|-------|--|----------------|
| | | شراء | بيع | تحويل | | |
| الدكتور أحمد خليل المطوع | - | - | - | - | - | |
| مصباح سيف المطيري | - | - | - | - | - | |
| فيصل عبدالله فؤاد بوبشيت | - | - | - | - | - | |
| بشار محمد المطوع | - | - | - | - | - | |
| يوسف إبراهيم الغانم | - | - | - | - | - | |
| الدكتور خالد محمد الخزرجي | - | - | - | - | - | |
| محمد علي طالب | - | - | - | - | - | |
| الشيخ محمد دعيح آل خليفة | - | - | - | - | - | |
| جاسم محمد الصديقي | - | - | - | - | - | |
| هشام أحمد عبدالقادر الرئيس | ٤,٠٤٠ | - | - | ٤,٠٤٠ | ١٨,٠٠٠ | |
| اسم عضو اللجنة التنفيذية | إجمالي عدد الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | المعاملات-خلال الفترة من ١ يناير -٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | إجمالي عدد الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | نسبة الملكية % |
| هشام أحمد عبدالقادر الرئيس | ٤,٠٤٠ | - | - | - | ٤,٠٤٠ | ١٨,٠٠٠ |
| آجاي شيفرام سوبرامانيان | ٨٧٧ | - | - | - | ٨٧٧ | ٤,٠٠٠ |
| تشاندين غوبتا | - | - | - | - | - | - |
| محمد أمين أحمد علي حسن | - | - | - | - | - | - |
| حماد يونس | - | - | - | - | - | - |

١-٢ اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦

يجتمع مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس كلما دعت الحاجة، ولكن بموجب الأنظمة، ينبغي على المجلس الاجتماع بما لا يقل عن أربع مرات في كل سنة مالية. عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦ بينما انعقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٦.

بالإضافة إلى الاجتماعات الرسمية، تم أيضا إصدار عدد من القرارات العاجلة بالتمرير خلال عام ٢٠١٦ من خلال البريد الإلكتروني إلى أعضاء المجلس.

بالنسبة لجدول الأعمال الخاص باجتماعات مجلس الإدارة فيتم إرساله إلى الأعضاء في وقت مناسب قبل تاريخ الاجتماع لتزويدهم بالمعلومات اللازمة والتقارير والمستندات للعلم والمراجعة. كما يتم إبلاغ المجلس بجميع الموضوعات والأحداث الهامة التي تنشأ وتكون بحاجة إلى إقرارها من قبل المجلس. تكون الإدارة التنفيذية مسئولة عن إبلاغ مجلس الإدارة فيما يتعلق بأداء مجموعة جي إف إتش المالية في كل اجتماع.

فيما يلي تواريخ الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال السنة المالية ٢٠١٦:

١. فبراير ٢٠١٦
٢. ٢٤ فبراير ٢٠١٦
٣. ١١ مايو ٢٠١٦
٤. ١٤ مايو ٢٠١٦
٥. ١٣ أغسطس ٢٠١٦
٦. ١٩ أكتوبر ٢٠١٦
٧. ١٣ نوفمبر ٢٠١٦





| أسماء الأعضاء غير الحاضرين | أسماء الأعضاء المشاركين عن طريق الهاتف/الفيديو | أسماء الأعضاء الحاضرين | تاريخ ومكان الاجتماع |
|--|---|---|---|
| فيصل عبدالله بوبشيت | | ١. د. أحمد خليل المطوع ٢. مصبح المطيري ٣. د. خالد محمد الخزرجي ٤. محمد علي طالب ٥. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٦. بشار محمد المطوع ٧. يوسف إبراهيم الغانم | ١٠ فبراير ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| يوسف إبراهيم الغانم | ١. د. أحمد خليل المطوع ٢. مصبح المطيري ٣. د. خالد محمد الخزرجي ٤. محمد علي طالب ٥. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٦. بشار محمد المطوع ٧. فيصل عبدالله بوبشيت | | ٢٤ فبراير ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| فيصل عبدالله بوبشيت | | ١. د. أحمد خليل المطوع ٢. مصبح المطيري ٣. د. خالد محمد الخزرجي ٤. محمد علي طالب ٥. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٦. بشار محمد المطوع ٧. يوسف إبراهيم الغانم ٨. جاسم محمد الصديقي ٩. هشام أحمد الرئيس | ١١ مايو ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| فيصل عبدالله بوبشيت | ١. د. أحمد خليل المطوع ٢. مصبح المطيري ٣. د. خالد محمد الخزرجي ٤. محمد علي طالب ٥. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٦. بشار محمد المطوع ٧. يوسف إبراهيم الغانم ٨. جاسم محمد الصديقي ٩. هشام أحمد الرئيس | | ١٤ مايو ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| د. خالد محمد الخزرجي الشيخ محمد دعيح آل خليفة جاسم محمد الصديقي فيصل عبدالله بوبشيت | ١. د. أحمد خليل المطوع ٢. مصبح المطيري ٣. محمد علي طالب ٤. بشار محمد المطوع ٥. يوسف إبراهيم الغانم ٦. هشام أحمد الرئيس | | ١٣ أغسطس ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| فيصل عبدالله بوبشيت | ١. د. أحمد خليل المطوع ٢. مصبح المطيري ٣. د. خالد محمد الخزرجي ٤. محمد علي طالب ٥. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٦. بشار محمد المطوع ٧. يوسف إبراهيم الغانم ٨. جاسم محمد الصديقي ٩. هشام أحمد الرئيس | | ١٩ أكتوبر ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |





| | | |
|---------------------|---|--|
| فيصل عبدالله بوبشيت | ١. د. أحمد خليل المطوع ٢. مصبح المطيري ٣. د. خالد محمد الخزرجي ٤. محمد علي طالب ٥. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٦. بشار محمد المطوع ٧. يوسف إبراهيم الغانم ٨. جاسم محمد الصديقي ٩. هشام أحمد الرئيس | ١٣ نوفمبر ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
|---------------------|---|--|

ملحوظة: لم يحضر السيد فيصل عبدالله بوبشيت ستة اجتماعات من اجتماعات المجلس السبعة المنعقدة خلال عام ٢٠١٦.

١١-٢ النصاب المطلوب لاتخاذ قرارات مجلس الإدارة

يكون النصاب المطلوب لعقد اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة وفقاً لأحكام النظام الأساسي لمجموعة جي إف إتش المالية. يجوز لمجلس الإدارة إصدار قراراته عن طريق البريد، البريد الإلكتروني، الفاكس، المكالمات الهاتفية الجماعية، المكالمات الفيديو أو أية وسائل اتصال أخرى صوتية أو مرئية وفقاً للمادة (٣٣ - هـ) من النظام الأساسي للبنك.

٣-١ لجان المجلس

أسس مجلس الإدارة ثلاث لجان فرعية تابعة للمجلس وفوض كل منها صلاحيات محددة وهي على النحو التالي:

١-٣ لجنة التدقيق والمخاطر

تتولى لجنة التدقيق والمخاطر مسؤولية متابعة أعمال التدقيق الداخلي والخارجي وإدارة المخاطر بالإضافة إلى الأمور المتعلقة بالالتزام ومكافحة غسيل الأموال.

يجب أن تجتمع هذه اللجنة ما لا يقل عن أربع مرات في السنة؛ وعليه فقد عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٦ بتاريخ ٩ فبراير، ٢٤ فبراير، ١٠ مايو، ١٥ مايو، ١٣ أغسطس، و ١ نوفمبر ٢٠١٦ على التوالي.

| تاريخ ومكان اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر | أعضاء اللجنة الحاضرين | الأعضاء المشاركين عن طريق الهاتف/الفيديو | الأعضاء غير الحاضرين |
|--|--|--|----------------------|
| ٩ فبراير ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين | ١. محمد علي طالب ٢. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٣. بشار محمد المطوع | | |
| ٢٤ فبراير ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين | ١. محمد علي طالب ٢. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٣. بشار محمد المطوع | | |
| ١٠ مايو ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرقأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين | | ١. محمد علي طالب ٢. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٣. بشار محمد المطوع | |





| | | | |
|--------------------------|--|--|---|
| | ١. محمد علي طالب ٢. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٣. بشار محمد المطوع | | ١٥ مايو ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| الشيخ محمد دعيح آل خليفة | | ١. محمد علي طالب ٢. بشار محمد المطوع | ١٣ أغسطس ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| | | ١. محمد علي طالب ٢. الشيخ محمد دعيح آل خليفة ٣. بشار محمد المطوع | ١٠ نوفمبر ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |

٢-٣ لجنة الاستثمار

تتولى لجنة الاستثمار مسؤولية الموافقة على الاستثمار وطلبات التمويل، وإعداد الضوابط والسياسات الاستثمارية، ووضع حدود الائتمان للبنك، وإدارة الموجودات والمطلوبات، وتنظيم العلاقات المصرفية، وكذلك الإشراف على البنود الغير مشمولة في الميزانية.

يجب أن تجتمع لجنة الاستثمار ما لا يقل عن مرتين سنوياً، وقد اجتمعت اللجنة ثمان مرات خلال السنة المالية ٢٠١٦ وذلك بتاريخ ٢٥ يناير، ١٠ مارس، ١٧ مارس، ٢٧ أبريل، ١١ مايو، ٧ يونيو، ١٣ أغسطس و٢٥ ديسمبر ٢٠١٦.

| تاريخ ومكان اجتماع لجنة الاستثمار | أعضاء اللجنة الحاضرين | الأعضاء المشاركون عن طريق الهاتف/الفيديو | الأعضاء غير الحاضرين |
|--|-----------------------|--|----------------------|
| ٢٥ يناير ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين | | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري | يوسف إبراهيم الغانم |
| ١٠ مارس ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين | | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري | يوسف إبراهيم الغانم |
| ١٧ مارس ٢٠١٦ فندق الفور سيزونز خليج البحرين المنامة- مملكة البحرين | | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري | يوسف إبراهيم الغانم |





| | | | |
|---------------------|--|--|---|
| | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري ٣. يوسف إبراهيم الغانم | | ١٧ ابريل ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري ٣. يوسف إبراهيم الغانم | | ١١ مايو ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري ٣. يوسف إبراهيم الغانم | | ٧ يونيو ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| يوسف إبراهيم الغانم | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري | | ١٣ اغسطس ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| | ١. الدكتور أحمد خليل المطوع ٢. مصبح سيف المطيري ٣. يوسف إبراهيم الغانم | | ٢٥ ديسمبر ٢٠١٥ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفاً البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |

٣-٣ لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح

تتولى لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح مسؤولية وضع برامج تعويضات الموظفين والحوافز، وإعداد السياسات الداخلية لإدارة الموارد البشرية والمسائل الإدارية الأخرى، كما تتولى مسؤولية الإشراف على إطار عمل ضوابط الحوكمة لمجموعة جي إف إتش المالية.





يجب أن تجتمع اللجنة ما لا يقل عن مرتين في السنة. اجتمعت اللجنة مرتين خلال السنة المالية ٢٠١٦ بتاريخ ٣ مارس و١١ مايو ٢٠١٦.

| الأعضاء غير الحاضرين | الأعضاء المشاركون عن طريق الهاتف/الفيديو | أعضاء اللجنة الحاضرين | تاريخ ومكان اجتماع لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح |
|----------------------|--|---|--|
| فيصل عبدالله بوبشيت | | ١. خالد محمد الخزرجي ٢. بشار محمد المطوع | ٣. مارس ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |
| فيصل عبدالله بوبشيت | خالد محمد الخزرجي | بشار محمد المطوع | ١١ مايو ٢٠١٦ مقر مجموعة جي إف إتش المالية مرفأ البحرين المالي البرج الشرقي الطابق ٣٧ المنامة- مملكة البحرين |

٤- رسوم خدمات التدقيق والخدمات الأخرى المقدمة من المدقق الخارجي

سوف تتوفر التفاصيل للمساهمين بموجب طلب كتابي رسمي إلى مجموعة جي إف إتش المالية، شريطة ألا يؤثر ذلك على مصالح البنك أو تنافسيته في السوق.

٥- موضوعات أخرى

١-٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بموجب توصية ترفع من قبل لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح إلى مجلس الإدارة الذي يقوم بدوره برفع هذه التوصية إلى المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي. عند تحديد هذه المكافآت، يؤخذ في الاعتبار أداء البنك بالإضافة إلى تقييم التزام الأعضاء بعقد الأداء والمسئوليات الخاصة بكل منهم. وقد تم خلال عام ٢٠١٦ دفع مكافآت العضوية حسب المذكور في الإيضاح (٢٤) بالبيانات المالية الموحدة. هذا ويحق لأعضاء الإدارة التنفيذية الحصول على مكافآت ثابتة وفقاً لاتفاقياتهم التعاقدية، بينما يجب إقرار أية حوافز/ مكافآت أخرى ذات علاقة من قبل مجلس الإدارة. يرجى الاطلاع على الإيضاح (٢٤) من البيانات المالية الموحدة لمزيد من التفاصيل حول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. خلال عام ٢٠١٦، بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى هيئة الرقابة الشرعية ما قيمته ١٥١,٠٠٠/- دولار أمريكي.

٢-٥ التطوير المستمر لمجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس

اعتمد مجلس الإدارة ميثاق العمل الخاص بمجلس الإدارة الذي تم إعداده ليكون بمثابة مرجع لأنشطة المجلس. يوضح هذا الميثاق مهام ومسئوليات وصلاحيات مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية واللجان التابعة له بالإضافة إلى الأمور المتحفظ عليها لاتخاذ قرار نهائي أو الموافقة المسبقة بشأنها من قبل المجلس بالإضافة إلى سياسات وممارسات المجلس فيما يتعلق بأمور معينة مثل تعارض المصالح والدعوة لاجتماعات المجلس. كما يشتمل ميثاق مجلس الإدارة على دليل مفصل لتدريب مجلس الإدارة حيث يمثل إطار عمل لإعداد وتوجيه أعضاء مجلس الإدارة الجدد. هذا ويتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة الجدد بملف تعريف يشرح على فكرة عامة حول مجموعة جي إف إتش المالية وأهم إنجازاتها.

عند التعيين بمجلس الإدارة، ينبغي على جميع الأعضاء التوقيع على عقد «عضو غير تنفيذي»، حيث يشتمل هذا العقد على شروط التعيين ومهام ومسئوليات الأعضاء وشروط العضوية وتكريس الوقت اللازم للمجلس وتعارض المصالح والاستقالة وإنهاء العضوية وسرية المعلومات وغيرها من التفاصيل الأخرى التي ينبغي على الأعضاء الالتزام بها خلال فترة عضويتهم بالمجلس.





٣-٥ تقييم أداء مجلس الإدارة

يتوفر لدى مجموعة جي إف إتش برنامج متكامل لتقييم أداء مجلس الإدارة (إطار العمل لعملية التقييم الذاتي السنوي من قبل مجلس الإدارة، لجان المجلس وأعضاء المجلس) وذلك تمشياً مع تعليمات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي (HC Module).

تهدف عملية التقييم إلى تقييم مدى فعالية المجلس والتعرف على الحاجة إلى:

- تعديل مزيج القدرات/الخبرات في المجلس
- تدريب المجلس و/ أو الدعم المهني للمجلس
- استبدال أعضاء المجلس ممن تعتبر مساهمتهم غير كافية

يقوم إطار عمل تقييم أداء المجلس على المبادئ التالية:

- يقوم المجلس، من خلال لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح، بعملية تقييم سنوي رسمي وصارم لأداء المجلس واللجان التابعة له وأعضاء مجلس الإدارة كل على حده.
- بناء على نتائج تقييم الأداء، سوف يحدد رئيس مجلس الإدارة نقاط القوة والضعف في المجلس، وعند الحاجة، اقتراح تعيين أعضاء جدد أو العمل على إقالة أعضاء بالمجلس.
- سوف يكون رئيس لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح مسئولاً عن تقييم أداء رئيس مجلس الإدارة، أخذاً في الاعتبار آراء أعضاء المجلس الآخرين.
- سوف تتم عملية التقييم بشكل بناء لتكون بمثابة آلية لتحسين فعالية المجلس وتعزيز مواطن القوة ومعالجة نقاط الضعف.
- سوف يتم بحث نتائج تقييم المجلس مع مجلس الإدارة ككل بينما ستبحث نتائج تقييم الأعضاء المنفردين بطابع من السرية بين رئيس المجلس والعضو المعني.
- ينبغي استخدام النتائج الهامة والمؤشرات المستمدة من الخطط الإستراتيجية والأهداف لقياس أداء مجلس الإدارة.

يقوم إطار عمل تقييم أداء المجلس على طريقة التقييم التالية:

- 1- يطلب من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة تعبئة «استمارة تقييم أداء المجلس» و«استمارة تقييم الأداء الذاتي لعضو المجلس».
- 2- سوف يقوم رئيس مجلس الإدارة أيضاً بتقييم كل عضو من أعضاء المجلس بشكل فردي.
- 3- سوف تقوم لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح بتجميع معدلات استمارة تقييم أداء مجلس الإدارة «المعبأة من قبل كل عضو للتوصل إلى النتائج النهائية».
- 4- سوف يقوم كل عضو من أعضاء اللجان بتحديد معدل الأداء الخاص باللجنة التابع لها.
- 5- وبالمثل، سوف تقوم لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح بتحديد معدلات كل لجنة (لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح/لجنة الاستثمار/لجنة التدقيق والمخاطر) للتوصل إلى النتائج النهائية للجنة المعنية

٤-٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

ترد تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالتفصيل في الإيضاح رقم (٢٤) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥-٥ إجراءات الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة

سوف يتم اعتماد جميع تعرضات الأطراف ذات العلاقة (في إطار الحدود المقررة من مصرف البحرين المركزي) من قبل الجهة المختصة وفقاً لحدود الصلاحيات المخولة. وحيثما تكون جهة الموافقة وفقاً لحدود الصلاحيات المخولة ذات علاقة/





مصلحة، تنتقل جهة الموافقة إلى المستوى الأعلى. سوف يتم تقديم جميع التعرضات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس لإقرارها من قبل اللجنة.

ولتحديد ما إذا كان سيتم إقرار معاملة لطرف ذو علاقة، سوف تأخذ جهة الموافقة في الاعتبار، من بين عوامل أخرى، العوامل التالية إلى الحد المتعلق بمعاملة الطرف ذو العلاقة:

- يجوز تبرير التعرضات المتعلقة بالنظر ذو العلاقة فقط عندما تتم بهدف ميزة تجارية واضحة للبنك، وعندما يتم التفاوض والموافقة عليها باستقلالية تامة وعندما تكون مدرجة في بيان السياسة المتفق عليه مع المصرف المركزي.
 - لن يسمح بمنح تسهيلات إسلامية من قبل البنك إلى المدقق الخارجي للبنك (يشمل المدقق الخارجي مؤسسة/شراكة، شركاء، مدراء مسئولين ومدراء مؤسسة التدقيق). بالإضافة إلى ذلك، ما لم ينص عليه في العقد، لن يسمح لحسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية العمومية المشاركة في التمويل المؤسسي بالميزانية العمومية والعكس صحيح ولا يسمح بالحركة في حسابات الاستثمارات المقيدة دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من مصرف البحرين المركزي.
 - حيثما تكون شروط معاملة الطرف ذو العلاقة عادلة تجاه البنك وعلى نفس الأساس الذي كان سيسري إذا كانت المعاملة لا تضم طرف ذو علاقة؛
 - ما إذا كانت هناك أسباب لدى البنك تتعلق بالأعمال للدخول في معاملة الطرف ذو العلاقة؛
 - ما إذا كانت معاملة الطرف ذو العلاقة سوف تمس استقلالية مدير خارجي؛ و
 - ما إذا كانت معاملة الطرف ذو العلاقة سوف تمثل تعارض غير صحيح للمصالح لأي مدير أو مسئول تنفيذي بالبنك،
 - مع الأخذ في الاعتبار حجم المعاملة، الوضع المالي بشكل عام للمدير، المسئول التنفيذي أو الطرف ذو العلاقة، المدير أو الطبيعة غير المباشرة لمصلحة المدير، المسئول التنفيذي أو الطرف ذو العلاقة في المعاملة والطبيعة المستمرة لأية علاقة مقترحة وأية عوامل أخرى تعتبرها لجنة التعيين والمكافآت والحكم الصالح بأنها مناسبة.
 - لا يسمح للمساهمين ممن يملكون حصة ملكية كبيرة في رأسمال البنك (أي 10٪ فأكثر) بالحصول على تسهيلات تمويلية من البنك (أي بحد 10٪)، مع هذا سوف يخضع صغار المساهمين إلى حدود التعرض العادي الموضحة في القسم CM-4,6,5. المدراء الذين هم أيضا مساهمين (أو ممثليهم المعينين بالمجلس) ممن يملكون حصة ملكية كبيرة (أي أكثر من 10٪ أو فوق ذلك) يخضعون للحد البالغ 10٪ المذكور أعلاه.
 - ينبغي الحصول على موافقة كتابية مسبقة من مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بأية تسهيلات ائتمانية يتم منحها للموظف حيثما تكون قيمة هذه التسهيلات، سواء بمفردها أو عند إضافتها إلى التسهيلات القائمة/التسهيلات القائمة المستحقة إلى ذلك الموظف في ذلك التاريخ، معادلة أو تزيد على 100,000 دينار بحريني (مائة ألف دينار بحريني)، أو ما يعادلها بعملة أجنبية. يجب على البنوك إخطار مصرف البحرين المركزي كتابيا فيما يتعلق بأي موظف من كبار الموظفين يتخلف عن أداء التزاماته بالسداد.
- بالنسبة لتملك رأس المال المتقابل بين البنك و«الجهات المسيطرة»، والتي تعمل على التضخيم الشكلي لرأسمال الجهة المرخص لها المعنية، فإنه غير مسموح به. وأية حالات تملك متقابلة تحدث نتيجة لعمليات الاستحواذ أو الشراء يجب أن تقتطع من رأسمال البنك المعني. أي عضو من أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة يكون له مصلحة في المعاملة محل البحث سوف يمتنع من التصويت على موافقة معاملة الطرف ذو العلاقة، ولكن يجوز، إذا طلب منه ذلك من قبل رئيس اللجنة، المشاركة في بعض أو جميع مباحثات اللجنة حول معاملة الطرف ذو العلاقة. وبموجب استكمال النظر في المعاملة، يجوز للجنة التدقيق والمخاطر اتخاذ قرار بالسماح إلى أو بحظر معاملة الطرف ذو العلاقة.

٦-٥ ملكية الأسهم من قبل جهات حكومية

لا تملك أية جهة حكومية أية أسهم في مجموعة جي إف إنش المالية.





V-0 مراجعة الرقابة الداخلية والإجراءات

تعتبر عملية الرقابة الداخلية من العمليات الممنهجة المتبعة من قبل مجلس الإدارة، الإدارة العليا وكافة مستويات الموظفين. وهي ليست مجرد إجراء أو سياسة تتبع في أوقات معينة ولكنها عملية مستمرة على كافة المستويات داخل البنك. يكون مجلس الإدارة والإدارة العليا مسؤولين عن تأسيس الثقافة الصحيحة لتسهيل عملية الرقابة الداخلية الفعالة ومراقبة استمراريتها في جميع الأوقات، ولهذا فإن كل فرد داخل المؤسسة يجب عليه المشاركة في هذه العملية.

يمكن تصنيف الأهداف الرئيسية لعملية الرقابة الداخلية على النحو التالي:

- 1- كفاءة وفعالية الأنشطة (أهداف الأداء)؛
- 2- الاعتمادية، الاستكمال والإطار الزمني للمعلومات المالية والإدارية (أهداف المعلومات)؛ و
- 3- الالتزام بالقوانين والأنظمة السارية (أهداف الالتزام).

كما يتكون نظام الرقابة في البنك من خمسة عناصر متصلة بعضها البعض:

- 1- الإشراف الإداري وثقافة الرقابة؛
- 2- التعرف على المخاطر وتقييمها؛
- 3- أنشطة الرقابة وفصل المهام؛
- 4- المعلومات والاتصالات؛
5. أنشطة المراقبة وتصحيح النواقص.

٨-٥ ميثاق العملاء الخاص بمجموعة جي إف إتش المالية

تمشيا مع متطلبات مصرف البحرين المركزي، قامت مجموعة جي إف إتش بإعداد ميثاق للعملاء يوضح التزامات المجموعة فيما يتعلق بجودة الخدمات والمنتجات المقدمة لعملائها. يتوفر ميثاق العملاء على موقع الإنترنت الخاص بالمجموعة ويمثل ضمانا بأن الخدمات المقدمة من البنك سوف تلتزم بمعايير الجودة. بشكل عام، فإن معايير الجودة هي المعايير التي تلبي احتياجات وتوقعات العملاء والمساهمين.

كما يشتمل ميثاق العملاء على الإجراءات الخاصة بالنظر في الشكاوى من قبل مجموعة جي إف إتش وتشجيع عملاء ومساهمي المجموعة على الإبلاغ عن أي تصرف خاطئ أو تلاعب أو سلوك غير صحيح/غير أخلاقي يرتكب من قبل أحد موظفي البنك.

٨-٥-١ إجراءات النظر في الشكاوى لدى مجموعة جي إف إتش المالية

تلتزم مجموعة جي إف إتش المالية بتقديم أعلى مستويات الخدمة لعملائها. ولهذا فإن صادف ووجد أحد العملاء أن مجموعة جي إف إتش لم تفي بوعدها، سوف تقوم المجموعة بكل ما في وسعها لضمان التعامل مع الشكاوى بشكل عادل وفوري وفعال. سوف توضح لك المعلومات التالية كيفية:

- رفع شكوى
- تصعيد الأمر إذا كنت غير راض عن الرد على الشكاوى المقدمة
- اتخاذ إجراء آخر إذا كنت غير راض عن النتيجة النهائية

آلية تقديم الشكاوى

يجب أن تكون الشكاوى كتابية وأن توجه إلى قسم علاقات المستثمرين، لعناية مسئول النظر في الشكاوى لدى مجموعة جي إف إتش المالية.

تمشيا مع توجيهات مصرف البحرين المركزي، قامت مجموعة جي إف إتش بتعيين مسئولا للنظر في الشكاوى حيث يكون مسئولا عن التحقيق في الشكاوى بالشكل الصحيح والتأكد من إيصال الرد إلى العميل مقدم الشكاوى.





خيارات تقديم الشكوى

١. تسليم الشكوى شخصياً إلى مكتب الاستقبال الخاص بمجموعة جي إف إتش الكائن بالطابق ٢٨، البرج الشرقي، مرفأ البحرين المالي، المنامة.
٢. عن طريق الفاكس إلى الرقم التالي: ٦ ٥٤ ١٧ ٩٧٣+
٣. عن طريق خدمة التوصيل السريع أو بالبريد على العنوان التالي:
السيد حازم عبد الكريم
مسئول النظر في الشكاوى
مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب.
الطابق ٢٨، البرج الشرقي
مرفأ البحرين المالي
ص. ب ٦٠٠١
المنامة، مملكة البحرين
٤. أو إرسال الشكوى بالبريد الإلكتروني إلى: iservice@gfh.com

ماذا يحدث عندما يتم تقديم شكوتك؟

٥. بمجرد تقديم الشكوى، سوف نؤكد للعميل استلامها خلال ٣ (ثلاثة) أيام عمل.
٦. ستتم إحالة شكوى العميل إلى الشخص/القسم المختص الذي سيحقق فيها بدقة، وسيتم إرسال خطاب بالرد على الشكوى والقرار المتخذ تجاهها وذلك خلال ٤ أسابيع من تاريخ استلام الشكوى.
٧. في الحالات النادرة التي لا يتم فيها الرد على الشكوى خلال الإطار الزمني المحدد الموضح في النقطة (ب)، سوف نذكر الأسباب وراء ذلك والإجراء الذي سنتخذه بما في ذلك الوقت الذي نتوقع فيه استكمال تحقيقاتنا.
٨. في حالة عدم حل الشكوى أو عندما يكون العميل غير راضٍ عن الحل المقدم منا، يحق للعميل تصعيد الشكوى إلى «مدير الالتزام» بمجموعة جي إف إتش المالية. وسوف يتم تأكيد استلام هذا التصعيد وفقاً للبريد (أ) أعلاه وسيتم إرسال رد كتابي للعميل خلال ٤ أسابيع من تاريخ استلام التصعيد.
٩. بعد استلام الرد النهائي على الشكوى التي تم تصعيدها، وإذا كان العميل ما زال غير راضٍ، عندئذٍ يمكنه الكتابة مباشرة إلى دائرة الالتزام بمصرف البحرين المركزي أو تقديم الشكوى من خلال «استمارة الشكوى» على الموقع الإلكتروني لمصرف البحرين المركزي www.cbb.gov.bh خلال ٣٠ يوماً من تاريخ استلام ردنا النهائي.

٢-٨-٥ سياسة التبليغ

التبليغ عن حدث

إذا لاحظ أحد العملاء أي تصرف خاطئ أو معيب أو سلوك غير صحيح أو غير أخلاقي لأحد موظفي البنك، فإنه يمكنه إبلاغ البنك بهذا الحدث من خلال إحدى الوسائل التالية:

إبلاغ «مدير الالتزام» أو «رئيس التدقيق الداخلي» عن طريق إرسال بريد إلكتروني على العنوان التالي:

whistleblow@gfh.com

أو إرسال خطاب بالبريد على العنوان التالي:

مدير الالتزام/رئيس التدقيق الداخلي
مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب.، الطابق ٢٩، البرج الشرقي،
مرفأ البحرين المالي، ص. ب ٦٠٠١،
المنامة، مملكة البحرين.





حقوق حماية المبلغين

١. تلتزم جي إف إتش بحماية المبلغين تجاه أية إجراءات محتملة قد تتخذ ضدهم نتيجة بلاغهم.
٢. يتم التعامل مع هوية المبلغ وطبيعة البلاغ وهوية الشخص المبلغ ضده بسرية تامة.
٣. يحظر الانتقام من أي فرد يكون قد قام بنية حسنة بتقديم شكوى أو أفشى معلومات تتعلق بشكوى أو بغير ذلك شارك في التحقيق المتعلق بشكوى، وذلك بصرف النظر عن نتيجة هذا التحقيق.
٤. سوف تكون لجنة التدقيق والمخاطر مسئولة عن تقييم الحدث واتخاذ قرار بالإجراء المتخذ.

٩-٥ تفاصيل الغرامات المدفوعة

خلال عام ٢٠١٦، تم فرض غرامة مالية بقيمة ٢٤,٢ دينار بحريني من قبل مصرف البحرين المركزي بسبب التأخر في تقديم التقرير المنفصل حول المكافآت (AUP Report on Remuneration) والملحق BR-١٤.

١.٠-٥ الأنظمة والضوابط الخاصة بالالتزام بالشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)

تمشياً مع أحكام النظام الأساسي لمجموعة جي إف إتش المالية، تحرص المجموعة على الالتزام بأسس ومبادئ الشرعية الإسلامية في مزاولة أنشطتها، والتي تشكل جزء لا يتجزأ من سياسات المجموعة ككل. تتمثل مهام قسم التدقيق الشرعي فيما يلي:

١. التأكد من الحصول على جميع الموافقات من هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بكل مشروع.
٢. التأكد من التزام المشاريع بأحكام الشرعية المبينة في نشرة الاككتاب والهيكل المعتمد للمشروع.
٣. مراجعة البيانات المالية وغيرها من الأمور الأخرى المتعلقة بالمشاريع والتأكد من أنها مطابقة لمبادئ الشرعية.
٤. التأكد من أن المشاريع تتفق مع الفتاوى والتوصيات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة جي إف إتش المالية وهيئات الرقابة الشرعية الأخرى، إن وجدت.
٥. التأكد من الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية لكل أداة مالية (مثل معاملات البيع، التمويل، تحويل العملة، الصكوك، الودائع إلخ، بما في ذلك العقود والاتفاقيات المعتمدة والمبرمة.
٦. مراجعة البيانات المالية للتأكد من التزامها بالكامل بأسس ومبادئ الشرعية ومتطلبات وأحكام هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٧. التأكد من أن جميع المنتجات والهيكل الخاصة بالمشاريع تتمشى مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

برجاء الإطلاع على الإيضاح (٢)(ذ) والإيضاح رقم (٢٨) في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فيما يتعلق بالإيرادات المحظورة بموجب مبادئ الشرعية.



10*



تفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة القرارات والموافقة والترخيص لأي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وايضاحات البيانات المالية تماشياً مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحريني.



توضيح بشأن البند رقم ١ .

البند العاشر - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وايضاحات البيانات المالية تماشياً مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحريني.

توضيح: التفاصيل المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذوي علاقة متواجدة في الايضاح رقم ٢٤ من النتائج المالية لسنة ٢٠١٦.

11*



تفويض مجلس الإدارة على اصدار أسهم جديدة بحد اقصى لا يتجاوز ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم لصالح برنامج حوافز الموظفين وفق إطار المكافآت الداخلي للموظفين.



توضيح بشأن البند رقم ١١

البند الحادي عشر - اصدار أسهم جديدة لصالح برنامج حوافز الموظفين

تفويض مجلس الإدارة على اصدار أسهم جديدة بحد اقصى لا يتجاوز ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم الصادر لصالح برنامج حوافز الموظفين وفق إطار المكافآت الداخلي للموظفين.

توضيح: إن كمية الاصدار لـ ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم هي كمية احتياطية تم تحديدها من قبل البنك بناء على توجيهات مصرف البحرين المركزي لتحديد سقف لكمية الاصدار في هذا القرار و المتعلقة بالسهم المزمع اصدارها مستقبلا وبشكل سنوي لصالح برنامج حوافز الموظفين الذي تم اعتماده في السنوات الماضية. هذا وسوف تكون كمية الاصدار السنوية الفعلية لتلك الاسهم محددة ولا تتجاوز مبلغ مكافآت الموظفين المعلن عنها في سجلات وتقارير البنك المالية حسب الانظمة واللوائح المتبعة في هذا الشأن. يتم العمل بهذا النظام للمكافآت حسب قوانين مصرف البحرين المركزي حيث يم اشتراط دفع ٥٠-٦٠٪ من مكافآت كبار الموظفين السنوية عن طريق اسهم يتم دفعها على فترة ٣ سنوات وليس نقدا كما هو النظام سابقا في جميع البنوك. يعتبر هذا النظام من افضل الممارسات العالمية الحديثة حيث يضمن ربط مصلحة الموظفين بكمية ملكية المساهمين.



مناقشة استمرارية إدراج أسهم المجموعة في بورصة الكويت، وتفويض مجلس الإدارة بكافة الصلاحيات لاتخاذ كافة القرارات اللازمة وفق الإجراءات القانونية والإدارية اللازمة.





إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.





الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).



15



الموافقة على تعيين/اعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية لعام ١٧ . ٢٠م.





انتخاب مجلس إدارة المجموعة للسنوات الثلاث القادمة من ٢٠١٧م إلى ٢٠١٩م شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.





ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢.٧) من قانون الشركات التجارية.





مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.
ص.ب. ٦٠٠٠، المنامة، مملكة البحرين
تلفون: +٩٧٣ ١٧ ٥٣٨٥٣٨
فاكس: +٩٧٣ ١٧ ٥٤٠٠٠٠
بريد إلكتروني: info@gfh.com
موقع الإنترنت: www.gfh.com