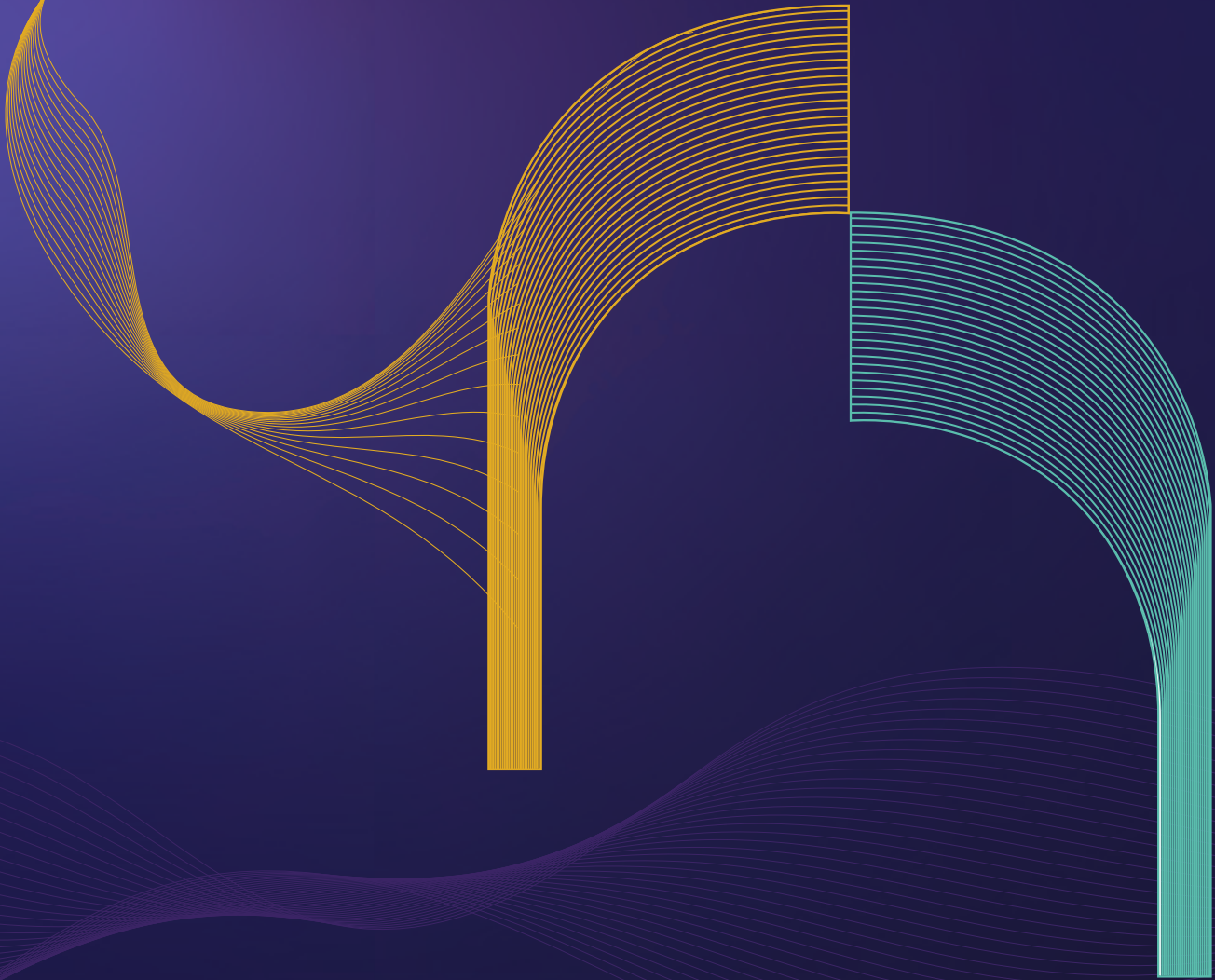




التقرير السنوي المالي
وتقرير الاستدامة ٢٠٢٣

أسس النمو





بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
ص.ب. ٥٢٤، المنامة
مملكة البحرين

هاتف : ١٥١ ١٧ ٥١٥ ٩٧٣+
فاكس : ٨٠٨ ١٧ ٥٣٥ ٩٧٣+

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



المغفور له بإذن الله تعالى صاحب
السمو الشيخ عيسى بن سلمان آل خليفة

أمير البلاد الراحل طيب الله ثراه



حضرة صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة

ملك مملكة البحرين المعظم
حفظه الله ورعاه



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن حمد آل خليفة

ولي العهد رئيس مجلس الوزراء
حفظه الله

تحقيق

تحقيق التطلعات من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة ومبسطة

البيانات

نبذة عن هذا التقرير

نبذة عن هذا التقرير

يبين التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة لبنك البحرين الإسلامي (BisB) لعام ٢٠٢٣ الأداء المالي للبنك وتطور ممارسات الاستدامة.

ضمن إطار التزام بنك البحرين الإسلامي بإعداد تقارير تتميز بالشفافية حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، أجرى البنك مراجعة شاملة للتقدم المحرز في المجال البيئي والاجتماعي والحوكمة في عام ٢٠٢٣ لمساعدة أصحاب المصلحة الرئيسيين والمستثمرين على اتخاذ قرارات مدروسة. وللتعرف على صورة عامة كاملة على مقاييس أداء بنك البحرين الإسلامي، نوصي بالاطلاع على تقريرنا الخاص بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة، والإفصاح عن إدارة المخاطر ورأس المال، وتقرير مراجعة الشركات، والإفصاحات عن المكافآت.

أطر عمل التقرير

تم إعداد التقرير وفقاً لمعايير وأطر عمل إعداد التقارير المعترف بها دولياً من أجل ضمان المساءلة والشفافية الكاملين، وهذا يتضمن:

- الالتزام بإطار العمل الدولي المتكامل لإعداد التقارير (IIRF)، الذي أصبح الآن جزءاً من مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويتطلب إطار العمل الإفصاح الكامل عن الأداء المالي وغير المالي لتقديم نظرة عامة شاملة عن أهداف البنك طويلة وقصيرة المدى وخلق القيمة.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.
- التأكيد على أن محتوى الاستدامة في التقرير يتوافق مع مبادرة التقارير العالمية (GRI).
- اتباع مقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة البالغ عددها ٢٩ مقياساً التي حددتها سوق البحرين للأوراق المالية (بورصة البحرين)، حيثما أمكن ذلك. وتتوافق هذه المقاييس مع مبادرة الأسواق المالية المستدامة (SSE).
- الالتزام بأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة التي تم تطويرها لتحقيق الاستدامة البيئية من قبل اقتصادات العالم بحلول عام ٢٠٣٠.

نطاق التقرير والمعايير التنظيمية لعام ٢٠٢٣

واصلنا في عام ٢٠٢٣ الاستثمار في التقنيات الجديدة لتعزيز منتجاتنا الرقمية وقدراتنا التشغيلية. بالإضافة إلى ذلك، ركزنا على الارتقاء بتجربة الزبائن مع ضمان تحقيق التقدم في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

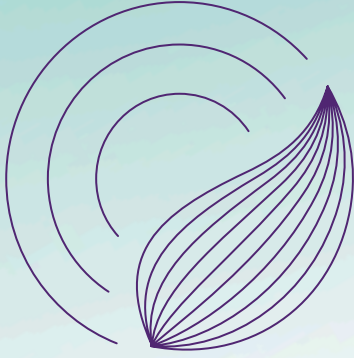
نطاق التقرير

تتوافق المعلومات المالية والمعلومات حول الاستدامة الواردة في هذا التقرير مع السنة المالية ٢٠٢٣ (١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)، ما لم يذكر خلاف ذلك.

للبنك ثمانية فروع تعمل جميعها في مملكة البحرين. لذلك، فإن نطاق التقرير هي العمليات المصرفية لبنك البحرين الإسلامي في البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على النتائج التي حققها البنك والشركات التابعة المملوكة له بالكامل (يشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة»). ويملك البنك ١٠٠٪ من رأس مال شركة أبعاد العقارية ذ.م.م.

يملك بنك البحرين الوطني ٧٨,٨١٪ من أسهم بنك البحرين الإسلامي. ومن ثم، فإن بنك البحرين الوطني يعتبر الشركة الأم للبنك لأغراض إعداد التقارير المالية.



نزاهة التقرير

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن ضمان سلامة هذا التقرير ونزاهته، ويؤكد أن المعلومات التي تم الإفصاح عنها تظهر بصورة عادلة من جميع الجوانب الجوهرية وذلك وفقاً للإطار الدولي المتكامل للتقارير ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك معايير مبادرة التقارير العالمية.

التصديق الخارجي

في إطار التزامنا بالشفافية والدقة في جميع إفصاحاتنا العامة، حرصت المجموعة على التعاون مع مركز "Centre for Sustainability & Excellence"، وهي شركة طرف ثالث مزودة للخدمات، لإجراء بعض التأكيدات بشأن عدد مختار من مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ويتضمن هذا التقرير بيان التأكيد والتقارير الخاصة بأرقام البيانات المالية والاستدامة.

إخلاء المسؤولية: البيانات التطلعية

تنطوي البيانات المستقبلية على حالة من عدم اليقين نظراً للعديد من العوامل الخارجية التي يمكن أن يكون لها تأثير على البيئة التي يعمل فيها البنك. لا يتحمل بنك البحرين الإسلامي أي التزام بتحديث أو مراجعة جميع البيانات التطلعية المدرجة في التقرير ما لم تكن مطلوبة بموجب القوانين واللوائح المعمول بها.

نهدف من خلال هذا التقرير إلى تزويد أصحاب المصلحة لدينا برؤى واضحة حول المكانة المالية لبنك البحرين الإسلامي، وإلقاء الضوء على الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تحققت من خلال مختلف المبادرات والممارسات التجارية الرائدة في الصناعة.

- مواءمة مبادرات بنك البحرين الإسلامي فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مع الرؤية الاقتصادية للبحرين ٢٠٢٣.

تحدد الأقسام ذات الصلة من التقرير بوضوح إطار العمل ومعايير التقارير الدولية التي يلتزمون بها. يتم تضمين مزيد من التفاصيل في ملحق مبادرة التقارير العالمية في نهاية التقرير.

دقة البيانات المالية

إن العرض العادل في جميع الجوانب الجوهرية يدعم التقارير المالية لبنك البحرين الإسلامي. وتحقيقاً لهذه الغاية، يتم تدقيق بياناتنا المالية من قبل شركة «كي بي إم جي فخر»، وهي شركة تدقيق معترف بها دولياً. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي بمراجعة واعتماد دقة البيانات الواردة في البيانات المالية.

جدول المحتويات

١ من نحن

- ١٠ نبذة عن البنك
- ١٦ المؤشرات المالية
- ١٨ المؤشرات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- ٢٠ تقرير رئيس مجلس الإدارة
- ٢٤ أعضاء مجلس الإدارة
- ٣٠ تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- ٣٢ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
- ٣٤ تقرير الرئيس التنفيذي
- ٣٨ الإدارة التنفيذية

٢ توجها الاستراتيجي ٤٦

- ٤٦ إستراتيجية العمل
- ٤٨ التكامل مع بنك البحرين الوطني (NBB)
- ٤٩ المخاطر المتوقعة
- ٥٠ نهجنا تجاه البيئة والمجتمع والحوكمة
- ٥٨ الاستماع إلى أصحاب المصلحة

٣ تقديم القيمة ٦٢

- ٦٤ نموذج خلق القيمة

٤ الثروة المالية ٦٨

- ٧٠ القوة المالية
- ٧٣ التأثير الاقتصادي

٥ الثروة البشرية ٧٦

- ٧٨ رفاهية القوى العاملة
- ٨٢ التنوع والشمول وتكافؤ الفرص
- ٨٦ تدريب وتطوير الموظفين

٦ الثروة الفكرية ٨٨

- ٩٠ التحول الرقمي والابتكار
- ٩٣ علاقات الزبائن المسؤولة
- ٩٣ الاستدامة عن طريق الأتمتة
- ٩٣ خصوصية البيانات وأمنها

٧ الثروة الطبيعية ٩٦

١. إطار عمل حوكمة الشركات ١١٢

٩ حماية القيمة ١.٦

- ١.٨ الالتزام بهيكل حوكمة قوي
- ١.٩ حوكمة الاستدامة
- ١.٩ الالتزام
- ١١. التدقيق الداخلي
- ١١١ إدارة المخاطر

٨ الثروة الإجتماعية والعلاقات ١.١

- ١.٢ الاستثمار المجتمعي
- ١.٣ مصادر التوريد المسؤولة
- ١.٤ الشمول المالي والثقافة المالية

١٣ إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال ٢.٨

١٢ البيانات المالية الموحدة ١٣٨

١١ الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت ١٣٢

١٦ بيان الضمان المستقل من مركز الاستدامة والتميز ٢٥٢

١٥ مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين ٢٤٥

١٤ مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) ٢٤٤

من نحن



نبذة عن البنك

البنك الرائد في الخدمات المالية الإسلامية الرقمية في البحرين

منذ تأسيسه في عام ١٩٧٩، يضطلع بنك البحرين الإسلامي بخدمة المجتمع في مملكة البحرين ويمارس البنك عمله بموجب ترخيص عمل الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد المصرح به من قبل مصرف البحرين المركزي وهو بنك مدرج في بورصة البحرين. وبصفته أول بنك إسلامي في البحرين والرابع على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي، يواصل بنك البحرين الإسلامي مشاركته ومساهمته في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية المحلية والعالمية ودعم اقتصاد المملكة.

يستند نجاح البنك على قاعدة زبائنه القوية والراسخة، يعززها حرص البنك على التركيز على خدمة الزبائن مع تطبيق استراتيجيات مبتكرة، بالإضافة إلى الحفاظ على حوكمة سليمة، وإدارة قوية للمخاطر، والتزام ثابت بحماية أصول الزبائن، والاستثمار في تنمية موارده البشرية. ويتمثل نهج البنك في منح الأولوية لزبائنه ليكونوا محور كل ما يقوم به، حيث نسعى جاهدين لتحسين التجربة المصرفية عن طريق تطوير ممارسات الأعمال والاستفادة من الابتكار التكنولوجي. ومن خلال تقديم خدمات مالية متميزة وأمنة وموثوقة في جميع المجالات التي تساعد على تحقيق النمو الاقتصادي والتقدم، نجح بنك البحرين الإسلامي في تعزيز مكانته كبنك مبتكر متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية مع تطلعه لتبوء مكانة ريادية في مستقبل قطاع الخدمات المصرفية العالمية.

البنك الرائد في الخدمات المصرفية الإسلامية

يستند نهج البنك المصرفي على مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والمحفظة المتنوعة من الحلول المالية المتكاملة التي يقدمها لزبائنه. ولتحسين خدماتنا والحفاظ على مركزنا الرائد في طليعة الصناعة المصرفية، فإننا نتطور باستمرار من خلال دمج الإستراتيجيات المبتكرة وأفضل الممارسات العالمية بما يتماشى مع قواعد الشريعة الإسلامية. يتيح لنا تبني هذا النهج الفعال والواعي في التعامل المصرفي أن نبقى في طليعة التغييرات في الأسواق المالية المحلية مع الحفاظ على ميزتنا التنافسية. كما يمكننا نهجنا من خدمة الزبائن بشكل أفضل، وتوقع احتياجاتهم المالية، وإدارة المخاطر بكفاءة.

من نحن

وتتركز رؤيتنا على تحقيق التطلعات من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة ومبسطة. وتساهم هذه الرؤية في تشكيل الطريقة التي ندير بها أعمالنا من خلال بناء علاقات قوية مع الزبائن، وتقديم حلول مبتكرة، وتسهيل العمليات التشغيلية، وضمان إشراك موظفينا، وتعزيز التواصل مع جميع أصحاب المصلحة لتحقيق إضافات ذات قيمة وبناء منظومة مالية أقوى.

هوية بنك البحرين الإسلامي

يفخر بنك البحرين الإسلامي بلعب دور محوري في تطوير القطاع المصرفي الإسلامي في مملكة البحرين. ومنذ عام ١٩٧٩، حرصنا على مواصلة الابتكار والاستفادة من أحدث التكنولوجيا، بما يتيح للبنك تزويد زبائنه بتجربة عصرية ومتطورة، مع تحقيق إضافات ذات قيمة للإقتصاد الوطني والبنية التحتية عبر تبسيط الأعمال وتعزيز النمو التجاري.

واليوم، تتركز مهمة بنك البحرين الإسلامي في أن يكون البنك المفضل من خلال تحويل احتياجات الزبائن إلى حلول مناسبة وتجارب مميزة. إن هدفنا هو تحقيق هذه المهمة من خلال توفير تجربة سهلة تتميز بالخدمات المصممة حسب الاحتياجات الخاصة للزبائن، حيث نسعى إلى فهم وتلبية الاحتياجات المميزة لكل زبون. كما نتعهد بتزويد زبائننا بحلول متطورة فائقة السرعة بما يضمن تقديم تجربة سريعة وعالية الكفاءة تتجاوز تطلعاتهم.

واسترشادًا بمبادئنا الإسلامية، فإننا نسعى جاهدين إلى تعزيز منتجاتنا وخدماتنا من خلال إزالة العقبات وتسهيل الخدمات المصرفية. وإن هذه المبادئ توجه كل جانب من جوانب عمليات البنك بطريقة مستدامة، بدءًا من خدمات الزبائن وصولاً إلى التعامل مع أصحاب المصلحة، وإن جهودنا الحثيثة لتحقيق التميز والثقة في قيمنا ساهمت في إحداث تأثير إيجابي على المجتمعات التي نعمل بها.

ماهي قيمنا؟

ماهو وعدنا؟

ماهي مبادئنا؟



نبذة عن البنك
(يتبع)

رؤيتنا

تحقيق التطلعات من خلال تقديم
حلول مالية مبتكرة ومبسطة.

رسالتنا

أن نكون الوجهة المصرفية
المفضلة من خلال تحويل
احتياجات الزبائن إلى حلول مالية
مناسبة وتجارب مميزة.

تأسس بنك البحرين
الإسلامي (BisB) في عام
١٩٧٩ باعتباره أول بنك
إسلامي في مملكة البحرين

نبذة عن البنك
(يتبع)

→ وعدنا

بتفانٍ وإخلاص بحريني،
نبتكر طرقًا جديدة لتبسيط
أمورك المالية.

نبذة عن البنك (يتبع)

مبادئنا

تحمل المسؤولية

نركز في كل جانب من جوانب أعمالنا على المساءلة والاعتمادية مع الأخذ بعين الاعتبار تحمل المسؤولية الكاملة بالتزاماتنا بما يضمن ثقة زبائننا بنا واعتمادهم علينا كلياً. كما نلتزم بتنفيذ وعودنا دائماً لأننا ندرك أن المسؤولية ستمنح زبائننا الشعور بالتميز. ولكوننا أهل بثقة زبائننا، وملتزمون بمبادئ الشريعة الإسلامية، فإننا نضع أساساً قوياً للثقة مع زبائننا، مما يعزز شعورهم بالقيمة والرعاية.

صناعة الفرص

نسعى دائماً إلى تمكين زبائننا من النمو والنجاح، كما نلتزم بإيجاد سبل للتحسين والابتكار والتقدم مع تزويدهم بفرص مختلفة تدعم ذلك. إن شعور زبائننا بالتقدير يتضمن دعم مبادرات التحسين الخاصة بهم بشكل فعال، حيث نعمل بشكل استباقي على تحديد المجالات التي يمكن أن يتم فيها التحسين مما يساعد الزبائن على تحقيق أهدافهم، كما نسعى جاهدين لخلق فرص للنمو والتعلم والنجاح وذلك من خلال الحلول والإرشادات والموارد المخصصة لذلك. لذا فإن وعدنا الذي قطعناه على أنفسنا هو أن نكون شريكاً ثابتاً في رحلة زبائننا نحو التحسين المستمر.

نبذة عن البنك (يتبع)

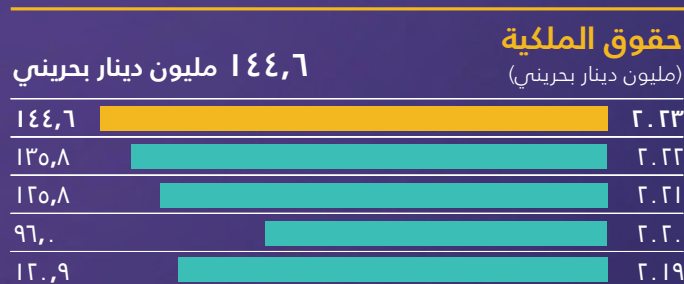
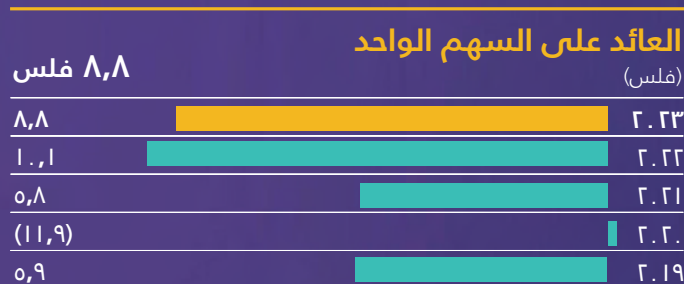
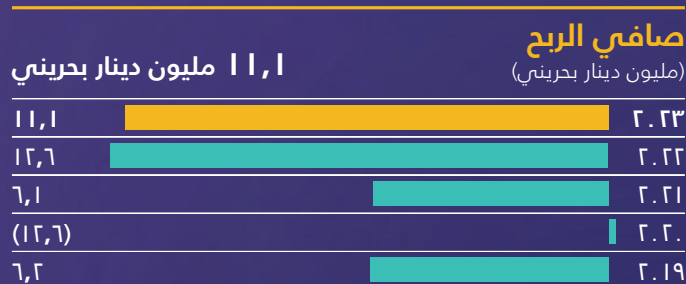
بناء التجارب

ندرك تميز وتفرد كل زبون من زبائننا، وبالتالي فإننا نهدف إلى صياغة تجارب وخدمات شخصية تتوافق مع احتياجاتهم ومتطلباتهم وتطلعاتهم المتنوعة بهدف جعلهم مميزون بالنسبة لنا، الأمر الذي يستلزم تجاوز أسلوب «المقاس الواحد الذي يناسب الجميع». لهذا نسعى لتكريس وقتنا وجهودنا لفهم متطلبات زبائننا لتصميم منتجاتنا وخدماتنا وفقًا لذلك.

حل المشكلات

هدفنا هو تقديم الحلول لزبائننا في الوقت المناسب الذي يفوق توقعاتهم، مع التزامنا بالحفاظ على إمكانية الوصول والاستجابة والاستباقية لمواجهة تحدياتهم. وإن خلق شعور التفرد لزبائننا يحتم علينا وضع أنفسنا كحليف يمكن الاعتماد عليه في حل مشكلاتهم. وإننا نولي أولوية كبيرة للتواصل مع زبائننا والاستجابة لهم، وذلك من خلال توقع مخاوفهم والتعرف على تحدياتهم والعمل على حلها بشكل استباقي، مع تقديم حلول مبتكرة ذات أبعاد مختلفة لضمان علاج مشكلاتهم بسرعة وفعالية.

المؤشرات المالية



أبرز المؤشرات المالية

المؤشرات المالية

(يتبع)

الملخص المالي لمدة ٥ سنوات

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
الإيرادات (مليون دينار بحريني)					
٣٤,٥	٤٣,٢	٤٢,٢	٣٤,٤	٣٤,٧	صافي دخل الربح
١٠,٨	٧,١	٥,٧	٤,٦	٧,٦	إيرادات أخرى
٤٥,٣	٥٠,٣	٤٧,٩	٣٩,٠	٤٢,٣	مجموع الدخل
٢٧,٦	٢٦,٣	٢٢,٦	٢٣,٤	٢٥,١	مجموع المصروفات
١٨	٢٤,٠	٢٥,٣	١٥,٦	١٧,٢	الربح التشغيلي
١١,١	١٢,٦	٦,١	(١٢,٦)	٦,٢	صافي الربح / (الخسارة)

الوضع المالي (مليون دينار بحريني)					
١,٣٥٨,١	١,٣٦١,٨	١,٣٢٤,٥	١,٢١١,٦	١,٢٢٣,٦	مجموع الموجودات
٩٢٤,٣	٩١٠,٠	٨٦٦,٨	٧٨٣,٦	٧٧٩,٣	مجموع موجودات التمويل
٢٧٨,٢	٢٥٩,٠	٢٧٤,٦	٢٧٦,٦	٢٤٦,٢	استثمارات في أوراق مالية
١,٢٣٣,٨	١,٢١٨,٣	١,٢٠٧,٤	١,٠٨٣,٦	١,٠٤٤,٦	الموجودات المدرة للدخل
١,١٨٨,٨	١,١٨٩,٤	١,١٦٨,٧	١,٠٩١,٩	١,٠٨١,١	مجموع الودائع
١٤٤,٦	١٣٥,٨	١٢٥,٨	٩٦,٠	١٢٠,٩	حقوق الملكية

مؤشرات العوائد					
٧,٩	٩,٦	٥,٥	(١١,٦)	٥,٢	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
٠,٨	٠,٩	٠,٥	(١,٠)	٠,٥	العائد على متوسط الموجودات (%)
٨,٨	١٠,١	٥,٨	(١١,٩)	٥,٩	العائد على السهم الواحد (فلس)
٦٠,٨	٥٢,٣	٤٧,١	٦٠,٠	٥٩,٣	التكلفة إلى الدخل (%)

رأس المال					
١٠,٦	١٠,٠	٩,٥	٧,٩	٩,٩	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات (%)
٨,٤	٩,٠	٩,٥	١١,٦	٩,١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار إلى حقوق الملكية (مرات)
١٦,٩	١٩,٥	١٩,١	١٦,٠	١٤,٩	نسبة كفاية رأس المال (%)

المؤشرات البيئية والاجتماعية والحوكمة



طرح أدوات تقييم مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

المؤشرات البيئية والاجتماعية والحوكمة (يتبع)

شهادة الآيزو ٢.١٨:٤٥.٠.١

في نظام الصحة
والسلامة المهنية

شهادة الآيزو ٢.١٥:١٤.٠.١

في نظام إدارة البيئة

شهادة الآيزو ٢.٢٢:٢٧.٠.١

في نظام إدارة أمن
المعلومات

شهادة الآيزو ٢.١٩:٢٢٣.١

في نظام إدارة
استمرارية الأعمال

شهادة الآيزو ٢.١٩:٢٧٧.١

في نظام إدارة
خصوصية المعلومات

تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة
(يتبع)

دخل ربح قدره
دينار بحريني
٦٧,٣ مليون
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.
نيابةً عن مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي

يُسّرني أن أقدم لكم التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي لعام ٢٠٢٣.

يركز التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٣ على «مركزات النمو» حيث تأتي بعد الانتهاء من تطبيق استراتيجية البنك لفترة الثلاث سنوات الماضية، التي بدأنا العمل بها منذ العام ٢٠٢٠، متطلعين للبدء في العمل في استراتيجيتنا الجديدة التي تنطلق في عام ٢٠٢٤ وتستمر حتى نهاية ٢٠٢٦.

سررنا بانضمام كفاءات قيادية ومهنية ذات خبرات متعددة في فريق الإدارة التنفيذية للبنك خلال العام الماضي بالإضافة إلى التركيز على العمل المشترك والتكامل بين إدارات بنك البحرين الإسلامي و بنك البحرين الوطني، الأمر الذي ساهم في تعزيز التكامل بين المجموعة، مع الحفاظ على هويتنا المؤسسية وخدماتنا التي تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تواصلت التحديات والتغيرات على المستوى السياسي والاقتصادي والنقدي خلال العام الماضي التي أثرت على العديد من القطاعات بلا استثناء بالتزامن مع تراجع إجراءات الدعم المرتبطة بفيروس كورونا (كوفيد-١٩)، والأحداث الإقليمية الخارجية مثل النزاعات الدولية في أوكرانيا و غزة مما أدى إلى اتخاذ البنك إجراءات احترازية من خلال دعم الزبائن المتأثرين من هذه الأوضاع الذين يواجهون صعوبات محتملة، حيث عكست هذه الخطوات التزام البنك في دعم وتعزيز ثقة الزبائن في بنك البحرين الإسلامي بالإضافة إلى مساهمة هذه الخطوة في توفير معلومات هامة عن المخاطر الائتمانية.

وخلال عام ٢٠٢٣، استمر ارتفاع معدلات الربح بشكل قياسي، مما أدى إلى زيادة تكلفة التمويل وفرض ضغوط على هامش الربح، حيث اتخذنا الإجراءات اللازمة لاستيعاب هذه الزيادات في معدلات الربح من خلال تغيير التمويلات ذات معدل الربح الثابت إلى معدل ربح متغير، خاصة في قطاع الشركات من خلال استخدام نظام ربط التمويلات بمؤشر ربح متغير. هذا وقد دخل البنك أيضاً في عمليات مقايضة لمعدلات الربح بهدف التحوط لجزء كبير من محفظة الصكوك الإسلامية التي يمتلكها البنك. كما ساعدت عائدات المقايضة أيضاً في تحقيق عوائد أعلى لمحفظة الصكوك مع حماية هوامش ربح المحفظة.

سيواصل بنك البحرين الإسلامي جهوده في النمو من خلال معايير النتائج المالية بالإضافة إلى المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة (ESG) التي يلتزم بها. كما ستتم المواصلة على التركيز في تحسين القدرة التنافسية وضمان خلق وتعزيز قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

مع دخولنا عام ٢٠٢٤،
سيواصل البنك جهوده
في النمو من خلال معايير
النتائج المالية بالإضافة إلى
المعايير البيئية والاجتماعية
ومعايير الحوكمة (ESG) التي
يلتزم بها.
كما ستتم المواصلة على
التركيز في تحسين القدرة
التنافسية وضمان خلق
وتعزيز قيمة مستدامة لجميع
أصحاب المصلحة.

تقرير مجلس الإدارة (يتبع)

الأداء

تميز أداء البنك خلال هذا العام بالمرونة والقوة، مع ثبات مركز البنك المالي والمتمثل في مجموع الموجودات الثابتة والنمو الطفيف في التمويلات الإسلامية مقارنةً بالعام السابق، مما يعكس المتانة المالية للبنك وميزانيته العامة الثابتة.

ونظرًا للتغيرات المفاجئة في معدلات الربح و التضخم، مع عدم استقرار الأوضاع السياسية في المنطقة، فقد حقق بنك البحرين الإسلامي نتائج مالية مرنة في عام ٢٠٢٣، والناجمة عن النمو المستهدف لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد، وتحسين توازن المحفظة المالية، مع انخفاض مخصصات قيمة الأصول. وعلى الرغم من الزيادة الكبيرة في تكلفة التمويل، فقد تمكن البنك من تحقيق دخل ربح قدره ٦٧,٣ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٨٪ مقارنة بالعام الماضي بالإضافة إلى صافي ربح قدره ١١,١ مليون دينار بحريني، بانخفاض قدره ١١٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢، وهي نتيجة جيدة في ظل الأوضاع المحيطة و المليئة بالتحديات.

المستقبل

سيحمل عام ٢٠٢٤ عدد من التحديات بالإضافة للعديد من الفرص التي ستمكنا من المواصلة في النجاح، إلا أننا نبقى متفائلين بأن بنك البحرين الإسلامي قادر على الاستمرار في طريق النجاح وتحقيق الربحية. وعليه، فإننا ملتزمون باتباع نهج حذر في عمليات وخدمات التمويل التي نقدمها أثناء تنفيذ استراتيجية البنك.

وفي عام ٢٠٢٤، سيبدأ بنك البحرين الإسلامي بتطبيق استراتيجية عمله الجديدة التي أطلق عليها اسم «ريادة». هذه الاستراتيجية تركز على تحقيق الربحية الأساسية، مع تحسين جودة محفظة الأصول، وتنويع مصادر الإيرادات، وتعزيز الإنتاجية، وتحقيق التميز المستدام من خلال بناء القدرات على المدى الطويل.

وستركز استراتيجية «ريادة» على أربع محاور رئيسية:

- تحسين السرعة والدقة والإنتاجية في تقديم الخدمات المصرفية لربائنا.
- توفير تجربة زبائن خاصة ومبسطة لربائنا.
- تقديم الحلول المبتكرة ذات الصلة والتي تلبي الاحتياجات والتوقعات المتغيرة لربائنا.
- ضمان تقديم حلول مالية آمنة ومستدامة وموثوقة للربائ وأصحاب المصلحة.

سنركز من خلال قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على خدمة المزيد من البحرينيين والأجانب من أصحاب التخصص ورجال الأعمال والعائلات ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي من أصحاب الدخل المرتفع والمتقاعدين، وذلك من خلال مبيعات الفروع والخدمات الرقمية وخدمات الثريا ومركز الاتصال والخدمة الذاتية عبر مختلف أنواع الحسابات والمنتجات والخدمات المصرفية.

وفي قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، فإننا نهدف إلى زيادة مشاركتنا في التمويلات المشتركة في دول مجلس التعاون الخليجي، لتعزيز حلولنا المصرفية التي نقدمها للشركات الصغيرة والمتوسطة، ودفع نمو الميزانية العامة للبنك من خلال التمويل الانتقائي للشركات التجارية والشركات متوسطة الحجم والجهات الحكومية والسيادية.

وفي قطاع الخزينة، سنعمل على الاستفادة من فرص المجموعة في هيكلة منتجات المبيعات الإسلامية بما في ذلك مقايضات العملات الأجنبية، والودائع المهيكلة، والتغطيات المالية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

وعلى الصعيد الداخلي، فإننا مستمرون في تعزيز الإنتاجية وتحسين الميزانية العامة والعمل على كسب ولاء الزبائن للبنك، بالإضافة لزيادة الدخل العائد من الرسوم وتعزيز مكانتنا كبنك رائد في التمويل الإسلامي. كما وسنقوم بالتواصل مع مساهميننا في الوقت المناسب وذلك لتزويدهم بالمزيد من التفاصيل حول إستراتيجية البنك الجديدة.

شكر وتقدير

ونياًة عن مساهميننا، يتقدم مجلس الإدارة بخالص امتنانه وتقديره لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة الملك المعظم حفظه الله ورعاه، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء حفظه الله ورعاه لقيادتهم الحكيمة ودعمهم المستمر لقطاع الصيرفة الإسلامية.

كما يعرب أعضاء مجلس الإدارة عن تقديرهم لجميع الوزارات والهيئات الحكومية - ولا سيما مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة على توجيهاتهم ودعمهم المتواصل.

و يود أعضاء مجلس الإدارة تقديم الشكر والتقدير لسعادة السيد رشيد محمد المعراج، الذي تقاعد من منصبه كمحافظ لمصرف البحرين المركزي بعد ١٨ عامًا من الخدمة المتفانية، مشيدين بجهوده في تطوير القطاع المصرفي الإسلامي في البحرين.

كما يود أعضاء مجلس الإدارة تهنئة سعادة السيد خالد إبراهيم حميدان بمناسبة تعيينه محافظاً جديداً لمصرف البحرين المركزي، متمنين له كل النجاح في المستقبل.

وفي الختام، نود أن نُعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا لهيئة الرقابة الشرعية في البنك لتوجيهاتهم ومشورتهم المستمرة على مدار العام. كما نتوجه بالشكر لمساهميننا وموظفينا وزبائننا وإدارتنا على التزامهم وولائهم لبنك البحرين الإسلامي.

كجزء من التزام البنك بالحفاظ على أقصى درجات الشفافية مع مساهميننا الكرام، يسعدنا إرفاق الجدول أدناه الذي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تقرير مجلس الإدارة (يتبع)

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة						المكافآت المتغيرة				
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس*	جلسات المجلس واللجان	مجموع بدلات حضور	رواتب	أخرى ***	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	المكافآت المدفوعة	خطط تحفيزية	أخرى ****	المجموع
اولاً: الأعضاء المستقلين:											
١. خالد عبدالعزيز الجاسم	٢٦,٠٩٥	٢٧,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠	٥٣,٩٩٥	-	-	-	-	٥٣,٩٩٥
٢. مروان خالد طيارة	٢٦,٠٩٥	٢٤,٠٠٠	-	-	١,٠٧١	٥١,١٦٦	-	-	-	-	٥١,١٦٦
٣. محمد عبدالله نور الدين	٢٦,٠٩٥	٢٤,٠٠٠	-	-	٧١٧	٥٠,٨١٢	-	-	-	-	٥٠,٨١٢
٤. صقر عبدالمحسن السجاري	٢٦,٠٩٥	٢٥,٣٨٥	-	-	٣,٠٧٦	٥٤,٥٥٦	-	-	-	-	٥٤,٥٥٦
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
١. د. عصام عبدالله فخرو	٣٩,١٤٣	١٢,٠٠٠	-	-	٦٧٣	٥١,٨١٦	-	-	-	-	٥١,٨١٦
٢. خالد يوسف عبدالرحمن	٢٦,٠٩٥	١٤,٠٠٠	-	-	٥٨٧	٤٠,٦٨٢	-	-	-	-	٤٠,٦٨٢
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:											
١. عثمان احمد	٢٦,٠٩٥**	١٦,٠٠٠	-	-	٧١٧	٤٢,٨١٢	-	-	-	-	٤٢,٨١٢
٢. كابي سمير الحكيم	٢٦,٠٩٥**	١٤,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٠٩٥	-	-	-	-	٤٠,٠٩٥
٣. رنا عبدالعزيز قمبر تم تعيينها بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٣	١٦,٩٦٣**	٦,٠٠٠	-	-	-	٢٢,٩٦٣	-	-	-	-	٢٢,٩٦٣
٤. دانة عبدالله بوحجي إستقالت في ١ مايو ٢٠٢٣	٩,١٣٤**	٤,٠٠٠	-	-	-	١٣,١٣٤	-	-	-	-	١٣,١٣٤
٥. عيسى حسن مسيح	٢٦,٠٩٥**	٢٤,٠٠٠	-	-	٥٨٧	٥٠,٦٨٢	-	-	-	-	٥٠,٦٨٢
المجموع	٢٧٤,٠٠٠	١٩٠,٣٨٥	-	-	٨,٣٢٨	٤٧٢,٧١٣	-	-	-	-	٤٧٢,٧١٣

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني
* خاضع لموافقة الجمعية العمومية والجهات الرقابية.
** يتم دفع المكافآت للمؤسسات (المساهم) التي يمثلها هؤلاء أعضاء مجلس الإدارة.

المكافآت الأخرى:
*** وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).
**** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2023	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	١,٠٥٣,٦٨٥	٣٨٩,٣٣٦	-	١,٤٤٣,٠٢١

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني
* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، يمكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM) ، العضو المنتدب (Managing Director) ... الخ).
** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO)، المدير المالي، ... الخ).

د. عصام عبدالله فخر / رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



السيد خالد يوسف عبدالرحمن

نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

نائب رئيس - اللجنة التنفيذية

يشغل السيد خالد عبدالرحمن منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة يوسف عبدالرحمن انجنير القابضة ذ.م.م، كما يترأس مجلس إدارة شركة التجهيزات الغذائية المحدودة، وهو نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الوطنية للخدمات الصناعية والتجارية، ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للنقل، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أوال للألبان.

السيد خالد حاصل على بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من باليموث بوليتكنك، المملكة المتحدة، كما أنه عضو في جمعية المهندسين البحرينية ولجنة تنظيم مزاوله المهن الهندسية CEOPP الهندسة الميكانيكية فئة (ب)، ويملك خبرة مهنية واسعة تمتد لأكثر من ٤٦ عاماً.



د. عصام عبدالله فخرو

رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

رئيس - لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

يحمل الدكتور عصام عبدالله فخرو درجة الدكتوراه في الهندسة الميكانيكية من جامعة لندن وهو حائز على وسام البحرين من الدرجة الأولى، كما أنه عضو سابق بالمجلس الأعلى لتطوير التعليم ومجلس أمناء بجامعة AMA الدولية، وهو أيضاً عضو سابق في مجلس التنمية الاقتصادية.

ترأس في السابق شركة ألمنيوم البحرين بالإضافة إلى رئاسة غرفة تجارة وصناعة البحرين واتحاد غرف دول مجلس التعاون وهو عضو سابق في شركة ممتلكات.

يترأس الدكتور عصام فخرو مجموعة شركات عبدالله بن يوسف فخرو وأولاده في مجال المواصلات والإلكترونيات بالإضافة إلى الأغذية والخدمات المالية. هو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة البحرين للسينما وشركة فوكس سينيكو ونائب رئيس مجلس إدارة بنك البحرين الوطني وشركة قطر البحرين للسينما بالإضافة إلى عضوية مجالس إدارة شركة ترافكو والمواشي البحرينية.

تحمل المسؤولية

أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)



السيد محمد عبدالله نورالدين

عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل

نائب رئيس - لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

نائب رئيس - لجنة المخاطر والالتزام

رئيس - لجنة مجلس الإدارة المستقلة

يشغل السيد محمد عبد الله نور الدين منصب رئيس مجلس إدارة شركة Newbury Investments W.L.L، وهي شركة خاصة تأسست في مملكة البحرين تقدم خدمات استشارية مالية واستثمارية و عضو في مجلس إدارة شركة آركابيتا المالية - المملكة العربية السعودية. و كان السيد محمد عضواً سابقاً في مجلس إدارة بنك البركة - مصر، وتضامن كابيتال و بنك إيدار. كما شغل عدداً من المناصب التنفيذية في كل من بنك آركابيتا، وبنك الإستثمار الإسلامي الأول، وبنك البحرين الدولي، وبنك الخليج الدولي. السيد محمد عبدالله حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.



السيد عثمان أحمد

نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو تنفيذي

رئيس - اللجنة التنفيذية

عضو - لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

يشغل السيد عثمان أحمد حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة بنك البحرين الوطني كما أنه نائب رئيس مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي. يتمتع السيد أحمد بخبرة تمتد لأكثر من ٢٨ عامًا في مجال الخدمات المصرفية الدولية ضمن أسواق المال الحيوية في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا ومنطقة آسيا والمحيط الهادئ، حيث تولى العديد من المناصب القيادية العليا على مدى ١٥ عامًا بما في ذلك: رئيس تنفيذي للمجموعة، ومدير عام، وعضو مجلس إدارة، ورئيس تنفيذي الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، وأسواق رأس المال، والخدمات المصرفية التجارية والاستهلاكية والصيرفة الإسلامية وذلك في كل من: البحرين وهونغ كونغ و لندن وماليزيا وباكستان والفلبين والإمارات العربية المتحدة.

عمل السيد أحمد كرئيس تنفيذي وعضو تنفيذي بمجلس إدارة سيتي بنك - ماليزيا. وشغل كذلك منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة سيتي للأسواق العالمية - ماليزيا. كما تقلد السيد أحمد منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لسيتي بنك البحرين والكويت وقطر، والرئيس الدولي لسيتي للصيرفة الإسلامية بالبحرين. ونظرًا لكونه الرئيس التنفيذي للعمليات والعضو المنتدب للشركات في آسيا والمحيط الهادئ لدى سيتي بنك في هونغ كونغ ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في سيتي بنك بالفلبين، شارك السيد أحمد بشكل مكثف في وضع استراتيجية رائدة وتغطية العملاء بقارة آسيا خاصة في أعقاب حلول الأزمة المالية العالمية.

وأثناء وجوده في بنك باركليز، شغل السيد أحمد منصب العضو المنتدب ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية للأسواق الناشئة في دبي، ومسؤولاً عن ١٤ دولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وأفريقيا جنوب الصحراء الكبرى، وجنوب آسيا. واشتملت مسؤولياته العمل على أسواق رأس المال في سيتي بنك لندن وأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، حيث قام بتنفيذ إحدى أكبر معاملات التمويل التقليدية والإسلامية وأكثرها ابتكارًا بمنطقة الشرق الأوسط.

يتمتع السيد أحمد بخبرة واسعة على مستوى مجلس الإدارة وهو يعمل حاليًا في مجالس إدارة بنك البحرين الإسلامي (نائب رئيس)، ومعهده أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي، وجمعية مصارف البحرين، ومؤسسة إنجاز البحرين.

أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)



السيد مروان خالد طبارة

عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل

رئيس - لجنة المخاطر والإلتزام

عضو - لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

عضو - لجنة مجلس الإدارة المستقلة

السيد مروان خالد طبارة مؤسس وشريك إداري لشركة Stratum، المتخصصة في تقديم الاستشارات الإدارية والتي تتخذ من مملكة البحرين مقراً لها، ويتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في مجال الاستشارات الإستراتيجية والمالية. وقبل انضمامه إلى Stratum، عمل السيد طبارة في قسم الخدمات المصرفية العالمية للشركات والاستثمار في Citigroup في نيويورك ولندن والبحرين، كما قدم الدعم لكبار الزبائن من القطاعين العام والخاص في تمويل المعاملات على مستوى الشرق الأوسط والمستوى العالمي.

يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة الجامعة الأمريكية بالبحرين كما أنه عضو بمجلس إدارة المدرسة الأمريكية بالبحرين. وقد شغل في السابق منصب رئيس مجلس إدارة شركة البحرين لمطاحن الدقيق ش.م.ب (مدرجة في البورصة ومملوكة بالأغلبية من قبل ممتلكات، صندوق الثروة السيادي لمملكة البحرين)، و منصب نائب رئيس مجلس إدارة بورصة البحرين ش.م.ب (مقفلة) (بورصة البحرين الوطنية) كما أنه عضو مجلس إدارة بنك البحرين للتنمية ش.م.ب (مقفلة). السيد طبارة حاصل على درجة الماجستير في الإدارة الهندسية وبكالوريوس العلوم في الهندسة الكهربائية والإقتصاد من جامعة ديوك، الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد خالد عبدالعزيز الجاسم

عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل

رئيس - لجنة التدقيق

عضو - لجنة المخاطر والإلتزام

نائب رئيس - لجنة مجلس الإدارة المستقلة

يشغل السيد خالد عبد العزيز الجاسم منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة رؤية أفكار ذ.م.م المتخصصة في الاستثمارات وفي الاستشارات المالية والإدارية. قبل ذلك ولفترته زمنية تزيد عن خمس عشرة سنة، كان مديراً تنفيذياً في بنك أركايتا. بدأ السيد الجاسم مسيرته المهنية كمدير للتسويق في شركة ناسك المملوكة لشركة سابك السعودية.

كما عمل السيد الجاسم في آرثر أندرسون كمستشار أول للأعمال. يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التعيينات، المكافآت والحوكمة في مجلس إدارة بنك سيكو. ولقد تم انتخابه مؤخراً عضواً لمجلس إدارة سيكو كابيتال في المملكة العربية السعودية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر والرياضيات من جامعة ولاية كاليفورنيا، لونغ بيتش، الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة بيرداين في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

خلق الفرص

أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)



السيد عيسى حسن مسيح

عضو مجلس الإدارة - عضو تنفيذي
عضو - لجنة التدقيق
عضو - لجنة المخاطر والإلتزام

يشغل السيد عيسى مسيح حاليًا منصب رئيس تنفيذي للمجموعة - إدارة المخاطر في بنك البحرين الوطني. لديه أكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال عمله في المؤسسات الإسلامية والتقليدية.

شغل السيد عيسى مسيح سابقاً منصب رئيس إدارة المخاطر للمجموعة في مصرف السلام البحرين. السيد عيسى مسيح عضو في مجلس إدارة شركة آر.أي بروبتي ذ.م.م، وهو حاصل على ماجستير إدارة الأعمال (مع مرتبة الشرف) من جامعة ديبول بالولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى بكالوريوس تجارة من جامعة كونكورديا، كندا. وهو أيضًا محلل مالي معتمد (CFA) ومدير مخاطر محترف (PRM).



السيد صقر عبدالمحسن السجاري

عضو مجلس الإدارة - عضو مستقل
نائب رئيس - لجنة التدقيق
عضو - لجنة مجلس الإدارة المستقلة

يتمتع السيد صقر السجاري بخبرة مهنية تزيد عن ٣٠ عامًا من العمل في القطاعين الحكومي والخاص وقد تولّى خلالها العديد من المناصب الإدارية الهامة.

حيث بدأ حياته المهنية بالقطاع الخاص بشركة المخازن العمومية عام ١٩٩٢م بوظيفة مسئول العمليات ومن ثم رئيس إدارة العمليات بالشركة بالعام ١٩٩٨م ثم انتقل للعمل بالقطاع الحكومي بالأمانة العامة للأوقاف بالعام ١٩٩٩م بوظيفة منسق إداري ومن ثم نائباً لمدير إدارة الشؤون الإدارية بالعام ٢٠٠١م ومديرًا لإدارة الشؤون الإدارية بالعام ٢٠٠٣م وحتى صدور المرسوم الأميري بتعيينه نائب الأمين العام لإدارة الخدمات المساندة بالأمانة العامة للأوقاف بدرجة وكيل وزارة مساعد بالعام ٢٠١٧م وحتى ٢٠٢٢م.

كما صدر مرسوم أميري بتعيينه أمين عام للأمانة العامة للأوقاف بدرجة وكيل وزارة بالعام ٢٠٢٢م، وتقدم باستقالته من منصبه كأمين عام للأمانة العامة للأوقاف بداية العام الحالي ٢٠٢٣م.

ويحمل السيد صقر درجة بكالوريوس الرياضيات من كلية التربية الأساسية بدولة الكويت. كما ترأس عضوية مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين التكافلي بدولة الكويت.

أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)



السيدة رنا عبدالعزيز قمبر
عضو مجلس الإدارة - عضو تنفيذي

تمتلك السيدة رنا خبرة تمتد لأكثر من ٢١ عامًا في القطاع المصرفي والتنظيمي والتي تشمل الإشراف والترخيص المصرفي. ومنذ انضمامها لمجموعة بنك البحرين الوطني عام ٢٠٢١ كرئيس تنفيذي للمجموعة - الالتزام، وهي تُشرف على جميع أنشطة الامتثال، وتضمن امتثال مجموعة بنك البحرين الوطني بكفاءة وفاعلية لجميع القوانين والمتطلبات التنظيمية والسياسات والإجراءات المعمول بها.

وقبل انضمامها لبنك البحرين الوطني، عملت السيدة رنا لدى مصرف البحرين المركزي، حيث تدرجت ضمن عدة مناصب شملت: رئيس - إدارة مراقبة مصارف قطاع التجزئة ومدير - إدارة التراخيص .

وتحمل السيدة رنا درجة الماجستير في المحاسبة وشهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.



السيد كابي سمير الحكيم
عضو مجلس الإدارة - عضو تنفيذي
عضو - اللجنة التنفيذية

يتمتع السيد كابي بخبرة تزيد عن ٢٢ عامًا في قطاع الصيرفة والتي تشمل الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية الإسلامية والتقليدية وذلك في مجال تمويل الشركات وتمويل المشاريع والتمويل المهيكل وأسواق رأس المال والأسهم الخاصة والتحقيق التنظيمي وتسوية النزاعات. ويشغل السيد كابي - في الوقت الراهن - منصب رئيس للشؤون القانونية للمجموعة وسكرتير الشركة لدى بنك البحرين الوطني.

وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الوطني، عمل السيد كابي مع مجموعة جي إف إتش المالية بصفته المستشار العام، وتقلد منصب نائب رئيس الشؤون القانونية لدى بي إن بي باريا الصيرفة التجارية والمؤسسية للشرق الأوسط وإفريقيا. وقبل ذلك، عمل في عدة مكاتب محاماة على الصعيد الإقليمي. وهو حاصل على ماجستير في العلوم المالية والمصرفية من كلية الحقوق في أوسجود هول، جامعة يورك، كندا، وعلى ليسانس الحقوق (ليسانس الحقوق في القانون اللبناني) من كلية الحقوق بجامعة الحكمة، بيروت، لبنان والعديد من مؤهلات الدراسات العليا.

السيد كابي عضو في لجنة المحامين في غرفة التجارة الدولية بالبحرين، وغرفة تجارة وصناعة البحرين، ولجنة غرفة التجارة الدولية بباريس الخاصة بالتحكيم وتسوية النزاعات. وله مساهمات في كتابة المقالات في الصحف والمجلات القانونية بشكل منتظم.

بناء التجارب



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال بنك البحرين الإسلامي للسنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إلى السادة مساهمي بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

ثانياً: التدقيق الشرعي على أعمال البنك

(أ) التدقيق الشرعي الداخلي
لقد خططنا مع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لتنفيذ
مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات
والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي
لإعطائنا تأكيداً معقولاً بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة
الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.
لقد اشتملت مراقبتنا على الفحص والتوثيق للإجراءات
المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع
العمليات إما مباشرة أو عن طريق إدارة التدقيق الشرعي
الداخلي تطبيقاً لخطة ومنهجية التدقيق الشرعي المعتمدة
من الهيئة.
وقد أدت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مهمتها في تدقيق
المعاملات التي يجريها البنك، ورفعت تقاريرها الدورية إلى
الهيئة التي تبين التزام البنك في تعاملاته واستثماراته
بفتاوى وقرارات الهيئة.

وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة من إدارة التدقيق
الشرعي الداخلي التي بلغت اثنين وثلاثين (٣٢) تقريراً نتائج
مراجعة الملفات والعقود والعمليات المنفذة وفقاً لخطة
التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة، وحصلت الهيئة
على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الدوائر
المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن البنك لم يخالف
أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.

(ب) التدقيق الشرعي الخارجي المستقل
اطلعت الهيئة على تقرير المراجعة والتدقيق الصادر من
المدقق الشرعي الخارجي المستقل عن أعمال البنك وسير
إجراءات العمل في الدوائر الشرعية، والذي يبين بأن عمليات
البنك ومعاملاته وخدماته قد اتخذت بناءً على إجراءات
مناسبة تؤكد الالتزام بقواعد ومبادئ وأحكام الشريعة
الإسلامية، وأنها مرت بالقنوات الإدارية اللازمة للإدارة العليا
للبنك والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية.

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي إليكم تقريرها
التالي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك واستثماراته
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م تنفيذاً للتكليف
المناط بها وفقاً للنظام الأساسي:

أولاً: الرقابة والمراجعة على أعمال البنك

لقد أشرفت وراقبت الهيئة مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي
على التمويلات التي يطبقها البنك والرسوم المحتسبة عليها،
والأدلة واللوائح الداخلية، كما اطلعت على العقود والاتفاقيات
والنماذج المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال العام
المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م لإبداء رأيها عن التزام
البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى
والقرارات والإرشادات المحددة التي صدرت من قبلها.

كما اطلعت على تقرير الالتزام الشرعي الصادر من إدارة التنسيق
والتنفيذ الشرعي حول أعمال المراجعة والرقابة الشرعية على
أعمال البنك وفقاً للمخاطر الشرعية المحددة، وقد بين التقرير
بأن البنك قد التزم في عملياته بالضوابط الشرعية التي وردت
عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية،
وقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، وقد أدت إدارة
التنسيق والتنفيذ الشرعي أعمالها بحسب الخطة المرصودة منها.

وتقرر الهيئة أن مسؤولية التزام البنك بتنفيذ استثماراته وأعماله
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية
يقع على عاتق الإدارة، أما مسؤولية الهيئة فتتضمن في إبداء
رأي مستقل بناءً على ما تمت مراقبته من عمليات البنك لإعداد
هذا التقرير.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية (يتبع)

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد
والتوفيق لما يحب ويرضى.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ثالثاً: حوكمة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على تقرير إدارة البنك حول الالتزام والحوكمة الشرعية، والذي يبين حسن سير إجراءات الرقابة المتعلقة بهياكل الالتزام والحوكمة الشرعية في البنك، وتأكيد الإدارة حول فعالية التصميم والتشغيل لإجراءات الرقابة.

وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من مصرف البحرين المركزي.

رابعاً: أعمال هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة ولجانها ثلاثة وعشرين (٢٣) اجتماعاً خلال هذه السنة، أصدرت خلالها مائة واثنين (١٠٢) قراراً وفتوى، وأقرت فيها مائة وتسعة وثمانين (١٨٩) عقداً.

خامساً: الميزانية العامة وأسس حساب الزكاة

اطلعت الهيئة على الميزانية العامة وقائمة الدخل وأسس حساب الأرباح والخسائر وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات المرفقة بها وأسس حساب الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

وبناء على ما ورد، تقرر الهيئة التالي:

١. أن جميع القوائم المالية التي فحصتها الهيئة موافقة لما اعتمد منها ومطابقة للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٢. أن العقود والعمليات التي أبرمها البنك واطلعت عليها الهيئة تمت وفقاً للإجراءات والقرارات التي صدرت من الهيئة.
٣. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي اعتمدت من الهيئة ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
٤. أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد حُوّلت لصندوق التبرعات.
٥. أن حساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال طريقة حساب صافي الأصول المستثمرة، وعلى المساهم إخراج زكاة أسهمه كما ورد في التقرير المالي.
٦. أن البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء وفقاً لما ورد في المعايير الشرعية التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

- عضو في العديد من هيئات الرقابة الشرعية، منها: مصرف البحرين المركزي، بيت التمويل الخليجي، خليجي بنك، بنك السلام، بنك إيه بي سي الإسلامي.
- عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- حاصل على عدد من المؤهلات العلمية والجوائز، منها وسام الكفاءة من الدرجة الأولى للخدمات الإسلامية داخل البحرين وخارجها من جلالة ملك البحرين المعظم، وجائزة Euro Money للإبداع والابتكار في الرقابة الإسلامية في المصارف الإسلامية- ماليزيا، جائزة ماليزيا للمساهمة في المصرفية الإسلامية - ماليزيا.
- شارك في عدد من المؤتمرات والندوات الفقهية والتعليمية والاقتصادية، والفكرية والاجتماعية والثقافية.
- له أكثر من ٥٠ بحثاً وكتاباً مطبوعاً، وأكثر من ٥٠٠ مادة مرئية ومسموعة منشورة.



فضيلة الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

- أستاذ مشارك لقسم اللغة العربية والدراسات الإسلامية بجامعة البحرين (سابقاً).
- عضو المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية، البحرين (منذ ٢٠٠٥).
- رئيس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف البحرين المركزي، وعضو في هيئة الرقابة الشرعية لمصرف عُمان المركزي، وترأس وشارك في عضوية هيئات الرقابة الشرعية في عدد من البنوك وشركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامية.
- خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي وعضو في عدد من مجامع الفقه الإسلامي.
- خطيب وواعظ في عدد من المساجد في البحرين (منذ ١٩٧٣).
- له العديد من دروس تفسير القرآن والفقه.
- شارك وتحدث في عدد من المؤتمرات والندوات الفقهية والتعليمية والاقتصادية، والفكرية والاجتماعية والثقافية.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (يتبع)



فضيلة الشيخ عدنان عبد الله القطان
عضو هيئة الرقابة الشرعية

- رئيس الدائرة الشرعية - محكمة التمييز، وزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف، مملكة البحرين.
- نائب رئيس المؤسسة الخيرية الملكية.
- رئيس بعثة الحج بمملكة البحرين.
- خطيب جامع أحمد الفاتح المسجد الإسلامي.
- شارك في عدد من اللجان والدورات والندوات والمؤتمرات الإسلامية.
- عمل محاضراً في قسم الدراسات الإسلامية بجامعة البحرين.
- عضو في هيئة الرقابة الشرعية لبنك السلام وبنك إيدار.



فضيلة الشيخ محمد جعفر الجفيري
عضو هيئة الرقابة الشرعية

- درس في الجامعة الأهلية في النجف، وانضم إلى دراسات الحوزة للتعليم العالي في العلوم الشرعية (الدراسات المقارنة).
- قاضي سابق في محكمة الاستئناف الشرعية العليا، وانتدب رئيساً للمحكمة الشرعية العليا، وزارة العدل، مملكة البحرين.
- عضو سابق في لجنة الزكاة بوزارة العدل.
- شارك في عدد من اللجان والدورات والندوات والمؤتمرات الإسلامية.

تقرير الرئيس التنفيذي



تقرير الرئيس التنفيذي (يتبع)

استكمل بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠٢٣ دورة استراتيجية واحدة، حيث أرسى الأسس الراسخة لمرحلة جديدة من النمو مع إطلاق استراتيجيته «ريادة» للفترة من ٢٠٢٤م حتى ٢٠٢٦م.

ومع استمرار معدلات الربح المعيارية في الارتفاع، فقد قررنا اتخاذ إجراءات لمواجهة الفارق المتزايد ما بين المعدلات الثابتة للموجودات، والمعدلات العائمة للمطلوبات من خلال إعادة هيكلة محفظة أصولنا، والتركيز على مصادر تمويل أقل تكلفة. ومع فتح أبواب جديدة للتقدم التكنولوجي، قام البنك بأنشطة عمليات تسجيل الزبائن من الشركات، وتحديث قنواتنا على الهواتف النقالة، وتعزيز قدرتنا على حماية بياناتنا لتحقيق وعدنا في تبسيط الأمور المالية. وباعتبارنا مؤسسة مالية مسؤولة، فقد تحملنا الارتفاعات في معدلات الفائدة إلى أقصى حد ممكن، مما ساهم في تخفيف العبء على زبائننا.

وواصلنا أيضًا خلال العام قياس أدائنا على أساس القيمة التي نوفرها لزبائننا ومستثمرينا ومساهميننا وموظفينا وأفراد المجتمع. وقد أتاح لنا بناء علاقات وثيقة مع جميع أصحاب المصلحة تعزيز قدرتنا على توقع احتياجاتهم وتلبيتها بنجاح. وفي نفس هذا الوقت، تمكننا من خفض مخصص انخفاض القيمة بنسبة ٤٢٪.

ومن أهم الإنجازات التي حققها البنك هذا العام هو نجاحه في شغل العديد من المناصب التنفيذية المهمة من خلال تعيين خمسة من التنفيذيين من ذوي الخبرة والكفاءة العالية، وهم الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد، والرئيس التنفيذي للمخاطر، والرئيس التنفيذي للاستراتيجية والاستدامة، فضلاً عن الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي، والرئيس التنفيذي للاتصالات المؤسسية والتسويق. ويتمتع هؤلاء بخبرات وتجارب عملية ثرية سيكون لها تأثيراً ملموساً على كوادرن القيادة في البنك.

وقد حقق البنك نتائج إيجابية بفضل العمل الجماعي لفريق الإدارة التنفيذية. ومن خلال التواصل الفعال والتخطيط الاستراتيجي والرؤية المشتركة، تمكننا من مواجهة التحديات والاستفادة من الفرص، وتحقيق أهدافنا المالية والتشغيلية. إن هذا التناغم القائم بين أفراد الإدارة التنفيذية شكل قوة دافعة في توجيه البنك نحو المسار الصحيح وضمان تحقيق النمو المستدام.

وبينما نستعد لهذه التعيينات، فإنه من المهم أن نحتفي بترقية العديد موظفي بنك البحرين الإسلامي إلى مستويات الإدارة المتوسطة والعليا في إطار تطورهم المهني. هذه الترقيات تلقي الضوء على ثروتنا من الكوادر المهنية الموهوبة، وتؤكد التزامنا بخلق بيئة عمل تحرص على تحقيق تكافؤ الفرص للجميع. وتجدر الإشارة إلى أنه تم ترقية نحو ٢٠ موظفة إلى جانب ٥٣

وبالرغم من انتهاء جائحة الكوفيد -١٩، إلا أن تأثيراتها للفترة مازالت تسير ببطء. فقد واصلت الشركات محاولات التصدي لحالة من عدم الاستقرار في الأوضاع السياسية والاقتصادية التي شملت الاضطرابات في سلسلة التوريدات، بينما يتعين على المستهلكين التعامل مع ارتفاع التكاليف، التكيف مع معدلات التمويل التي أصبحت أعلى من سنوات ما قبل الجائحة. وفي ظل الأوضاع الاقتصادية الحالية قررنا في بنك البحرين الإسلامي مواجهة التحديات الناشئة والاستفادة من نقاط قوتنا لتعزيز قدرة البنك على تقديم خدمات أفضل لزبائننا ومساهميننا وموظفينا. وقد حافظ بنك البحرين الإسلامي على ربحيته، موفرًا منتجات رائدة في الأسواق وخدمات متميزة لزبائننا، وفي نفس الوقت واصل البنك استكمال مشاريع التحول الرقمي وإعادة تنظيم ميزانيته.

“

**بناء علاقات وثيقة مع
جميع أصحاب المصلحة عزز
قدرتنا على توقع احتياجاتهم
وتلبيتها بنجاح**

تقرير الرئيس التنفيذي (يتبع)

جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٣، وجائزة «أفضل مبادرة مصرفية رقمية» ضمن جوائز التميز المصرفي للشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وجائزة «أفضل تطبيق للأجهزة الذكية» ضمن جوائز التميز للحكومة الالكترونية، علاوة على اختياره «البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً» من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.

ولم يكن من الممكن الفوز بهذه الجوائز رفيعة المستوى بدون جهود فريق عملنا عالي الكفاءة والخبرة الذي يدعمه أساس مالي راسخ.

ويبدي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا تطلعهم وحماستهم نحو المستقبل مع إطلاق استراتيجيتنا الجديدة «ريادة». وسنواصل بإذن الله تعالى مساعينا وجهودنا نحو تعزيز العلاقات مع زبائننا وفهم متطلباتهم والعمل على تلبية احتياجاتهم المتنوعة. وسوف تستمر جهودنا الدؤوبة جميعاً لرد الجميل لمساهميننا على ثقتهم العالية في تمثيل مصالحهم وتحقيق التنمية المستدامة لبنك البحرين الإسلامي لسنوات عديدة قادمة.



ياسر عبدالجليل الشريفي / الرئيس التنفيذي

موظفًا من بين موظفينا المتميزين داخل البنك، بما يؤكد التزامنا بتحقيق التنوع على حسب التكافؤ بين الجنسين وتمكين موظفينا.

كما احتضن عام ٢٠٢٣ العديد من الإنجازات التي نفتخر بها، فقد ساهم بنك البحرين الإسلامي في تمكين امتلاك السكن وتحقيق الشمولية المالية من خلال تقديم برامج السكن الاجتماعي للأفراد بالتعاون مع بنك الإسكان وتوفير حلول القرض الحسن بدون فائدة. كما نجحنا في استقطاب زبائن جدد إلى البنك من خلال زيادة عدد الفائزين بجوائز حساب تجوري بثلاثة أضعاف.

بالإضافة إلى ذلك، واصل البنك دعمه لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في البحرين من خلال توجيه قرابة ٢٠٪ من محفظة منتجات الشركات إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. كما قدم البنك حزمة من الخدمات الداعمة لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة المحلية من تأسيس علامتها التجارية والحصول على خدمات التصميم الجرافيكي، بما يساهم في تعزيز نمو أعمالها وبناء مستقبل أفضل لهذا القطاع في البحرين. علاوة على ذلك، تم تحميل أكثر من ١٨٠٠ فتوى أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية على أول منصة قائمة على الذكاء الاصطناعي متخصصة في الفتاوى الخاصة بالمعاملات المالية الإسلامية، مما يساعد على تبادل المعرفة والخبرة في الصناعة المصرفية الإسلامية.

إن هذه الإنجازات تعد جزءاً من العديد من المشاريع والحلول المبتكرة التي ساهمت في تحقيق التميز لبنك البحرين الإسلامي في وسط سوق تتسم بالتنافسية الحادة. وقد تم تقدير جهود البنك من خلال حصوله على العديد من الجوائز المرموقة هذا العام، من بينها «أفضل بنك إسلامي في البحرين» وذلك ضمن

تقرير الرئيس التنفيذي (يتبع)

“
حافظ بنك البحرين الإسلامي
على ربحيته، موفرًا منتجات
رائدة في الأسواق وخدمات
متميزة لربائنا



«أفضل بنك إسلامي في البحرين»
لعام ٢٠٢٣ - يوروموني الشرق
الأوسط



جائزة «أفضل مبادرة مصرفية رقمية»،
في البحرين لعام ٢٠٢٣ - جوائز التميز
المصرفي بمنطقة الشرق الأوسط



جائزة أفضل تطبيق للأجهزة
الذكية، جوائز التميز للحكومة
الإلكترونية ٢٠٢٣

الإدارة التنفيذية



السيدة فاطمة موسى العلوي
رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد

تتمتع السيدة فاطمة العلوي بخبرة عملية واسعة تزيد عن ٢٦ عامًا، حيث تقلدت العديد من المناصب القيادية العليا التي ساهمت في تطوير قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية والتحول المصرفي الرقمي. لقد لعبت السيدة فاطمة دورًا رئيسيًا في قيادة العديد من المبادرات الاستراتيجية لتحقيق أقصى قدر من الربحية ورفع العمليات المصرفية للأفراد بهدف تحقيق الربحية والنمو المستدام.

وتحمل السيدة فاطمة العلوي درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية، كما إنها حاصلة على شهادة البكالوريوس في الأعمال والإدارة من جامعة البحرين. وخلال زمرتها مع برنامج هيوبرت همفري في الولايات المتحدة الأمريكية، حصلت على شهادة PMP من جامعة بوسطن، وأكملت أيضًا ثلاثة برامج للقيادة في جامعة كاليفورنيا لوس أنجلوس وكلية داردن للأعمال بجامعة فرجينيا، و من معهد أي في بجامعة ويستيرن بكندا.

نالَت السيدة فاطمة العلوي العديد من الجوائز والأوسمة، بما في ذلك الجائزة المرموقة من قبل صاحبة السمو الملكي الأميرة سبيكة بنت إبراهيم آل خليفة قرينة ملك مملكة البحرين المعظم ورئيسة المجلس الأعلى للمرأة. كما نالت جائزة التميز لقادة المستقبل من معهد جوائز الشرق الأوسط في دبي.



السيد ياسر عبد الجليل الشريفي
الرئيس التنفيذي

يمتلك السيد ياسر الشريفي خبرة عملية لأكثر من ٢٧ عامًا في قطاع الخدمات المالية، حيث شغل العديد من المناصب التنفيذية العليا في مجالات عمل رئيسية متعددة في المؤسسات المالية الكبرى مثل بنك البحرين الوطني (NBB)، وشركة الراجحي وشركة إرنست ويونغ.

فبالإضافة إلى دوره القيادي الحالي في بنك البحرين الإسلامي، فهو رئيس مجلس إدارة دانات، وكان عضو مجلس إدارة في عدد من مجالس الإدارة لعدد من المؤسسات الرائدة مثل بورصة البحرين، وشركة بنف، وشركة البحرين للاستثمار العقاري (إدامة).

السيد ياسر عضو في منظمة الرؤساء الشباب (YPO) ويحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماساتشوستس في أمهرست، الولايات المتحدة.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد أمير عبدالغني ديرى
رئيس تنفيذي للرقابة المالية

يتمتع السيد أمير عبدالغني ديرى بخبرة تتجاوز ٢٣ عاماً في الإدارة المالية والمحاسبة، بالإضافة إلى معرفة مصرفية تجارية واسعة في مملكة البحرين. ويمثل السيد أمير عبدالغني بنك البحرين الإسلامي كعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق لمركز إدارة السيولة. كما يشغل السيد أمير عبدالغني منصب رئيس مجلس إدارة شركة أبعاد العقارية ذ.م.م.، كما أنه عضو مجلس إدارة في شركة بنفت. السيد أمير محاسب معتمد (CPA) من مجلس نيو هامشاير للمحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية، ومحاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. كما يحمل السيد أمير شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين، وشهادة التفوق في علم البيانات وتحليلها من جامعة بيركلي، كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة برنامج القادة الصادر من مدرسة آيفي للاقتصاد في كندا، وشهادة متخصصة في القيادة الإستراتيجية في عصر الاضطراب من جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة.



السيد جواد عبد الهادي حميدان
رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للشركات
والمؤسسات المالية

يتمتع السيد جواد حميدان بخبرة واسعة تتجاوز ١٨ عاماً في مجال الخدمات المصرفية التجارية والشركات والأفراد. قبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠١٨ شغل السيد جواد مناصب عليا في إدارة العلاقات المؤسسية ضمن عدة بنوك محلية وإقليمية ودولية رائدة مثل: بنك البحرين الوطني وبنك المشرق وبنك ستاندرد تشارترد. وهو حالياً عضو نشط في جمعيات خدمة المجتمع، كما أنه عضو مجلس إدارة جمعية الاقتصاديين البحرينية.

ويُعد السيد حميدان من المحكمين المعتمدين والمتخصصين في القطاع المصرفي والمالي. وهو حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كارلتون في كندا، وماجستير في العلوم المالية بامتياز من جامعة ديوبل في شيكاغو بالولايات المتحدة الأمريكية. كما شارك السيد حميدان في العديد من البرامج القيادية مع مؤسسات رائدة مثل: إنسيدر في سنغافورة وكلية آيفي للأعمال في كندا.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيدة نعيمة حسن طاهري
رئيس تنفيذي للالتزام

تحظى السيدة نعيمة طاهري بمسيرة مهنية حافلة وممتدة لأكثر من ٣٢ عاماً في القطاع المصرفي والمالي، ولديها خبرة واسعة في العمليات المصرفية والالتزام ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المخاطر وضمان الجودة والتمويل التجاري وكذلك في مجال التدريب. وقبل انضمامها إلى بنك البحرين الإسلامي، شغلت السيدة نعيمة مناصب إدارية عليا في عدة بنوك ومؤسسات مالية. بدأت مسيرتها المهنية مع سيتي بنك - البحرين، حيث شغلت منصب نائب رئيس مقيم. كما تولت منصب رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال لدى بنك كابينوف الاستثماري، ونائب رئيس أول في بنك السلام - رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال، لدى بيت التمويل الخليجي ورئيس الالتزام وإدارة المخاطر للمجموعة لدى بي إف سي جروب هولدنجز.

تمتلك السيدة طاهري عضوية زمالة لدى الجمعية الدولية للامثال بالمملكة المتحدة، بالإضافة لحصولها على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال من جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال بالولايات المتحدة الأمريكية (ACAMS). وهي أيضاً عضو زميل في الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية.

السيدة طاهري حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين، وهي حاصلة أيضاً على شهادة الدبلوم الدولي في الالتزام (مع مرتبة الشرف) من الجمعية الدولية للامثال بالمملكة المتحدة (ICA). حصلت أيضاً على شهادات عديدة من بينها شهادة مكافحة غسل الأموال والالتزام من جامعة ريدنغ ومركز الرابطة الدولية لسوق رأس المال (ICMA). كذلك تحمل السيدة نعيمة شهادة ماجستير مهني في الالتزام (MCP). وشهادة مسؤول معتمد للالتزام (CCO). بالإضافة إلى اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS). وحاصلة على شهادة مهنية في أسواق رأس المال والتنظيم والامتثال.



السيد آجاي جها
رئيس تنفيذي للمخاطر

يتمتع السيد آجاي بخبرة مهنية تتجاوز ٢٥ عامًا، اكتسبها عبر العمل في مملكة البحرين والمملكة العربية السعودية وجمهورية الهند. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي شغل منصب مدير أول ورئيس إدارة المخاطر والامثال لدى الشركة العربية للاستثمارات البترولية (أبيكوروب)، ورئيس إدارة المخاطر بشركة الراجحي المالية، علاوة على العمل كرئيس إدارة المخاطر في شركة أملاك العالمية.

وشغل السيد آجاي سابقاً عدة مناصب إدارية في مجال الخدمات المالية طوال حياته المهنية، حيث خدم خلالها شركات متنوعة وعالمية بما في ذلك سيتي بنك، بنك (ICICI)، بنك (GE Capital)، و TATA Finance.

السيد آجاي حاصل على ماجستير إدارة الأعمال المالية من جامعة ديفي أهيليا في مدينة أندور بالهند، و بكالوريوس مع مرتبة الشرف في الكيمياء من كلية رامجاس بجامعة دلهي.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



الآنسة أفنان أحمد صالح
رئيس تنفيذي للموارد البشرية

باستمرارها لأكثر من ٢٠ عامًا، قامت الآنسة أفنان صالح ببناء مسيرة مهنية ناجحة في مجال الاستشارات المهنية وشؤون الشركات وإدارة الموارد البشرية. بدأت مسيرتها في مكتب الإرشاد المهني بجامعة البحرين، حيث تقدمت لتصبح رئيسة وحدة العلاقات المهنية. فيما بعد، انضمت إلى شركة انتلناكوم وشغلت مناصب قيادية في دار ثروات للاستثمار، بما في ذلك مديرة للموارد البشرية والشؤون الإدارية بالإضافة إلى منصب سكرتير لمجلس الإدارة.

وفي عام ٢٠١٥، انضمت إلى بنك البحرين الإسلامي كمديرة للموارد البشرية، حيث تقدمت لتصبح رئيسة الموارد البشرية والشؤون الإدارية، وصولاً إلى منصب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية. أفنان صالح حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين وحاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلاید بالمملكة المتحدة.



السيد محمد كاظم العالي
رئيس تنفيذي للإستراتيجية و الاستدامة

يتمتع السيد محمد كاظم العالي بخبرة تزيد عن ١٨ عامًا في تنفيذ الإستراتيجية والأداء التنظيمي وإدارة التغيير، حيث عمل مع البنوك والشركات في مختلف القطاعات.

يتمتع السيد محمد بخبرة واسعة في تقديم الإستراتيجية من خلال تخطيط وتنفيذ الاستراتيجيات ومن خلال مواءمة الأهداف الاستراتيجية والعلامة التجارية والثقافة المؤسسية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة مري ستيت، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال واستراتيجية الأعمال والعمليات من جامعة إلينوي أوربانا-شامبين في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى مجموعة متنوعة من الشهادات المهنية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشهادات في إدارة المشاريع وإدارة التغيير الاحترافية والمعتمدة من Prosci.

وهو عضو في لجنة المالية والتأمين والضرائب بغرفة تجارة البحرين. وخلال مسيرته العملية تبوأ السيد محمد مناصب قيادية في كل من: شركة كي بي أم جي فخرو، بنك الخليج الدولي و شركة جالوب

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد أندرو ماريو ستيفان كوريرا
رئيس تنفيذي للتطبيقات للمجموعة

يمتلك السيد أندرو ماريو ستيفان كوريرا مزيجًا ثريًا من العلم والمعرفة يمتد على مدى أكثر من ٣٠ عامًا ويُعنى بالبرامج والتكنولوجيا والعمليات التي تشمل الخدمات المصرفية، حيث تشمل خبرته الواسعة إدارة التكنولوجيا والعمليات، والحكومة على المعلومات والبيانات والأمن السيبراني، وإدارة المشاريع والبرمجة. وبفضل عمله في بنوك دولية مثل: ANZ و Grindlays وستاندرد تشارترد، تمكن السيد ستيفان من التعرف على أسواق متنوعة أبرزها: سريلانكا وأستراليا وقطر وفيتنام والبحرين. وقد عمل في العديد من اللجان التوجيهية، مثل مصرف البحرين المركزي لخدمات IBAN و BCTS و ECC ، كما مثل بنك ستاندرد تشارترد في مجلس إدارة شركة بنفت. ويحمل السيد ستيفان شهادة MBCS من المعهد البريطاني المعتمد لتكنولوجيا المعلومات. كما أنه ممارس معتمد في CITP وشهادة إدارة المشاريع من PMI .



السيد محمود عبدالله علي آل ربيع
رئيس تنفيذي للاتصالات المؤسسية والتسويق

يتمتع السيد محمود بخبرة تتجاوز ٢٠ عامًا في إدارة العلامات التجارية والسمعة المؤسسية من خلال إعداد وتنفيذ وتطوير استراتيجيات التسويق والاتصالات على مستوى العالم. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي، شغل منصب مدير أول للاتصالات والشؤون الخارجية في ممتلكات، صندوق الثروة السيادي لمملكة البحرين. كما شغل العديد من المناصب العليا، بما في ذلك المدير التنفيذي للاتصالات في مجلس التنمية الاقتصادية في البحرين والشريك والمدير الإداري لشركة بيل بوتينجر، وهي وكالة اتصالات استراتيجية في لندن. السيد محمود حاصل على البكالوريوس في الآداب والنشر من جامعة نابير في بريطانيا.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد حسين ابراهيم البنا
رئيس الخزينة

يمتلك السيد حسين البنا خبرة مصرفية في مجال الخزينة و يتمتع بخبرة تصل إلى ٢٠ عاماً في مجال الصرف الأجنبي (FX)، أسواق المال (MM)، محفظة الصكوك وإدارة الأصول والخصوم (ALM)، وكما يتمتع بمختلف الخبرات في مجال تسويق منتجات الخزينة للشركات عبر البنوك التقليدية والإسلامية. وقد بدأت مسيرته المصرفية في عام ٢٠٠٤ عندما انضم إلى بنك بي إن بي باريس كمسؤول في قسم عمليات الخزينة الإقليمية. وتم اختياره لاحقاً في عام ٢٠٠٥ للمشاركة في برنامج تدريب التنفيذيين في بنك البحرين والكويت، حيث عمل لمدة ثلاث سنوات في أقسام مختلفة في دائرة الخزينة قبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠٠٨ والسيد حسين البنا حاصل على شهادة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين، وقد استكمل بنجاح شهادة الدبلوم في الخزينة وأسواق المال من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF).



السيد سلمان محمود سيار
رئيس تنفيذي للتدقيق الداخلي

يمتلك السيد سلمان سيار خبرة عملية تزيد عن ١٥ عاماً في التدقيق الداخلي والرقابة المالية في قطاع الصيرفة الإسلامية. حيث شملت خبراته السابقة العمل بمنصب رئيس التدقيق الداخلي في بنك البركة الإسلامي- البحرين، إضافة إلى شغله منصب نائب رئيس في إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة البركة المصرفية. وقد تمثلت أولى خبراته المهنية بالعمل في دائرة التدقيق الداخلي في المصرف الخليجي التجاري.

ويُعد السيد سلمان سيار محاسب قانوني معتمد (CPA) من مجلس المحاسبة في ولاية كولورادو الأمريكية، ومحاسب إسلامي معتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومحاسب إداري عالمي معتمد (CGMA) من معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين بالولايات المتحدة، كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

توجهنا الاستراتيجي



٢

توجهنا الاستراتيجي

استراتيجية ريادة

نهدف إلى تحقيق تطلعات زبائننا عبر منحهم تجربة مصرفية متميزة وسريعة مع تقديم حلول مصرفية متطورة تدفع للنمو والنجاح وتعزز الشفافية والثقة.

توجهنا الاستراتيجي



إستراتيجية الأعمال

في عام ٢٠٢٣، بدأ البنك في تبني توجه استراتيجي جديد وتحديث أهدافه خلال الثلاث سنوات القادمة (٢٠٢٤ - ٢٠٢٦). وقد أسفرت هذه العملية عن استراتيجية «ريادة» التي تبرز رؤية ورسالة البنك كما هو مذكور في النبذة التعريفية.

إن هدفنا هو تحقيق هذه الأهداف من خلال توفير تجربة استثنائية لربائنا تتميز بالخدمات المميزة التي تلبي احتياجاتهم الخاصة، حيث نسعى جاهدين إلى فهم متطلبات كل قطاع من ربائنا والوفاء بها.

كما نلتزم بتوفير الحلول المبتكرة بسرعة فائقة، مع ضمان الاستجابة السريعة والفعالة التي تتجاوز تطلعات ربائنا.

إن أهم ما يميز بنك البحرين الإسلامي هو التزامه الراسخ بتوفير حلول مبتكرة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومصممة لتلبية الاحتياجات المتنامية لربائنا. ومن خلال الأبحاث المستمرة والتطور المتواصل، فإننا نحافظ على مركزنا في طليعة التطورات التكنولوجية، موفرين حلولاً متطورة تساهم في تحقيق نمو ونجاح ربائنا.

ويشكل الأمن والثقة العنصر الأساسي لاستراتيجية «ريادة». ونولي أهمية كبيرة بخلق أجواء آمنة وموثوقة لربائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة من خلال الالتزام الدقيق بمعايير إدارة المخاطر والالتزام والحفاظ على أعلى مستوى من النزاهة، وتعزيز الشفافية.

دورة استراتيجيتنا ٢٠٢٤ - ٢٠٢٦

تستند استراتيجية «ريادة» على أربعة عوامل رئيسية:

١

تحسين السرعة والدقة
والإنتاجية في تقديم
الخدمات المصرفية لزيائنا.

٣

تقديم الحلول المبتكرة ذات
الصلة والتي تلبي الاحتياجات
والتوقعات المتغيرة.

٢

توفير تجربة شخصية
ومبسطة للزيائن.

٤

ضمان تقديم حلول آمنة
ومستدامة وموثوقة للزيائن
وأصحاب المصلحة.

هذه العوامل تسري على جميع أعمالنا وعلى كافة القطاعات.

واستنادًا على هذه العوامل، فإننا نسعى إلى اكتشاف
الفرص بمساعدة فريق العمل في الخدمات المصرفية للأفراد
لخدمة المزيد من البحرينيين والأجانب ورجال الأعمال والعائلات
ومواطني دول الخليج من أصحاب الدخل المرتفع والمتقاعدين.

كما نسعى من خلال فريق العمل في الخدمات المصرفية
للشركات والأفراد إلى زيادة قاعدة زبائنا وتوطيد علاقاتنا مع
الشركات الكبرى، والهيئات الحكومية، وتعزيز المشاركة في
التمويلات المشتركة في دول مجلس التعاون الخليجي.

ولتحقيق ذلك، يهدف البنك إلى الاعتماد والاستفادة من قدراته
وإمكانياته الجوهرية بما في ذلك:

١. أطر عمل الحوكمة والخدمات المالية الموثوقة:

سوف نسعى إلى ضمان ملائمة أدائنا المالي مع أهدافنا
الاستراتيجية، والالتزام بأعلى معايير الأخلاقيات القويمة
والامتثال وإدارة المخاطر.

٢. الكوادر المؤهوبة والمرتبطة:

سنطور عمليات التوظيف والتطوير والاحتفاظ بأفضل
المواهب في السوق، مع تعزيز ثقافة المشاركة والتمكين
والمساءلة.

٣. تحليل البيانات والاستفادة من التكنولوجيات الناشئة:

سوف نطبق حلول تحليل البيانات والتكنولوجيات الناشئة
مثل الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية لتحسين تجربة
زبائنا. كما سنكتشف طرقًا جديدة لتوفير الخدمات المصرفية
من خلال المنصات الرقمية والتكنولوجيا الناشئة والشراكات
المثمرة.

→

→

→

→

٤. إدارة الابتكار:

سوف نحرص على الاستفادة من البيانات لتفهم احتياجات
زبائنا وتفضيلاتهم وسلوكياتهم. وبناء على ذلك سيعزز
البنك ثقافة الابتكار والتعاون داخل المؤسسة ومع الشركاء
الخارجيين.

٥. بنية تحتية رقمية قابلة للتوسع:

سوف نضمن خلق بنية تحتية رقمية تتميز بالتطور والنمو،
والمرونة، والأمان، وقادرة على مواكبة طلبات الزبائن
المتنامية وظروف السوق المتغيرة. كما سوف نستفيد أيضًا
من القنوات الرقمية لتوسيع نطاق خدماتنا والدخول إلى
أسواق وقطاعات جديدة.

التكامل مع بنك البحرين الوطني

أوجه التكامل المحققة

- التكامل في تدفقات رأس المال أدى إلى انخفاض مخاطر معدل الربح إلى جانب تكلفة الأموال.
- تعزيز نسبة كفاية رأس المال.
- زيادة الكفاءة على مستوى المجموعة في أنظمة الحوكمة.
- تحسين نمو السيولة.
- تحقيق التآزر في الإيرادات من خلال المشاركة في القروض المشتركة.
- التعاون في تخفيض التكلفة وتجنب الازدواجية في الجهود.

ومن خلال الاستفادة من هذا الدعم القوي من مجموعة بنك البحرين الوطني، يعد بنك البحرين الإسلامي مؤهلاً بشكل جيد لتوفير القيمة لزيائنه وموظفيه ومساهميهم على المدى الطويل، معززاً مكانته كبنك إسلامي رائد في المملكة. وتحقق ملكية أسهم الأغلبية لبنك البحرين الوطني في بنك البحرين الإسلامي نتائج إيجابية للمستثمرين في كلا المصرفين على مستوى الميزانية بالإضافة إلى العلامة التجارية التي يمتلكها كلا البنكين مدعمين بتاريخهما وسمعتهم. وبلا شك فإن العمل كمجموعة سوف يتيح للمؤسستين فتح المزيد من الأبواب والتوسع إلى ما وراء إمكانياتهما الفردية.

زاد بنك البحرين الوطني في عام ٢٠٢٠ حصته من أسهم بنك البحرين الإسلامي إلى ٧٨,٨١٪. وقد شكّل التكامل ما بين بنك البحرين الإسلامي وبنك البحرين الوطني لحظة محورية للمؤسستين الماليتين، حيث ساهم في تشكيل مجموعة تستحوذ على أكثر من ٢٣,٥٪ من سوق الخدمات المصرفية للأفراد في البحرين تعززها خبرات راسخة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والتمويل الإسلامي.

ووفق متطلبات الشريعة والهوية المتميزة للعلامة التجارية لكلا المؤسستين، حيث تعمل كل منهما بشكل منفصل عن الآخر مع استقلالية التراخيص والميزانيات وهياكل حقوق المساهمين وفرق الإدارة. وخلال عام ٢٠٢٣ وأصل المصرفان اكتشاف فرص التعاون عبر مختلف مجالات التشغيل مثل تقنية المعلومات، وإدارة المخاطر، والمشتريات والشؤون الإدارية، والالتزام، وغيرها، وذلك بهدف خفض التكاليف وتعزيز الكفاءة. وقد أثمر التعاون المشترك بين كل من بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي إلى توفير تجارب متميزة لزيائنه ودعم الابتكار. وقد ساهمت هذه الجهود التي تم تنسيقها بالتعاون مع بنك البحرين الوطني باعتباره المساهم الرئيسي في تعزيز نسبة كفاءة رأس المال لبنك البحرين الإسلامي، ودعم التنوع في التمويل، وتحقيق تأثير إيجابي على المركز المالي للمصرفين.

المخاطر المتوقعة

وهجمات الهندسة الاجتماعية والهجوم بالبرامج الضارة. وقد صممت هذه الهجمات خصيصًا للتسبب في انتهاكات للبيانات وإحداث خسائر مالية وإضرار بالسمعة.

و يتعين على جميع المؤسسات المالية في مملكة البحرين اتخاذ تدابير قوية للأمن السيبراني تتماشى مع لوائح الأمن السيبراني لمصرف البحرين المركزي وأفضل الممارسات في هذا المجال. بالإضافة إلى ذلك، فإنه وفي ظل تزايد استخدام أحدث التقنيات المتطورة والمبتكرة مثل الحوسبة السحابية والتقنيات الناشئة والذكاء الاصطناعي، يزداد تعرض أكبر المؤسسات المالية لتهديدات إلكترونية. وللتخفيف من هذه المخاطر يجب على البنوك استخدام أحدث أنظمة الأمان، بما في ذلك جدران الحماية، واكتشاف التسلسل، وأنظمة الوقاية، وعمليات المراقبة والاختبار الأمني المنتظمة، المصممة لتحقيق منهجية «الأمن في العمق»، مع ضوابط أمنية متعددة الطبقات في مختلف المجالات. كما يجب عليها أيضًا إجراء تدريب منتظم على الأمن السيبراني للموظفين لضمان اليقظة الفائقة ضد التهديدات وتعزيز بروتوكولات الأمان.

ونحرص في بنك البحرين الإسلامي على الاعتماد على مبادئ «الأمن حسب التصميم» و «الخصوصية حسب التصميم» لضمان دمج عناصر الأمن والخصوصية في صميم الخدمات والمنتجات الرقمية المقدمة للزبائن. بالإضافة إلى ذلك، يطبق البنك أفضل الممارسات الدولية في هذه المجالات من خلال الحصول على شهادات اعتماد لعملياتنا وانظمتنا المختلفة ضد كل التهديدات.

مخاطر تغير المناخ

يعمل التخفيف من حدة تغير المناخ والتكيف معه على تغيير مشهد الأعمال العالمي، والذي يؤثر بدوره على القطاع المصرفي، ويعرض البنوك لمخاطر تشغيلية واقتصادية وتحولات كبيرة. ونتيجة لذلك، بدأت البنوك في إجراء اختبارات الإجهاد والتحليلات لسيناريو المناخ لتقييم مدى تعرضها للمخاطر.

وقد أصدر مصرف البحرين المركزي العديد من المنشورات والإرشادات التي تطلب من البنوك تقييم مخاطر تغير المناخ على محافظها التمويلية. علاوة على ذلك، تضع البلدان في جميع أنحاء العالم سياسات وأنظمة لإزالة الكربون من اقتصاداتها. من المتوقع أن تلتزم البنوك والشركات بسياسات ومعايير المناخ، بما يؤدي إلى تغيير البيئة الاقتصادية، وتغيير طريقة تقييمها لمخاطر الائتمان.

باعتبارنا مؤسسة مالية إسلامية، فإن بنك البحرين الإسلامي معرض للمخاطر المصرفية القياسية، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق والتشغيل، ومخاطر السمعة، والمخاطر الإستراتيجية، ومخاطر الأمن السيبراني، ومخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية. ويتم تقييم هذه المخاطر وغيرها ويجري تخطيطها بشكل إستراتيجي لتشكيل إطار إدارة المخاطر بالبنك. وبالنظر إلى المناخ الاقتصادي الحالي، نناقش في هذا الجزء من التقرير المخاطر المحددة التي قد تكون البنوك عرضة لها في عام ٢٠٢٤.

ارتفاع معدلات الربح

تعمل البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم على زيادة معدلات الربح لتقليل أثر التضخم والركود الاقتصادي. وتشكل معدلات الربح المتزايدة تحديًا لهوامش ربحية البنك. وفي يوليو ٢٠٢٣، رفع مصرف البحرين المركزي معدل الفائدة الرئيسي على التسهيلات لمدة أسبوع واحد بمقدار ٢٥ نقطة إلى ٦,٢٥٪ متبعا إجراءات المجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، وذلك بالمقارنة مع معدل ٥,٢٥٪ في ديسمبر ٢٠٢٢، و ٤٪ في سبتمبر ٢٠٢٢. و رفع مصرف البحرين المركزي معدل الفائدة على الودائع لليلة واحدة من ٥,٧٥٪ إلى ٦٪، مع الحفاظ على سعر الفائدة على الودائع لأربعة أسابيع عند ٦,٧٥٪، وسعر الإقراض والتمويل عند ٧٪. وتؤثر زيادة معدلات الربح بشكل مباشر على معدل عائد البنك. وتؤثر معدلات الربح المرتفعة على المعدلات المعيارية. وعندما ترتفع، تزيد تكلفة التمويل، وتقلل من صافي دخل العائد، وبالتالي تؤثر على الربحية الإجمالية.

مخاطر الائتمان بعد الجائحة

فرضت جائحة كورونا العديد من التحديات للاقتصاد العالمي حيث تأثرت سلاسل التوريد بشكل كبير، وقد اتخذ مصرف البحرين المركزي عدة إجراءات لتخفيف الضغط على الشركات المحلية والمقيمين، بما في ذلك تأجيل سداد القروض والتمويلات لمدة ستة أشهر، وإدخال نظام الدعم الاقتصادي، ونظام دعم الأسرة لتقديم المساعدات المالية عند الحاجة. علاوة على ذلك أصدر مصرف البحرين المركزي إرشادات للبنوك الوطنية بشأن تأجيل مدفوعات القروض والتمويلات الفردية على أساس كل حالة على حدة. مع بدء الاقتصادات في اكتساب الزخم بعد الجائحة، أنهت الحكومات برامج التحفيز بالإضافة إلى الدعم المالي للشركات في عصر الجائحة. وقد أدى ذلك إلى ظهور قدر كبير من الشكوك بشأن مخاطر الائتمان، حيث لا تزال العديد من الشركات تكافح من أجل التعافي والتكيف مع ديناميكيات السوق المتطورة. لذلك تواصل البنوك التصدي لهذه الأجواء المتقلبة وغير المؤكدة للإقراض والتمويل مما يعرضها لمخاطر أكبر في التخلف عن السداد.

مخاطر الأمن السيبراني

يجب على المؤسسات المالية وزبائنهم حماية أنفسهم من الهجمات السيبرانية الضارة، مثل عمليات التصيد الاحتيالي

نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

نهج بنك البحرين الإسلامي

وابتكار الممارسات التي تتوافق مع قيمنا ورؤيتنا. ونواصل تلبية التزاماتنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال خارطة الطريق لمدة ٣ سنوات مع اهتمام بالعوامل الجوهرية في ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٤ عبر التعامل مع الفجوات الرئيسية عن طريق وضع أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وإعداد هيكل راسخ للحوكمة يركز على الاستدامة بما يتيح إعداد تقارير مطورة لمجلس الإدارة حول القضايا والمبادرات الرئيسية والتي تم تحديدها لاحقاً بالتفصيل في هذا التقرير. كما اتخذ البنك خطوات هامة تجاه إعداد مؤشرات وأهداف الأداء للاستدامة عبر مختلف إدارات البنك، بما يلقي الضوء على التزامنا ليس فقط بتبني الممارسات المستدامة، بل أيضاً تعزيز الوعي على جميع مستويات البنك.

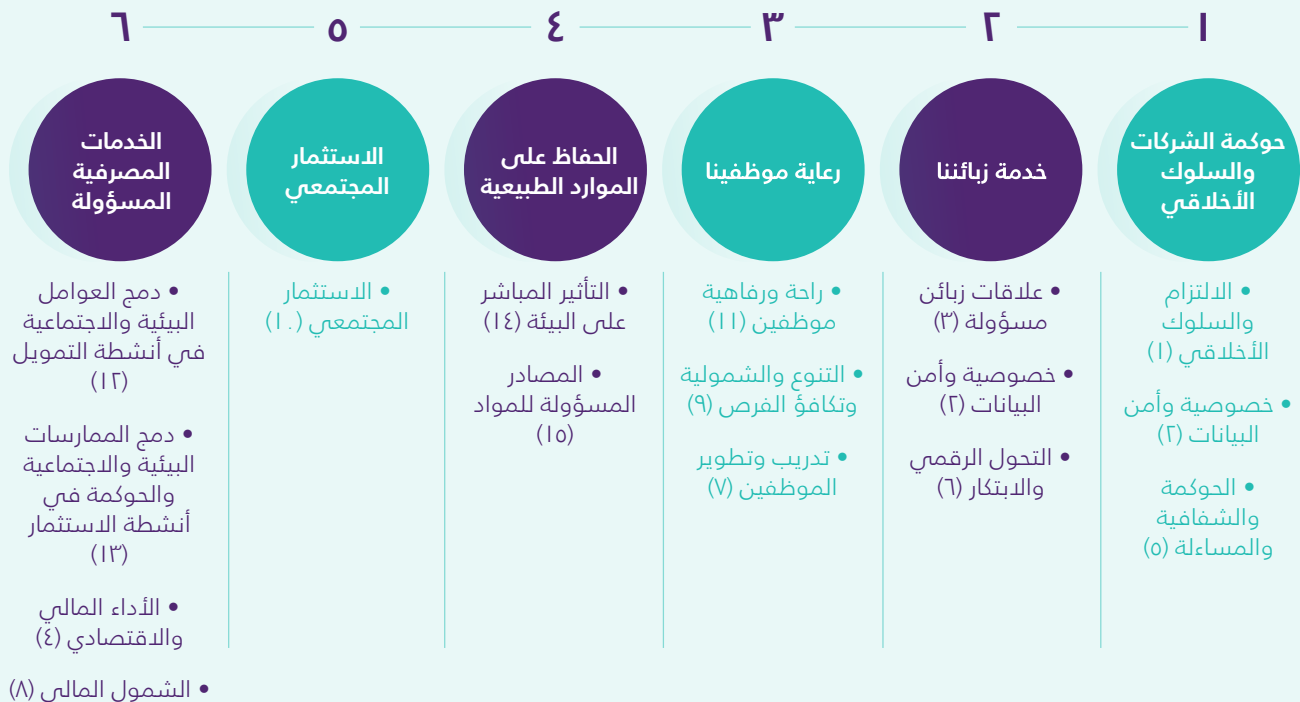
وعلى ضوء ما حققناه من إنجازات خلال عام ٢٠٢٣، فإننا نتطلع إلى التوسع في جهودنا وتأكيد مكاسبنا من خلال التحول تجاه تحسين الأداء. ونسعى جاهدين إلى تحويل أنفسنا إلى مؤسسة هادفة قادرة على ترك بصمة واضحة وتأثير ملموس بحلول عام ٢٠٢٦.

يلتزم بنك البحرين الإسلامي بدفع حركة التنمية المستدامة والتحول في المملكة. وباعتبارنا مؤسسة مالية رائدة في البحرين، يتمتع بنك البحرين الإسلامي بمكانة فريدة لدعم الحكومة في تحقيق أهدافها البيئية والاجتماعية من خلال تخصيص رأس المال اللازم لتعزيز مركز البحرين كوجهة للاستدامة. ولضمان الاستغلال الأمثل لإمكاناتنا من أجل إحداث تأثير إيجابي، نسعى جاهدين لتمويل الانتقال إلى اقتصاد أكثر استدامة، بالإضافة إلى طرح الأفكار والحلول القوية التي تساعد في بناء مستقبل مستدام للجميع.

وقد حظيت جهودنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بتقدير هذا العام من قبل ESG Invest، وكالة التصنيف الرائدة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. فقد ارتفع تصنيفنا لدى الوكالة إلى ١٠٠/٥٥ من أصل ١٠٠/٤٤. في عام ٢٠٢٣، وذلك في أعقاب الفحص الدقيق لأعمالنا لتقييم مدى وكيفية دمج تلك الممارسات في قراراتنا التمويلية، وخدمة الزبائن، وتطوير موظفينا، ومكافحة الجرائم المالية، وحماية بيانات زبائننا.

كما يركز البنك على تفهم القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة الأكثر صلة بأصحاب المصلحة بما يتيح لنا صياغة السياسات

وتعتمد استراتيجيتنا للاستدامة على ٦ محاور تتوافق مع موضوعاتنا ذات الأهمية الجوهرية، وهي:



نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (يتبع)

- يرتكز نهج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في بنك البحرين الإسلامي على إيماننا بأن الأخذ بهذه العوامل في الاعتبار عند كل مستوى من مستويات مؤسستنا سيعمل على تحقيق الاستدامة على المدى الطويل. نقوم حالياً بتنفيذ تغييرات منهجية ومستدامة في جميع جوانب عملياتنا وإعادة تعريف قيم أعمالنا الأساسية لتحقيق التحولات على مستوى المؤسسة، بما يتماشى مع مبادئنا للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
 - يكرس بنك البحرين الإسلامي جهوده لإجراء عملياته المصرفية بطريقة مسؤولة ومؤثرة ومستدامة. لقد أطلقنا عدة مبادرات لتحقيق هذه الأهداف:
 - تحديد أصحاب المصلحة الرئيسيين والمشاركة معهم باستمرار لتحديد القضايا الأكثر أهمية بالنسبة لهم، حيث تؤخذ في الاعتبار عند التخطيط لسياسات، ومبادرات البيئة، والمجتمع والحوكمة.
 - ضمان الشفافية في جهودنا لتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقديم نظرة عامة شاملة على جهودنا لجميع أصحاب المصلحة.
- قياس أدائنا فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مقابل المعايير الدولية وأفضل الممارسات. تنظيم دورات تدريبية بانتظام على جميع مستويات الشركة لزيادة الوعي بالاستدامة. مراجعة السياسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتحديثها بانتظام وفقاً لأحدث المعلومات ومعايير أفضل الممارسات. يطبق بنك البحرين الإسلامي إجراءات لتقليل بصمته الكربونية واتخاذ خطوات لتعزيز تنوع الموظفين ليكون بذلك صاحب العمل الذي يعزز مبدأ تكافؤ الفرص.
- ونفتخر بالتزامنا الصارم بالمبادرات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وفي عام ٢٠٢٣، وفي إطار مساعينا الجادة نحو الاعتماد على إنجازاتنا لتسريع خطى التنمية المستدامة في بنك البحرين الإسلامي وتوسيع نطاقه، أطلق البنك عددًا من المشاريع والمبادرات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والتي تتماشى كل منها مع واحد أو أكثر من محاور الاستدامة والموضوعات ذات الأهمية.**

المبادرة	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
أدوات تحليل ممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	الخدمات المصرفية المسؤولة وحوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي	الحوكمة، الشفافية، المساءلة
تتركز مهمتنا في بنك البحرين الإسلامي على إعادة تعريف مفهوم استدامة الشركات. وفي عام ٢٠٢٣، قام البنك بتطوير سجل للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لزيائنا من الشركات، بما يتيح لنا تصنيف مدى استدامة أعمالهم قبل اتخاذ أي قرارات تمويل. وتم تطوير أدوات العناية الواجبة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتطبيقها في البنك لتقييم وتصنيف مخاطر وأداء زبائن ومشاريع البنك فيما يتعلق بهذه الممارسات. وتوفر هذه الأدوات إطار عمل لتحديد وقياس المخاطر المحتملة لهذه الممارسات على المشاريع الممولة للبنك بطريقة تتميز بالشفافية. وسوف يساعد هذا التحليل على تحديد التمويلات التي تندرج تحت مبادئ The Equator Principles، فضلا عن إجراء العناية الواجبة البيئية والاجتماعية اللازمة. هذا التحليل يقدم فهماً واضحاً لمخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما يتيح اتخاذ قرارات استثمارية مستدامة والحد من كافة المخاطر المحتملة في المستقبل. ويتيح إطار عمل أدوات تقييم مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة: ١. دمج السلوك التجاري المسؤول في السياسات وأنظمة الإدارة. ٢. تحديد وتقييم التأثيرات المعاكسة الفعلية والمحتملة. ٣. إيقاف أو منع أو الحد من التأثيرات السلبية. ٤. تتبع عمليات التنفيذ والنتائج. ٥. تعزيز التواصل فيما يتعلق بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة المحددة. وقد تم تطوير هذه الأدوات من خلال الاستفادة من توصيات مبادئ The Equator Principles، والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، ومؤسسة التمويل الدولية، والبنك الدولي. وقد نجح بنك البحرين الإسلامي في تطبيق هذه الأدوات على بعض الزبائن من الشركات المخترين بعناية من محافظتنا، وتضمنت وضع معايير الأهلية. وعلى ضوء هذه المعايير، حددنا ١٣ زبوناً مؤهلين للخضوع لتقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة باستخدام هذه الأدوات. وسنقوم بتقييم ملفات زبائنا الكرام واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من المخاطر التي تم تحديدها بما يتماشى مع متطلباتهم الخاصة.		

نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (يتبع)

المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
إطار عمل التمويل المستدام	خدمة زبائننا، الخدمات المصرفية المسؤولة	الاستثمار المجتمعي، دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في الأنشطة الاستثمارية، ودمج العوامل البيئية والاجتماعية في أنشطة الإقراض
وضع بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠٢٣ إطار عمل التمويل المستدام (الإطار) والذي يحدد تصنيف الأصول والالتزامات/ الودائع لتكون مؤهلة كمنتجات مستدامة وفق المعايير الدولية للتمويل المستدام. ونتطلع إلى استخدام إطار العمل ليكون مرشدًا لنا في تطوير منتجات مستدامة تدعم جهود زبائننا في التحول إلى نموذج أعمال أكثر استدامة. نسعى إلى تحقيق الأهداف التالية من خلال وضع إطار العمل: ١. تحديد عملية تقييم واختيار المنتجات. ٢. تعزيز عملية المتابعة وإعداد تقارير عن أدائنا تجاه تمويل المنتجات المستدامة. ٣. توافق المنتجات مع معايير السوق. وبناء على ذلك، سيتم تحديد الأهداف فور وضع إطار العمل، وتقييم المحفظة على أساس إطار العمل.		

المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
شهادة اعتماد الآيزو ٢٠١٨:٤٥٠٠١ للصحة المهنية	رعاية موظفينا	راحة ورفاهية موظفينا.
إن شهادة الآيزو ٢٠١٨:٤٥٠٠١ تحدد متطلبات أنظمة إدارة السلامة والصحة المهنية، وتوضح بالتفصيل إرشادات الاستخدام والتنفيذ عبر المؤسسات. تتيح هذه الشهادة لبنك البحرين الإسلامي توفير أماكن عمل آمنة وصحية من خلال منع الإصابة المرتبطة بالعمل واعتلال الصحة، وكذلك من خلال التحسين الاستباقي لأداء السلامة والصحة المهنية. ويفخر بنك البحرين الإسلامي بالتحسن المستمر لمعايير أداء السلامة والصحة المهنية من خلال تلبية جميع المتطلبات القانونية لتحقيق أهداف السلامة والصحة المهنية.		

المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
شهادة اعتماد الآيزو ٢٠١٥:١٤٠٠١ لأنظمة إدارة البيئة	الحفاظ على الموارد الطبيعية	البصمة البيئية المباشرة
يطبق بنك البحرين الإسلامي شهادة اعتماد الآيزو ٢٠١٥:١٤٠٠١ لأنظمة إدارة البيئة لإعداد نظام إدارة البيئة الذي يساعد على تعزيز أدائه البيئي. ويطبق البنك الآيزو ٢٠١٥:١٤٠٠١ في مقره الرئيسي ببرج السلام لإدارة مسؤولياته البيئية بطريقة منهجية تشمل الأهداف والمبادرات المتوافقة مع متطلبات شهادة الآيزو والتي تدعم المحور البيئي للاستدامة. وتشتمل مخرجات نظام الإدارة البيئية، التي تتماشى مع السياسة البيئية للبنك على تعزيز الأداء البيئي، والوفاء بالتزامات الامتثال، وتحقيق الأهداف البيئية.		

نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (يتبع)

المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
شهادة اعتماد الآيزو ٢٧٠٠١: ٢٠٢٢ لنظام إدارة أمن المعلومات، والآيزو ٢٧٧٠١: ٢٠١٩ لنظام إدارة خصوصية المعلومات	خدمة زبائننا، حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي	خصوصية البيانات، والأمن، والحوكمة، والشفافية، والمساءلة
شهادة اعتماد الآيزو ٢٧٠٠١: ٢٠٢٢ لنظام إدارة أمن المعلومات يلتزم بنك البحرين الإسلامي بحماية معلومات الزبائن وفرض أمن البيانات. في هذا الصدد، نحن ملتزمون بأعلى معايير حماية المعلومات من خلال اعتمادنا وفق معايير شهادة الآيزو ٢٧٠٠١، لتكون بذلك أول بنك في البحرين يفي بشروط نسخة ٢٠٢٢ من هذه الشهادة التي نواصل تجديدها. إننا نعمل في منظومة مالية متكاملة تركز على أدوات تتيح التميز على صعيد الأعمال، مع الالتزام بإدارة أصول معلومات الزبون والبيانات والملكية الفكرية. تساعدنا هذه الإجراءات الأمنية على خلق فرص جديدة لزبائننا، كما تساعد على حماية بنك البحرين الإسلامي من التعرض للمخاطر. شهادة اعتماد الآيزو ٢٧٧٠١: ٢٠١٩ لأنظمة إدارة خصوصية المعلومات حقق بنك البحرين الإسلامي إنجازاً ملموساً هذا العام، حيث أصبح أول بنك إسلامي يتم اعتماده وفق هذا المعيار الذي يهدف إلى حماية وتأمين خصوصية البيانات، وضمان اتخاذ إجراءات مناسبة للتعامل مع البيانات الشخصية، وفق أفضل الممارسات والعمليات الرائدة. ويتكامل هذا المعيار مع نظام إدارة أمن المعلومات من خلال توسيع نطاق الممارسة لتغطي مجالات هامة لإدارة الخصوصية وحماية البيانات الشخصية. وبذلك نكون أول بنك إسلامي في المملكة يحصل على شهادة الآيزو ٢٧٠٠١: ٢٠٢٢ في إدارة أمن المعلومات، وشهادة الآيزو ٢٧٧٠١: ٢٠١٩ في إدارة خصوصية المعلومات.		
المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
شهادة الآيزو ٢٢٣٠١: ٢٠١٩ لنظام إدارة استمرارية الأعمال	حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي	خصوصية وأمن البيانات
حافظ بنك البحرين الإسلامي في هذا العام على اعتماد شهادة الآيزو ٢٢٣٠١: ٢٠١٩، والتي يستخدمها للتخطيط والتعافي من انقطاع الأعمال. ومن خلال تطبيقه لبعض الإجراءات والضوابط المتعلقة والخاصة بشهادة الآيزو ٢٢٣٠١، ركز البنك على تدابير تساعد على الحد من الوقت والمال الذي يمكن أن إهداره في حالة تأخير عمليات التشغيل.		
المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
تحديد وتقييم المخاطر والفرص	الخدمات المصرفية المسؤولة	دمج العوامل البيئية والاجتماعية في أنشطة الإقراض
في إطار عملية تقييم كفاءة رأس المال الداخلية التي تم إعدادها بما يتماشى مع اتفاقيات بازل والمتطلبات التنظيمية، يقوم البنك بتحديد وتقييم وحساب مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وفق محور ٢ للمخاطر منذ عام ٢٠٢٢.		
المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
مبادرة «She's Next» من فيزا	الاستثمار المجتمعي	الاستثمار المجتمعي
تعاونت شركة فيزا مع بنك البحرين الإسلامي لإطلاق مبادرة «She's Next» العالمية في البحرين لأول مرة. وتهدف المبادرة إلى دعم مالكات الشركات ورائدات الأعمال من خلال تقديم التمويل اللازم لهن والذي تصل قيمته إلى ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، فضلاً عن الحصول على برامج للتدريب والتلمذة المهنية. كما تتاح لكل مشاركة في المبادرة الفرصة للحصول على عضوية مجانية في أمازون ويب سيرفيسز للتدريب والحصول على أرصدة أمازون الائتمانية مجاناً.		

نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (يتبع)

المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
برنامج رواد المستقبل	الاستثمار المجتمعي	الاستثمار المجتمعي
أطلق بنك البحرين الإسلامي بالتعاون مع إنجاز البحرين ثاني مخيم صيفي «رواد المستقبل» الذي يتيح للأطفال التعرف على العديد من القطاعات. يعتمد البرنامج على طرق الدفع غير النقدي مثل البطاقات مسبقة الدفع وأساور المعصم التي تتيح لهم إنجاز معاملاتهم وإدارة شؤونهم المالية بشكل مستقل. ويهدف هذا البرنامج إلى تعزيز مهارات الثقافة المالية بين الشباب وتعزيز التحول الرقمي من خلال توفير حلول متطورة مبتكرة.		
المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
العلامة التجارية للشركات الناشئة	الاستثمار المجتمعي وخدمة زبائننا	الاستثمار المجتمعي وعلاقات الزبائن المسؤولة
أطلق البنك خدمة جديدة لزبائن القطاع التجاري تتيح لهم الاستفادة من حزمة من الخدمات الداعمة التي تشمل تصميم العلامة التجارية وشعار الشركة وخدمات الجرافيك دون أي رسوم إضافية عند فتح حساب شركات جديد، بما يساهم في تقليل تكلفتهم التشغيلية، ومن ثم مساعدتهم على تحقيق النمو.		
المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
«تسهيل» العقاري، وبرنامج «مزايا» للتمويل.	خدمة زبائننا	علاقات الزبائن المسؤولة
«تسهيل» العقاري تمويل يوفره بنك الإسكان بحد أقصى ٧,٠٠٠ دينار بحريني، ويتيح لزبائننا الحصول على تمويل إضافي من بنك البحرين الإسلامي لشراء عقار، ويسجل العقار من جانب كل من بنك الإسكان وبنك البحرين الإسلامي. وكان بنك البحرين الإسلامي هو أول بنك يوقع اتفاقية مع بنك الإسكان لتقديم هذه التمويلات في عام ٢٠١٥. تمويل «مزايا» تمويل يقدمه بنك البحرين الإسلامي بحد أقصى ٨١,٠٠٠ دينار بحريني، ويمنح زبائننا دعمًا شهريًا من بنك الإسكان. تم إطلاق هذا المنتج في عام ٢٠١٤، وكان بنك البحرين الإسلامي أول بنك في البحرين ينفذ تمويل مزايا. وفي عام ٢٠٢٢، أطلق بنك الإسكان النسخة المحدثة من مزايا والتي تتيح لزبائننا الحصول على تمويل سكن.		
المبادرات	المحور	الموضوعات ذات الأهمية
إشراك المعاملات الإسلامية مع الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي وخدمة زبائننا	علاقات الزبائن المسؤولة
ترتبط مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ارتباطًا وثيقًا مع التمويل الإسلامي فيما يتعلق بقيم الاستدامة والسلوك الأخلاقي والمسؤولية الاجتماعية. ويشجع التمويل الإسلامي القائم على مبادئ الشريعة الإسلامية الأنشطة الاقتصادية التي تكون مسؤولة اجتماعيًا وصديقة للبيئة، وتتسم بالسلوك الأخلاقي القويم. وبالمثل تركز الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة على الاستثمار في الشركات التي تضع أولوياتها على حماية البيئة، وتحقيق الرفاهية الاجتماعية، والالتزام بمبادئ الحوكمة القوية. ويدرك بنك البحرين الإسلامي أهمية الاستفادة من هذا الارتباط ودمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في التمويل الإسلامي الذي يفتح المجال نحو تعزيز الممارسات المالية المستدامة والمسؤولة.		

نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (يتبع)

فيما يلي نستعرض المبادرات المختلفة التي أطلقتها لجنة الزكاة والتبرعات في بنك البحرين الإسلامي

المبادرة	الملخص
مساهمة بنك البحرين الإسلامي في التمويل الاجتماعي	- العلاج الصحي - طلب الأفراد تغطية المصروفات الشهرية للمعيشة، الأثاث، الترميم، سداد الديون، والتعليم - الزواج
مساعدة/دعم مالي للأعمال والمؤسسات الخيرية	- يجب أن تكون الجمعية / المؤسسة الخيرية ملتزمة - تمنح الأولوية للجمعية/ المؤسسة الخيرية التي تملك حسابًا مصرفيًا في بنك البحرين الإسلامي
إجراءات المساعدة الدعم المالي	١. طلبات الأفراد/ العائلات - يدفع الدعم المالي مباشرة إلى المستفيد لتوريد بضائع للأسر المحتاجة. - يدفع الدعم المالي للعائلات المكفولة من لجنة الزكاة مباشرة - توزع قسائم شراء على العائلات/ الأفراد ٢. طلبات الجمعيات/ المؤسسات - يدفع المبلغ للجمعية بشيك إداري أو عبر إيداع مباشر لحسابهم مع بنك البحرين الإسلامي أو أي بنوك أخرى
مصدر الأموال	٥% من أرباح البنك السنوية - الزكاة المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية. - غرامات عدم السداد للبنك .(مبالغ الالتزام بالتبرع) - احتياطي البنك لمواجهة الأنشطة المشبوهة أو غير الشرعية
القرض الحسن	- يعد البنك هو الوحيد في المملكة الذي يقدم قروضا حسنة بلا فوائد أو رسوم. - يبدأ مبلغ التمويل من ٥٠٠ د.ب وحتى ٨,٠٠٠ د.ب
مبادرات فريق "جود" السنوية بالتعاون مع لجنة الزكاة	- قسائم شراء لمجلات السوبرماركت - قسائم للأدوات المكتبية (العودة للمدارس) - توزيع وجبات الإفطار على الطريق خلال شهر رمضان المبارك - تقديم الهدايا واللعب وغيرها للأيتام خلال العيد

نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (يتبع)

إجمالي عدد المستفيدين من القرض الحسن (سنوياً)	عدد المستفيدين (الجمعيات والمؤسسات الخيرية)	إجمالي قيمة القسائم (سنوياً)	عدد المستفيدين (الأفراد)							السنة
			الرعاية الأخرى (سنوياً)	الرعاية العالية (سنوياً)	الرعاية التعليمية (سنوياً)	مصرفات المعيشة (سنوياً)	العلاج الصحي (سنوياً)	العلاج الصحي (سنوياً)	إجمالي التبرعات والزكاة (سنوياً)	
١٣	٩٣	٥٢,٥٥٠	٧	٦	٢	٤	٥٧	٢٢٩	٦٧١,٠٥٤	٢٠١٨
١٦	٥٠	٤٩,٣٦٠	٩٧	٦٣	٥	٤٤	٥٧	٢٦٦	٩٣٤,٧٧٩	٢٠١٩
١٢	٥٨	٦٧,٩٤٤	٢٣٨	٨٠	٧٢	٨	٤٧	٤٤٥	٦١٩,٢٧١	٢٠٢٠
١٢	٣٨	٢٥	٢٦٣	٨١	٦	٣	٣٥	٣٨٨	٤٠٩,٠٢٢	٢٠٢١
١٤	-	٣,٠٠٠	٢٥٢	٧٣	٤	٣	٥٧	٣٨٩	٦٠١,٠٨٠	٢٠٢٢
٢٣	١٤	١٧,٠٠٠	٢١٥	٩٠	٥	١٠	٥٥	٣٧٥	٤٧٧,٨٥٥,٥٢	٢٠٢٣

فور تنفيذ النتائج التي ستفسر عنها
تحقيقات قوة المهمات، فإنها سوف
تسفر عن خفض استخدام الأوراق بنسبة
٨٪ في الخدمات المصرفية للأفراد،
و ٦٪ للخدمات المصرفية للشركات
والمؤسسات

وفي إطار قيم البنك ومبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، يساهم التحول الرقمي بدور ملموس في تعزيز التزاماتنا تجاه زبائننا. وبناء عليه تم اتخاذ عدد من الخطوات التي تشمل تشكيل «فريق عمل خفض الأوراق» وقد تم تكليف هذا الفريق بالتحقيق وخفض استخدام الأوراق. وفور تنفيذ النتائج التي ستفسر عنها تحقيقات قوة المهمات، فإنها سوف تسفر عن خفض استخدام الأوراق بنسبة ٨٪ في الخدمات المصرفية للأفراد، و ٦٪ للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات.

بالإضافة إلى ذلك، اتخذ فريق تقنية المعلومات سلسلة من الخطوات لتعزيز الكفاءة وزيادة سرعة الخدمات التي يوفرها لزبائننا، على سبيل المثال فتح الحسابات عبر أجهزة التابلت، حيث حرص فريق العمل في البنك على فتح الحسابات عبر أجهزة التابلت خلال المشاركة في المعارض والفعاليات. وقد أثبتت قدرتنا على فتح الحسابات بشكل فوري خارج مباني بنك البحرين الإسلامي مدى كفاءة وسرعة خدماتنا.

نهجنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (يتبع)

إن استراتيجية «ريادة» تعكس تطلعاتنا نحو تعزيز مكانتنا كقوة دافعة لدعم زبائننا والبنك والحكومة نحو تحقيق أهداف الاستدامة. لقد وضعنا لأنفسنا أهدافًا تستند على نجاحاتنا في العام الماضي، بما يعزز تأثيرنا في مجال الاستدامة:

ويشمل ذلك:

→ ٤

مشاركة صانعي السياسات للتأثير على السياسات والنتائج التنظيمية التي تشجع على زيادة مشاركة قطاع التمويل في الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون وقادر على التكيف مع تغير المناخ.

→ ١

الاستمرار في توسيع نطاق منتجاتنا وخدماتنا والخدمات المصرفية المسؤولة المتعلقة بالاستدامة.

→ ٢

وضع الأهداف ومتابعة أدائها وتأثير منتجاتنا وخدماتنا على المجتمع.

→ ٥

إن التزامنا بالنمو المستدام والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة الجيدة يعد سمة أساسية لنموننا وتخطيطنا المستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، تتماشى رؤية بنك البحرين الإسلامي نحو الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مع بنك البحرين الوطني، المساهم الرئيسي للبنك. ومعًا، نؤمن بأن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة القوية ستعزز مساهمتنا في مستقبل البحرين الاقتصادي بطريقة مستدامة ومسؤولة.

→ ٣

إطلاق البرامج لدعم ومكافأة الموظفين الذين يقترحون أو يطورون منتجات أو خدمات أو مبادرات ذات تأثير عالٍ على الاستدامة.

الاستماع إلى أصحاب المصلحة

تتمثل إحدى المهام الأساسية لبنك البحرين الإسلامي في ضمان خلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة.

ساعدتنا أيضًا في تحديد القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحوكمة الأكثر أهمية لأصحاب المصلحة وتأثيرها على عملية صنع القرار.

لقد أدرك بنك البحرين الإسلامي أهمية تعزيز الاستدامة في المملكة والتي تتطلب بذل جهود مشتركة من القطاعين العام والخاص. وباعتبارنا مؤسسة مالية رائدة ندرك جيدًا مسؤولياتنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لتحقيق التنمية المستدامة في البلاد، فإننا نسعى جاهدين إلى تحقيق التناغم لاستراتيجياتنا، وعمليات صنع القرار، وممارسات التمويل والاستثمارات، وتحقيق التوافق بين محاور الاستدامة للبنك مع الأهداف الوطنية للمملكة وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. ومن خلال تلك الجهود، فإننا نؤكد التزام بنك البحرين الإسلامي وجهوده الحثيثة نحو خلق بيئة مستدامة.

ونحقق ذلك من خلال قائمة طويلة من المبادرات في جميع أنحاء البنك، بالإضافة إلى دمج مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في ممارسات تقييم المخاطر والتمويلات والاستثمار، ولضمان خدمة أصحاب المصلحة بنجاح، فإنه من المهم تحديد ماهيتهم وكيفية التفاعل مع كل منهم في مختلف نقاط الاتصال. إن هدفنا هو أن نكون على دراية باهتماماتهم وأولوياتهم. وفي إطار جهودنا للانخراط مع أصحاب المصلحة وتحديد الموضوعات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ذات الأهمية بالنسبة لهم، أجرينا مسحًا تخطيطيًا مكثفًا لتحديد أصحاب المصلحة، والذي تكون من ثلاث مراحل: التحديد، التحليل، واكتشاف الطرق.

وقد ساهمت هذه العملية في مساعدة بنك البحرين الإسلامي على تعريف أصحاب المصلحة، وتحديد أولوياتهم، وإيجاد طرق للتوافق مع مصالحهم الرئيسية من خلال الجهود المشتركة. كما

تحقيق التوافق بين محاور الاستدامة للبنك مع الأهداف الوطنية للمملكة وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



الاستماع إلى أصحاب المصلحة (يتبع)



الزبائن

خلق القيمة

يتمثل نشاطنا التجاري الأساسي في تقديم الخدمات المالية لزبائننا. ونسعى في بنك البحرين الإسلامي باستمرار لتحسين تجربة خدمة الزبائن من خلال استيعاب احتياجاتهم ومنح الأولوية لمتطلباتهم عبر تبسيط العمليات والاستفادة من التكنولوجيا المتطورة التي تساعد على إنجاز المعاملات ببساطة وأمان.

الاحتياجات والتوقعات

يثق زبائننا بنا وفي قدرتنا على تقديم خدمة زبائن ودية وسريعة، وأسعار ورسوم تنافسية، ومنتجات وخدمات مبتكرة، وسهولة التعامل مع الموظفين والفروع والخدمات الرقمية وأجهزة الصراف الآلي.

طرق المشاركة

مواقع التواصل الاجتماعي: تويتر، فيسبوك، انستغرام، يوتيوب (برنامج سؤايف الإسلامي)، ولينكد إن. التواصل الشخصي: البريد الإلكتروني، والهاتف، وتطبيق الهاتف المحمول، ووحدات خدمة الزبائن، وفروع البنك ومراكز الاتصال.



الموظفون

خلق القيمة

نعمل على خلق بيئة عمل مبتكرة وداعمة ونسعى جاهدين لبناء ثقة الموظفين لتعزيز الإنتاجية. كما يدعم بنك البحرين الإسلامي النمو الوظيفي وتنمية المواهب من خلال سياسات ومبادرات مختلفة. نحن نقدر التنوع في مجموعة المواهب ونحرص على أن نكون جهة عمل تتيح تكافؤ الفرص في العمل.

الاحتياجات والتوقعات

يثق موظفونا بنا لتوفير فرص التقدم الوظيفي وتنمية المهارات، فضلا عن الرواتب والمزايا التنافسية، وتقدير جهودهم، وخلق بيئة عمل شاملة ومتنوعة تتميز بتكافؤ الفرص، وسهولة التواصل، والوصول إلى الإدارة العليا.

طرق المشاركة

يتمتع جميع موظفينا بفرص التطوير المهني وتقييم الأداء في بيئة مفتوحة ونزيهة تتيح الحوار الحر والفهم المشترك، وتضمن لجميع الموظفين الفرصة للازدهار والتطور في العمل.

أقسام تنمية الموارد البشرية والمواهب، الدورات التدريبية وورش العمل، مختبر الابتكار الداخلي في البنك، مكتبة التعلم الإلكتروني، ومنصة «حياتي المهنية». وقد تلقى كل موظف أكثر من ٥٠ ساعة من التدريب في عام ٢٠٢٣، مع إجمالي ١٨,١٦٩ ساعة تدريب وتطوير وفرها البنك، والتي تعتبر الأكبر على الإطلاق.

قنوات اتصال مفتوح وسياسة رسمية للإبلاغ عن المخالفات.



المساهمون والمستثمرون

خلق القيمة

نحن ملتزمون بخدمة مصالح مساهميننا ومستثمرينا والتأكد من أن بنك البحرين الإسلامي يسير دائماً على طريق الازدهار المستدام. تتيح خبرة بنك البحرين الإسلامي في هذا القطاع والنهج الحكيم للخدمات المصرفية تحقيق النمو المالي بأقل قدر من المخاطر.

تم إطلاق الاستراتيجية الجديدة في عام ٢٠٢٣ وتهدف إلى توفير قيمة للمساهمين من خلال زيادة العائد على حقوق المساهمين.

الاحتياجات والتوقعات

يثق مساهموننا بقدرتنا على تحقيق عوائد مالية قوية ومستقرة، وزيادة قيمة البنك. كما أنهم يتوقعون خطاباً شفافاً ومفتوحاً.

طرق المشاركة

المساءلة الكاملة والتواصل الشفاف من خلال التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة لبنك البحرين الإسلامي، والاجتماعات العامة السنوية، والبيانات المالية ربع السنوية.



الحكومة والجهات الرقابية

خلق القيمة

يضمن بنك البحرين الإسلامي الامتثال لقواعد وتعليمات مصرف البحرين المركزي، وسوق البحرين للأوراق المالية، ووزارة الصناعة والتجارة. كما نتبع اللوائح والتوجيهات الحكومية ونلتزم برؤية الحكومة وأهدافها الإستراتيجية التزاماً تاماً.

الاحتياجات والتوقعات

تتوقع الجهات الحكومية لدينا أن نقدم خدمات مصرفية جديرة بالثقة تؤثر بشكل إيجابي على الاقتصاد والبيئة في البلاد. كما تتوقع الجهات الرقابية منا العمل ضمن قواعد واللوائح التنظيمية للصناعة، وأن نكون عضواً مسؤولاً في صناعة الخدمات المصرفية المالية في البحرين.

طرق المشاركة

المشاركة الفعالة في المبادرات والبرامج والمشاريع الخاصة بالحكومة والجهات التنظيمية.

الاستماع إلى أصحاب المصلحة (يتبع)

المجتمعات



خلق القيمة

نأخذ التزامنا تجاه المسؤولية الاجتماعية للشركات على محمل الجد. وقد استثمر بنك البحرين الإسلامي في مبادرات رد الجميل للمجتمعات التي نعمل فيها، وساهم في العديد من الحملات الاجتماعية والمشاريع الخيرية.

الاحتياجات والتوقعات

تثق بنا مجتمعاتنا لرعاية البرامج الخيرية في المملكة، والمشاركة في برامج التنمية، ودعم الابتكار التكنولوجي والاقتصادي.

طرق المشاركة

تقديم التوعية والخدمات المجتمعية من خلال برنامج «جود»، وهو البرنامج الرسمي للمسؤولية الاجتماعية لدى البنك، فضلا عن دعم التعليم والابتكار من خلال برامج تمويل الشركات والمنح الدراسية وبرامج الزكاة من أجل تعزيز رفاهية المجتمع.



الموردون

خلق القيمة

نسعى في بنك البحرين الإسلامية إلى تحقيق الاستدامة في المنتجات والحلول التي نقدمها، والجمع بين النجاح الاقتصادي والمسؤولية الاجتماعية وحماية البيئة في عملياتنا، ومن ثم تمكين زبائننا لتلبية احتياجات المجتمع الحالية والمستقبلية. كما نحرص على تطبيق مبادئ التنمية المستدامة في سلسلة توريداتنا. ونسعى إلى التعاون مع موردين لتطوير أدائهم في مجال الاستدامة ضمن سلسلة التوريد.

الاحتياجات والتوقعات

نتوقع التزام مورديننا بالقوانين السارية والتعاون مع الموردين المعروفين عالميا للاستفادة من جهودهم في تنفيذ هذه المعايير مع مورديهم والمقاولين من الباطن.

طرق المشاركة

تخضع جميع اتفاقيات الموردين لشروط تعاقدية تكفل حصول جميع الأطراف على نفس القدر من الحماية. وتببع الإجراءات السليمة الواجب اتباعها لضمان الحفاظ على السرية لجميع الأطراف المعنية. ويلتزم ٩٧,٧٩٪ من الموردين بمدونة قواعد السلوك للبنك.



تحديد الأهمية النسبية

بمجرد أن انتهينا من تحديد أصحاب المصلحة وفهم احتياجاتهم وتوقعاتهم، قررنا بدء عملية تحديد الأهمية النسبية. وتعد عملية تحديد الأهمية النسبية أداة أساسية لبنك البحرين الإسلامي، حيث تساعدنا في تقييم القضايا البيئية والاجتماعية وحكومة

الشركات المؤثرة بشكل مباشر على المؤسسة والأكثر توافقاً مع بيان رسالتها وقيمتها. تتضمن العملية إشراك أصحاب المصلحة لتحديد القضايا التي تؤثر على سمعة المؤسسة وعملياتها وأدائها المالي والتي تعد الأكثر أهمية بالنسبة لأصحاب المصلحة.

واستناداً إلى نهج الأهمية النسبية المزدوجة لمعايير مبادرة التقارير العالمية، نقوم بتقييم تأثير البنك على المجتمع والبيئة وتحديد الموضوعات التي يجب أن يتبناها البنك لضمان خلق قيمة مستدامة. ثم يُستخدم التقييم لتحديد القضايا البيئية والاجتماعية والحكومة وأهميتها النسبية. وقد نتج عن تحليل الأهمية النسبية الذي أجراه بنك البحرين الإسلامي ١٥ موضوعاً ذو أهمية بالنسبة لبنك البحرين الإسلامي ومساهمة. وتم تصنيف هذه الموضوعات إلى ثلاث فئات حسب مستوى أهميتها.



جوهرية بدرجة عالية

١. **الالتزام والسلوك الأخلاقي:** وضع آليات قوية لضمان الالتزام باللوائح المصرفية ومتطلبات الزبائن.

٢. **خصوصية البيانات وأمنها:** بروتوكولات وأنظمة أمنية صارمة لضمان أمن البيانات وحمايتها، خاصة من الانتهاكات المحتملة في الأنظمة الرقمية.

٣. **العلاقات المسؤولة مع الزبائن:** كسب ثقة الزبائن من خلال تلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم، وإيجاد حلول مناسبة لمشاكلهم، وتسهيل تلقي تعليقات وملاحظات الزبائن، والاستجابة بشكل سريع.

٤. **الأداء المالي والاقتصادي:** ضمان تحقيق أرباح مستدامة لمساهميننا بهدف استمرارية الخدمة وضمان الولاء للعلامة التجارية، بالإضافة إلى الاستثمار في فرص جديدة للتخفيف من المخاطر المالية والمساهمة في النمو الاقتصادي للمملكة.

٥. **الحكومة والشفافية والمساءلة:** التأكد من اتباع مدونات وأخلاقيات القواعد المصرفية الوطنية والدولية في المهام والعمليات التجارية وتوفير الشفافية الكاملة لأصحاب المصلحة.



جوهرية إلى حد ما

٦. **التحول الرقمي والابتكار:** تعد الرقمنة وسهولة الاستخدام من خلال أحدث التقنيات هي المعايير الأساسية للخدمة في بنك البحرين الإسلامي. ويحظى الابتكار التكنولوجي بأهمية في مساعدتنا على توفير الحلول وتقديم خدمة فعالة للزبائن. كما يساعدنا على زيادة الكفاءة وتقليل التكاليف.

الاستماع إلى أصحاب المصلحة (يتبع)

٧. **تدريب وتطوير الموظفين:** يساعد الاستثمار في تنمية مهارات الموظفين من خلال ورش العمل والبرامج التدريبية على الاحتفاظ بأفضل المواهب نتيجة لارتفاع مستوى رضا الموظفين. كما أنه يعزز من كفاءة العمل والابتكار.
٨. **الشمول المالي:** يعد الإصلاح الاجتماعي عنصرًا مهمًا في إطار عملنا الخاص بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة. إنه يوفر الخدمات المالية لجميع المجتمعات دون تمييز.
٩. **التنوع والشمول وتكافؤ الفرص:** نشجع الشمول والتنوع في القوى العاملة لدينا ونحرص عليهما دائمًا. ونوفر فرصًا متكافئة لجميع الموظفين على أساس الجدارة، مما يؤدي بدوره إلى ارتفاع مستوى رضا الموظفين وتعزيز إنتاجيتهم.
١٠. **الاستثمار المجتمعي:** لقد قمنا برعاية وتنفيذ العديد من برامج الرفاهية والتنمية لخدمة المجتمعات المحلية.
١١. **رفاهية القوى العاملة:** نهتم برعاية موظفينا ونحرص على شعورهم بالتقدير وتلبية احتياجاتهم.



أقل جوهريّة

١٢. **دمج العوامل البيئية والاجتماعية في أنشطة التمويل:** نضع في اعتبارنا التأثير البيئي والاجتماعي لأنظمتنا ومنتجاتنا المصرفية، وخاصة أنشطة التمويل.
١٣. **دمج العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة الاستثمار:** نضع في اعتبارنا أيضًا التأثير المحتمل لممارساتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة فيما يتعلق بفرص الاستثمار.
١٤. **الأثر البيئي:** يعد تقليل بصمتنا الكربونية أمرًا مهمًا بالنسبة لنا ولأصحاب المصلحة. ولذلك نسعى إلى تحقيق التنمية المستدامة بما يتماشى مع الجهود الوطنية والدولية للتصدي لتغير المناخ.
١٥. **مصادر التوريد المسؤولة:** نسعى جاهدين للعمل بطريقة تضمن توافق سلاسل التوريد مع مدونة قواعد السلوك الخاصة بنا. وهذا يعني ضمان التزام موردينا بممارسات المنتجات المستدامة، ومصادر توريد المواد بطرق أخلاقية، وممارسات العمل المقبولة دوليًا.

تقديم القيمة



٣

تقديم القيمة

تقديم القيمة من خلال ثرواتنا

تقديم القيمة

٣

الثروة المالية

نحن نقدم منتجات وخدمات مالية مبتكرة لعملائنا للمساعدة في تلبية احتياجاتهم المعاملاتية اليومية وحماية الأصول وزيادة ثرواتهم المالية.

١

الثروة البشرية

موظفونا هم محور اهتمامنا وتركيزنا. لقد تمكنا من الريادة والسيطرة على الصناعة المصرفية المحلية والإقليمية بسبب التزامنا الثابت تجاه موظفينا.

٢

الثروة الفكرية

نحن نستخدم التكنولوجيا لتبسيط الخدمات للزبائن من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وخدمات الهاتف المحمول وأكشاك الخدمة الذاتية مع سهولة الإعداد. لقد ضمنت هيمنتنا على السوق.

٣

الثروة الاجتماعية والعلاقات

منذ تأسيسه، التزم بنك البحرين الإسلامي بمسؤوليته الاجتماعية. على مر السنين قمنا بتنفيذ ودعم العديد من المبادرات لتعزيز مجتمعنا المحلي المجتمعات بما يتماشى مع مبادئنا الإسلامية والتزامنا بالرد.

٥

٤

الثروة الطبيعية

تعد إدارة بصمتنا البيئية ركيزة أساسية لاستراتيجيتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة. إنها مقدمة للعمل كمنظمة مستدامة تعمل في انسجام مع نظامنا البيئي الطبيعي.

تقديم القيمة

تقديم القيمة

→ المدخلات

١. الثروة المالية

- إجمالي التمويل – ٩٢٤ مليون دينار بحريني.
- الاستثمارات في الصكوك – ٢٥٨ مليون دينار بحريني.
- بدل انخفاض القيمة والمخصصات الأخرى – ٦,٦ مليون دينار بحريني.

٢. الثروة البشرية

- ٣٥٦ موظفًا مخصصاً ومهراً.
- قوى عاملة متنوعة وشاملة مع تمثيل للمرأة بنسبة ٣٥٪.
- ٣٣٪ من الإدارة المتوسطة من الإناث.
- ٢١٪ من الإدارة العليا من الإناث.
- توفير ١٨,٧١٤ ساعة من التدريب لـ ٣٥٦ موظفًا.

٣. الثروة الفكرية

يدرك بنك البحرين الإسلامي تزايد طلب الزبائن وأصحاب المصلحة والموظفين على التكنولوجيا والعمليات الرقمية. نحن نستثمر في التكنولوجيا لتبسيط وتسريع خدماتنا المقدمة لزبائننا، وذلك من خلال الخدمات المصرفية الرقمية، والإلكترونية، وخدمات الهاتف النقال، وأكشاك الخدمة الذاتية.

٤. الثروة الطبيعية

تمثل إدارة بصمتنا البيئية ركيزة أساسية في إستراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وهي بادرة للتحويل إلى مؤسسة مستدامة تعمل في تناغم مع نظامنا البيئي الطبيعي. ويتعهد بنك البحرين الإسلامي بالكشف عن بصمته البيئية وإعداد التقارير في هذا الشأن، فضلاً عن العمل على تحقيق نتائج مناخية إيجابية من عملياته.

٥. الثروة الاجتماعية والعلاقات

يلتزم بنك البحرين الإسلامي، منذ تأسيسه، بمسؤوليته الاجتماعية. على مر السنين، عكفنا على تنفيذ ودعم العديد من المبادرات لتعزيز وتقوية مجتمعاتنا المحلية بما يتماشى مع مبادئنا الإسلامية والتزامنا بالعباءة.

→ المخرجات

١. الثروة المالية

- الدخل من أنشطة التمويل: ٥٢ مليون دينار بحريني
- الدخل من الاستثمار في الصكوك: ١٥ مليون دينار بحريني
- مصادر الدخل الأخرى: ١,٨ مليون دينار بحريني

٢. الثروة البشرية

- دفع رواتب ومزايا للموظفين: ١٢ مليون دينار بحريني
- نسبة البعثة: ٩٥٪
- معدل دوران الموظفين: ٧٪

٣. الثروة الفكرية

في عام ٢٠٢٣، بلغت نسبة الزبائن الجدد المسجلين خلال منصات البنك الرقمية ٩١,٣٪ مع الالتزام الكامل بقانون خصوصية البيانات الشخصية، وسياسة خصوصية البيانات.

٤. الثروة الطبيعية

المخرجات والنتائج:

- تعيين رئيس تنفيذي للاستراتيجية والاستدامة ورئيس إدارة الحوكمة والاستدامة.
- تشكيل لجنة الاستدامة.
- تطبيق نظام لإدارة البيئة يتماشى مع المعايير الدولية لنظام إدارة البيئة، والآيزو ١٤٠٠١: ٢٠١٥.

انبعاثات الغازات الدفيئة (معبّرًا عنها بالطن المتري لثاني أكسيد الكربون أو ما يعادله)

- النطاق ١ (الوقود) = ٦,٠٦ (طن متري من ثاني أكسيد الكربون أو ما يعادله).
- النطاق ٢ (الكهرباء) = ١٩.٨,٩١ (طن متري من ثاني أكسيد الكربون أو ما يعادله).
- النطاق ٣ (المياه، مياه الصرف، النفايات، استهلاك الورق) = ٣٣,٨ (طن متري من ثاني أكسيد الكربون أو ما يعادله).

٥. الثروة الاجتماعية والعلاقات

المخرجات والنتائج

- قاعدة زبائن تبلغ أكثر من ٢٣,٠٠٠ زبون.
- تلقي ١٠٪ من الموظفين تدريباً عن الاستدامة.
- منتجات وخدمات مبتكرة لتسهيل امتلاك سكن، والتوفير، وتعزيز الثقافة المالية.
- خدمة المجتمع من خلال برنامج «جود» للمسؤولية الاجتماعية. دعم المبادرات التعليمية والابتكار من خلال المنح الدراسية وبرامج تمويل الشركات وبرامج الزكاة والتبرعات والقروض الحسنة لتحقيق راحة ورفاهية المجتمع.

تقديم القيمة
(يتبع)

نموذج العمل

رؤيتنا:

تحقيق التطلعات من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة ومبسطة.

رسالتنا:

أن تكون الوجهة المصروفة المفضلة من خلال تحويل احتياجات الزبائن إلى حلول مالية مناسبة وتجارب مميزة.

الغاية

عوامل التميز

عوامل التميز:

- السرعة والدقة
- الأمان، الاستدامة، الثقة
- خدمات مبسطة ومخصصة
- حلول مبتكرة

الثقافة

المبادئ:

- تحمل المسؤولية
- صناعة الفرص
- بناء التجارب
- حل المشكلات

العلامة التجارية

وعد العلامة التجارية:

بتفان وإخلاص بحريني، نبكر طرقًا جديدة لتبسيط أمورك المالية.



الثروة المالية



الثروة المالية

نضع زبائننا في المقام الأول

نسعى جاهدين في بنك البحرين الإسلامي لخدمة مجموعة واسعة من الزبائن، تتنوع ما بين الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة إلى الشركات الكبيرة متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية.

الثروة المالية

القوة المالية

أنشطتنا المالية الأساسية

نحرص في بنك البحرين الإسلامي على تفعيل أنشطتنا التجارية باستمرار لتنويع وتعزيز الحلول المقدمة للزبائن. ونهدف إلى تنويع مصادر الدخل وخفض التكاليف من خلال الاستفادة من إمكانياتنا ومواردنا الأساسية، وطرح المنتجات المبتكرة، وتطبيق أحدث التكنولوجيا المتطورة لزيادة الكفاءة والسرعة وتلبية متطلبات الزبائن.

وخلال العام، أسفرت معدلات التضخم العالية حول العالم عن اتجاه الحكومات والبنوك المركزية إلى زيادة أسعار الفائدة الأساسية، وهو ما انعكس أيضًا على دول الخليج العربي، مع تواصل الضغوط على تكاليف التمويل، بما أثر على القطاع المالي بأكمله. وظلت الأوضاع الاقتصادية غير مستقرة بعد أن لاحقت في الأفق تهديدات بحدوث ركود عالمي. وبالتالي، تحتم على البنوك والشركات إعادة توجيه مساراتها لتعزيز مركزها المالي وحماية نفسها من الخسائر المحتملة.

وبناء على ذلك، فقد انصب تركيزنا على تعزيز مصادر دخلنا الحالية وتنويع محافظتنا الاستثمارية لحمايتها من مخاطر الاقتصاد الكلي دون المساس بقدرتنا على خدمة زبائننا. وتشمل بعض التدابير التي اتخذها بنك البحرين الإسلامي ما يلي:

١. تنويع مصادر التمويل لحماية مصادر الدخل وعلى وجه الخصوص، زيادة جوائز حساب التجوري ثلاثة أضعاف مما أدى إلى تدفقات جيدة من الودائع.
٢. تحويل الميزانية العمومية من موجودات ذات معدلات ربح ثابتة إلى معدلات عائمة لخفض التعرض لمخاطر معدلات الربح.
٣. الدخول في مقايضات لمعدل الربح للتحوط من تأثير الزيادة في معدلات الربح على مركز البنك المالي.
٤. الاستفادة من التعاون مع الشركة الأم (بنك البحرين الوطني) لخفض تكلفة التمويل.

بالإضافة إلى ذلك، فقد أجرينا تحليلًا شاملاً عن تأثير ارتفاع تكاليف التمويل على قاعدة زبائننا. وقد استهدف هذا النهج الحد من التأثير على الزبائن من الشركات من خلال خفض هوامش الربح السارية المضافة على معايير معدلات الربح. وبالمثل، ولمساعدة الزبائن من الأفراد، اتخذنا قرارًا استراتيجيًا باستيعاب أي زيادة في معدلات الربح على الزبائن الحاليين، وبالتالي تخفيف جزء من تكاليفهم المالية.

قطاعات الأعمال في البنك

نسعى جاهدين في بنك البحرين الإسلامي إلى خدمة مجموعة واسعة من الزبائن، تتنوع ما بين الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة إلى الشركات الكبيرة متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية العالمية. ولتلبية الاحتياجات المتنوعة

تنويع مصادر التمويل لحماية مصادر الدخل وعلى وجه الخصوص زيادة جوائز حساب التجوري ثلاثة أضعاف مما أدى إلى تدفقات جيدة من الودائع

للقطاعات المختلفة من الزبائن، تنقسم أنشطتنا المالية الرئيسية إلى ثلاث فئات:

الخدمات المصرفية للأفراد

يعد بنك البحرين الإسلامي المؤسسة الرائدة في البحرين في مجال التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية الإسلامية. وتركز عمليات الخدمات المصرفية على تزويد المواطنين البحرينيين والمقيمين في البحرين بمجموعة كاملة من المعاملات وخدمات التمويل المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما نتيح لزبائننا في مجال الخدمات المصرفية للأفراد إمكانية الوصول بسهولة ويسر إلى جميع منتجاتنا وخدماتنا من خلال شبكة فروعنا الواسعة، ومنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وتطبيقات الهاتف النقال، وأجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الصراف التفاعلية، وأجهزة الإيداع النقدي بالجملة. ونوفر الخدمات التقليدية للخدمات المصرفية للأفراد مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية وخدمات البطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم وحلول التمويل للزبائن.

وخلال عام ٢٠٢٣، واصلنا تنفيذ استراتيجيتنا لرقمنة الخدمات، وجذب زبائن جدد، وجذب الأصول ذات العائد المرتفع، وتعزيز خدمات بطاقتنا الائتمانية. وقد حققنا نموا ملحوظا على مستوى مؤشرات الأداء الرئيسية من خلال المبادرات الطموحة مثل استحداث حسابات عند الطلب، وإطلاق خدمات التسهيل العقاري (بالتعاون مع وزارة الإسكان)، وطرح خدمة تمويل الاستبدال (بالتعاون مع الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي)، وإطلاق البث المباشر لبنك البحرين الإسلامي، والتواصل عبر الواتساب لأول مرة، فضلا عن أتمتة خدمة «اعرف زبونك» عبر الموبايل.

كما ركز البنك خلال عام ٢٠٢٣ على عقد شراكات مع مطوري العقارات لدعم نشاط التمويل العقاري السكني في بنك البحرين الإسلامي، خاصة مع اتجاهنا إلى إعادة تصميم عمليات التقديم بطلبات التمويل لتكون مركزية. وقد وقعنا اتفاقيات مع شركة نسيج لتزويد المواطنين البحرينيين بالتمويل اللازم لشراء عقارات ضمن مشاريع نسيج. كما تم التوقيع على اتفاقيات مماثلة مع شركة إيرا العقارية وتغطي مشروع خضر هومز في ديار المحرق. بالإضافة إلى ذلك تم توقيع اتفاقية

الثروة المالية (يتبع)

ملموسة مع ارتفاع المعاملات المصرفية الرقمية بنسبة ٤٠٪ في عام ٢٠٢٣ وزيادة إجمالي القيمة المالية بنسبة ٢٨٪.

ومن النجاحات الأخرى التي حققها البنك خلال ٢٠٢٣ هي جهودهم لدراسة وفهم الفرص المتاحة للزبائن والمخاطر التي تواجههم، وذلك من خلال الاستبيانات والمقابلات الشخصية مع أصحاب المصلحة. وقد حددت هذه الأبحاث عددًا من الفرص لتبسيط الأمور المالية للزبائن مثل إبلاغ الزبائن بالبدائل الرقمية الجديدة للحد من الخدمات المعتمدة على الأوراق، فضلًا عن توفير المعلومات القيمة لإجراء المزيد من التحليلات خلال عام ٢٠٢٤.

وفي ظل معدلات التضخم العالية وتشديد السياسة النقدية واضطرابات سلسلة التوريد والآثار المترتبة على كوفيد-١٩، بذل فريق العمل في دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات جهودًا حثيثة خلال عام ٢٠٢٣ لإعادة توازن محفظة البنك المالية لتقليل عدم التطابق بين الموجودات ذات الربح الثابت والمطلوبات ذات الربح العائم والقصيرة الأجل، ومن ثم إدارة تقليل مطلوبات قطاع الشركات مع تنمية الموجودات بشكل انتقائي.

وفيما يتعلق بقاعدة موجودات الشركات، فقد نجحنا في توسعتها بنسبة ٢٪ من ٢٩٧ مليون دينار بحريني إلى ٣٠٣ مليون دينار بحريني من خلال توفير مجموعة واسعة من الحلول المالية المرنة وذات التكلفة المناسبة. ومن أبرز منتجات التمويل التي يقدمها البنك تمويل المشاريع، والتمويل التجاري، ورأس المال العامل، وتمويل النفقات الرأسمالية. كما ساهمت علاقتنا مع «تمكين» في مواصلة تقديم تمويل رأس المال العامل وتمويل النفقات الرأسمالية. وبذل فريق العمل جهودًا ملموسة لتعزيز التواصل مع زبائننا من الشركات التي احتاجت كثير منها إلى إعادة هيكلة خطط سداد الديون مع انتهاء برامج الدعم التي قدمتها الحكومة خلال فترة انتشار جائحة كوفيد-١٩. وساهمت فرق إدارة علاقات الزبائن في تعزيز العلاقات مع الزبائن من خلال استبدال المراجعات السنوية باجتماعات متكررة لمتابعة الأوضاع المالية للزبائن. وقدم الفريق الدعم في إعادة هيكلة الديون في الحالات التي اقتضت ذلك حفاظًا على مصالح كل من الزبون والبنك.

وبالنسبة لمطلوبات الشركات، أطلق فريق الخدمات المصرفية للشركات عددًا من المبادرات من بينها تعزيز حسابات الضمان التي تشكل جزءًا أساسيًا من متطلبات التطوير العقاري، فضلًا عن الحسابات عند الطلب. وقد استهدفت هذه المبادرات خفض تكلفة التمويل الكلية للبنك من خلال استقطاب المطلوبات الأقل سعرًا عن الودائع ذات الربح الثابت.

وفيما يتعلق بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة و باعتبارنا مصرفًا بحرينيًا يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، فإننا نتحمل مسؤولية دعم الاقتصاد وتلبية احتياجات الشركات المحلية. وقد حرصنا على إعداد برامج وحلول مصممة خصيصًا لدعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وبالإضافة إلى حلول التمويل، تتنوع منتجات الإيداع من حسابات التشغيل البسيطة إلى حلول الاستثمار المعقدة المهيكلية والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وخلال عام ٢٠٢٣، أطلقنا منتجات متطورة لتبسيط عمليات الموافقات. كما وجه مصرف البحرين

مع بوابة دلمون لمشروع بُشرى السكني في الساية. أما بالنسبة لحساب تجوري فقد أطلقنا خدمة التسجيل الرقمي من خلال الموبايل، مع طرح خيار إجراء تحويلين رقميين شهريًا، إلى جانب الترويج للحساب عبر الحملات الترويجية ومنصاتنا الترويجية التي أقيمت في مجمع سيتي سنتر. وطرح البنك أيضًا خدمة التسجيل بلا أوراق لمواطني دول الخليج والقصر وذلك ضمن إطار استراتيجيتنا لتوسعة قاعدة زبائن بنك البحرين الإسلامي المحتملين.

وبناء على ذلك، ارتفع تمويلات الإجارة المنتهية بالتمويل للأفراد بنسبة ٥,٣٪ ليصل إلى ٢٥٢ مليون دينار بحريني، كما شهدت ودائع الزبائن الأفراد نموًا بنسبة ٢٪ إلى ٦.٤ مليون دينار. وبالرغم من التحديات، فقد ظلت حصة تمويل البنك السوقية كما هي بنسبة ١١٪.

أما فيما يتعلق بطاقتنا، فقد حرصنا على إعادة تصميم عملية تفعيل البطاقة، وتعزيز مزايا البطاقة، مما أسفر عن زيادة ملموسة بنسبة ٢٢,٣٪ في إجمالي الذمم المدينة لبطاقات الائتمان كما في ٢٠٢٣ مقارنة بعام ٢٠٢٢، حيث ارتفع إجمالي الإنفاق باستخدام البطاقة الائتمانية بحوالي ١٢٪ على أساس سنوي. وارتفع أيضًا إجمالي الإنفاق المحلي على جميع أنواع البطاقات بنسبة ١٣٪ تقريبًا، مع زيادة الإنفاق في الخارج بنسبة ٥٪ تقريبًا.

الخدمات المصرفية للشركات

يلتزم بنك البحرين الإسلامي بتزويد زبائنه من الشركات بتجربة مصرفية استثنائية، حيث يلعب التحول الرقمي دورًا رئيسيًا في ذلك. ونسعى جاهدين لتكون الخيار المفضل للزبائن الذين يستخدمون أحدث خدماتنا المصرفية الرقمية والتي تمكنهم من فتح حساب مصرفي رقمي بطريقة بسيطة والاستفادة من الخدمات الأخرى مثل التحويلات، ومعاملات الصرف الأجنبي، والرواتب. لقد أثبتت منصتنا الرقمية جدارتها، حيث ساهمت في تحسين تجربة المستخدم من خلال تقديم معاملات مصرفية تتميز بالكفاءة والفعالية من حيث التكلفة.

وتتيح الخدمات الرقمية الشاملة للبنك فتح الحسابات لجميع أنواع الشركات، وذلك في غضون دقائق قليلة. وقد أسفر ذلك عن تحقيق معدل ممتاز للتسجيل الرقمي بلغ ٨٠٪ لجميع زبائن البنك الجدد خلال عام ٢٠٢٣، مما ساهم بدوره في تبسيط عملية الانضمام للبنك، وأتاح لزبائننا تركيز وقتهم وطاقاتهم على مهام عملهم الأساسية. بالإضافة إلى ذلك، شهدت عمليات تطوير منصة التسجيل الرقمي تحسنًا ملحوظًا. ففي عام ٢٠٢٠، أطلقنا المنصة لشركات الشخص الواحد فقط، ثم توسعنا لتشمل جميع أنواع الشركات في ٢٠٢٢. وفي هذا العام، أضفنا رابط API لوزارة الصناعة والتجارة، مما ساعد زبائننا على فتح حسابات تجارية جديدة بما يسمح بإيداع رأس المال الأولي وإصدار شهادة رأس المال بسهولة ويسر. وداخلها، ساعد رابط API على إجراء أبحاث خدمة «اعرف زبونك» لتلبية المتطلبات التنظيمية. وقد واصلنا تحقيق إنجازات

الثروة المالية (يتبع)

القوة المالية (يتبع)

وقد ساهمت إدارة الخزينة بدور هام في توجيه البنك عبر هذه التحديات الناتجة عن التقلبات في أسعار الربح المتقلبة. ونجح فريق عملنا في إدارة تمويل البنك، مع ضمان تحقيق التوازن بين الموجودات والمطلوبات. وشهد هذا العام تنفيذ أول اتفاقية إعادة شراء بالدينار البحريني (٢٩ مليون دينار بحريني) مع المجموعة، وهي صفقة بالغة الأهمية ساهمت في تعزيز إمكانيات إدارة السيولة واستراتيجيات التمويل.

وفي إطار سعينا لمواكبة التقلبات في معايير معدلات الربح، اتجهت عملياتنا نحو الحفاظ على كفاءة السيولة وتحقيق عوائد استثمارية جيدة، بالرغم من وجود ضغوط على هامش الربحية. كما تم تعديل عملياتنا لصرف العملات الأجنبية بما يلبي احتياجات الزبائن، ويحد من مخاطر تقلبات العملة، مستفيدين من الفرص التي وفرتها ديناميكيات السوق، خاصة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية بالدولار الأمريكي والدينار البحريني.

بالإضافة إلى ذلك، حققت الخزينة نجاحًا ملموسًا خلال العام من خلال إنشاء وحدة جديدة لمبيعات أسواق رأس المال، والتي ساهمت في إطلاق منتجات الخزينة الإسلامية المصممة حسب الاحتياجات الخاصة للزبائن. وبالرغم من هذه الصعوبات التي شهدتها أسواق رأس المال، وتقلبات الربح وتأثيرها على توجهاتنا الاستراتيجية إلا أن محفظة الصكوك حققت نموًا بنسبة ٨٪ كما في ٢٠٢٣ مقارنة مع ٢٠٢٢، وهو دليل على مدى صحة استراتيجيتنا الاستثمارية الاستباقية وقدرتنا على الاستفادة من الفرص ضمن قطاع التمويل الإسلامي. وقد ساعد هذا التوسع في تنويع محفظتنا الاستثمارية من جانب، فضلًا عن المساهمة في تعزيز أدائها المالي، بما يؤكد قدرتنا على مواكبة ظروف معدلات الربح المتقلبة في الأسواق.

وقد أدركنا خلال العام، التحديات التي فرضتها التغيرات في معايير معدلات الربح، ولكننا في الوقت نفسه نعتز بما حققناه

المركزي البنوك إلى زيادة حصتها من التمويل المحلي المخصص للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بنسبة لا تقل عن ٥٪ كما في ديسمبر ٢٠٢٣ لتصل إلى ٢٠٪ كما في ديسمبر ٢٠٢٥. ويقترح بنك البحرين الإسلامي من تلبية هذه المتطلبات الإلزامية بحلول عام ٢٠٢٥، حيث تصل هذه النسبة في الوقت الحالي إلى حوالي ٢٠٪ من إجمالي أصول الشركات كما في ديسمبر ٢٠٢٣.

من ناحية أخرى، تحرص وحدة المؤسسات المالية في بنك البحرين الإسلامي على تلبية احتياجات الزبائن لمعاملات مالية آمنة وسريعة وموثوقة من خلال شراكاتنا الواسعة مع شبكة من البنوك المحلية والعالمية. كما نقدم مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تلبي احتياجات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على المدى القصير والطويل، بالإضافة إلى تبسيط العمليات المصرفية بالمراسلة مع قطاعات أعمال البنك الرئيسية المتمثلة في الشركات، والتمويل التجاري، والخزينة، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة.

وبالنظر إلى المستقبل في ٢٠٢٤، فإن فريق العمل في الخدمات المصرفية للشركات يخطط لإعادة هيكلة ميزانيته العمومية وتطوير حلول جديدة لجذب الشركات والاحتفاظ بها، وتشمل هذه الحلول أتمتة الحلول المالية من خلال منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية، وطرح الأسعار التفضيلية للتحويلات الدولية، وتبسيط عمليات إصدار تأكيد سويفت.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

شهد عام ٢٠٢٣ استمرار التقلبات في معايير معدلات الربح، مما فرض العديد من التحديات وأتاح الكثير من الفرص للاستفادة من هامش الربحية. وبالرغم من كل هذه الظروف، حافظ البنك على التزامه الراسخ بتعزيز السيولة، وإدارة المخاطر، وتحقيق العوائد، مع دعم أهداف البنك الاستراتيجية.

شهد هذا العام تنفيذ أول اتفاقية إعادة شراء بالدينار البحريني (٢٩ مليون دينار بحريني) مع المجموعة، وهي صفقة بالغة الأهمية ساهمت في تعزيز إمكانيات إدارة السيولة واستراتيجيات التمويل.

الثروة المالية (يتبع)

هذا التقرير على مزيد من المعلومات حول برامجنا للمسؤولية الاجتماعية. علاوة على ذلك، تعد الضريبة التي يدفعها البنك للحكومة جزءاً آخر من إسهامات البنك في خدمة اقتصاد المملكة.

قياس تأثير أعمالنا

نستخدم معايير وإرشادات مبادرة التقارير العالمية لحساب القيمة المتولدة لجميع أصحاب المصلحة. نعمل على تحقيق القيمة لأصحاب المصلحة على وجه التحديد من خلال تدفقات الإيرادات المختلفة. ويتم توزيع القيمة الاقتصادية الموزعة بعد ذلك بين الموردين والبائعين والموظفين والحكومة وأصحاب المصلحة الآخرين في شكل مصروفات وضريبة القيمة المضافة. وتشمل القيمة الاقتصادية الموزعة أيضاً أرباح أسهم للمساهمين أو أرباح مستبقة محتفظ بها لإعادة الاستثمار في البنك.

لقد قمنا بحساب القيمة الاقتصادية المحققة والموزعة لدى بنك البحرين الإسلامي. وهي تشمل العناصر التالية:

- مجموع الدخل ويمثل القيمة الاقتصادية المباشرة المحققة.
- الأرباح المستبقة، الزكاة، التبرعات، مجموع المصروفات متضمناً المدفوعات للحكومة، وتكاليف الموظفين، ومخصصات انخفاض القيمة والمخصصات الأخرى، وتمثل القيمة الاقتصادية الموزعة للبنك.

من إنجازات ملموسة، مثل أول اتفاقية إعادة الشراء بالدينار البحريني، وتوسعة محطة الصكوك. وقد جاءت هذه الإنجازات لتؤكد نظرتنا الاستراتيجية الصائبة، ومرونة عملياتنا التشغيلية، متطلعين إلى الاستفادة من هذا النجاح والمساهمة في تعزيز نمو البنك وازدهاره خلال السنوات القادمة.

وبالنظر إلى المستقبل، فإننا ملتزمون تماماً بتطوير مبادراتنا الاستراتيجية في إدارة السيولة والاستثمارات والمخاطر، خاصة في ضوء تقلبات معدلات الربح المستمرة. وسنبقى يقظين لمتابعة التطورات الاقتصادية العالمية والتنظيمية، لنكون على أهبة الاستعداد لتعديل استراتيجيتنا بما يدعم تطلعات البنك في تحقيق النمو، والحفاظ على مركزه المالي القوي، وتوفير القيمة لمساهميننا وزبائننا.

التأثير الاقتصادي خلق القيمة للاقتصاد المحلي

يساهم بنك البحرين الإسلامي بدور هام في دعم اقتصاد مملكة البحرين وذلك من خلال ضمان تحقيق النمو المستدام بأفضل مستوى تعرض للمخاطر. كما تساعد منتجاتنا وخدماتنا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في تمكين الأفراد والشركات والحكومة من خلال الدعم الرأسمالي والتمويلي الذي يمكّنهم من خلق قيمة اقتصادية مع الحفاظ على قدرتهم التنافسية عالمياً.

ومع ذلك، ليست خدماتنا المصرفية الرئيسية فقط هي التي تدفع النمو الاقتصادي في البحرين، فتأثير أعمالنا على الاقتصاد ينبع أيضاً من ممارسات التوظيف وأنشطة سلسلة التوريد وعلاقاتنا مع المستثمرين والشركات المحلية والأجنبية. على سبيل المثال، يُعد بنك البحرين الإسلامي واحداً من أكبر جهات العمل في البلاد، والداعم للعديد من الأسر. في عام ٢٠٢٣، أنفق البنك ١٢ مليون دينار بحريني كتكاليف للموظفين.

وتتماشى جميع الإفصاحات المتعلقة بمساهمتنا في الاقتصاد المحلي مع المعايير التي وضعتها مبادرة التقارير العالمية (GRI). ونهدف إلى تحقيق نمو مستدام في الأرباح لمساهميننا. بالإضافة إلى ذلك، فإن بنك البحرين الإسلامي كبنك عام مدرج في بورصة البحرين بحصة أغلبية مملوكة لمجموعة بنك البحرين الوطني، وهو كذلك بنك عام مدرج في بورصة البحرين ويضم أصحاب مصلحة من الأفراد والشركات والحكومة، يعظم القيمة السهمية للبنك يعزز النمو الاقتصادي من خلال توزيع الثروات عبر الاقتصاد.

يلعب بنك البحرين الإسلامي، باعتباره أحد البنوك الرائدة في البحرين، دوراً مهماً في تحقيق الثروات التي تعزز اقتصاد البلاد وترتقي بالمجتمعات المحلية. وفي البنك بالتزامه بدعم المجتمعات المحلية من خلال الاستثمار في الشركات المحلية والتبرع للمنظمات الخيرية. وفي هذا الإطار، قام البنك بإعداد وتنفيذ العديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى البلاد. ويتضمن قسم الثروة الاجتماعية والعلاقات في

الثروة المالية (يتبع)

القيمة الاقتصادية → الموزعة

القيمة الاقتصادية → المحققة

مصروفات أخرى
١٥,١٨
مليون دينار بحريني

تكاليف الموظفين
١٢,٣٨
مليون دينار بحريني

الأرباح المستبقاة
والاحتياطيات الأخرى
١٠,٥٩
مليون دينار بحريني

مخصصات انخفاض
القيمة ومخصصات أخرى
٦,٦٤
مليون دينار بحريني

الزكاة والتبرعات المعتمدة
٠,٥٤
مليون دينار بحريني

مجموع الدخل
٤٥,٣٣
مليون دينار بحريني

الثروة المالية (يتبع)



الثروة البشرية



0

الثروة البشرية

رفاهية القوى العاملة

لقد تمكّنا من تعزيز مركزنا الرائد لنكون ضمن طليعة الصناعة المصرفية المحلية والإقليمية بسبب التزامنا الراسخ تجاه موظفينا.

الثروة البشرية

رفاهية القوى العاملة

استراتيجية الأشخاص أولاً

في عام ٢٠٢٣، واصلنا التركيز على مبدأ الشراكة المؤسسية وقد شاركنا في فعاليات التوظيف في الحرم الجامعي التي تقيمها المؤسسات التعليمية المحلية بشأن برامج التدريب الداخلي وتوظيف الخريجين، والاستثمار في التطوير المهني لشباب مملكتنا الواعد وتدريب القوى العاملة المستقبلية لإفادة المجتمع والاقتصاد المحلي. كما أنها تساعدنا على تدريب القوى العاملة لتعود بالنفع على مجتمعاتنا واقتصادنا في المستقبل. تهدف إستراتيجيات جذب المواهب في بنك البحرين الإسلامي على التنوع والشمول كأساس لجذب المواهب الجديدة. كما أننا نسعى لتوظيف الخريجين المؤهلين من الفئات غير العاملة واللاقل تمثيلاً في المجتمع.

مزايا الموظفين التنافسية

يتصدر بنك البحرين الإسلامي السوق في حزم المزايا التي يقدمها لموظفيه. فبالإضافة إلى الراتب الشهري التنافسي، نقدم أيضاً تغطية التأمين على الحياة لجميع موظفينا. كما نقدم مزايا أخرى مثل التأمين الصحي، ونظام العمل المرن، والمكافآت والحوافز التنافسية، وبرنامج إجازات سنوية مميز وغيرها. وتتم مراجعة هذه المزايا بانتظام لضمان استمرار قدرتنا التنافسية بما يتماشى مع توقعات السوق.

حماية الموظفين

يحرص بنك البحرين الإسلامي على تعزيز راحة ورفاهية الموظفين من خلال الحفاظ على بيئة عمل آمنة ومنتجة. ونحرص على حماية موظفينا من خلال أربعة عوامل وهي:

- الصحة والسلامة: اتبع بنك البحرين الإسلامي برنامجاً شاملاً للصحة والسلامة يوفر فيه تدريباً شاملاً وعمليات فحص دقيقة وتوثيق إجراءات الطوارئ. وتجلّى نجاح البرنامج في تحقيقنا لمعدل إصابة ٠٪ على مستوى المؤسسات والمقاولين التابعين لنا في عام ٢٠٢٣.
- برنامج أمن المعلومات: واصلنا نهجنا لزيادة توعية الموظفين بشأن مبادئ أمن المعلومات والأمن السيبراني، ويهدف البرنامج إلى وضع نهج سلوكي لترسيخ مبادئ أمن وسلامة المعلومات لدى القوى العاملة، وذلك للتأكد من ممارستهم للعادات اللازمة لضمان الأمن والسلامة في العمل والمنزل وأثناء التنقل.
- تمكين الموظفين: نسعى في بنك البحرين الإسلامي إلى التحلي بالمرونة، وتوجيه موظفينا لتبني ممارسات العمل التي تناسب احتياجاتهم في مجال الصحة والسلامة. ونحرص على أن يتلقى جميع الموظفين التقدير والدعم في رحلتهم المهنية وأن يحصلوا على المساعدة للقضاء على التوتر وتجنب الإرهاق.
- سياسات مكافحة التمييز والتحرش: نطبق سياسات صارمة لحماية جميع موظفينا من أي معاملة غير عادلة أو مسيئة في العمل. ونعمل بجد لخلق ثقافة يمكن للموظفين من خلالها الإبلاغ عن أي من هذه الحوادث دون خوف أو انزعاج.

في بنك البحرين الإسلامي نضع موظفينا نصب أعيننا. وضمن هذا الإطار نحن فخورون بحصول البنك في يناير ٢٠٢٣، على الاعتماد الفضي من مؤسسة مستثمرون في الموارد البشرية، وهي هيئة معتمدة مقرها المملكة المتحدة ومتخصصة في ترويج وقياس المشاركة الفاعلة للقوى العاملة. وقد تبع ذلك تحقيق نجاح آخر في شهر فبراير، حيث أصبح بنك البحرين الإسلامي أول بنك إسلامي في المملكة يحصل على شهادة الآيزو ٢٠١٨:٤٥. المعتمدة في إدارة السلامة والصحة المهنية.

لقد تمكّننا من تعزيز مركزنا الرائد لتكون في مقدمة الصناعة المصرفية المحلية والإقليمية بسبب التزامنا الراسخ تجاه موظفينا. وينعكس نهجنا القائم على مفهوم «الأشخاص أولاً» في استثماراتنا الرامية إلى تحقيق نمو الموظفين وتطويرهم كمصرفيين محترفين قادرين على المنافسة عالمياً. وفي هذا الصدد، تساهم دائرة الموارد البشرية في البنك بدور بالغ الأهمية في تعزيز رؤية البنك وأهدافه من خلال بيئة عمل داعمة تعزز التعاون والأداء عالي الجودة.

بعد اتباع عملية تفاعلية في عام ٢٠٢١، استطاع فريق الموارد البشرية لدينا وضع وتنفيذ نموذج شامل مدته ثلاث سنوات مبني على أفضل الممارسات العالمية واتجاهات الموارد البشرية الناشئة. يبين نموذج الموارد البشرية لبنك البحرين الإسلامي المبادرات المتنوعة التي أتمها البنك من خلال المبادئ الرئيسية لإستراتيجية «الأشخاص أولاً».

بنك البحرين الإسلامي «جهة العمل المفضلة»

في عام ٢٠٢٣، جددت دائرة الموارد البشرية استراتيجيتها لتبداً رحلتها نحو تعزيز مكانة بنك البحرين الإسلامي باعتباره «جهة العمل المفضلة»، كأحد الأهداف الإستراتيجية الأساسية لبنك البحرين الإسلامي.

ولدينا اعتقاد راسخ بأن الاستثمار في الثروة البشرية أمر أساسي لخلق قيمة مستدامة للبنك كما نلتزم بحصول موظفينا على شتى الفرص لتطوير مهاراتهم وتعزيز المعرفة وتنمية المهارات اللازمة وبناء الخبرات في كل مرحلة من مراحل حياتهم المهنية.

جذب المواهب الجديدة

تتمثل إستراتيجيتنا الأساسية في جذب المواهب الجديدة من خلال تقديم برامج متميزة لرفاهية الموظفين فيما يتعلق بترتيبات العمل المرنة، وفرص تطوير الموظفين، والتقدم الوظيفي، والمزايا النقدية وغير النقدية. وتشكل هذه البرامج نقطة تميزنا كجهة عمل، وتظهر بشكل بارز من خلال جميع الحملات الترويجية الإعلامية وعلى الموقع الإلكتروني لبنك البحرين الإسلامي. ولجذب أفضل المواهب المحلية والعالمية، يركز بنك البحرين الإسلامي على بناء علامة تجارية قوية تميّزه كجهة عمل. وقد تم تحقيق ذلك من خلال الوفاء بالوعود المقدمة للموظفين باستمرار، والترويج لقيم البنك في هذا المجال، وعرض ثقافتنا الموازية للتعليم من خلال قنواتنا الإعلامية.

الثروة البشرية (يتبع)

توزيع الموظفين حسب الجنس في ٢٠٢٣	عدد الموظفين	%
الذكور	٢٣٠	٦٥٪
الإناث	١٢٦	٣٥٪
الإجمالي	٣٥٦	١٠٠٪

السنة	إجمالي نسبة الموظفين البحرينيين من الإناث	إجمالي نسبة الموظفين البحرينيين من الذكور
٢٠٢٠	٣٧٪	٦٣٪
٢٠٢١	٣٦٪	٦٤٪
٢٠٢٢	٣٦٪	٦٤٪
٢٠٢٣	٣٧٪	٦٣٪

إجمالي عدد الموظفين البحرينيين حسب الفئة الوظيفية			
السنة	مستوى المبتدئين	المستوى المتوسط	مستوى الإدارة العليا و التنفيذية
٢٠٢٠	٦٠٪	٣٠٪	١٠٪
٢٠٢١	٥٩٪	٣١٪	٩٪
٢٠٢٢	٦٠٪	٣١٪	٩٪
٢٠٢٣	٥٩٪	٣٠٪	١١٪

إجمالي عدد الموظفين البحرينيين حسب الفئة الوظيفية والجنس						
السنة	مستوى المبتدئين		المستوى المتوسط		مستوى الإدارة العليا و التنفيذية	
	الذكور	الإناث	الذكور	الإناث	الذكور	الإناث
٢٠٢٠	٦٣٪	٣٧٪	٦٥٪	٣٥٪	٨١٪	١٩٪
٢٠٢١	٦٣٪	٣٨٪	٦٧٪	٣٣٪	٨٠٪	٢٠٪
٢٠٢٢	٦٢٪	٣٨٪	٦٨٪	٣٢٪	٧٩٪	٢١٪
٢٠٢٣	٦١٪	٣٩٪	٦٧٪	٣٣٪	٧٩٪	٢١٪

إجمالي عدد الموظفين حسب الفئة الوظيفية والفئة العمرية									
السنة	مستوى المبتدئين			المستوى المتوسط			مستوى الإدارة العليا و التنفيذية		
	أقل من ٣٠ عامًا	٣٠ - ٥٠ عامًا	أكثر من ٥٠ عامًا	أقل من ٣٠ عامًا	٣٠ - ٥٠ عامًا	أكثر من ٥٠ عامًا	أقل من ٣٠ عامًا	٣٠ - ٥٠ عامًا	أكثر من ٥٠ عامًا
٢٠٢٠	٢٩٪	٦٩٪	٢٪	٣٪	٩٥٪	٢٪	٪	٨٨٪	١٢٪
٢٠٢١	٢٢٪	٧٦٪	٢٪	٥٪	٩٢٪	٣٪	٪	٨٩٪	١١٪
٢٠٢٢	١٢٪	٨٥٪	٢٪	٣٪	٩٤٪	٣٪	٪	٨٨٪	١٢٪
٢٠٢٣	١٩٪	٧٨٪	٣٪	٣٪	٩٤٪	٤٪	٪	٩٠٪	١٠٪

لقد أثبت هذا النهج متعدد الأوجه والمتبع لحماية القوى العاملة نجاحه في تعزيز بيئة آمنة وداعمة. ونلتزم بتحديث سياساتنا ومبادراتنا لضمان فاعليتها في حماية موظفينا.

إرضاء الموظفين وإشراكهم والدخول بهم

يكرس بنك البحرين الإسلامي الوقت والطاقة والموارد اللازمة لتحقيق رضا موظفيه وزيادة إنتاجيتهم. وفي هذا العام، أثمر تركيزنا على رفاهية الموظفين عن الفوائد التالية:

الثروة البشرية (يتبع)

إجمالي عدد الموظفين حسب العقود و الجنس				
عقد مؤقت		عقد دائم		
السنة	الذكور	الأنثى	الذكور	الأنثى
٢٠١٨	.	.	٢٣٧	١٢٧
٢٠١٩	.	.	٢٣٣	١٢٨
٢٠٢٠	.	.	٢٢٨	١٢٢
٢٠٢١	٢	.	٢١٦	١١٣
٢٠٢٢	١	٣	٢١٢	١٠٨
٢٠٢٣	١٦	١١	٢١٤	١١٥

إجمالي عدد الموظفين حسب نوع الوظيفة و الجنس				
دوام جزئي		دوام كامل		
السنة	الذكور	الأنثى	الذكور	الأنثى
٢٠١٨	.	.	٢٣٧	١٢٧
٢٠١٩	.	.	٢٣٣	١٢٨
٢٠٢٠	.	.	٢٢٨	١٢٢
٢٠٢١	.	.	٢١٦	١١٣
٢٠٢٢	.	.	٢١٢	١١١
٢٠٢٣	.	.	٢٣٠	١٢٦

إجمالي عدد الموظفين حسب نوع الفئة و العمر				
السنة	مستوى الإدارة العليا و التنفيذية	مستوى المتوسط	مستوى المبتدئين	المتدربين و الطلاب الرعاة
٢٠١٨	١١	١٤١	٢١٢	-
٢٠١٩	١١	١٤٥	٢٠٥	٣٠
٢٠٢٠	١١	١٣٨	٢٠١	١٤
٢٠٢١	٨	١٣٤	١٨٩	١١
٢٠٢٢	٩	١٣٠	١٨٥	٥٥
٢٠٢٣	١٤	١٣٩	٢٠٣	٨٣

- زيادة ولاء الموظفين: عندما يشعر الموظفون بالتقدير، يزيد الولاء الوظيفي لديهم وللبنك. وقد أثر ولاء الموظفين المتفانين الذين يتوافقون مع قيمنا في جذب الزبائن المخلصين.
- انخفاض معدل دوران الموظفين: أدى مستوى رضا الموظفين إلى تقليل التناحر الطوعي للموظفين في بنك البحرين الإسلامي. ففي عام ٢٠٢٣، انخفض معدل دوران الموظفين بنسبة ١٦,٥٪ ليصل إلى ٧٪، مقارنة مع ٨,٦٪ في عام ٢٠٢٢. إن انخفاض معدل دوران الموظفين يؤدي إلى انخفاض معدل تكاليف التوظيف وتدريب الموظفين الجدد والحفاظ على قوة عاملة مستقرة وذات خبرة.
- تحسين الإنتاجية: الموظفون الراضون أكثر مشاركة وتحفيزاً للمساهمة بشكل إيجابي في تحقيق رسالة البنك وأهدافه.
- فهم أكثر إنتاجية، وأفضل أداء، مما يؤدي في النهاية إلى زيادة الكفاءة، ورضا الزبائن، ونمو الإيرادات.
- تحسين الثقافة المؤسسية: لقد وجدنا أن إرضاء موظفي بنك البحرين الإسلامي وإشراكهم يعزز توافقهم بشكل أفضل مع قيم وثقافة البنك، حيث يساهمون في خلق بيئة عمل صحية من خلال المبادرة بتحسين الروح المعنوية بين الزملاء.
- تعزيز العلامة التجارية لجهة العمل: غالباً ما يتحدث الموظفون الراضون بشكل إيجابي عن بنك البحرين الإسلامي ويعززون سمعته باعتباره «جهة العمل المفضلة» في القطاع المصرفي.
- تحسين خدمة الزبائن: يقدم موظفو الخطوط الأمامية الراضون خدمة زبائن أفضل، مما يؤدي بدوره إلى تعزيز رضا

الثروة البشرية (يتبع)

المبادرات الصحية التي أطلقها البنك أو قدم الدعم لها. وفي هذا الصدد، حققت حملات «Think Pink»، و«Movember» لمكافحة السرطان نجاحًا هائلًا، مع تعزيز الوعي بالقضايا الصحية المرتبطة بالذكور والإناث، و تعزيز الحاجة إلى إجراء فحوصات طبية دورية للجنسين.

كما احتفل البنك في شهر فبراير باليوم الرياضي في البحرين من خلال إقامة بطولة لكرة القدم بين الدوائر المختلفة للبنك لموظفينا من الذكور، بينما شاركت الموظفات في دورات للياقة البدنية التي أتاحت لهن فرصة للفوز بالجوائز. وقد ساعدت هذه الفعالية أيضًا في تعزيز روح الفريق الواحد وتشجيع أسلوب الحياة الصحي.

ويتبنى البنك نظامًا رسميًا لإدارة السلامة يتضمن إرشادات وبروتوكولات لإدارة المخاطر. ويتوافق برنامج السلامة مع جميع لوائح الصحة والسلامة المعمول بها في البحرين. ويتطلب نظام الصحة والسلامة في بنك البحرين الإسلامي التزام الموظفين بدليل السلامة الشامل الخاص بنا. ويمتد نطاق البرنامج إلى ما وراء عمليات البنك و يشمل ممارسات السلامة لدى المقاولين التابعين لنا، ويشمل عمليات التفتيش المنتظمة، والتدريب على السلامة، والإجراءات التعريفية بالإجراءات، وبروتوكولات الإبلاغ عن الحوادث والتحقيق فيها، والمبادئ التوجيهية لحالات الطوارئ.

ويعد التدريب على السلامة والأمن جانبًا مهمًا من برنامج الصحة والسلامة في بنك البحرين الإسلامي. فبالإضافة إلى التدريب التفصيلي الذي يغطي العديد من جوانب السلامة في مكان العمل، يقدم بنك البحرين الإسلامي تدريبًا عمليًا شهريًا لموظفي الصيانة لديه لضمان التزامهم بجميع المعايير الصحية. علاوة على ذلك، لدينا موظفون مدربون على الإسعافات الأولية في كل طابق وفرع من فروع البنك، حيث يحتوي كل طابق على اثنين من الموظفين المدربين المعتمدين في إطفاء الحريق، وهم جاهزون ليتم استدعائهم عند الحاجة. كما يتم إجراء تدريب سنوي على إطفاء الحرائق في جميع أنحاء البنك بالتعاون مع الدفاع المدني لتقييم مدى جاهزية الموظفين في حالات الطوارئ. وقد وضع البنك خطة لتحقيق أهدافه فيما يتعلق بالصحة والسلامة. وسيتم إدارة هذه الخطة بالتزامن مع عدد من الأنشطة لتحسين الإجراءات والتي سوف تستند على نتائج التدقيق الداخلي والخارجي، وتقييمات المخاطر والفرص، ومراجعات الإدارة، وغيرها من المصادر. كما سيتم وضع خطط تفصيلية بهدف التحكم في الأنشطة المطلوبة، مع متابعة التقدم المحقق داخليًا وخارجيًا مقابل أهداف الخطة من قبل مدير الصحة والسلامة والبيئة أو نائبه، مع رفع تقارير إلى الإدارة العليا بشكل منتظم.

الزبائن. لقد حققنا في بنك البحرين الإسلامي أعلى معدل نقاط ترويج لزبائن الفروع بلغ ٦١ في ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٤٥ في يونيو من نفس العام، كما يشهد البنك زيادة في ولاء الزبائن على أساس سنوي.

إن إسعاد موظفينا وإشراكهم يساهم في توليد القيمة بشكل مباشر. وتحقيقاً لهذه الغاية، تتبع العديد من الممارسات والسياسات التي تساعد على إرضاء موظفينا. ونركز على تزويد موظفينا بالدوافع الخارجية والداخلية.

تخلق الدافع الداخلي من خلال برامج التدريب والتطوير الشاملة الخاصة ببنك البحرين الإسلامي، والتواصل الفعال، والمشاركة مع الموظفين، وضمان التوازن الصحي بين العمل و الحياة، وتزويد الموظفين بقدر أكبر من الاستقلالية و المرونة.

ونخلق التحفيز الخارجي في بنك البحرين الإسلامي من خلال تقديم حزم المكافآت التنافسية والمكافآت القائمة على الأداء والتقدير.

للبقاء على اطلاع دائم بمستوى رضا الموظفين، يقوم فريق الإدارة لدى البنك بتوجيه الموظفين بشكل فعال وتقديم المثال الذي يحتذى به من خلال السلوك النموذجي.

الصحة والسلامة

يلتزم بنك البحرين الإسلامي بتعزيز صحة وسلامة ورفاهية موظفيه وزبائنه وزواره والمقاولين والمستأجرين. ويهدف البنك إلى توفير بيئة عمل آمنة، وذلك من خلال دمج ممارسات الصحة والسلامة في عملياتنا اليومية، وضمان الالتزام بقواعد السلوك المهني في البنك. وتتوافق سياسة الصحة والسلامة في البنك مع جميع القوانين واللوائح المحلية، فضلاً عن اتباع أفضل الممارسات العالمية، والإرشادات الدولية الصادرة من منظمة الصحة العالمية. وتحدد السياسة والمعايير المناسبة لضمان التحكم في مخاطر الصحة والسلامة ضمن القدرة على تحمل المخاطر في مكان العمل. وقد حرص البنك على إعداد إطار عمل للصحة والسلامة يتعامل مع المجالات المرتبطة بتقييم المخاطر والحد منها، وذلك لمنع وقوع الحوادث وحماية موظفي وأصول البنك.

ويقوم جميع الموظفين بمسؤولية مساعدة البنك على تطبيق هذه الممارسات والحفاظ عليها، إضافة إلى حرية الإبلاغ عن أي ممارسة غير آمنة في أي جزء من مباني البنك. كما يلتزم البنك بمواصلة تطوير أداء الصحة والسلامة، وتعزيز وعي الموظفين بهذا الشأن من خلال تنظيم تدريبات دورية عن الصحة والسلامة والأمن.

وتأتي صحة وسلامة موظفينا على قمة أولوياتنا. وخلال عام ٢٠٢٣، سعدنا بردود الفعل الإيجابية لموظفينا تجاه سلسلة من

عدد الموظفين الذين حضروا التدريب			
السنة	تدريب الأمن والسلامة	التعريف بمبادئ أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع	تدريب إجراءات السلامة
٢٠٢١	٢٥٨	١٩٤	٢٥٦
٢٠٢٢	٣٢٤	٣٢٤	٣٢٤
٢٠٢٣	٣٥٦	٣٥٦	٣٥٦

الثروة البشرية (يتبع)

أمن المعلومات

تحتاج كل مؤسسة إلى الحماية من الهجمات الإلكترونية والتهديدات الأمنية. ويعد أمن المعلومات أمرًا بالغ الأهمية بالنسبة لبنك البحرين الإسلامي لأنه يحمي بيانات الزبائن والمعلومات المالية والشخصية الحساسة. كما أنه يحمي البنك من أي نوع من الهجمات الإلكترونية والسرقة والوصول غير المصرح به والأنواع الأخرى من الاختراقات الرقمية.

وباعتبارنا مؤسسة مالية رائدة في الاقتصاد البحرين، فإننا ندرك دورنا في بناء الثقة لدى الزبائن والحفاظ عليها والحد من أي خسارة سببها للمؤسسات أو خسارة مالية للزبائن. ولهذا السبب، يلتزم البنك باللوائح الصارمة مثل قانون حماية البيانات الشخصية لمملكة البحرين، (PDPL) و اللائحة العامة لحماية البيانات (GDPR)، ومعياري أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS) لتنفيذ تدابير صارمة فيما يتعلق بأمن المعلومات تضمن حماية بيانات الزبائن. تساعدنا هذه التدابير على ضمان أمن المعلومات والحفاظ على الاستقرار والمصداقية في الصناعة المصرفية.

و نفتخر كوننا بنك بحريني يُعني أولًا بتوظيف البحرينيين المؤهلين ذو الكفاءة في كافة المجالات حيث بلغت نسبة البحرنة ٩٥٪، إلا أننا نسعى أيضًا باستمرار إلى بناء فريق عمل متنوع يمثل مختلف الفئات.

كما نلتزم بزيادة نسبة تمثيل المرأة التي بلغت ٣٥,٤٪ في ٢٠٢٣ من القوى العاملة مقارنة بـ ٣٤٪ في عام ٢٠٢٢.

ومع ذلك لن نتوقف عند هذا الحد ، بل سنمضي قدمًا لضمان توفير مكان عمل شامل، يشعر فيه جميع موظفينا بالتقدير والدعم، وتعزيز شعور الانتماء إلى البنك.

تمكين المرأة في بنك البحرين الإسلامي

يحتضن تمكين المرأة بأهمية كبيرة بالنسبة لنا في بنك البحرين الإسلامي. فنحن ندرك الأثر الإيجابي للقوى العاملة النسائية على البنك، ونهدف إلى الاستفادة من إمكانات موظفاتنا من خلال تهيئة البيئة المناسبة لهن وتزويدهن بالدعم والأدوات التي يحتجن إليها لتحقيق أعلى مستوى من الأداء. وخلال عام ٢٠٢٣ وعلى سبيل المثال، قام البنك بتقديم أكثر من ٢,٢٠٠ دورة تدريبية لموظفاتنا. وفيما يلي بعض مبادرات الموارد البشرية التي تركز على تمكين الموظفات ما يلي:

- مدة إجازة الوالدين ٣ أيام عمل. وتسري هذه السياسة أيضًا على الموظفين الذكور.
- توفير إجازة وضع مدفوعة الأجر تصل إلى ٩٠ يومًا للولادة العادية و ١٢٠ يومًا للولادة المبكرة.
- إجازة أمومة غير مدفوعة الأجر تصل إلى ٦ شهور لرعاية الأطفال دون سن السابعة.
- توفير ما مجموعه ثلاث فترات إجازة غير مدفوعة الأجر على مدار مدة خدمة الموظف. لا تعتبر الإجازات جزءًا من مدة الخدمة، لذلك لا يتم دفع اشتراكات التأمين الاجتماعي خلالها.
- إجازة الإجهاد، وتؤخذ كجزء من الإجازة المرضية مدفوعة الأجر لمدة تصل إلى ١٥ يومًا.
- فترات الرضاعة: ساعتان في اليوم للسنة الأولى وساعة واحدة في اليوم للسنة الثانية بعد الولادة.
- إجازة التطعيم: يوم عمل للموظفات في يوم التطعيم حتى يبلغ طفلهن سن الثانية.

التنوع والشمول وتكافؤ الفرص

يُعد بنك البحرين الإسلامي جهة عمل تكفل تكافؤ الفرص ويلتزم ببناء قوة عاملة متنوعة وثقافة الشمول في مكان العمل. تنص سياسة الموارد البشرية لدينا بوضوح على عدم التمييز على أساس العمر أو الجنس أو العرق أو الحالة الاجتماعية أو الدين أو غير ذلك. أي عوامل أخرى خارج نطاق أعمال البنك واحتياجاته التشغيلية أو المتطلبات القانونية والحوكمة.

بالإضافة إلى ذلك، يسعى البنك ضمن سياسته الجديدة إلى تعيين الأشخاص المؤهلين من ذوي الهمم وفق القانون، مما يعني عدم وجود أي تمييز ضد تعيين أي شخص في أي وظيفة طالما أنه يؤدي عمله بكفاءة.

ويعد التنوع والشمول محورًا أساسيًا في سياسة الموارد البشرية وإدارة المواهب في البنك. ويهدف إلى استيعاب الاختلافات بين الناس بمختلف الأشكال، بما في ذلك الجنس، والسن، والدين، والقدرة، والشخصية، والعرق، والمهارة، والخبرة، والمعرفة، والخلفية المهنية.

ويعتبر بنك البحرين الإسلامي جهة عمل تحقق تكافؤ الفرص وتلتزم ببناء فريق عمل متنوع في أجواء وثقافة عمل تتميز بالشمولية. وتؤكد سياسة الموارد البشرية في البنك على عدم التمييز على أساس السن أو الجنس أو العرق أو الحالة الاجتماعية أو الدين أو غيرها. ولا يقبل البنك أي انتهاك لسياساته المناهضة للتمييز والعنصرية. ونتوقع من جميع المديرين التنفيذيين التأكد من عدم حدوث أي حالات تمييز في أي جانب من جوانب عملياتنا، بما في ذلك التوظيف والمكافآت والترقيات وغيره.

وتماشياً مع رؤية مملكة البحرين ٢٠٣٠ بخفض معدلات البطالة في المملكة، تكون أولوية التعيين في بنك البحرين الإسلامي للمرشحين البحرينيين إذا كان ذلك مناسباً لتلبية احتياجات العمل في البنك.

الثروة البشرية (يتبع)

• **التفكير الابداعي:** في أعقاب النجاح الذي حققته النسخة الأولى، أطلق بنك البحرين الإسلامي، الرائد في الخدمات المصرفية الرقمية في مملكة البحرين، بالشراكة مع إنجاز البحرين النسخة الثانية من مخيم رواد المستقبل بالتعاون مع إنجاز البحرين وبالشراكة مع وزارة الإعلام، وشركة بنفت، وطيوان الخليج، ومجمع السيف، وذلك في الفترة من ١٥ إلى ٢٨ أغسطس ٢٠٢٣.

• **برنامج التلمذة المهنية للطلاب والخريجين:** اختتم البنك برنامج تدريبي لطلاب الجامعات، شارك فيه ٨٣ طالبًا وخريجًا. وخلال البرنامج تم تعريف المتدربين بمهام ومسؤوليات المناصب المصرفية والإدارية المختلفة في البنك، بما يمهّد الطريق نحو تحقيق النجاح في سوق العمل في المستقبل. وقد أتاحت الفرصة لجميع المسجلين في البرنامج لصقل مهاراتهم وإثراء معلوماتهم العامة حول العمليات التشغيلية في قطاع البنوك. وفي نهاية البرنامج، تسلم المتدربون شهادة إكمال البرنامج التي تشير إلى استكمال جميع متطلبات التدريب.

• **معارض المهن:** في عام ٢٠٢٣ شارك البنك في معارض المهن في ٥ جامعات:

١. جامعة بوليتكنك البحرين
٢. معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
٣. جامعة الخليج العربي
٤. الجامعة العربية المفتوحة
٥. معهد SANS

• خيار «العمل المخفف» للموظفة التي تخضع لعلاج الخصوبة. ويشمل ذلك تقليل ساعات العمل إلى (٦ ساعات لكل يوم عمل) لمدة تصل إلى ٤٥ يومًا تقويميًا.

• إجازة مدفوعة الأجر لمدة ٣ أيام عمل لولادة ما يصل إلى ٣ أحفاد.

هذه الإجراءات جعلت من بنك البحرين الإسلامي مكان عمل مفضل للموظفات، وأتاحت لنا تحسين نسبة تمثيل المرأة داخل البنك. ويتم تمكين المرأة في بنك البحرين الإسلامي لتتولى الأدوار الإدارية الرئيسية ومناصب الإدارة العليا، وقد لقي ذلك تقديرًا من جهة خارجية هذا العام وهي مؤسسة Cambridge IFA للتمويل الإسلامي في المملكة المتحدة، حيث اختارت المؤسسة خمس من قيادات البنك من ضمن النساء الأكثر تأثيرًا في القطاع التجاري الإسلامي.

ويوجد حاليًا ما مجموعه ١٢٦ موظفة في البنك مقارنة مع ١١١ موظفة في عام ٢٠٢٢، وهو ما يمثل ٣٥,٤٪ من إجمالي القوى العاملة لدينا.

وتشغل النساء نسبة ٣٣٪ من الإدارة الوسطى و ٢١٪ من الإدارة العليا بالبنك. وتعكس هذه الأرقام التزامنا بتمثيل المرأة، والذي يتماشى مع إستراتيجية مملكة البحرين لتمكين المرأة.

تمكين الشباب في بنك البحرين الإسلامي

يعد تمكين الشباب جانبًا مهمًا من إستراتيجية الموارد البشرية في بنك البحرين الإسلامي. تشمل رؤيتنا لتمكين الشباب عدة عناصر رئيسية كالتالي:

• **التعليم والتدريب:** يقدم البنك العديد من البرامج التعليمية والتدريبية للشباب والتي تم تصميمها بهدف تطوير مهاراتهم وتحسين معرفتهم المهنية. تُقدّم هذه البرامج من خلال التدريب الداخلي والتلمذة المهنية وورش العمل التدريبية.

• **المعرفة المالية:** يلعب بنك البحرين الإسلامي دورًا مهمًا في تعزيز الثقافة والمعرفة المالية لدى الشباب. ونوفر العديد من برامج التعليم المالي التي تعلم الشباب كيفية إدارة أموالهم، والاستثمار والادخار والتخطيط.

• **التطوير الوظيفي:** نحرص على إقامة شراكات مع العديد من المؤسسات التعليمية المحلية لتقديم التوجيه والدعم الوظيفي للطلاب الذين يبحثون في سوق العمل ويستكشفون المسارات الوظيفية المختلفة. وتشمل خدمات الدعم التي نقدمها التدريب العملي على الوظائف والإرشاد الوظيفي.

الثروة البشرية (يتبع)

عدد المواطنين البحرينيين

السنة	الذكور	النسبة	الإناث	النسبة
٢٠١٨	٢٢٣	٪٦٢	١٢٥	٪٣٥
٢٠١٩	٢١٢	٪٦٠	١٢٤	٪٣٥
٢٠٢٠	٢٠٧	٪٥٩	١١٩	٪٣٤
٢٠٢١	١٩٨	٪٦٠	١١٠	٪٣٣
٢٠٢٢	١٩٦	٪٦٠	١٠٨	٪٣٣
٢٠٢٣	٢١٣	٪٦٠	١٢٥	٪٣٥

يتم احتساب النسبة المئوية وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية الجديدة

عدد المواطنين البحرينيين

السنة	مستوى المبتدئين	النسبة	المستوى المتوسط	النسبة	مستوى الإدارة العليا-إلى الموظفين التنفيذيين	النسبة
٢٠١٨	٢٠٧	٪٥٩	١٠٢	٪٢٩	٣٩	٪١١
٢٠١٩	١٩٩	٪٥٩	١٠٠	٪٣٠	٣٧	٪١١
٢٠٢٠	١٩٥	٪٦٠	٩٧	٪٣٠	٣٤	٪١٠
٢٠٢١	١٨٣	٪٥٩	٩٦	٪٣١	٢٩	٪٩
٢٠٢٢	١٨٢	٪٦٠	٩٤	٪٣١	٢٨	٪٩
٢٠٢٣	٢٠٠	٪٥٩	١٠١	٪٣٠	٣٧	٪١١

يتم احتساب النسبة المئوية وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية الجديدة

إجمالي الموظفين الجدد حسب الجنس*

السنة	الذكور	النسبة	الإناث	النسبة	الإجمالي
٢٠٢٠	٦	٪٢,٦٣	٢	٪١,٦٤	٨
٢٠٢١	١١	٪٥,٠٥	١	٪٠,٨٨	١٢
٢٠٢٢	١١	٪٥,١٦	١٠	٪٩,٠١	٢١
٢٠٢٣	٣٦	٪١٥,٦٥	٢٢	٪١٧,٤٦	٥٨

* يتم احتساب النسبة المئوية وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية

إجمالي الموظفين الجدد على حسب الفئة العمرية*

السنة	أقل من ٣٠ عاماً	٣٠ - ٥٠ عاماً	أكثر من ٥٠ عاماً	الإجمالي
	العدد	النسبة	العدد	النسبة
٢٠٢٠	٤	٪٥,٢٦	٤	٪١,٥٢
٢٠٢١	٥	٪٩,٢٦	٦	٪٢,٢٥
٢٠٢٢	١١	٪٢٦,١٩	٩	٪٣,٣٢
٢٠٢٣	٢٦	٪٤٩,٠٦	٣١	٪١٠,٥٨

* يتم احتساب النسبة المئوية وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية الجديدة

الثروة البشرية (يتبع)

إجمالي الموظفين المستقلين حسب الجنس*

السنة	الذكور	النسبة	الإناث	النسبة	الإجمالي
٢٠٢٠	١١	٪٤,٨٢	٨	٪٦,٥٦	١٩
٢٠٢١	٢١	٪٩,٦٣	١٠	٪٨,٨٥	٣١
٢٠٢٢	١٥	٪٧,٠٤	١٣	٪١١,٧١	٢٨
٢٠٢٣	١٧	٪٧,٦٩	٧	٪٥,٥٦	٢٤

* يتم احتساب النسبة المئوية وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية الجديدة

إجمالي الموظفين المستقلين على حسب الفئة العمرية*

السنة	أقل من ٣٠ عامًا		٣٠ - ٥٠ عامًا		أكثر من ٥٠ عامًا		الإجمالي
	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	
٢٠٢٠	٢	٪٢,٦٣	١٧	٪٦,٤٦	.	٪.	١٩
٢٠٢١	٣	٪٥,٥٦	٢٦	٪٩,٧٤	٢	٪٢.	٣١
٢٠٢٢	٢	٪٤,٧٦	٢٤	٪٨,٨٦	٢	٪١٨,١٨	٢٨
٢٠٢٣	٤	٪٧,٥٥	١٨	٪٦,١٤	٢	٪٢.	٢٤

* يتم احتساب النسبة المئوية وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية الجديدة

السنة	إجمالي معدل التعيينات الجديدة	إجمالي معدل دوران الموظفين
٢٠٢٠	٪٢,٣	٪٥,٤
٢٠٢١	٪٣,٦	٪٩,٤
٢٠٢٢	٪٦,٥	٪٨,٦
٢٠٢٣	٪١٦,٣	٪٦,٧

نسبة الراتب الأساسي والأجور الاناث إلى الرجال (Gri 405-2)

نسبة الأجور بين الجنسين

متوسط الأجور بالدينار

السنة	الذكور	الاناث	متوسط النسبة
٢٠١٨	١,٦٠٣	١,٣٤٠	٪١٦
٢٠١٩	١,٦٧٠	١,٣٦٨	٪١٨
٢٠٢٠	١,٦٦٣	١,٣٨٦	٪١٧
٢٠٢١	١,٥١٦	١,٣٦٥	٪١٠
٢٠٢٢	١,٥٨١	١,٤١٨	٪١٠
٢٠٢٣	١,٨٠٢	١,٤٨٨	٪١٧

* يتم احتساب النسبة المئوية وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية الجديدة

الثروة البشرية (يتبع)

تدريب وتطوير الموظفين

تطوير القوى العاملة

برنامج صعود (RISE)

هو برنامج تدريبي لمدة عام يستهدف تنمية المهارات الإدارية لنحبة من الموظفين المرشحين للتأهل للوظائف الإدارية في المستقبل. تم تطوير هذه المبادرة بالشراكة مع استشاريي تدريب دوليين، والتي تمثل جزءاً أساسياً من إستراتيجيتنا للتعاقب الوظيفي. وجهودنا لرعاية الجيل القادم من قادة بنك البحرين الإسلامي. ويركز البرنامج على تطوير كل من المهارات الشخصية والمهنية لدى موظفينا البحرينيين الذين يُظهرون القابلية للتأهل للريادة في المستقبل. يتم اختيار المرشحين من خلال عملية بالغة الدقة والصعوبة تتضمن إجراء تقييمات، واختبارات للشخصية والقدرات، ومقابلات تجريها الإدارة التنفيذية. بعد ذلك، يدرس المرشحون المختارون الوحدات التدريبية التي تركز على تطوير المهارات المختلفة.

التدريب الافتراضي

من أحد النتائج الإيجابية لجائحة كوفيد-١٩ هو تسريع عملية التحول الرقمي. فسرعان ما نجحنا في التكيف مع الواقع الجديد للعمل والتعليم عن بُعد، وبدأنا في تنفيذ برامج التدريب الافتراضي.

وكان البنك قد استهدف تحقيق زيادة بنسبة ٥% في شهادات الاعتماد كل عام، ولكن البداية كانت قوية للغاية، حيث وصلت هذه النسبة إلى ١٤% خلال عام ٢٠٢٣.

إجمالي عدد الموظفين المستفيدين من إجازة الوالدين		
السنة	الإناث	الذكور
٢٠٢٠	٧	٦
٢٠٢١	٨	٦
٢٠٢٢	٨	٨
٢٠٢٣	٦	٣

إجمالي عدد الموظفين العائدين للعمل بعد انتهاء إجازة الوالدين		
السنة	الإناث	الذكور
٢٠٢٠	٧	٦
٢٠٢١	٨	٦
٢٠٢٢	٨	٨
٢٠٢٣	٦	٣

في عام ٢٠٢٣، استفدنا من نجاحنا في أن نكون «وجهة العمل المفضلة» لنصبح جهة «حاضنة المواهب». ويعد تدريب الموظفين وتطويرهم أمراً أساسياً في نهجنا القائم على مفهوم «الأشخاص أولاً» في العمل. ويلعب دوراً بالغ الأهمية في مساعدة موظفينا على تحقيق التنمية الشخصية، والتطوير المهني، وإحراز تقدم في حياتهم المهنية والخاصة. علاوة على ذلك، وباعتبارنا بنكاً إسلامياً، فمن المهم أن يظل موظفونا على دراية جيدة بالخبرات الفنية والعملية المطلوبة للنجاح في تقديم منتجات متطورة تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. لذا يمثل الموظفون المهرة والمدربون الركيزة الأساسية لتوفير قيمة مستدامة للبنك، والاقتصاد، والمجتمعات المحلية التي نعمل بها.

ونسعى دائماً إلى التأكد من أن جميع موظفينا مؤهلون لخدمة زبائننا بفاعلية و بأفضل طريقة ممكنة، وإدارة المخاطر بكفاءة، والحفاظ على التزامنا بالوائح المتغيرة باستمرار. وتحقيقاً لهذه الغاية، نعزيز ثقافة التعلم المستمر داخل المؤسسة. ففي عام ٢٠٢٣، وضمن إطار استراتيجية بنك البحرين الإسلامي لتعزيز ثقافة الأداء العالي، قام البنك بتطوير برنامج «Frontline Mastery Program» لموظفي الخطوط الأمامية في الخدمات المصرفية للأفراد. وقد شارك ٨٦ موظفاً في البرنامج الذي يستهدف تزويد جميع موظفي الخطوط الأمامية بمعرفة أكثر بمنتجات وخدمات البنك، فضلاً عن ممارسات العمل لكل قسم، بما يساهم في تحقيق استراتيجية البنك بالكامل.

ويغطي برنامجنا التدريبي جميع هذه العناصر وأكثر ويشتمل على دورات تدريبية وفرص تعليمية للموظفين على جميع المستويات. ويتم توفير هذا التدريب عبر برامجنا المتخصصة، والتعليم الإلكتروني، والشراكات مع المؤسسات التعليمية. ويوفر نموذج التعليم الإلكتروني الآن مجموعة شاملة من الدورات التدريبية من Linked ing Intuition.

وفي عام ٢٠٢٣، قدم البنك ١٨,٧٠٠ ساعة تدريبية إلى ٣٥٦ موظفاً. كما قدمنا الرعاية والتمويل اللازم لحصول موظفينا على الشهادات المهنية المعتمدة. وكان البنك قد استهدف تحقيق زيادة بنسبة ٥% في شهادات الاعتماد كل عام، ولكن البداية كانت قوية للغاية، حيث وصلت هذه النسبة إلى ١٤% خلال عام ٢٠٢٣.

من ناحية أخرى، فإن شراكتنا الوثيقة مع بنك البحرين الوطني تتيح لنا تعزيز ثقافة التعاون والاستفادة من فرص التبادل التعليمي الذي ساعد موظفينا على تفهم طرق العمل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية أيضاً. وخلال عام ٢٠٢٣، تم إعارة ٤٥ موظفاً من بنك البحرين الإسلامي إلى بنك البحرين الوطني، واستقبلنا ٤ من الموظفين المعارين من بنك البحرين الوطني.

وبخلاف التدريب الفني والتشغيلي، فإننا نركز أيضاً على إعداد قادة أقوياء. وقد أطلقنا مؤخراً العديد من برامج القيادة المُصممة لرفع مستوى مهارات أصحاب أفضل أداء لدينا وتطوير مهاراتهم القيادية.

الثروة البشرية (يتبع)

في عام ٢٠٢٣، أصبح تلقي تدريب التوعية بالاستدامة إلزاميًا على جميع الموظفين و بمعدل حضور ١٠٠٪، وقد شارك ٣٧ موظفًا في الجلسات التدريبية التكميلية الخاصة بالاستدامة و الممارسات البيئية و الاجتماعية و الحوكمة المرتبطة بمهامهم. وقد تم تصميم هذا التدريب بما يتناسب مع احتياجاتنا الخاصة بالتعاون مع جهات أخرى متخصصة، وتم تعزيزه من خلال التعرف على آخر التطورات لبعض الموضوعات ذات الصلة، فضلًا عن توفير فرص التوجيه والتدريب.

نؤمن بأن تركيز جهودنا على تعزيز التوعية بالاستدامة يساعدنا في المضي قدمًا نحو تحقيق أهداف الاستدامة وبناء قوى عاملة مسؤولة. كما نلتزم بتحسين وتعديل نهجنا المستخدم في التدريب والتطوير بناءً على احتياجات موظفينا. ونجري استطلاعات منتظمة على مستوى البنك طوال العام لتقييم مدى فعالية التدريب، وتحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين، واستيعاب أوجه القصور لدى الموظفين. ويجري استخدام الملاحظات التي تلقاها في تعديل وتطوير التدريب المُقدم في العام التالي. وقد أتاح لنا تبني هذا النهج المترابط والشامل في التدريب والتطوير زيادة مشاركة الموظفين ورضاهم.

كوسيلة لتعزيز مشاركة الموظفين وإطلاعهم على أحدث التطورات. وقد باتت هذه الجلسات ممارسات معتادة في بنك البحرين الإسلامي الآن. ولاسيما عند تهيئة الموظفين الجدد. وحفاظًا على قدرتنا التنافسية في الصناعة المالية، يجب أن تتسم أعمالنا بالمرونة، وسرعة الاستجابة، والاطلاع الدائم على التقنيات الناشئة، والممارسات واللوائح المتطورة. ويعد تركيزنا على الارتقاء بمهارات موظفينا من خلال التدريب أمرًا ضروريًا. فمن خلال الاستثمار في القوى العاملة، يمكننا التغلب على تحديات السوق بشكل أفضل، والتكيف مع التقلبات بطريقة فعالة من حيث التكلفة وفي الوقت المناسب.

التوعية بالاستدامة في بنك البحرين الإسلامي

تعد التوعية بالاستدامة جزءًا أساسيًا من استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في بنك البحرين الإسلامي. و في السنوات الأخيرة، عقدنا جلسات منتظمة للتوعية بالاستدامة تهدف إلى تثقيف جميع موظفينا وتعريفهم بمدى أهمية تلك الممارسات، وإطلاعهم على تأثيرها، وتوافقها مع رؤيتنا ومهمتنا ذات الصلة بتلك الممارسات على مستوى المجموعة.

السنة	إجمالي التدريب المقدم المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية (بالساعات)	إجمالي عدد الموظفين الذين أكملوا برامج التوعية/ التدريب المتعلق بالاستدامة (العدد)	عدد الحملات التوعوية المتعلقة بالشريعة التي تم إطلاقها
٢٠٢٠	٢٠٦٨	٦٧	١
٢٠٢١	١١٨١	١٥٣	١
٢٠٢٢	٢٣٤٦	٣٢٤	٥
٢٠٢٣	٢١٩٦	٣٦٥	١٥

متوسط ساعات التدريب حسب الجنس			
السنة	الإناث	الذكور	الإجمالي
٢٠٢٠	٣٩	٤٠	٧٩
٢٠٢١	٥٢	٥٤	١٠٦
٢٠٢٢	٥٩	٥٤	١١٣
٢٠٢٣	٥٢	٥١	١٠٣

متوسط ساعات التدريب حسب الفئة الوظيفية				
السنة	مستوى المبتدئين	المستوى المتوسط	مستوى الإدارة العليا-إلى الموظفين التنفيذيين	الإجمالي
٢٠٢٠	٦,٤٨٤	٤,٩١٣	٢,٤٦١	١٣,٨٥٨
٢٠٢١	١٠,١٩٠	٥,٥٣٠	١,٨٥٢	١٧,٥٧٢
٢٠٢٢	٩,٥٣٢	٦,٦٦٤	١,٨٦٦	١٨,٠٦٢
٢٠٢٣	١٠,٩٠١	٥,٩٨٢	١,٢٨٦	١٨,١٦٩

الثروة الفكرية

الابتكار من خلال الخبرة

في بنك البحرين الإسلامي، نستخدم التكنولوجيا لتبسيط الخدمات للزبائن، من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وخدمات الهاتف المحمول، وأكشاك الخدمة الذاتية مع سهولة الإعداد. وقد ضمن هذا هيمنتنا على السوق



الثروة الفكرية

التحول الرقمي والابتكار

تمكين الابتكار من خلال التكنولوجيا الرقمية

بدأ بنك البحرين الإسلامي رحلته نحو التحول الرقمي منذ ست سنوات، تدفعه رؤية طموحة في توفير تجربة استثنائية لربائنه وتحقيق القيمة من خلال الابتكار وتبسيط الحلول المصرفية. وفي عام ٢٠٢٣، حققنا تقدماً كبيراً في هذه الرحلة سواء على مستوى العمليات الخارجية أو الداخلية. ونستفيد من أحدث التقنيات لتعزيز أنظمتنا وخدماتنا المصرفية، موفرين لربائنا الوصول الآمن والمريح لمنتجاتنا وخدماتنا من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية، وخدمات الهواتف النقالة، والأكشاك ذاتية الخدمة. وقد ساعدتنا هذه المبادرات في التغلب على التحديات التي فرضها علينا انتشار وباء كوفيد-١٩، وضمان استمرارية خدماتنا خلال تلك الفترة. وقد أسفر ذلك عن تحقيق نمو ملموس في عدد الربائن الجدد، بفضل سهولة التسجيل في خدماتنا ورضا ربائنا عما نقدمه. كما حرصنا على الاستثمار في إقامة بنية تحتية راسخة لتكنولوجيا المعلومات لدعم عملياتنا الداخلية والأعمال المساندة. وهذا ساهم في تعزيز كفاءة عملياتنا من خلال تسهيل التنسيق بين إداراتنا المختلفة، وإزالة المعوقات، وتسريع استرجاع البيانات وتحليلها، وهو ما أدى إلى خفض التكاليف، وتعزيز الابتكار في تطوير المنتجات حتى نحافظ على قوتنا التنافسية. ويلتزم بنك البحرين الإسلامي بتعزيز الابتكار التكنولوجي لتحسين خدماته ومنتجاته المصرفية. وسوف نواصل توسيع نطاق محفظتنا الرقمية في المستقبل. وفيما يلي ملخص لمبادراتنا الرقمية:

تعزيز خدمات الفروع من خلال الحلول الرقمية

يسعى بنك البحرين الإسلامي إلى توفير أفضل الخدمات في فروع، بمساعدة الحلول الرقمية التي تعمل على تحسين الراحة والكفاءة والأمان. وفي عام ٢٠٢٣، قام البنك بتنفيذ العديد من المبادرات في فروع، لتحقيق هذا الهدف، ويشمل ذلك:

- تعزيز دور مدير تجربة الربائن في جميع فروعنا لخدمة وتوجيه الربائن إلى منطقة الخدمة الذاتية، حيث يمكنهم الحصول على حلول الخدمات المصرفية الرقمية بسهولة وراحة.
- السماح لموظفي خدمة الربائن بتحديث بيانات الاتصال بربائنا من خلال آلية منضبطة وبدون أوراق بحيث تساعد على تقليل الأخطاء وتوفير الوقت.
- أتمتة تحديث معلومات «اعرف زبونك» في الفرع، بما يسمح لموظفي خدمة الربائن تحديثها بسهولة ويسر. ويتم دمج هذه الخدمة مع «وائق» (منصة اعرف زبونك الوطنية الإلكترونية)، بما يضمن تقديم عملية سريعة وسهلة وآلية بالكامل، وبالتالي تعزيز الكفاءة والالتزام.

التحسين المستمر والمبادرات الرقمية

- استخدام رمز الاستجابة السريعة لجمع ملاحظات واقتراحات الربائن وقياس صافي نقاط الترويج (NPS). ومن خلال مسح رمز الاستجابة السريعة المعروف في فروعنا، يمكن للربائن مشاركة ملاحظاتهم واقتراحاتهم وشكاويهم وقياس مدى رضاهم عن خدمات الفروع بسهولة. وهذا يتيح لنا جمع آراء قيّمة من ربائنا وتحسين خدمات فروعنا تبعاً لذلك. واستطاع هذا المشروع في عام ٢٠٢٣ من تحقيق صافي نقاط الترويج بلغ ٦١، حيث سيتم تكرار هذا المشروع مراراً لمعرفة مستوى أداء خدمات الربائن في السنوات القادمة.
- نسعى في بنك البحرين الإسلامي إلى تحسين تجربة الزبون وكسب رضاه. ونؤمن بأن الابتكار الرقمي والتحول هما وسيلتنا لتحقيق هذا الهدف. ولهذا حرصنا على طرح وتعزيز خدماتنا الحالية على ضوء ملاحظات واقتراحات ربائنا. وفيما يلي نستعرض بعض المبادرات الرقمية التي قام البنك بتنفيذها في العام الماضي، وكيف عادت بالنفع على ربائنا وعلى البنك:
- تعزيز واجهة المستخدم للخدمات المصرفية المفتوحة من خلال تسهيل عمليات التسجيل المسبق وتحسين تجربة المستخدم بصفة عامة بما يتماشى مع أحدث المعايير.
- تحديث عمليات دمج PayPal وتحسين تجربة المستخدم الرئيسي، لضمان عمليات أسهل وأسرع لربائنا لإنشاء أو ربط حسابات PayPal.
- تمكين إجراء التحويلات الرقمية من حسابات تجوري، بما يمنح الربائن المرونة والقدرة على إدارة أموالهم.
- تحسين عملية تفعيل البطاقات وتغيير رقم التعريف الشخصي (PIN) داخل التطبيق، بما يتيح للربائن إعادة ضبط أرقام التعريف الشخصي وتفعيل بطاقتهم بدون الحاجة إلى زيارة الفرع أو التحدث مع ممثل خدمة الربائن.
- تسهيل عملية التسجيل مع حسابات تجوري، مما يعني إمكانية فتح حساب تجوري بسهولة خلال عملية التسجيل.
- تجديد خاصية «الحظر حسب التاجر» وخاصية «الحظر حسب الدولة» للبطاقات، بما يعزز تجربة المستخدم ويضمن عمليات آمنة، مع إضافة إشعار للتنبيه يُرسل للزبون.
- تسهيل عملية إدارة النزاعات حول المعاملات إلكترونياً، مما يعني تسهيل رفع شكوى بيسر وسهولة.
- تحسين عمليات الودائع الاستثمارية من خلال السماح بتحويل الأرباح إلى حساب منفصل، مما يمنح الربائن خيارات أكثر وراحة أكبر.

الثروة الفكرية (يتبع)

تحديث أنظمة العمليات المساندة

يلتزم بنك البحرين الإسلامي بتحسين نظام العمليات المساندة لتحسين أدائه وتعزيز كفاءته. وفي عام ٢٠٢٣، أنجزنا التالي:

- تحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات، من خلال تحديث برمجيات الخدمات المصرفية الأساسية، والأجهزة، وإعداد البنية التحتية. وهذا ساهم في تحسين الاعتمادية والسرعة والقدرة على النمو.
- تحسين البنية التحتية لقاعدة البيانات واتصالات البنك، من خلال تحديث أجهزة خوادم قاعدة البيانات (سيرفر)، وأجهزة التخزين والشبكات. وهذا أسفر عن تحسين توفر البيانات، وتكاملها، وسهولة الوصول إليها.
- تعزيز خصوصية وحماية بيانات زبائننا من خلال تحديث تطبيقاتنا وأنظمة الشبكات الداخلية. وهذا ساهم بدوره في تعزيز عمليات تشفير البيانات، والتصديق، ومستويات التحقق.
- تحديث بوابة التسوية المبكرة للخدمات المصرفية للأفراد إلى تكنولوجيا جديدة لتعزيز الأداء والأمن والاعتمادية.

الالتزام وشهادات اعتماد المعايير الأمنية

يحرص بنك البحرين الإسلامي على الحصول على شهادات الاعتماد المختلفة التي تؤكد التزامه بأفضل الممارسات والمعايير في الصناعة. وفي عام ٢٠٢٣، حصل البنك على الشهادات التالية:

- توثيق مستقل لأحدث نسخة من إطار عمل التحكم في الأمن السيبراني لسويفت، وإطار عمل التحكم في أمن الزبائن لسويفت.
- شهادة الآيزو ٢٧٠١:٢٠٢٢ لنظام إدارة أمن المعلومات.
- شهادة الآيزو ٢٧٧٠١:٢٠١٩ لنظام إدارة خصوصية المعلومات.
- شهادة PCI-DSS ٤، للمعيار المعتمد لأمن بيانات ومعلومات البطاقات والمدفوعات الإلكترونية، النسخة الرابعة.
- شهادة الآيزو ٢٢٣٠١:٢٠١٩ لنظام إدارة استمرارية الأعمال.

- تعزيز عملية استبدال المكافآت، ليصبح من الأسهل لزبائننا استبدال نقاطهم بعدة طرق.

في طليعة الخدمات الرقمية للشركات

يفخر بنك البحرين الإسلامي بأنه أول بنك في المملكة يوفر خدمات آلية ورقمية بالكامل لعمليات التسجيل لزبائننا من الشركات، وتغطي جميع أنواع الشركات من سجلي إلى الشركات المساهمة البحرينية. ونستخدم روابط API المبتكرة لخدمات وزارة الصناعة والتجارة (سجلات) لتسهيل عملية التسجيل وتعزيز كفاءتها. وفي عام ٢٠٢٣، أطلقنا المزيد من التحسينات لهذه الخدمة لتلبية احتياجات وتطلعات زبائننا من الشركات.

- كما استفدنا أيضًا من الدمج مع خدمة وزارة الصناعة والتجارة (سجلات) لأتمتة عملية تحديث «اعرف زبونك» للشركات، من خلال البحث عن البيانات من سجلات. وهذا يضمن تحديث بيانات الزبائن من الشركات بشكل مستمر والتزامها بالأحكام التنظيمية. كما يمكن لزبائننا من الشركات تحديث بياناتهم من خلال القنوات الإلكترونية بدون الحاجة لزيارة فروعنا شخصيًا، وبالتالي توفير الوقت والتعب.
- إصدار رسائل إلكترونية ترويجية تلقائيًا للزبائن المحتملين من الشركات، وتعريفهم بخدماتنا، وتشجيعهم على الانضمام إلى البنك واستخدام حلولنا المصرفية الرقمية.
- أطلقنا نظامًا خاصًا للإشعارات، يتيح إشعار الزبائن عن أي معاملة على الفور من خلال البريد الإلكتروني المسجل لدى البنك.
- أجرينا العديد من التحسينات على خدماتنا المصرفية الرقمية الحالية الموجهة إلى الزبائن من الشركات، مثل تعزيز تمويل التجارة، والتحويلات، وتحويلات الدفعات الكبيرة، وتعزيز مزايا المستخدم لتزويد الزبائن بخدمات أكثر راحة وأمان وكفاءة.

الثروة الفكرية (يتبع)

الأتمتة والكفاءة

حرص البنك على أتمتة عملياته وإجراءاته، وهو ما ساهم في تعزيز الكفاءة، وتوفير الوقت، والحد من الأخطاء البشرية. ومن بين أبرز مبادرات الأتمتة التي تم تنفيذها في عام ٢٠٢٣:

- أتمتة خطوات الحصول على التمويل في نظام الخدمات المصرفية الأساسية. وقد ساهم ذلك في تحسين دقة وسرعة عمليات التمويل وتعزيز رضا الزبائن.
- أتمتة إصدار بطاقة الصراف الآلي في عملية فتح حسابات إضافية في الخدمات المصرفية الرقمية.
- تحسين عملية تسجيل التجار وإجراء التسويات، حيث ساهمت في تبسيط وتسهيل عمليات التسجيل والتسوية للتجار.
- خفض الخطوات اللازمة على منصة تجارة البضائع (الفجر) التي أسفرت عن خفض وقت وتعقيدات عمليات التمويل.
- ابتكار وتحسين التطبيقات التي استخدمها موظفو البنك في جناح تجوري ضمن الحملة الترويجية. وقد ساعد ذلك على تسهيل عملية تسجيل الزبائن، وتحديث بيانات «اعرف زبونك»، وفتح حسابات تجوري واستكمال عمليات الإيداع، وأتمتة عملية الإعلان عن جوائز الفائزين.

تكريم بنك البحرين الإسلامي عن التميز في تطبيقات الأجهزة الذكية

يفخر بنك البحرين الإسلامي بالفوز بجائزة «أفضل تطبيق للأجهزة الذكية» خلال حفل توزيع جوائز التميز للحكومة الإلكترونية ٢٠٢٣. وتعكس هذه الجائزة التزام البنك وجهوده الحديثة لتوفير أفضل حلول مصرفية رقمية لزبائنه، وكسب رضاهم وولائهم. ونود أن نشكر زبائننا على ثقتهم العالية ودعمهم الكريم. كما نتوجه بالشكر إلى فريق عملنا على إخلاصه وتفانيه في العمل. وسوف يواصل البنك تعزيز الابتكار وتحسين تطبيقاته وخدماته، والمساهمة في تحقيق رؤية وأهداف التحول الرقمي في المنطقة.

ويعد بنك البحرين الإسلامي أحد البنوك الرائدة في البحرين، ويوفر خدماته المصرفية عبر المنصات الإلكترونية والرقمية. وقد أسفرت جهودنا نحو تعزيز الرقمنة إلى خفض النفقات العامة والحد من الاعتماد على الفروع التقليدية. ومن خلال الاستفادة من التكنولوجيا المتطورة، يمكن للزبائن الجدد التسجيل باستخدام بطاقات هويتهم. وتتم عملية التسجيل ببساطة من خلال التقاط صورة سيلفي واستكمال كافة بيانات الاستمارة إلكترونياً. وبالإمكان التحقق من صحة بطاقات الهوية الشخصية عن طريق إجراءات فحص صارمة ثم مطابقتها مع صور السيلفي المقدمة التي تخضع لإجراءات فحص شاملة

وضوابط أمنية راسخة. وجدير بالذكر أنه في عام ٢٠٢٣، اختار ٩١٪ من الزبائن الجدد التسجيل عبر منصتنا الرقمية.

حالة دراسة - تطبيقات الهواتف النقالة للشركات

منذ عام ٢٠١٦، دأب بنك البحرين الإسلامي على تطوير تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهواتف النقالة، وذلك في إطار استراتيجيته لأتمتة عملياته، وتحويل التجربة المصرفية التقليدية لزبائنه.

يتوافق تطبيق الهاتف النقال مع نظامي iOS وأندرويد، ويقدم باللغتين العربية والإنجليزية. وكان أول تطبيق مصرفي يتم تطويره باللغتين في المملكة، وقد صمم لتزويد المستخدم بخدمات مريحة من هواتفهم النقالة أو أجهزةهم المحمولة، أو أجهزة التابلت.

وواصل البنك تحسين خدمات تطبيق الهاتف النقال، مؤكداً مساعيّه الجادة نحو تعزيز منتجاته وخدماته لتلبية تطلعات زبائنه. وخلال تطوير التطبيق، حرص بنك البحرين الإسلامي على أن يتيح التطبيق للزبائن إدارة آمنة وسهلة لشؤونهم المالية من خلال هواتفهم الذكية.

كما حرص البنك على البقاء على إطلاع دائم بأحدث التطورات التي تلبي احتياجات زبائنه. ولتبسيط العمليات المعقدة في إنجاز المعاملات المصرفية، أطلق البنك تطبيق «الإسلامي الرقمي للشركات» ويجمع بين منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية للزبائن من الشركات، وتطبيق الهواتف الذكية، الأول من نوعه في البحرين.

ومن أهم مزايا هذا التطبيق هو التصميم الواضح والواجهة سهلة الاستخدام. كما أنه يوفر الخيارات المصممة حسب الاحتياجات الخاصة بما يضمن للمستخدم التحكم في خصوصية الحساب والمعاملات. ويضمن التطبيق حماية بيانات الزبائن من خلال توفير خصائص أمن إضافية، بما في ذلك الإشعارات في الوقت الفعلي، والتوثيق متعدد العوامل المتوافق مع معيار الاتحاد الأوروبي للتوثيق الآمن.

تهدف المنصات الرقمية لبنك البحرين الإسلامي إلى تحسين التجربة الإلكترونية للزبائن، وإتاحة لهم الفرصة لإنجاز كافة معاملاتهم بأمان في أي وقت ومن أي مكان. كما تتيح للزبائن الوصول إلى العديد من الخدمات الإلكترونية في راحة تامة.

الثروة الفكرية (يتبع)

وخلال عام ٢٠٢٣، تلقى البنك ١٨ شكوى من الزبائن، والتي تمثل أقل من ١٪ من إجمالي قاعدة الزبائن النشطة للبنك التي تزيد عن ٢٣,٠٠٠ زبون. ويلتزم البنك بالرد على شكاوى الزبائن، وحلها، ورفع تقارير عنها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية.

الاستدامة عن طريق الأتمتة

عند بنك البحرين الإسلامي إلى أتمتة ورقمنة العديد من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وإلغاء الأنظمة الورقية، وإتاحة الوصول وإجراء المعاملات عن بُعد. وقد ساعد ذلك على تسهيل المعاملات وتسريع الإجراءات وبالتالي تقليل بصمتنا الكربونية. كما قمنا برقمنة أربع خدمات جديدة لقطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مما رفع إجمالي عدد الخدمات الرقمية التي يقدمها البنك لتصل إلى ٦٢ خدمة. ونتيجة لذلك، فقد تمكن البنك من توفير طباعة ١,٥ مليون ورقة في عام ٢٠٢٣.

خصوصية وأمن البيانات

في إطار فلسفتنا لدمج الخصوصية والأمن والمرونة في جميع مبادراتنا الرقمية، واصلنا اعتماد مجموعة واسعة من أفضل الممارسات في مجال أمن المعلومات، والخصوصية، وأفضل ممارسات استمرارية الأعمال، وخلال عام ٢٠٢٣، أصبحنا أول بنك في البحرين يحصل على أحدث شهادة الآيزو ٢٧٠١:٢٠٢٢ لنظام إدارة أمن المعلومات، وأول بنك إسلامي في البحرين يحصل على شهادة الآيزو ٢٧٧٠١:٢٠١٩ لنظام إدارة خصوصية المعلومات، وأول بنك يتم اعتماده بمعيار أمن بيانات ومعلومات البطاقات والمدفوعات الإلكترونية، النسخة الرابعة. وقد تحقق ذلك من خلال الخبرات الواسعة لكوادرنا البحرينية الماهرة.

وفي ظل رؤيتنا الرامية إلى تعزيز مكانتنا كمركز إقليمي للتميز في مجالات الأمن والخصوصية والاستمرارية، نحرص على تبادل معارفنا وممارساتنا التي أثبتت نجاحها لما يفيد الصناعة المصرفية وينصب في صالح بلادنا بشكل عام. لقد أصبحنا أول بنك يقوم بتطوير إرشادات توفير خدمات Apple Pay التي أثبتت فعاليتها في الحد من كافة عمليات الاحتيال. وقد حرصنا على مشاركة تنفيذ هذه الخطوة مع الجهة التنظيمية والبنوك الأخرى لنضع بذلك إرشادات محلية جديدة في هذا المجال. كما تمت دعوتنا لدعم عمليات التطوير وتقديم الملاحظات والاقتراحات بشأن العديد من أطر العمل والمبادرات، حيث ساهمنا في تحديد توجهات استراتيجية جديدة في كثير من الحالات.

كما تعاوننا مع العديد من الهيئات التنظيمية والرقابية والهيئات الحكومية لتطوير أطر العمل والمعايير والمتطلبات التنظيمية الوطنية.

ويتمتع بنك البحرين الإسلامي بشراكة حصرية مع PayPal، بما يمكن شركات التجزئة والأفراد إرسال واستلام مدفوعاتهم بسهولة، وزيادة تعاملهم مع التجارة الإلكترونية العالمية. ومن خلال هذا التطبيق، يمكن للمستخدمين إنشاء حسابات PayPal أو ربط حساباتهم الحالية. ويمكنهم تعبئة حسابات PayPal، والسحب من الأرصدة إلى حساباتهم المصرفية عبر التطبيق. ونعتبر البنك الوحيد في البحرين الذي يوفر خدمات PayPal المتكاملة. وفي عام ٢٠٢٣، قام البنك بتحسين خدمات PayPal وتسهيل وتقليل الخطوات اللازمة لإنشاء حساب PayPal وإجراء عمليات الربط.

وقد ساهم تطبيق الإسلامي الرقمي للشركات في تحول الزبائن إلى الخدمات الإلكترونية، وخفض معاملات الفروع التقليدية، مما أتاح لموظفي البنك التركيز على الخدمات الأكثر تعقيداً. وقد ساعد ذلك بدوره على تعزيز الكفاءة، فضلاً عن تحسين رضا الزبون وبالتالي خفض وقت الانتظار، ومن ثم الارتقاء بتجربة الزبون. لقد منحت المنصة الرقمية لزبائن البنك تجربة مصرفية مبسطة، وأكثر سهولة.

علاقات الزبائن المسؤولة

يسعى بنك البحرين الإسلامي باستمرار إلى تحسين العلاقات مع الزبائن والخدمات المقدمة إليهم. ويتحقق ذلك من خلال برامج التدريب لموظفينا، والعمليات المبسطة، والرقمنة التي أسهمت في تحسين تجربة الزبائن لتبسيط العمليات الداخلية وتسريع الخدمات المصرفية. وتشمل خدمة الزبائن تلبية احتياجات الزبائن الفردية، والإنصات إلى مشكلاتهم، واتخاذ إجراءات فورية بشأن الشكاوى. يوفر بنك البحرين الإسلامي لزبائنه مجموعة متنوعة من القنوات للتواصل مع البنك:

- مراكز الاتصال
- الاستثمارات الإلكترونية على الموقع الإلكتروني للبنك
- الحسابات على وسائل التواصل الاجتماعي
- البريد الإلكتروني للزبائن
- زيارة أي من فروعنا
- خدمة الواتساب، والتي تم إطلاقها في عام ٢٠٢٣

وباعتبارنا بنك تجزئة يمتلك قاعدة زبائن كبيرة، يتحمل الموظفون الذين يتعاملون مباشرة مع الزبائن مسؤولية حل المشكلات الروتينية دون مزيد من التصعيد. ويتم رفع شكاوى الزبائن إلى الإدارة واللجنة المكلفة من مجلس الإدارة.

الثروة الفكرية (يتبع)

وصيانتها، وتشغيلها. ويسعدنا الإعلان عن عدم الإبلاغ عن أي انتهاكات أمنية هذا العام.

إدارة استمرارية الأعمال

لقد أصبحنا أول مؤسسة في البحرين، ومن أوائل المؤسسات على مستوى العالم، التي تحصل على شهادة الآيزو: ٢٢٣٠١: ٢٠١٩ لنظام إدارة استمرارية الأعمال. وقمنا بتنفيذ برنامج إدارة استمرارية الأعمال الذي يتيح لنا تعزيز مرونة الخدمات المهمة واستمراريتها. وقد واصلنا تطوير إطار عمل استمرارية الأعمال وتعزيز المرونة التشغيلية عن طريق استخدام حلول الإدارة المبتكرة القائمة على الحوسبة السحابية.

وعلى مدار العام، تم إجراء العديد من تدريبات المحاكاة المتعلقة بالاستجابة في حالة عدم توفر الموقع، أو في حالة الهجمات الإلكترونية، أو تعطل الأعمال، مع تقييم استجابتنا وقدراتنا على استرجاع البيانات من خلال الاختبارات والتمارين المكثفة التي تم إجراؤها في بيئات حية وظروف محاكاة في حالات الكوارث واستمرارية العمل في الموقع الفعلي. لقد نظّمنا برنامجاً للتدريب وإصدار الشهادات المهنية لفريق عملنا بشأن أفضل ممارسات استمرارية الأعمال والمرونة من خلال تدريبهم على برامج شهادات اعتماد معهد استمرارية الأعمال.

وامتدت مساهمتنا لتصل إلى مشاركتنا في العديد من المشروعات والمبادرات الدولية والإقليمية. وخلال عام ٢٠٢٣، أصبح الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات في البنك أول مواطن خليجي يحصل على زمالة معهد استمرارية الأعمال، وهو شرف يُمنح فقط لهؤلاء الذين يساهمون في هذا المجال على المستوى الإقليمي والعالمي. وقد جاء ذلك بعد سنوات من الخدمة كرئيس لجنة استمرارية الأعمال في جمعية مصارف البحرين، ومعهد استمرارية الأعمال، وشغل في الأخير منصب عضو لجنة تحكيم في البرامج الستة للمعهد في كافة المناطق، كما أنه المشارك الوحيد من منطقة الشرق الأوسط في مجموعة عمل معهد استمرارية الأعمال المعنية بدليل الممارسات الجيدة لعام ٢٠٢٣. وقد تألفت مجموعة العمل من خبراء دوليين مكلفين بتطوير النسخة القادمة من أفضل الممارسات الدولية في استمرارية الأعمال والمرونة. وقد تم تكريم الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات في البنك لإسهاماته الملموسة في تطوير أحدث دليل للممارسات الجيدة لمعهد استمرارية الأعمال النسخة السابعة. كما تم اختيار موظف آخر من قسم أمن المعلومات، وهو القسم الحاصل حتى الآن على ٢٣ شهادة اعتماد مهنية، كأفضل عضو جديد في استمرارية الأعمال والمرونة ضمن جوائز معهد استمرارية الأعمال للشرق الأوسط.

واعتمادًا على شهادات الاعتماد الحالية الآيزو ٢٢٣٠١: ٢٠١٩ لنظام إدارة استمرارية الأعمال، وإطار عمل ضوابط أمن الزبائن سويفت، استكملنا عملية لإعادة تقييم كامل لضمان قدرة البنك على استمرارية عملياته خلال الأزمات، ومعايير SWIFT ٢٣٠٢٣ CSCF لحماية بيئة سويفت من أي دخول غير مصرح به أو أي تهديدات سيبرانية، وتمديد صلاحية الشهاداتتين المرموقتين لعام ٢٠٢٤. وتتوافق عمليات البنك أيضًا مع أفضل الممارسات الرائدة، بما في ذلك إطار عمل المعهد الوطني للمعايير والتكنولوجيا، وإطار عمل الأمن السيبراني، وإرشادات الممارسات الجيدة من معهد استمرارية الأعمال، وإرشادات مشروع أمان التطبيق المفتوح العالمي، والمعيار المرجعي لمركز أمن الإنترنت، وغيرها.

**نقدر خصوصية بيانات الزبائن وأمنها.
ونؤمن بأن الخصوصية قيمة جوهرية
تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية
والممارسات التجارية الأخلاقية. ونواصل
دمج الأمن والخصوصية والمرونة
في ثقافة العمل داخل مؤسستنا.
ونهدف إلى ضمان تطبيق مبادئ الأمن
المخصصة والمصممة بشكل إستراتيجي
على العمليات، والمنتجات، والخدمات
القائمة والمحسّنة حديثًا. إن نهجنا
للضوابط الأمنية راسخ في كل ما نقوم
به في إطار جهودنا لتحويل أعمالنا.**

بالإضافة إلى ذلك، فإننا نؤمن بأهمية الشفافية، ونسعى إلى اكتساب ثقة زبائننا في منتجاتنا وخدماتنا. وتتركز مهمتنا الأساسية في أن تتميز جميع الاتصالات مع الزبائن بالعدالة والشفافية، وأن تخضع أي اتصالات هامة مع الزبائن والأطراف الثالثة لفحص كافٍ من قِبَل الإدارات المعنية، مثل التسويق، والاتصالات المؤسسية، والشؤون القانونية، والالتزام، وأمن المعلومات، ووحدات الأعمال التجارية.

وتتيح إجراءاتنا المتعلقة بالأمن والخصوصية حماية زبائننا وتسهيل المعاملات عبر منصات مختلفة: الإنترنت، والهاتف النقال، ومنصات الخدمة الذاتية، وأجهزة الصراف الآلي والتفاعلي. واستنادًا إلى هذا المسعى، ينظم البنك البرامج التدريبية والأنشطة التوعوية على مدار العام لدمج الخصوصية بشكل أكبر في ثقافتنا المصرفية. وتضمن ذلك التأكد من الالتزام بمبادئ «الخصوصية حسب التصميم»، و«الأمن حسب التصميم» في تطوير المنتجات والخدمات التي نقدمها،

الثروة الفكرية (يتبع)

من ناحية أخرى، ساعدنا التكامل مع بنك البحرين الوطني على مواصلة تطوير إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال. واستمر عمل الفريق الأساسي المكون من ذوي الخبرة في مجالات المرونة، والمعلومات، والأمن السيبراني معًا لتطوير وتنفيذ أنظمة جديدة لإدارة استمرارية الأعمال على مستوى المجموعة. وقد تضمن العمل اختبار ومراجعة المكونات والهياكل والنماذج والوثائق لنظام مطور لإدارة استمرارية الأعمال.

وقد ساهم مجلس الإدارة في وضع أول إطار عمل لإدارة استمرارية الأعمال على مستوى المجموعة والموافقة عليه في نهاية عام ٢٠٢١. ويتمشى نهجنا بشكل وثيق مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية. وقد مكّنا النظام من اكتساب فهم أفضل للتحديات، والفجوات في البنية التحتية، والاعتماد المتبادل، والسيناريوهات المحتملة. ويوفر إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال المتكامل غير الورقي والقائم على تقنيات الحوسبة السحابية، بما في ذلك كفاءة العمليات، وتوفير التدريب القائم على الحاسوب لجميع الموظفين والمنضمين الجدد، وإجراء التمارين المحسنة، وأتمتة العمليات الرئيسية، وتطوير إجراءات ومؤشرات أداء جديدة مرتبطة بالسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة، وخفض التكلفة.

← الثروة الطبيعية



الثروة الطبيعية

الحفاظ على الموارد الطبيعية

نحن نهدف إلى قياس وتتبع وتقليل بصمتنا البيئية باستخدام نهج مستهدف يركز على استهلاكنا للطاقة، واستخدام المياه، والحد من النفايات، والمزيد

الثروة الطبيعية

كما نهدف إلى التعاون مع موردينا للتأثير على أدائهم البيئية بشكل إيجابي من خلال:

- الأخذ في الاعتبار المعايير البيئية عند شراء السلع والخدمات.
- التركيز على التوريد الخارجي والموردين من ذوي المخاطر العالية، حيث نقوم بمتابعة أدائهم البيئي بشكل منتظم، وكيفية تعاملهم مع القضايا البيئية والمخاطر والفرص.
- زيادة وعي الموردين بالقضايا البيئية والاجتماعية والأخلاقية، فضلا عن المخاطر والفرص التي تتعلق بعملياتهم ومنتجاتهم.
- التأكد من التزام موردينا بالمعايير المحلية.

كفاءة استهلاك الطاقة

يتمثل هدفنا في تحسين استهلاك الطاقة. وقد اتخذنا خطوات لتتبع استخدامنا للطاقة عبر مختلف الأنشطة، بما في ذلك عمليات البنك، والسفر إلى الخارج، والمزيد. وقد بذلنا جهودًا كبيرة لتقليل استهلاكنا لمصادر الطاقة المختلفة، مثل الكهرباء والوقود، على مستوى هذه الأنشطة بنسبة ٥% هذا العام.

إننا ندرك بأن عمليات البنك قد تتضمن وسائل نقل والتي قد تترك أثرًا بيئيًا. لهذا، نلتزم بالبحث عن المبادرات المختلفة التي يمكن أن تساعد في الحد من هذه الآثار بقدر الإمكان وحسب إمكانية تطبيقها وجدواها التجارية من خلال تبني الابتكارات التكنولوجية.

ترشيد استهلاك المياه

في إطار التزام البنك بنظام الإدارة البيئية، تشتمل تدابير ترشيد استهلاك المياه على تتبع استهلاكنا للمياه وإنفاقنا عليها، وتنفيذ طرق مختلفة لتقليل الهدر، بما في ذلك زيادة الوعي بين الموظفين، وتوزيع عبوات المياه الحافظة للحرارة على فرق العمل في البنك بهدف الحد من استهلاك عبوات المياه التي تستخدم لمرة واحدة. ومن ثم ضمان تحقيق هدفنا البيئي بالحد من استهلاك المياه.

الحد من النفايات

نبذل قصارى جهدنا للحد من النفايات بنسبة ٥% عن طريق نشر الوعي، وتشجيع الموظفين على إعادة تدوير المخلفات داخل البنك، وبرامج التسميد، ومتابعة تقارير إعادة التدوير، وتشجيع استخدام المنتجات الصديقة للبيئة في مكاتبنا، وتقليل اعتمادنا على الورق والمنتجات المعبأة.

نؤمن في بنك البحرين الإسلامي بأنه يمكن لأعمالنا أن تحقق النمو والازدهار مع تحقيق الاستدامة في البيئة والمجتمعات والاقتصادات التي نعمل بها. ونتطلع إلى أن نكون الداعم الأول للتنمية المستدامة على المستوى الوطني. وباعتبارنا مؤسسة مالية رائدة، فإننا نسعى لإدارة تأثير أعمالنا على البيئة، والمخاطر، والفرص بكفاءة عالية لحماية البيئة في المجتمعات التي نعمل بها.

وفي هذا الخصوص، قام بنك البحرين الإسلامي بتبني نظام الإدارة البيئية الذي يتوافق مع المعايير الدولية لنظم إدارة البيئة، فضلًا عن معايير شهادة الآيزو ١٤٠٠١: ٢٠١٥. ويشتمل النظام على سياسة بيئية تضع أسس إطار عمل الإدارة البيئية، وتتحكم في الأنشطة البيئية المناسبة للبنك. كما يساعد هذا النظام على تحسين الأداء البيئي للبنك وتأكيد التزامه بحماية البيئة وخفض بصمتنا البيئية. ويغطي نظام الإدارة البيئية كافة عمليات البنك (المباشرة)، وسلسلة توريداتنا (غير مباشرة). ويشتمل على سبيل المثال لا الحصر الحد من التأثيرات البيئية المباشرة وغير المباشرة، بما في ذلك استهلاك الطاقة، وتغير المناخ، واستهلاك المياه، والنفايات.

وسيتم توثيق الأهداف البيئية في خطة الإدارة البيئية، مع تفاصيل خطة التنفيذ. وفور الموافقة على الخطة، سيتم مراجعتها على أساس نصف سنوي ضمن إطار عملية مراجعة الإدارة، حيث سيتم في ذلك الوقت مراجعة الأهداف أيضًا لضمان جدواها مع تحديد القضايا ذات الصلة من خلال برنامج تدقيق وعمليات للإدارة.

ويلتزم بنك البحرين الإسلامي بإدارة تأثيره البيئي المباشر من خلال:

- تحقيق الأهداف البيئية من خلال المتابعة وإعداد التقارير واتخاذ الخطوات المناسبة لخفض استهلاك الطاقة (الكهرباء والمياه)، وانبعاثات الغازات الدفيئة، فضلًا عن استهلاك الأوراق والنفايات.
- الاستثمار في التكنولوجيا الموفرة للطاقة.
- إدارة عملياتنا لمنع التلوث.
- إدارة النفايات الناتجة عن عملياتنا، وفق مبادئ الحد من النفايات وإعادة استخدامها وإعادة تدويرها، إذا كان ذلك مناسبًا من حيث التكلفة.
- الأخذ في الاعتبار القضايا البيئية وأداء الطاقة في عمليات الاستحواذ والتصميم والتجديد واختيار مواقع واستخدامات المباني.

الثروة الطبيعية (يتبع)

المخاطر المناخية

يتبنى بنك البحرين الإسلامي نهجًا استباقيًا في خفض انبعاثات الغازات الدفيئة للبنك من خلال تطبيق معايير شهادة اعتماد الآيزو ٢٠١٥:١٤٠١. ومن خلال هذا الاعتماد سيسعى البنك إلى تحمل مسؤولياته البيئية، وتعزيز أدائه البيئي، وتلبية التزاماته التنظيمية، فضلًا عن تحقيق هدفه في خفض انبعاثات الغاز بنسبة ٥٪.

إن وضع آلية شاملة للمتابعة مع أهداف معينة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تتماشى مع أهداف الاستدامة

يعد خطوة هامة في التزامنا بالاستدامة. وتشكل هذه الآلية أداة مركزية لمتابعة وتتبع أدائنا المتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة عبر مختلف المؤشرات الرئيسية. ويشمل ذلك منهجًا استباقيًا لخفض انبعاثات الغازات الدفيئة للبنك، ودمج مخاطر المناخ في إطار عمل إدارة المخاطر، وإطلاق منتجات خضراء، وتعزيز الوعي بهذه الممارسات بين الموظفين في البنك. هذه الآلية تتسم بالشفافية والمساءلة على أساس شهري وسنوي، بما يتيح لنا تعريف أصحاب المصلحة بجهودنا في مجال الاستدامة.



بيانات استهلاك الطاقة

إجمالي الطاقة المستهلكة والتفاصيل على حسب النوع:

- الطاقة غير المباشرة المستهلكة في شكل كهرباء وتدفئة وتبريد (إجمالي الطاقة المشتراة): ١٤,٠٢٥,٦٣ جيجا جول، وكثافة الطاقة ٤٣,٢٩ جيجا جول.
- الطاقة المباشرة المستهلكة، ويتم تصنيفها على حسب مصادر متجددة، ومصادر غير متجددة: ١٦٤,٩٥ جيجا جول، وكثافة الطاقة ٥١,٠١ جيجا جول.

(تم إعداد هذه البيانات وفق شهادة الآيزو ٢٠١٥:١٤٠١)

استهلاك الطاقة: الكهرباء، النفايات، المياه

(برج السلام فقط)

- الكهرباء: ٣٥٩١٠٠٠ كيلوواط في الساعة
- المياه: ٧٤٦٨ متر مكعب
- النفايات: ٨٧٤٩٧ طن متري

تطورات تركيب ألواح الطاقة الشمسية في الفروع:

قام بنك البحرين الإسلامي بتركيب أنظمة للطاقة الشمسية في اثنين من فروعه وهما مجمع عراد المالي، ومجمع مدينة حمد المالي. ويؤكد تركيب هذه الألواح الشمسية التزام البنك بتحقيق الاستدامة وتطبيق ممارسات الطاقة المتجددة.



انبعاثات الغازات الدفيئة

يستخدم بنك البحرين الإسلامي معايير DEFRA لحساب انبعاثات الغازات الدفيئة:

- الوحدة: طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون
- نطاق ١ (الوقود) = ٦,٠٦ (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
- نطاق ٢ (الكهرباء) = ١٩,٨,٩١ (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
- نطاق ٣ (المياه، مياه الصرف الصحي، النفايات، استهلاك الورق) = ٣٣,٨ (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)

إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة / لكل عامل قياس مثل العائد أو الموظف - مثال: تقرير انبعاثات ثاني أكسيد الكربون/ الموظف/ سنويًا - غ/م

إجمالي الانبعاثات غير الغازات الدفيئة لكل عامل قياس - غ/م



استخدام المياه

- إجمالي حجم المياه السنوي المستهلك من قبل البنك - ٧٤٦٨ متر مكعب (برج السلام فقط)
- إجمالي حجم المياه السنوي المسحوب من قبل البنك - غ/م
- إجمال حجم المياه المعاد تدويرها/ المسترجعة من قبل البنك - غ/م



توليد النفايات

لضمان الإدارة الفعالة للنفايات في البنك، تم تبني نهج شامل يشتمل على متابعة إجمالي وزن النفايات المنتجة بالطن المتري مع تركيز خاص على برج السلام.

ويتكون إجمالي النفايات من مواد خطرة وغير خطرة، وتبلغ ٨٧٤٩٧ طن متري. ويتعاون البنك مع مورد طرف ثالث ليقوم بوزن النفايات المعاد تدويرها شهريًا، ويلتزم البنك بطريقة إعادة التدوير التي يتبعها المورد طرف ثالث.

الثروة الاجتماعية والعلاقات



الثروة الاجتماعية و العلاقات

دعم مجتمعنا

يلتزم بنك البحرين الإسلامي، منذ تأسيسه، بمسؤوليته الاجتماعية. وعلى مر السنين، عكفنا على تنفيذ ودعم العديد من المبادرات لتعزيز وتقوية مجتمعاتنا المحلية بما يتماشى مع مبادئنا الإسلامية والتزامنا بالعتاء ورد الجميل.

الثروة الاجتماعية والعلاقات

الاستثمار المجتمعي

كيف ندعم مجتمعاتنا

يلتزم بنك البحرين الإسلامي، منذ تأسيسه، بمسؤوليته الاجتماعية. وعلى مر السنين، عكفنا على تنفيذ ودعم العديد من المبادرات لتعزيز وتقوية مجتمعاتنا المحلية بما يتماشى مع مبادئنا الإسلامية والتزامنا بالعطاء ورد الجميل. وقد شملت أحدث مبادراتنا المجتمعية توفير الحلول السكنية، وتقديم تمويل الدعم الصحي لمن هم بحاجة، وتوفير تمويل للبناء مصمم حسب الاحتياجات الخاصة، فضلا عن التمويلات الخاصة بالزواج والمناسبات الأخرى الهامة. ويساعد الدعم المالي المتنوع الذي يوفره بنك البحرين الإسلامي لزبائنه على تسليط الضوء على الخدمات المصرفية الإسلامية وفوائدها على المجتمع.

١٥٠٠ وجبة إفطار للسائقين في تقاطعات المرور الرئيسية قبيل آذان المغرب، معززين روح التعاون والعطاء.

الخدمات المجتمعية

في عام ٢٠٢٣، نظم بنك البحرين الإسلامي ودعم العديد من البرامج كجزء من أجنده المتعلّقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات:

- في شهر مارس قدم البنك الرعاية لـ «منتدى الأسرة» الذي أقامته جمعية كاف الإنسانية في فندق دبلومات راديسون بلو في المنامة. وقد استهدف المنتدى من خلال مجموعة من الندوات والمناقشات، نشر الوعي بمختلف جوانب الحياة الأسرية وكيفية التغلب على تحديات الزواج، وتعزيز العلاقات الأسرية، وبناء مجتمع قوي.
- وفي شهر مارس أعلن بنك البحرين الإسلامي عن الفائزين بـ «جوائز الإنجازات المتميزة». وتستهدف هذه المبادرة الجديدة إلى تكريم الإنجازات والنجاحات للبحرينيين المتميزين. وقد تم اختيار الفائزين من بين ٨٠٠ مشارك في

ويقود فريقنا التطوعي المتفاني، «جود»، الأعمال الخيرية والمسؤولية الاجتماعية لبنك البحرين الإسلامي. ويتولى الفريق رعاية برامج تقديم المساعدات، وتقديم التبرعات المنتظمة للمؤسسات الخيرية التي تتوافق مع قيم بنك البحرين الإسلامي. وطالما أوفى فريق «جود» بوعده بنك البحرين الإسلامي لدعم المجتمعات المحلية التي نعمل فيها من خلال البرامج التي تستهدف الرعاية الاجتماعية، والتعليم، والصحة، والبيئة، وتنمية المجتمع. كما نتعاون بانتظام مع المؤسسات الحكومية وغير الحكومية في مبادرات لتنمية المجتمع وتعزيز الاستدامة. ويعود الفضل في نجاح جهودنا الخيرية إلى حد كبير إلى التزام موظفينا الذين يتطوعون بوقتهم لخدمة قضايا نبيلة في مجتمعاتهم.

وقد أصبحت مبادرات بنك البحرين الإسلامي مثل «إفطار على الطريق» التي تُقام في شهر رمضان المبارك، تلقى تقديراً كبيراً في جميع أنحاء المملكة. فقد دأب البنك على تشجيع روح العطاء من خلال سعي فريق «جود» إلى تجسيد مبادئ الكرم والود التي تنتشر في جميع أنحاء قرى ومدن البحرين. وخلال شهر رمضان، قام فريق «جود» بتوزيع وجبات إفطار في أكياس ورقية قابلة لإعادة التدوير، حيث شارك المتطوعون وعائلاتهم بتوزيع أكثر من

الثروة الاجتماعية والعلاقات (يتبع)

الذين يعانون من مرض السرطان في المستشفيات، وتوزيع القبعات والمشروبات الباردة على العمال في الشوارع والأماكن المفتوحة.

إيمانًا من البنك بالدور الفعال التي تساهم فيه الكوادر الطبية في خدمة المجتمع البحريني، وقع البنك اتفاقية تعاون مشترك مع صندوق العمل «تمكين» في شهر أكتوبر تنص على تقديم تمويل تعليمي للأطباء الراغبين في مواصلة دراستهم الأكاديمية والحصول على الماجستير والزمالة في التخصصات المطلوبة، وذلك مقابل دعم الصندوق لقيمة الأرباح أثناء فترة السماح بنسبة ١٠٪، إلى جانب ٥٠٪ من الأرباح طوال مدة السداد، وذلك بعد التأكد من اعتماد البرنامج الأكاديمي لدى الهيئة الوطنية لتنظيم المهن والخدمات الصحية.

وفي شهر نوفمبر، أعلن البنك مشاركته - كراع ذهبي في النسخة ١٨ من مؤتمر أيوفي السنوي للهيئات الشرعية. وقد تلقى المؤتمر الدعم من مصرف البحرين المركزي أيضًا.

وفي إطار الاحتفالات باليوم العالمي للمسنين، نظم فريق «جود» زيارة لمركز إبراهيم خليل كانو الاجتماعي، تم خلالها توزيع الجوائز على كبار السن. كما شارك موظفو البنك في توزيع الإفطار للقاطنين في المركز مع تنظيم مسابقات ترفيهية.

عادت حملة التشجير الوطنية «دُمت خضراء» للضوء مرة أخرى في شهر نوفمبر، حيث انضم فريق «جود» إلى الأطفال من جمعية متلازمة داون بالتزامن مع يوم الطفل العالمي. حيث قام الجميع بزراعة ١٠٠ شجرة في حديقة السماهيج ضمن المرحلة الثالثة من الحملة.

وفي شهر ديسمبر، قدم البنك الرعاية لفعاليات القرية التقليدية بمناسبة الاحتفال بالعيد الوطني لمملكة البحرين.

مختلف الفئات مثل الرياضة، وصناعة الأفلام، والتعليم. وقد بلغت قيمة الجوائز النقدية ١٠٠٠ دينار بحريني.

• وبينما ساهم فريق «جود» في خدمة الصائمين على الطريق خلال شهر رمضان المبارك، قام البنك بدوره أيضًا في رد الجميل للمجتمع في هذا الشهر الكريم من خلال تقديم عروض لمعدلات ربح مخفضة على العديد من برامج التمويل، بدءًا من التمويل على السيارات حتى التمويل على العقارات. كما تمتع زبائن برنامج مزايا بتأمين مجاني على الحياة.

• وللعام الثاني، قدم بنك البحرين الإسلامي الدعم لحملة التشجير الوطنية «دُمت خضراء» من خلال المشاركة في زراعة أكثر من ١٠٠ شجرة في حديقة الكازينو في المحرق.

• وفي شهر مايو، تعاون البنك مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني من خلال المشاركة في فعالية استهدفت تعزيز جهود القطاع الخاص في تقديم حلول السكن التمويلية في البحرين. حيث شارك البنك في معرض التمويلات الإسكانية، والذي من خلاله أطلقت الحكومة رسميًا الوحدات السكنية في مشروع سهيل للبحرينيين المؤهلين للاستفادة من خدمات السكن. وخلال المعرض قدم ممثلو البنك المساعدة للزوار في التعريف بخيارات السكن مع تقديم العديد من المزايا التمويلية.

• وفي شهر مايو أيضًا، شارك البنك كراع ذهبي في مؤتمر أيوفي السنوي في نسخته الـ ٢١ والذي نظّمته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وقد بحث المؤتمر أهم التطورات التي شهدتها القطاع المصرفي الإسلامي، فضلًا عن تبادل المعرفة بين كبار العلماء المتخصصين في القانون الإسلامي، ومسؤولي البنوك المركزية، والهيئات التنظيمية، والمؤسسات المالية والمحاسبية وهيئات المراجعة، والمكاتب القانونية، والجامعات، ومؤسسات التعليم العالي من جميع أنحاء العالم.

• وفي شهر يونيو، يادر البنك برعاية معرض «عملات في منعطفات التاريخ» في متحف البحرين الوطني. وقد ألقى المعرض الضوء على الجوانب الثقافية والتجارية للعلاقات العربية الرومانية عبر المسكوكات التاريخية والعملات النقدية النادرة، بما في ذلك الدينار والدرهم، والتي كان يتم تداولها في عهد النبي محمد صلى الله عليه وسلم.

• وفي شهر يونيو أيضًا، تعاون فريق «جود» مع جمعية السنايل لرعاية الأيتام لشراء ملابس العيد لأكثر من ٣٠ طفلًا يتيمًا تتراوح أعمارهم بين ٧ و١٢ سنة.

• وتزامنًا مع يوم العمل الإنساني العالمي، نظم فريق «جود» عددًا من المبادرات الإنسانية والتطوعية التي استمرت طوال شهر أغسطس. وقد تضمنت توزيع هدايا للأطفال

مصادر التوريد المسؤولة

يبدل بنك البحرين الإسلامي جهودًا حثيثة لتعزيز الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية عبر سلسلة التوريد الخاصة به بهدف القضاء على المخاطر التي تهدد سمعة البنك، ودعم مجتمع الأعمال المحلي، وإدارة بعض انبعاثات الغازات الدفيئة من النطاق ٣ لتخفيف حدتها. وتستلزم مصادر التوريد المسؤولة التأكد من استخدام جميع شركاء سلسلة التوريد لدى بنك البحرين الإسلامي للممارسات الأخلاقية والمستدامة في شراء المواد التي يحتاجون إليها. ويعني أيضًا التأكد من حرص جميع موردينا على استخدام ممارسات عمل عادلة، وتقليل أثرهم البيئي، وتوفير ظروف عمل آمنة لموظفيهم.

الثروة الاجتماعية والعلاقات (يتبع)

الثقافة المالية

شباب الأمة هم مستقبلها. لذا يصبح من المهم أن تستثمر مملكة البحرين في تعليم وتدريب رواد المستقبل ليمثلوا قوة دافعة مؤثرة في النمو الاقتصادي، وتحسين الأوضاع الاجتماعية، وتحقيق التحول المستدام. ويساهم بنك البحرين الإسلامي بدور فعال في دعم وتوفير التعليم والتدريب المالي لأطفال البحرين. وقمنا بتنفيذ ودعم العديد من البرامج التي تساعد على اكتساب بعض المهارات المهمة، مثل الإدارة المالية لطلاب المدارس الثانوية والكلية.

وتعد الثقافة المالية الحكيمة هي المفتاح لتمكين الشباب وضمان اتخاذهم قرارات اقتصادية ذكية. في عام ٢٠٢٣، قدمنا العديد من المبادرات التعليمية لزيادة الثقافة المالية بين شبابنا. وتم تنظيم برامجنا بالتعاون مع الجهات التالية:

ويعد الشراء المسؤول للموارد جزءاً لا يتجزأ من جهودنا لتعزيز الاقتصاد المحلي. ونحن ندعم مجتمعاتنا المحلية وشركاتنا من خلال جلب الموارد منهم مباشرة. في عام ٢٠٢٣، كان ٨٦٪ من موردي البنك شركات محلية، وقد بلغ مجموع إيراداتهم ١.٤ مليون دينار بحريني من البنك. ونحرص على إخضاع جميع موردينا لعملية تدقيق صارمة لقياس مستوى جودة خدماتهم وإمكانياتهم وقدرتهم التنافسية من حيث التكلفة.

الشمول والثقافة المالية

الشمول المالي

نسعى في بنك البحرين الإسلامي إلى تحقيق التمكين المالي لمملكة البحرين، حيث يمكن للجميع الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية الأساسية. وتلبي محفظة منتجاتنا وخدماتنا المتوافقة مع مبادئ التمويل الإسلامي، احتياجات جميع الأفراد والشركات في المملكة. ونضمن تحقيق الشمول المالي من خلال إتاحة خدماتنا في متناول جميع الأفراد والشركات في جميع أنحاء مملكة البحرين، مع تمكين أنشطتنا الرقمية. كما يساهم ذلك في تطوير الاقتصاد الوطني من خلال الاستفادة من مجموعة متنوعة من المنتجات المصرفية الإسلامية، بما في ذلك برامج السكن الاجتماعي للأفراد بالتنسيق مع بنك الإسكان، وتسهيل عقاري بالتعاون مع وزارة الإسكان، إضافة إلى حلول تمويل السكن بالتنسيق مع شركة نسيج وشركة إيرا العقارية وبوابة دلمون، علاوة على حلول التمويل الحر من خلال القرض الحسن.

كما تعاون بنك البحرين الإسلامي مع وزارة المالية والاقتصاد الوطني و«تمكين» لتقديم السيولة المالية للزبائن وبمعدلات مدعومة بشكل كبير من خلال مجموعة متنوعة من المبادرات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويهدف ذلك إلى تزويد الشركات الصغيرة والمتوسطة بالدعم الذي تحتاجه للنمو وتحقيق أهدافها، لا سيما في ضوء العواقب المستمرة للبيئة الاقتصادية الحالية. وفي إطار تقديرنا لقيمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كقطاع أساسي للاقتصاد، قام البنك بتنظيم فعالية مشتركة في شهر نوفمبر بالتعاون مع مجلس تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وقد شاركت أكثر من ٣٠٠ مؤسسة صغيرة ومتوسطة في هذه الفعالية لاستفادة من خبرات المتحدثين والتعرف على الخدمات المتكاملة التي يمكن أن يوفرها لهم، بدءاً من حلول التصدير إلى الحصول على الموافقات خلال ٢٤ ساعة على خدمات التمويل والدفع السريع.

كما نسعى أيضاً إلى زيادة الوعي بالأمور المالية في المجتمع. حيث يتم تدريب مديري علاقات الزبائن على تزويد زبائنهم بالمشورة المالية الأنسب والتأكد من أن منتجاتنا تتوافق مع متطلباتهم.

الثروة الاجتماعية والعلاقات (يتبع)

وفي النصف الثاني من شهر أغسطس، أطلق بنك البحرين الإسلامي ومؤسسة إنجاز النسخة الثانية من «مخيم رواد المستقبل» للشباب تحت ١٨ سنة. وقد شارك في المعسكر نحو ٢٠٠ طالب، وشمل جولة في أقسام بنك البحرين الإسلامي والمشاركة في رحلات تعليمية وترفيهية لشركاء البرنامج نظمتها مؤسسة إنجاز البحرين. واستهدف المعسكر مساعدة الطلاب على اكتساب مهارات متنوعة ضمن مجالات الإدارة المالية وتطوير التفكير الإبداعي والجانب القيادي عن طريق ممارسة العديد من الأنشطة. كما ساهمت المبادرة في تعزيز الوعي بأهمية الحفاظ على البيئة من خلال تشجيع الأطفال على استخدام أساور «رواد المستقبل» لشراء سلع صديقة للبيئة قابلة لإعادة التدوير.

أسفر التعاون مع مؤسسة إنجاز البحرين عن إطلاق «مخيم الابتكار الافتراضي» لطلاب جامعة البحرين. وقد استهدفت المبادرة تطوير الطلاب من رواد الأعمال من خلال تعريفهم بقطاع الاستثمار، وتوسيع مداركهم، وتشجيعهم على العمل في القطاع المالي. وقد استمر المخيم السنوي للابتكار الافتراضي على مدى يومين وجذب مئات الطلاب.

”

← حماية القيمة

٩

حماية القيمة

إدارة المخاطر الفعالة

نحرص في بنك البحرين الإسلامي على حماية المصالح المالية لأصحاب المصلحة من خلال ضمان نظام شامل للضوابط، والموازن، والمساءلة.

حماية القيمة

٩

الالتزام بهيكل حوكمة قوي

في بنك البحرين الإسلامي، ندرك مدى أهمية الحوكمة المسؤولة والأخلاقية لنجاح أي مؤسسة، ولا سيما مع زيادة مسؤولياتنا الاقتصادية وتعرضنا للمخاطر. يحدد هيكل الحوكمة في بنك البحرين الإسلامي الأفراد واللجان الرئيسية التي تشرف على عمليات البنك بما يتماشى مع قواعدها الداخلية واللوائح الخارجية. ويتحمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك المسؤولية عن اتخاذ القرارات الإستراتيجية وضمان التوافق على مستوى الشركة مع رؤية البنك، ورسالته، ومبادئه التوجيهية.

ويحظى هيكل الحوكمة في البنك بدعم من السياسات والأطر التي تحدد قواعد العمل. وتحكم هذه البروتوكولات في المقام الأول مواردنا البشرية وإدارتنا المالية. علاوة على ذلك، لدينا أطر عمل رسمية للإبلاغ عن المخالفات، ومكافحة غسيل الأموال، ومنع الاحتيال لضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وممارسات العمل الأخلاقية. ويهدف هيكل حوكمة بنك البحرين الإسلامي إلى ضمان إدارة وتشغيل البنك بكفاءة، بما يتماشى مع أفضل الممارسات في هذا المجال ويحمي مصالح جميع أصحاب المصلحة.

مجلس الإدارة

يضم بنك البحرين الإسلامي ٥ لجان تابعة لمجلس الإدارة تشرف على عمليات البنك وتضمن تطبيق مبادئ الحوكمة السليمة وهي:

اللجنة التنفيذية

تملك صلاحية إدارة الأنشطة الائتمانية المستمرة للمجموعة. وتتخذ اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة القرارات في اجتماعات دورية أو عندما (وإذا) تتطلب الظروف ذلك.

لجنة التعيينات، والمكافآت، والحوكمة، والاستدامة

تحدد هياكل المكافآت والحوافز لجميع موظفي البنك، وتقدم المشورة بشأن سياسات وممارسات منح التعويضات في البنك، فضلاً عن أنها تحدد المتغيرات على مستوى حزم المكافآت. وتهدف هذه اللجنة إلى ضمان تقديم تعويض عادل ومسؤول لجميع الموظفين.

لجنة التدقيق

تؤدي لجنة التدقيق المنيقة عن مجلس الإدارة دوراً مهماً في ضمان أن البنك لديه منهجية عمل فعالة تتعلق بالاستقلالية، الرقابة الداخلية، إدارة المخاطر، الامتثال، الأخلاق، والإفصاح المالي. كما تعزز اللجنة كل من عمليات التدقيق الداخلي والخارجي. ويقوم قسم التدقيق الداخلي في البنك بمساندة

نحرص في بنك البحرين الإسلامي على حماية المصالح المالية لأصحاب المصلحة من خلال ضمان نظام شامل للضوابط، والموازن، والمساءلة. ويسعى البنك إلى الحفاظ على استقراره المالي واستمرارية أعماله عن طريق ضمان توفير سيولة كافية، وتنفيذ إدارة فعالة للمخاطر، وفرض أنظمة رقابة داخلية، والامتثال لجميع القوانين واللوائح ذات الصلة.

ونطبق في البنك إجراءات مراقبة بصورة منهجية للتأكد من أداء مهام العمل بكفاءة، والحد من تعرضنا للمخاطر. ويعمل نظام الحوكمة الداخلية القوي على ضمان توافق عملياتنا مع المحور الأساسي لاستراتيجيتنا «الأمن والاستدامة والثقة» والذي يستهدف خلق بيئة آمنة وموثوقة لربائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة، وذلك من خلال الالتزام الصارم بمعايير الامتثال والمخاطر، والحفاظ على أعلى مستويات النزاهة والشفافية. كما يحرص بنك البحرين الإسلامي على تطبيق إطار عمل قوي للالتزام يضمن التزام جميع الموظفين والإدارات بالسياسات الداخلية والمتطلبات التنظيمية لجميع الجهات المعنية. والمكافآت، والحوكمة، وممارسات الاستدامة.

يتألف هيكل الحوكمة في بنك البحرين الإسلامي من العديد من لجان مجلس الإدارة التي تضمن الفصل بين المهام المتعلقة بأدائها المالي، والمكافآت، والحوكمة، وممارسات الاستدامة. علاوة على ذلك، يراقب قسم إدارة المخاطر خدماتنا وعملياتنا، ويقيم مخاطر الائتمان، والسيولة، والسوق، والسمعة. ونستهدف الحفاظ على تعرضات المخاطر عند الحد الأدنى وتجنب أي مخالفة للسياسات واللوائح الداخلية والخارجية. وتلعب مهمة التدقيق الداخلي المستقلة دوراً مهماً هنا؛ حيث توفر حماية إضافية ضد التهديدات الداخلية والخارجية.

حماية القيمة (يتبع)

عمل لجنة التدقيق و ذلك من خلال تقييم الضوابط الداخلية في أقسام البنك وعرض النتائج على اللجنة بشكل منتظم.

لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة

تتحمل مسؤولية الإشراف على حوكمة إدارة المخاطر في البنك، ولا سيما فيما يتعلق بتحديد المخاطر الجسيمة على عمليات البنك، وقياسها، ومتابعتها، والإبلاغ عنها.

اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة

تشرف على عملية الاستحواذ على أسهم بنك البحرين الإسلامي. استعادت اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة نشاطها بهدف القيام بدور استشاري وتقديم المشورة والتوصيات إلى مجلس الإدارة حول المسائل المتعلقة بأوجه التكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.

حوكمة الاستدامة

إشراف مجلس الإدارة

في عام ٢٠٢١، تم دمج الاستدامة لتكون محورًا استراتيجيًا في لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة. وكان الهدف هو تمكين مجلس الإدارة من توفير الدعم القوي اللازم لتحقيق أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة للبنك، بما يتماشى مع خارطة الطريق واستراتيجية البنك على مدى ٣ سنوات، وذلك من خلال التقييم الدوري للعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤثرة على المؤسسة، ومزاياها التنافسية، وعلاقات أصحاب المصلحة. ويتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري بأحدث التطورات واعتماد المبادرات التي تقترحها لجنة الاستدامة التي تم تشكيلها مؤخرًا.

وفي نهاية كل ربع سنة على الأقل، يتم تتبع أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ورفع النتائج إلى لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة. ومن خلال إطار عمل الحوكمة، اتخذ البنك خطوات استباقية لدمج ممارسات الاستدامة في سياساته وإجراءاته وممارسات إدارة المخاطر وعملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية. ومن خلال هذه الممارسات، يهدف البنك إلى تأكيد مرونته وتعزيز سمعته وخلق قيمة على المدى الطويل لأصحاب المصلحة، والمساهمة في دعم الأهداف التنموية المستدامة الوطنية والدولية.

وفي عام ٢٠٢٣، اتخذ بنك البحرين الإسلامي خطوات ملموسة في دمج ممارسات الاستدامة في جميع أنحاء البنك. وقد تم تعيين رئيس تنفيذي للاستراتيجية والاستدامة إلى جانب

رئيس دائرة الاستدامة والحوكمة، ويتولى المنصبان مسؤولية تطوير وتنفيذ استراتيجية الاستدامة الشاملة المدمجة في الاستراتيجية الأكبر للبنك بما يتماشى مع قيم ورؤية المؤسسة.

لجنة الاستدامة

قام البنك بتشكيل لجنة الاستدامة لضمان دمج الاستدامة في هيكل الحوكمة للبنك وأنشطته وأعماله. وقد تلقى هذا الجهد دعمًا من خلال إطلاق مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة وأهداف الأداء في أنحاء المؤسسة.

وتضم لجنة الاستدامة رواد الاستدامة ممن يمثلون مهام العمل في الإدارات المختلفة، وتكون مسؤولة عن مساعدة إدارة البنك على دمج اعتبارات الاستدامة عند تنفيذ استراتيجية العمل المعتمدة. هذا بالإضافة إلى توجيه ودعم ومتابعة التزام البنك الدائم بتطوير وتنفيذ إطار عمل الاستدامة وخارطة الطريق لمدة ٣ سنوات من خلال التعاون الوثيق مع أصحاب المصلحة. وتتولى اللجنة أيضًا تعزيز الوعي بمبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الجديدة والجارية.

توعية القوى العاملة

يبدل البنك جهودًا دؤوبة في زيادة وعي الموظفين بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال تنظيم دورات تدريبية إلزامية عن هذه الممارسات، وضمان مشاركة ١٠٠٪ من موظفيها في التدريب. وفي هذا الإطار، أطلق البنك جدول أعمال يتم تنفيذه طوال الشهر ويتعلق بتلك الممارسات. كما يوفر البنك دورات تدريبية متنوعة من خلال التعليم الإلكتروني المتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة من خلال بوابة الموارد البشرية وهي متوفرة لجميع الموظفين.

الالتزام

يلتزم بنك البحرين الإسلامي بسير أنشطة البنك وموظفيه وفقًا للقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة، فضلًا عن السياسات والإجراءات الداخلية للبنك. وتعتبر وظيفة الالتزام في بنك البحرين الإسلامي وظيفة مستقلة عن أي وحدة أعمال، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

وتساعد إدارة الالتزام في تطوير ثقافة التزام جيدة من خلال زيادة الوعي بالبيئة التنظيمية ومخاطر الالتزام التي قد يتعرض لها البنك. ويشمل دورها الحماية ضد مخاطر

حماية القيمة (يتبع)

حسب ما يقتضي الأمر. ووفقاً لذلك، تعد مراقبة مخاطر الالتزام عملية مستمرة للتأكد ما إذا كانت ضوابط مخاطر الالتزام مصممة بشكل صحيح وتعمل بشكل فعال.

كما يلتزم بنك البحرين الإسلامي بتنفيذ إطار سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والتنظيمية لمملكة البحرين، بالإضافة إلى متطلبات مكافحة الجرائم المالية الصادرة من مصرف البحرين المركزي، كما ذكر في كتيب القواعد (مجلد ٢). وتتوافق هذه المتطلبات القانونية والتنظيمية مع المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار الأسلحة، بما في ذلك توصيات مجموعة العمل المالي. كما يتضمن الإطار أيضاً اعتماد إجراءات مصممة لتتوافق مع متطلبات برامج الحظر والعقوبات المحلية والدولية المعمول بها.

التدقيق الداخلي

يتولى قسم التدقيق الداخلي في بنك البحرين الإسلامي مسؤولية تقييم وتقديم آراء منطقية وموضوعية ومستقلة حول مدى كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات الحوكمة في البنك. وقد تم تحديث ميثاق لجنة

العقوبات القانونية أو التنظيمية أو الخسائر المالية المادية أو فقدان السمعة التي قد يعاني منها البنك نتيجة عدم امتثاله للقوانين واللوائح والتوجيهات ومتطلبات الإبلاغ وقواعد السلوك، بما في ذلك قواعد السلوك المهني في الداخل.

وتندرج وظائف الالتزام ضمن خط الدفاع الثاني جنباً إلى جنب مع وظائف الدعم الأخرى، مثل إدارة المخاطر، الشؤون القانونية، الموارد البشرية، الموارد المالية، العمليات، وتكنولوجيا المعلومات. وتضمن كل من هذه الوظائف، من خلال ترابطها الوثيق مع وحدات الأعمال التجارية، تحديد وإدارة المخاطر في وحدات الأعمال التجارية بشكل مناسب. وتعمل وظائف دعم الأعمال التجارية بشكل وثيق للمساعدة في تحديد الإستراتيجية، وتنفيذ سياسات وإجراءات البنك، وجمع المعلومات اللازمة لتكوين رؤية واسعة للمخاطر على مستوى البنك.

ونسعى جاهدين لتعزيز ثقافة الالتزام في البنك، كما نلتزم بتعزيز سياساتنا وإجراءاتنا وأنظمتنا وضوابطنا. وبالنظر إلى التطورات التنظيمية والإرشادات الداخلية للبنك، تضمن إدارة الالتزام مراجعة سياسات وإجراءات البنك بشكل دوري والموافقة عليها من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة،

وتهدف استراتيجية إدارة المخاطر في البنك إلى الحفاظ على ممارسات راسخة لإدارة المخاطر تعززها الرقابة القوية، وزيادة القيمة لأصحاب المصلحة من خلال تعزيز العلاقة بين المخاطر-العائد. ويتحقق ذلك من خلال تطبيق سياسات وإجراءات ورقابة وعمليات راسخة تتيح تعريف وقياس وتقييم ومتابعة وإعداد تقارير عن الأنواع المختلفة من المخاطر التي يتعرض لها البنك بهدف ضمان الالتزام بقدرة البنك على تحمل المخاطر/ إطار العمل المعتمد من مجلس الإدارة.

وتقوم لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن حدود المخاطر التي يجب على البنك وضعها. وتساعد الحدود المنصوص عليها وسياسة إدارة المخاطر الشاملة للبنك على حماية قيم الأصول وتدفقات الإيرادات وقيمة محافظنا، وهي ملزمة لجميع موظفي البنك.

التدقيق، وميثاق التدقيق الداخلي، وسياسة الإبلاغ عن المخالفات في عام ٢٠٢٣، وفقاً لتوصيات المجموعة واستناداً إلى التغييرات الأخيرة في متطلبات قوانين مصرف البحرين المركزي.

يقوم فريق التدقيق الداخلي بإجراء مهمات التدقيق بشكل منتظم وحسب الخطة الموافق عليها من قبل لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة لتحديد نقاط الضعف و المخاطر، وتقديم التوصيات للتطوير.

إدارة المخاطر

تعتبر دائرة المخاطر في بنك البحرين الإسلامي المسؤول عن تحديد وتقييم وإدارة مخاطر البنك. والهدف الرئيسي منه هو حماية الأصول المالية وتقليل المخاطر، بما يتماشى مع قدرة البنك على تحمل المخاطر وإطار العمل. ويقوم القسم بتطوير وتنفيذ السياسات والإجراءات للتخفيف من المخاطر، والقيام بعمليات المراقبة، والإبلاغ عن ملف المخاطر العامة للبنك لضمان إدارة البنك ضمن الحدود المعتمدة من من قبل مجلس الإدارة.

إطار عمل حوكمة الشركات



حوكمة الشركات

يحرص بنك البحرين الإسلامي - ش.م.ب -

«بنك البحرين الإسلامي» أو «البنك» على الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات، من خلال الموازنة بين ريادة الأعمال، والالتزام التنظيمي، واتباع أفضل الممارسات في مجال الصناعة المصرفية، مع تحقيق الفائدة المرجوة لجميع أصحاب المصلحة. كما يشمل الالتزام على وجود الضوابط والتوازنات الصحيحة في جميع إدارات البنك وذلك لضمان الفعالية والكفاءة لعملياته في إطار الرقابة الداخلية والحوكمة. وقد تم تعديل سياسة حوكمة الشركات مع الأخذ في الاعتبار كافة التعديلات التي تمت وفق نموذج الرقابة عالية المستوى الذي أصدره مصرف البحرين المركزي في عام 2023.

مدونة المسؤوليات

يعد مجلس إدارة البنك الجهة المسؤولة أمام المساهمين لتحقيق الأداء المالي القوي والمستدام، بالإضافة إلى تحقيق الفائدة المرجوة للمساهمين على المدى الطويل من خلال المبادرات الإستراتيجية التي يضعها البنك. ويكون رئيس مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن قيادة مجلس الإدارة لضمان العمل بكفاءة، مع متابعة أداء الإدارة التنفيذية وتعزيز التواصل مع مساهمي البنك. وقد عين مجلس الإدارة اللجان التالية لمساعدته على إنجاز مسؤولياته ومهامه:

1. اللجنة التنفيذية

2. لجنة التدقيق

3. لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

4. لجنة المخاطر والالتزام

5. اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة*

*تم تشكيل اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة للقيام بالدور الاستشاري وتقديم المشورة والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن القضايا المتعلقة بالتكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني (NBB) وبنك البحرين الإسلامي (BisB). ويعتمد إطار حوكمة الشركات في بنك البحرين الإسلامي على مدونة قواعد السلوك المهني والسياسات والإجراءات والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر ومراجعة والتدقيق الشرعي والتدقيق الداخلي والخارجي ووظائف الالتزام. ويعتمد الإطار على التواصل الفعال والإفصاحات الشفافة وقياس الأداء والمساءلة. كما أنشئ قسم مستقل للتدقيق الداخلي داخل البنك لتقديم التقارير المباشرة إلى لجنة التدقيق.

قواعد السلوك المهني

يمارس بنك البحرين الإسلامي نشاطه وفق أعلى معايير السلوك الأخلاقي. وقد طورت قواعد السلوك المهني بناء على لوائح مصرف البحرين المركزي، والتي تنظم السلوك الشخصي والمهني لأعضاء المجلس وموظفي البنك. هذا وتعتمد هذه القواعد على المبادئ التالية:

1. النزاهة
2. تضارب المصالح
3. المهارات والقدرات والحرص والعناية الواجبة
4. السرية
5. سلوك العمل في السوق
6. أصول الزبائن
7. مصالح الزبائن
8. العلاقات مع الجهات التنظيمية
9. الموارد الكافية
10. الإدارة والنظام والضوابط

وقد تم تعريف كل من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك بالمتطلبات المدرجة تحت كل من المبادئ المذكورة أعلاه. ويتابع المجلس أي استثناءات للمبادئ المذكورة أعلاه من خلال مراجعة التقارير الرسمية الصادرة إلى لجنة التدقيق التابعة له.

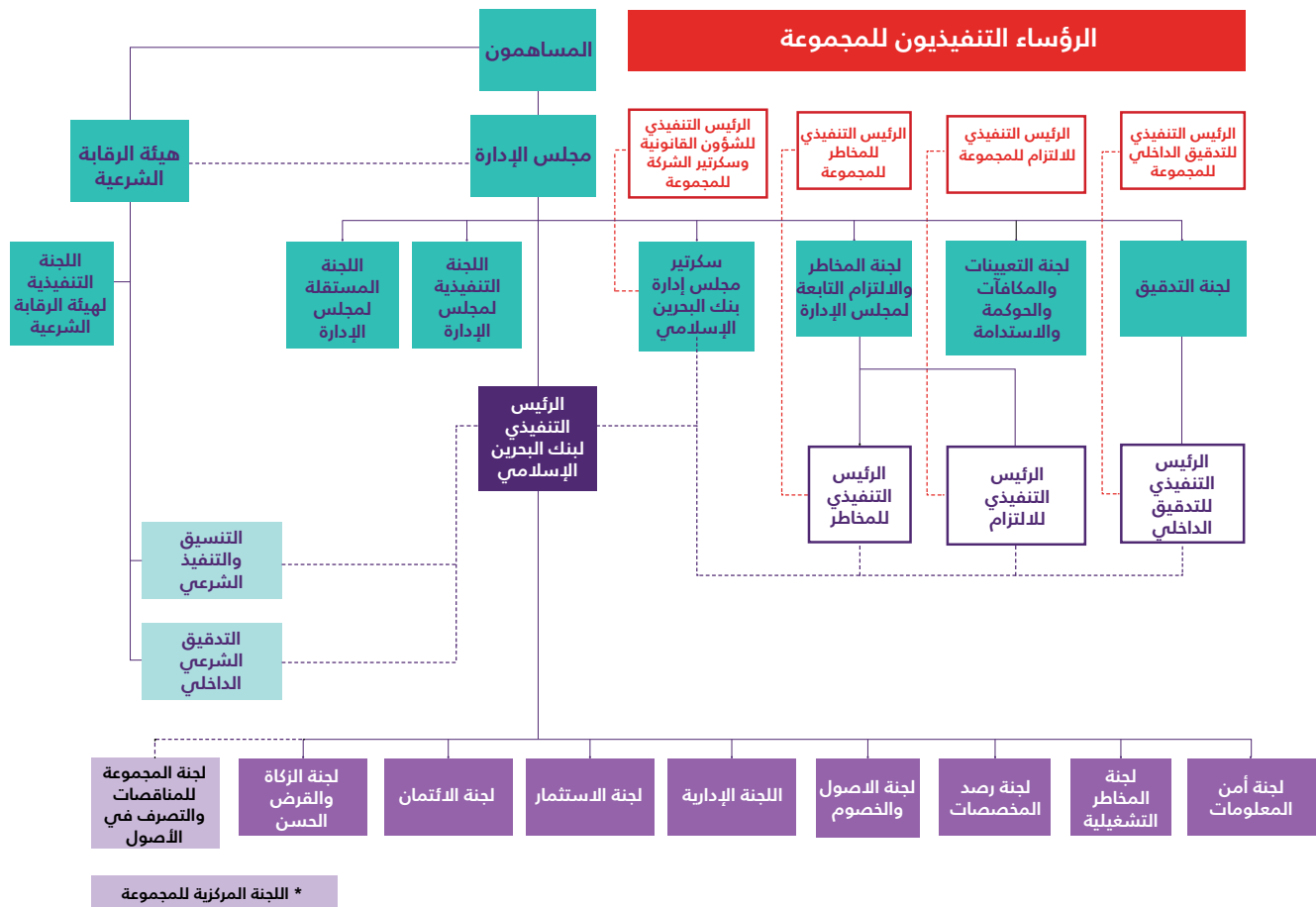
الالتزام

تؤدي دائرة الالتزام بمهام وظيفية مستقلة، وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والالتزام، مسترشدة بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعمل مع مختلف الإدارات والوظائف الخاضعة للرقابة داخل البنك، وذلك لضمان الالتزام بالقواعد واللوائح الصادرة من مصرف البحرين المركزي والتقيّد بها. ونظرًا لاستراتيجية الأعمال الرقمية للبنك، فضلًا عن التوسع في التدقيق والتطبيق التنظيمي، فإن إدارة الالتزام في البنك تواكب التطورات الرقمية من خلال الاضطلاع بدور نشط في المشاركة المباشرة في عملية إدارة المخاطر.

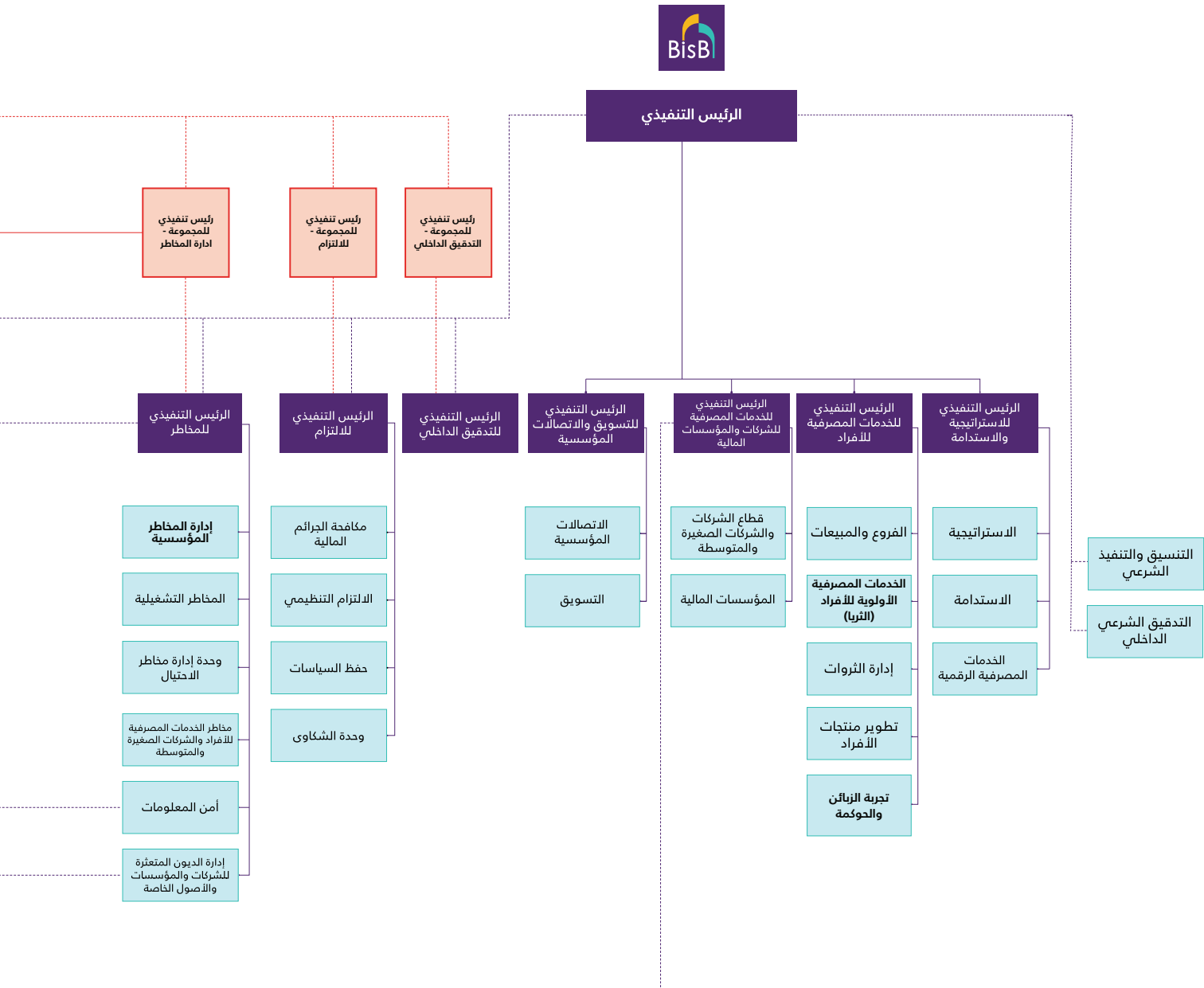
التواصل

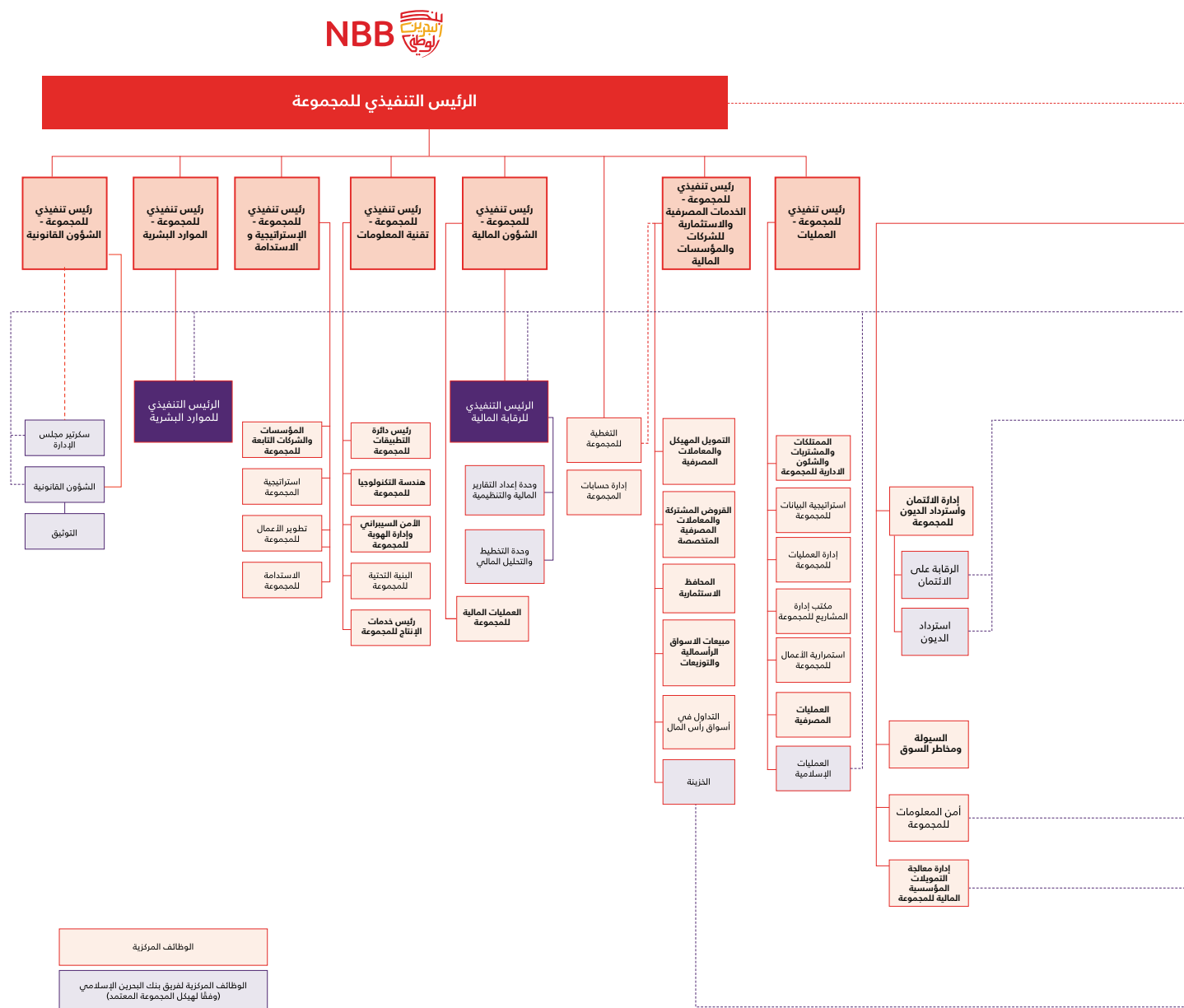
يتواصل بنك البحرين الإسلامي مع أصحاب المصلحة بطريقة مهنية وصادقة وشفافة ومفهومة ودقيقة وفي الوقت المناسب. وتشمل قنوات التواصل الرئيسية التقارير المالية السنوية والموقع الإلكتروني للبنك والإعلانات المنتظمة في وسائل الإعلام المحلية.

إطار عمل حوكمة الشركات
(يتبع)



إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)



إطار عمل حوكمة الشركات
(يتبع)

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

تشكيل مجلس الإدارة*

الرقم	الأعضاء	المنصب	تاريخ التعيين	الفترة
1.	د. عصام عبدالله فخرو	عضو غير تنفيذي	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
2.	السيد خالد يوسف عبدالرحمن	عضو غير تنفيذي	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
3.	السيد عثمان أحمد**	عضو تنفيذي	١١ يناير ٢٠٢٣	الأولى
4.	السيد محمد عبدالله نور الدين	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
5.	السيد خالد عبد العزيز الجاسم	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
6.	السيد مروان خالد طهارة	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
7.	السيد صقر عبدالمحسن السجاري	عضو مستقل	٢٨ مارس ٢٠٢٢	الأولى
8.	السيد عيسى حسن مسيح	عضو تنفيذي	١٩ أبريل ٢٠٢٠	الثانية
9.	السيد كابلي سمير الحكيم***	عضو تنفيذي	١١ يناير ٢٠٢٣	الأولى
10.	السيدة رنا عبدالعزيز قمبر****	عضو تنفيذي	٢٢ مايو ٢٠٢٣	الأولى

* تمثل النساء ١٠٪ من أعضاء مجلس الإدارة

** بدلاً من السيد جان كريستوف دوراند.

*** بدلاً من السيد ياسر الشريفي.

**** بدلاً من السيدة دانة بوحجي

تتوفر المعلومات التفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك.

مسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في توفير حوكمة فعالة لشؤون البنك المختلفة لصالح أصحاب المصلحة، وتحقيق التوازن بين مصالح دوائره المختلفة، بما في ذلك المصالح المرتبطة بالموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين. وفي جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، كما يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة صلاحياتهم بما يعتقد بشكل معقول أنه يصب في مصلحة البنك.

يوافق مجلس الإدارة على تنفيذ استراتيجيات البنك ويشرف عليها ويراجع الخطة الإستراتيجية للبنك ويعتمدها. وكجزء من عملية المراجعة الإستراتيجية يراجع مجلس الإدارة خطط العمل والإجراءات الرئيسية ويضع أهداف العمل، ويشرف على الاستثمارات الكبيرة، والتصفيات وعمليات الاستحواذ. كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضاً في نهاية المطاف عن ضمان فعالية إدارة المخاطر، والالتزام التنظيمي، ومدى كفاءة الضوابط الداخلية، وإعداد البيانات المالية، فضلاً عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويراجع المجلس كل عام التطور الذي يطرأ على خطته الاستراتيجية.

ومن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تحديد وتقييم واختيار المرشحين لمجلس الإدارة، حيث يسعى مجلس الإدارة لضم أعضاء من قطاعات مهنية متنوعة، يجمعون ما بين المهنية والخبرة الواسعة مع النزاهة والسمعة الطيبة، حيث يجب أن يكون لدى العضو خبرة كبيرة في مناصب ذات درجة عالية من المسؤولية، وأن يكون من القياديين في الشركات أو المؤسسات التي ينتمون إليها. ويتم اختيارهم بناءً على الإسهامات التي يمكنهم تقديمها للمجلس.

لا يؤدي مجلس الإدارة بالضرورة جميع هذه المسؤوليات المذكورة سابقاً بنفسه، إنما يفوض بعض هذه المهام إلى اللجان المختلفة لأعضاء مجلس الإدارة أو لجان الإدارة التنفيذية، وذلك للعمل نيابةً عنه وإرسال التقارير الدورية له بغرض مراجعتها.

البرنامج التعريفي للأعضاء

يقدم البنك برنامجاً تعريفياً لأعضاء مجلس الإدارة الجدد، والذي يشمل عروضاً توضيحية من قبل موظفي الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية، وقضايا الإدارة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر، وبرنامج الالتزام، والعمليات التشغيلية، ومدونة قواعد السلوك، فضلاً عن الهيكل الإداري والموظفين التنفيذيين ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين. كما حددت إرشادات جديدة لأعضاء مجلس الإدارة الجدد بموجب وثيقة مقننة تسمى «إرشادات تأهيل أعضاء مجلس الإدارة الجدد». وقد أعدت هذه الوثيقة لضمان قدرة أعضاء مجلس الإدارة الجدد على الوفاء بمسؤولياتهم الإدارية وواجباتهم، والأهم من ذلك التكيف مع البنك في أقرب وقت ممكن.

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

قواعد السلوك

يتبنى البنك قواعد للسلوك والسياسات والإرشادات الداخلية الأخرى بغرض الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح التي تحكم عمليات البنك التجارية. وتنطبق قواعد السلوك هذه على جميع موظفي البنك، وكذلك على أعضاء مجلس الإدارة.

مراجعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بأداء المراجعة الداخلية لوظيفتها على أكمل وجه، تراجع إدارة التدقيق الداخلي بانتظام أعمال البنك وتتأكد من الالتزام بالإجراءات والضوابط الداخلية.

عضوية مجلس الإدارة

تبلغ فترة عضوية مجلس الإدارة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. وقد بدأت الفترة الحالية في مارس ٢٠٢٢ ومن المتوقع أن تنتهي في مارس ٢٠٢٥. ويتعين على المساهمين الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم رأس المال تعيين ممثل لهم في مجلس الإدارة بشكل تناسبي مع عدد أعضاء المجلس. ويجرى اقتراع سري في الجمعية العامة العادية لباقي أعضاء المجلس. ويتولى مجلس الإدارة انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وذلك من خلال إجراء اقتراع سري أيضاً. ويمكن إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الحالات التالية:

١. إذا عجز العضو عن حضور مالا يقل عن ٧٥٪ من الاجتماعات المتتالية للمجلس بدون عذر مقبول.
٢. إذا تقدم باستقالته كتابياً.
٣. إذا عجز العضو عن الوفاء بأي شروط مشار إليها في عقد تأسيس البنك.
٤. إذا تم تعيينه أو انتخابه بما يخالف شروط قوانين مصرف البحرين المركزي و/أو قانون الشركات التجارية في البحرين.
٥. إذا خالف شروط العضوية من خلال تولي نشاط آخر ينافس أو يضر بنشاط الشركة.
٦. إذا تقدم المساهم الذي عينه بطلب استبعاده.
٧. إذا لم يعد المساهم الذي عينه مساهماً في الشركة أو فقد أهليته لتعيين ممثل في مجلس الإدارة.

اجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	٢٠ فبراير ٢٠٢٣	٣ مايو ٢٠٢٣	١٢ أغسطس ٢٠٢٣	١٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٩ أكتوبر ٢٠٢٣	٣١ أكتوبر ٢٠٢٣	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٦ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
د. عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد يوسف عبد الرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد عثمان أحمد*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد محمد عبدالله نورالدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد مروان خالد طbare	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد كابي سمير الحكيم**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيدة رنا عبدالعزيز قمبر***	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

* بدلاً من السيد جان كريستوف دوراند.
** بدلاً من السيد ياسر الشريفي.
*** بدلاً من السيدة دانه بوحجي.

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

لجان مجلس الإدارة

الأهداف	الأعضاء	لجان المجلس
تساعد اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بأنشطة التمويل والاستثمار، بالإضافة إلى أي مسائل أخرى لم يتم تفويضها إلى لجنة معينة من مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، فإن اللجنة التنفيذية مخولة للموافقة على مقترحات استثمارية واستثمارية محددة، ومراجعة الميزانيات والخطط والمبادرات الرئيسية لتقديمها في نهاية المطاف إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، ومراقبة أداء البنك مقابل أهداف خطة العمل.	السيد عثمان أحمد* (الرئيس) الأعضاء: ١- السيد خالد يوسف عبد الرحمن ٢- السيد كابي سمير الحكيم** * عين في ١١ يناير ٢٠٢٣ بدلاً من السيد جان كريستوف دوراند. ** عين في ١١ يناير ٢٠٢٣ بدلاً من السيد ياسر الشريفي.	اللجنة التنفيذية
تشرف لجنة التدقيق على سلامة البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك وإعداد التقارير عنها. كما تراجع نتائج التدقيق والمخصصات والانخفاض في الأصول.	السيد خالد عبد العزيز الجاسم (الرئيس) الأعضاء: ١- السيد صقر عبدالمحسن السجاري ٢- السيد عيسى حسن مسيح	لجنة التدقيق
تكون لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة هي المسؤولة عن التطوير والتوصية بالتغييرات من وقت لآخر في سياسة البنك بشأن الترشيح والمكافآت، بما في ذلك سياسة الدفع المتغيرة. كما إنها مكلفة بالتحديد والتوصية بالأشخاص الذين يشغلون مناصب عليا بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، تشرف اللجنة أيضاً على الأمور المتعلقة بالحوكمة في البنك. كما أن اللجنة مسؤولة أيضاً عن ضمان توافر الوعي المتزايد باستمرار حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومجالات الاستدامة.	د. عصام عبدالله فخرو (الرئيس) الأعضاء: ١- السيد محمد عبدالله نورالدين ٢- السيد عثمان أحمد* ٢- السيد مروان خالد طيارة * بدلاً من السيدة دانة بوجحي التي استقالت من مجلس الإدارة في ١٠ مايو ٢٠٢٣.	لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة
شكلت لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته التنظيمية والائتمانية تجاه أصحاب المصلحة. علاوة على ذلك، تشرف اللجنة أيضاً على الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.	السيد مروان خالد طيارة (الرئيس) الأعضاء: ١- السيد محمد عبدالله نورالدين ٢- السيد خالد عبد العزيز الجاسم ٣- السيد عيسى حسن مسيح	لجنة المخاطر والالتزام
أعيد تنشيط اللجنة المستقلة لمجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي والتي تم تشكيلها في البداية للإشراف على الاستحواذ على أسهم بنك البحرين الإسلامي وذلك لتقديم المشورة والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن القضايا المتعلقة بالتكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.	السيد محمد عبدالله نور الدين (الرئيس) الأعضاء: ١- السيد خالد عبد العزيز الجاسم ٢- السيد مروان خالد طيارة ٣- السيد صقر عبدالمحسن السجاري	اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات وحضور اللجنة التنفيذية

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

شارك شخصيًا ✓
شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو ✓

الأعضاء	يناير ٢٠٢٣	مارس ٢٠٢٣	يونيو ٢٠٢٣	أغسطس ٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٣	نوفمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد عثمان أحمد*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد خالد يوسف عبد الرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد كافي سمير الحكيم**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

* بدلاً من السيد جان كريستوف دوراند.

** بدلاً من السيد ياسر الشريفي.

اجتماعات وحضور لجنة التدقيق

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	أغسطس ٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٣	أكتوبر ٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	100%
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	✓	100%
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	100%

اجتماعات وحضور لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٢

الأعضاء	١ فبراير ٢٠٢٣	١٥ فبراير ٢٠٢٣	١٥ يونيو ٢٠٢٣	١٣ نوفمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
د. عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	100%
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	100%
السيد عثمان أحمد*	-	-	✓	✓	100%
السيد مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	100%

* بدلاً من السيدة دانه بوججي

اجتماعات وحضور لجنة المخاطر والالتزام

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	يناير ٢٠٢٣	مارس ٢٠٢٣	مارس ٢٠٢٣	مايو ٢٠٢٣	يونيو ٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٣	نوفمبر ٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات وحضور اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = عند الطلب

✓ شارك شخصيًا
✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

الأعضاء	٢٣ فبراير ٢٠٢٣	١٨ أبريل ٢٠٢٣	٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد مروان خالد طهارة	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	٪١٠٠

تقييم مجلس الإدارة ولجانه

أجرى تقييم الأداء لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣ إلكترونياً، وذلك من خلال استكمال نموذج استبيان تقييم الأداء المعتمد وفقاً لمعايير معينة محددة مسبقاً، ووفقاً للتفويضات الخاصة بمجلس الإدارة وكل لجنة من لجانها بشأن فعالية ومساهمة مجلس الإدارة ولجانها وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة. وقد أجرت لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة تقييمًا لمجلس الإدارة ولجانها من خلال توزيع الاستبيانات على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، متبوعًا بتقييم اللجان والأعضاء. وأعربت اللجنة عن ارتياحها للنتائج الإيجابية. ويعتبر مجلس الإدارة إن هذا التقييم يعتبر بمثابة ممارسة مفيدة يمكن أن تعزز الحوكمة طبقاً لقواعد وأنظمة مصرف البحرين المركزي.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية حسب موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية. وعلى الرغم من أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بأداء البنك، إلا أن هناك عوامل أخرى تؤخذ في الاعتبار، مثل أداء البنك مقارنة بالمنافسين في القطاع المصرفي، والوقت والجهد المبذولين من قبل الأعضاء، وذلك بغرض تحديد إجمالي المكافآت. بالإضافة إلى ذلك، تدفع أتعاب حضور الجلسات للأعضاء الذين يحضرون اجتماعات مختلف اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين الحصول على مصاريف السفر أيضاً. تتوفر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا للبنك بالتقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة.

هيئة الرقابة الشرعية

يتمثل الدور الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم المشورة فيما يتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية، وضمان التزام البنك بمتطلبات وأحكام الشريعة الإسلامية في كافة عملياته التشغيلية، حيث كلفت هيئة الرقابة الشرعية بمهمة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك وذلك لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية والقواعد الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتوفر السيّر الذاتية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية في الموقع الإلكتروني للبنك.

وقد أنشأت هيئة الرقابة الشرعية قسم للتنسيق والتنفيذ الشرعي حتى تتأكد من التزام البنك بمعايير الشريعة والإشراف على الأداء والمراجعة من الناحية الشرعية، هذا بالإضافة إلى أمانة سر للهيئة. كما قامت أيضاً بتأسيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل والتي ترفع التقارير الدورية عن أي تجاوزات لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للهيئة.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

الأعضاء	٥ مارس ٢٠٢٣	٧ يونيو ٢٠٢٣	٣ أكتوبر ٢٠٢٣	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣*	نسبة الحضور
الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
الشيخ الدكتور نظام يعقوبي	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
الشيخ عدنان القطان	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
الشيخ محمد الجفيري	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

* عقد الاجتماع بتاريخ ٢٠ نوفمبر مع مجلس الإدارة.

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية

يمكن الحصول على الهيكل الإداري للبنك والذي يحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والتبعية الإدارية في التقرير السنوي للبنك. كما يضم الهيكل الإداري بداخله لجانًا منفصلة تقوم بعقد الاجتماعات على أساس منتظم لمناقشة القضايا الإستراتيجية والتكتيكية المختلفة والبت فيها حسب اختصاص كل منها.

الاسم والمنصب	المهنة	الخبرة بالسنوات	المؤهل
ياسر عبدالجليل الشريفي الرئيس التنفيذي	إدارة أعمال	٢٩	- بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص محاسبة، جامعة ماساتشوستس في أمهيرست. - اجتاز امتحان المحاسبة القانوني في ماساتشوستس عام ١٩٩٦.
فاطمة العلوي الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد من ٢ مايو ٢٠٢٣	إدارة أعمال	٢٦	بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة البحرين.
جواد عبدالهادي حميدان الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	الاقتصاد والتمويل	١٩	- بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة كارلتون. - ماجستير في العلوم المالية من جامعة ديوبول.
أمير عبد الغني ديري الرئيس التنفيذي للرقابة المالية	محاسبة	٢٤	- محاسب قانوني معتمد (CPA) من مجلس نيو هامبشاير للمحاسبة. - محاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
أفنان أحمد صالح الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	إدارة أعمال	٢٤	- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة البحرين. - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سترانكايد.
أجاي كومار جها الرئيس التنفيذي للمخاطر من ٩ يوليو ٢٠٢٣	الخدمات المصرفية والتمويل	٢٧	- ماجستير (التمويل)، معهد الدراسات الإدارية، جامعة ديفي أهيليا، إندور، الهند. - بكالوريوس من كلية رامجاس، جامعة دلهي، الهند.
محمد كاظم العالي الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والاستدامة من ٢ مايو ٢٠٢٣	الاستراتيجية والاستدامة	١٨	- ماجستير في إدارة الأعمال، استراتيجية الأعمال والعمليات، كلية الأعمال، جامعة إلينوي. - بكالوريوس في الأعمال ونظم المعلومات، جامعة موري ستيت، جامعة البحرين.
أندرو ماريو ستيفان كويرا الرئيس التنفيذي للتطبيقات	تكنولوجيا المعلومات في الخدمات المصرفية والمالية	٣٥	- ممارس معتمد لتكنولوجيا المعلومات (MBCS CITP) - حاصل على شهادة من المعهد البريطاني المعتمد لتكنولوجيا المعلومات، تخرج من نظم المعلومات الإدارية والتصميم، المعهد الوطني لإدارة الأعمال في سريلانكا. - شهادة PMP في إدارة المشاريع.
نعيمة طاهري الرئيس التنفيذي للالتزام	الخدمات المصرفية والمالية	٣٢	- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. - دبلوم دولي في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام (ICA) ، المملكة المتحدة. - أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) الولايات المتحدة الأمريكية. - مختبر الالتزام الرئيسي (MCP) ، الولايات المتحدة الأمريكية. - مسؤول الالتزام المعتمد (CCO) ، الولايات المتحدة الأمريكية. - حاصلة على شهادة مهنية في أسواق رأس المال والتنظيم والالتزام، الولايات المتحدة الأمريكية.

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

الاسم والمنصب	المهنة	الخبرة بالسنوات	المؤهل
سلمان محمود سيار الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي من ١٤ مايو ٢٠٢٣	التدقيق والخدمات المصرفية	١٦	- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة البحرين. - محاسب قانوني معتمد (CPA)، ٢٠١١. - محاسب إداري دولي معتمد (CGMA)، ٢٠١٣. - محاسب إسلامي معتمد (CIPA)، ٢٠١٩.
محمود علي آل ربيع الرئيس التنفيذي للاتصالات المؤسسية والتسويق من ١٥ أكتوبر ٢٠٢٣	الخدمات المصرفية والتمويل	٢١	بكالوريوس في الآداب والنشر، جامعة نابير، المملكة المتحدة.
حسين إبراهيم البنا رئيس الخزينة	الخدمات المصرفية والتمويل	٢٠	- بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة البحرين. - دبلوم الخزينة وأسواق رأس المال، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
سيد هارت كومار القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورئيس المخاطر المؤسسية والسيولة استقال في ١٥ أغسطس ٢٠٢٣	التمويل	٢٠	- دراسات عليا في تكنولوجيا المعلومات من جامعة مومباي. - محلل مالي معتمد (CFA)، معهد المحللين الماليين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية. - مدير المخاطر المحترف (PRM). - مصرفي إسلامي معتمد (CIBAFI).
فيصل جامد العبدالله القائم بأعمال رئيس الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس الخدمات المصرفية المميزة للأفراد اعتباراً من ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٢ إلى ٢ مايو ٢٠٢٣	الخدمات المصرفية والتمويل	١٨	- بكالوريوس في الخدمات المصرفية والمالية من الجامعة الأهلية في البحرين. - V Series
صلاح ياسين أحمد رئيس الشؤون القانونية	خبرة قانونية	٣٢	- شهادة BAR. - رخصة ممارس قانوني. - بكالوريوس في القانون، جامعة الخرطوم.
الدكتور حمد فاروق الشيخ رئيس قسم التنسيق والتنفيذ الشرعي	الرقابة الشرعية	١٨	- دكتوراه في الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا. - ماجستير الشريعة - جامعة الامام الازععي، لبنان. - خبير تمويل إسلامي معتمد. - دبلوم متقدم في الفقه التجاري الإسلامي، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية. - مستشار ومراجع شرعي معتمد، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). - مصرفي إسلامي معتمد، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI). - بكالوريوس قانون وشريعة - جامعة قطر.
ايمان محمد البنغدير رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي	الرقابة الشرعية	١٩	- الدبلوم المهني في التدقيق الشرعي، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI). - أخصائي معتمد في المحاسبة الإسلامية، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. - مستشار ومراجع شرعي معتمد، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). - دبلوم في الحوسبة والدراسات التجارية، جامعة بورنماوث ومركز التكنولوجيا، المملكة المتحدة.

إطار عمل حوكمة الشركات
(يتبع)

اللجان الإدارية

الأهداف	الأعضاء	اللجنة
تمثل اللجنة الإدارية أعلى هيئة إدارية، حيث تراجع تنفيذ إستراتيجية البنك. بالإضافة إلى ذلك، تلعب اللجنة أيضًا دورًا مهمًا في وضع السياسات والإجراءات والأطر التي تتعلق بإدارة المخاطر والالتزام والخدمات المصرفية للأفراد والشركات. كما تراقب اللجنة أداء أعمال البنك ووظائف الدوائر المساندة والرقابة.	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أمير عبد الغني ديري • محمد كاظم العالي • أفنان أحمد صالح • جواد عبدالهادي حميدان • فاطمة العلوي • رازي أمين • نبيل كاظم • حسين البنا • أجاي كومار جها	اللجنة الإدارية
الغرض من لجنة الأصول و الإلتزامات هو أن تعمل كهيئة لصنع القرار وكقوة توجيهية مسؤولة عن تخطيط الميزانية العمومية من منظور عائد المخاطر، بالإضافة لذلك الإدارة الإستراتيجية لمخاطر العائد والسيولة.	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أمير عبدالغني ديري • أجاي كومار جها • جواد عبدالهادي حميدان • فاطمة العلوي • هشام سعيد الكردي • جعفر عيسى حسين • حسين البنا	لجنة الأصول والإلتزامات
تضع لجنة الائتمان السياسة الائتمانية للبنك، بالإضافة إلى تحديد المخاطر المحتملة التي يمكن ان يتحملها البنك للأنواع المختلفة من المعاملات. تتمتع اللجنة بصلاحيه اتخاذ القرار بشأن الموافقة أو الرفض للمعاملات المقترحة، بالإضافة إلى مراقبة أداء وجودة محافظ الائتمان الخاصة بالبنك	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أجاي كومار جها • أحمد عسكر • حسين البنا	لجنة الائتمان
تحدد لجنة الاستثمار المخاطر المحتملة التي يمكن ان يتحملها البنك للأنواع المختلفة من الاستثمارات (الأسهم والصكوك والأراضي وغيرها). تتمتع اللجنة بصلاحيه اتخاذ القرار بشأن الموافقة أو الرفض للمعاملات المقترحة، بالإضافة إلى مراقبة أداء وجودة المحافظ الاستثمارية للبنك.	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أمير عبدالغني ديري • أجاي كومار جها • حسين البنا • نايف الناصر	لجنة الإستثمار
يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن في الاضطلاع بالمسؤوليات الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع الزكاة والصدقات في البنك إلى الجهات المختصة من الأفراد والجمعيات، والموافقة على طلبات القروض الحسنة الواردة إليها لأغراض الزواج والعلاج وغيرها.	د. حمد فاروق الشيخ (الرئيس) ندى إسحاق عبدالكريم (نائب الرئيس) الأعضاء: • حمد البسام • نايف الناصر • منار هود هاشم	لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن
يتركز الهدف الأساسي للجنة على ضمان تطبيق الحوكمة السليمة في جميع أنحاء بنك البحرين الإسلامي والمجموعة فيما يتعلق بمحافظ المشاريع، وذلك ضمن مكتب إدارة المشاريع للمؤسسة، مع توفير التوجيه والالزام واتخاذ القرارات التي تضمن تحقيق أهداف الاستثمار ضمن مجموعة من الجداول والميزانيات التي تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية لبنك البحرين الإسلامي واستراتيجية المجموعة.	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • نبيل كاظم • رازي أمين • أمير عبدالغني ديري • محمد كاظم العالي • جورج فرج (مراقب) • فريق مكتب إدارة المشاريع للمجموعة	لجنة توجيه المشاريع

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

الأهداف	الأعضاء	اللجنة
تراجع لجنة المخصصات مخصصات البنك، وكذلك مراجعة التطور المتعلق باسترداد الأصول متراجعة القيمة والمديونيات المتعثرة.	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أجاى كومار جها • أحمد عسكر • أمير عبدالغني ديري • صلاح ياسين محمد (مراقب) • سلمان سيار (مراقب)	لجنة المخصصات
تهدف لجنة المخاطر التشغيلية إلى التالي: (أ) الإشراف على ومراجعة أطر المخاطر التشغيلية للبنك (ب) مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها في إدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.	أجاى كومار جها (الرئيس) الأعضاء: • ياسر عبدالجليل الشريفي • أمير عبدالغني ديري • فاطمة العلوي • محمد كاظم العالي • نعيمة حسن طاهري • أفنان أحمد صالح • جواد عبدالهادي حميدان • أندرو ماريو ستيفان كوريرا • محمد عيسى حماد • سلمان سيار • محمود علي • حسين البنا • د.حمد فاروق الشيخ • إيمان البنغدیر • أمل سيف أحمد • سهيل كبير • ابتسام عبدالكريم	لجنة المخاطر التشغيلية
في إطار نموذج التشغيل المشترك، تشرف لجنة العطاءات وبيع الأصول على الأنشطة المتعلقة بكل من بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.	فاطمة الكوهجي (الرئيس) الأعضاء: • رنا قمبر • كونستانتينوس مونوجيوس • زيد يوسف خنجي	لجنة العطاءات وبيع الأصول
اللجنة مسؤولة عن الإشراف على تنفيذ استراتيجية أمن المعلومات لحماية أصول المعلومات، بما يتماشى مع التوجهات الإستراتيجية للبنك ومقدار تحمله للمخاطر. وتوفر اللجنة الإطار التنظيمي للحوكمة المؤسسية لأمن المعلومات والخصوصية، مع ضمان دمج متطلبات إدارة نظام المعلومات والخصوصية مع عمليات المؤسسة، وذلك لتحقيق النتائج المرجوة. ويغطي نطاق عمل اللجنة كافة أنظمة المعلومات المستخدمة في البنك أو الجهات الخارجية.	أجاى كومار جها (التصويت) (الرئيس) محمد عيسى حماد (التصويت) (نائب الرئيس) الأعضاء: • ياسر عبدالجليل الشريفي (التصويت) • جواد عبدالهادي حميدان (التصويت) • رازي أمين (التصويت) • نعيمة حسن طاهري (التصويت) • فاطمة العلوي (التصويت) • سلمان سيار (مراقب)	لجنة أمن المعلومات

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

خطة الإحلال الوظيفي

تستند خطة الإحلال الوظيفي على استراتيجية أعمالنا المصرفية والنظرة المستقبلية. والهدف الرئيسي من هذه الخطة هو تطوير العاملين لتلبية المتطلبات الوظيفية المستقبلية للبنك. وتستشير إدارة الموارد البشرية سنوياً لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة للتأكد من وجود خطة عملية للإحلال وقابلة للتنفيذ.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

بموجب قانون الشركات التجارية البحريني ولوائح مصرف البحرين المركزي، يجب الكشف عن التعارضات المحتملة، وكذلك الامتناع عن المشاركة في أي قرارات تنطوي على تضارب المصالح. ويشمل ذلك تعارضات محتملة قد تنشأ عندما يشغل أحد أعضاء مجلس الإدارة وظيفة في شركة أخرى أو يكون لديه أي معاملات جوهرية مع البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن تضارب المصالح بالنسبة للمساهمين الرئيسيين، وأعضاء المجلس والإدارة العليا تخضع للوائح مصرف البحرين المركزي.

ويتم التصديق على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية، حيث يتم اختيار جميع مزودي الخدمات الجوهرية بموجب عملية مناقصة وتقديم عطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة البنك في إدارة الموردين. وبناء عليها يستبعد أي عضو مجلس إدارة أو عضو في الإدارة العليا لديه تضارب في المصلحة وفقاً لإجراءات اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد أفصح عن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ٢٨ من البيانات المالية.

ويلتزم البنك بالتصرف بشكل مهني محترف عند إدارة تضارب المصالح التي قد تنشأ خلال الوفاء بالتزاماته. ومن هذا المنطلق، يطبق البنك سياسة تضارب المصالح التي تحدد بوضوح وشفافية إجراءات التعامل مع الحالات التي تندرج تحت هذا السيناريو، بما يتماشى مع مجلد ٢ ومجلد ٦ من كتيب تعليمات مصرف البحرين المركزي. وفي حالة حدوث تضارب للمصالح، يجب على الشخص المعني الكشف عن أي أمور قد تسفر أو أسفرت بالفعل عن تضارب في المصالح. كما يجب على هذا الشخص عدم المشاركة أو التصويت على أي موضوع ينطوي على تضارب في المصالح أو في حالة تأثر موضوعيته أو قدرته على الوفاء بالتزاماته. ويجب على مجلس الإدارة بأكمله الموافقة وبالإجماع على أي قرار يتضمن تنفيذ معاملة تنطوي على تضارب المصالح. ويتم تسجيل هذه الحالات في محاضر اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.

يوضح الجدول التالي الحالات التي امتنع فيها أحد أعضاء مجلس الإدارة عن التصويت بسبب تضارب المصالح. ويجب ملاحظة أن الجدول التالي يشمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.

رقم التسلسل	اسم عضو مجلس الإدارة	حالات الامتناع عن التصويت	الجهة المعنية بالموافقة	الحالة
١	د. عصام عبدالله فخرو	٣	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٢	السيد عثمان أحمد	٢	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٣	السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٤	السيد مروان خالد طيارة	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٥	السيد عيسى حسن مسيح	٣	مجلس الإدارة	تمت الموافقة

معاملات جوهرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة بعض السلطات إلى الإدارة التنفيذية لضمان إدارة سلسلة وفعالة للمعاملات اليومية التي يجريها البنك، ومع ذلك، تخضع جميع معاملات التمويل المادية، على النحو المنصوص عليه في مدونة تفويض السلطات الخاصة بالبنك لموافقة المجلس عليها. علاوة على ذلك، فإن القرارات الرئيسية مثل التغييرات في الإستراتيجية أو التغييرات في الهيكل التنظيمي، والنفقات الرأسمالية، وتعديل السياسات، أما تعيين الإدارة التنفيذية فيخضع لموافقة مجلس الإدارة أو لجانه ذات الصلة.

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

استثناءات لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بمصرف البحرين المركزي

يتعين على البنوك الالتزام بالمتطلبات الخاصة بالرقابة عالية المستوى الصادرة من مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢ ومجلد ٦ ، والذي يحتوي على كل من القواعد والارشادات. ووفق المتطلبات في مجلد ٦ ، يجب الالتزام بالقواعد والارشادات، وتوضيح أسباب عدم الالتزام بالارشادات للمساهمين وأيضا لمصرف البحرين المركزي في حال عدم التقيد بها. وفيما يلي بيان للاستثناءات الخاصة بالارشادات الصادرة من مصرف البحرين المركزي:

المرجع	البيان
HC-1.3.6	تنص المادة HC-1.3.6 على أنه ينبغي على الشخص ألا يشغل أكثر من ثلاثة مناصب في مجالس الإدارة في الشركات العامة بمملكة البحرين، وبشرط عدم وجود تضارب في المصالح. هذا ويشغل د. عصام عبد الله فخرو، رئيس مجلس الإدارة، أكثر من ثلاثة مناصب في مجالس إدارات الشركات العامة في مملكة البحرين. ويرى مجلس الإدارة أن هذا الأمر لا يؤثر على فعالية وكفاءة مجلس الإدارة، حيث إنه يولي الاهتمام الكافي لمسؤولياته ولا يوجد تضارب في المصالح في عضويته لتلك المجالس مع المجالس التابعة للبنك.
HC-1.4.5	تنص المادة HC-1.4.5 على أن رئيس مجلس الإدارة يجب أن يكون عضواً مستقلاً. وقد تم تعيين رئيس مجلس إدارة البنك وهو د. عصام عبد الله فخرو من قبل بنك البحرين الوطني الذي يشرف على أعمال البنك. وبناء على ذلك، ورد بالتقرير بأن د. فخرو عضو غير مستقل. ويرى مجلس الإدارة أنه نظراً للأقدمية وخبرة د. عصام فخرو في الأعمال والقيادة بالإضافة إلى قدرته على الفصل بين مصالح البنك الذي يمثلها ومصالح بنك البحرين الإسلامي، فقد تم تعيينه في منصب رئيس مجلس الإدارة بناءً على موافقة مصرف البحرين المركزي السابقة. تم إخطار مصرف البحرين المركزي بهذا التعيين.
HC-1.8.6	تنص المادة HC-1.8.6 على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات من ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل وأن المادة HC-1.8.4 تسمح بدمج اللجان. وقد قام البنك بدمج مسؤولية لجنة حوكمة الشركات مع مسؤولية لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة. ويرى مجلس الإدارة أن هذا الأمر لا يضر بالمعايير العالية لحوكمة الشركات حيث أن اللجنة لديها ما يكفي من الموارد والوقت لأداء واجباتها كما أنها تعقد عددًا كافيًا من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.
HC-5.3.2	تنص المادة HC-5.3.2 على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط أو بدلاً من ذلك على أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين فقط على أن تكون أغلبيتهم من المستقلين وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً. وقد تم دمج لجنة المكافآت بالبنك مع لجنة التعيينات والحوكمة والاستدامة على النحو المسموح به بموجب المادة HC-1.8.4 ويعامل رئيس لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة ، وهو د. عصام عبد الله فخرو، على أنه غير مستقل على أساس أنه تم تعيينه من قبل بنك البحرين الوطني (المالك المسيطر). ويرى مجلس الإدارة أنه نظراً للأقدمية والشخصية القيادية والخبرة التي يتمتع بها د. عصام فخرو، فقد تم تعيينه رئيساً للجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة. تم إخطار مصرف البحرين المركزي بهذا التعيين بناءً على موافقة مصرف البحرين المركزي السابقة. بالإضافة إلى ذلك، فقد منح مصرف البحرين المركزي رسميًا استثناءً للسيد عثمان أحمد العضو التنفيذي على أساس أن تعيينه يتيح لبنك البحرين الإسلامي توطيد علاقات التعاون للمجموعة، مما يساهم في تعزيز كفاءة وفعالية التعيينات، والمكافآت والحوكمة والاستدامة.

توظيف الأقارب

لدى البنك سياسة مطبقة بشأن توظيف الأقارب لمنع تضارب المصالح المحتمل. وفي إطار سياسة البنك، يُسمح بتوظيف الأقارب المباشرين ولكن ليس في نفس خط التسلسل الإداري للموظف الحالي. كما يحظر على الأقارب مراجعة أعمال بعضهم بعضاً أو الموافقة عليها.

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

مكافآت المدققين الخارجيين

كي بي إم جي فخرو هي شركة التدقيق الخارجية للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. خلال سنة ٢٠٢٣، بلغت الأتعاب المدفوعة لشركة كي بي إم جي ١٦٧ ألف دينار بحريني، منها ٨٣ ألف دينار بحريني لخدمات التدقيق و ٥٤ ألف دينار بحريني لخدمات متعلقة بالتدقيق مطلوبة من قبل الهيئات التنظيمية، و ٣٠ ألف دينار بحريني لخدمات غير التدقيق الغير متكررة. خلال اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠٢٣، وافق المساهمون على إعادة تعيين كي بي إم جي كمصدقين خارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفوضوا مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

معلومات عن المنتجات والخدمات وتوافر المعلومات المالية

تتوفر المعلومات اللازمة عن المنتجات الجديدة والاعلانات والمعلومات المتعلقة بها لجميع أصحاب المصلحة في الوقت المناسب، وذلك من خلال قنوات الاتصال المختلفة والتي قد تشمل المنشورات، والموقع الإلكتروني، والمراسلات المباشرة، والبريد الإلكتروني، ووسائل الاعلام المحلي. بالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لفترة لا تقل عن ٥ سنوات، علاوة على جميع الإفصاحات التكميلية التي تتطلبها لوائح مصرف البحرين المركزي تكون متاحة على موقع البنك.

شكاوى الزبائن

تظل إدارة الامتثال بالبنك مسؤولة عن إدارة شكاوى الزبائن. ويمكن لزبائن بنك البحرين الاسلامي استخدام الموقع الإلكتروني للبنك أو مركز الاتصال لتقديم الشكاوى، حيث يتم تسجيل جميع الشكاوى ومراقبتها والابلغ عنها إلى مصرف البحرين المركزي. كما يتوفر دليل سهل الاستخدام للزبائن عن طريق توفير إشعار واضح بموقع البنك.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تبنى مجلس الإدارة سياسة الإبلاغ عن المخالفات (من خلال تعيين السيد خالد الجاسم بصفته رئيس لجنة التدقيق ليكون مسؤولاً عن سياسة الإبلاغ عن المخالفات). وهذا النظام يوفر لجميع الموظفين فرصة إثبات أي ملاحظة فيما يتعلق بالممارسات غير الاخلاقية وغير السليمة، أو أي سلوك غير قانوني ذي طبيعة مالية أو قانونية في البنك، وكذلك لمنع الموظفين الاداريين من اتخاذ أي إجراء سلبي ضد الموظفين عند قيامهم بذلك.

ملكية المساهمين الرئيسيين (% فما فوق)

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	نوع الملكية
بنك البحرين الوطني	بحريني	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	٪٧٨,٨١	أسهم الملكية مملوكة للحكومة
المجلس العام للأوقاف الكويتية	كويتي	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٪٧,١٨	حكومي

توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	٪٨٧,٤١	٩٣٠,١٢٣,٢٦٠
دولة الكويت	٪٨,٧٤	٩٢,٩٥٠,٢٣٨
الإمارات العربية المتحدة	٪٢,٧٩	٢٩,٧١٠,٣٤١
المملكة العربية السعودية	٪٠,٧٩	٨,٣٩٨,٠٨٨
دولة قطر	٪٠,١٣	١,٣٣٣,٩٢٣
آخرون	٪٠,١٤	١,٥٤٢,٧٣٧
المجموع	٪١٠٠,٠٠	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية:

الاسم	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأعضاء				
د. عصام عبدالله فخرو *	٣٥٢,٥٠٠	-	-	٣٥٢,٥٠٠
السيد خالد يوسف عبدالرحمن **	-	-	-	-
السيد جان كريستوف دوراند	استقال من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ١١ يناير ٢٠٢٣			
السيد عثمان أحمد	-	-	-	-
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	-	-	-	-
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	-	-	-	-
السيد مروان خالد طيارة	-	-	-	-
السيد محمد عبدالله نور الدين	-	-	-	-
السيد عيسى حسن مسيح	-	-	-	-
السيد كايي الحكيم	-	-	-	-
السيدة رنا قمبر	-	-	-	-
السيدة دانه بوحجي	-	استقالت من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ١ مايو ٢٠٢٣		

* يمتلك د. عصام عبد الله فخرو ٥٠٪ من أسهم شركة المملكة للاستثمار والتي تمتلك ٨٦١,٢٥٠ عددًا من الأسهم في بنك البحرين الإسلامي.

** يمتلك السيد خالد يوسف عبد الرحمن ٣٠,٢٥٪ من أسهم شركة يوسف عبد الرحمن انجنيير الهندسية القابضة ذ.م.م التي تمتلك عدد ٥٣٦,٠٢٠ من الأسهم في بنك البحرين الإسلامي.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٣	عدد الاسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود	٥٤٥,١٥٩	-	-	٥٤٥,١٥٩
الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوب	١٣,٢٣٧	-	-	١٣,٢٣٧
الشيخ محمد جعفر الجفيري	-	-	-	-
الشيخ عدنان عبدالله القطان	-	-	-	-

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

الأشخاص المعتمدون	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٣	عدد الاسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١. ياسر عبدالجليل الشريفي - الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
٢. أمير عبد الغني ديري - الرئيس التنفيذي للرقابة المالية	-	-	-	-
٣. أجاي كومار جها - رئيس تنفيذي للمخاطر	-	-	-	-
٤. أفنان أحمد صالح - رئيس تنفيذي للموارد البشرية	٤٧,٨٣٤	-	-	٤٧,٨٣٤
٥. جواد عبدالهادي حميدان - رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	-	-	-	-
٦. فاطمة موسى العلوي - رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد	١٤٣,٩٥٨	-	-	١٤٣,٩٥٨

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

الأشخاص المعتمدون	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧. سلمان سيار- رئيس تنفيذي للتدقيق الداخلي	-	-	-	-
٨. محمود آل ربيع - رئيس تنفيذي للاتصالات المؤسسية والتسويق	-	-	-	-
٩. نعيمة حسن طاهري - رئيس تنفيذي للالتزام	-	-	-	-
١٠. محمد كاظم العالي- رئيس تنفيذي للاستراتيجية والاستدامة	-	-	-	-
١١. محمد عيسى حماد - رئيس تنفيذي لأمن المعلومات	-	-	-	-
١٢. حسين إبراهيم البنا- رئيس الخزينة	-	-	-	-
١٣. أمل سيف أحمد - رئيس العمليات الإسلامية	-	-	-	-
١٤. حسين علي بهرام - رئيس إدارة الثروات	-	-	-	-
١٥. سهيل كبير الدين - رئيس المخاطر التشغيلية	-	-	-	-
١٦. فيصل حامد العبدالله- رئيس خدمات الثريا	-	-	-	-
١٧. د.حمد فاروق الشيخ - رئيس قسم التنسيق والتنفيذ الشرعي	-	-	-	-
١٨. إيمان محمد البنغدير- رئيس قسم التدقيق الداخلي الشرعي	-	-	-	-
١٩. أحمد مجيد عسكر - رئيس قسم المخاطر للشركات	-	-	-	-
٢٠. نايف ناصر يوسف- قائم بأعمال رئيس قسم الأصول الخاصة	-	-	-	-
٢١. حمد حسين القطان- نائب مسئول الإبلاغ عن غسل الأموال	-	-	-	-
٢٢. عمار فؤاد الصباح - رئيس قسم المؤسسات المالية	-	-	-	-
٢٣. صالح عيسى المحري - رئيس المراجعة الائتمانية لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد	-	-	-	-
٢٤. سيدهارت كومار - قائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورئيس قسم مخاطر السيولة	-	-	استقال من منصبه في ١٥ أغسطس ٢٠٢٣	-
٢٥. محمد جمال عيش - مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال	-	-	استقال من منصبه في ٢٥ مايو ٢٠٢٣	-

بلغ إجمالي عدد الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والأشخاص المعتمدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١,١٢,٦٨٨ وهو ما يمثل ١,١٪ من إجمالي الأسهم المصدرة للبنك. وتشمل الأسهم التي يحتفظ بها الأشخاص المعتمدون الأسهم الممنوحة من قبل البنك بموجب برنامج تحفيز الأسهم.

إطار عمل حوكمة الشركات (يتبع)

النتائج المحققة في اجتماع الجمعية العمومية العادية السابقة

أدناه مخرجات اجتماع الجمعية العامة العادية التي أقيمت في ٢١ مارس ٢٠٢٣ الساعة ١٠:٠٠ صباحاً في قاعة الدانة، بمركز المؤتمرات في فندق الخليج، المنامة، من خلال الحضور الشخصي والذي بلغت فيه نسبة الحضور ٨٧,٧٢٪.

تمت مناقشة واعتماد الموضوعات الرئيسية التالية في الاجتماع:

الرقم	الموضوع
١	محضر اجتماع الجمعية العامة العامة رقم (٤٦) المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢٢.
٢	تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي.
٣	الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين.
٤	الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
٥	البيانات المالية المدققة.
٦	المعاملات التي تم تنفيذها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بين البنك والأطراف ذات الصلة، بما في ذلك المساهمين الرئيسيين للبنك كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٨ من البيانات المالية الموحدة، وفق المادة رقم ١٨٩ من قانون الشركات التجارية في البحرين
٧	توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي ربح وقدره ١٢,٥٦٧,٣٩٦ دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي: أ- تخصيص مبلغ ٢٨٦,١٧ دينار بحريني لصندوق الزكاة وتفويض مجلس الإدارة بتوزيعه. ب- تخصيص مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني للتبرع للأعمال الخيرية وتفويض مجلس الإدارة بتوزيعه. ج- تحويل مبلغ ١,٢٥٦,٧٤٠ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني. د- تحويل مبلغ ١٠,٨٩٠,٣٧٠ دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.
٨	دفع مبلغ إجمالي قدره ٢٧٣,٩٠٦ دينار بحريني كمكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بالإضافة إلى كافة المنافع والمزايا المستلمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بما فيها بدل الحضور للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ وبدل الحضور للسنة المالية ٢٠٢٣ بذات المعدل الساري في السنة السابقة عليها.
٩	تقرير حوكمة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.
١٠	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
١١	إعادة تعيين شركة كي بي ام جي فخر كمدققين خارجيين لعام ٢٠٢٣ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
١٢	لم يستلم البنك أي طلب بإضافة موضوعات أخرى.

ملاحظة: جميع التقارير والبيانات المالية هي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت

تحدد السياسة العامة للبنك والمتعلقة بالمكافآت والتي تضم المكافآت المتغيرة وبرنامج أسهم الحوافز، سياسة البنك الخاصة بمكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا والعوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد هذه السياسة.

وقد تبنى البنك أنظمة تتعلق بالممارسات السليمة للمكافآت الصادرة من قبل مصرف البحرين المركزي. كما تم التصديق على تعديلات إطار المكافآت المتغيرة ومكونات نظام الحوافز من قبل مجلس الإدارة، وبدأ تطبيق السياسة اعتباراً من يناير ٢٠١٤م، كما تمت مراجعتها في نهاية العام ٢٠٢٣م. وتتنحصر الخصائص الأساسية لنظام المكافآت المقترح على ما يلي:

استراتيجية المكافآت

تقوم فلسفة التعويض الأساسية للبنك على تقديم مستوى منافس من المكافآت، وذلك بهدف جذب الموظفين المؤهلين والأداء والاحتفاظ بهم. وترتكز سياسة المكافآت المتغيرة للبنك وبشكل أساسي على ثقافة تعتمد على الأداء وتهدف إلى ربط مصالح الموظفين بمصالح مساهمي البنك. وتدعم هذه العناصر عملية تحقيق أهداف البنك من خلال التوازن بين المكافآت التي يتم منحها مقابل تحقيق نتائج قصيرة الأجل، والأداء المستدام على المدى الطويل. وقد تم تصميم هذه الاستراتيجية بهدف المشاركة في النجاح والربط بين حوافز الموظفين ونطاق المخاطر ونتائجها في نفس الوقت.

وتعتبر الكفاءة والالتزام طويل الأجل من جميع الموظفين عاملاً أساسياً لنجاح البنك. ولهذا فإن البنك يسعى للاجتذاب والتحفيز والاحتفاظ بأفضل الكفاءات والكوادر الملتزمة باستمرار العمل لدى البنك والمستعدة للقيام بدورها في خدمة المصالح طويلة الأجل للمساهمين. ويتكون برنامج مكافآت البنك من العناصر الأساسية التالية: (١) الراتب الثابت، (٢) المزايا، و (٣) مكافآت الأداء السنوية.

إن وجود إطار حوكمة قوي وفعال من شأنه ضمان عمل البنك ضمن حدود وأطر واضحة فيما يتعلق باستراتيجية وسياسة التعويض الخاصة به. ويتم الإشراف على جميع الأمور المتعلقة بالتعويض والمكافآت والالتزام العام بالأحكام الرقابية والتنظيمية من قبل لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وفي إطار سياسة المكافآت التي يتبعها البنك على وجه الخصوص، يتم الأخذ في الاعتبار دور كل موظف ويتم وضع الإرشادات وذلك بالاعتماد على ما إذا كان الموظف يتحمل مخاطر جوهرية و/أو شخص معتمد ضمن دوائر الأعمال والرقابة والدعم. ويعرف الشخص المعتمد بأنه موظف يحتاج تعيينه إلى موافقة السلطات الرقابية مسبقاً نظراً لأهمية المنصب الذي يشغله داخل البنك. بينما يعتبر الموظف بأنه يتحمل مخاطر جوهرية إذا كان يترأس دائرة أعمال هامة أو أي أفراد ضمن دائرته لديهم آثار جوهرية على توزيع وتشكيل مخاطر البنك.

ومن أجل ضمان التوافق بين مكافآت الموظفين واستراتيجية أعمال البنك، فإننا نقوم بتقييم الأداء الفردي للموظف مقابل الأهداف المالية وغير المالية السنوية وطويلة الأجل، وذلك بما يتماشى مع نظام تقييم الأداء الخاصة بالبنك. وتأخذ عملية التقييم هذه كذلك بعين الاعتبار الالتزام بقيم البنك والمخاطر ومعايير وإجراءات الالتزام، هذا عدا عن التصرف بكل نزاهة. وبشكل عام، فإن الحكم على الأداء يجري ليس على أساس ما يتم تحقيقه على المدى القصير أو الطويل فحسب، بل وبنفس الأهمية على أساس كيف تم تحقيقه، وذلك حيث أن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة تؤمن بأن العامل الأخير يسهم في استدامة واستمرارية العمل على المدى الطويل.

دور لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة ومهامها

تتولى لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة مسؤولية الإشراف على جميع سياسات المكافآت الخاصة بموظفي البنك. وتعتبر اللجنة المسؤولة عن الإشراف والتنظيم فيما يتعلق بسياسات وممارسات وخطط المكافآت، وهي المبنية على تحديد ومراجعة واقتراح سياسة المكافآت المتغيرة لمجلس الإدارة من أجل الموافقة عليها. كما أن اللجنة مسؤولة كذلك عن تحديد المبادئ وإطار الحوكمة لجميع قرارات المكافآت. وتضمن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة مكافأة جميع موظفي البنك بشكل عادل ومسؤول. وتتم مراجعة سياسة المكافآت على أساس منتظم، وذلك لكي تعكس هذه السياسة التغييرات التي تحدث في ممارسات السوق وخطة العمل وتوزيع المخاطر التي يواجهها البنك.

وتشتمل مسؤوليات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة، فيما يتعلق بسياسة المكافآت المتغيرة للبنك كما هو محدد في مهامها واختصاصاتها وعلى سبيل المثال لا الحصر على المهام التالية:

- اعتماد ومراقبة ومراجعة نظام المكافآت، وذلك لضمان سير النظام حسب ما هو مخطط له.
- اعتماد سياسة المكافآت والمبالغ المخصصة لكل شخص معتمد، وكل موظف يتحمل المخاطر الجوهرية، بالإضافة إلى إجمالي المكافآت المتغيرة التي يتم توزيعها، مع الأخذ بعين الاعتبار إجمالي المكافآت، بما في ذلك الرواتب والأتعاب والمصروفات والمكافآت والمزايا الأخرى التي يحصل عليها الموظف.
- التأكد من تعديل المكافآت لجميع أنواع المخاطر، وأن نظام المكافآت يأخذ بعين الاعتبار الموظفين الذين يحققون الأرباح على المدى القصير ولكنهم في نفس الوقت يتحملون حجماً مختلفاً من المخاطر بالنيابة عن البنك.
- التأكد من أن من يتحملون المخاطر الكبيرة، تشكل المكافآت المتغيرة جزءاً كبيراً من مجموعة المكافآت التي يحصلون عليها.
- مراجعة نتائج اختبار الإجهاد والاختبار المساند قبل اعتماد إجمالي المكافآت المتغيرة التي سيتم توزيعها، بما في ذلك الرواتب والأتعاب والمصروفات والمكافآت والمزايا الأخرى التي يحصل عليها الموظف.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

- التقييم الحذر للطريقة التي بموجبها يتم دفع المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية المحتملة والتي يبقى توقيتها واحتمالها غير مضمون. ويقع على عاتق لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة الاعتراض على المبالغ المدفوعة على الدخل الذي لا يمكن تحقيقه أو الذي يبقى احتمال تحقيقه غير مضمون وقت القيام بعملية الدفع.
- التأكد من أنه بالنسبة للأشخاص المعتمدين في إدارة المخاطر ودوائر التدقيق الداخلي والعمليات والرقابة المالية والالتزام، فإن الجمع بين المكافآت الثابتة والمتغيرة يميل ويرجح لصالح المكافآت الثابتة.
- تقديم توصيات بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على أساس حضورهم وأدائهم، وذلك وفقاً لنص المادة ١٨٨ من قانون الشركات التجارية البحريني.
- التأكد من وضع آليات الالتزام المناسبة من أجل ضمان التزام الموظفين بعدم استخدام استراتيجيات التحوط الشخصية أو التأمين المتعلقة بالمكافآت والمسؤولية بهدف الإضرار بآثار المخاطر الكاملة في ترتيبات مكافآتهم.

مجال تطبيق سياسة المكافآت

لقد تم تبني سياسة المكافآت المتغيرة على جميع مستويات البنك وفي فروعها المختلفة.

مكافآت مجلس الإدارة

يتم تحديد ودفع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لنص المادة ١٨٨ من قانون الشركات التجارية البحريني ويتم وضع سقف محدد لمبالغ مكافآت مجلس الإدارة بحيث يجب أن لا يتجاوز مجموعة المكافآت باستثناء الأتعاب مقابل حضور جلسات المجلس (نسبة ١٠ ٪ من الأرباح الصافية للبنك، وذلك بعد خصم جميع الاستقطاعات المنصوص عليها في المادة ١٨٨ من قانون الشركات التجارية البحريني وذلك في أي سنة مالية. وتخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة المساهمين من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك. ولا تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين العناصر المرتبطة بالأداء مثل الأسهم الممنوحة وخيارات الأسهم أو برامج الحوافز الأخرى المؤجلة المتعلقة بالأسهم والمكافآت أو المزايا التقاعدية.

المكافآت المتغيرة للموظفين

إن المكافآت المتغيرة تتعلق بالأداء وهي تتكون في غالبها من مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء. وكجزء من التعويضات والمكافآت المتغيرة، فإن المكافآت السنوية ضمن الأهداف التشغيلية والمالية تحدد كل عام مع الأداء الفردي المطلوب من الموظفين لتحقيق هذه الأهداف ومساهمتهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

وقد تبني البنك إطاراً يركز على الشفافية معتمداً من قبل مجلس الإدارة يهدف إلى الربط بين الأداء والمكافآت المتغيرة. وقد تم تصميم هذا الإطار على أساس أن الجمع بين الأداء المالي وتحقيق الأهداف غير المالية الأخرى من شأنه- في حال تساوي جميع الأمور الأخرى- أن يحقق مجموعاً مشتركاً من المكافآت المستهدفة للموظفين، وذلك قبل أن يتم تقرير أي مخصصات لدوائر الأعمال والأفراد بشكل فردي. وضمن الإطار الذي تم تبنيه في سياق تحديد المجموع المشترك للمكافآت المتغيرة، فإن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة تهدف إلى تحقيق التوازن بين توزيع أرباح البنك بين المساهمين والموظفين.

وتشتمل مقاييس الأداء الأساسي عند مستوى البنك على الجمع بين القياسات قصيرة الأجل وطويلة الأجل والتي تشمل الربحية والملاءة المالية والسيولة ومؤشرات النمو. وتضمن عملية إدارة الأداء أن جميع الأهداف تتوزع بشكل مناسب على وحدات الأعمال وعلى الموظفين ذوي العلاقة. وفي سياق تحديد مبلغ المكافآت المتغيرة، فإن البنك يبدأ أولاً بوضع أهداف محددة وتدابير وإجراءات أداء نوعية والتي تؤدي إلى وضع مبالغ مشتركة كمكافآت مستهدفة. ويتم تعديل هذا المجموع المشترك للأخذ بعين الاعتبار المخاطر من خلال استخدام الوسائل المرتبطة بالمخاطر (بما في ذلك الاعتبارات ذات التوجهات المستقبلية).

وتقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بتقييم الممارسات بكل عناية، والتي يتم بموجبها دفع المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية المحتملة والتي يبقى توقيتها واحتمالها غير مؤكد. وينبغي أن تُظهر اللجنة بأن قراراتها تتفق مع تقييم الوضع المالي للبنك وفرصه المستقبلية. ويقوم البنك بكل شفافية بعملية تعديل المجموع المشترك للمكافآت لكي يتم ضمن ذلك الأخذ بعين الاعتبار نوعية الأرباح. ويسعى البنك إلى دفع مكافآت من الأرباح المحققة والقابلة للاستدامة. وإذا كانت نوعية الأرباح غير جيدة وغير قابلة للاستدامة، فإنه يمكن تعديل قاعدة الأرباح وذلك بمحض التقدير المطلق للجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة.

ويجب تحقيق المؤشرات الخاصة بالأهداف المالية حتى تتكون لدى البنك أي مبالغ قابلة للتوزيع ضمن المجموع المشترك للمكافآت. وتضمن معايير الأداء أن مجموع المكافآت المتغير يتم تخفيضه بشكل عام عندما يحقق البنك أداءً مالياً غير مشجع أو سلبي. وعلاوة على ذلك، فإن المجموع المشترك للمكافآت المذكور أعلاه يخضع لتعديلات المخاطر وذلك بما يتفق مع تعديلات المخاطر وإطار الربط.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

مكافآت دوائر الرقابة

يسمح مستوى المكافآت المقدمة للموظفين في دوائر الرقابة والدعم في البنك بالاستعانة بموظفين أكفاء من ذوي الخبرة العالية في هذه الدوائر. ويضمن البنك أن الجمع بين المكافآت الثابتة والمتغيرة لموظفي دوائر الرقابة والدعم يجب أن يميل ويرجح لصالح المكافآت الثابتة. وتعتمد المكافآت المتغيرة لدائرة الرقابة على الأهداف الخاصة بالدائرة ولا يتم تحديدها بناء على الأداء المالي الفردي لمجال العمل الذي تقوم هذه الدائرة بمراقبته. ويساهم نظام إدارة أداء البنك بدور رئيسي في تقرير أداء وحدات الدعم والرقابة على أساس الأهداف المحددة لها. ويتم تركيز هذه الأهداف بشكل أكبر على الأهداف غير المالية والتي تشمل المخاطر والرقابة والالتزام والاعتبارات الأخلاقية، بالإضافة إلى بيئة السوق والبيئة الرقابية، إلى جانب المهام التي تمثل قيمة مضافة والخاصة بكل وحدة من وحدات الأعمال.

المكافآت المتغيرة لوحدات الأعمال

يتم تحديد المكافأة المتغيرة لوحدات الأعمال وبشكل رئيسي من خلال أهداف الأداء الأساسية المحددة لنظام إدارة أداء البنك. وتتضمن الأهداف المالية وغير المالية، بما في ذلك رقابة المخاطر والالتزام والاعتبارات الأخلاقية، بالإضافة إلى بيئة السوق والبيئة الرقابية. ويضمن الأخذ في الاعتبار تقييم المخاطر عند تقييم أداء الأفراد، فعلى سبيل المثال إن أي اثنين من الموظفين يحققان نفس الأرباح على المدى القصير ولكنهما يتحملان حجماً مختلفاً من المخاطر نيابة عن البنك تتم معاملتهما بشكل مختلف بموجب نظام المكافآت.

إطار تقييم المخاطر

إن الغرض من روابط المخاطر وهو ربط المكافآت المتغيرة بتوزيع المخاطر التي يواجهها البنك. وضمن مساعيه الهادفة إلى تحقيق ذلك، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعايير الكمية والمعايير النوعية ضمن عملية تقييم المخاطرة. وتلعب المعايير الكمية وحكم الأفراد دوراً في تحديد تعديلات المخاطر. وتشمل عملية تقييم المخاطر الحاجة لضمان أن سياسة المكافآت قد تم تصميمها لتقليل حوافز الموظفين لقبول مخاطر كبيرة وغير ضرورية تتناسب مع نتائج المخاطر، وإنها تتضمن مزيجا مناسباً من المكافآت التي تتفق مع عملية ضبط المخاطر.

وتأخذ لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بعين الاعتبار ما إذا كانت سياسة المكافآت المتغيرة تنسجم مع توزيع مخاطر البنك وتضمن بأنه من خلال عمليات تقييم المخاطر حسب التوقعات المستقبلية وتقييم المخاطر بأثر رجعي، فإن ممارسات المكافآت التي تعتبر فيها الإيرادات المستقبلية ذات التوقيت والاحتمال غير المضمون يتم تقييمها بكل عناية.

وتأخذ تعديلات المخاطر بعين الاعتبار جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك المخاطر غير الملموسة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر السمعة ومخاطر السيولة وكلفة رأس المال. ويقوم البنك بعمليات تقييم المخاطر من أجل مراجعة الأداء المالي والتشغيلي مقابل استراتيجية الأعمال وأداء المخاطر قبل توزيع المكافآت السنوية. ويضمن البنك بأن إجمالي المكافآت المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز وتقوية قاعدته الرأسمالية. ويلعب الوضع الحالي لرأس المال وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي دوراً أساسياً في تحديد مدى أهمية بناء رأس المال.

ويأخذ المجموع المشترك للمكافآت بعين الاعتبار أداء البنك والذي يتم الحكم عليه في إطار إدارة مخاطر البنك. ويضمن هذا أن المجموع المشترك للمكافآت يتم تشكيله على أساس اعتبارات المخاطر والأحداث الهامة على مستوى البنك بشكل عام. إن حجم المكافآت المتغيرة وتخصيصها ضمن دوائر البنك يأخذ في اعتباره التشكيلة الكاملة من المخاطر الحالية والمحتملة، بما في ذلك ما يلي:

- تكلفة وحجم رأس المال المطلوب لدعم المخاطر التي يتم تحملها وقبولها.
- تكلفة وحجم مخاطر السيولة التي يتم تحملها وقبولها في سياق مواصلة نشاطات العمل.
- التناسق والاتساق مع توقيت واحتمال تحقيق إيرادات مستقبلية محتملة ضمن الأرباح الحالية.

وتبقى لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة على اطلاع دائم بأداء البنك مقابل نظام إدارة المخاطر. وتستخدم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة هذه المعلومات عند أخذ المكافآت بعين الاعتبار من أجل ضمان التناغم والتوافق بين العوائد والمخاطر والمكافآت.

تعديلات المخاطر

لدى البنك نظام لتقييم المخاطر بأثر رجعي وهي عملية تقييم نوعية الأداء الحقيقي من خلال الاختبار ألعلي مقابل افتراضات المخاطر السابقة.

وفي السنوات التي يعاني فيها البنك من خسائر جوهرية في أدائه المالي، فإن نظام تعديل المخاطر سيعمل بالطريقة التالية:

- سيكون هناك تخفيض ملحوظ في إجمالي المكافآت المتغيرة.
- على مستوى الأفراد، فإن الأداء الضعيف للبنك يعني عدم تحقيق مؤشرات الأداء الأساسية أو الوفاء بها. ولهذا فإن تصنيفات أداء الموظف
- تكون أقل مستوى.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

- تخفيض قيمة الأسهم أو المكافآت المؤجلة.
- تغييرات محتملة على فترات الاستحقاق وتأجيلات إضافية للمكافآت غير المستحقة.
- وأخيراً إذا تم اعتبار أهمية الأثر النوعي والكمي لحادث الخسارة، فإنه يمكن الأخذ بعين الاعتبار التخصيصات القابلة للاسترداد للمكافآت المتغيرة.

وتستطيع لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة، ومن خلال موافقة مجلس الإدارة، استخدام وسائل الترشيح واتخاذ القرارات الاختيارية التالية:

- زيادة/ تقليل تقييم المخاطر المعدل بأثر رجعي.
- إمكانية إجراء تأجيلات إضافية أو زيادة مبلغ مكافآت الأسهم.
- استرداد المكافآت من خلال ترتيبات التخصيصات القابلة للاسترداد

إطار الخطأ والاسترداد

تسمح المخصصات القابلة للاسترداد لمجلس إدارة البنك بأن يقرر أنه: إذا كان مناسباً: يمكن للعناصر غير المستحقة بموجب برنامج المكافآت المؤجلة أن يسقط الحق فيها/ يتم تعديلها أو بإمكانية استرداد التعويض المتغير الذي تم تسليمه وذلك في حالات معينة. أما الهدف من وراء ذلك فهو السماح للبنك بالرد وبشكل مناسب إذا تبين بأن عوامل الأداء التي تعتمد عليها قرارات المكافآت لا تعكس الأداء المقابل على المدى الطويل.

وتتضمن جميع المكافآت التعويضية المؤجلة تخصيصات تساعد البنك على تقليل أو إلغاء المكافآت للموظفين الذين كان لسلوكهم ألفرد آثار ضارة بشكل جوهري على البنك خلال سنة الأداء ذات العلاقة. ولا يمكن اتخاذ أي قرار بسحب مكافأة ألفرد إلا فقط بقرار من قبل مجلس إدارة البنك. وتسمح المخصصات القابلة للاسترداد التي يتبعها البنك لمجلس الإدارة بأن يقرر أنه – إذا كان مناسباً- يمكن تعديل العناصر المستحقة/ غير المستحقة بموجب برنامج المكافآت المؤجلة وذلك في حالات معينة. وتشمل هذه الحالات ما يلي:

- وجود أدلة معقولة بأن هناك سوء سلوك متعمد أو أخطاء جوهريّة أو إهمال أو عدم كفاءة لدى الموظف، مما يتسبب في تعريض البنك/ وحدة عمل الموظف لخسائر جوهريّة في أدائها المالي أو معلومات غير صحيحة في البيانات المالية للبنك، أو إخفاق جوهري في إدارة المخاطر أو خسائر في سمعة البنك أو مخاطر تنشأ نتيجة لتصرفات هذا الموظف أو إهماله أو سوء سلوكه أو عدم كفاءته وذلك خلال سنة الأداء ذات العلاقة.
- قيام الموظف عن قصد وبشكل متعمد بتضليل السوق و/أو المساهمين، فيما يتعلق بالأداء المالي للبنك خلال سنة الأداء ذات العلاقة
- ويمكن استخدام الاسترداد إذا كان التعديل الخاطئ للجزء غير المستحق غير كاف وذلك بالنظر إلى طبيعة وحجم المسألة

عناصر المكافآت المتغيرة

تشتمل المكافآت المتغيرة على العناصر الرئيسية التالية:

- **نقد مدفوع مقدماً:** الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه ودفعه نقداً عند الانتهاء من عملية تقييم الأداء لكل سنة.
- **نقد مؤجل:** الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه ودفعه نقداً على أساس نسبي على مدى ٣ سنوات.
- **مكافآت أسهم مقدماً:** الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه وإصداره على شكل أسهم عند الانتهاء من عملية تقييم الأداء لكل سنة.
- **أسهم مؤجلة:** الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه ودفعه على شكل أسهم على أساس نسبي على مدى ٣ سنوات.

هذا وتخضع جميع المكافآت المؤجلة للمخصصات الخاطئة. ويتم دفع جميع مكافآت الأسهم لصالح الموظف بعد فترة احتفاظ مدتها ستة شهور اعتباراً من تاريخ استحقاقه لها. ويرتبط عدد مكافآت أسهم رأس المال بسعر أسهم البنك حسب القواعد التي يتضمنها برنامج حوافز أسهم البنك. ويتم دفع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم إلى الموظف، بالإضافة إلى الأسهم (أي بعد فترة الاحتفاظ).

التعويض المؤجل

يخضع الرئيس التنفيذي ونوابه وأكبر خمسة موظفين في الدوائر من حيث الراتب لقواعد التأجيل التالية:

عنصر التعويض المتغير	نسبة المبالغ المدفوعة	فترة الاستحقاق	الاحتفاظ	الخطأ	الاسترداد
نقد مدفوع مقدماً	٤٠٪	فوري	-	-	نعم
نقد مؤجل	١٠٪	٣ سنوات	-	نعم	نعم
نقد مؤجل	٥٠٪	٣ سنوات	٦ شهور	نعم	نعم

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

يخضع جميع الموظفين لديهم التغطية – أي مستوى مساعد المدير العام فما فوق – لقواعد التأجيل التالية:

عنصر التعويض المتغير	نسبة المبالغ المدفوعة	فترة الاستحقاق	الاحتفاظ	الخطأ	الاسترداد
نقد مدفوع مقدما	٥٠٪	فوري	-	-	نعم
مكافآت أسهم مقدمة	١٠٪	فوري	٦ شهور	نعم	نعم
مكافآت أسهم مؤجلة	٤٠٪	٣ سنوات	٦ شهور	نعم	نعم

ويمكن للجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة، وبالاعتماد على تقييمها لتوزيعات الأدوار والمخاطر التي يتحملها الموظف أن تقوم بزيادة تغطية الموظفين والتي ستخضع لترتيبات التأجيل.

بيانات المكافآت المدفوعة أ- مجلس الإدارة و اللجان

بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أتعاب حضور جلسات	*١٩٩	*١٧٨
مكافآت	**٢٧٤	**٢٧٤

* خاضع لموافقة الجمعية العمومية والجهات الرقابية
** تشمل مصاريف تعين المكافآت كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ و البالغة ١٦ ألف د.ب. ((٢٠٢٢ : ٢٤ ألف د.ب.)

بيانات المكافآت المدفوعة ب- هيئة الرقابة الشرعية

بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أتعاب حضور جلسات، المكافآت، المصاريف والرسوم	٦٩	٧١

ت- مكافآت الموظفين

٢٠٢٣

المجموع	المكافأة المتغيرة					المكافآت الثابتة	مكافآت عند التوقيع	مكافآت مضمونة		عدد الموظفين	بآلاف الدنانير البحرينية
	مقدمة			مؤجلة				المجموع	أخرى		
المجموع	أخرى	نقدا/ أسهم	نقدا/ أسهم	نقدا	أسهم	نقدا	أسهم			أخرى	المجموع
الأشخاص المعتمدون											
- وحدات العمل	٨	٩٦٨	-	-	-	١٧١	-	٣٣	١٦٥	-	١,٣٣٧
- الرقابة والدعم	١٧	١,٢٤٢	-	-	-	٨٨	١٢	-	٥٠	٨	١,٤٠٠
أشخاص آخرون يتحملون مخاطر جوهرية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موظفون آخرون	٣٣١	٨,٣٤٧	-	-	-	٨٩٢	٤	-	١٥	-	٩,٢٥٨
المجموع	٣٥٦	١٠,٥٥٧*	-	-	-	١,١٥١	١٦	٣٣	٢٣٠	٨	١١,٩٩٥

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

* يشمل مكافآت نهاية الخدمة والمنح ومصاريف الموظفين المستقلين خلال العام.

٢.٢٢

المجموع	المكافأة المتغيرة					المكافآت الثابتة	مكافآت عند التوقيع	مكافآت مضمونة		عدد الموظفين	بآلاف الدنانير البحرينية
	مقدمة		مؤجلة								
المجموع	أخرى	نقدا/ أسهم	نقدا/ أسهم	نقدا	أسهم	نقدا	أسهم	أخرى	المجموع		
الأشخاص المعتمدون											
١,٤٩٣	٢	٤٦	٩	-	٨٢	-	-	-	١,٣٥٤	٩	- وحدات العمل
١,٥٦٤	٦	٤٥	-	١١	١١٦	-	-	-	١,٣٨٦	١٥	- الرقابة والدفع
أشخاص آخرون يتحملون مخاطر جوهرية											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٩,١٣	-	١٨	-	٥	١,١٦٠	-	-	-	٧,٩٥٥	٣٠	موظفون آخرون
١٢,١٩٥	٨	١٠٩	٩	١٦	١,٣٥٨	-	-	-	*١٠,٦٩٥	٣٢٤	المجموع

* يشمل مكافآت نهاية الخدمة والمنح ومصاريف الموظفين المستقلين خلال العام.

٢.٢٢ المكافآت المؤجلة

المجموع	الأسهم		نقدا	بآلاف الدنانير البحرينية
	بآلاف الدنانير البحرينية	عدد		
٤٦٢	٤١٤	٣,٥٧٧,٤٨٧	٤٨	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	التعديل على أساس سعر السهم النهائي لعام ٢٠٢٢
١٤٣	١٢٤	١,٦١٦,٦٤٩	٩	المكافآت التي تم منحها خلال العام
(٢٠٧)	(١٨٤)	*(١,٦٢٤,٣٢٧)	(٢٣)	المكافآت التي تم دفعها / إصدارها خلال العام
-	-	-	-	تغيير في قيمة المكافآت غير المستحقة
٣٩٨	٣٦٤	٣,٥٦٩,٨٠٩	٣٤	الرصيد النهائي

* بحسب موافقة مصرف البحرين المركزي، تم إعادة شراء ١,٠٧٠,٦٠٤ سهما بسعر السوق من قبل البنك كأسهم خزينة عند انتهاء فترة الاستحقاق.

البيانات المالية الموحدة



المحتويات

١٣٦	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
١٤١	بيان المركز المالي الموحد
١٤٢	بيان الدخل الموحد
١٤٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٤٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤٥	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
١٤٦	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
١٤٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
المنامة، مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك البحرين الإسلامي ش.م.ب («البنك») والشركات التابعة لها («المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم «مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة» من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (معاً «المدونة»)، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل وإجارة منتهية بالتملك

راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم ٢ (ض)، استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم ٢ غ (١)، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم ٢٩ (هـ) في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (يتبع)

إلى السادة المساهمين في بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
المنامة، مملكة البحرين

أمر التدقيق الرئيسي

تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:

- أهمية موجودات التمويل وإجارة منتهية بالتملك و التي تمثل ٦٨٪ من مجموع الموجودات (بالقيمة)؛
- انخفاض قيمة موجودات التمويل وإجارة منتهية بالتملك يتضمن:
 - تقديرات وأحكام معقدة لكل من التوقيت واحتساب انخفاض القيمة بما في ذلك قابلية تحيز الإدارة؛
 - استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكام تقديرية مهمة وتضع عددًا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والتي يتم تحديدها كوظيفة لتقييم احتمالية حدوث التعثر في السداد («PD»)، والخسارة في حالة التعثر في السداد («LGD»)، وقيمة التعرض للتعثر في السداد («EAD») المرتبطة بالموجودات المالية؛
 - متطلبات الإفصاح المعقدة المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام التقديرية الرئيسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.
- الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس تطوعي غير منحاز، يعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وتوزيع الاحتمالات المطبقة عليها.
- يتم إجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قيود نموذج الانخفاض المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة. إن مثل هذه التعديلات غير متيقنة بطبيعتها وتستدعي ممارسة اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة لتقدير هذه المبالغ.

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق

تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، لتناول المخاطر المهمة المرتبطة بانخفاض القيمة، ما يلي:

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع.
- تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة، بما في ذلك الضوابط على تطوير نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اختبار أنظمة الرقابة

لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

لقد قمنا باختبار ضوابط تقنية المعلومات والتطبيقات العامة ذات العلاقة على أنظمة الرقابة الرئيسية، المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار الاضطرابات الاقتصادية.

تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الرقابة على ما يلي:

- إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل الغير متعثرة السداد ومتعثرة السداد لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛
- فحص تصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الرئيسية المعنية بإكتمال ودقة المدخلات والفرضيات الرئيسية في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)؛
- اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛
- اختبار الضوابط على عملية صوغ النموذج بما فيها مع الحوكمة على مراقبة النموذج والتحقق من الصحة والاعتماد؛
- اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية الجوهرية؛
- اختبار ضوابط الحوكمة وتقييم مخرجات النموذج والتفويض ومراجعة تعديلات النموذج اللاحقة وتعديلات الإدارة بما في ذلك اختيار السيناريوهات الاقتصادية وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها.

الاختبارات التفصيلية

تشمل الجوانب الرئيسية للأمر التي تم فحصها:

- اختبار عينة من المدخلات والفرضيات الرئيسية التي تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التوقعات الاقتصادية والأوزان، لتأكيد دقة المعلومات المستخدمة؛
- إعادة أداء الجوانب الرئيسية للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية للمجموعة، واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل مناسب؛

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (يتبع)

إلى السادة المساهمين في بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
المنامة، مملكة البحرين

أمر التدقيق الرئيسي

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق

- إعادة أداء جوانب رئيسية من العملية الحسابية لنموذج المجموعة وتقييم دقة النتائج؛
- اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات.

الاستعانة بالمتخصصين

بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك أخصائيين الخاصين بنا لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي:

- لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وتسجيل البيانات في أنظمة المصدر ونقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج احتساب الانخفاض في القيمة.
- لقد قمنا بإشراك أخصائي مخاطر الائتمان الخاصين بنا لمساعدتنا في:
 - تقييم ملائمة منهجيات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛
 - على أساس فحص الاختبار، إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛
 - تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛
 - تقييم المعقولية الشاملة للتوقعات الاقتصادية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع الأساسي واتجاهات الاقتصاد الكلي.

الإفصاحات

تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لموجودات التمويل وإجارة منتهية بالتمليك وذلك بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (يتبع)

إلى السادة المساهمين في بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
المنامة، مملكة البحرين

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والتي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبيد أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إتزام المجموعة بالعمل وفقاً للأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

كما إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرياً خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسئول عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واعي إلا القيام بذلك.

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرياً خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرياً الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرياً الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرياً خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرياً خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (يتبع)

إلى السادة المساهمين في بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
المنامة، مملكة البحرين

مسؤولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكلي ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.
- كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلالياتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.
- من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٠ (وتعديلاته) والمجلد رقم (٢) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

- إن المصرف يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
 - إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
 - لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٠ (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم ٦٤ لسنة ٢٠٠٦ (بصيغته المعدلة)، 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 للمصرف، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال المصرف أو مركزه المالي؛
 - وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.
- الشريك المسؤول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو سلمان منجلي.



كي بي ام جي فخرو

رقم تسجيل الشريك ٢١٣

١٨ فبراير ٢٠٢٤

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح	
الموجودات			
٧٠,٠٣٧	٦١,٦٠٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
٦٩,٧٥٥	٥١,٦٨٩	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٦٢,٠٢٣	٦٠,٥٠٣	٥	موجودات التمويل
٢٥٩,٠٢٩	٢٧٨,٢١٣	٦	استثمارات في أوراق مالية
٢٨٩,٩٨٦	٣١٨,٨٣٧	٨	إجارة منتهية بالتملك
٨,٨٣٢	٨,٣٠٢	٧	استثمارات في شركات زميلة
١٦,١٧٦	١٤,٧٢٥	١٠	استثمارات في عقارات
١٤,٠١٩	١٣,٦٩٢	٩	ممتلكات ومعدات
١٣,٩٦٠	٥,٥٢٨	١١	موجودات أخرى
١,٣٦١,٨١٧	١,٣٥٨,٠٩١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٥٢,٤٠٤	٩٥,٨٤٢		إيداعات من مؤسسات مالية
٢٤٥,٤٤٢	٢٩٧,٢١٥		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١١,٠١١٣	١٨١,٥٠٢	١٢	تمويلات من مؤسسات مالية
٢٣١,٠٧٨	٢٠٢,٥١١		حسابات جارية للعملاء
٣٦,٦٢١	٢٤,٦٦٨	١٣	مطلوبات أخرى
٧٧٥,٦٥٨	٨٠١,٧٣٨		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار			
٢٩,٩٥٣	٣٩,٨٦٥		مؤسسات مالية
٤٢,٠٤٥٥	٣٧١,٨٥٦		مؤسسات غير مالية وأفراد
٤٥,٠٤٠٨	٤١١,٧٢١	١٤	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
حقوق الملكية			
١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦	١٥	رأس المال
(٨٩٢)	(٨٩٢)	١٥	أسهم خزينة
(٢٩٣)	(١٩٥)		أسهم تحت خطة حوافز الموظفين
٢٠٦	٢٠٦		علوّة إصدار أسهم
٥,٣٢٤	١٤,١٠٧		إحتياطيات
١١٠,٧٥١	١١٩,٦٣٢		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٥	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
١٣٥,٧٥١	١٤٤,٦٣٢		مجموع حقوق الملكية
١,٣٦١,٨١٧	١,٣٥٨,٠٩١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٨ فبراير ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عنه:

ياسر عبدالجليل الشريفي
الرئيس التنفيذي

عثمان احمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح	
الدخل			
٤٩,٤.٨	٥٢,٢٧٤	١٨	دخل التمويل
١٢,٦٤١	١٤,٩٩٤	١٩	دخل الاستثمار في الصكوك
٦٢,٠.٤٩	٦٧,٢٦٨		إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك
(٢٣,٣٦٢)	(٢٠,٦١٣)		عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١٩,٣.٦	١٨,٠.٨٣		حصة المجموعة كمضارب
(٤,٠.٥٦)	(٢,٥٣٠)	١٤,٥	صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٧,٩٩٣	٦٤,٧٣٨		حصة المجموعة من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك (كمضارب ومستثمر)
(٥,٥٦١)	(٨,٦٩٥)		مصروفات إيداعات من مؤسسات مالية
(٧,٦٣٠)	(١٥,٥١٣)		مصروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(١,٦٣٧)	(٦,٠٢٤)		مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية
٥,٧٥١	٥,٧٧٣		دخل الرسوم والعمولات، صافي
٣.	٦	٢٠	دخل الاستثمارات في أوراق مالية
(٦١٧)	٢٢١	٢١	دخل الاستثمارات في عقارات، صافي
١٣	٣٤٧	٧	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
١,٩٨٤	٤,٤٧٧	٢٢	دخل آخر، صافي
٥٠,٣٢٦	٤٥,٣٣٠		مجموع الدخل
المصروفات			
١٣,٠.٩٢	١٢,٢٨٤		تكاليف الموظفين
١,٧.٧	١,٨٢٣	٩,١١,١	استهلاك وإطفاء
١١,٥١٤	١٣,٣٥٢	٢٣	مصروفات أخرى
٢٦,٣١٣	٢٧,٥٥٩		مجموع المصروفات
٢٤,٠.١٣	١٧,٧٧١		الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة ومخصصات أخرى
(١١,٤٤٥)	(٦,٦٣٥)	٢٤	مخصص انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي
١٢,٥٦٨	١١,١٣٦		ربح السنة
١٠,١٣	٨,٧٦	٢٧	العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)

ياسر عبدالجليل الشريفي
الرئيس التنفيذي

عثمان احمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخر
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١٢,٥٦٨	١١,١٣٦	ربح السنة
تعديلات للبنود غير النقدية:		
١,٣٨٣	١,٤٨٤	٩ استهلاك
١١,٤٤٥	٦,٦٣٥	٢٤ مخصص انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي
-	٢٨	٢١ خسارة من بيع استثمارات في عقارات
٣٢٤	٣٣٩	١١,١ إطفاء موجودات حق الاستخدام
٧٩٤	٥٠	٢١ حركة القيمة العادلة على استثمارات في عقارات
(١٩)	(١.٨)	٢١ إطفاء ربح من بيع استثمارات في عقارات
(٧١.٠)	(٢)	١٩ ربح من بيع استثمارات في صكوك
(١٣)	(٣٤٧)	٧ حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
٢٥,٧٧٢	١٩,٢١٥	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
تعديلات في رأس المال العامل:		
(١٥,٠٦٠)	٩٤٠	إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
(٢٠,١٣٦)	٩,٠٤٨	موجودات التمويل
(٣٣,٤٧٥)	(٢٩,١٠٣)	إجارة منتهية بالتمليك
(١,٨٤٣)	٦,٨٦٤	موجودات أخرى
(١٨,٦٧١)	(٢٨,٥٦٧)	حسابات جارية للعملاء
٦,٤٧٠	(١١,٨١٣)	مطلوبات أخرى
٢١,٢٠٧	(٥٧,٦٧٦)	إيداعات من مؤسسات مالية
٣٣,٠٢٤	٥١,٧٧٣	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(٦٥,٨٢٢)	(٣٨,٦٨٧)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
(٦٨,٥٣٤)	(٧٨,٠٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	١,٣٧٣	بيع استثمار في عقار
(١٩,١٢٤)	(١٨,١٢٥)	شراء استثمارات في أوراق مالية
(١,٩١١)	(١,١٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,١٠٧	١٠٧	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
١٢,٠٧٢	(١٧,٨٠٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٨٠)	(٢٦)	شراء أسهم خزينة
(١,٩٠١)	(١,٩٠١)	توزيع أرباح على رأس مال من الفئة الأولى
٥٣,١٩٤	٧١,٣٨٩	مقبوضات من تمويلات من مؤسسات مالية
(٣٥٦)	(٣٢٨)	التزامات إيجار مدفوعة
٥٠,٨٥٧	٦٩,١٣٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٥,٦٠٥)	(٢٦,٦٧٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٠٦,٦٧٨	١٠١,٠٧٣	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠١,٠٧٣	٧٤,٣٩٩	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
١٦,٥٧٧	١٢,٦٠١	٣ نقد في الصندوق
٢,٥٦٩	٥,٨٧٥	٣ أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
١٢,١٧٢	٤,٢٣٤	٣ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بإستثناء الأرصدة المقيدة
٦٩,٧٥٥	٥١,٦٨٩	٤ إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً
١٠١,٠٧٣	٧٤,٣٩٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٣	رأس المال	أسهم خزينة	أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	علاوة إصدار أسهم	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	أرباح مستبقاة / خسائر متراكمة	مجموع الاحتياطيات	الحقوق العائدة لمساهمي البنك	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠٠,٤٠٠	(٨٩٢)	(٢٩٣)	٢٠٦	٦,٦٠٦	١,٣٢٠	١,٦١٥	(٤,٢١٧)	٥,٣٢٤	١١٠,٧٥١	٢٥,٠٠٠	١٣٥,٧٥١
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٣٦	١١,١٣٦	-	١١,١٣٦
زكاة معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٠)	(١٧٠)	(١٧٠)	-	(١٧٠)
تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	(٢٥٠)	-	(٢٥٠)
توزيعات أرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٠١)	(١,٩٠١)	(١,٩٠١)	-	(١,٩٠١)
الحصة في احتياطي في استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة	-	-	١٢٤	-	-	-	-	-	-	١٢٤	-	١٢٤
شراء أسهم خزينة	-	(٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦)	-	(٢٦)
المحول إلى أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	-	٢٦	(٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	(٣٢)	-	(٣٢)	(٣٢)	-	(٣٢)
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للعقارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	١,١١٤	-	-	(١,١١٤)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠٠,٤٠٠	(٨٩٢)	(١٩٥)	٢٠٦	٧,٧٢٠	١,٣٢٠	١,٥٨٣	٣,٤٨٤	١٤,١٠٧	١١٩,٦٣٢	٢٥,٠٠٠	١٤٤,٦٣٢

٢٠٢٢	١٠٠,٤٠٠	(٨٩٢)	(٢٨٩)	٢٠٦	٥,٣٤٩	١,٥٤٥	١,٧٧٨	(١٣,٣٤٣)	(٤,٦٧١)	١٠٠,٧٦٠	٢٥,٠٠٠	١٢٥,٧٦٠
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٨	١٢,٥٦٨	-	١٢,٥٦٨
زكاة معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٨)	(١٣٨)	(١٣٨)	-	(١٣٨)
تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٠)	(٣٥٠)	(٣٥٠)	-	(٣٥٠)
توزيعات أرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٠١)	(١,٩٠١)	(١,٩٠١)	-	(١,٩٠١)
الحصة في احتياطي في استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	(٢٠٤)	٢٠٤	-	-	-	-
أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة	-	-	٧٦	-	-	-	-	-	-	٧٦	-	٧٦
شراء أسهم خزينة	-	(٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠)	-	(٨٠)
المحول إلى أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	-	٨٠	(٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	٤١	-	٤١	٤١	-	٤١
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للعقارات	-	-	-	-	-	(٢٢٥)	-	-	(٢٢٥)	(٢٢٥)	-	(٢٢٥)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	١,٢٥٧	-	-	(١,٢٥٧)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٠,٤٠٠	(٨٩٢)	(٢٩٣)	٢٠٦	٦,٦٠٦	١,٣٢٠	١,٦١٥	(٤,٢١٧)	٥,٣٢٤	١١٠,٧٥١	٢٥,٠٠٠	١٣٥,٧٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن بآلاف الدنانير البحرينية	قرض حسن مستحق القبض بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
٢١٧	١١٠	١٠٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		
مصادر أموال صندوق القرض الحسن		
٤٧	(٤٧)	-
المدفوعات		
٤٧	(٤٧)	-
مجموع المصادر خلال السنة		
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن		
(٢١)	٢١	-
الزواج		
(٥٧)	٥٧	-
أخرى (الأوقاف)		
(٧٨)	٧٨	-
مجموع الاستخدامات خلال السنة		
٧٩	١٣٨	٢١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
١٢٣	٩٤	٢١٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		
مصادر أموال صندوق القرض الحسن		
٤٥	(٤٥)	-
المدفوعات		
٤٥	(٤٥)	-
مجموع المصادر خلال السنة		
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن		
-	-	-
الزواج		
(٥٨)	٥٨	-
أخرى (الأوقاف)		
(٥٨)	٥٨	-
مجموع الاستخدامات خلال السنة		
١١٠	١٠٧	٢١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		

٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
مصادر القرض الحسن	
١٢٥	١٢٥
مساهمة البنك	
٣	٣
تبرعات	
٨٩	٨٩
دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية	
٢١٧	٢١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات		
٣٥٣	٦٧٦	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
١.٩	٣.٤	دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية / رسوم السداد المتأخر
١٣٨	١٧.	مساهمة البنك للزكاة
٣٥.	٢٥٦	مساهمة البنك للتبرعات
٤	-	أخرى
٩٥٤	١,٤٠٦	مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال السنة
استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات		
١٦	١٢	الجمعيات الخيرية
٢٢١	٣٧.	مساعداً لأسر محتاجة
٤١	٩٧	أخرى
٢٧٨	٤٧٩	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة
٦٧٦	٩٢٧	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. تقرير المنشأة

تأسس بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب («البنك») في مملكة البحرين سنة ١٩٧٩ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢ لسنة ١٩٧٩، ومسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٩٩٠٠، لمزاولة الأعمال المصرفية والأنشطة المالية التجارية الأخرى وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. يزاوّل البنك أعماله بموجب ترخيص مصرفي إسلامي للتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي. إن هيئة الرقابة الشرعية للبنك هي الجهة المنوط بها التأكد من التزام البنك في معاملاته وأعماله بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. إن البنك مدرج في بورصة البحرين.

عنوان البنك المسجل هو مبنى ٧٢٢، طريق ١٧.٨، مجمع ٣١٧، المنامة، مملكة البحرين.

لدى البنك ثمانية فروع (٢٠٢٢: تسعة فروع) تعمل جميعها بمملكة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على نتائج البنك ونتائج الشركات التابعة المملوكة بالكامل (معاً «المجموعة»). يمتلك البنك نسبة ١٠٠٪ (٢٠٢٢: ١٠٠٪) من رأس مال شركة أبعاد العقارية ذ.م.م.

شركة أبعاد العقارية ذ.م.م. («أبعاد»)

تأسست الشركة في مملكة البحرين بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٠٣ برأس مال مصرح به ومدفوع بالكامل يبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. بدأت أبعاد عملياتها خلال سنة ٢٠٠٧. الأنشطة الرئيسية لأبعاد هي الاستثمار في العقارات (وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية).

حصة بنك البحرين الوطني (٧٨,٨١٪ : ٢٠٢٢ : ٧٨,٨١٪). وبالتالي، يعتبر بنك البحرين الوطني الشركة الأم، لأغراض إعداد التقارير المالية.

أ) أساس الأعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء «أدوات إدارة المخاطر» و«الاستثمارات في العقارات» و«أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية» والتي تم قياسها بالقيمة العادلة، والموجودات المعاد استملكها التي تم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل.

بالإضافة لذلك، يتم تعديل الموجودات المالية المتحولة في علاقة تحوط للقيمة العادلة، لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة للمخاطر التي يتم التحوط بشأنها.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة اجتهاداً 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. إن الأمور التي تتطلب قدر كبير من الاجتهاد أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح ٢ (غ).

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني والتي هي أيضاً العملة الرئيسية لعمليات المجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

ب) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأموال التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة، فيما عدا تلك الناشئة عن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية التي طبقتها المجموعة مبكراً.

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) – إعداد التقرير المالي عن الزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) – إعداد التقرير المالي عن الزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقرير المالي المتعلق بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) – الزكاة، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

يسري هذا المعيار على المؤسسات فيما يتعلق باحتساب وعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين أن احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة.

يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكيلًا لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

لا يتحمل البنك أي التزام لدفع الزكاة وفقاً لوثائقه التنظيمية، ولكنه يدفع الزكاة فقط على الأرباح غير الموزعة بصفته وكيلًا، نيابة عن مساهميه. طبق البنك هذا المعيار وقدم الإفصاحات الإضافية اللازمة في بياناته المالية السنوية (راجع إيضاح رقم ٢(ف) و(٢٦)).

٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٤١) – التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤) - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤) – تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وهو قابل للتطبيق بأثر فوري. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ واضحة ومتسقة لتقييم ما إذا، ومتى كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو نشاط تجاري، سواء في سياق الهياكل التشاركية أو لأغراض التوحيد.

يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية، والمنشآت التي تعتبر طرفاً في الهياكل والمعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (كما هو مسموح به وفقاً للإطار التنظيمي وإطار إعداد التقارير). يغطي هذا المعيار كلا من الترتيبات المضمنة والغير مضمنة في الميزانية العمومية، بما في ذلك الهياكل التشاركية مثل المضاربة، والمشاركة، والصكوك. إن لتقييم السيطرة أهمية في مختلف السياسات المحاسبية للمجموعة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، توحيد الشركات التابعة، واحتساب وإلغاء احتساب الأصول المالية المختلفة، وهياكل الاستثمار التشاركية.

قامت المجموعة بتقييم الإطار المعدل لتقييم السيطرة الذي قدمه معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤)، وليس هناك أي تأثير جوهري على استنتاجات السيطرة التي سبق تقييمها عند تطبيق هذا المعيار. ومع ذلك، فقد تم تعديل السياسات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بالمجموعة، بحيث تكون متسقة مع التعريفات والمبادئ المعدلة الموضحة في إطار معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

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

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم ١ يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛

و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛

ح. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لتطبيق هذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة، بما يتماشى مع الممارسات الأوسع للسوق.

(٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات «أشباه حقوق الملكية» في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. المعيار يوفر المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، وقابلية المقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين في مؤسسة التكافل؛ و
- صندوق استثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد (يتبع)

(٤) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

يعرّف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرّف المعيار تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع، أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنّف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات بعدا القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(ب) أساس التوحيد

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة إذا كان لديها (أ) السلطة على الأعمال التجارية (ب) التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة؛ و (ج) القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على مقدار عوائد المؤسسة. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة.

يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت، قد توجد السيطرة من خلال (أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين أو الشركة نفسها؛ (ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ (ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع)؛ (د) حقوق التصويت المحتملة؛ أو (هـ) مزيج منها.

أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمجموعة، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل.

(ج) النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموجد، يشتمل «النقد وما في حكمه» على نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الاحتياطي الإجباري، وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى باستثناء الأرصدة المقيدة، وإيداعات لدى مؤسسات مالية بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل عند شرائها.

(د) إيداعات لدى وتمويلات من مؤسسات مالية

إيداعات لدى مؤسسات مالية

تشتمل إيداعات لدى مؤسسات مالية بصورة أساسية على ذمم مرابحات سلع مدينة وذمم الوكالة المدينة. تظهر ذمم مرابحات السلع المدينة بالتكلفة المطفأة صافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. وتظهر ذمم الوكالة المدينة بالتكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

تمويلات من مؤسسات مالية

تشتمل تمويلات من مؤسسات مالية على تمويلات من خلال عقود مرابحة ويتم احتسابها من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) موجودات التمويل

تتكون موجودات التمويل من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال عقود المrabحات والمشاركات. يتم احتساب موجودات التمويل من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

و) تمويل المrabحات

تشتمل المrabحات بشكل أساسي على معاملات البيع المؤجل، وتظهر صافي من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت. تمويلات المrabحات هي معاملات بيع بشروط مؤجلة. وتقوم المجموعة بترتيب معاملة المrabحات بشراء سلعة (والتي تمثل موضوع المrabحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداؤه على أقساط من قبل المrabح بموجب الفترة المتفق عليها.

ز) تمويل المشاركات

تدرج تمويل المشاركات بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح مخصص انخفاض القيمة، إن وجد. المشاركة هي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال. تقاس المشاركة في رأس المال الذي تقدمه المجموعة في البداية عينياً (إذا لم تكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمجموعة.

ح) استثمارات في الأوراق المالية

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات حقوق الملكية وأدوات دين، وصكوك.

١) التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية:

١- أدوات حقوق الملكية

هي استثمارات تبرهن القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية والأدوات الاستثمارية المركبة الأخرى التي تصنف كأدوات حقوق ملكية.

٢- أدوات الدين

أدوات دين نقدية - هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام مالي / دين، مثل المrabحة مستحقة الدفع.

أدوات دين غير نقدية - هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام غير مالي، مثل البضائع (السلم أو الاستصناع) أو حق الانتفاع (إجارة موصوفة في الذمة) أو الخدمات (خدمة الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

تصنف المجموعة الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمقاسة: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

١- بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي كل من الشرطين التاليين:

أ) إذا كان الاستثمار محتفظ به ضمن نموذج عمل الهدف منه الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات لتحصيل التدفقات النقدية المتوقعة لغاية استحقاق الأداة؛ و

ب) الاستثمار يمثل إما أداة دين، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال قابل للتحديد بمعقولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) استثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

(أ) التصنيف (يتبع)

٢- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا كان يستوفي كل من الشرطين التاليين:

(أ) إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل الاستثمار؛ و

(ب) الاستثمار يمثل أداة دين غير نقدية، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال قابل للتحديد بمعقولية.

التصنيف غير قابل للنقض عند الاحتساب المبدئي

عند الاحتساب المبدئي، قد تتخذ المؤسسة قراراً لا رجعة فيه لتصنيف استثمار معين عند الاحتساب المبدئي، كونه:

(أ) أداة حقوق ملكية التي كان سيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل – لعرض التغيرات اللحقة في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمارية أخرى – المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، إذا كان ذلك يؤدي لإلغاء أو التقليل بصورة جوهرية من عدم تطابق القياس أو عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات المترابطة أو أدوات شبه حقوق الملكية، أو احتساب الأرباح والخسائر المترتبة عليها على أسس مختلفة. مع ذلك، يجب أن يخضع ذلك لمتطلبات الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بتخصيص وتوزيع مثل هذه الأرباح على أصحاب المصلحة المعنيين.

٣- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يجب قياس جميع الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بعمل تقييم لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالأصل المالي على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس الطريقة التي تدار بها الأعمال، وتقديم المعلومات للإدارة بشكل أفضل. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وعمل هذه السياسات فعلياً. ويشمل هذا ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بمحفظة خاصة لمعدلات الفوائد، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة، ورفع التقارير عنها إلى إدارة المجموعة؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل هذا) وكيف يتم إدارة والتعامل مع هذه المخاطر؛ و

- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات، والتوقعات بخصوص أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات حول نشاط البيع بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقييم العام لكيفية تحقيق المجموعة للهدف المعلن لإدارة الموجودات المالية، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة، أو التي تدار ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل المدفوع. بالنسبة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم احتساب تكاليف المعاملة كمصروفات في بيان الدخل. بالنسبة للاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فإن تكاليف المعاملة يتم تضمينها كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد الاحتساب 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 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.

بعد الاحتساب المبدئي، فإن أدوات الدين، عدا تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً أي مخصصات لانخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) استثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

ط) مبادئ القياس

١- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هو عادة سعر المعاملة - وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. 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، ومضاعفات السعرات ذات مماثلة. قد تكون بعض أو كل المدخلات المستخدمة في هذه النماذج غير قابلة للرصد في السوق، ولكن يتم تقديرها استناداً إلى الفرضيات. إن مدخلات تقنيات التقييم تمثل بشكل معقول توقعات السوق ومقاييس عوامل المخاطر والعوائد المتضمنة في الأداة المالية. تشمل تقديرات القيمة العادلة على عدم اليقين ومسائل تعتمد على التقديرات بصورة جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين بشأن الأحداث المستقبلية (مثل الأرباح التشغيلية المستمرة، والقوة المالية). من المعقول بناء على المعرفة الحالية، أن النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الافتراضات، قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. عند تحديد القيمة العادلة، تعتمد المجموعة في كثير من الحالات على المعلومات المالية للشركة المستثمر فيها، وعلى تقدير إدارة الشركات المستثمر فيها، فيما يتعلق بأثر التطورات المستقبلية. القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يحمل ميزة الطلب (على سبيل المثال، إيداع مستحق عند الطلب) ليست أقل من المبلغ المستحق عند الطلب، مخصومة من أول تاريخ يمكن طلب المبلغ الواجب دفعه. تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة في نهاية فترة تاريخ المركز المالي التي حدث خلالها التغيير.

٢- قياس التكلفة المطفأة

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

ي) استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي جميع المؤسسات التي تمتلك المجموعة فيها نسبة تتراوح بين ٢٠ ٪ و ٥٠ ٪ من حقوق التصويت، وتمارس سلطة مؤثرة عليها ولكن من دون التحكم أو التحكم المشترك في سياساتها المالية والتشغيلية. تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية. يتم احتساب قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية بإحتساب حصة المُستثمر من ربح أو خسارة الشركة المُستثمر فيها بعد تاريخ الإستحواذ. تنخفض القيمة الدفترية للاستثمار بالتوزيعات المستلمة من الشركة المُستثمر فيها. قد يكون من الضروري عمل تسويات للقيمة الدفترية عند وجود أي تغيير في حصة المستثمر في الشركة والتي قد تنتج عن تغيرات في ملكية الشركة المُستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الشركة الزميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى لا شيء، ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية، بإستثناء في الحالات التي يكون على المجموعة إلتزامات قانونية أو إعتبارية أو في حالة قيام المجموعة بدفع مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة. تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. إذا كان الأمر كذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة والذي يعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركات الزميلة والقيمة الدفترية، ويحتسب المبلغ في بيان الدخل الموحد. السياسات المحاسبية للشركات الزميلة تتماشى مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ك) إجارة منتهية بالتمليك

تظهر موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجياً على مدى فترة التأجير، بنمط يعكس النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناشئة من هذه الموجودات. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المشتراة لغرض التأجير. يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة القابلة للإسترداد المقدرة. عندما تعتمد على عميل واحد، فإن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعملاء، بالإضافة لعوامل أخرى. تُحْمَلُ خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.

(ل) استثمارات في عقارات

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لغرض الاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما، كاستثمارات في عقارات. يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الشراء المرتبطة بالعقار. بعد الاحتساب المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات في العقارات إلى القيمة العادلة ويتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة (فقط الأرباح) في إحتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في العقارات مقابل إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى حد الرصيد المتوفر، ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتبقية في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة تم احتسابها في بيان الدخل الموحد في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب احتساب الأرباح غير المحققة للسنة الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عكس الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. عند إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل الأرباح المتراكمة المحولة سابقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى بيان الدخل الموحد.

(م) ممتلكات ومعدات

تحتسب الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. يتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ ويتم احتساب الصيانة والتصليلات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. يحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم احتساب الإستهلاك على النحو التالي:

مياني	٢٥ - ٣٥ سنة
تركيبات وتجهيزات	٥ سنوات
معدات	٥ سنوات
أثاث	٥ سنوات

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة، ولها حرية التصرف في استثمارها. تخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الاستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطيات (إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار. يتحمل البنك المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الاستثمار.

يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمارات.

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في إحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، إن وجدت. ينتج عن إنشاء هذه الإحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

(س) إحتياطي مخاطر الاستثمار

إحتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) إحتياطي معادلة الأرباح

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المبالغ الفائضة من الأرباح ليتم توزيعها على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار قبل الأخذ في الاعتبار حصة المضارب من الدخل. يتم استخدام هذه المبالغ في المحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق أصحاب حساب الاستثمار.

ف) الزكاة

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بحساب الزكاة استناداً إلى الأرقام الموحدة لأرصدة الإحتياطي القانوني، والإحتياطي العام، والأرباح المستبقة في نهاية السنة، ويتم إبلاغ المساهمين بها سنوياً. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار. تم اعتماد حصة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

ص) مخصصات

يتم احتساب المخصص في بيان المركز المالي عندما تكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) من جراء معاملات سابقة وعندما يكون من المحتمل وجود تدفق خارجي لمنافع اقتصادية لسداد هذه الالتزامات، ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات.

ق) أرباح أسهم

تحتسب أرباح أسهم المساهمين كمطلوبات في السنة التي تم الإعلان عنها / اعتمادها من قبل المساهمين.

ر) إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

١- موجودات مالية

يتم إلغاء احتساب الأصل المالي (أو أي جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) عند:

- انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود؛ أو
- احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود، ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد".

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو دخلت في ترتيب سداد، ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات، ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم احتساب الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

٢- مطلوبات مالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها.

ش) أسهم خزينة

هي أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة التي تم إعادة شراؤها من خلال وسيطها الخاص. يتم طرح أسهم الخزينة من حقوق الملكية ويتم احتسابها بالتكلفة على أساس المتوسط المرجح. يتم إحتساب المقابل المدفوع أو المستلم من شراء أو بيع أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الملكية. لا يتم احتساب ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة.

ت) 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.

ث) مقاصة الأدوات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(خ) احتساب الإيراد

١- مراوحة ووكالة

يحتسب إيراد المراوحة والوكالة على أساس التناسب الزمني على الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

٢- مشاركة

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

٣- تمويل مضاربة

يتم احتساب الإيراد من تمويل المضاربة عند نشوء حق استلام الدفعات، أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلان المضارب عنها.

٤- صكوك

يتم احتساب الإيراد من الصكوك باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

٥- إيداعات لدى مؤسسات مالية

يتم احتساب إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد، بناءً على المبالغ الأصلية للموجودات القائمة والربح المتفق عليه مع العملاء.

٦- إجارة منتهية بالتملك

يتم احتساب إيراد الإجارة المنتهية بالتملك بالتناسب على الفترة الزمنية التي يغطيها عقد التأجير.

٧- إيراد أرباح الأسهم

يحتسب إيراد أرباح الأسهم عند نشوء حق استلام الدفعات.

٨- إيراد الرسوم والعمولات

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

(ذ) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. تحمل جميع الفروقات الناتجة إلى بيان الدخل الموحد.

يتم تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة.

(ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على:

(١) أرصدة لدى البنوك و إيداعات لدى البنوك؛

(٢) موجودات التمويل؛

(٣) إجارة منتهية بالتملك؛

(٤) استثمار في الصكوك - أدوات دين بالتكلفة المطفأة؛

(٥) عقود ضمانات مالية صادرة؛ و

(٦) التزامات تمويلية.

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

أ) أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛

ب) أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تحقيق الضمانات (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- الموجودات المالية المستحقة لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

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

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

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

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة ائتمانياً

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

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة ائتمانياً

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير بناءً على المؤشرات المحددة في دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الفترة القصوى التي تؤخذ بعين الاعتبار في حال تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة القصوى المتعاقد عليها والتي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان.

١- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير منخفضة ائتمانياً كما في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٢- تعرضات معاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط تعرض خاضع لمخاطر الائتمان، أو إذا تم استبدال تعرض خاضع لمخاطر الائتمان بأصل آخر جديد نتيجة للصعوبات المالية للمقترض، يجب إلغاء احتساب التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام العجز النقدي من التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان الحالي، والمخصصة ابتداء من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ التقرير، باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان الحالي.

٣- تعرضات منخفضة ائتمانياً

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد انخفضت قيمتها. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان «منخفض ائتمانياً» إذا وقع حدث أو أكثر، وكان لهذا الحدث/الأحداث أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان.

الأدلة على انخفاض قيمة التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- (١) صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المُصدِر؛
- (٢) الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع؛
- (٣) إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى؛
- (٤) وجود مؤشرات على أن المقترض سيعمل إفلاسه، أو سيتعرض لإعادة تنظيم مالية أخرى.

٤- عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

٥- الشطب

يتم شطب التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان جزئياً أو كلياً. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم أولاً التعامل مع الفرق كإضافة للمخصص، والذي يتم تطبيقه لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. أي استرداد لاحق يتم احتسابها في بند «إيرادات أخرى».

يتم شطب تعرضات موجودات التمويل إما كلياً أو جزئياً عندما لا يكون هناك توقع لمزيد من الاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد (١) أن المقترض متعثر أو (٢) تم استنفاد جميع خيارات الاسترداد الممكنة.

ظ أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم يتم قياسها بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض الجوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة يعتبر دليل موضوعي على انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المتراكمة المحتسبة سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية المودد، يتم حذفها من حقوق الملكية، واحتسابها في بيان الدخل المودد. خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الدخل المودد على استثمارات حقوق الملكية يتم عكسها لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

غ) استخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام لتحديد المبالغ المحتسبة في البيانات المالية الموحدة. يتم تقييم التقديرات والإفراضات بشكل مستمر وبناءً على الخبرة وعوامل أخرى، كتوقعات لأحداث مستقبلية يُفترض بأنها معقولة في مثل تلك الظروف، وتطلب ممارسات جوهرية من قبل الإدارة. إن أهم استخدامات الفرضيات والتقديرات هي ما يلي:

١- الانخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

- وضع المعايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح (٢) (ض) وإيضاح (٢٩).
- الانخفاض في قيمة الإجارة : الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، مشروحة في إيضاح رقم (٢) (ض).
- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم (٢) (ض) وإيضاح (٢٩).

٢- فرضية الاستمرارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(غ) استخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة (يتبع)

٣- الانخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية

تقر المجموعة بتعرض الاستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهرياً أو عندما يكون هناك انخفاض لفترة طويلة في قيمتها العادلة بسعر أقل من سعر التكلفة. إن تحديد وجود أي انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة يتطلب القيام بتقديرات.

في حالة الاستثمارات في حقوق الملكية، تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠٪ من تكلفته، كما تعتبر المجموعة أن أي انخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر انخفاضاً لفترة طويلة.

أ (أ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

ب (ب) حسابات جارية للعملاء

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

ج (ج) منافع للموظفين

١- المنافع قصيرة الأجل

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

٢- منافع نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام هيئة التأمين الإجتماعي، وهو «نظام إشتراكات محددة»، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المجموعة ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى إستُجِقت.

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

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

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

٣- برنامج حوافز الموظفين على أساس مَنَح أسهم البنك

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

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

د (د) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ (هـ) موجودات مستردة

يتم استرداد العقارات في بعض الأحيان، وذلك عند إغلاق تسهيلات التمويل المتعثرة. يتم احتساب العقارات المستردة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل، ويتم قيدها في «الموجودات الأخرى».

وو) الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية، 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.

ز) برنامج حماية الودائع

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

يطبق البرنامج على كل الحسابات المؤهلة التي يحتفظ بها لدى مكاتب البنك في البحرين وتخضع لإستبعايدات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

ح (ح) الأدوات المالية لإدارة المخاطر

تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية لإدارة المخاطر التي تحتفظ بها لإدارة تعرضها لمخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تشمل أدوات إدارة المخاطر المالية المحتفظ بها معاملات مقايضة أسعار صرف العملات الأجنبية، ومقايضات معدل الربح.

يتم احتساب جميع الأدوات المالية لإدارة المخاطر مبدئياً بالتكلفة، كونها القيمة العادلة بتاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك أحدث معاملات السوق، وتقنيات التقييم، بما في ذلك نماذج التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات، حسب الاقتضاء.

يتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المالية غير المؤهلة لمحاسبة التحوط في نفس البند في بيان الدخل مثل البند المحوط. في حالة تحوطات القيمة العادلة التي تستوفي معايير محاسبة التحوط، يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة، وكذلك حال التغيرات ذات الصلة في القيمة العادلة للبند الذي يتم التحوط بشأنه، والتي يتم احتسابها في بيان الدخل تحت بند «إيرادات أخرى».

يتم احتساب أداة إدارة المخاطر ذات القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي، بينما يتم احتساب أداة إدارة المخاطر ذات القيمة العادلة السالبة كالتزام مالي. يتم عرض أداة إدارة المخاطر كأصل آخر أو التزام آخر.

محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض أدوات إدارة المخاطر كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح في تحوطات القيمة العادلة. لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط القيمة العادلة لتحوطات المحفظة من مخاطر معدل الربح.

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط، إلى جانب أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإجراء معاملات التحوط المختلفة. علاوة على ذلك، عند بدء التحوط وعلى أساس مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في مقاصة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط، المنسوبة إلى المخاطر المتحولة، وهو عندما تفي علاقات التحوط بجميع متطلبات فعالية التحوط التالية:

- هناك علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط؛
- تأثير مخاطر الائتمان لا يهيمن على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية ؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط، الذي تتحوط المجموعة بشأنه فعلياً، وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من تلك الكمية من البند المتحوط.

تقوم المجموعة بإعادة موازنة علاقة التحوط من أجل الامتثال بمتطلبات نسبة التحوط، عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد ينطبق التوقف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، يمكن تعديل نسبة التحوط بطريقة تجعل بعض حجم العنصر المتحوط لم يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي يتم إيقاف محاسبة التحوط فقط لحجم العنصر المتحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط، ولكن ظل هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة كما هو، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (أي إعادة توازن التحوط) بحيث تستوفي المعايير المؤهلة مرة أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح ج الأدوات المالية لإدارة المخاطر (يتبع)

تحوطات القيمة العادلة

يتم احتساب التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في بيان الدخل الموحد، باستثناء في حال كانت أداة التحوط تقوم بتحوط أداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم احتسابها في حقوق الملكية. لم تقم المجموعة بتصنيف علاقات تحوط القيمة العادلة، في حال كانت أداة التحوط لأداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة، لتغير القيمة العادلة المنسوب للخطر المتحوط، مع قيد مقابل في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، لا يتم تعديل القيمة الدفترية، كونها هي القيمة العادلة، ولكن يتم احتساب جزء الربح أو الخسارة في القيمة العادلة للبند المتحوط المرتبط بالمخاطر المتحوطة في بيان الدخل الموحد، بدلاً من حقوق الملكية. عندما يكون البند المتحوط أداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن ربح / خسارة التحوط تظل في حقوق الملكية، لتتطابق تلك الخاصة بأداة التحوط.

عندما يتم احتساب أرباح / خسائر التحوط في بيان الدخل الموحد، يتم احتسابها في نفس البند مثل البند المتحوط.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن تلبية المعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن أمكن). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط، أو يتم بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها. يتم احتساب التوقف مستقبلياً. تسوية القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط والتي يتم استخدام طريقة معدل الربح الفعلي لها (أي، أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) الناشئة عن المخاطر المتحوطة إلى الربح أو الخسارة التي تبدأ في موعد لا يتجاوز تاريخ إيقاف محاسبة التحوط.

نتيجة لهذه الشكوك، يتم استخدام أحكام محاسبية جوهرية لتحديد ما إذا كانت بعض علاقات محاسبة التحوط، تتحوط لمخاطر تقلب معدل الربح.

تحوطات القيمة العادلة: تستخدم المجموعة مقايضات معدل الربح للتحوط من تعرضها للتغيرات في القيمة العادلة، لبعض استثمارات الصكوك ذات المعدل الثابت، والتي تعزى للتغيرات في معدلات أرباح السوق. يتم تقدير القيمة العادلة لاتفاقيات مقايضة معدل الربح بناءً على معدلات الربح السائدة في السوق. خلال السنة، دخلت المجموعة في مقايضات لمعدل الربح مع الشركة الأم.

أدوات إدارة المخاطر الأخرى: تستخدم المجموعة أدوات إدارة المخاطر، غير المحددة في علاقة محاسبة تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضها لمخاطر السوق. تيرم المجموعة عقوداً لمقايضة أسعار صرف العملات الأجنبية (وعد) لإدارة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تقدير القيمة العادلة لعقود العملات الآجلة بناءً على معدلات الربح السائدة في السوق، والأسعار الآجلة للعملات الأجنبية ذات الصلة، على التوالي.

ك. أدوات رأس المال من الفئة الأولى الدائمة

يتم احتساب أدوات رأس المال من الفئة الأولى وصكوك المجموعة ضمن حقوق ملكية المساهمين في بيان المركز المالي الموحد، ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم من الأرباح المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. نقد وأرصدة البنوك والبنك المركزي

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٦,٥٧٧	١٢,٦٠١	نقد في الصندوق
٢,٥٦٩	٥,٨٧٥	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الاحتياطي الإيجابي
١٢,٨٥١	٦,٠٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى**
٣١,٩٩٧	٢٤,٥٠٢	
٣٨,٠٤٠	٣٧,١٠٠	ودائع الاحتياطي الإيجابي لدى مصرف البحرين المركزي*
٧٠,٠٣٧	٦١,٦٠٢	

* إن الاحتياطي الإيجابي لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

** الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تشمل مبلغ ١,٧٩٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٦٧٩ ألف دينار بحريني)، غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٤. إيداعات لدى مؤسسات مالية

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥٣,١٩١	٤٨,٠٧٩	مربحات سلع
(٨)	(٨)	أرباح مؤجلة
٥٣,١٨٣	٤٨,٠٧١	
٢٠,٢٦٣	٣,٦٢١	وكالة
٧٣,٤٤٦	٥١,٦٩٢	
(٣,٦٩١)	(٣)	مخصص انخفاض القيمة
٦٩,٧٥٥	٥١,٦٨٩	

٥. موجودات التمويل

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥٣٣,٩٠٠	٥٢٠,١٦٢	مرابحة (إيضاح ٥,١)
٨٦,١٢٣	٨٥,٣٤١	مشاركة (إيضاح ٥,٢)
٦٢٠,٠٢٣	٦٠٥,٥٠٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. موجودات التمويل (يتبع)

٥,١ ملاحظة

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
٣٤٧,٥٦٢	٣٢٦,٤٩٦	تسهيل
١٩٤,٦١٢	١٩٩,٧٥٩	التورق
٧٦,٩٨٧	٧٠,٨٤٢	التمويل المرن
٧,٨٩٨	٩,٥٨٦	خطابات ائتمان معاد تمويلها
٢,٣٣٢	١,٩٧٧	مرايبات المركبات
٢٠,٩٦٨	٢٥,٦٣٨	بطاقات الائتمان
٨	-	أخرى
٦٥٠,٣٦٧	٦٣٤,٢٩٨	
١٠٧	١٣٨	صندوق القرض الحسن
٦٥٠,٤٧٤	٦٣٤,٤٣٦	إجمالي الذمم المدينة
(٨١,٨٠٥)	(٨٢,٧١٩)	أرباح مؤجلة
(٣٤,٧٦٩)	(٣١,٥٥٥)	مخصص انخفاض القيمة
٥٣٣,٩٠٠	٥٢٠,١٦٢	

بلغت المزايا المتعثرة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤١,٥٠٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٥٥,٨٤٥ ألف دينار بحريني).

تعتبر المجموعة الوعد في عقود المزايا ملزماً لطالب الشراء.

فيما يلي مكونات إجمالي محفظة المزايا مستحقة القبض، صافي من الأرباح المؤجلة وقبل مخصص انخفاض القيمة حسب القطاع:

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
٩٩,٥٧٢	٨٨,٦٧٦	تجاري
١٥,٣٠٨	١٣,٣٩٦	مؤسسات مالية
٤٥٣,٧٨٩	٤٤٩,٦٤٥	أخرى شاملة قطاع التجزئة
٥٦٨,٦٦٩	٥٥١,٧١٧	

تعرضات محفظة المجموعة في المزايا التمويلية متمركزة في الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. موجودات التمويل (يتبع)

٥,٢ مشاركة

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
٩٠,٥٦٣	٩٠,٢٠٤	مشاركات عقارية
(٤,٤٤٠)	(٤,٨٦٣)	مخصص انخفاض القيمة
٨٦,١٢٣	٨٥,٣٤١	

بلغت المشاركات التمويلية المتعثرة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٧٠٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٧,٨٤٠ ألف دينار بحريني).

٥,٢ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٠٣٧	١١,٢١٥	٢٤,٩٥٧	٣٩,٢٠٩
صافي الحركة بين المراحل	٢١٦	(١,٨٩٩)	١,٦٨٣	-
صافي المخصص للسنة	(٧٢٠)	(٩١٨)	٧,٠٠٦	٥,٣٦٨
مشطوبات	-	-	(٨,١٥٩)	(٨,١٥٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٥٣٣	٨,٣٩٨	٢٥,٤٨٧	٣٦,٤١٨

٢٠٢٢	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,١٣٦	٩,٢٠٩	١٨,٢٧١	٣٠,٦١٦
صافي الحركة بين المراحل	٢٩٥	(١٥٥)	(١٤٠)	-
صافي المخصص للسنة	(٣٩٤)	٢,١٦١	٧,٦٤٤	٩,٤١١
مشطوبات	-	-	(٨١٨)	(٨١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٠٣٧	١١,٢١٥	٢٤,٩٥٧	٣٩,٢٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
أ. أدوات دين*		
صكوك مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة		
٢٣٠,٩٢٨	٢٢٢,١١٦	إجمالي الرصيد في بداية السنة
١٩,١٢٤	١٨,١٢٥	شراء
(٢٧,٩٣٦)	(١.٥)	إستبعادات واستحقاقات
٢٢٢,١١٦	٢٤٠,١٣٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(١٢٩)	(٨٢)	مخصص انخفاض القيمة
(١,٨٨٦)	(٧٣٨)	خسائر القيمة العادلة الناتجة على البنود المتحولة المتعلقة بمخاطر معدل الربح**
٢٢٠,١٠١	٢٣٩,٣١٦	صافي الرصيد في نهاية السنة
صكوك غير مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة		
٣٥,٤٤٢	٣٠,٩٣٨	إجمالي الرصيد في بداية السنة
-	-	شراء
(٤,٤٦١)	-	إستبعادات واستحقاقات
(٤٣)	(١١)	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
٣٠,٩٣٨	٣٠,٩٢٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(١٢,٥٢٧)	(١٢,٥١٦)	مخصص انخفاض القيمة
١٨,٤١١	١٨,٤١١	صافي الرصيد في نهاية السنة
ب. أدوات حقوق الملكية		
أسهم غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
٢٠,٥٤٩	٢٠,٠٨١	الرصيد في بداية السنة
(٤٦٨)	(٣١)	حركة القيمة العادلة - صافي***
٢٠,٠٨١	٢٠,٠٥٠	الرصيد في نهاية السنة
٤٣٦	٤٣٦	صناديق مدارة غير مدرجة
٢٥٩,٠٢٩	٢٧٨,٢١٣	مجموع صافي استثمارات الأوراق المالية

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، شملت أدوات الدين صكوكاً بقيمة ٢٠٨,٠٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١٢٨,٤٠٦ ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويلات من مؤسسات مالية بقيمة ١٨١,٥٠٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١١٣,١١٣ ألف دينار بحريني) (راجع إيضاح ١٢).

** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم التحوط لصكوك بمبلغ ٧٧,٣٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٩٧,١٣٤ ألف دينار بحريني) والتي تظهر بالتكلفة المطفأة، من خلال مقايضات معدل الربح، وتم تعديل خسائر القيمة العادلة الناتجة على البنود المتحولة المتعلقة بمخاطر معدل الربح بمبلغ ٧٣٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٨٨٦ ألف دينار بحريني) إلى القيمة الدفترية.

*** يشمل خسائر القيمة العادلة بمبلغ ٣٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٤١ ألف دينار بحريني) محتسبة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة لأدوات الدين (الصكوك) كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢٩	-	١٢,٥٢٧	١٢,٦٥٦
صافي المخصص للسنة	(٤٧)	-	-	(٤٧)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	(١١)	(١١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٢	-	١٢,٥١٦	١٢,٥٩٨

٢٠٢٢	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٦١	-	١٢,٥٧٠	١٢,٧٣١
صافي المخصص للسنة	(٣٢)	-	-	(٣٢)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	(٤٣)	(٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢٩	-	١٢,٥٢٧	١٢,٦٥٦

بلغ مخصص الانخفاض في القيمة المحتسب خلال السنة مبلغ لا شيء (٢٠٢٢: ٥.٩ ألف دينار بحريني) على استثمارات أدوات حقوق الملكية.

٧. استثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير	٨,٨٣٢
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	٣٤٧
مخصص انخفاض القيمة	(٨٧٧)
في ٣١ ديسمبر	٨,٣٠٢

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة، بدون أي تعديل لنسبة ملكية المجموعة:

٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
مجموع الموجودات	٣٨,٧٨٦
مجموع المطلوبات	٧.٥
مجموع الإيرادات	٣,٣٥١
مجموع صافي الربح / (الخسارة)	١,٨٤٣

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

اسم الشركة الزميلة	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	طبيعة العمل
مركز إدارة السيولة المالية ٢٥,٠٠ % ش.م.ب (مقفلة)	البحرين	تأسس سنة ٢٠٠٢ كبنك، وتم ترخيصه والإشراف عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل خلق سوق مالية بين البنوك، والذي سيمكن مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية من إدارة أصولها ومطلوباتها بفعالية.	
شركة إل إس العقارية ٣٦,٧٥ % ذ.م.م	البحرين	تم تأسيس شركة إل إس ذ.م.م في مملكة البحرين في سنة ٢٠١٩. تركز الشركة على الأنشطة العقارية بما في ذلك تطوير والإدارة العامة للعقارات المملوكة والمؤجرة.	

نسب الملكية هي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨. إجارة منتهية بالتملك

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	موجودات متعلقة بالطيران بآلاف الدنانير البحرينية	عقارات بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	موجودات متعلقة بالطيران بآلاف الدنانير البحرينية	عقارات بآلاف الدنانير البحرينية
التكلفة:					
٣١٧,٨٠٧	٦,٠٢٩	٣١١,٧٧٨	٣٦٢,٤٤١	٦,٩٨٥	٣٥٥,٤٥٦
٨٤,٠٤٣	٩٥٦	٨٣,٠٨٧	٧٩,٧٣٤	-	٧٩,٧٣٤
(٣٩,٤٠٩)	-	(٣٩,٤٠٩)	(٤٣,٠٨٥)	(٢١٥)	(٤٢,٨٧٠)
٣٦٢,٤٤١	٦,٩٨٥	٣٥٥,٤٥٦	٣٩٩,٠٩٠	٦,٧٧٠	٣٩٢,٣٢٠
الاستهلاك المتراكم:					
٥٨,٠٧٦	٦٥٥	٥٧,٤٢١	٦٩,٢٣٥	١,٥١٧	٦٧,٧١٨
٢٠,٣١٩	٨٦٢	١٩,٤٥٧	١٨,٩٩٩	٨٦٢	١٨,١٣٧
(٩,١٦٠)	-	(٩,١٦٠)	(١١,٤٥٣)	-	(١١,٤٥٣)
٦٩,٢٣٥	١,٥١٧	٦٧,٧١٨	٧٦,٧٨١	٢,٣٧٩	٧٤,٤٠٢
(٣,٢٢٠)	(١١٢)	(٣,١٠٨)	(٣,٤٧٢)	(٥١)	(٣,٤٢١)
٢٨٩,٩٨٦	٥,٣٥٦	٢٨٤,٦٣٠	٣١٨,٨٣٧	٤,٣٤٠	٣١٤,٤٩٧

٨.١ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٦٨٠	٣٢٧	١,٢١٣	٣,٢٢٠
صافي الحركة بين المراحل	٨٢	(٢٧٩)	١٩٧	-
صافي مخصص السنة	(٢٣١)	١٦٦	٣١٧	٢٥٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٥٣١	٢١٤	١,٧٢٧	٣,٤٧٢

٢٠٢٢	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٣٠	٤١٤	١,٢٠٥	٢,٣٤٩
صافي الحركة بين المراحل	٢٧	٤	(٣١)	-
صافي مخصص السنة	٩٢٣	(٩١)	٣٩	٨٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٦٨٠	٣٢٧	١,٢١٣	٣,٢٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣						
المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية	أثاث بآلاف الدنانير البحرينية	معدات بآلاف الدنانير البحرينية	تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية	مباني بآلاف الدنانير البحرينية	أراضي بآلاف الدنانير البحرينية
التكلفة:						
٣٥,٧٩٤	١,١١٠	٩٦٤	١٥,٩٥١	٤,٥٩٧	٧,٦٥١	٥,٥٢١
١,١٥٧	٦٧	٢٥	٦٢٤	٤٤١	-	-
٤٥	-	-	٤٥	-	-	-
٣٦,٩٩٦	١,١٧٧	٩٨٩	١٦,٦٢٠	٥,٠٣٨	٧,٦٥١	٥,٥٢١
في ٣١ ديسمبر						
الاستهلاك:						
٢١,٧٧٥	-	٩١١	١٣,١٦٣	٤,٢٠٢	٣,٤٩٩	-
١,٤٨٤	-	١٧	١,٠١٠	٢٠٣	٢٥٤	-
٤٥	-	-	٤٥	-	-	-
٢٣,٣٠٤	-	٩٢٨	١٤,٢١٨	٤,٤٠٥	٣,٧٥٣	-
١٣,٦٩٢	١,١٧٧	٦١	٢,٤٠٢	٦٣٣	٣,٨٩٨	٥,٥٢١
صافي القيمة الدفترية						

٢٠٢٢						
المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية	أثاث بآلاف الدنانير البحرينية	معدات بآلاف الدنانير البحرينية	تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية	مباني بآلاف الدنانير البحرينية	أراضي بآلاف الدنانير البحرينية
التكلفة:						
٣٣,٨٢٥	١,٠٦٠	٩٥٧	١٤,١٥٦	٤,٤٨٠	٧,٦٥١	٥,٥٢١
١,٩١١	٥٠	٧	١,٧٣٧	١١٧	-	-
٥٨	-	-	٥٨	-	-	-
٣٥,٧٩٤	١,١١٠	٩٦٤	١٥,٩٥١	٤,٥٩٧	٧,٦٥١	٥,٥٢١
في ٣١ ديسمبر						
الاستهلاك:						
٢٠,٣٣٤	-	٨٩٥	١٢,١٥٣	٤,٠٤١	٣,٢٤٥	-
١,٣٨٣	-	١٦	٩٥٢	١٦١	٢٥٤	-
٥٨	-	-	٥٨	-	-	-
٢١,٧٧٥	-	٩١١	١٣,١٦٣	٤,٢٠٢	٣,٤٩٩	-
١٤,٠١٩	١,١١٠	٥٣	٢,٧٨٨	٣٩٥	٤,١٥٢	٥,٥٢١
صافي القيمة الدفترية						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. استثمارات في عقارات

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٦,١٧٦	١٤,٧٢٥	أراضي
١٦,١٧٦	١٤,٧٢٥	
٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
		حركة الاستثمارات في عقارات:
١٧,١٩٥	١٦,١٧٦	في ١ يناير
-	(١,٤٠١)	استيعادات
(١,٠١٩)	(٥٠٠)	تغيرات القيمة العادلة
١٦,١٧٦	١٤,٧٢٥	في ٣١ ديسمبر

تشتمل الاستثمارات في العقارات على عقارات موجودة في مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة.

الاستثمارات في العقارات تظهر بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها بناءً على تقييمات تم إجرائها من قبل مقيمين مستقلين والمتخصصين في تقييم هذه الأنواع من الاستثمارات في نفس الموقع. القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات مصنفة ضمن الفئة الثانية من تراتبية القيمة العادلة.

١.١ موجودات أخرى

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
٨,٢٧٣	٢٤٧	ذمم مدينة *
١,٥٣٧	١,٥٦٦	سلفيات للموظفين
٣٢٧	٣٦٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٣٠	٤٣٨	موجودات حق الاستخدام (١١,١)
٢,٠٧١	٩٦٩	أدوات إدارة المخاطر (١١,٢)
١,٥٢٢	١,٩٤٠	أخرى
١٣,٩٦٠	٥,٥٢٨	

* تشمل الذمم المدينة ضماناً نقدياً مودعاً لدى شركة تأمين لإصدار سند كفالة بمبلغ لا شيء (٢٠٢٢: ٧,٦٤١ ألف دينار بحريني) يتعلق بدعوى قضائية، والتي تم سدادها بالكامل في سنة ٢٠٢٣.

١.١.١ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
٣٦١	٢٣٠	في ١ يناير
١٩٣	٥٤٧	إضافات خلال السنة
(٣٢٤)	(٣٣٩)	مخصص الإطفاء للسنة
٢٣٠	٤٣٨	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١.١ موجودات أخرى (يتبع)

١.١.٢ أدوات إدارة المخاطر

تم تقييم أدوات إدارة المخاطر استناداً إلى المدخلات القابلة للرصد. القيم العادلة للأدوات المالية لإدارة المخاطر التي تحتفظ بها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
مطلوبات (بآلاف الدنانير البحرينية)	موجودات (بآلاف الدنانير البحرينية)	مطلوبات (بآلاف الدنانير البحرينية)	موجودات (بآلاف الدنانير البحرينية)
-	١,٨٨٦	-	٧٣٨
-	١٨٥	-	٢٣١
-	٢,٠٧١	-	٩٦٩

المبلغ الإجمالي للأدوات المالية لإدارة المخاطر التي تحتفظ بها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
مطلوبات (بآلاف الدنانير البحرينية)	موجودات (بآلاف الدنانير البحرينية)	مطلوبات (بآلاف الدنانير البحرينية)	موجودات (بآلاف الدنانير البحرينية)
-	٩٧,١٣٤	-	٧٧,٣٦٠
٦٣,٦٠٨	٦٣,٤٢٣	٦٣,١٥٤	٦٢,٩٢٣
٦٣,٦٠٨	١٦٠,٥٥٧	٦٣,١٥٤	١٤٠,٢٨٣

صافي أرباح / خسائر عدم فعالية التحوط المحتسبة في بيان الدخل الموحد هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)
(١,٨٨٦)	(٧٣٨)
١,٨٨٦	٧٣٨
-	-

١.٢ تمويلات من مؤسسات مالية

تتمثل في مرابحات لأجل بمبلغ ١٨١,٥٠٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١١٣,١١٣ ألف دينار بحريني) مضمونة برهن صكوك بقيمة ٢٠٨,٠٦٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١٢٨,٤٠٦ ألف دينار بحريني). يبلغ متوسط سعر التمويلات ٥,٨٦٪ (٢٠٢٢: ٣,٩٤٪) (إيضاح ٦).

١.٣ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)
٣,٩٨٤	١,٤٣٣
٣,٧٠٨	١,٠٥١
٧,٢٨٨	٦,٦٤٠
٦٧٦	٩٢٧
١٩١	٤١٩
٢٠,٧٧٤	١٤,١٩٨
٣٦,٦٢١	٢٤,٦٦٨

* أخرى تشمل مخصص لانخفاض القيمة للالتزامات والمطلوبات الطارئة بمبلغ ١,٥٢٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٥٨٢ ألف دينار بحريني) (راجع إيضاح رقم ١٦) ومخصصاً للمطالبات القضائية بمبلغ لا شيء (٢٠٢٢: ٥,٠٨٧ ألف دينار بحريني) (راجع إيضاح رقم ٢٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. مطلوبات أخرى (يتبع)

١٣،١ صافي التزامات الإجارة

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
		تحليل الاستحقاق - إجمالي التزامات الإجارة
١٤٧	٢٩٧	أقل من سنة واحدة
٩١	٢٣٦	سنة إلى خمس سنوات
٢٣٨	٥٣٣	مجموع إجمالي التزامات الإجارة
		تحليل الاستحقاق - صافي التزامات الإجارة
١١٠	٢٠٧	أقل من سنة واحدة
٨١	٢١٢	سنة إلى خمس سنوات
١٩١	٤١٩	مجموع إجمالي التزامات الإجارة

١٤. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تقوم المجموعة بمزج أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال حقوق الملكية. تماشياً مع سياستها، تستخدم المجموعة أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات.

١٤،١ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
		نوع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار يتمثل في
٢٩,٩٥٣	٣٩,٨٦٥	إيداعات وتمويلات من مؤسسات مالية - وكالة
١٥,٠٥٠	٤,٧٦٩	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد - وكالة
٤٠,٤٠٥	٣٦٧,٠٨٧	مضاربة
٤٥٠,٤٠٨	٤١١,٧٢١	
		حسابات استثمار العملاء القائمة على المضاربة
٣٣١,٥١٣	٣٢٧,٧٨٠	أرصدة تحت الطلب
٧٣,٨٩٢	٣٩,٣٠٧	أساس تعاقد
٤٠٥,٤٠٥	٣٦٧,٠٨٧	

١٤،٢ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها

الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها كما في ٣١ ديسمبر هي كالتالي:

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
		موجودات
١٨,٥٤٣	١٣,٦٧٣	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف مركزي
٢٣٣,١٤٠	٢٠٣,٨٩٦	موجودات التمويل، صافي
١٠٩,٠٤٠	١٠٧,٣٦٥	إجارة منتهية بالتملك
٨٩,٦٨٥	٨٦,٧٨٧	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٤٥٠,٤٠٨	٤١١,٧٢١	

يقوم البنك بتخصيص الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر) إلى مجموعة الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار. ويتم أيضاً تخصيص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مجموعة أصحاب حسابات الاستثمار، بنسبة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار على مجموع الموجودات المتعثرة. المبالغ المستردة من هذه الموجودات المتعثرة تخضع للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. خلال السنة، خصص البنك مبلغ ١٧,٦٧٥ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٢: ٢٠,٧١٢ ألف دينار بحريني) من الخسائر الائتمانية المتوقعة) على أصحاب حسابات الاستثمار.

لم يحتسب البنك مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

١٤.٣ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

يمثل الجدول التالي متوسط نسبة تخصيص الأرباح بين حسابات المساهمين المطبقة خلال السنة لكل نوع من حسابات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بناءً على الشروط التعاقدية مع العميل:

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع	المستخدم
نوع الحساب					
تجوري	٪٩٨	٪٩٠	٪٩٨	٪٩٠	٪٩٠
حسابات توفير	٪٩٨	٪٩٠	٪٩٨	٪٩٠	٪٩٠
فيفو	٪٩٨	٪٩٠	٪٩٨	٪٩٠	٪٩٠
اقرأ	٪٦٨	٪١٠٠	٪٦٣	٪٣٧	٪١٠٠
ودائع محددة	٪٥٥	٪١٠٠	٪٣٤	٪٦٦	٪١٠٠

خلال السنة، لم تقم المجموعة برفع نسبة أرباحها كمضارب. بالإضافة لذلك، لم تستلم المجموعة أي حافز من أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. لا تتشارك المجموعة مع أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة.

الأموال المجمعة من أصحاب حسابات الاستثمار يتم استثمارها في الموجودات على اساس الأولوية.

١٤.٤ إحتياطيات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	الحركة (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)
١,٤٨٦	(١,٣٧٣)	١١٣
إحتياطي معادلة الأرباح		

١٤.٥ عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٢٣,٤٤٨	٢٠,٧٤٠	إجمالي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
(١٩,٣٠٦)	(١٨,٠٨٣)	حصة المجموعة كمضارب
(٨٦)	(١٢٧)	المخصص لإحتياطي معادلة الأرباح
٤,٠٥٦	٢,٥٣٠	صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
		(١) المصرح به
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ دينار بحريني للسهم
		(٢) الصادر والمدفوع بالكامل
١,٦,٤.٦	١,٦,٤.٦	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ سهم (٢٠٢٢: ١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ دينار بحريني للسهم

(ب) مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)

بهدف الوفاء بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بمجموع حقوق الملكية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، خلال السنة، أصدر البنك صكوك مضاربة ثانوية (أوراق رأس المال الإضافي من الفئة الأولى المتوافقة مع إطار بازل ٣) بمبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. كان الإصدار بالقيمة الإسمية، وتم الدكتتاب فيه بالكامل من قبل الشركة الأم، وتم تسديده نقداً.

فيما يلي ملخص للشروط والأحكام الرئيسية لهذا الإصدار:

أ. يجب توزيع الأرباح على هذه الأوراق المالية سنوياً، ابتداءً من يونيو ٢٠٢٢، وتخضع ووفقاً للشروط والأحكام على القيمة الإسمية القائمة للأوراق المالية بمعدل متوقع يبلغ ٧,٥٪ سنوياً.

ب. لن يكون لحامل الأوراق المالية الحق في المطالبة بالأرباح، ولن يعتبر هذا الحدث بمثابة تعثر.

ج. المضاربة الثانوية مستثمرة في وعاء مضاربة عام من الأصول على أساس ممزوج وغير مقيد.

د. في حال عدم جدواها، سيتم تحويل شهادات الصكوك إما كلياً أو جزئياً وفقاً لقواعد وإجراءات التحويل.

هـ. شهادات الصكوك تحمل خيار الاستدعاء بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار.

تحتسب تمويلات المضاربة الثانوية ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد، وسيتم احتساب الأرباح المدفوعة لرب المال (حامل الأوراق المالية) على أنها تخصيص للأرباح.

خلال السنة، تم دفع مبلغ ١,٩٠١ دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٩٠١ دينار بحريني) كإعلان عن أرباح لأوراق رأس المال الإضافي من الفئة الأولى.

(ج) أسهم خزينة

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
بآلاف الدنانير البحرينية	عدد الأسهم	بآلاف الدنانير البحرينية	عدد الأسهم
٨٩٢	٥,٨٥٥,٣٥٨	٨٩٢	٥,٨٥٥,٣٥٨
في ٣١ ديسمبر			

٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٨٩٢	تكلفة أسهم الخزينة، باستثناء أسهم تحت خطة حوافز الموظفين
٣٧٥	القيمة السوقية لأسهم الخزينة

إن نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم الصادرة هو ٠,٥٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٥٥٪).

يتم طرح أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المعاد شراؤها من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(د) الاحتياطيات

١ (إ) الإحتياطي القانوني

خلال السنة، خصص البنك مبلغ ١,١١٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ١,٢٥٧ ألف دينار بحريني) إلى الإحتياطي القانوني والذي يمثل ١٠٪ من صافي الربح للسنة البالغ ١١,١٣٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١٢,٥٦٨ ألف دينار بحريني). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

٢ (إ) الإحتياطي العام

تم عمل الإحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك وهو قابل للتوزيع بعد الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية وموافقة مصرف البحرين المركزي. يمكن للمجموعة تحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي العام، كما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية، من ربح السنة بعد تخصيص الإحتياطي القانوني.

٣ (إ) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات

تمثل هذه متراكم أرباح إعادة تقييم غير محققة على الاستثمارات في العقارات. يتم تحويل هذا الإحتياطي إلى بيان الدخل الموحد عند بيع هذه الاستثمارات.

٤ (إ) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية

تمثل هذه صافي أرباح أو خسائر غير محققة من استثمارات أسهم حقوق ملكية.

(هـ) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية

١ (أ) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يحتفظون بها - تبلغ ٥٪ أو أكثر من الأسهم القائمة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		الجنسية	الأسماء
نسبة الملكية %	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم		
٪٧٨,٨١	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	٪٧٨,٨١	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	بحريني	بنك البحرين الوطني
٪٧,١٨	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٪٧,١٨	٧٦,٣٦٦,٣٢١	كويتي	المجلس العام للأوقاف الكويتية

٢ (أ) لدى المجموعة فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

٣ (أ) يوضح الجدول توزيع الأسهم وعدد حاملي الأسهم ونسبة ملكيتهم في الفئات التالية:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		عدد المساهمين	عدد الأسهم	أقل من ١٪
٪ من مجموع الأسهم القائمة	عدد المساهمين	٪ من مجموع الأسهم القائمة	عدد المساهمين			
٪٨,١١	٢,٧٢٣	٪٨,١١	٢,٧٢٨	٨٦,٣٠٣,٦٩٠	٨٦,٣٠٣,٦٩٠	أقل من ١٪
٪٥,٩٠	٣	٪٥,٩٠	٤	٦٢,٧٥٧,٨٤٨	٦٢,٧٥٧,٨٤٨	من ١٪ لغاية أقل من ٥٪
٪٧,١٨	١	٪٧,١٨	١	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٧٦,٣٦٦,٣٢١	من ٥٪ لغاية أقل من ١٠٪
٪٧٨,٨١	١	٪٧٨,٨١	١	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	١٠٪ أو أكثر
٪١٠٠,٠٠	٢,٧٢٨	٪١٠٠,٠٠	٢,٧٣٤	١٠٠,٦٤,٠٥٨,٥٨٧	١٠٠,٦٤,٠٥٨,٥٨٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(هـ) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية (يتبع)

فيما يلي تفاصيل حصة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المجموعة كما في نهاية السنة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		الفئات
عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	
١	٣٥٢,٥٠٠	١	٣٥٢,٥٠٠	أقل من ١٪

فيما يلي عدد الأسهم ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الرقابة الشرعية والإدارة العليا (مساعد المدير العام وأعلى الذين يشكلون جزءاً من اللجنة الإدارية):

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
٣.٠٠٪	٣٥٢,٥٠٠	٣.٠٠٪	٣٥٢,٥٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
٥.٠٠٪	٥٥٨,٣٩٦	٥.٠٠٪	٥٥٨,٣٩٦	أعضاء الرقابة الشرعية
٠.٠٠٪	٤٧,٨٣٤	٢.٠٠٪	١٩١,٧٩٢	الإدارة العليا
٨.٠٠٪	٩٥٨,٧٣٠	١.٠٠٪	١,١٠٢,٦٨٨	

١٦. إلتزامات وإلتزامات محتملة

يقترح مجلس الإدارة تخصيصات للزكاة بمبلغ ٢٨٩ ألف دينار بحريني لعام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٧٠ ألف دينار بحريني)، تبرعات خيرية بمبلغ ٢٥٠ ألف دينار بحريني لعام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٥٠ ألف دينار بحريني)، وأرباح أسهم بقيمة لا شيء ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: لا شيء ألف دينار بحريني)، والتي تخضع للموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادي القادم.

١٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

تشمل هذه إرتباطات لإبرام عقود تمويلية مصممة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن خطابات الائتمان وخطابات الضمان تلزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء.

يوجد لدى المجموعة الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والإلتزامات المحتملة التالية نيابة عن العملاء:

٢٠٢٢ (بـألف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بـألف الدنانير البحرينية)	
٢,٩٠٥	١,١٥٤	خطابات ائتمان وخطابات قبول
٢٢,٩٩٧	٢٤,٠١١	خطابات ضمان
٣٩,١٧٠	٣٩,٥٥١	بطاقات ائتمان
٣٣,٥٩٤	٣٨,٠٨٤	التمويل المرن
١٦,١٤٠	١١,٨٩٥	الالتزام بالتمويل
١١٤,٨٠٦	١١٤,٦٩٥	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم عمل مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ١,٥٢٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٥٨٢ ألف دينار بحريني) لمخاطر الائتمان على هذه الإلتزامات، وللإرتباطات والمطلوبات الطارئة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧. كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار صكوك وغيرها. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، بما في ذلك علاوة إصدار أسهم وإحتياطي. من الناحية التنظيمية، فإن قسماً جوهرياً من رأس مال المجموعة هو على من الفئة ١ لرأس المال كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

إن سياسة كفاية رأس مال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية، والمصادر وإستخدامات الصناديق المستقبلية.

أصدر مصرف البحرين المركزي التعليمات النهائية لتفعيل إطار بازل ٣ والذي أصبح ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥. إطار بازل ٣ يراجع تعريف رأس المال التنظيمي بصورة جوهريّة. يركز الإطار على أن اسهم حقوق الملكية العادية هي العنصر المهيمن على الفئة ١ لرأس المال، عن طريق إضافة الحد الأدنى من معدل رأس المال العادي من الفئة ١. كما أن أحكام إطار بازل ٣ تتطلب من المؤسسات المالية الإحتفاظ بمصداً لرأس المال. لغرض احتساب معدل رأس المال العادي من الفئة ١، فإن التعديلات التنظيمية (الخصومات) بما في ذلك المبالغ التي تفوق إجمالي حدود الإستثمارات الجوهريّة في المؤسسات المالية، وحقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة من الفروقات المؤقتة، سيتم طرحها من معدل رأس المال العادي من الفئة ١ على مدى مراحل، ليتم الإنتهاء من طرحها بالكامل بحلول ١ يناير ٢٠١٩. الوضع الحالي لرأس مال البنك يكفي للوفاء بمتطلبات رأس المال التنظيمية الجديدة. طبقت المجموعة إجراءات المساعدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي المتعلقة بتسويات خسارة التعديل، والمخصصات الإضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

فيما يلي تصنيف رأس مال المجموعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
١٢٦,٥٨٦	١٢٩,٧٤٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	يطرح: التعديلات التنظيمية
١٢٦,٥٨٦	١٢٩,٧٤٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
١٠,٢١٤	١٢,١٩٠	تعديلات الفئة الثانية لرأس المال
١٦١,٨٠٠	١٦٦,٩٣٩	إجمالي رأس المال التنظيمي

لتقييم متطلبات ملائمة رأس مالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة طريقة القياس الموحد لمخاطر الائتمان، وطريقة المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وطريقة القياس الموحد لمخاطر السوق. إن متطلبات رأس المال لهذه المخاطر هي كالتالي:

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
		تعرض المخاطر الموزونة:
٧١١,٥٣٦	٨٦٩,٥٩٠	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
١٨٦	١٦٣	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
١١٧,٧٠٥	١١٩,١٤٩	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨٢٩,٤٢٧	٩٨٨,٩٠٢	المجموع التنظيمي للموجودات الموزونة للمخاطر
-	-	إحتياطي مخاطر الإستثمار (٣٠٪ فقط)
٤٤٦	٣٤	إحتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨٢٨,٩٨١	٩٨٨,٨٦٨	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
٪١٩,٥٢	٪١٦,٨٨	نسبة كفاية رأس المال
٪١٨,٢٩	٪١٥,٦٥	معدل كفاية رأس المال للفئة ١
٪١٢,٥	٪١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨. دخل التمويل

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٢٨,٦٦٧	٢٧,٩٧١	إيراد مرابحات تمويلية
١٥,٢٢٩	١٧,٣٤٠	إيراد إجارة منتهية بالتمليك
٣,٩٢٢	٤,٠٦١	إيراد تمويلات مشاركات
١,٥٩٠	٢,٩٠٢	إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٩,٤٠٨	٥٢,٢٧٤	

١٩. دخل الاستثمارات في صكوك

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
١١,٩٣١	١٤,٩٩٢	دخل الأرباح من الاستثمار في الصكوك
٧١٠	٢	ربح من بيع صكوك
١٢,٦٤١	١٤,٩٩٤	

٢٠. دخل الاستثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٣٠	٦	إيراد أرباح الأسهم
٣٠	٦	

٢١. دخل الاستثمارات في عقارات، صافي

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
١٥٨	١٩١	إيرادات الإيجار
١٩	٨٠	ربح بيع استثمارات
(٧٩٤)	(٥٠)	مخصص انخفاض القيمة
(٦١٧)	٢٢١	

٢٢. دخل آخر، صافي

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٨٢٧	١,١٣٧	استردادات من تمويلات مشطوبة سابقاً
٩٧٦	١,٢٦٢	ربح تحويل العملات الأجنبية
١٨١	٢,٠٧٨	أخرى
١,٩٨٤	٤,٤٧٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣. مصروفات أخرى

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
١,٢٩٩	٢,٠٣٨	مصروفات التسويق والإعلان
٢,٢٢٢	١,٦٨٧	خدمات مهنية
١,٨٤٤	٢,٣٧١	مصروفات متعلقة بتقنية المعلومات
١,٢٥٢	١,٢٩١	مصروفات مركز البطاقة
٥٨٤	٦٤٠	مصروفات الممتلكات ومعدات
١,٠٩٤	١,٦٣٨	مصروفات الاتصالات
٣٤٨	٢٧٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٨١	٢٠١	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٧٣	٧٣	أتعاب ومصروفات اللجنة الشرعية
٢,٦١٧	٣,١٣٩	أخرى
١١,٥١٤	١٣,٣٥٢	

٢٤. مخصص انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٩,٤١١	٥,٣٦٨	موجودات التمويل (إيضاح ٥,٣)
٨٧١	٢٥٢	إيجارات منتهية بالتملك (إيضاح ٨)
(٣٢)	(٤٧)	استثمارات في صكوك (إيضاح ٦)
٥.٩	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٦)
٤٩٥	٨٧٧	استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٧)
١	(٢)	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٩	٨٣	موجودات أخرى
(١,٧١٤)	(٥٦)	التزامات
٩,٥٦٠	٦,٤٧٥	مخصص انخفاض القيمة، صافي
١,٨٨٥	١٦٠	مطالبات قضائية
١١,٤٤٥	٦,٦٣٥	مجموع مخصص انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. القضايا والمطالبات

في سياق الأعمال الاعتيادية، يتم رفع قضايا من قبل البنك ضد عملائه، وضد البنك من قبل عملائه أو موظفيه أو المستثمرين. تعمل الإدارة القانونية للمجموعة مع المستشار القانوني الداخلي والمستشار القانوني الخارجي، اعتماداً على طبيعة القضية. يتم إجراء تقييم دوري لتحديد النتائج المحتملة لهذه الدعاوى القانونية، ويتم رفع تقارير بشأنها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. كجزء من التقييم الدوري، تحتفظ المجموعة بمخصصات مناسبة. 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 المجموعة القانوني.

٢٦. الزكاة

بلغ إجمالي الزكاة المستحقة ٢,٤٤٢ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢,١٩٠ ألف دينار بحريني)، منها ٢٨٩ ألف دينار بحريني على البنك مبالغ زكاة مستحقة (٢٠٢٢: ١٧٠ ألف دينار بحريني) بناءً على الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٤. مبلغ الزكاة البالغ ٢,١٥٣ ألف دينار بحريني أو بواقع ٢,٠ فلس للسهم (٢٠٢٢: ٢,٠ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٩ فلس للسهم) مستحق الدفع من قبل المساهمين.

٢٧. العائد على السهم

يحتسب العائد على السهم الأساسي بقسمة ربح السنة المنسوب لمساهمي البنك (معدلاً لتوزيع الأرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة صافي أسهم الخزينة. لا يوجد أسهم مخفضة محتملة قابلة للتحويل إلى أسهم.

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
١٢,٥٦٨	١١,١٣٦	ربح للسنة المنسوب لمساهمي البنك
(١,٩٠١)	(١,٩٠١)	مطروحاً: توزيع الأرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
١٠,٦٦٧	٩,٢٣٥	ربح السنة المنسوب لمساهمي البنك لحساب العائد على السهم الأساسي والمخفض
١,٠٣,٤٣٤	١,٠٥٤,٠٩٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، صافي أسهم الخزينة (ألف)
١٠,١٣	٨,٧٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة و أعضاء مجلس الإدارة مع تلك للبنك. المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة تكون على أسس تجارية.

خلال السنة، تم دفع توزيعات الأرباح على أدوات رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بمبلغ ١,٩٠.١ ألف دينار بحريني (٢٠.٢٢ : ١,٩٠.١ ألف دينار بحريني). فيما يلي الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣				
مساهمين بآلاف الدنانير البحرينية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدنانير البحرينية	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم بآلاف الدنانير البحرينية	الإدارة العليا بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات				
١,٧٩٢	-	-	-	١,٧٩٢
نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي				
١٦,٠٠٦	-	-	-	١٦,٠٠٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
-	-	٤٩٠	٢٠٨	٦٩٨
موجودات التمويل				
-	-	٢٠٧	٢٢٢	٤٢٩
إجارة منتهية بالتملك				
-	٨,٣٠٢	-	-	٨,٣٠٢
استثمارات في شركات زميلة				
١,٦٦٨	-	-	٤٨١	٢,١٤٩
موجودات أخرى				
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
١١,٦٩٤	-	-	-	١١,٦٩٤
إيداعات من مؤسسات مالية				
١٠٣,١٤٤	-	-	-	١٠٣,١٤٤
تمويلات من مؤسسات مالية				
-	-	٢,٨٤٢	٤٩٧	٣,٣٣٩
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد				
-	٩٧٥	٢٤٨	١٠٩	١,٣٣٢
حسابات جارية للعملاء				
٤,٦٦٦	-	٤٧٦	-	٥,١٤٢
مطلوبات أخرى				
-	-	٣٣٦	١,٦٣٢	١,٩٦٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
بنود خارج الميزانية العمومية				
٧٧,٣٦٠	-	-	-	٧٧,٣٦٠
مقايضات معدلات الربح - المبلغ الإسمي				
الدخل				
٨٤٣	-	٢١	٣١	٨٩٥
دخل التمويل				
١,٨٦٩	-	-	-	١,٨٦٩
دخل من الاستثمار في الصكوك				
-	٣٤٧	-	-	٣٤٧
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي				
١,١٤٨	-	-	-	١,١٤٨
دخل آخر				
-	-	(٥)	(٧٩)	(٨٤)
عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
(٤)	-	-	-	(٤)
مصروفات إيداعات من مؤسسات مالية				
(٤,٢٥٩)	-	-	-	(٤,٢٥٩)
مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية				
-	-	(٢٠٣)	(٢٧)	(٢٣٠)
مصروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد				
المصروفات				
-	-	(٦٧٤)	-	(٦٧٤)
مصروفات أخرى				
-	-	-	(٢,٦٣٩)	(٢,٦٣٩)
تكاليف الموظفين				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

٢٠٢٢				
المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	الإدارة العليا بآلاف الدنانير البحرينية	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم بآلاف الدنانير البحرينية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدنانير البحرينية	مساهمين بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات				
٦٨٩	-	-	-	٦٨٩
١٩,٩٩٦	-	-	-	١٩,٩٩٦
١,٥١٧	٣٤٨	١,١٦٩	-	-
٣٩٨	١٩١	٢.٧	-	-
٨,٨٣٢	-	-	٨,٨٣٢	-
٣,١٧٣	٣٤٧	-	-	٢,٨٢٦
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
١١٠,١١٣	-	-	-	١١٠,١١٣
١,٤٦٨	١.	١,٤٥٨	-	-
١,٥٤٢	١١٥	٣٨٩	١,٠٣٨	-
٣,٦٥٤	-	٣٤٦	-	٣,٣٠٨
٢,١٢٥	١,٤٠٦	٧١٩	-	-
بنود خارج الميزانية العمومية				
٩٧,١٣٤	-	-	-	٩٧,١٣٤
مقايضات معدلات الربح - المبلغ الإسمي				
الدخل				
٥.٣	٢.	١٣٢	-	٣٥١
(١٦٩)	-	-	-	(١٦٩)
١٣	-	-	١٣	-
٢,٢٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠
(٧٣)	(٧١)	(٢)	-	-
(١,٢٧١)	-	-	-	(١,٢٧١)
(٧)	-	(٧)	-	-
المصروفات				
(٦.٢)	-	(٦.٢)	-	-
(١,٧٨٤)	(١,٧٨٤)	-	-	-

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
١,٦٥٤	٢,٠٦٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
١٣.	٥٧٩	مكافآت أخرى طويلة الأجل
١,٧٨٤	٢,٦٣٩	

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من موظفين في رتبة مساعد مدير عام وأعلى والذين يشكلون جزءاً من اللجنة الإدارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر

(أ) المقدمة

إن المخاطر كامنة وملزمة لأنشطة المجموعة، إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة يعتبر مسؤول عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسؤولياته. لم تتغير هذه المخاطر وعمليات التخفيف منها بشكل جوهري عن السنة السابقة.

يتعرض البنك بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (والذي يشمل مخاطر معدل الربح، مخاطر أسعار الاسهم، ومخاطر صرف العملات الأجنبية) والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة ومخاطر الالتزام بأحكام الشريعة.

(ب) أهداف إدارة المخاطر

فلسفة إدارة مخاطر المجموعة هي تحديد ومراقبة وإدارة الأوجه المتعددة للمخاطر، وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المجموعة (أو أي طرف تدين له المجموعة بالتزامات)، وفي نفس الوقت زيادة الحد الأقصى للعوائد لزيادة عوائد مساهمي المجموعة، مع المحافظة على تعرضات مخاطر ضمن الحدود المفروضة ذاتياً.

حدد البنك قبوله للمخاطر ضمن معايير إستراتيجية المخاطر. يقوم البنك بمراجعة وتعديل قبوله للمخاطر وفقاً لخطة تطور أعمال البنك مع تغيرات الفرضيات الإقتصادية والسوقية والتطورات في المتطلبات التنظيمية. كما يقوم البنك بتقييم نسبة تحمله لفئات محددة من المخاطر واستراتيجيته لإدارة هذه المخاطر. لمراقبة ورفع التقارير عن التعرضات المتصلة بهذه المخاطر المحددة، يعتمد البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والذي يشمل حدود المخاطر والمراقبة وهيكل لرفع التقارير.

(ج) الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر

يشتمل هيكل إدارة المخاطر على جميع مستويات الصلاحيات، والهيكل التنظيمي، والأفراد، والأنظمة اللازمة لحسن سير عمليات إدارة المخاطر في المجموعة. المسؤوليات المرتبطة بكل مستوى في هيكل إدارة المخاطر والصلاحيات تشتمل على الآتي:

يحفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية والصلاحيات بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

(أ) وضع السياسات والإجراءات ككل؛ و

(ب) تفويض السلطة للجنة المخاطر والالتزام على مستوى مجلس الإدارة، ولجنة التنفيذية على مستوى مجلس الإدارة، ولجنة الائتمان والاستثمار، والرئيس التنفيذي وكذلك التفويض للإدارة للمراجعة والتصديق.

إن لجنة المخاطر والالتزام على مستوى مجلس الإدارة مسؤولة عن الإشراف على حوكمة إدارة المخاطر، خاصة فيما يتعلق برصد، قياس، مراقبة، ورفع تقارير عن المخاطر الحرجة المتعلقة بعمليات البنك.

تتكون اللجنة التنفيذية على مستوى مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة معينين. إن هذه اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة لإدارة أنشطة المجموعة الائتمانية. تقوم اللجنة باتخاذ القرارات إما في إجتماعاتها الدورية، أو إذا دعت الحاجة من خلال التمرير.

لجنة الائتمان والاستثمار: تقوم اللجنة بالإشراف على سياسة المجموعة المتعلقة بالائتمان أو الاستثمار وترصد مخاطر البنك المحتملة الناتجة من المعاملات المختلفة. لدى اللجنة الصلاحية باتخاذ القرارات النهائية في قبول أو رفض المعاملات المطروحة (الداخلية ضمن صلاحيات اللجنة المفوضة) ومراقبة أداء وجودة محفظة المجموعة الائتمانية والاستثمارية. الهدف من اللجنة هو مساعدة الإدارة في تحقيق مسؤوليتها الرقابية في ما يخص الاهداف الائتمانية والاستثمارية والسياسات والضوابط والاجراءات والأنشطة المتعلقة، والذي يشمل مراجعة تعرضات واستثمارات البنك، عمليات الائتمان والاستثمار، مخاطر التمرکز للطراف الاخرى، وحدود المجموعة.

لدى قسم إدارة المخاطر والائتمان، والذي يترأسه رئيس إدارة المخاطر، المسؤوليات اليومية لإدارة المخاطر على مستوى البنك. تقوم الإدارة بشكل حيادي، برصد وقياس ومراقبة وضبط تلك المخاطر، والتنسيق مع الوحدات المعنية بتلك المخاطر. يتكون قسم إدارة المخاطر والائتمان من وحدة متخصصة، بما فيهم إدارة المخاطر، مراجعة الائتمان والتحليل، وإدارة الائتمان.

(د) قياس المخاطر وأنظمة التقارير

قامت المجموعة بوضع حدود مختلفة بناءً على قبولها للمخاطر. تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. يتم رفع تقرير بشأن أي خروقات للحدود من قبل قسم إدارة المخاطر والائتمان إلى اللجان الادارية المعنية واللجان المفوضة من مجلس الادارة المعنية. يتم مراجعة وتعديل هذه الحدود على نحو دوري، كما هو مطلوب من السياسات ذات الصلة والمتطلبات التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(هـ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الأكثر جوهرية المتعارف عليها لدى المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف المعاملات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من التمويل (التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء) والاستثمارات في صكوك ومن النقد والودائع المحتفظ بها لدى بنوك أخرى. بالإضافة لذلك، توجد مخاطر ائتمانية على بعض الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية، وخطابات الائتمان، والقبول، والالتزامات بتمديد الائتمان. يقوم قسم إدارة الائتمان والمخاطر بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان، ويقوم بوضع معايير وحدود لأنشطة المجموعة التمويلية.

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف بتاريخ التقييم، مع مخاطر التخلف عند الاحتساب المبدئي. يجب القيام بهذا التقييم بتاريخ كل تقييم.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأطراف المقابلة، من خلال تعيين ومراجعة التحركات في التصنيف الداخلي.

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات بناءً على أيام تخلف السداد كالمعيار الأساسي.

(٢) تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد

التصنيف الداخلي لدرجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتخلف حول تعرضات مخاطر الائتمان المحللة حسب نوع المنتج والمقترض، وكذلك درجة مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وتكوين تقديرات للمدد المتبقية من التعرضات لاحتمالية تعثر السداد، وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف وفي عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، بالإضافة للتحليل المتعمق لبعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن الدفع. العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في هذا التحليل مختصرة من القائمة المذكورة أدناه:

١. الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار المستقرة
٢. مجموع الاستثمارات
٣. إجمالي المدخرات الوطنية
٤. التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك
٥. حجم الواردات من السلع والخدمات
٦. حجم الصادرات من السلع والخدمات
٧. الإيرادات الحكومية العامة
٨. إجمالي الإنفاق الحكومي العام
٩. معدل البطالة
١٠. صافي الدين الحكومي العام
١١. نسبة نمو الائتمان المحلي
١٢. سعر النفط

بناءً على النظر في مجموعة مختلفة من المعلومات التقديرية والفعالية الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر «الحالة الأساسية» للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة سيناريوهات تنبؤ محتملة أخرى (أي عند إدراج معلومات مستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة باحتمالات تعثر السداد.

بالنسبة لمحفظة الشركات، ومن خلال المراجعة السنوية لهذه المحفظة، تراقب المجموعة الأداء السنوي لاحتساب احتمالات تعثر السداد على مدى سنة واحدة، ولفترتين الخمس سنوات الماضية. يتم تجميع مجموعات احتمالات تعثر السداد هذه وفقاً لتصنيف المخاطر الداخلي (أي من ١ إلى ٧). متوسط معدل تعثر السداد للسنوات الخمس المرصودة تعطي صورة عن دورة تعثر السداد المحتملة.

محفظة التجزئة مجزئة حسب نوع المنتج، كما هو مبين أدناه:

- (١) تمويل السيارات
- (٢) تمويل الرهون
- (٣) منتج تسهيل للتمويل الشخصي وأخرى
- (٤) بطاقات الائتمان.

يتم قياس احتمال تعثر السداد لكل فئة باستخدام تقدير التخلف عن الدفع المرصود، وبالتالي تحتسب الديون المحتملة لتعثر السداد بناءً على عدد أيام تخلف السداد على مستوى المجموعة لكل فئة على حدة. بموجب هذا التحليل، يتم تتبع حالة التأخير للحسابات على فترة سنة واحدة مع دورة شهرية متحركة. يتم الأخذ بالاعتبار لبيانات أيام تعثر السداد لمدة ٥ سنوات كحد أدنى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٣) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تستخدم المجموعة النظام الداخلي لتصنيف مخاطر الائتمان، وتصنيفات المخاطر الخارجية، وحالة تأخير الحسابات، وإعادة الهيكلة، وتقييم خبير للائتمان، وكلما كان ممكناً، الخبرات التاريخية ذات العلاقة.

ومن خلال استخدام خبرتها في تقييم الائتمان، والخبرات التاريخية ذات العلاقة كلما كان ممكناً، قد تحدد المجموعة أن المخاطر الائتمانية لأحد التعرضات قد زاد بصورة جوهرية، بناء على مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، وليس بالإمكان أن تعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي، وفي الوقت المناسب.

وكعامل مساند، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ تخلف السداد.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال عملية المراجعة والتحقق المنتظمة.

تصنف المجموعة أدواته المالية على ثلاث مراحل، المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناء على المنهجية المطبقة لانخفاض القيمة الموضحة أدناه:

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة ائتمانياً منذ نشوئها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند نشوئها كمرحلة أولى، باستثناء الأصول منخفضة ائتمانياً عند شرائها أو نشوئها.

المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية مدى الحياة لجميع التمويلات المصنفة ضمن هذه المرحلة بناء على بيان الاستحقاق الفعلي / المتوقع، بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة ائتمانياً، تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. عملية تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر، تستخدم للمرحلة الثالثة.

٤) تعريف التخلف عن السداد

تعريف المجموعة للتخلف عن السداد يتماشى مع الإرشادات التنظيمية والممارسات الداخلية لإدارة مخاطر الائتمان. تندرج الموجودات المتعثرة ضمن المرحلة الثالثة. بشكل عام، عند اعتبار الطرف المقابل متخلف عن السداد، تعتبر التعرضات ذات العلاقة منخفضة القيمة، فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوجود حدث واحد أو أكثر بعد الاحتساب المبدئي (حدث خسارة)، وكان لحدث (أحداث) الخسارة لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من تلك التعرضات، ويمكن قياسها بصورة موثوقة. قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفرد ومنفصل تسبب في انخفاض القيمة، وبدلاً من ذلك، من الممكن أنه لم يتم احتساب الأثر المشترك لعدة أحداث مختلفة التي قد تسببت في خسائر انخفاض القيمة المتوقعة نتيجة لأحداث مستقبلية، بغض النظر عن مدى احتمالات حدوثها. الأدلة الموضوعية على التعرضات المنخفضة القيمة تشمل بيانات قابلة للرصد والتي تلفت انتباه حامل التعرض.

بصورة عامة، فإن الأطراف المقابلة الذين يملكون تسهيلات فترة تخلف سدادها ٩٠ يوماً أو أكثر يعتبرون متخلفين عن السداد.

٥) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقيّماتها لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للتعرض بشكل جوهري منذ احتسابها المبدئي، وقياسها لمخاطر الائتمان المتوقعة. تقوم المجموعة سنوياً بإصدار بيانات توقعات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) ومن قاعدة بيانات وحدة الخبراء الاقتصاديين (Economist Intelligence Unit) للبحرين.

تم فحص متغيرات الاقتصاد الكلي لأي علاقة مع احتمالية التخلف عن السداد للسنوات الخمس الماضية، ولم يتم استخدام سوى المتغيرات التي يمكن تفسير حركتها. يتم أخذ قرارات الإدارة في الاعتبار عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل أداة على حدة، مع الأخذ بالاعتبار للتدفقات النقدية المتوقعة، واحتمال التخلف عن السداد، ومعامل تحويل الائتمان، ومعدل الخصم. بالنسبة للمحافظ التي لا يوجد لها معلومات على مستوى الأدوات، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد؛
٢. الخسارة في حالة التعثر عن السداد؛ و
٣. التعرض في حال التخلف عن السداد.

يتم عموماً اشتقاق هذه العوامل من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مشروح أعلاه.

تقديرات احتمالات التخلف عن السداد للشركات تحتسب بناء على نماذج التصنيف الإحصائية، وتقيم باستخدام أدوات التصنيف المصممة للفتات المختلفة للأطراف المقابلة والتعرضات. هذه النماذج الإحصائية تستند على بيانات مجمعة داخلياً تتكون من كل من عوامل كمية ونوعية. إذا انتقل أحد الأطراف المقابلة أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي لتغيير في تقدير احتمالية التخلف عن السداد ذات العلاقة.

يتم قياس تقديرات احتمالية التخلف عن الدفع لقطاع الأفراد باستخدام تقديرات التخلف المرصودة على مستوى القطاع، وبالتالي سيتم احتساب احتمالية التخلف عن الدفع بناء على مستوى دليل التخلف عن السداد لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، فإن حالة تأخير الحسابات سيتم تتبعها على مدى فترة سنة واحدة، مع دورة شهرية متحركة.

محفظة أدوات الدين، والإيداعات بين البنوك، يتم تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام تصنيفات خارجية. تقوم المجموعة بالحصول على تقديرات احتمالات التخلف عن السداد من وكالات موديز، ستاندرد اند بورز، فيتش، أو أي تصنيفات خارجية أخرى، التي تعتبر مقبولة من قبل البنك.

الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. تقدر المجموعة عوامل التخلف المسبب للخسارة بناء على المعدلات التاريخية لاسترداد المطالبات، مقابل الأطراف المتعثرة. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار هيكل، والضمان، وأقدمية المطالبة، وقطاع الطرف المقابل، وتكاليف استرداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

التعرض في حال التخلف عن السداد يمثل التعرض المتوقع في حالة التخلف عن الدفع. تشق المجموعة التعرض المتخلف عن السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بموجب العقد، شاملاً الإطفاء. التعرض المتخلف عن السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويلية والضمانات المالية، فإن التعرض المتخلف عن السداد يشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي تقدر بناء على الملاحظات التاريخية والتطلعات المستقبلية.

تحد فترة التعرض من الفترة التي يتم فيها التفكير في حالات التخلف عن الدفع، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التخلف عن الدفع، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (خاصة لحسابات المرحلة الثانية مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة).

مع مراعاة استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن الدفع والبالغة ١٢ شهراً للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار لمخاطر التخلف عن الدفع خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات التمديد للمقترض) والتي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد الفترة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلفة، أو إنهاء التزام تمويلي أو ضمان مالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

(٧) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، وعندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

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

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

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

للتعرضات المعدلة ضمن سياسة المجموعة للتسامح، تعكس تقديرات احتمالات التخلف إذا قام التعديل بتحسين قدرة المجموعة على تجميع المبالغ والأرباح المستحقة وخبرة المجموعة السابقة في عمليات التسامح المشابهة. كجزء من هذه الإجراءات، تقوم المجموعة بتقييم أداء المقترض في السداد مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

بصورة عامة، يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض منخفض ائتمانياً / متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على فترة من الوقت، بما يتماشى مع وحدة إدارة مخاطر الائتمان من المجلد رقم (٢) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض منخفض ائتمانياً / متعثراً، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

(٨) تقليل مخاطر الائتمان

تقليل مخاطر الائتمان تعبر عن استخدام عدد من التقنيات، مثل الحصول على الكفالات، والضمانات لتقليل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة. تمنح هذه التقنيات المجموعة الحماية من الطرف الآخر عند عدم تنفيذ العقود الائتمانية، من خلال الكفالات واتفاقيات المقاصة والضمانات. يقوم البنك بتقديم التسهيلات الائتمانية إلى المدينين بعد إجراء تقييم شامل لملف المخاطر الائتمانية للمدين بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم مخاطر الأعمال، والمخاطر المالية، والمخاطر الهيكلية.

منح الائتمان يعتمد بشكل أساسي على تقييم التدفقات النقدية للمدين، وقدرته على سداد التزامات التمويل من أنشطته التشغيلية الأساسية. ومع ذلك، وبغرض تقليل ملف مخاطر الائتمان، يطلب البنك أيضاً، على أساس كل حالة على حدة، ضمانات داعمة، بما في ذلك الأوراق المالية الملموسة، والتخصيصات، والضمانات، من بين الضمانات الداعمة الأخرى.

تغطية الضمانات حسب نوعية التعرض الائتماني:

٢٠٢٣	عقارات (بآلاف الدنانير البحرينية)	أخرى (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
موجودات التمويل	٤٧٩,٧٨٤	٤٣,١٦٢	٥٢٢,٩٤٦
إجارة منتهية بالتملك	٣٩٠,٤٤٠	١,٨٦٤	٣٩٢,٣٠٤
	٨٧٠,٢٢٤	٤٥,٠٢٦	٩١٥,٢٥٠

٢٠٢٢	عقارات (بآلاف الدنانير البحرينية)	أخرى (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
موجودات التمويل	٤٧٣,٧٨٣	٦٦,٠٣٤	٥٣٩,٨١٧
إجارة منتهية بالتملك	٣٦٣,٤٨٥	٢,٠١١	٣٦٥,٤٩٦
	٨٣٧,٢٦٨	٦٨,٠٤٥	٩٠٥,٣١٣

القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة والمتصلة بالتسهيلات المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تبلغ ٧٩,١٨٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٩٠,٧٢٨ ألف دينار بحريني). تتكون الضمانات من نقد، ضمانات وعقارات. استخدام الضمانات المذكورة أعلاه يحدد على أساس العميل، ويقتصر على مجموع تعرض العميل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٩) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم تقييم القيمة السوقية للضمانات الملموسة من قبل مقيمين مصدق عليهم من قبل المجموعة (للعقارات)، أو على أساس السعر المتاح المعلن. يتم الأخذ في الاعتبار قيمة المبلغ المساوي للضمان عند النظر في التسهيلات الائتمانية.

يوضح الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي الموحد، بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية. تمثل المبالغ إجمالي التعرضات دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية:

٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٥٣,٤٦٠	٤٩,٠٠١	أرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي
٦٩,٧٥٥	٥١,٦٨٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٦٢,٠٢٣	٦٠,٥٠٣	موجودات التمويل
٢٨٩,٩٨٦	٣١٨,٨٣٧	إجارة منتهية بالتملك
٢٣٨,٥١٢	٢٥٧,٧٢٧	استثمارات في سندات دين
١,٢٧١,٧٣٦	١,٢٨٢,٧٥٧	
٢٥,٩٠٢	٢٥,١٦٥	خطابات ائتمان، وضمان، وقبول

١) تمرکز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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. تمرکز مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطتها المالية لتفادي تمرکز المخاطر غير المرغوبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة معينة أو قطاع أعمال معين.

فيما يلي توزيع موجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار والتزامات ومطلوبات محتملة للمجموعة حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

موجودات		مطلوبات وحقوق		التزامات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)
الإقليم الجغرافي					
١,٣٥٥,٠٩٩	١,٣٤٤,٠٣٥	١,٢١١,٢٢٤	١,٢٢٤,٧٠٧	١١٤,٨٠٦	١١٤,٦٩٥
٢,٥٦٦	١٧,٤٢١	١,٠٨٨	٧٩٢	-	-
٣٩١	٣٢٧	١,١٤٠	٤٥٧	-	-
٣٥	٣٤	٧	١١٠	-	-
١,٣٥٨,٠٩١	١,٣٦١,٨١٧	١,٢١٣,٤٥٩	١,٢٢٦,٠٦٦	١١٤,٨٠٦	١١٤,٦٩٥
القطاع الصناعي					
٧٣,٨٦٥	٨٨,٦١٠	٣٠,٢٢٧	٤٩,٤٧٤	١٣,١٠٧	١٤,٠٧٥
-	-	٢٥١	٨٧٥	-	-
١١٥,٣٦٣	١٢٥,٤٤٥	٤٦,٢٦٨	١٠٦,٧٧٢	٢١,٢٣٩	١٤,٩٩٨
٩٢,٥٥١	١٢٣,٨٢٧	٣٠,٦٨١	٢٢٦,٠٣١	١٠,٤١٣	١٠,٤١٣
٦٢٦,١١٣	٦١٩,٧٣٢	٦٣,٠٣٧	٦٢٧,٩٥١	٣٩,٧٤٦	٤٠,٧٠٢
٣٩٨,٨٩١	٣٤٨,٧٠٣	٦٣,٥٠١	٦١,٣٠٠	٢١,٩٥٨	٢٤,٦٣٢
٥١,٣٠٨	٥٥,٥٠٠	١٣٦,٠١٧	١٥٣,٦٦٣	٨,٢٣٠	٩,٩٨٦
١,٣٥٨,٠٩١	١,٣٦١,٨١٧	١,٢١٣,٤٥٩	١,٢٢٦,٠٦٦	١١٤,٨٠٦	١١٤,٦٩٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان ، ما لم يتم تحديده بشكل خاص:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
إجمالي (بالآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٣* (بالآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٢ (بالآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ١ (بالآلاف الدنانير البحرينية)
موجودات التمويل (التعرض الممول)			
٤٢٨,٩٣٢	-	٣,٦٤٣	٤٢٥,٢٨٩
منخفضة الخطورة			
١٤٢,٠١٦	-	٦,٠٩١	٨١,١٠٦
مخاطر مقبولة			
٧,١٢٩	-	٧,١١٢	١٧
تحت المراقبة			
٦٣,٨٤٤	٦٣,٨٤٤	-	-
متعثرة			
٦٤١,٩٢١	٦٣,٨٤٤	٧١,٦٦٥	٥٠٦,٤١٢
إجمالي القيمة الدفترية			
(٣٦,٤١٨)	(٢٥,٤٨٧)	(٨,٣٩٨)	(٢,٥٣٣)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
القيمة الدفترية لموجودات التمويل	٣٨,٣٥٧	٦٣,٢٦٧	٥٠٣,٨٧٩
إجارة منتهية بالتملك			
٢٨٦,٣٩٩	-	١,١٥٠	٢٨٥,٢٤٩
منخفضة الخطورة			
٣٠,٢٨٢	-	٩,٢٧٥	٢١,٠٠٧
مخاطر مقبولة			
٩٤٥	-	٩٤٥	-
تحت المراقبة			
٤,٦٨٣	٤,٦٨٣	-	-
متعثرة			
٣٢٢,٣٠٩	٤,٦٨٣	١١,٣٧٠	٣٠٦,٣٥٦
إجمالي القيمة الدفترية			
(٣,٤٧٢)	(١,٧٢٧)	(٢١٤)	(١,٥٣١)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتملك	٢,٩٥٦	١١,١٥٦	٣٠٤,٨٢٥
استثمارات في صكوك			
٢٥٧,٨٠٩	-	-	٢٥٧,٨٠٩
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
١٢,٥١٦	١٢,٥١٦	-	-
متعثرة			
٢٧٠,٣٢٥	١٢,٥١٦	-	٢٥٧,٨٠٩
إجمالي القيمة الدفترية			
(١٢,٥٩٨)	(١٢,٥١٦)	-	(٨٢)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك	-	-	٢٥٧,٧٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

(١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
إجمالي (بالآلاف البحرينية)	المرحلة ٣* (بالآلاف البحرينية)	المرحلة ٢ (بالآلاف البحرينية)	المرحلة ١ (بالآلاف البحرينية)
إيداعات لدى مؤسسات مالية			
٥١,٦٩٢	-	-	٥١,٦٩٢
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
٥١,٦٩٢	-	-	٥١,٦٩٢
إجمالي القيمة الدفترية			
(٣)	-	-	(٣)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٥١,٦٨٩	-	-	٥١,٦٨٩
القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية			
أرصدة لدى البنوك			
١١,٩٠١	-	-	١١,٩٠١
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
١١,٩٠١	-	-	١١,٩٠١
إجمالي القيمة الدفترية			
-	-	-	-
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١١,٩٠١	-	-	١١,٩٠١
القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك			
ذمم مدينة أخرى			
-	-	-	-
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
٢.٥	٢.٥	-	-
متعثرة			
٢.٥	٢.٥	-	-
إجمالي القيمة الدفترية			
(١.٣)	(١.٣)	-	-
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١.٢	١.٢	-	-
القيمة الدفترية للذمم المدينة الأخرى			
١,٢٤٥,٧٥٩	٤١,٤١٥	٧٤,٤٢٣	١,١٢٩,٩٢١
القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان			
إلتزامات			
٣٨,٣٧.	٢,٩٩٣	٥,٥٥٣	٢٩,٨٢٤
إجمالي التعرض			
(١,٥٢٥)	(١,٣٥٦)	(٤٧)	(١٢٢)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٣٦,٨٤٥	١,٦٣٧	٥,٥٠٦	٢٩,٧٠٢
القيمة الدفترية للإلتزامات			

* تشمل على إجمالي تعرضات في الميزانية العمومية بمبلغ ١,٩١٩ ألف دينار بحريني في فترة التسكين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١ الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة حسب المراحل المختلفة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إجمالي (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ١ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
٦٠,٣٧٧	٤٣,٦٩٣	١١,٦٣٠	٥,٠٥٤	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(١٨٣)	(٣٣٠)	٥١٣	المحول إلى المرحلة ١
-	(٥٥٨)	٧٥٧	(١٩٩)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٢,٦٤١	(٢,٦٢٤)	(١٧)	المحول إلى المرحلة ٣
-	١,٩٠٠	(٢,١٩٧)	٢٩٧	صافي الحركة بين المراحل
٥,٥٩٨	٧,٤٥٢	(٧٧٤)	(١,٠٨٠)	المخصص للسنة (صافي)
(١١,٨٤٥)	(١١,٨٤٥)	-	-	مشطوبات
(١١)	(١١)	-	-	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
٥٤,١١٩	٤١,١٨٩	٨,٦٥٩	٤,٢٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، ما لم يتم تحديده بشكل خاص:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
إجمالي (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٣* (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ١ (بآلاف الدنانير البحرينية)	
موجودات التمويل (التعرض الممول)				
٤٤٦,٠١١	-	٥,٧٧٤	٤٤٠,٢٣٧	منخفضة الخطورة
١٤٤,٥١١	-	٧٠,٦٤٩	٧٣,٨٦٢	مخاطر مقبولة
٥,٠٢٤	-	٥,٠٠٢	٢٢	تحت المراقبة
٦٣,٦٨٦	٦٣,٦٨٦	-	-	متعثرة
٦٥٩,٢٣٢	٦٣,٦٨٦	٨١,٤٢٥	٥١٤,١٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٩,٢٠٩)	(٢٤,٩٥٧)	(١١,٢١٥)	(٣,٠٣٧)	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٢٠,٠٢٣	٣٨,٧٢٩	٧٠,٢١٠	٥١١,٠٨٤	القيمة الدفترية لموجودات التمويل
إجارة منتهية بالتملك				
٢٦١,١٤٩	-	١,٢٥٦	٢٥٩,٨٩٣	منخفضة الخطورة
٢٧,٤٩٠	-	١٠,٣٠٦	١٧,١٨٤	مخاطر مقبولة
١,١٠١	-	١,١٠١	-	تحت المراقبة
٣,٤٦٦	٣,٤٦٦	-	-	متعثرة
٢٩٣,٢٠٦	٣,٤٦٦	١٢,٦٦٣	٢٧٧,٠٧٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣,٢٢٠)	(١,٢١٣)	(٣٢٧)	(١,٦٨٠)	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٩,٩٨٦	٢,٢٥٣	١٢,٣٣٦	٢٧٥,٣٩٧	القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتملك

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١ الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إجمالي (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٣* (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ١ (بآلاف الدنانير البحرينية)
استثمارات في صكوك			
٢٣٨,٦٤١	-	-	٢٣٨,٦٤١
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
١٢,٥٢٧	١٢,٥٢٧	-	-
٢٥١,١٦٨	١٢,٥٢٧	-	٢٣٨,٦٤١
إجمالي القيمة الدفترية			
(١٢,٦٥٦)	(١٢,٥٢٧)	-	(١٢٩)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٣٨,٥١٢	-	-	٢٣٨,٥١٢
القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك			
إيداعات لدى مؤسسات مالية			
٦٩,٧٦٠	-	-	٦٩,٧٦٠
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
٣,٦٨٦	٣,٦٨٦	-	-
٧٣,٤٤٦	٣,٦٨٦	-	٦٩,٧٦٠
إجمالي القيمة الدفترية			
(٣,٦٩١)	(٣,٦٨٦)	-	(٥)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٦٩,٧٥٥	-	-	٦٩,٧٥٥
القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية			
أرصدة لدى البنوك			
١٥,٤٢٠	-	-	١٥,٤٢٠
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
-	-	-	-
١٥,٤٢٠	-	-	١٥,٤٢٠
إجمالي القيمة الدفترية			
-	-	-	-
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٥,٤٢٠	-	-	١٥,٤٢٠
القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إجمالي (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٣* (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ١ (بآلاف الدنانير البحرينية)
			ذمم مدينة أخرى
-	-	-	منخفضة الخطورة
٢.٥	-	٢.٥	مخاطر مقبولة
-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	متعثرة
٢.٥	-	٢.٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٩)	-	(١٩)	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٦	-	١٨٦	القيمة الدفترية للذمم المدينة الأخرى
١,٢٣٣,٨٨٢	٤٠,٩٨٢	٨٢,٧٣٢	القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان
			إلتزامات
٢٠,٧٦١	١,٣١٠	١,٠٢٥	إجمالي التعرض
(١,٥٨٢)	(١,٣١٠)	(٦٩)	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,١٧٩	-	٩٥٦	القيمة الدفترية للإلتزامات

* تشمل على إجمالي تعرضات في الميزانية العمومية بمبلغ ٢٠,٧٩٩ ألف دينار بحريني في فترة التسكين.

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة حسب المراحل المختلفة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إجمالي (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المرحلة ١ (بآلاف الدنانير البحرينية)
٥٢,٦٨٢	٣٨,٨٦١	٩,٦٣١	٤,١٩٠
-	(٣٦٤)	(١٦٦)	٥٣٠
-	(١٢١)	٢٥٦	(١٣٥)
-	٣١٤	(٢٣٧)	(٧٧)
-	(١٧١)	(١٤٧)	٣١٨
٨,٥٥٦	٥,٨٦٤	٢,١٤٦	٥٤٦
(٨١٨)	(٨١٨)	-	-
(٤٣)	(٤٣)	-	-
٦٠,٣٧٧	٤٣,٦٩٣	١١,٦٣٠	٥,٠٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها حين حلول أجلها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب اضطراب السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب مباشرة في نزوب بعض مصادر التمويل. للوقاية من هذه المخاطر، تمتلك المجموعة قاعدة عملاء كبيرة ويتم إدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والحفاظ على أرصدة جيدة من النقد وما في حكمه وبيع مرابحات وضمم وكالة مدينة وخطوط ائتمان واستثمارات في صكوك عالية الجودة.

بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولم يؤخذ في الاعتبار الإستحقاقات الفعلية كما هو موضح حسب الخبرة التاريخية لاحتفاظ المجموعة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

لغاية شهر واحد (بآلاف الدنانير البحرينية)	١ إلى ٣ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣ إلى ٦ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	٦ أشهر إلى سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)	١ إلى ٣ سنوات (بآلاف الدنانير البحرينية)	أكثر من ٣ سنوات (بآلاف الدنانير البحرينية)	إستحقاق غير ثابت (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
الموجودات							
٢٤,٥٠٢	-	-	-	-	-	٣٧,١٠٠	٦١,٦٠٢
٥١,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	٥١,٦٨٩
٢٤,٧٧٧	٢٩,٣١١	٤٧,٥٨٦	٥٥,٧٤٩	١٨٤,٤٢٣	٢٦٣,٦٥٧	-	٦٠٥,٥٠٣
١,٤٨٧	٣,٠٢٢	٥,٧١٨	٨,٧٠٥	٤٣,٧٣٧	٢٥٦,١٦٨	-	٣١٨,٨٣٧
-	٥١,٤٤٤	٧,١٨٨	٢٠,٩١٠	٩٤,١٧٤	٨٤,٠١٢	٢٠,٤٨٥	٢٧٨,٢١٣
-	-	-	-	-	-	٨,٣٠٢	٨,٣٠٢
-	-	-	-	-	-	١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥
-	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢	١٣,٦٩٢
٦١	٧٢٤	٣,٥٠٠	٢١٩	٢٧٢	٦٤٩	١٠٣	٥,٥٢٨
١٠٢,٥١٦	٨٤,٥٠١	٦٣,٩٩٢	٨٥,٥٨٣	٣٢٢,٦٠٦	٦٠٤,٤٨٦	٩٤,٤٠٧	١,٣٥٨,٠٩١
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
٥٨,٣٠٧	١٥,٣٩٧	٣٠٤	١٢,٧٤٢	٩,٠٩٢	-	-	٩٥,٨٤٢
٦٥,١٠٠	٦٦,١٨٥	٧٤,٣٦٩	٨٤,٩٤٢	٦,٦١٩	-	-	٢٩٧,٢١٥
-	٨٦,١١٧	٢٧,٨٢٤	٦٧,٥٦١	-	-	-	١٨١,٥٠٢
٢٠٢,٥١١	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٥١١
٢٤,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٦٨
٣٧٩,٥١١	٥,٦٨٤	٦,٧٣٩	٩,٣٤٦	١٠,٣٢٨	١١٣	-	٤١١,٧٢١
٧٣٠,٠٩٧	١٧٣,٣٨٣	١٠٩,٢٣٦	١٧٤,٥٩١	٢٦,٠٣٩	١١٣	-	١,٢١٣,٤٥٩
(٦٢٧,٥٨١)	(٨٨,٨٨٢)	(٤٥,٢٤٤)	(٨٩,٠٠٨)	(٢٩٦,٥٦٧)	(٦٠٤,٣٧٣)	٩٤,٤٠٧	١٤٤,٦٣٢
(٦٢٧,٥٨١)	(٧١٦,٤٦٣)	(٧٦١,٧٠٧)	(٨٥٠,٧١٥)	(٥٥٤,١٤٨)	(٥٠,٢٢٥)	-	١٤٤,٦٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر السيولة (يتبع)

بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (يتبع)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

لغاية شهر واحد (بآلاف الدنانير البحرينية)	١ إلى ٣ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	٣ إلى ٦ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	٦ أشهر إلى سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)	١ إلى ٣ سنوات (بآلاف الدنانير البحرينية)	أكثر من ٣ سنوات (بآلاف الدنانير البحرينية)	إستحقاق غير ثابت (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
الموجودات							
٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-	٣٨,٠٤٠	٧٠,٠٣٧
نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي							
٦٩,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	٦٩,٧٥٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية							
١٣,٤٦٧	٢٣,٩٠٨	٣٣,٠٠١	٧٢,٥١٨	٢٠١,٦٠٦	٢٧٥,٥٢٣	-	٦٢٠,٠٢٣
موجودات التمويل							
١,٤٦٩	٧,٦٧١	٤,٣٦٨	٧,٠٦٣	٣٤,٧٥١	٢٣٤,٦٦٤	-	٢٨٩,٩٨٦
إجارة منتهية بالتمليك							
-	-	-	-	١٤١,٩٠٠	٩٦,٦١٢	٢٠,٥١٧	٢٥٩,٠٢٩
استثمارات في أوراق مالية							
-	-	-	-	-	-	٨,٨٣٢	٨,٨٣٢
استثمارات في شركات زميلة							
-	-	-	-	-	-	١٦,١٧٦	١٦,١٧٦
استثمارات في عقارات							
-	-	-	-	-	-	١٤,٠١٩	١٤,٠١٩
ممتلكات ومعدات							
٣٩	٧١٢	٣,٩٨٨	٢٤٣	٤٧٧	٦٧٤	٧,٨٢٧	١٣,٩٦٠
موجودات أخرى							
١١٦,٧٢٧	٣٢,٢٩١	٤١,٣٥٧	٧٩,٨٢٤	٣٧٨,٧٣٤	٦٠٧,٤٧٣	١٠٥,٤١١	١,٣٦١,٨١٧
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
١٠,٦٨٥	١٠,٦٤٠	٣٥,١٩٠	٨٣,١٨٨	١٢,٧٠١	-	-	١٥٢,٤٠٤
إيداعات من مؤسسات مالية							
٨١,٩٦٣	٣٥,٩٤٧	٤٣,٠٢٣	٧٣,٢٨١	١١,٢٢٨	-	-	٢٤٥,٤٤٢
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد							
-	٧١,٠٤٧	-	٣٩,٠٦٦	-	-	-	١١٠,١١٣
تمويلات من مؤسسات مالية							
٢٣١,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٢٣١,٠٧٨
حسابات جارية للعملاء							
٣٦,٦٢١	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦٢١
مطلوبات أخرى							
٣٦٨,١٣٨	٢٦,٠٤٠	١٤,٧٩٥	٢٥,٧٨٢	١٤,١٦٢	١,٤٩١	-	٤٥٠,٤٠٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
٧٢٨,٤٨٥	١٤٣,٦٧٤	٩٣,٠٠٨	٢٢١,٣١٧	٣٨,٠٩١	١,٤٩١	-	١,٢٢٦,٠٦٦
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
(٦١١,٧٥٨)	(١١١,٣٨٣)	(٥١,٦٥١)	(١٤١,٤٩٣)	(٣٤,٠٦٤)	(٦٠,٩٨٢)	١٠٥,٤١١	١٣٥,٧٥١
فجوة السيولة							
(٦١١,٧٥٨)	(٧٢٣,١٤١)	(٧٧٤,٧٩٢)	(٩١٦,٢٨٥)	(٥٧٥,٦٤٢)	(٣٠,٣٤٠)	١٣٥,٧٥١	-
فجوة السيولة المتراكمة							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر السيولة (يتبع)

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر سيولة المصرف. يتطلب مصرف البحرين المركزي أن تكون نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ أو أكثر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، انخفضت نسبة تغطية السيولة إلى ما دون ١٠٠٪، بناءً على ذلك، اتخذت الإدارة الإجراءات المناسبة، وبعد نهاية السنة، أصبحت نسبة تغطية السيولة أعلى من ١٠٠٪. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافٍ من الموجودات السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من موجودات التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة ٣٠ يوماً تقويمياً. إن مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة غير مرتبطة يجب أن يسمح للمصرف من البقاء ٣٠ يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة.

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

إن نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة مئوية محتسبة «كالتمويل المستقر المتاح» مقسوماً بـ «التمويل المستقر المطلوب». كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت صافي نسبة التمويل المستقر للمجموعة ٤.١٪ (٢.٢٢ : ١.٨٪).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ المتوسط البسيط لنسبة تغطية السيولة ١٩٨٪ (٢.٢٢ : ٢٧٨٪).

تحتسب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الدنانير البحرينية)	أقل من ٦ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)	أكثر من سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)
مجموع القيمة الموزونة (بآلاف الدنانير البحرينية)				
التمويل المستقر المتاح:				
رأس المال:				
رأس المال التنظيمي	١٥٤,٧٤٧	-	-	١٦٨,٩٩٨
أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:				
ودائع مستقرة	-	٢٦٠,٧٤٤	٧٠,٣٣	٢٥٤,٤٥٥
ودائع أقل استقراراً	-	٢٩٧,٠٩٨	٧٠,٨٨٣	٣٤٨,٠٥٦
تمويلات بالجملة:				
ودائع تشغيلية	-	-	-	-
تمويلات أخرى بالجملة	-	٤٣٤,٥٩٥	١٠١,٣٨٦	١٣٢,٧٩٣
مطلوبات أخرى:				
نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	١٣,٠٦٢	-	-
مجموع التمويل المستقر المتاح	١٥٤,٧٤٧	١,٠٥,٤٩٩	١٧٩,٣٠٢	٣١,٣٠٤
				٩٠,٤,٣٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر السيولة (يتبع)

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الدنانير البحرينية)	أقل من ٦ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)	مجموع القيمة الموزونة (بآلاف الدنانير البحرينية)
التمويل المستقر المطلوب:				
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	٢٤٠,٤٢٥	-	٧٢,٩٦٠	٤٥,٧٢٣
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-
تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة:				
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	٥٩,٠٦٣	٧٤٦	٩,٣١٨
تمويلات منتجة لمؤسسات العملاء من الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	١٠٥,٠٨٤	٦٣,٨٤٨	٧١٣,٦٧٩
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	-
رهونات سكنية منتجة، منها:				
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-
أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	-
موجودات أخرى:				
سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-
موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-
موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية	٧٣٨	-	-	٧٣٨
موجودات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج	-	-	-	-
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	١٠٣,١٩٩	-	-	١٠٤,٩٩١
بنود خارج الميزانية العمومية	١١٤,٦٩٦	-	-	٥,٧٣٥
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤٥٩,٠٥٨	١٦٤,١٤٧	١٣٧,٥٥٤	٧٢٤,٧٨٩
نسبة صافي التمويل المستقر (%)	٤٥٩,٠٥٨	١٦٤,١٤٧	١٣٧,٥٥٤	٨٦٥,٩٦٣
				١٠٤,٤٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر السيولة (يتبع)

تحتسب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الدنانير البحرينية)	أقل من ٦ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	٦ أشهر وأقل من سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)	أكثر من سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)
مجموع القيمة الموزونة (بآلاف الدنانير البحرينية)				
التمويل المستقر المتاح:				
رأس المال:				
رأس المال التنظيمي	١٥١,٥٨٥	-	-	١٦٩,٥٩١
أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:				
ودائع مستقرة	-	٢٦٠,٧٥٥	٧,٠٩٩	١,٧٢٠
ودائع أقل استقراراً	-	٢٨٤,٠٣١	٦٦,٣٦٤	٢٣,٥٩١
تمويلات بالجملة:				
ودائع تشغيلية	-	-	-	-
تمويلات أخرى بالجملة	-	٣٩٣,٩٠٥	١٥٠,١٥٢	١,٨٢٨
مطلوبات أخرى:				
نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	١٩,١٩٣	-	-
مجموع التمويل المستقر المتاح	١٥١,٥٨٥	٩٥٧,٨٨٤	٢٢٣,٦١٥	٤٥,١٤٥
				٩٣٠,٣٨٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر السيولة (يتبع)

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الدنانير البحرينية)	أقل من ٦ أشهر (بآلاف الدنانير البحرينية)	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة (بآلاف الدنانير البحرينية)	مجموع القيمة الموزونة (بآلاف الدنانير البحرينية)
التمويل المستقر المطلوب:				
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	٢٥٢,٥٢٠	-	٤٣,٣٠٧	٣١,٤٢٠
تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة:	-	-	-	-
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	٧٩,٥١٥	٤,٦٦٨	٢٤,٩٩٤
تمويلات منتجة لمؤسسات العملاء من الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	٨٥,٠٤٢	٧٤,٥٠١	٦٨٣,٩٧٢
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	-
رهونات سكنية منتجة، منها:				
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-
أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	-
موجودات أخرى:				
سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-
موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-
موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية	١,٨٨٦	-	-	١,٨٨٦
موجودات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج	-	-	-	-
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	١٠٤,٩٨٠	-	-	١١٣,٢٩٩
بنود خارج الميزانية العمومية	١١٤,٨٠٤	-	-	٥,٧٤٠
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤٧٤,١٩٠	١٦٤,٥٥٧	١٢٢,٤٧٦	٨٦١,٣١١
نسبة صافي التمويل المستقر (٪)				٪١٠,٨٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

ز) مخاطر السوق

قبلت المجموعة تعريف مخاطر السوق كما هي معرفة من قبل مصرف البحرين المركزي بأنها «خطر الخسائر في داخل وخارج المركز المالي الناشئة عن تحركات أسعار السوق».

١) التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

مخاطر معدل هامش الربح هي حساسية المنتجات المالية لتغيرات معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل هامش الربح من احتمال أن التغيرات في معدلات الربح والتي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن توزيع أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك فإن المجموعة غير معرضة إلى أي مخاطر معدل ربح جوهري.

ومع ذلك، فإن إتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع أرباح متماشية مع معدلات السوق.

يتم حالياً إجراء مراجعة وإصلاح أساسي للمقاييس الرئيسية لمعدلات الأرباح على مستوى العالم، وهناك عدم يقينية فيما يتعلق بتوقيت والمنهجيات الانتقالية لتحل محل معدلات الربح المعروضة بين البنوك (IBOR)، بمعدلات بديلة. تم إيقاف معظم معدلات LIBOR ومعدلات ما بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم استبدالها بمعدلات مرجعية بديلة معينة، باستثناء بعض معدلات LIBOR بالدولار الأمريكي، حيث تم تأجيل إيقافها لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

بغرض إدارة مخاطر معدل هامش الربح على محفظة الصكوك، دخلت المجموعة في مقايضات لمعدلات الربح مع الشركة الأم خلال السنة.

٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي حساسية المنتجات المالية لتغيرات أسعار الأسهم. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في الأسهم أو الأدوات المبنية على الأسهم، وبالتالي خلق تعرضات للتغيرات في أسعار السوق للأسهم. بالإضافة لذلك، فإن توقعات أداء المجموعة، وأسعار الأسهم هي الأخرى عرضة للبيانات الاقتصادية العامة وتوقعات أداء القطاع.

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تملك المجموعة (أسهم حقوق ملكية وصكوك) غير مدرجة بمبلغ ٣٩ مليون دينار بحريني (٢٠٢٢: ٤٠ مليون دينار بحريني). إن تأثير التغيرات في قيمة هذه الصكوك وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة والتأثير ذو الصلة على حقوق الملكية سوف يعكس فقط عند بيع الأدوات المالية أو عند اعتبارها منخفضة القيمة.

٣) مخاطر العملة الأجنبية

إن مخاطر العملة الأجنبية هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قد تتعرض قيمة محفظة المجموعة المقومة بعدد من العملات إلى هذه المخاطر عند إعادة تحويلها إلى العملة الأساسية للمجموعة.

لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهري التالية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

العملة	معادل فائض/ (عجز) (بآلاف الدنانير البحرينية)	معادل فائض/ (عجز) (بآلاف الدنانير البحرينية)
جنيه إسترليني	(١٢)	٣٢
يورو	١١٤	١١٧
دينار كويتي	٢٠	٨

بما أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، لذلك لا تمثل المراكز بالدولار الأمريكي مخاطر عملة جوهري.

علوة على ذلك، ليس لدى المجموعة أي تعرضات جوهرية بعملات أخرى، إن التغيرات في مخاطر صرف العملات مقابل الدينار البحريني مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة سوف لن يكون لها أي تأثير جوهري على بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

ز) مخاطر السوق (يتبع)

٤) مخاطر السلع

تعرف مخاطر السلع على أنها المخاطر الكامنة في المنتجات المالية الناشئة من حساسيتها للتغيرات في أسعار السلع. بما أن الأسعار في أسواق السلع يتم تحديدها بواسطة عوامل أساسية (أي العرض والطلب للسلع ذات العلاقة)، لذلك قد تكون هذه الأسواق مترابطة بقوة ضمن قطاع معين، ومترابطة بصورة أقل بين القطاعات.

ح) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط في أداء مهامها الرقابية، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال إطار للضوابط ومراقبة والتعامل مع المخاطر المحتملة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بفعالية، وتقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

الشركات	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار للشركات والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للشركات.
الأفراد	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار للعملاء والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء.
الاستثمارات	يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار للبنوك والمؤسسات المالية، وتوفير خدمات أسواق المال وخدمات التجارة والخزانة وكذلك إدارة الأنشطة الاستثمارية. وتشمل الأنشطة الاستثمارية التعامل مع استثمارات في أدوات دين وأدوات حقوق الملكية في الأسواق المحلية والدولية والاستثمارات العقارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تعتمد عليه المجموعة في إعداد تقرير بشأن معلومات القطاعات الرئيسية. تتم المعاملات بين هذه القطاعات حسب أسعار السوق التقديرية وعلى أسس تجارية. يتم احتساب تكلفة التحويل على أساس معدل الوعاء والذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الشركات (بآلاف الدنانير البحرينية)	الأفراد (بآلاف الدنانير البحرينية)	الاستثمارات (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
٥,١٦٦	٢٥,٤٣٣	١٤,٧٣١	٤٥,٣٣٠
(٥,٣١٠)	(١٩,٥٩٠)	(٢,٦٥٩)	(٢٧,٥٥٩)
(٣,٥٦٦)	(٢,٢٤١)	(٨٢٨)	(٦,٦٣٥)
(٣,٧١٠)	٣,٦٠٢	١١,٢٤٤	١١,١٣٦
ربح / (خسارة) السنة			
معلومات أخرى			
٣.٣,٤٦٠	٦٨٦,٠٧٣	٣٦٨,٥٥٨	١,٣٥٨,٠٩١
٣١١,٦٩٥	٦١٥,١٨٨	٤٣١,٢٠٨	١,٣٥٨,٠٩١
موجودات القطاع			
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الشركات (بآلاف الدنانير البحرينية)	الأفراد (بآلاف الدنانير البحرينية)	الاستثمارات (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
١٠,٩٣٥	٢٧,٨١٧	١١,٥٧٤	٥٠,٣٢٦
(٥,٦٩٠)	(١٨,٠٨٤)	(٢,٥٣٩)	(٢٦,٣١٣)
(٩,٠٥١)	(١,٤٢١)	(٩٧٣)	(١١,٤٤٥)
(٣,٨٠٦)	٨,٣١٢	٨,٠٦٢	١٢,٥٦٨
ربح / (خسارة) السنة			
معلومات أخرى			
٢٩٧,٥٥٦	٦٨٢,٣٧٤	٣٨١,٨٨٧	١,٣٦١,٨١٧
٤٣٧,٦٩٣	٦١١,٦٧٤	٣١٢,٤٥٠	١,٣٦١,٨١٧
موجودات القطاع			
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع			

تعمل المجموعة فقط في مملكة البحرين، وعليه لم يتم إظهار معلومات عن القطاع الجغرافي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣.١. الأدوات المالية

تراتبية القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وبشروط تجارية عادلة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. وبالنسبة للأوراق المالية/الصكوك غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. ويمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام أحدث معاملات السوق بشروط تجارية عادلة؛ والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية للأداة أخرى متشابهة إلى حد كبير؛ وتحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى.

وفي حالة موجودات التمويل، يكون متوسط معدل ربح المحفظة متماشياً مع أسعار السوق الحالية لتسهيلات ماثلة، ومن ثم وبعد أخذ تسوية مخاطر الدفع المسبق ومخصصات انخفاض القيمة بالاعتبار، لا يتوقع أن تختلف القيمة الحالية لهذه الموجودات أختلافاً جوهرياً عن قيمتها العادلة. يتم التعامل مع الأسهم غير المسعرة والصناديق المدارة غير المسعرة بمبلغ ٢٠,٤٨٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٢٠,٥١٧ ألف دينار بحريني) كاستثمارات من المستوى ٣. خلال العام تم احتساب الحركة في القيمة العادلة بمبلغ لا شيء ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٥.٩ ألف دينار بحريني) في بيان الدخل وخسارة قيمة عادلة بمبلغ ٣٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ربح قيمة عادلة بمبلغ ٤١ ألف دينار بحريني) على احتياطي القيمة العادلة. القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى للبنك لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال تقنية التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

يوضح الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى من تراتبية القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	المستوى ١ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المستوى ٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المستوى ٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
استثمارات في أوراق مالية				
أسهم غير مدرجة	-	-	٢٠,٠٥٠	٢٠,٠٥٠
صناديق مدارة من قبل الغير غير مدرجة	-	-	٤٣٦	٤٣٦
موجودات أخرى	-	٧٣٨	-	٧٣٨
المجموع	-	٧٣٨	٢٠,٤٨٦	٢١,٢٢٤

٢٠٢٢	المستوى ١ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المستوى ٢ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المستوى ٣ (بآلاف الدنانير البحرينية)	المجموع (بآلاف الدنانير البحرينية)
استثمارات في أوراق مالية				
أسهم غير مدرجة	-	-	٢٠,٠٨١	٢٠,٠٨١
صناديق مدارة غير مدرجة	-	-	٤٣٦	٤٣٦
موجودات أخرى	-	١,٨٨٦	-	١,٨٨٦
المجموع	-	١,٨٨٦	٢٠,٥١٧	٢٢,٤٠٣

تحويلات بين مستوى ١، مستوى ٢ ومستوى ٣

خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ لم يكن هناك تحويلات بين مستوى ١ و مستوى ٢ لقياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات إلى أو من مستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢. إيرادات ومصرفات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب أموال صندوق القرض الحسن الذي تستخدمه المجموعة لأغراض خيرية مختلفة. تظهر الحركة في هذه الأموال في بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد. يتضمن الإيرادات المخالف للشريعة الإسلامية على غرامات تحتسب على مدفوعات السداد المتأخرة للتسهيلات الإسلامية.

٣٣. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من أربعة علماء مسلمين الذين يقومون بمراجعة أمثال المجموعة للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة. تتضمن مراجعتهم فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٤. الواجبات الاجتماعية

تقوم المجموعة بالوفاء بواجباتها الاجتماعية عن طريق نفقات صندوق الزكاة والصدقات وتبرعات القرض الحسن للزواج والترميم والعلاج الطبي وغيرها من الأعمال الخيرية.

٣٥. أرقام المقارنة

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

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

→ ١٣

المحتويات

٢٠٦	١. الخلفية
٢٠٦	٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد
٢٠٨	٣. كفاية رأس المال
٢١٢	٤. إدارة المخاطر
٢١٢	٤,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد المجموعة
٢١٢	٤,٢ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية
٢١٣	٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر
٢١٣	٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير
٢١٤	٤,٥ مخاطر الائتمان
٢٢٤	٤,٦ مخاطر السوق
٢٢٦	٤,٧ المخاطر التشغيلية
٢٢٧	٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية
٢٢٨	٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٢٣٣	٤,١٠ مخاطر السيولة
٢٣٦	٤,١١ مخاطر معدل الربح
٢٣٨	٤,١٢ عقوبات مصرف البحرين المركزي



إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. الخلفية

تم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لوحدة الإفصاح العام («PD»)، ك-٣، ١: الإفصاحات في التقارير السنوية، أنظمة مصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية. لتفادي أي ازدواجية، لم يتم إعادة إصدار المعلومات المطلوبة بموجب وحدة الإفصاح العام التي تم الإفصاح عنها بالفعل في أقسام أخرى من التقرير السنوي. تمثل هذه الإفصاحات جزءاً من التقرير السنوي للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويجب قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. والأقسام الأخرى من التقرير السنوي. تسري القواعد المتعلقة بالإفصاحات بموجب هذا الجزء على بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب («البنك») وهو مصرف تأسس محلياً ويحمل ترخيصاً لمزاولة الأعمال المصرفية للجزيرة، وشركاته التابعة المشار إليهما معاً («المجموعة»).

يسعى مجلس الإدارة إلى رفع أداء المجموعة إلى المستوى الأمثل عن طريق تمكين مختلف الوحدات التابعة للمجموعة من تحقيق الاستراتيجية التجارية للمجموعة وبلوغ أهداف الأداء المتفق عليها وذلك عن طريق العمل ضمن حدود متفق عليها بشأن رأس المال وحدود المخاطر وكذلك ضمن إطار سياسة المخاطر التي تنتهجها المجموعة.

٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد

الجدول أدناه يوضح التسوية بين بيان المركز المالي في البيانات المالية المنشورة (البيان المحاسبي للوضع المالي) والبيان التنظيمي للوضع المالي.

الجدول ١ - بيان المركز المالي (ك ع - ١٤,٣,١)

بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	مرجع
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٦١,٦٠٢	٦١,٦٠٢
إجمالي إيداعات لدى مؤسسات مالية	٥١,٦٩٢	٥١,٦٩٢
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	-	-
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(٣)	-
صافي إيداعات لدى مؤسسات مالية	٥١,٦٨٩	٥١,٦٩٢
إجمالي موجودات التمويل	٦٤١,٩٢١	٦٤١,٩٢١
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(٢٥,٤٨٧)	(٢٥,٤٨٧)
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(١٠,٩٣١)	-
صافي موجودات التمويل	٦٠٥,٥٠٣	٦١٦,٤٣٤
إجمالي استثمارات في أوراق مالية	٣٠٥,٠٨٩	٣٠٥,٠٨٩
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(٢٦,٧٩٤)	(٢٦,٧٩٤)
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(٨٢)	-
صافي استثمارات في أوراق مالية	٢٧٨,٢١٣	٢٧٨,٢٩٥
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	٣٢٢,٣٠٩	٣٢٢,٣٠٩
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(١,٧٢٧)	(١,٧٢٧)
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(١,٧٤٥)	-
صافي إجارة منتهية بالتمليك	٣١٨,٨٣٧	٣٢٠,٥٨٢
استثمارات في شركات زميلة	٨,٣٠٢	٨,٣٠٢
استثمارات في عقارات	١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥
ممتلكات ومعدات	١٣,٦٩٢	١٣,٦٩٢
موجودات أخرى	٥,٥٢٨	٥,٥٢٨
مجموع الموجودات	١,٣٥٨,٠٩١	١,٣٧٠,٨٥٢

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد (يتبع)

الجدول ١ - بيان المركز المالي (ك ع - ١٤,٣,١) (يتبع)

بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	مرجع
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		
المطلوبات		
إيداعات من مؤسسات مالية	٩٥,٨٤٢	٩٥,٨٤٢
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	٢٩٧,٢١٥	٢٩٧,٢١٥
تمويلات من مؤسسات مالية	١٨١,٥٠٢	١٨١,٥٠٢
حسابات جارية للعملاء	٢٠٢,٥١١	٢٠٢,٥١١
مطلوبات أخرى	٢٤,٦٦٨	٢٤,٤٩٩
منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ٣)	١,٣٥٧	١,٣٥٧
منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	١٦٩	-
منها: مطلوبات أخرى	٢٣,١٤٢	٢٣,١٤٢
مجموع المطلوبات		
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤١١,٧٢١	٤١١,٧٢١
حقوق الملكية		
رأس المال	١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦
أسهم خزينة	(٨٩٢)	(٨٩٢)
أسهم خطة حوافز الموظفين	(١٩٥)	(١٩٥)
علوّة إصدار اسهم	٢٠٦	٢٠٦
احتياطي قانوني	٧,٧٢٠	٧,٧٢٠
احتياطي القيمة العادلة للعقارات	١,٣٢٠	١,٣٢٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	١,٥٨٣	١,٥٨٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	١٢,٩٣٠
منها: مبلغ مؤهل لرأس المال فئة ٢ يخضع لأقصى نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان	-	١٠,٨٧٠
منها: مبلغ غير مؤهل لرأس المال فئة ٢	-	٢٠٦
ربح السنة	١١,١٣٦	١١,١٣٦
أرباح مستبقاة مرّلة من العام الماضي	(٧,٦٥٢)	(٧,٦٥٢)
منها: أرباح مستبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)
منها: زكاة وتبرعات معتمدة	(٤٢٠)	(٤٢٠)
منها: توزيعات أرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى	(١,٩٠١)	(١,٩٠١)
منها: المحول للاحتياطي القانوني	(١,١١٤)	(١,١١٤)
حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		
مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية	١,٣٥٨,٠٩١	١,٣٧٠,٨٥٢

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وتحافظ بنسب رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وتعميم القيمة للمساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار صكوك وغيرها.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، وأدوات رأس المال فئة ١ ومضافاً إليه الإحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهري لرأس مال المجموعة هو على هيئة قاعدة رأس المال فئة ١ كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

إن سياسة كفاية رأس مال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل مجموعة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية العمومية ومصادر واستخدامات الموارد المستقبلية. لتقييم متطلبات كفاية رأس مالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة أسلوب القياس الموحد لمخاطر الائتمان، وأسلوب المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق. يعتمد توزيع الأصول بين حقوق ملكية المساهمين وحسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح بناءً على سياسة توزيع الأرباح على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتم جميع عمليات تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي ضمن نطاق المجموعة فقط بعد عملية اعتماد صحيحة.

لأغراض إستراتيجية، قمنا بمراجعة كل جدول من الجداول مع رقم الفقرات لنموذج الإفصاح العام الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

الجدول ٢ – هيكل رأس المال (ك ع- ١٣,٣,١ و ١٤,٣,١)

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

المصدر بناء على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي	رأس مال إضافي من الفئة ١ والفئة ٢ ألف دينار بحريني	رأس مال الأسهم العادية فئة ١ ألف دينار بحريني	
مكونات رأس المال			
أ	-	١.٦,٤.٦	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
	-	-	الاحتياطيات العامة
هـ	-	٧,٧٢.	الاحتياطيات القانونية
د	-	٢.٦	علاوة إصدار اسهم
ط	-	(٧,٦٥٢)	أرباح مستبقاة مرحلة من العام الماضي
	-	-	تعديلات متعلقة بالإجراءات الميسرة (كوفيد-١٩)*:
	-	١٢,٨٩٧	خسارة التعديل والدعم الحكومي، صافي
	-	٤,٢٥٨	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و ٢
	-	(٥,٧١٨)	مطروحاً: إطفاء خسارة التعديل والدعم الحكومي
ك	-	١١,١٣٦	أرباح السنة الحالية
ز	-	١,٥٨٣	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
مطروحاً منها:			
ج	-	١٩٥	أسهم خطة حوافز الموظفين الممولة من البنك (قائمة)
ب	-	٨٩٢	أسهم خزينة
	-	١٢٩,٧٤٩	مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه
م	٢٥,٠٠٠	-	أدوات صادرة من قبل الشركة الأم (مضاربة ثانوية برأس المال الإضافي من الفئة الأولى)
و	١,٣٢.	-	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات
ط	١٠,٨٧.	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	٣٧,١٩.	-	مجموع رأس المال إضافي من الفئة ١ والفئة ٢ المتوفر
	١٦٦,٩٣٩	-	مجموع رأس المال

* وفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم ٢٢/٢٢٦/٢٠٢٣ بشأن إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية، فإنه يجب خصم هذا المبلغ بالتناسب من رأس مال الأسهم العادية فئة ١ على أساس سنوي، للسنوات الثلاث المنتهية في ١ يناير ٢٠٢٣، لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة لذلك، ووفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم ٢١/٤١٧/٢٠٢٣، فقد تم تمديد منافع إطفاء خسارة التعديل و الخسائر الائتمانية المتوقعة لغاية يونيو ٢٠٢٢. بالإضافة لذلك، أعلن مصرف البحرين المركزي في تعميمه رقم ٢٢/٢٢٦/٢٠٢٣ أن إطفاء خسارة التعديل والخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٠ (تعديلات الإدارة) يجب أن تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. خلال السنة، من أصل خسارة التعديل البالغة ١٧,١٥٥ ألف دينار بحريني، تم خصم مبلغ ٥,٧١٨ ألف دينار بحريني، والذي يمثل خسارة التعديل صافي من الدعم الحكومي، وذلك من رأس مال الأسهم العادية الفئة ١، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٢ - هيكل رأس المال (ك-ع- ١٣,٣,١ و ١٤,٣,١) (يتبع)

مبالغ التعرضات ألف دينار بحريني	
٨٦٩,٥٩٠	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
١٦٣	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
١١٩,١٤٩	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٩٨٨,٩٠٢	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التنظيمية
-	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٪ فقط)
٣٤	احتياطي معادلة الربح (٣٪ فقط)
٩٨٨,٨٦٨	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
٪١٦,٨٨	نسبة مجموع كفاية رأس المال
٪١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب
الحد الأدنى المطلوب	
٪٩,٠	نسبة فئة رأس مال الأسهم العادية فئة ١
٪١٠,٥	نسبة رأس المال فئة ١
٪١٢,٥	نسبة مجموع رأس المال

مضاربة ثانوية برأس المال الإضافي من الفئة الأولى

يتم احتساب المضاربة الثانوية بموجب بيان حقوق الملكية الموحد المختصر، وسيتم احتساب الأرباح المدفوعة لرب المال (صاحب الأوراق المالية) كمخصصات للأرباح.

خلال ٢٠٢٣، تم دفع مبلغ ١,٩٠١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٩٠١ ألف دينار بحريني) لحاملي رأس المال الإضافي من الفئة الأولى كتوزيعات للأرباح.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٣ – متطلبات رأس المال حسب نوع عقود التمويل الإسلامية (ك ع - ١,٣,١٧)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامي:

المتطلبات رأس المال			الموجودات الموزونة للمخاطر*			التعرض		
أصحاب حسابات الاستثمار ألف دينار بحريني	ممولة ذاتيا ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	أصحاب حسابات الاستثمار (٣) ألف دينار بحريني	ممولة ذاتيا ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	أصحاب حسابات الاستثمار ألف دينار بحريني	ممولة ذاتيا ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
موجودات موزونة لمخاطر الائتمان الممولة								
٢,٠٦٣	-	٢,٠٦٣	١٦,٥٠٦	-	١٦,٥٠٦	٦١,٦٠٢	١٣,٦٧٣	٤٧,٩٢٩
١٧,٤٤٧	-	١٧,٤٤٧	١٣٩,٥٧٢	-	١٣٩,٥٧٢	٥١,٦٩٢	-	٥١,٦٩٢
٣٨,٤٦٢	٥,٠٨٤	٣٣,٣٧٨	٣٠٧,٦٩١	٤٠,٦٧٠	٢٦٧,٠٢١	٥٣٠,٦٣٧	١٧٨,٦٨٥	٣٥١,٩٥٢
٦,٨٢٢	٩٠٢	٥,٩٢٠	٥٤,٥٧٢	٧,٢١٣	٤٧,٣٥٩	٨٥,٧٩٧	٢٨,٨٩٢	٥٦,٩٠٥
-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٨٠٩	٨٦,٨١٤	١٧٠,٩٩٥
١٠,٠٤٨	-	١٠,٠٤٨	٨٠,٣٨٠	-	٨٠,٣٨٠	٢٠,٤٨٦	-	٢٠,٤٨٦
١٨,٩٠٨	٢,٤٩٩	١٦,٤٠٩	١٥١,٢٦٥	١٩,٩٩٤	١٣١,٢٧١	٣٢٠,٥٨٢	١٠٧,٩٥٢	٢١٢,٦٣٠
٣,٣٢٢	-	٣,٣٢٢	٢٦,٥٧٢	-	٢٦,٥٧٢	٨,٣٠٢	-	٨,٣٠٢
٣,٦٨١	-	٣,٦٨١	٢٩,٤٥٠	-	٢٩,٤٥٠	١٤,٧٢٥	-	١٤,٧٢٥
١,٧١٢	-	١,٧١٢	١٣,٦٩٢	-	١٣,٦٩٢	١٣,٦٩٢	-	١٣,٦٩٢
٢,١٥١	-	٢,١٥١	١٧,٢٠٦	-	١٧,٢٠٦	٥,٥٢٨	-	٥,٥٢٨
١٠٤,٦١٦	٨,٤٨٥	٩٦,١٣١	٨٣٦,٩٠٦	٦٧,٨٧٧	٧٦٩,٠٢٩	١,٣٧٠,٨٥٢	٤١٦,٠١٦	٩٥٤,٨٣٦
غير الممولة								
٤,٠٨٦	-	٤,٠٨٦	٣٢,٦٨٤	-	٣٢,٦٨٤	١١٤,٦٩٥	-	١١٤,٦٩٥
١٠٨,٧٠٢	٨,٤٨٥	١٠٠,٢١٧	٨٦٩,٥٩٠	٦٧,٨٧٧	٨٠١,٧١٣	١,٤٨٥,٥٤٧	٤١٦,٠١٦	١,٠٦٩,٥٣١
٢٠	-	٢٠	١٦٣	-	١٦٣	١٦٣	-	١٦٣
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	١١٩,١٤٩	-	١١٩,١٤٩	١١٩,١٤٩	-	١١٩,١٤٩
١٢٣,٦١٦	٨,٤٨٥	١١٥,١٣١	٩٨٨,٩٠٢	٦٧,٨٧٧	٩٢١,٠٢٥	١,٦٠٤,٨٥٩	٤١٦,٠١٦ ^(٣)	١,١٨٨,٨٤٣ ^(١)

* الموجودات المرجحة للمخاطر صافية من مخففات مخاطر الائتمان بمبلغ ٤١,٧٦١ ألف دينار بحريني، وتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان المناسبة للتعرضات غير الممولة.

^(١) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٨,٦٣٤ ألف دينار بحريني، وصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بمبلغ ٢٧,٨١١ ألف دينار بحريني.

^(٢) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٤,٢٩٥ ألف دينار بحريني، وصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بمبلغ ١٣,٣٧٩ ألف دينار بحريني.

^(٣) للموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار، يتم أخذ ٣٪ من التعرض فقط بالاعتبار (١,١,١٢) CA.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٤ - متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (ك ع - ١٨,٣,١)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الخاضعة لأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد	
١٣	مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني)
١٣	مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد
١٢,٥	المضاعف
١٦٣	الموجودات الموزونة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني)
١٦٣	مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني)
٢٠	مجموع تعرضات مخاطر السوق - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)

الجدول ٥ - متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (ك ع - ٣٠,٣,١ (أ و ب) و ك ع - ١٩,٣,١)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مؤشرات المخاطر التشغيلية	
٦٣,٥٤٦	متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)
١٢,٥	المضاعف
٧٩٤,٣٢٥	
٪١٥	الجزء المؤهل لغرض الحساب
١١٩,١٤٩	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)
١٤,٨٩٤	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)

الجدول ٦ - نسب كفاية رأس المال (ك ع - ٢٠,٣,١٠)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لإجمالي رأس المال وفئة حقوق الملكية العادية ١:

نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال من الفئة ١	رأس المال العادي من الفئة ١ (CET1)
٪١٦,٨٨	٪١٥,٦٥	٪١٣,١٢
المستوى الأعلى الموحد		

عملية التقييم الداخلية لملاءة رأس المال (ICAAP):

تهدف إدارة رأس المال للمجموعة إلى الحفاظ على المستوى الأمثل لرأس المال لتمكينها من متابعة الاستراتيجيات التي تقدم قيمة المساهمين على المدى الطويل، مع الحفاظ دائماً على الحد الأدنى لمتطلبات النسب المحددة من الجهات الرقابية ومخاطر الدعامة ٢ من اتفاقية بازل ٣

تشمل المبادئ الأساسية لإدارة رأس المال:

(١) المحافظة على رأس مال كاف كمانع للخسائر غير المتوقعة لحماية المساهمين والمودعين.

(٢) تحسين العائد على رأس المال وتحقيق عائد مستدام أعلى من تكلفة رأس المال.

تتم مراقبة ملاءة رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب التي وضعها مصرف البحرين المركزي. والهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من التزامها بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج. وقد امتثلت المجموعة بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر

٤,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد المجموعة

إن فلسفة إدارة مخاطر المجموعة هي تحديد وضبط ومراقبة وإدارة التوجه المتعددة للمخاطر وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المجموعة (أو أي طرف المجموعة مدينه له)، وفي الوقت ذاته زيادة الحد الأقصى لعوائد مساهمي المجموعة مع المحافظة على تعرضات المخاطر ضمن المعايير المفروضة ذاتياً.

بالإضافة إلى تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي، فإن المجموعة تسعى بصورة مستمرة، وإلى أقصى حد ممكن، بتحديد وتعيين مختلف أنواع المخاطر الكامنة ضمن أعمالها الإعتيادية.

تقوم المجموعة بمراجعة وتعديل قبولها للمخاطر وفقاً لخطة تطور أعمال المجموعة مع السيناريوهات الإقتصادية والسوقية المتغيرة، بالإضافة للتطورات في المتطلبات التنظيمية. كما تقوم المجموعة بتقييم نسبة تحمله لفئات محددة من المخاطر وإستراتيجيته لإدارة هذه المخاطر. لمراقبة ورفع التقارير عن التعرضات المتصلة بهذه المخاطر المحددة، اعتمدت المجموعة إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر على مستوى المنشأة والذي يشمل حدود المخاطر والمراقبة وهيكل لرفع التقارير.

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

٤,٢,١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

تحتفظ المجموعة بوثيقة شهيّة واستراتيجية المخاطر ويتم مراجعتها سنوياً من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، ويعتمدها مجلس الإدارة. كما تحتفظ أيضاً بإطار شامل لإدارة المخاطر معتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن هذه مدعومة بهياكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات إطاراً متكاملاً لإدارة مخاطر المجموعة على مستوى المنشأة.

يحدد إطار إدارة المخاطر أهداف وسياسات واستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كل من مستوى المجلس ومستوى الإدارة.

تعتبر هياكل الحدود بمثابة عنصر أساسي في صياغة استراتيجية المخاطر ضمن المخاطر المقبولة القابلة للقياس الكمي. وهي مدعومة أيضاً بإطار شامل لمختلف المخاطر مع سياساتها ووثائق المنهجية الخاصة بها.

يوجد لدى المجموعة ضوابط داخلية مناسبة لضمان نزاهة أنظمة إدارة المخاطر للرصد، والمراقبة، ورفع التقارير. يتم ذلك من خلال التدقيق الداخلي الدوري بالإضافة الى التحقق الخارجي، إذا ما استلزم ذلك.

٤,٢,٢ مخاطر الائتمان

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد فيما يتعلق بمخاطر الائتمان التي يمثلها بالإضافة إلى المراجعة المستمرة لتعرضات مخاطر الائتمان الحالية. وقد وضعت المجموعة هيكلًا للحدود لتفادي تركز المخاطر بالنسبة لطرف آخر، قطاع و إقليم جغرافي.

٤,٢,٣ مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتدابير استباقية لقياس ومراقبة مخاطر السوق في محفظتها باستخدام تقنيات قياس مناسبة، مثل وضع حدود على المراكز المفتوحة لعملياتها الأجنبية. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات دورياً لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محفظتها الحساسة لمخاطر السوق.

وقد وضعت المجموعة حدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة التداول الخاصة بها. تتضمن هذه الحدود على الحدود القصوى لإيقاف الخسارة وحدود المراكز. لا تمتلك المجموعة أي محفظة للتداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤,٢,٤ المخاطر التشغيلية

تقوم المجموعة بإجراء تمرين للتقييم الذاتي للمخاطر بصورة منتظمة، لتسجيل المخاطر المحتملة، والضوابط والأحداث بصورة منتظمة، عبر أقسام العمل والدعم المختلفة. يتم تسليم تقارير رئيسية للمخاطر التشغيلية على أساس دوري لجميع أصحاب المصلحة المعنيين في البنك.

لدى المجموعة آلية لمراجعة السياسات والإجراءات المعمول بها.

٤,٢,٥ مخاطر اسعار الاسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. حالياً، يعتبر الاستحواذ على استثمارات حقوق ملكية إضافية أمراً خارج نطاق إستراتيجية المجموعة.

٤,٢,٦ مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح التي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن توزيع الربح لأصحاب حسابات الإستثمار هي بناءً على اتفاقيات تقاسم الأرباح.

ومع ذلك، فإن إتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر التعويض التجاري عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع أرباح تماشياً مع معدلات السوق. تستخدم المجموعة مقايضة معدل الربح كوسيلة لإدارة هذه المخاطر.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية (يتبع)

٤,٢,٧ مخاطر التعويض التجاري

تشير مخاطر تعويض التجاري إلى الضغط الموجود في السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب على الموجودات الممولة بالالتزامات، عندما يكون أداء العائد على الموجودات دون المستوى المطلوب مقارنة بالمعدلات التي يحققها المنافسون.

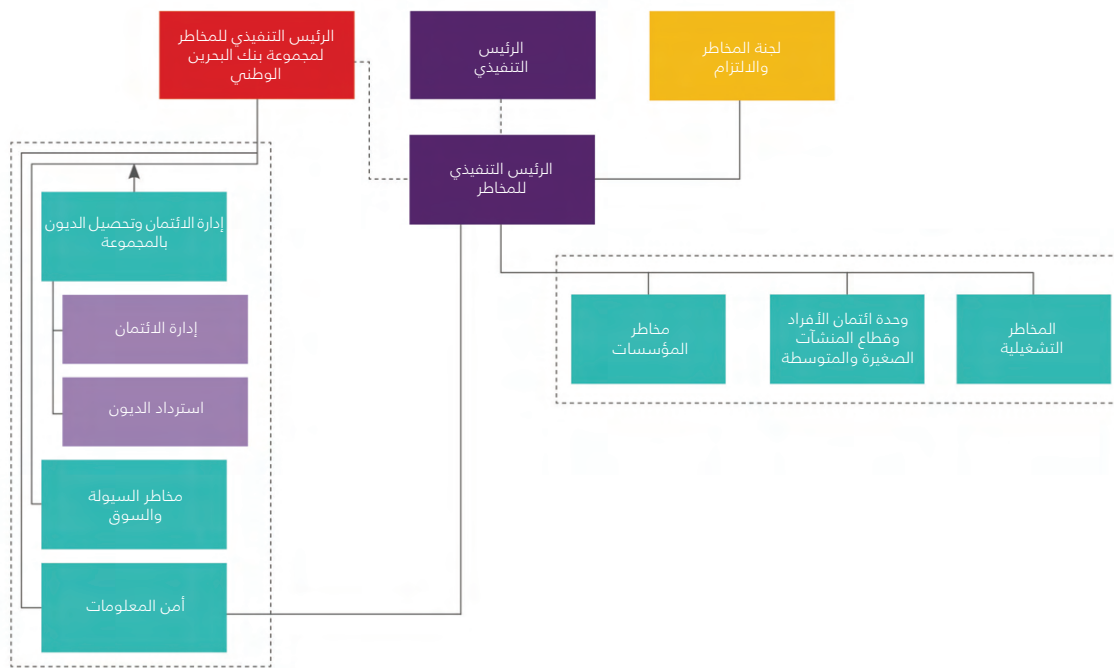
وتدير المجموعة مخاطر تعويضها التجاري عن طريق وضع حدود للفجوات بين العوائد المدفوعة للمستثمرين وعوائد السوق المتوقعة.

تدير المجموعة مخاطر التعويض التجاري كما هو منصوص في سياسة المجموعة لتوزيع الأرباح على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. وقد تتنازل المجموعة عن أتعاب المضارب المستحق لها في حالة بروز مخاطر التعويض التجاري. تقوم المجموعة بوضع مقارنة معيارية لمعدلاتها بحيث تتناسب مع سائر البنوك الرائدة في السوق.

وقد أثبتت جميع الاستراتيجيات المستخدمة المذكورة أعلاه فاعليتها طوال السنة التي يغطيها هذا التقرير.

٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر

يتضمن هيكل إدارة المخاطر على جميع مستويات الصلاحيات (بما في ذلك لجنة المخاطر والالتزام على مستوى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رفع التقارير لمجموعة بنك البحرين الوطني) والهيكل التنظيمي والأفراد والأنظمة اللازمة لحسن سير عمليات إدارة المخاطر في المجموعة. إن المسؤوليات المرتبطة بكل مستوى في هيكل إدارة المخاطر والصلاحيات تشتمل على الآتي:



يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية والصلاحيات بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

أ. وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و

ب. تفويض السلطة إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار والرئيس التنفيذي ومن ثم تفويض الإدارة للمراجعة والتصديق.

٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير

قامت المجموعة بوضع حدود مختلفة بناءً على مستويات قبولها للمخاطر. لقد تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. يتم تقديم تقرير بشأن أي تجاوزات للحدود للجان الإدارة العليا المعنية والمجلس من قبل قسم إدارة المخاطر والائتمان. يتم مراجعة وتعديل هذه الحدود، على الأقل سنوياً أو عندما يتطلب الأمر.

قامت المجموعة بتطوير نظام لقياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير التي تقوم بإنتاج أنواع مختلفة من التقارير التي من شأنها تعزيز عملية المراقبة للمجموعة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان

٤,٥,١ المقدمة

هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بالتزاماته بموجب عقد. وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية عن أنشطة التمويل والاستثمار في أدوات الدين. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة تعرضات الائتمان والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. عقود التمويل مضمونة بضمانات ملموسة مناسبة أينما تطلب الأمر.

تدير وتراقب المجموعة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها من حيث الأطراف الأخرى وأنواع المنتجات والإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. وقد وضعت المجموعة عملية لمراجعة جودة الائتمان، لتوفير إمكانية الكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى، متضمنة المراجعات المنتظمة للضمانات. يتم تقييم الشركات بشكل منتظم عن طريق استخدام نظام تصنيف مخاطر ائتمان. ويتم وضع حدود للأطراف الأخرى بعد إجراء تقييم ائتماني شامل وبعد احتساب تصنيف مخاطر الطرف المقابل الناتج عن نظام تصنيف مخاطر الائتمان. وتخضع تصنيفات المخاطر لمراجعة منتظمة من قبل قسم مراجعة الإتمان. تتم الموافقة على أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

وتخضع كافة مقترحات الائتمان لتقييم شامل للمخاطر، ويتم خلالها فحص الظروف المالية للزبون، وأدائه التشغيلي، وطبيعة عمله، وجودة الإدارة، ووضعه في السوق، وغيرها. ويتم بعد ذلك اتخاذ القرار بالموافقة على الائتمان على أساس تقييم المخاطر.

يتم تقييم ائتمان الأفراد من قبل وحدة ائتمان قطاع الأفراد قبل تسجيل المعاملة وذلك بالتأكد ان المعاملة تندرج ضمن معايير تمويل الأفراد المعتمدة من البنك.

تستند حدود التعرض على أساس التعرض الكلي للطرف الآخر وأية مؤسسات مرتبطة عبر المجموعة. يتم مراجعة عقود وتسهيلات الشركات من قبل قسم مراجعة الإئتمان على أساس سنوي، أو أكثر بناءً على حالة العميل الائتمانية.

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل التعرضات الخاصة لمخاطر الائتمان على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وذمم مرابحات مدينة، ومشاركات، وصكوك، والتزام بالتمويل وأدوات مالية التي تؤدي إلى التزامات محتملة (خطابات ضمان وخطابات ائتمان) وموجودات أخرى.

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

تشمل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على ذمم مرابحات سلع مدينة ووكالات مستحقة القبض.

ذمم مرابحات مدينة

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل موضوع المرابحة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمرابح (المستفيد). يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المربح بموجب الفترة المتفق عليها. إن المعاملات مضمونة إما بموضوع المرابحة في بعض الحالات (في حالة التمويل العقاري) أو بمجموعة من الضمانات شاملة تضمن التسهيلات الممنوحة للمرابح.

استثمارات المشاركات

المشاركة هي شراكة بين المجموعة وعملاءها والتي بموجبها يساهم كل شريك في رأس المال بدرجة مساوية أو بدرجة متفاوتة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، والذي بموجبيه يصبح كل طرف مالكا لرأس المال إما على أساس دائم أو متناقص. يتم تقاسم الأرباح بموجب النسب المتفق عليها سلفاً، بينما الخسائر يتم تقسيمها تناسباً مع حصصهم في رأس المال.

إجارة منتهية بالتملك

يتم نقل ملكية الموجود المستأجر للإجارة المنتهية بالتملك للمستأجر عند نهاية عقد الإجارة، من خلال هدية أو تعويض مالي أو بيع تدريجي، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

٤,٥,٣ تعرضات منخفضة ائتمانياً

تعرف المجموعة أي تسهيلات كتسهيلات منخفضة ائتمانياً إذا كانت متأخرة السداد ٩٠ يوماً أو أكثر، أو إذا كان التعرض يقابله مخصص إنخفاض قيمة محدد بغض النظر إذا كان على العميل مدفوعات/أقساط متأخرة، وعملاء مصنفيين في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تقتضي سياسة المجموعة تصنيف جميع التسهيلات لطرف آخر كتعرضات منخفضة ائتمانياً إذا كان تسهيل واحد أو أكثر يستوفي تعريف شروط التسهيلات المنخفضة ائتمانياً.

وكجزء من سياستها، تضع المجموعة أي تسهيل، إذا كان هناك شك معقول حول إمكانية تحصيل الذمة المدينة، على أساس غير الاستحقاق، بغض النظر عما إذا كان الزبون المعني متأخراً حالياً عن الدفع أم لم يكن. في هذه الحالات، يتم احتساب الدخل إلى الحد الذي يتم فيه استلامه فعلياً.

لتقييم انخفاض القيمة المحدد والجماعي، تصنف المجموعة التعرضات الائتمانية على المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناءً على المنهجية لانخفاض القيمة التي تتبعها المجموعة، موضحة أدناه:

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة القيمة منذ نشوئها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند نشوئها ضمن المرحلة الأولى، باستثناء الأصول منخفضة القيمة عند شرائها أو نشوئها.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٣ تعرضات منخفضة ائتمانياً (يتبع)

المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن ليست منخفضة ائتمانياً تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية لمدى الحياة لجميع التعرضات المصنفة ضمن هذه المرحلة بناء على بيان الاستحقاق الفعلي / المتوقع، بما في ذلك التعرضات التي خضعت الى إعادة هيكلة أو إعادة جدولة.

المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات المنخفضة ائتمانياً، تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، وعملية تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تستخدم للمرحلة الثالثة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المُدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مبنية على المتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد
 ٢. الخسارة في حالة التعثر في السداد
 ٣. التعرض في حال التخلف عن السداد
- تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية. تقديرات احتمالية التخلف عن السداد للشركات يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية التخلف عن السداد.

يتم قياس تقديرات احتمالية التخلف عن السداد لقطاع الأفراد باستخدام تقديرات التعثر المرصودة على مستوى القطاع، وبالتالي يتم احتساب احتمالية التخلف عن السداد بناء على مستوى دليل التعثر في السداد لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، فإن حالة تأخير الحسابات سيتم تتبعها على مدى فترة سنة واحدة، مع دورة شهرية متحركة.

محفظة أدوات الدين، أرصدة لدى البنوك والإيداعات بين البنوك، يتم تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام تصنيفات خارجية. وتقوم المجموعة بالحصول على تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد من وكالات موديز، ستاندرد اند بورز، فيتش، أو أي تصنيفات خارجية أخرى.

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراته التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد.

التعرض في حال التخلف عن السداد يمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للتعرضات الممولة هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض في حال التخلف عن السداد تشمل المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتطلعات المستقبلية.

٤,٥,٤ مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية

تعتمد المجموعة على التصنيفات الخارجية للعملاء من الشركات والأطراف الأخرى. تستخدم المجموعة ستاندرد أند بورز وفيتش وموديز وكابيتال اينتلجنس لتقديم تصنيفات لمثل تلك الأطراف الأخرى. في حالة وجود أطراف أخرى غير مصنفة، فإن المجموعة ستقيم مخاطر الائتمان على أساس معايير محددة. تستخدم المجموعة هذه التصنيفات الداخلية لتقييم المخاطر واحتساب المعادلات الموزونة للمخاطر. سياسة المجموعة تشمل تفاصيل التصنيفات الخارجية والتصنيفات التي تستخدمها المجموعة، وطبقاً لذلك تخصص التصنيفات الداخلية على التعرضات لتحويلها في دفتر الأعمال المصرفية للمجموعة.

٤,٥,٥ تعريف التوزيع الجغرافي

تتم مراقبة التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية على أساس مستمر من قبل قسم إدارة المخاطر بالمجموعة وتقديم تقارير ربع سنوية عن ذلك لمجلس الإدارة. يستند تصنيف الاقليم الجغرافي للمجموعة على احتياجات أعمالها التجارية وتوزيع محافظها.

٤,٥,٦ مخاطر التركيز

مخاطر التركيز هي مخاطر الائتمان الناتجة عن عدم وجود محفظة إئتمانية جيدة التنوع، أي التعرض المفرط لعميل فردي أو قطاع صناعي أو إقليم جغرافي. وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي الخاصة بالمدى الفردي، فإن المصارف المؤسسة في مملكة البحرين ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي لأي تعرض مخطط له لطرف فردي آخر غير مرتبط، أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة، والذي يتجاوز ١٥٪ من مجموع رأس المال الموحد للبنك. بالإضافة لذلك، فإن البنوك ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي لأي تعرض مخطط له لأطراف مقابلة مرتبطة، والذي يتجاوز ٢٥٪ من مجموع رأس المال الموحد لهم، على المستوى الكلي.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على محافظة البنك على محفظة متنوعة. يتم سيطرة وإدارة تركيز مخاطر الائتمان المحددة من خلال هذه السياسات.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان

تقليل مخاطر الائتمان تعبر عن استخدام عدد من التقنيات، مثل الحصول على الكفالات، والضمانات لتقليل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة. تمنح هذه التقنيات المجموعة الحماية من الطرف الآخر عند عدم الالتزام بالعقود الائتمانية، من خلال بيع الضمانات واتفاقيات المقاصة والضمانات. تستخدم المجموعة المقاصة على الميزانية العمومية ك تقنية للسيطرة على مخاطر الائتمان فقط عندما يوجد أساس قانوني للاستنتاج بأن إتفاقيات المقاصة قابلة للتنفيذ، والمجموعة قادرة في اي وقت على تحديد الموجودات والمطلوبات الخاضعة لاتفاقيات المقاصة مع الطرف الآخر.

وبصورة عامة، تقوم المجموعة بإعطاء التسهيلات الائتمانية فقط في حالة وجود بيانات مالية مدققة و/أو ضمانات ملموسة كافية. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمانات ملموسة كافية، عندما تبين البيانات المالية المدققة مركز مالي ومقدرة سداد مرضية والتسهيلات منظمة بشكل مناسب ومدعمة بتنازلات وضمانات وغير ذلك، كما هو ملائم.

بشكل عام، يتم الحصول على الضمانات الشخصية للشركاء/ المروجين/ أعضاء مجلس إدارة المؤسسات المقترضة لدعم التسهيلات الائتمانية. في جميع الأحوال، يقوم مراقب الحساب بإعداد / تقدير بيان صافي الثروة لهذا الشخص الضامن، حتى تكون هناك معلومات متوفرة وكافية في المستقبل في حال الحاجة لتنفيذ الضمان.

يتم تقييم القيمة السوقية للضمانات الملموسة من قبل المثلث المصدق عليه من قبل المجموعة (للعقارات) أو وفقاً لمنهجية التقييم المناسبة كما هو موضح في سياسة البنك لتخفيف مخاطر الائتمان.

نسبة المبلغ القابل للتمويل إلى الضمانات والضمانات المقبولة للبنك تحكمها سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤,٥,٧,١ توجيهات السياسة العامة لإدارة الضمانات

الضمانات المقبولة: لقد قامت المجموعة بتطوير توجيهات الضمانات المقبولة، حيث يجب أن تلبى الموجودات التي يقدمها العملاء المعايير التالية لاعتبارها ضمانات مقبولة.

أ. يجب أن تحتفظ الموجودات بقيمتها، عند المستوى السائد في البداية، ولغاية تاريخ استحقاق التسهيل الممنوح؛

ب. يجب أن تكون تلك الموجودات قابلة للتحويل إلى النقد بسهولة إذا تطلب الأمر ذلك (السيولة)؛

ج. يجب أن تكون هناك سوق مناسبة للموجودات (قابلية التسويق)؛ و

د. يجب أن تكون المجموعة قادرة على ممارسة حقوقها على الموجودات عند الضرورة (قابلية التطبيق).

الملكية: قبل التقييم أو المزيد من المتابعة على الضمان المقدم، تتأكد إدارة الائتمان من وجود أدلة مقنعة على ملكية المقترض للموجودات.

التمثين: يتم تمثين جميع الموجودات المقدمة كضمانات من قبل مصدر مناسب إما أن يكون داخلياً، أو بواسطة مئمن خارجي (في حالة الضمانات المرتبطة بالعقارات) وتحتفظ المجموعة بقائمة من المئمنين المستقلين، المعتمدين من الإدارة.

أ. **تقييم الأسهم والأوراق المالية:** تقوم المجموعة بتقييم داخلي على الأنواع التالية من الأوراق المالية:

- للأسهم والأوراق المالية المدرجة في أسواق نشطة، يتم استخدام أسعار العرض المدرجة؛
- للأسهم والحصص غير المدرجة في تعهدات الاستثمار الجماعية، يتم التقييم بناء على: (١) القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية و/أو (٢) صافي قيمة الموجودات عند ومتى توفرت البيانات المالية؛
- بالنسبة للصكوك، يتم تقييم الضمان بصافي القيمة القابلة للتحقيق.

ب. تقييم العقارات وغيرها: بالإضافة للموجودات المذكورة أعلاه، يتم أيضاً تقييم الضمانات التالية، بمساعدة مقيمين خارجيين مستقلين و/أو تقارير مستقلة:

- العقارات؛ و
- المعدات والمكائن.

وتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التمثين من قبل المئمنين المعتمدين. وفي حالة العقارات، تتم عمليات إعادة التقييم سنوياً على الأقل، من قبل المقيمين المعتمدين من البنك.

كما تتبع المجموعة التوجيهات الإضافية التالية:

أ. لا يتم صرف أي تسهيل حتى يتم التوقيع بصورة صحيحة على وثائق الائتمان وكذلك التوقيع على الرهن/ الضمانات المطلوبة وتسجيلها، حيثما يقتضي ذلك. ويمكن النظر في الحالات الاستثنائية من قبل السلطات التي تمنح الموافقة؛ و

ب. ينبغي حفظ جميع الوثائق المستلمة كضمان أو لمساندة التسهيلات الائتمانية في عهدة آمنة عن طريق إدارة الائتمان، ويجب أن تكون تحت مراقبة مزدوجة. يجب أن تتأكد المجموعة من أن مقدمي الضمانات مفوضين ويتصرفون ضمن نطاق صفتهم القانونية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٧,٢ الضمانات

في الحالات التي يتم فيها قبول خطاب ضمان صادر عن الشركة الأم أو طرف ثالث كمخففات لمخاطر الائتمان، تتأكد المجموعة من أن جميع الضمانات غير قابلة للنقض، وتتماشى مع السياسات الداخلية. كما أنه لا يسمح بوجود أي حالة عدم تطابق في الاستحقاق (سليمي) بين الضمان والتعرض.

٤,٥,٧,٣ إدارة العهدة / الضمانات

يتم الاحتفاظ بالموجودات أو حق ملكية الموجودات في عهدة المجموعة أو لدى الوصي الذي تعتمده المجموعة. يوجد أنظمة وضوابط كافية لتأكيد الموجودات التي يحتفظ بها الوصي.

لا يمكن أن يتم فك الضمان دون سداد جميع الالتزامات المالية ذات الصلة بالكامل، إلا إذا تم الحفاظ على المستوى المعتمد لتغطية الضمانات بعد فك الضمان، وإلا فإنه يتطلب موافقة بنفس المستوى الذي وافق علي التسهيل في الأصل. يُسمح باستبدال الضمان، إذا كان الضمان الجديد سيقبل من تعرض المجموعة للمخاطر.

وعندما يتم تسليم الضمان للعميل، يقوم مدير إدارة الائتمان بالحصول والاحتفاظ في سجلاته على إقرار بالاستلام من العميل أو من يفوضه.

٤,٥,٨ مخاطر ائتمان الطرف الآخر

قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب الموحد لتخصيص رأس المال لمواجهة مخاطر الائتمان للطرف الآخر. فقد وضعت المجموعة هيكلًا داخلياً لتحديد السقف الائتماني للطرف الآخر على أساس التصنيفات الداخلية/ الخارجية لمختلف أنواع الأطراف الأخرى. كما وضعت المجموعة حدوداً للتركيز كنسبة مئوية من رأس مالها على أساس التصنيفات الداخلية والخارجية. وفي حالة تخفيض/ تدهور تصنيف أي طرف آخر، فإن المجموعة قد تطلب المزيد من الضمانات أو تنصح الطرف الآخر بتخفيض تعرضه على أساس كل حالة على حدة.

٤,٥,٨,١ التعرض

يعكس قياس التعرض الحد الأقصى للخسارة التي قد تتكبدها المجموعة في حالة فشل الطرف الآخر من الوفاء بالتزاماته، أو الخسارة التي قد تنشأ نتيجة نتيجة للتعرضات ذات العلاقة بالتمركز لكل أصل، أو فئات الأصول، أو الضمان، أو القطاعات، أو البلد، أو الإقليم، أو العملات، أو السوق، وغيرها. ويجب أن يتم دائماً حساب التعرض على أساس الحدود المعتمدة أو التعرض الفعلي المستحق (تسهيلات التمويل والاستثمارات أو غيرها)، أيهما أعلى.

٤,٥,٨,٢ الطرف الآخر

يحدد الطرف الآخر على أنه طرف مدين (فرد/ شركة/ كيان قانوني آخر)، ضامن لمدين أو شخص يستلم أموالاً من المجموعة، طرف يصدر سند ضمان في حالة وجود سند تحتفظ به المجموعة، أو طرف تبرم المجموعة معه عقداً لمعاملات مالية.

٤,٥,٨,٣ تعرض المجموعة

يتم تعريف تعرض المجموعة على أنه إجمالي التعرضات لكافة الأطراف الأخرى المرتبطة ارتباطاً وثيقاً أو المتصلة ببعضها البعض. ولهذا الغرض فإن المجموعة هي عبارة عن طرفين آخرين أو أكثر مرتبطين ببعض (مباشرة أو غير مباشرة)، إما بوجود علاقة سيطرة، أو الترابط الاقتصادي.

٤,٥,٨,٤ الأطراف الأخرى المتصلة

الأطراف المقابلة المرتبطة تشمل شركات أو أفراد مرتبطة بالمجموعة، وتشمل على وجه الخصوص، مدراء المجموعة، (وممثلي مجلس الإدارة المعينين)، والشركات التابعة والزميلة، والأطراف ذوي العلاقة بالمجموعة، وأصحاب الوظائف الخاضعة لمراقبة المجموعة، وأفراد أسرهم المقربين، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

٤,٥,٨,٥ التعرض الكبير

التعرض الكبير هو أي تعرض مباشر أو غير مباشر أو ممول من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار لطرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة ببعضها ارتباطاً وثيقاً يكون أكبر من أو يساوي ١٠٪ من قاعدة رأس مال المجموعة.

ويشترط الحصول على موافقة خطية مسبقة من مصرف البحرين المركزي في الحالات التالية:

أ. إذا تجاوز تعرض أي طرف آخر غير مرتبط (فرد/ مجموعة) نسبة ١٥٪ من قاعدة رأس مال المجموعة؛ و

ب. إذا كان أي تسهيل (جديد/ ممدد) لأي طرف مقابل متصل يتجاوز ٢٥٪ من مجموع رأس المال الموحد، على المستوى الكلي.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٨ مخاطر ائتمان الطرف الآخر (يتبع)

٤,٥,٨,٦ الحد الأقصى للتعرض

لقد وضعت المجموعة حدوداً قصوى للتعرض الداخلي على ضوء توجيهات مصرف البحرين المركزي.

٤,٥,٨,٧ تقديم التقارير

تقدم المجموعة تقارير دورية لمصرف البحرين المركزي عن التعرضات الكبيرة للأطراف الأخرى (كما هو موضح أعلاه). وتقدم المجموعة التقارير بشأن التعرضات على أساس إجمالي دون أي مقاصة. إلا أن الأرصدة المدينة على الحسابات يمكن مقاصتها مقابل الأرصدة الدائنة إذا كان كلاهما مرتبطتين بنفس الطرف الآخر، شريطة أن يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم للقيام بذلك.

٤,٥,٨,٨ أمور أخرى

كاستراتيجية للمجموعة، فإن التعرض للأطراف الأخرى المتصلة يمكن أن يتعهد بها فقط بعد التفاوض والاتفاق عليها دون شروط تفضيلية وعلى أسس تجارية.

لن تفترض المجموعة أي تعرض لمدققها الخارجيين.

٤,٥,٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة تم استعراض البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ولقد تمت جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية.

الجدول ٧ - التعرض لمخاطر الائتمان (ك ع - ٢٣,٣,١ (أ))

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الائتماني الممول وغير الممول (قبل خصم مخفضات مخاطر الائتمان) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

متوسط إجمالي التعرض الائتماني للسنة* ألف دينار بحريني	مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني	
الممولة		
٥٩,٣٣٤	٦١,٦٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٦٤,٥٥٣	٥١,٦٨٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٦٢١,٥٩٩	٦٠٥,٥٠٣	موجودات التمويل
٢٥٢,٢٤٧	٢٥٧,٧٢٧	استثمارات في صكوك
٢٠,٤٩٨	٢٠,٤٨٦	استثمارات في أسهم ملكية وصناديق
٣١٣,٥٣١	٣١٨,٨٣٧	إجارة منتهية بالتملك
٨,٤١٢	٨,٣٠٢	استثمارات في شركات زميلة
١٤,٨٣٤	١٤,٧٢٥	استثمارات في عقارات
١٣,٧٣٠	١٣,٦٩٢	ممتلكات ومعدات
١١,١٧٢	٥,٥٢٨	موجودات أخرى
١,٣٧٩,٩١٠	١,٣٥٨,٠٩١	المجموع
غير الممولة		
١٠٢,٩٥٠	١١٤,٦٩٥	إلتزامات ومطلوبات محتملة
١,٤٨٢,٨٦٠	١,٤٧٢,٧٨٦	المجموع

* يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية الربع السنوي.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ٨ - مخاطر الائتمان - التوزيع الجغرافي (ك ع - ا , ٣ , ٢٣ ب))

يلخص الجدول التالي التوزيع الجغرافي للتعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، موزعة إلى مناطق جوهريّة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

أمريكا الشمالية ألف دينار بحريني	أوروبا ألف دينار بحريني	الشرق الأوسط ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٢,٥٤٣	٣٩١	٥٨,٦٣٤	٣٤	٦١,٦٠٢
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي				
-	-	٥١,٦٨٨	١	٥١,٦٨٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
-	-	٦.٥,٥.٣	-	٦.٥,٥.٣
موجودات التمويل				
-	-	٢٥٧,٧٢٧	-	٢٥٧,٧٢٧
استثمارات في صكوك				
-	-	٢٠,٤٨٦	-	٢٠,٤٨٦
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق				
-	-	٣١٨,٨٣٧	-	٣١٨,٨٣٧
إجارة منتهية بالتملك				
-	-	٨,٣.٢	-	٨,٣.٢
استثمارات في شركات زميلة				
-	-	١٤,٧٢٥	-	١٤,٧٢٥
استثمارات في عقارات				
-	-	١٣,٦٩٢	-	١٣,٦٩٢
ممتلكات ومعدات				
٢٣	-	٥,٥.٥	-	٥,٥٢٨
موجودات أخرى				
٢,٥٦٦	٣٩١	١,٣٥٥,٠٩٩	٣٥	١,٣٥٨,٠٩١
المجموع				
غير الممولة				
-	-	١١٤,٦٩٥	-	١١٤,٦٩٥
إلتزامات ومطلوبات محتملة				
٢,٥٦٦	٣٩١	١,٤٦٩,٧٩٤	٣٥	١,٤٧٢,٧٨٦
المجموع				

التوزيع الجغرافي للتعرض موزع على مناطق جوهريّة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني مبني على أساس بلد تأسيس الطرف الآخر.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ٩- مخاطر الائتمان - التوزيع حسب القطاع الصناعي (ك ع - ١, ٣, ٢٣ ج)

يلخص الجدول التالي توزيع التعرضات الممولة وغير الممولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	المؤسسات الحكومية ألف دينار بحريني	التمويل الشخصي والاستهلاكي ألف دينار بحريني	عقارات وبناء ألف دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية ألف دينار بحريني	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	
الممولة							
٦١,٦.٢	-	٤٢,٩٧٥	-	-	١٨,٦٢٧	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٥١,٦٨٩	-	-	-	-	٥١,٦٨٩	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
٦.٥,٥.٣	٣٤,٥٨١	٤٢,٨٢٥	٣٧٢,٤٦٢	٦٨,٦٤١	١٣,١٥٣	٧٣,٨٤١	موجودات التمويل
٢٥٧,٧٢٧	-	٢٥٧,٧٢٧	-	-	-	-	استثمارات في صكوك
٢٠,٤٨٦	١,١٧٦	-	-	١٦,٨.٥	٢,٥.٥	-	استثمارات في أسهم ملكية وصناديق
٣١٨,٨٣٧	٥٧	٥٥,٣٦٣	٢٥٢,٠٧٩	١١,٣١٤	-	٢٤	إجارة منتهية بالتملك
٨,٣.٢	-	-	-	٣,٨٧٨	٤,٤٢٤	-	استثمارات في شركات زميلة
١٤,٧٢٥	-	-	-	١٤,٧٢٥	-	-	استثمارات في عقارات
١٣,٦٩٢	١٣,٦٩٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥,٥٢٨	١,٨.٢	-	١,٥٧٣	-	٢,١٥٣	-	موجودات أخرى
١,٣٥٨,٠.٩١	٥١,٣.٨	٣٩٨,٨٩.٠	٦٢٦,١١٤	١١٥,٣٦٣	٩٢,٥٥١	٧٣,٨٦٥	المجموع
غير الممولة							
١١٤,٦٩٥	٨,٢٣.٠	٢١,٩٥٨	٣٩,٧٤٦	٢١,٢٣٩	١.٠,٤١٥	١٣,١.٧	إلتزامات ومطلوبات محتملة
١,٤٧٢,٧٨٦	٥٩,٥٣٨	٤٢.٠,٨٤٨	٦٦٥,٨٦.٠	١٣٦,٦.٢	١.٢,٩٦٦	٨٦,٩٧٢	المجموع

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٠ - مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (هـ))

تمثل الأرصدة التالية التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الأطراف الأخرى	إجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي* ألف دينار بحريني
الطرف الآخر رقم ١	٧,٢١٧	٥٥١	٦,٦٦٦
الطرف الآخر رقم ٢	٨,٦٣٥	-	٨,٦٣٥
الطرف الآخر رقم ٣	٣,٨٨٠	-	٣,٨٨٠
الطرف الآخر رقم ٤	٣,٦٥١	٢,١٩١	١,٤٦٠
	٢٣,٣٨٣	٢,٧٤٢	٢٠,٦٤١

* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٢٣٣ ألف دينار بحريني.

الجدول ١١ - مخاطر الائتمان - تركيز المخاطر (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (و))

لدى البنك التعرضات التالية التي تزيد عن حد المدين الفردي البالغ ١٥٪ من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الأطراف الأخرى	إجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي** ألف دينار بحريني
الطرف الآخر رقم ١*	٢٢٩,٠١١	-	٢٢٩,٠١١
الطرف الآخر رقم ٢*	٤٤,٧٠٩	-	٤٤,٧٠٩
الطرف الآخر رقم ٣*	٢٨,٥١٧	-	٢٨,٥١٧
	٣٠٢,٢٣٧	-	٣٠٢,٢٣٧

* تمثل تعرضات كبيرة معفية.

** إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٢٢٠ ألف دينار بحريني.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٢ - مخاطر الائتمان - توزيع الاستحقاق التعاقدى المتبقي (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ج) (ك ع - ١, ٣, ٣٨)

يلخص الجدول بيان إستحقاق مجموع الموجودات على اساس الاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يتم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها إستحقاقات تعاقدية ثابتة تحت إستحقاق غير محدد:

لغاية شهر واحد ألف دينار بحريني	١ - ٣ أشهر ألف دينار بحريني	٣ - ٦ أشهر ألف دينار بحريني	٦ - ١٢ شهر ألف دينار بحريني	١ - ٣ سنوات ألف دينار بحريني	٣ - ٥ سنوات ألف دينار بحريني	٥ - ١٠ سنوات ألف دينار بحريني	١٠ - ٢٠ سنوات ألف دينار بحريني	أكثر من ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	إستحقاق غير محدد ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
الموجودات										
٢٤,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,١٠٠	٦١,٦٠٢
٥١,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٦٨٩
٢٤,٧٧٧	٢٩,٣١١	٤٧,٥٨٦	٥٥,٧٤٩	١٨٤,٤٢٣	١٥١,٧٠٦	٧٤,٥٤٠	٣٠,٥٢٩	٦,٨٨٢	-	٦٠٥,٥٠٣
-	٥١,٤٤٤	٧,١٨٨	٢٠,٩١٠	٩٤,١٧٣	٢٧,٨١٢	٥٦,٢٠٠	-	-	-	٢٥٧,٧٢٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٨٦	٢٠,٤٨٦
١,٤٨٧	٣,٠٢٢	٥,٧١٨	٨,٧٠٥	٤٣,٧٣٧	٤٥,٦٦٦	٨٦,٣٥٣	١٠٢,٩٩٣	٢١,١٥٦	-	٣١٨,٨٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠٢	٨,٣٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢	١٣,٦٩٢
٦١	٧٢٤	٣,٥٠١	٢١٩	٢٧٢	٣١٧	١٩٠	١١٥	٢٦	١٠٣	٥,٥٢٨
١٠٢,٥١٦	٨٤,٥٠١	٦٣,٩٩٣	٨٥,٥٨٣	٣٢٢,٦٠٥	٢٢٥,٥٠١	٢١٧,٢٨٣	١٣٣,٦٣٧	٢٨,٠٦٤	٩٤,٤٠٨	١,٣٥٨,٠٩١

الجدول ١٣ - مخاطر الائتمان - تعرضات منخفضة ائتمانياً، والفائت موعد استحقاقها، ومخصصات انخفاض القيمة (حسب القطاع الصناعي) (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ج) (ك ع - ١, ٣, ٢٤ (ب) (ك ع - ١, ٣, ٢٤ (د)

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة ائتمانياً والتسهيلات الفائت موعد استحقاقها ومخصصات انخفاض القيمة المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
المخفضة ائتمانياً أو المتأخرة												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
عقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة* ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
أقل من ٣ أشهر												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
من ٣ إلى ١٢ أشهر												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
أكثر من ١٢ أشهر												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في بداية السنة (صافي)** ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
المخصص خلال السنة (صافي)** ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
شطب التكاليف خلال السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في بداية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	
الرصيد في نهاية السنة ألف دينار بحريني												الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة			

* التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٣,٩٥٨ ألف دينار بحريني.

** صافي الحركة بين المراحل.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٤ - مخاطر الائتمان - تعرضات منخفضة ائتمانياً، والفائت موعود استحقاقها، ومخصصات انخفاض القيمة (حسب الإقليم الجغرافي)
(ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ط)) (ك ع - ١, ٣, ٢٤ (ج))

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة ائتمانياً وتسهيلات الفائت موعود إستحقاقها ومخصصات انخفاض القيمة المفصّل عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

عقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة أو منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية ألف دينار بحريني
١٣٤,٠٤١	٢٧,٢١٤	١٢,٦٧٦

الجدول ١٥ - مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ذ))

يلخص الجدول التالي إجمالي مقدار التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها للشركات خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الرصيد الإجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي ألف دينار بحريني
٩٦٤,٢٣٠	٢٧,٢١٤	٩٣٧,٠١٦
مجموع التمويلات الإسلامية ^(١)		
١٠,٧٩٠	-	١٠,٧٩٠
تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها * ^(٢)		
١,١٢ %	٠,٠٠ %	١,١٥ %
النسبة المئوية		

* يستثني تسهيلات بمبلغ ١٦,٩٥٥ ألف دينار بحريني والتي تمت إعادة هيكلتها خلال السنة ومتأخرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتضمن طبيعة إعادة الهيكلة على تعديل شروط سداد العميل لتكون مناسبة مع تدفقاته النقدية المتوقعة.

^(١) لا تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٢,٦٧٥ ألف دينار بحريني.

^(٢) لا تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ بمبلغ ٧,٦ ألف دينار بحريني.

الجدول ١٦ - تقليل مخاطر الائتمان (ك ع - ١, ٣, ٢٥ (ب) و(ج))

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمؤهلة حسب وحدة كفاية رأس المال من المجلد الثاني للأنظمة مصرف البحرين المركزي:

إجمالي التعرضات المضمونة		
ضمان تمكين ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	
٩٤٥	٨٥,٠٢١	موجودات التمويل
-	٢٤,٠٤٧	إجارة منتهية بالتملك
٩٤٥	١٠٩,٠٦٨	المجموع

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٧ - ائتمان الطرف الآخر (ك ع - ١, ٣, ٢٦ (ب))

يلخص الجدول التالي تعرض مخاطر ائتمان الطرف الآخر المضمون بالضمانات بعد تطبيق تخفيض على قيمة الضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

التعرض:	موجودات التمويل ألف دينار بحريني	إجارة منتهية بالتمليك ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
مضمونة*	٨٥,٩٦٦	٢٤,٠٤٧	١١٠,٠١٣
غير مضمونة*	٥١٩,٥٣٧	٢٩٤,٧٩٠	٨١٤,٣٢٧
المجموع	٦٠٥,٥٠٣	٣١٨,٨٣٧	٩٢٤,٣٤٠
ضمانات محتفظ بها:			
- نقدية	١٩,٥٧٩	٢٣٦	١٩,٨١٥
- خطابات ضمان	٢,٠٩٣	-	٢,٠٩٣
- عقارية**	٣,٣٩٧	١٦,٤٧٢	١٩,٨٦٩
المجموع	٢٥,٠٦٩	١٦,٧٠٨	٤١,٧٧٧
الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة	٢٩,١٦٪	٦٩,٤٨٪	٣٧,٩٧٪

* تعرضات موجودات التمويل والإجارة منتهية بالتمليك صافية من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

** تم تطبيق تخفيض على قيمة الضمان بنسبة ٣٪ على مبلغ العقارات المرهونة.

٤,٦ مخاطر السوق

٤,٦,١ المقدمة

تعرف المجموعة مخاطر السوق كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي كمخاطر حدوث الخسائر في المراكز المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق.

٤,٦,٢ مصادر مخاطر السوق

بالنسبة للمجموعة فإن مخاطر السوق قد تنتج عن التغيرات في معدلات الربح وأسواق الصرف الأجنبي وأسواق الأسهم أو السلع. ويمكن أن تخضع معاملة واحدة أو منتج مالي واحد لأي عدد من هذه المخاطر.

مخاطر معدل الربح هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية تجاه التغيرات في معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن توزيع أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح. إحدى الطرق التي يستخدمها البنك لإدارة مخاطر معدل الربح هي من خلال استخدام مقايضات معدل الربح. لمزيد من التفاصيل حول مقايضات معدل الربح، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الفورية. وقد تتعرض قيمة محفظة المجموعة المتكونة من عدد من العملات لهذه المخاطر عند إعادة تحويلها إلى العملة الأساسية للمجموعة. تدخل المجموعة في عقود مقايضة العملات الأجنبية (وعد) لإدارة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم هي حساسية المنتجات المالية إلى التغيرات في أسعار الأسهم. مخاطر الأسهم تنشأ من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في أسهم حقوق الملكية أو الأدوات المبنية على حقوق الملكية، وبالتالي خلق تعرضات للتغير في أسعار السوق للأسهم لحقوق الملكية. قامت المجموعة بوضع هيكل للحدود لمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة أدوات حقوق الملكية. تتضمن هذه الحدود الحدود القصوى لإيقاف الخسارة، وحدود المراكز. لا تمتلك المجموعة محفظة تجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. حالياً، أي استثمارات جديدة في الأسهم هي خارج نطاق استراتيجية المجموعة.

مخاطر السلع هي عبارة عن مخاطر كامنة في المنتجات المالية تنتج عن حساسية المنتجات للتغيرات في أسعار السلع. بما إنه يتم تحديد الأسعار في أسواق السلع من خلال العوامل الأساسية (أي عرض وطلب السلعة الأساسية) فإن هذه الاسواق قد ترتبط ارتباطاً قوياً ضمن نطاق قطاع معين ويكون ارتباطها أقل عبر قطاعات مختلفة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

٤,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

يتحمل مجلس إدارة المجموعة مسؤولية اعتماد ومراجعة، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهرية في سياسات المخاطر. تتحمل الإدارة العليا للمجموعة مسؤولية تطبيق إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعزيز المستمر للسياسات والإجراءات المتبعة لتحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر.

تماشياً مع أهداف إدارة مخاطر المجموعة ومستويات تحمل المخاطر، فإن الإستراتيجيات المحددة لإدارة مخاطر السوق تشتمل على ما يلي:

- أ. تقوم المجموعة بالمبادرة لقياس مخاطر السوق في محفظتها ومراقبة تلك المخاطر بصورة مستمرة؛
- ب. تحتفظ المجموعة في جميع الأوقات بما يكفي من رأس المال وفقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي (العنصر ١) الصادر عن مصرف البحرين المركزي؛
- ج. تقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. تتضمن هذه الحدود على حدود المراكز، والحدود القصوى لوقف الخسارة؛
- د. تقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛ و
- هـ. تحدد المجموعة بوضوح العملات الأجنبية التي ترغب في التعامل بها وتدير بفاعلية مخاطر السوق لكافة العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرض جوهري لها.

٤,٦,٤ منهجية قياس مخاطر السوق

تشمل أساليب قياس مخاطر السوق استخدام عدد من الأساليب لقياس مخاطر السوق. وتستخدم أساليب قياس المخاطر المذكورة في هذا الجزء لقياس مخاطر السوق في محفظة المتاجرة والمحفظة المصرفية على حد سواء.

أن الأساليب المختلفة التي تستخدمها المجموعة لقياس مخاطر السوق ومراقبتها والسيطرة عليها هي كالتالي:

- أ. المواقف المفتوحة ليوم واحد؛
- ب. حدود إيقاف الخسارة؛
- ج. فحص الضغوطات؛ و
- د. تحليل فجوة مخاطر معدل الربح.

٤,٦,٥ مراقبة مخاطر السوق وهيكل الحدود

يقترح قسم إدارة الائتمان والمخاطر من خلال لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة تحمل مخاطر السوق. وبناء على هذه التحملات، وضعت وحدة المخاطر والخزانة حدوداً مناسبة للمخاطر تحافظ على تعرض المجموعة للمخاطر ضمن حدود تحمل المخاطر الاستراتيجية، على مجموعة من التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق.

٤,٦,٦ مراقبة الحدود

يقوم قسم الخزانة ووحدة المخاطر بمراقبة حدود المخاطر لكل معاملة، والتأكد من أن الحدود تقع ضمن المعايير الموضوعية، ويقدمان تقارير دورية عن ذلك للإدارة العليا.

٤,٦,٧ خرق الحدود

في حالة خرق أي حد، ستتبع إجراءات التصعيد والاعتماد في حدود الصلاحيات المفوضة من قبل مجلس الإدارة. ويتم مراجعة الحدود مرة في السنة على الأقل أو كلما تطلب الأمر.

٤,٦,٨ عملية مراجعة المحفظة

يقوم قسم المخاطر على أساس شهري بمراجعة محفظة موجودات ومطلوبات المجموعة لتقييم التعرض الكلي لمخاطر السوق. وكجزء من عملية المراجعة هذه، يقوم قسم المخاطر أيضاً بمراقبة تعرض المجموعة الكلي للسوق مقابل حدود تحمل المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وكما يقوم هذا القسم بمراجعة مدى التقيد بالحدود المعتمدة للسيطرة على مخاطر السوق. وفي حالة وجود أي تغييرات في حدود مخاطر السوق، يتم إبلاغها إلى وحدات الأعمال بعد مراجعتها من قبل رئيس قسم المخاطر أو الرئيس التنفيذي واعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة، حسب الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤,٦,٩ تقديم التقارير

يقوم قسم المخاطر على فترات منتظمة بإعداد تقارير عن إدارة مخاطر السوق. وتهدف هذه التقارير إلى تزويد الإدارة العليا في المجموعة بأحدث صورة عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

٤,٦,١ فحص الضغوطات

فحوصات الضغوطات تنتج معلومات تلخص تعرض المجموعة للظروف القصوى، ولكنها ظروف محتملة، وتقدم طريقة لقياس ومراقبة المحفظة مقابل التغيرات القصوى في الأسعار. ويحدد قسم المخاطر في المجموعة فئات من الضغوطات هي، معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية. ويتم تحديد أسوأ الصدمات المحتمل حدوثها واقعياً في السوق لكل فئة من فئات الضغوطات.

٤,٦,١ الشركة التابعة الأجنبية

ليس لدى المجموعة أي شركة تابعة أجنبية.

الجدول ١٨ – متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (ك ع - ١, ٣, ٢٧ (ب))

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى والأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية للفترة:

مخاطر صرف العملات الأجنبية ألف دينار بحريني	
٢٠	القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال
١٣	القيمة الأدنى لمتطلبات رأس المال

٤,٧ المخاطر التشغيلية

٤,٧,١ المقدمة

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل في الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط في الأداء، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة، تقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات، تدريب الموظفين، تقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي. تحويل مخاطر التأمين هو أيضاً أداة يتم من خلالها التخفيف من بعض المخاطر التشغيلية. فيما يتعلق بعملية الرقابة الإدارية، تم تحديد حدود لقبول المجموعة للمخاطر التشغيلية لمراقبة ورصد الخسارة التشغيلية على مستوى المنشأة.

٤,٧,٢ مصادر المخاطر التشغيلية

يمكن تصنيف مختلف مصادر المخاطر التشغيلية التي تواجهها المجموعة بشكل عام إلى الفئات التالية:

- مخاطر الأشخاص التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية عدد الموظفين، وهيكल المكافآت غير الجذاب، ونقص في سياسات تطوير الموظفين وإجراءات التعيين، وعلاقات العمل المهنية غير الصحية، وبيئة العمل غير الأخلاقية.
- مخاطر العمليات التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية الضوابط العامة، والقصور في تطبيق الرقابة، فضلاً عن الأعمال التجارية وممارسات السوق والإجراءات الغير السليمة، وعدم ملائمة أو كفاية عملية الرقابة وتقديم التقارير.
- مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي تنشأ نتيجة مصداقية المعلومات – الافتقار للمعلومات في الوقت المناسب، وحذف وازدواجية البيانات، وفشل الأجهزة نتيجة لزيادة في تدفق التيار الكهربائي، والهجمات السيبرانية، وتقادم الأجهزة وتدني جودة البرامج.
- مخاطر خارجية تنشأ من الكوارث الطبيعية أو غير الطبيعية (من صنع الإنسان)؛ و
- مخاطر قانونية ناشئة من الالتزامات التعاقدية.

٤,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية

كاستراتيجية، ستقوم المجموعة بتحديد مصادر المخاطر التشغيلية بالتنسيق مع كل وحدة من وحدات العمل. قامت المجموعة بإجراء تقييم ذاتي للمخاطر، وتخطط لعمل تمرين متواصل ومستمر لتحديد المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها.

ستقوم المجموعة بصورة مستمرة بما يلي:

- تقييم مدى فعالية الضوابط المرتبطة بالمخاطر المحددة؛
- مراقبة منتظمة لبيان المخاطر التشغيلية والتعرضات الجوهرية للخسائر، وأحداث الخسائر؛ و
- تحديد حالات الضغط والسيناريوهات التي تكون فيها عرضة للمخاطر وتقييم تأثيرها المحتمل، واحتمال الخسائر الإجمالية من خلال حدث واحد يؤدي إلى مخاطر أخرى؛
- مراقبة ورفع التقارير عن المخاطر التشغيلية يتم من خلال منتدى إدارة المخاطر التشغيلية، والتي هي عبارة عن لجنة على مستوى الإدارة مسئولة عن مراقبة ومناقشة المخاطر التشغيلية الناشئة من أنشطة المجموعة؛ و
- تنفيذ التخطيط للملائم للحالات الطارئة وإستمارة الأعمال التي تأخذ بالاعتبار المخاطر التشغيلية التي تواجه المجموعة، وتوفير التدريب اللازم على مستوى البنك لضمان تعزيز هذه الخطة عبر المنشأة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٧ المخاطر التشغيلية (يتبع)

٤,٧,٤ مراقبة المخاطر التشغيلية وتقديم التقارير

تضمن الرقابة الداخلية وعملية تقديم التقارير إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات ذات الصلة إلى الإدارة العليا للكشف عن المخاطر التشغيلية من خلال مراجعات دورية مستمرة.

إن الهدف من عملية تقديم التقارير هو التأكد من أن المعلومات ذات الصلة تقدم إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة للتمكن من الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية. تضمن هذه العملية إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات التي تمكن من اتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة.

لدى المجموعة قسم قانوني مختص بمراقبة أي مخاطر قانونية ناشئة عن العقود / الاتفاقيات التي أبرمتها المجموعة على أساس يومي. يقوم القسم أيضا بالتواصل والتنسيق مع المحامين الخارجيين للقضايا القانونية المرفوعة من قبل المجموعة ضد الحسابات المتعثرة / متأخرة السداد لاسترداد المبالغ المستحقة أو أي قضايا مرفوعة ضد المجموعة.

٤,٧,٥ تقليل المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها

بالنسبة للمخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها، ستقرر وحدات الأعمال بالتعاون مع قسم المخاطر ما إذا كان يمكن قبول المخاطر، أو خفض مستوى النشاط التجاري المتعلق بها، أو تحويل المخاطر خارج المجموعة، أو الانسحاب من النشاط ذي العلاقة بصورة نهائية. تسهل وحدة المخاطر لوحدة الأعمال المشاركة في وضع خطط لتقليل المخاطر. تتعامل المجموعة مع القضايا القانونية العالقة من خلال محامين داخليين وخارجيين، اعتماداً على حجم وشدة القضايا.

الجدول ١٩ - تعرض المخاطر التشغيلية (ك ع - ١, ٣, ٣٠ (أ) و (ب))

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

إجمالي الدخل		
٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	٢٠٢١ ألف دينار بحريني	٢٠٢٠ ألف دينار بحريني
٧٠,٥٥٢	٦٦,١٠٩	٥٣,٩٧٧
مجموع إجمالي الدخل		
مؤشرات المخاطر التشغيلية		
متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)		
٦٣,٥٤٦		
المضاعف		
١٢,٥		
٧٩٤,٣٢٥		
الجزء المؤهل لغرض الحساب		
١٥٪		
مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية (الف دينار بحريني)		
١١٩,١٤٩		

٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج تعرضات مخاطر أسعار الأسهم من محفظة استثمار المجموعة. حتى تاريخه، لا يتحمل البنك مخاطر جوهريّة في مراكز الأسهم في محفظته المصرفية.

السياسات المحاسبية، بما في ذلك منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية ذات الصلة، تتفق مع تلك المفصّل عنها في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية، ويتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات الأخرى متضمنة الاستثمارات في الشركات الزميلة لفترات إستراتيجية طويلة الأجل.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية (يتبع)

الجدول ٢٠ - مخاطر مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية (ك ع - ١, ٣, ٣١ (ب) و(ج) و(ز))

يلخص الجدول التالي مجموع المبالغ وإجمالي متوسط تعرضات الاستثمارات في أسهم ملكية وصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

مجموع إجمالي التعرضات ^(١) ألف دينار بحريني	متوسط إجمالي التعرضات ^(٢) ألف دينار بحريني	تداول عام ألف دينار بحريني	محتفظ بها بصورة خاصة ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني	متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني
٣٤,٣٢٨	٣٤,٣٤١	-	٣٤,٣٢٨	٧٩,٧٢٦	٩,٩٦٦
٤٣٦	٤٣٦	-	٤٣٦	٦٥٤	٨٢
٣٤,٧٦٤	٣٤,٧٧٧	-	٣٤,٧٦٤	٨٠,٣٨٠	١٠,٠٤٨

^(١) الأرصدة لا تتضمن مخصص انخفاض القيمة والبالغ ١٤,٢٧٨ ألف دينار بحريني.^(٢) يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية الربع السنوي.

الجدول ٢١ - أرباح أو خسائر الأسهم في المحفظة المصرفية (ك ع - ١, ٣, ٣١ (د) و(هـ) و(و))

يلخص الجدول التالي الأرباح المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

ألف دينار بحريني
أرباح محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال سنة إعداد التقارير المالية
-
مجموع الخسائر غير المحققة المحتسبة في بيان المركز المالي الموحد ولكن ليس من خلال بيان الدخل الموحد
-
أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة حقوق الملكية العادية ١
١,٥٨٣
أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ٢
-

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

قد تحتاج المجموعة إلى خفض أو زيادة خسائر أو أرباح بعض حسابات أصحاب حسابات الاستثمار من أجل معادلة الدخل. لذلك فإن المجموعة معرضة لبعض من مخاطر تقلبات الأسعار على الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. يتطلب مصرف البحرين المركزي بأن تحتفظ المجموعة برأس المال لتغطية مخاطر تقلبات الأسعار الناتجة عن ٣٠٪ من الموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار على أساس تناسبي.

إن المجموعة مخولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار، لاستثمار أموال أصحاب الحسابات على أساس عقد المضاربة بالطريقة التي تراها مناسبة دون وضع أي قيود على متى وكيف ولأي غرض يتم فيه استثمار الأموال. وبموجب هذا الترتيب يمكن للمجموعة مزج أموال أصحاب حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة (حقوق الملكية)، أو مع الأموال الأخرى التي لدى المجموعة الحق في استخدامها (مثل الحسابات الجارية، أو أي أموال أخرى التي لا تستلمها المجموعة على أساس عقد المضاربة). يشارك أصحاب حسابات الاستثمار والمجموعة في عوائد الأموال المستثمرة، ولكن لا تشارك المجموعة مع أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة. في مثل هذا النوع من العقود، لا تتحمل المجموعة أي خسائر متكبدة في الوفاء المشترك، فيما عدا الخسارة الناتجة عن الإهمال الجسيم أو سوء تصرف متعمد من قبل المجموعة، أو بسبب مخالفة المجموعة للشروط والبنود المتفق عليها بين المجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار. خلال السنة، قامت المجموعة بالتنازل عن ١٨٪ من ربح رسوم المضارب بغرض الحفاظ على توزيع أرباح تناقصي لأصحاب حسابات الاستثمار.

إن جميع الأموال الجديدة التي تم جمعها باستخدام هيكل الوكالة والتي يطلق عليها معاً «صندوق الوكالة»، يتم مزجها مع صناديق أموال البنك بناء على اتفاقية المضاربة الرئيسية. يتم استثمار مجموعة الأموال الممزوجة هذه في مجموعات مشتركة من الأصول وبالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة، بدون وضع أي قيود على مكان وكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

لا يتم استثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالكامل في محفظة الاستثمار المختارة، حيث يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطي نقدي لدى مصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من المجموعة تخصيص مبلغ معين لتلبية المتطلبات التشغيلية. يتم إستلام الدخل المخصص لودائع أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لإستخدام هذه الأموال. يتم تحديد معدل الإستخدام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

يتم طرح اقتراح المنتجات الجديدة من قبل وحدات الأعمال داخل المجموعة، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة مثل هذه المقترحات لضمان أن المنتج الجديد يتماشى مع إستراتيجية الأعمال والمخاطر للمجموعة. تتطلب جميع المنتجات الجديدة موافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك. يوجد لدى وحدات أعمال المجموعة خبراء في خلق منتجات ذات قيمة مضافة عالية توفر مجموعة واسعة من المنتجات، عوائد متوقعة، وفترات زمنية، وبيان مخاطر. يتم وضع معلومات عن منتجات جديدة أو أي تغيير في المنتجات الحالية على الموقع الإلكتروني للمجموعة أو يتم نشرها في وسائل الإعلام.

هذه الحسابات متوفرة للزبائن من خلال الخدمات المصرفية للأفراد (ليشمل قطاع الثرية)، بالإضافة إلى قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات. لقد وضعت المجموعة وحدة تجربة الزبائن والعمليات والحوكمة لخدمات الأفراد للتعامل مع حالات استياء وعدم رضى العملاء، وتقوم برفع الشكاوى مباشرة إلى رئيس الخدمات المصرفية للأفراد. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعمولات مختلفة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ٩ أشهر، ١٢ شهراً و٣٦ شهراً. تغطي عقود العملاء الموقعة جميع بنود وشروط الاستثمار، بما في ذلك الفترة، أساس توزيع الأرباح، والسحب المبكر. يتم توفير هذا للزبائن من الأفراد والشركات.

حيث أن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي مصدر تمويل جوهري للمجموعة، لذلك تراقب المجموعة بانتظام معدل العائد الذي يقدمه المنافسين لتقييم توقعات أصحاب حسابات الاستثمار. تقدم سياسة المجموعة تنازل كلي أو جزئي لحصة دخل المضارب من الاستثمار من أجل توفير عائد معقول لمستثمريها.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات موثقة قابلة للتطبيق على محفظة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. يتم استثمار وإدارة أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

تخصص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار بينهما وفقاً لمساهمة كل من المجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار في الاستثمار الممول بصورة مشتركة. لا يتم احتساب المصروفات التشغيلية التي يتم تكبدها من قبل المجموعة على حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناتجة من المعاملات في الاستثمار الممول بصورة مشتركة، فإنه يجب أولاً خصم هذه الخسارة من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يجب خصم أي فائض من هذه الخسارة من إحتياطي مخاطر الاستثمار. ويجب خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء المشترك، كما هو في ذلك التاريخ، بالتناسب مع المساهمة المعنية للمجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار في الوعاء الممزوج. يقوم البنك بتخصيص بعض الموجودات المتعثرة تناسبياً لأصحاب حسابات الاستثمار. ويتم تخصيص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى وعاء أصحاب حسابات الاستثمار بالتناسب مع حصة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل أصحاب حساب الاستثمار إلى مجموع الموجودات المتعثرة. تخضع المبالغ المستردة من هذه الموجودات المتعثرة للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية.

في حالة السحب المبكر من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار قبل الإنتهاء من فترة الإستحقاق، سيتم تطبيق أسلوب الاستخدام الفعلي.

في حالة الودائع لأجل محدد، يسمح لأصحاب حسابات الاستثمار سحب ودائعهم قبل تمام المدة عن طريق دفع مبلغ رمزي / غرامة. يقوم البنك بتحويل هذه الغرامات للصناديق الخيرية.

توجد افصاحات إضافية مثل الإفصاحات أدناه في موقع البنك الإلكتروني:

أ) خصائص المستثمرين التي قد يكون حساب الاستثمار مناسب لهم؛

ب) إجراءات الشراء، الاسترداد، والتوزيع؛

ج) معلومات عن منتجات المجموعة وطريقة إتاحة هذه المنتجات للمستثمرين.

حوكمة أصحاب حسابات الاستثمار

أ) المراجعة الشرعية لتخصيص الأصول والدخل الناتج؛

ب) الإفصاح عن معدلات الربح على منتجات الودائع ورسوم المضاربة إما في الفرع أو موقع البنك الإلكتروني؛

ج) تناقش لجنة الموجودات والمطلوبات معدل الربح المقدم إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. تخضع أي معدلات ربح استثنائية مقدمة للعملاء لموافقة السلطة المعنية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول ٢٢- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب النوع (ك ع - ٣٣,٣,١ - (أ))

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

ألف دينار بحريني	
٣٩,٨٦٥	بنوك ومؤسسات مالية
٣٧١,٨٥٦	أفراد ومؤسسات غير مالية
٤١١,٧٢١	المجموع

الجدول ٢٣ - نسب حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ٣٣,٣,١ - (د) و(و))

يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

ألف دينار بحريني	
٠,٦١%	الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار *
٢٦,٨٨%	رسوم المضارب على إجمالي الإيرادات من الموجودات ذات التمويل المشترك

* يتم احتساب متوسط الموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار باستخدام أرصدة نهاية الشهر.

الجدول ٢٤ - نسب حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ٣٣,٣,١ - (هـ) و(ز))

يلخص الجدول التالي الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار ونسب التمويل لمجموع أصحاب حسابات الاستثمار حسب نوع الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

نسبة استثمار أصحاب حسابات الاستثمار إلى إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	نسبة إجمالي الربح الموزع حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار	متوسط معدل العائد المعلن عنه	
٣٦,٨٦%	٢,٢٦%	٠,٠٥%	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
٠,٥٧%	٠,٦٩%	١,٠٨%	حسابات محددة - شهر واحد
٠,٢٣%	٠,٢٧%	١,٠٨%	حسابات محددة - ٣ أشهر
٠,٣٣%	٠,٤٢%	١,١٣%	حسابات محددة - ٦ أشهر
٠,٠١%	٠,٠١%	١,٢٣%	حسابات محددة - ٩ أشهر
٢,١٤%	٣,٥٣%	١,٥٣%	حسابات محددة - سنة واحدة
٠,٠٠%	٠,٠٠%	٢,٧٥%	شهادات استثمار
١,١٨%	٢,٥٩%	٢,٠٠%	أقرأ
٤١,٢٢%	١,٣٤%	٠,٠٣%	تجوري
٩,٥٧%	٣٨,١٣%	٣,٥٢%	ودائع العملاء الخاصة
٢,٩٢%	٤٤,٤٨%	٥,٤٣%	مؤسسات مالية - وكالة
٤,٩٧%	٦,٢٨%	٣,٦٣%	مؤسسات غير مالية وأفراد - وكالة
١,٠٠%	١,٠٠%		

يتم احتساب وتوزيع الأرباح على أساس متوسط الأرصدة خلال الربع السنوي.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول - ٢٧ حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من الربح (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ط) و (م) و (ن))

يلخص الجدول التالي حصة الأرباح المكتسبة والمدفوعة لحقوقي أصحاب حسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح والمجموعة بصفتها كمضارب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠,٧٤٠	حصة الربح المخصصة لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات* (ألف دينار بحريني)
٥,٠٤%	نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات
٢,٦٥٧	صافي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ألف دينار بحريني)
-	تحرير من احتياطي معادلة الأرباح (ألف دينار بحريني)
١٢٧	المحول إلى احتياطي معادلة (ألف دينار بحريني)
٢,٥٣٠	حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات (ألف دينار بحريني)
٠,٦١%	نسبة حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات
١٨,٠٨٣	حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب (ألف دينار بحريني)

* تمثل الحصة المخصصة في الربح لحاملي حسابات الاستثمار بعد إدراج المبلغ المحرر البالغ ١,٥٠٠ دينار بحريني من احتياطي معادلة الأرباح.

الجدول - ٢٨ نسبة عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار على معدل عائد الربح (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ف))

يلخص الجدول التالي متوسط معدل العائد الموزع أو معدل الربح لحسابات الاستثمار تقاسم الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر
١,٩١%	٢,٤١%	٣,٤٥%	٠,٠٠%

نسبة متوسط العائد المعدل الموزع إلى أصحاب حسابات الاستثمار

الجدول - ٢٩. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب نوع الموجودات (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ق) و (ص))

يلخص الجدول التالي أنواع الموجودات التي يتم فيها استثمار الصناديق والتخصيص الفعلي بين مختلف أنواع الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
١٣,٦٧٣	(٤,٨٧٠)	١٨,٥٤٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٢٠٧,٥٧٧	(٣٠,٩٢٣)	٢٣٨,٥٠٠	إجمالي موجودات التمويل*
١٠٧,٩٥٢	(١,٨٤٣)	١٠٩,٧٩٥	إجمالي إجارة منتهية بالتملك*
٨٦,٨١٤	(٢,٩١٩)	٨٩,٧٣٣	استثمارات في أوراق مالية
(٤,٢٩٥)	١,٨٦٨	(٦,١٦٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤١١,٧٢١	(٣٨,٦٨٧)	٤٥٠,٤٠٨	المجموع

* صافي من الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة ٣.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول ٣ - حصة الربح المكتسب والمدفوع لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ث))

يلخص الجدول التالي مبلغ ونسب عوائد الأرباح المكتسبة من قبل المجموعة والمدفوعة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار على مدى الخمس سنوات السابقة:

	ربح مكتسب (تمويل مشترك)		ربح مدفوع (لأصحاب حسابات الاستثمار)	
	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %
٢٠٢٣	٦٧,٢٦٨	٥,٤٥%	٣,٩٠٣	٠,٩٥%
٢٠٢٢	٦٢,٠٤٩	٥,٠٩%	٣,٩٧٠	٠,٨٨%
٢٠٢١	٥٥,٨٣٤	٤,٦٢%	٣,٥٠١	٠,٦٨%
٢٠٢٠	٥٣,١٦٩	٤,٩٢%	٤,٠٠٩	٠,٨١%
٢٠١٩	٥٧,٣٩٦	٥,٣٧%	١٢,٦٨٥	٢,٩٧%

الجدول ٣١ - معالجة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ت))

الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٣,٦٧٣	-	-	-
٢٠٧,٥٧٧	١٥٩,٦١٠	٤٧,٨٨٣	٥,٩٨٥
٨٦,٨١٤	-	-	-
١٠٧,٩٥٢	٦٦,٦٤٧	١٩,٩٩٤	٢,٤٩٩
٤١٦,٠١٦	٢٢٦,٢٥٧	٦٧,٨٧٧	٨,٤٨٤

(١) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٤,٢٦٨ ألف دينار بحريني.

(٢) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٢٨ ألف دينار بحريني.

٤,١٠ مخاطر السيولة

٤,١٠,١ المقدمة

تعرف مخاطر السيولة بأنها «المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين إستحقاقها نتيجة لعدم قدرتها على الحصول على التمويل الكافي أو لتصفية الموجودات».

٤,١٠,٢ مصادر مخاطر السيولة

يمكن تصنيف مصادر مخاطر السيولة على نطاق واسع كالتالي:

- مخاطر التمويل هي مخاطر عدم القدرة على تمويل صافي التدفقات نتيجة لسحب غير متنبأ به لرأس المال أو الودائع؛
- مخاطر تحت الطلب هي مخاطر بلورة الإلتزامات المحتملة؛ و
- مخاطر الحدث هي مخاطر تخفيض التصنيف أو أخبار سلبية عامة أخرى تؤدي إلى فقدان ثقة السوق في المجموعة.

٤,١٠,٣ إستراتيجية تمويل البنك

يقوم المجلس بمراجعة إستراتيجية التمويل على أساس سنوي وتعديل الإستراتيجية القائمة بحسب ما تقتضيه الحاجة. لهذا الغرض، فإن جميع وحدات الأعمال تقوم بإبلاغ قسم الخزانة بمتطلباتهم المتوقعة للسيولة والمساهمات في بداية كل سنة مالية كجزء من عملية إعداد الموازنة التقديرية السنوية.

تبرز إستراتيجية التمويل أي عجز متوقع في السيولة والاحتياجات التمويلية لتمويل هذا العجز وتأثيرها على بيان المركز المالي. إن سياسة المجموعة لإدارة مخاطر السيولة في المجموعة تعالج الخطة الطارئة للسيولة للتعامل مع السيناريوهات المضغوطة وتحديد خطة العمل التي يمكن اتخاذها في حالة فقدان السيولة في السوق.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١. مخاطر السيولة (يتبع)

٤.١.٤ إستراتيجية مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بمراقبة مراكز السيولة عن طريق مقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات على فترات زمنية مختلفة لتشمل فترات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات على أساس دوري باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في ظروف السوق على سيولة المجموعة. كجزء من استراتيجيتها، تحتفظ المجموعة بقاعدة كبيرة من العملاء وعلاقات جيدة مع العملاء.

تقوم المجموعة بإدارة متطلبات التمويل من خلال المصادر التالية: الحسابات الجارية، حسابات الادخار، حسابات أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة الأخرى، خطوط بين البنوك، والإقتراض عن طريق إستخدام محفظة الصكوك. تم وضع حدود مناسبة للحصول على التمويل من هذه المصادر في إطار البنك لقبوله للمخاطر.

بغرض الوفاء بمتطلبات نظام بازل ٣ والمتطلبات التنظيمية، يرفع البنك تقارير شهرية وربع سنوية عن معدل تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر، على التوالي. في إطار الجهود المبذولة للإبقاء على هذه المقاييس فوق الحدود التنظيمية والداخلية، يطبق البنك الاستراتيجيات التالية:

معدل تغطية السيولة: ينوي البنك المحافظة على معدل تغطية السيولة ضمن الحدود التنظيمية والداخلية المقررة، من خلال التراكم التدريجي لقاعدة ودائع العملاء والأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، غالباً من خلال السندات السيادية والموجودات المدرة للدخل الثابت عالية الدرجة.

صافي معدل التمويل المستقر: يعتزم البنك إعداد محفظة تمويل مستقرة من خلال المحافظة على مفاضلة متوازنة بين التمويل المستقر المتاح والمطلوب، وبشكل خاص التركيز على بناء قاعدة ودائع قطاع التجزئة، ومراكمة رأس المال، مع تركيز خاص على التمويل المستقر، لغرض بناء سيولة على المدى الأطول.

٤.١.٥ تقنيات قياس مخاطر السيولة

تراقب المجموعة مخاطر السيولة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤.١.٦ مراقبة مخاطر السيولة

وضعت المجموعة حدود لتحمل مخاطر السيولة التي يتم إبلاغها إلى وحدة المخاطر وقسم الخزنة. وبناء على هذه الحدود، قام قسم المخاطر وقسم الخزنة بوضع حدود مناسبة للمخاطر والتي تحافظ على تعرضات المجموعة ضمن حدود تحمل المخاطر الاستراتيجية على مجموعة من التغيرات المحتملة في حالات السيولة في الحسابات الجارية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

٤.١.٧ هيكل حدود السيولة

تستخدم المجموعة مزيج من الحدود المختلفة لضمان إدارة ومراقبة السيولة على النحو الأمثل. لقد وضعت المجموعة الحدود التالية لمراقبة مخاطر السيولة:

أ. حدود فجوة السيولة؛ و

ب. حدود نسبة السيولة.

٤.١.٨ فحص الضغوطات لمخاطر السيولة

لتقييم ما إذا كان لدى المجموعة ما يكفي من السيولة، يتم مراقبة أداء التدفقات النقدية للمجموعة في ظل الظروف المختلفة.

٤.١.٩ خطة التمويل الطارئة

قامت المجموعة بعمل تدريبات للتمويلات الطارئة التي توضح الإجراءات الواجب إتباعها من قبل المجموعة، في حال حدوث أزمة سيولة أو الحالات التي تواجه فيها المجموعة ضغوطات السيولة. ستشكل خطة التمويل الطارئة امتداداً لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن المحافظة على قدر كافٍ من الموجودات السائلة وإدارة الوصول للتمويل من الموارد. يناقش ويراقب أعضاء لجنة الموجودات والمطلوبات الوضع ضمن فترات زمنية منتظمة لضمان وجود سيولة كافية لدى المجموعة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١. مخاطر السيولة (يتبع)

الجدول - ٣٢ نسب السيولة (ك ع - ١, ٣, ٣٧)

يلخص الجدول التالي نسب السيولة على مدى الخمس سنوات السابقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢٣,٨١٪	٥,١٢٪	٦,٥٦٪	٣,٦٧٪	٦,٢٢٪
١٠١,٤٢٪	٨٩,٠٦٪	٨٢,٦٣٪	٧٥,٨١٪	٨٠,٩٢٪
٦٧,١١٪	٧٥,٠٢٪	٧٩,١٩٪	٨٥,٣٪	٧٨,٧١٪
٩,٥٤٪	١١,٧٨٪	١١,٤٤٪	٨,٩٤٪	١٦,٥٩٪
٥,٦٪	٧,٤٦٪	٨,٠٨٪	٥,٦٦٪	٨,١٥٪
(١٠,٨٩٪)	(٢,٥٨٪)	١,٤٧٪	٧,٢٩٪	٣,٠٪
١٣,٨٧٪	١٣,٨٨٪	١٣,٨٨٪	١٢,٠٢٪	١٢,٠٪

(١) تحتوي ودائع العملاء على حسابات جارية للعملاء، وإيداعات من مؤسسات مالية على أساس مرابحات السلع، وإيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد وأصحاب حسابات الإستثمار.

(٢) تحتوي موجودات قصيرة الأجل على نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة).

(٣) تحتوي مطلوبات قصيرة الأجل على حسابات جارية للعملاء، ومطلوبات أخرى، وإيداعات من مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة واحدة) وأصحاب حسابات الإستثمار (تستحق خلال سنة).

(٤) تحتوي موجودات سائلة على نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي (باستثناء الإحتياطي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي) وإيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة).

الجدول - ٣٣ تحليل الاستحقاق (ك ع - ١, ٣, ٣٧) (ك ع - ١, ٣, ٣٨)

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق مجموع الموجودات، ومجموع المطلوبات، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار استناداً إلى الاستحقاقات التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها استحقاقات تعاقدية ثابتة ضمن فئة عدم الاستحقاقات الثابتة:

بآلاف الدنانير البحرينية

حتى ٣ شهور	٢ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	استحقاق غير ثابت	المجموع
الموجودات						
٢٤,٥٠٢	-	-	-	-	٣٧,١٠٠	٦١,٦٠٢
٥١,٦٨٩	-	-	-	-	-	٥١,٦٨٩
٥٤,٠٨٨	٤٧,٥٨٦	٥٥,٧٤٩	١٨٤,٤٢٣	٢٦٣,٦٥٧	-	٦٠٥,٥٠٣
٥١,٤٤٤	٧,١٨٨	٢٠,٩١٠	٩٤,١٧٣	٨٤,٠١٢	-	٢٥٧,٧٢٧
-	-	-	-	-	٢٠,٤٨٦	٢٠,٤٨٦
٤,٥٠٩	٥,٧١٨	٨,٧٠٥	٤٣,٧٣٧	٢٥٦,١٦٨	-	٣١٨,٨٣٧
-	-	-	-	-	٨,٣٠٢	٨,٣٠٢
-	-	-	-	-	١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥
-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢	١٣,٦٩٢
-	-	-	-	-	١٣,٦٩٢	١٣,٦٩٢
٧٨٥	٣,٥٠١	٢١٩	٢٧٢	٦٤٨	١٠٣	٥,٥٢٨
١٨٧,٠١٧	٦٣,٩٩٣	٨٥,٥٨٣	٣٢٢,٦٠٥	٦٠٤,٤٨٥	٩٤,٤٠٨	١,٣٥٨,٠٩١
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار						
٧٣,٧٠٤	٣٠٤	١٢,٧٤٢	٩,٠٩٢	-	-	٩٥,٨٤٢
١٣١,٢٨٥	٧٤,٣٦٩	٨٤,٩٤٢	٦,٦١٩	-	-	٢٩٧,٢١٥
٨٦,١١٧	٢٧,٨٢٤	٦٧,٥٦١	-	-	-	١٨١,٥٠٢
٢٠٢,٥١١	-	-	-	-	-	٢٠٢,٥١١
٢٤,٦٦٩	-	-	-	-	-	٢٤,٦٦٩
٣٨٥,١٩٥	٦,٧٣٩	٩,٣٤٦	١٠,٣٢٨	١١٣	-	٤١١,٧٢١
٩٠٣,٤٨١	١٠٩,٢٣٦	١٧٤,٥٩١	٢٦,٠٣٩	١١٣	-	١,٢١٣,٤٦٠

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١.١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات في معدل الربح. تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. توزيع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح. بالتالي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية من معدل الربح.

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية بديلة، عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق. يتم إجراء مراجعة وتعديل أساسيين لمعايير معدلات الأرباح الجوهرية على مستوى عالمي. تم إيقاف معظم معدلات LIBOR ومعدلات ما بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم استبدالها بمعدلات مرجعية بديلة معينة، باستثناء بعض معدلات LIBOR بالدولار الأمريكي، التي تم تأجيل إيقافها لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

لإدارة مخاطر معدل الربح على محفظة الصكوك، دخلت المجموعة في مقايضات معدل الربح مع الشركة الأم خلال الفترة.

تقوم الإدارة العليا بتحديد مصادر تعرضات مخاطر معدل الربح على أساس هيكل الميزانية العمومية الحالي وكذلك المتوقع للمجموعة. من الممكن أن تنتج مخاطر معدل الربح في المجموعة نتيجة للمعاملات التالية:

- معاملات المراجبات؛
- معاملات الوكالات؛
- إجارة منتهية بالتملك؛
- الصكوك؛ و
- استثمارات المشاركة.

توزيع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح. بالتالي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية من معدل الربح.

٤.١.١.١ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مختلف مخاطر معدل الربح التي تواجهها المجموعة بشكل عام إلى الفئات التالية:

أ. مخاطر إعادة التسعير التي تنتج من الاختلافات في توقيت تواريخ الإستحقاق (للمعدل الثابت) وإعادة تسعير الموجودات والمطلوبات (للمعدل العائم) والمراكز غير المدرجة في الميزانية العمومية. بما إن معدلات الربح تختلف، فإن عدم تطابق إعادة التسعير هذه تعرض دخل المجموعة والقيمة الإقتصادية المعنية لتقلبات غير متوقعة.

ب. مخاطر منحى العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحى العائد الأمر الذي يكون له تأثير سلبي على دخل المجموعة / القيمة الإقتصادية المعنية.

ج. المخاطر الأساسية التي تنتج من نقص الارتباط بين التعديل في المعدل المكتسب على المنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على الأدوات المالية المختلفة بخلاف خصائص إعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، فإن الفروق سوف تؤدي إلى تغيرات غير متوقعة في التدفقات النقدية والعوائد الموزعة بين الموجودات والمطلوبات والأدوات غير المدرجة في الميزانية العمومية بتاريخ إستحقاق مشابه أو إعادة التسعير المتكررة.

د. تشير مخاطر التعويض التجاري إلى ضغوطات السوق لدفع عائد يتجاوز المعدل الذي تم اكتسابه على الموجودات المالية الممولة من المطلوبات، عندما يكون عائد الموجودات دون الأداء مقارنة مع معدلات المنافسين.

٤.١.١.٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

تخضع المجموعة لمخاطر معدل الربح على موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وأدوات التحوط الإسلامية. تقوم المجموعة باحتساب الدخل على بعض موجوداتها المالية على أساس تناسبي. وبصفتها إستراتيجية، قامت المجموعة:

- بتحديد المنتجات الحساسة لمعدل الربح والأنشطة التي ترغب في الدخول فيها.
- بوضع هيكل لمراقبة والسيطرة على مخاطر معدلات الربح للمجموعة.
- بقياس مخاطر معدلات الربح من خلال وضع جدول زمني للاستحقاق/ إعادة تسعير لتوزيع الموجودات والمطلوبات وأدوات التحوط الإسلامية والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية الحساسة لمعدل الربح في إطار زمني محدد مسبقاً، وفقاً لتواريخ استحقاقها.
- ببذل الجهد لمطابقة مبالغ الموجودات ذات المعدلات العائمة مع المطلوبات ذات المعدلات العائمة في المحفظة المصرفية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١.١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

٤.١.١.٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات التالية لقياس مخاطر معدلات الربح في المحفظة المصرفية:

أ. تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفرق بين الموجودات والمطلوبات الحساسة لمعدل الربح في المحفظة المصرفية من حيث القيمة المطلقة؛ و

ب. تحليل قيمة النقطة الأساسية التي تقيس حساسية كافة أسعار معدلات ربح المنتجات والمراكز. إن قيمة النقطة الأساسية هي التغير في صافي القيمة الحالية للمركز والتي ينتج عنها تحويل نقطة أساسية في منحى العائد. إن هذا يحدد حساسية المركز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

٤.١.١.٤ مراقبة مخاطر معدل الربح وتقديم التقارير

قامت المجموعة بتنفيذ أنظمة معلومات لمراقبة والسيطرة على وتقديم تقارير عن مخاطر معدلات الربح. تقدم هذه التقارير في الوقت المناسب لجميع أصحاب المصلحة المعنيين بالمجموعة بشكل دوري.

الجدول - ٣٤ مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية (ك ع - ١, ٣, ٤. (ب))

يلخص الجدول التالي فجوة معدل الربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

لغاية ٣ أشهر ألف دينار بحريني	٣ إلى ٦ أشهر ألف دينار بحريني	٦ إلى ١٢ شهر ألف دينار بحريني	١ إلى ٣ سنوات ألف دينار بحريني	أكثر من ٣ سنوات ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
الموجودات					
٥١,٦٨٩	-	-	-	-	٥١,٦٨٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٥٤,٠٨٨	٤٧,٥٨٦	٥٥,٧٤٩	١٨٤,٤٢٣	٢٦٣,٦٥٧
موجودات التمويل	٤,٥٠٩	٥,٧١٨	٨,٧٠٥	٤٣,٧٣٧	٣١٨,٨٣٧
إجارة منتهية بالتملك	٥١,٤٤٤	٧,١٨٨	٢٠,٩١٠	٩٤,١٧٣	٢٥٧,٧٢٧
استثمارات في صكوك	-	١,٦٦٨	-	-	١,٦٦٨
موجودات أخرى*	١٦١,٧٣٠	٦٢,١٦٠	٨٥,٣٦٤	٣٢٢,٣٣٣	٦٠٣,٨٣٧
مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح					
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
٧٣,٧٠٤	٣٠٤	١٢,٧٤٢	٩٠٩٢	-	٩٥,٨٤٢
إيداعات من مؤسسات مالية**	١٣١,٢٨٥	٧٤,٣٦٩	٨٤,٩٤٢	٦,٦١٩	-
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	٨٦,١١٧	٢٧,٨٢٤	٦٧,٥٦١	-	-
تمويلات من مؤسسات مالية	٣٨٥,١٩٥	٦,٧٣٩	٩,٣٤٦	١٠,٣٢٨	١١٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار***	٨٨٤	-	-	-	-
مطلوبات أخرى****	مجموع المطلوبات الحساسة لمعدل الربح وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
٦٧٧,١٨٥	١٠٩,٢٣٦	١٧٤,٥٩١	٢٦,٠٣٩	١١٣	٩٨٧,١٦٤
فجوة معدل الربح في الميزانية العمومية	(٥١٥,٤٥٥)	(٤٧,٠٧٦)	(٨٩,٢٢٧)	٢٩٦,٢٩٤	٦٠٣,٧٢٤
فجوة معدل الربح خارج الميزانية العمومية	٧٦,٠٧١	٤,٠٩٠	٤,٧٠٩	٢١,٦١٩	٨,٢٠٦
فجوة معدل الربح التراكمية					
(٤٣٩,٣٨٤)	(٤٢,٩٨٦)	(٨٤,٥١٨)	٣١٧,٩١٣	٦١١,٩٣٠	٣٦٢,٩٥٥

* تتعلق الموجودات الأخرى بالقيمة العادلة والذمم المدينة لمعاملة مقايضة معدل الربح التي تم إبرامها خلال السنة.

** إيداعات من مؤسسات مالية تشمل حسابات مجمدة بمبلغ ٨,٩٩٦ ألف دينار بحريني.

*** يستخدم البنك نمط السحب المتوقع لتصنيف حسابات التوفير الخاصة به في مجموعات استحقاق مختلفة، ويتم الإفصاح عن أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المتبقية على أساس تعاقد.

**** المطلوبات الأخرى تتعلق بالذمم الدائنة لمعاملة مقايضة معدل الربح التي تم إبرامها خلال السنة.



مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)

٤ ←

مؤشر أهداف التنمية المستدامة (SDG)



نبذة عن هذا التقرير

•									نبذة عنّا
•	•								توجهنا الاستراتيجي
	•	•	•	•	•	•			تقديم القيمة
	•			•					الثروة المالية
	•			•	•	•			الثروة البشرية
	•			•					الثروة الفكرية
		•	•						الثروة الطبيعية
•				•	•	•	•		الثروة الاجتماعية والعلاقات
•				•					حماية القيمة



نبذة عن هذا التقرير

•			•		•				نبذة عنّا
•	•		•	•		•	•		توجهنا الاستراتيجي
				•	•				تقديم القيمة
	•		•		•	•			الثروة المالية
•	•						•		الثروة البشرية
•			•	•	•				الثروة الفكرية
			•		•				الثروة الطبيعية
							•	•	الثروة الاجتماعية والعلاقات
•	•			•		•	•	•	حماية القيمة

مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين

10 ←

معايير مبادرة التقارير العالمية				
مبادرة التقارير العالمية ١: التأسيس لعام ٢٠٢١				
بيان الاستخدام			قدّم بنك البحرين الإسلامي (BisB) تقاريره بما يتماشى مع معايير مبادرة التقارير العالمية عن الفترة بين ١ يناير ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
مبادرة التقارير العالمية ٢: الإفصاحات العامة				
الإفصاحات المتعلقة بمبادرة التقارير العالمية	المحتوى	الإفصاحات المتعلقة ببورصة البحرين	قسم المراجع	ملاحظات
المؤسسة وممارسات إعداد التقارير				
١-٢	التفاصيل التنظيمية		١،٢،٣	
٢-٢	الكيانات المدرجة في تقارير الاستدامة الخاصة بالمؤسسة	G٨: رفع تقارير الاستدامة G٩: ممارسات الإفصاح G١: الضمان الخارجي	١،٢،٣	
٣-٢	الفترة المشمولة بالتقرير، ومعدل تواترها، ونقطة الاتصال	G٨: رفع تقارير الاستدامة G٩: ممارسات الإفصاح	١	
٤-٢	الفترة المشمولة بالتقرير، ومعدل تواترها، ونقطة الاتصال		١،٢	
٥-٢	الضمان الخارجي	G١: الضمان الخارجي	١،١٦	
الأنشطة والموظفون				
٦-٢	الأنشطة، وسلسلة القيمة، وعلاقات العمل الأخرى		٢،٣	
٧-٢	الموظفون	S٣: معدل دوران الموظفين S٤: التنوع بين الجنسين	٥	
٨-٢	العمال من غير الموظفين	S٥: نسبة العمالة المؤقتة S٩: عمالة الأطفال والعمل القسري	٥	
الحوكمة				
٩-٢	هيكل الحوكمة وتكوينه	G١: تنوع مجلس الإدارة	٩،١٠	
١٠-٢	ترشيح واختيار الهيئة العليا للحوكمة	G٢: استقلالية مجلس الإدارة	١،٩،١٠	

مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين (يتبع)

١١-٢	رئيس الهيئة العليا للحوكمة	٩,١ .
١٢-٢	دور الهيئة العليا للحوكمة في الإشراف على إدارة التأثيرات	٩,١ .
١٣-٢	تفويض المسؤولية لإدارة التأثيرات	٩,١ .
١٤-٢	دور الهيئة العليا للحوكمة في رفع تقارير عن الاستدامة	٩,١ . G٣: الدفع للتحفيز
١٥-٢	تضارب المصالح	٩,١ . G٦: الأخلاقيات ومكافحة الفساد
١٦-٢	الإبلاغ عن المخاوف الحرجة	٩,١ .
١٧-٢	المعرفة الجماعية للهيئة العليا للحوكمة	٩,١ .
١٨-٢	تقييم الأداء للهيئة العليا للحوكمة	٩,١ .
١٩-٢	سياسات المكافآت	١٠,١١ G٣: الدفع للتحفيز S١: نسبة أجر رئيس مجلس الإدارة S٢: نسبة الأجر حسب الجنس
٢٠-٢	عملية تحديد المكافآت	١١ S٢: نسبة الأجر حسب الجنس
٢١-٢	إجمالي نسبة التعويض السنوية	١١ G٣: الدفع للتحفيز S١: نسبة أجر رئيس مجلس الإدارة S٢: نسبة الأجر حسب الجنس
الإستراتيجية، والسياسات، والممارسات		
٢٢-٢	بيان استراتيجية التنمية المستدامة	G٨: رفع تقارير الاستدامة G٩: ممارسات الإفصاح E٨ و E٩: الإشراف البيئي
٢٣-٢	الالتزامات المتعلقة بالسياسات	٢,٥
٢٤-٢	تضمين الالتزامات المتعلقة بالسياسات	٢,٥
٢٥-٢	إجراءات معالجة التأثيرات السلبية	١٢
٢٦-٢	آليات طلب المشورة والإبلاغ عن المخاوف	١٣,١٠,٩,٤,١

مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين (يتبع)

٢٧-٢	الالتزام بالقوانين واللوائح	G٦: الأخلاقيات ومكافحة الفساد	٩,١ .
٢٨-٢	جمعيات العضوية		٩,١ .
مشاركة أصحاب المصلحة			
٢٩-٢	نهج إشراك أصحاب المصلحة		٢
٣٠-٢	اتفاقيات المفاوضة الجماعية	G3: المفاوضة الجماعية قيد التطوير	
مبادرة التقارير العالمية 3: الموضوعات الجوهرية			
١-٣	إجراءات تحديد الموضوعات الجوهرية		٢
٢-٣	قائمة الموضوعات الجوهرية		٢
٣-٣	إدارة الموضوعات الجوهرية		٢
مبادرة التقارير العالمية ٢.٠: مجموعة المعايير الاقتصادية			
مبادرة التقارير العالمية ٢.١: الأداء الاقتصادي لعام ٢٠١٦			
مبادرة التقارير العالمية ٢.٢: موضوع محدد			
٣-٣	نهج الإدارة		١٢,٤
١-٢.١	القيمة الاقتصادية المباشرة والمتولدة والموزعة		١٢,٤
٣-٢.١	التزامات خطة المزايا المحددة وخطط التقاعد الأخرى		١٢,٤
٤-٢.١	المساعدة المالية الواردة من الحكومة		لا يوجد
مبادرة التقارير العالمية ٢.٢: التواجد في الأسواق لعام ٢٠١٦			
مبادرة التقارير العالمية ٢.٢: موضوع محدد			
٣-٣	نهج الإدارة		0
٢-٢.٢	نسبة موظفي الإدارة العليا المعيّنين من المجتمع المحلي	SI١: التوظيف	0
مبادرة التقارير العالمية ٢.٣: التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة لعام ٢٠١٦			
مبادرة التقارير العالمية ٢.٣: موضوع محدد			
٣-٣	نهج الإدارة	E١: تخفيف المخاطر المناخية	٤

مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين (يتبع)

٤		التأثيرات الاقتصادية الكبيرة غير المباشرة		٢-٢.٣
مبادرة التقارير العالمية ٢.٤: ممارسات الشراء لعام ٢٠١٦				
مبادرة التقارير العالمية ٢.٤: موضوع محدد				
٨			نهج الإدارة	٣-٣
٨	G5: مدونة قواعد السلوك للموردين	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين		١-٢.٤
مبادرة التقارير العالمية 205: مكافحة الفساد لعام 2016				
مبادرة التقارير العالمية 205: موضوع محدد				
٥,٦			نهج الإدارة	٣-٣
الممارسات التي لا تزال قيد التطوير	G6: الأخلاقيات ومكافحة الفساد	العمليات التي تم تقييمها للمخاطر المتعلقة بالفساد		١-٢.٥
٥,٦	G6: الأخلاقيات ومكافحة الفساد	الاتصال والتدريب حول سياسات وإجراءات مكافحة		٢-٢.٥
الممارسات التي لا تزال قيد التطوير	G6: الأخلاقيات ومكافحة الفساد	حوادث الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة		٣-٢.٥
مبادرة التقارير العالمية ٣.١: مجموعة المعايير البيئية				
مبادرة التقارير العالمية ٣.٢: الطاقة لعام ٢٠١٦				
مبادرة التقارير العالمية ٣.٢: موضوع محدد				
٧	E١: تخفيف المخاطر المناخية	نهج الإدارة		٣-٣
٧	E3: استخدام الطاقة	استهلاك الطاقة داخل المؤسسة		١-٣.٢
المعلومات غير متوفرة	E4: كثافة الطاقة E5: مزيج الطاقة	استهلاك الطاقة خارج المؤسسة		٢-٣.٢
٧	E4: كثافة الطاقة E5: مزيج الطاقة	تقليل استهلاك الطاقة		٤-٣.٢
مبادرة التقارير العالمية ٣.٣: المياه والصرف الصحي لعام ٢٠١٨				
مبادرة التقارير العالمية ٣.٣: موضوع محدد				
٧			نهج الإدارة	٣-٣
٧	E6: استخدام المياه	استهلاك المياه		٥-٣.٣

مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين (يتبع)

مبادرة التقارير العالمية ٣.٥: الانبعاثات لعام ٢٠١٦			
مبادرة التقارير العالمية ٣.٥: موضوع محدد			
٣-٣	نهج الإدارة	EA وE٩: الإشراف البيئي	V
١-٣.٥	انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاق ١) المباشرة	E١: انبعاثات الغازات الدفيئة	V
٢-٣.٥	انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاق ٢) غير المباشرة	E١: انبعاثات الغازات الدفيئة	V
٣-٣.٥	انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاق ٣) غير المباشرة الأخرى	E١: انبعاثات الغازات الدفيئة	V
٤-٣.٥	كثافة انبعاثات الغازات الدفيئة	E١: انبعاثات الغازات الدفيئة E٢: كثافة الانبعاثات	V
٥-٣.٥	تقليل انبعاثات الغازات الدفيئة	E١: انبعاثات الغازات الدفيئة	V
مبادرة التقارير العالمية ٣.٦: النفايات لعام ٢٠٢٠			
مبادرة التقارير العالمية ٣.٦: موضوع محدد			
٣-٣	نهج الإدارة		V
١-٣.٦	إنتاج النفايات والتأثيرات الكبيرة ذات الصلة بالنفايات	EV: العمليات البيئية	V
٢-٣.٦	إدارة التأثيرات الكبيرة ذات الصلة بالنفايات	EV: العمليات البيئية	V
٣-٣.٦	النفايات المتولدة المحولة من المتخلصات	EV: العمليات البيئية	V
مبادرة التقارير العالمية ٤.٠: مجموعة المعايير الاجتماعية			
مبادرة التقارير العالمية ٤.١: التوظيف لعام ٢٠١٦			
مبادرة التقارير العالمية ٤.١: موضوع محدد			
٣-٣	نهج الإدارة		0
١-٤.١	تعيينات الموظفين الجدد ومعدل دوران الموظفين	S3: معدل دوران الموظفين	0
٢-٤.١	المزايا المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لا يتم تقديمها للموظفين بدوام جزئي		0

مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين (يتبع)

٣-٤.١	الإجازة الوالدية	0
مبادرة التقارير العالمية ٤.٣: الصحة والسلامة المهنية لعام ٢٠١٨		
مبادرة التقارير العالمية ٤.٣: الإفصاحات المتعلقة بإدارة الموضوعات		
٣-٣	نهج الإدارة	0
١-٤.٣	نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	0: S8 الصحة والسلامة العامة
٢-٤.٣	تحديد الأخطار، وتقييم المخاطر، والتحقق في الحوادث	0: S7 معدل الإصابة 0: S8 الصحة والسلامة العامة
٣-٤.٣	خدمات الصحة المهنية	0: S8 الصحة والسلامة العامة
٤-٤.٣	المشاركة والاستشارة والاتصال بالموظفين بشأن الصحة والسلامة المهنية	0: S8 الصحة والسلامة العامة
٥-٤.٣	تدريب الموظفين على الصحة والسلامة المهنية	0: S8 الصحة والسلامة العامة
٦-٤.٣	تعزيز صحة الموظفين	0: S8 الصحة والسلامة العامة
٧-٤.٣	الوقاية والتخفيف من تأثيرات الصحة والسلامة المهنية المرتبطة مباشرة بالعلاقات التجارية	0: S8 الصحة والسلامة العامة
مبادرة التقارير العالمية 403: موضوع محدد		
٨-٤.٣	الموظفون المشمولون بتغطية أحد أنظمة إدارة الصحة والسلامة المهنية	0: S7 معدل الإصابة
٩-٤.٣	الإصابات ذات الصلة بالعمل	0: S7 معدل الإصابة
١٠-٤.٣	الأمراض ذات الصلة بالعمل	0: S7 معدل الإصابة
مبادرة التقارير العالمية ٤.٤: التدريب والتعليم لعام ٢٠١٦		
مبادرة التقارير العالمية ٤.٤: موضوع محدد		
٣-٣	نهج الإدارة	0
١-٤.٤	متوسط ساعات التدريب في العام لكل موظف	0
٢-٤.٤	برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على التقدم الوظيفي	0

مؤشر مبادرة التقارير العالمية (GRI) وبورصة البحرين (يتبع)

٣-٤.٤	النسبة المئوية من الموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطوير الوظيفي	٥
مبادرة التقارير العالمية ٤.٥: التنوع وتكافؤ الفرص لعام ٢٠١٦		
مبادرة التقارير العالمية ٤.٥: موضوع محدد		
٣-٣	نهج الإدارة	٥,٩,١٠
١-٤.٥	تنوع هيئات الحوكمة والموظفين	٥,٩,١٠
	٤٤: التنوع بين الجنسين	٥,٩,١٠
مبادرة التقارير العالمية ٤.٦: عدم التمييز ٢٠١٦		
مبادرة التقارير العالمية ٤.٦: موضوع محدد		
٣-٣	نهج الإدارة	٥
١-٤.٦	حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	٥
مبادرة التقارير العالمية ٤.٦: ممارسات الأمان		
مبادرة التقارير العالمية ٤.٦: موضوع محدد		
٣-٣	نهج الإدارة	٥
١-٤.١	أفراد الأمن المدربون على سياسات أو إجراءات حقوق الإنسان	٥
	٤.١: حقوق الإنسان	٥
مبادرة التقارير العالمية ٤.١٣: المجتمع المحلي ٢٠١٦		
مبادرة التقارير العالمية ٤.١٣: موضوع محدد		
٣-٣	نهج الإدارة	٨
١-٤.١٣	العمليات مع مشاركة المجتمع المحلي، وتقييمات الأثر، وبرامج التنمية	٨
	٤.١٣: الاستثمار المجتمعي	٨
مبادرة التقارير العالمية ٤.١٨: خصوصية الزبائن		
مبادرة التقارير العالمية ٤.١٨: موضوع محدد		
٣-٣	نهج الإدارة	٦
١-٤.١٨	شكاوى موثقة تتعلق بانتهاكات خصوصية الزبائن وفقدان بيانات الزبائن	٦
	٤.١٨: خصوصية البيانات	٦

بيان الضمان المستقل من مركز الاستدامة والتميز



تعاهد بنك البحرين الإسلامي مع مركز الاستدامة والتميز (CSE) لإجراء فحص ضمان الجودة المستقل للتقرير السنوي ٢٠٢٣. وتهدف هذه العملية إلى توفير ضمان لمساهمي بنك البحرين الإسلامي بشأن دقة واعتمادية وموضوعية المعلومات المدرجة في التقرير وتغطية الموضوعات ذات الأهمية المتعلقة بالأعمال وأصحاب المصلحة. ويتوافق التقرير السنوي لبنك البحرين الإسلامي ٢٠٢٣ مع متطلبات معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI) عند «مستوى التماثل»، إضافة إلى معايير مؤشر بورصة البحرين.

نطاق العمل

يتضمن نطاق العمل مراجعة الأنشطة وبيانات الأداء في التقرير السنوي لبنك البحرين الإسلامي لعام ٢٠٢٣ والتي تغطي عام ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وقد تم إجراء عملية الضمان بما يتماشى مع متطلبات معيار الضمان AA1 Assurance Standard v٣، مع تطبيق مستوى معتدل للضمان من النوع ٢. ويتطلب النوع ٢ تقييم التزام المؤسسة بمبادئ AS Principles AA1، وإجراء تقييم إضافي وإيجاد دلائل عن اعتمادية وجودة أداء الاستدامة والمعلومات المفصّل عنها. وتركز مبادئ عملية الضمان على الآتي:

- الشمولية، الأهمية النسبية، الاستجابة، والتأثير.

وقد تضمن نطاق العمل مراجعة الأنشطة وبيانات الأداء لتقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام ٢٠٢٣. وعلى وجه الخصوص، اشتمل ذلك على:

- البيانات والمعلومات وبيانات الأداء المتضمنة في التقرير السنوي.
- عمليات بنك البحرين الإسلامي لتحديد الموضوعات ذات الأهمية للتقرير والنهج المتبع لمثل هذه الأمور.
- البيانات والمعلومات الواردة في تقرير بنك البحرين الإسلامي وفق الخطوط الإرشادية لإعداد تقارير الاستدامة حسب متطلبات المبادرة العالمية للتقارير كما هو موضح في مؤشر التقرير.

المنهج المتبع

- للتحقق من محتوى التقرير السنوي ٢٠٢٣، قمنا بإجراء الأنشطة التالية لتحقيق الضمان المستقل:
- مراجعة المستندات، وعينات البيانات، وأنظمة إعداد التقارير ذات الصلة، حيث ترتبط بالمحتوى وبيانات الأداء المختارة.
 - مراجعة مجموعة مختارة من التقارير الإعلامية الخارجية المتعلقة ببنك البحرين الإسلامي لتقييم تغطية الموضوعات الواردة في صفحات الاستدامة في الموقع الإلكتروني لبنك البحرين الإسلامي.
 - مراجعة نتائج أنشطة إشراك أصحاب المصلحة في عام ٢٠٢٣.
 - مراجعة تحليل الأهمية النسبية ونتائجه.
 - تقييم الإفصاحات العامة لبنك البحرين الإسلامي مقابل المعايير العالمية للتقارير، ومعايير مؤشر بورصة البحرين.
- وقد تم إدراج المزيد من التفاصيل حول المعلومات والبيانات التي تم التحقق منها في الأقسام التالية من تقرير الضمان المستقل.

النتائج العامة

- فيما يتعلق بنطاق العمل، فقد توصلنا إلى:
- دقة أنشطة وأداء بنك البحرين الإسلامي خلال عام ٢٠٢٣، وطريقة عرضها في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣.
 - الالتزام بنك البحرين الإسلامي بمبادئ الشمولية، والأهمية النسبية، والاستجابة، والتأثير وفق معيار مبادئ المساءلة AA1000.
- وقد تم تصحيح أي أخطاء أو معلومات خاطئة تم تحديدها قبل نشر التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣.

الملاحظات الرئيسية والتوصيات

- على ضوء الملاحظات والنتائج الختامية المشتقة من اتفاقية الضمان، فإن ملاحظتنا وتوصياتنا الرئيسية لتحسين التقارير السنوي المستقبلية لبنك البحرين الإسلامي تتركز على:
- فيما يتعلق بمبدأ الشمولية، يحافظ بنك البحرين الإسلامي على التواصل الشامل مع أصحاب المصلحة الرئيسيين. ويقترح بأن يعتمد البنك على هذا النموذج لتعزيز فعاليته ونتائجه وتعريف المدراء على المستوى التنفيذي بالقضايا المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
 - فيما يتعلق بمبدأ الأهمية النسبية، يقترح أن يجري بنك البحرين الإسلامي تقييماً للموضوعات ذات الأهمية النسبية كل عامين على الأقل، مع وضع أهداف تفصيلية أكثر للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.
 - فيما يتعلق بمبدأ الاستجابة، لقد اتخذ بنك البحرين الإسلامي خطوات ملموسة لدمج اهتمامات وتفضيلات أصحاب المصلحة الرئيسيين.
 - فيما يتعلق بمبدأ التأثير، أظهر بنك البحرين الإسلامي نشاطاً كافياً لمتابعة وقياس إجراءاته وتحمل مسؤوليتها، فضلاً عن تأثيرها على المنظومة الطبيعية والبشرية الأكبر.
 - فيما يتعلق بمؤشرات الأداء، يوصى بمواصلة الكشف عن أداء السنوات السابقة في معظم المؤشرات، مع القدرة على إظهار التقدم المحقق في إدارة كافة القضايا الجوهرية.

النتائج والاستنتاجات المتعلقة بالالتزام بمبادئ AA1000AS للشمولية، والأهمية النسبية، والاستجابة، ومعلومات معينة عن الأداء

الشمولية – كيفية تحديد كل مجموعة من أصحاب المصلحة ومنهجية الإشراك فيما يتعلق بقضايا الاستدامة. شاركت جميع مجموعات أصحاب المصلحة، وقام بنك البحرين الإسلامي بتطبيق المبادئ المقبولة فيما يتعلق بتطوير نهج لإشراك واستدامة أصحاب المصلحة.

بيان الضمان المستقل من مركز الاستدامة والتميز (يتبع)

الأهمية النسبية – كيفية تقييم أهمية كل موضوع متعلق بالاستدامة. وتوفر عملية تحديد الأمور ذات الأهمية النسبية من جانب بنك البحرين الإسلامي تمثيلًا متوازنًا للأمور ذات الأهمية النسبية فيما يتعلق بأداء وتأثير الاستدامة.

الاستجابة – كيفية استجابة البنك للأمور التي أشارت إليها كل مجموعة من أصحاب المصلحة، وقد تم توضيح هذه الاستجابة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣. وقد قام بنك البحرين الإسلامي بتطبيق مبادئ الاستجابة خلال اختيار الموضوعات التي يتعين تضمينها في التقرير، فضلًا عن طريقة عرضها فيه. ويوصى بمواصلة إجراء الاستبيانات القائمة (استبيان زبائن الفروع، مجموعة التركيز من الزبائن، واستبيان «نستثمر في مواردنا البشرية» الخاص بالموظفين)، بينما تم بالفعل تحديد العمل مع عوامل التمكين وتحديد الأداء العالمي.

التأثير – كيف قام البنك بمتابعة وقياس تأثير إجراءاته على المنظومة الأوسع. قدم بنك البحرين الإسلامي معلومات كافية في تقريره السنوي ٢٠٢٣ فيما يتعلق برصد تأثيره على المنظومة الطبيعية والبشرية. وتعتمد مؤشرات الأداء المستخدمة على المعايير المقبولة وأفضل الممارسات المحلية/العالمية.

معلومات معينة عن الأداء – تم جمع معلومات معينة عن الأداء (بيانات كمية تتعلق بقياسات ومؤشرات المعايير العالمية للتقارير ومؤشر بورصة البحرين)، وعرضها بطريقة مقبولة في التقرير السنوي ٢٠٢٣، كما تمت مراجعة «الإفصاحات العامة والخاصة» خلال عملية تأكيد الضمان.

وبصفة خاصة، ركزت عملية الضمان المستقل على مراجعة الدلائل والمستندات الخاصة المتعلقة بالتالي:

- وصف لطرق أخرى، إضافة إلى تقييم الأهمية النسبية، وتحديد والتحقق من موضوعات الاستدامة الهامة للعام المالي ٢٠٢٣.
- وصف (إلى جانب أي دلائل داعمة ومستندات) لعملية إشراك أصحاب المصلحة، بما في ذلك عملية تقييم الأهمية النسبية.
- ومستندات عن استراتيجية الاستدامة لدى بنك البحرين الإسلامي ومؤشرات الأداء الرئيسية.
- دلائل ومستندات تتعلق بالموضوعات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتضمنة في التقرير:

o الاستثمار المجتمعي

o القوى العاملة

o ساعات التدريب الإلزامية من الجهات التنظيمية

o البصمة البيئية المباشرة

o اعتماد «مستثمرون في الموارد البشرية»

o جوائز يوروموني

o شهادات اعتماد ISO 27001, ISO 45001, ISO 22301 and ISO 14001.

وبصفة عامة، فإن التقرير يتوافق مع المعايير العالمية للتقارير ويتبع معايير مؤشر بورصة البحرين. ويوصى أن يضع بنك البحرين الإسلامي في التقارير المستقبلية أهدافًا محددة لجميع الموضوعات ذات الأهمية النسبية، مع خطة لمدة ٥ سنوات لتحقيق أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

الاستثناءات والقيود

لم يتضمن نطاق عملنا المعلومات المتعلقة بالتالي:

- الأنشطة خارج فترة ونطاق التقرير المحدد.
 - بيانات المركز المالي.
 - البيانات المالية المشتقة من التقرير السنوي لبنك البحرين الإسلامي لعام ٢٠٢٣.
 - محتوى المواقع الإلكترونية أو المستندات الخارجية.
 - أي موضوع أو سياسة أخرى لم يتم الإشارة إليها في المستندات.
- لا يجب الاعتماد على هذا البيان المستقل للكشف عن أي أخطاء أو سهو أو معلومات خاطئة قد تظهر في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣. لقد تم تحديد نطاق عملنا والاتفاق عليه بعد التشاور مع بنك البحرين الإسلامي.

كفاءة واستقلالية وحيادية بيان مركز الاستدامة والتميز

هذا هو العام الأول الذي يقدم فيه مركز الاستدامة والتميز خدمات الضمان المستقل فيما يتعلق بالتقرير السنوي لبنك البحرين الإسلامي. إن فريق عملنا الذي يعمل مع بنك البحرين الإسلامي يملك معرفة واسعة في إجراء عمليات ضمان الجودة فيما يتعلق بالمعلومات والأنظمة البيئية والاجتماعية والصحية والأخلاقية ومعلومات السلامة. وعلى ضوء خبراته الواسعة في هذا المجال، فإنه يتميز بفهم واسع للممارسات الجيدة للتقارير السنوية وبيان ضمان الجودة.

بالنيابة عن فريق ضمان الجودة

مارينا الونيستيتوتي

رئيس خدمات ضمان الجودة

مركز الاستدامة والتميز

www.BisB.com