

نعلو
بالفامكم

التقرير السنوي 2023

بنك السلام
Al Salam Bank



#WhyStopHere



صاحب السمو الملكي الأمير
سلمان بن حمد آل خليفة
ولي العهد رئيس مجلس الوزراء



حضرة صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين المعظم

المحتويات

التقرير الإستراتيجي

04	نبذة عن البنك
05	وعدنا المؤسسي وقيمنا
06	المبادئ التوجيهية
07	المؤشرات المالية
08	المؤشرات التشغيلية
10	أعضاء مجلس الإدارة
15	هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
16	أعضاء فريق الإدارة التنفيذية
28	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
34	تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي

حوكمة الشركات

44	تقرير حوكمة الشركات
57	الهيكل التنظيمي
60	سياسة المكافآت
66	إدارة المخاطر وإدارة الالتزام
70	المسؤولية الاجتماعية
94	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين

البيانات المالية

98	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
103	بيان المركز المالي الموحد
104	بيان الدخل الموحد
105	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
106	بيان التدفقات النقدية الموحد
107	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
174	اتفاقية بازل 3 الدعامة 3 الإفصاحات

نبذة عن البنك

منذ تأسيسه في مملكة البحرين عام 2006، رسَّخ بنك السلام مكانته كأحد أسرع البنوك نموًا في المملكة، وأصبح قوة مؤثرة في قطاع الصيرفة الإسلامية على الصعيد الإقليمي. ومن خلال الاستفادة من مكانته المالية القوية في القطاع المصرفي، فإن البنك يتمتع بسجل حافل في التقليل من المخاطر والاستجابة بفعالية لتوجهات السوق وذلك كونه يتبنى استراتيجية نمو مرنة وقوية.

ونسبة بخرنة تصل إلى 92%، يعتبر بنك السلام موظفيه أكثر الأصول قيمة له. ولذلك يحرص البنك على صحتهم وسلامتهم، وتزويدهم بالإمكانيات اللازمة للتميز في عملهم عبر منحهم فرصاً تدريبية من شأنها أن تساهم بخلق قوة عاملة ملهمة ومُتفانية تحقق التميز. كما يُعزز بنك السلام ثقافة الابتكار عن طريق خلق بيئة عمل نشطة وتعاونية للغاية، تحتفي بالإنجازات الجماعية.

ومن منطلق إحداث تغييرات إيجابية عبر تشجيع ثقافة المسؤولية الاجتماعية الداخلية، يلتزم بنك السلام بدعم السلامة الاجتماعية والمالية للمجتمع، حيث يتم دعم هذه الجهود بالشغف المشترك بين البنك والموظفين لتأسيس علاقات عميقة مع الزبائن، لمساعدتهم في تحقيق أهدافهم المالية بطريقة مستدامة.

وقد اعتمد بنك السلام منهجية رقمية لتلبية احتياجات زبائنه العصرية والمتجددة، وتقديم حلول مالية فريدة وتجربة سلسلة للزبائن. ويسعى البنك من خلال اعتماده على البيانات والتكنولوجيا الحديثة لتقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي التابعة له، بالإضافة إلى تقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الأصول، والمعاملات المصرفية الدولية، وخدمات الخزينة.

إن الميزة التنافسية للبنك تتجسد في تبنيه لمنهج متميز وفريد من نوعه، يُعنى بتسيخ علاقات قوية مع الزبائن، وتعزيز تجربتهم التي تتميز بالتخصيص والسهولة والكفاءة، مما يؤدي لتأصل الطابع الإنساني في جذورها، وعليه، يفخر بنك السلام بفلسفته المتمحورة حول الحلول المبتكرة والمصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الزبائن المالية التي تقع في قلب عملياته.

وعدنا المؤسسي

تجربة مميزة لعلاقة دائمة

قيمتنا

- رحلتنا نحو الأفضل تركز على قيمنا الإنسانية
- الحماس سمة عملنا
- منهجيتنا مبتكرة للإبداع والحلول المتكاملة
- سَعِينَا لَا يَتَوَقَّفُ نَحْوَ التَّمْيِيزِ

المبادئ التوجيهية

نلهم موظفينا للإبداع والتميز

يأتي استقرار موظفينا على قمة أولوياتنا ونسعى لتسليط الضوء على نقاط القوة التي نتميز بها والمتمثلة في روح الفريق، ثقافة التعاون، سعينا للتميز، واصرارنا على تحقيق الإنجازات.

نوفر بيئة عمل محفزة ذات أجواء تدعم النمو والتطوير وتقوّم على مبادئ العمل الجماعي، والشفافية والاحترام المتبادل.

نمنح موظفينا الأدوات والموارد اللازمة ليتمكنوا من لعب دور حيوي في عملية تحقيق اهدافنا الجماعية وذلك عبر المشاركة والتواصل.



نتخطى الحدود لإبهار عملائنا

نتحدى المألوف لنتمكن من إثراء تجربة عملائنا عبر الخدمة الشخصية المميزة.

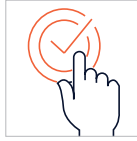
نحن حريصون على تنمية علاقاتنا مع عملائنا بشكل دائم وتقديم حلول تُساعدهم على تحقيق أهدافهم المالية بكل كفاءة ويسر.

كما نلتزم دومًا بتوفير خدمة ترضع عملائنا في صميم كل ما نقوم به.



التعامل القويم منهاجنا

نتمتع بالنزاهة والإنصاف والشفافية. كما إننا نولي اهتمامًا بكافة تفاصيل تجربة عملائنا ولنلتزم بتقديم خدمات ملتزمة بقيم تتسم بالأمانة والموثوقية.



الرقمنة أساس عملنا

نؤمن بالخدمات المصرفية الذكية والفعّالة، لذا حرصنا على اعتماد عقلية رقمية سبّاقة لتلبية احتياجات عملائنا المصرفية ومنحهم تجربة شخصية تتميز بالراحة والبساطة والكفاءة.



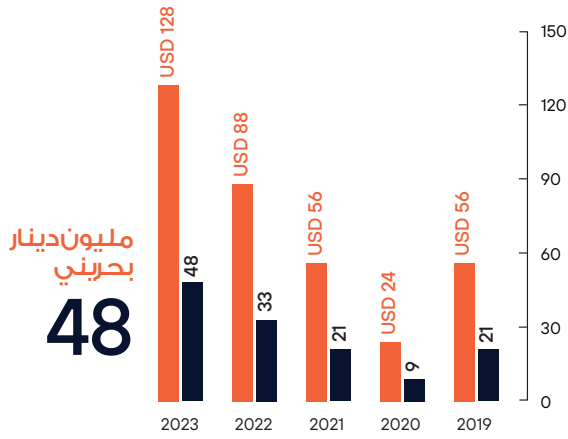
متضامنين مع مجتمعنا نمضي قدمًا

نلتزم بتحقيق الرفاهية المالية والاجتماعية لمجتمعنا. والاحساس بالمسؤولية المجتمعية جزء أصيل من ثقافتنا، مما ينعكس إيجابًا على محيطنا.

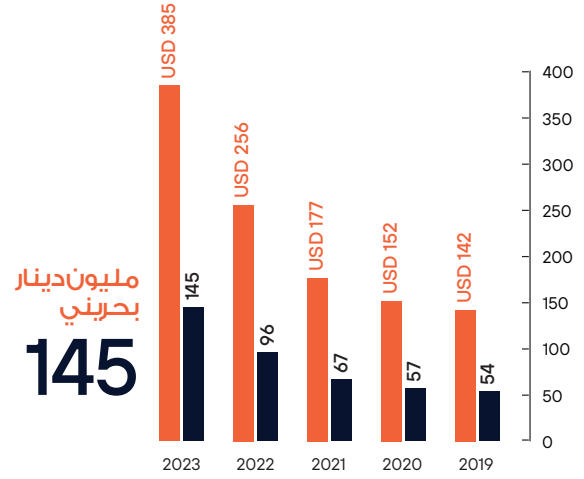


المؤشرات المالية

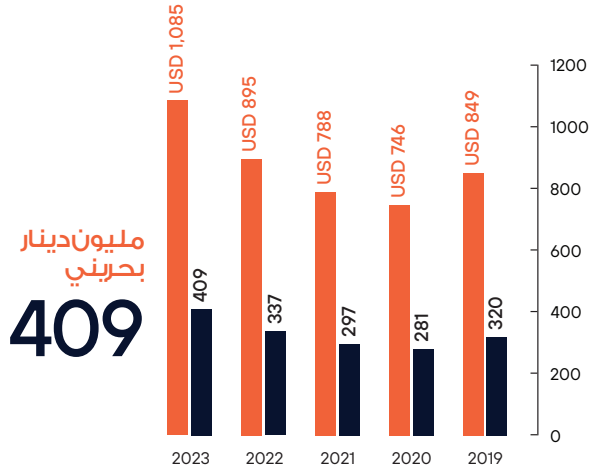
صافي الأرباح (مليون)



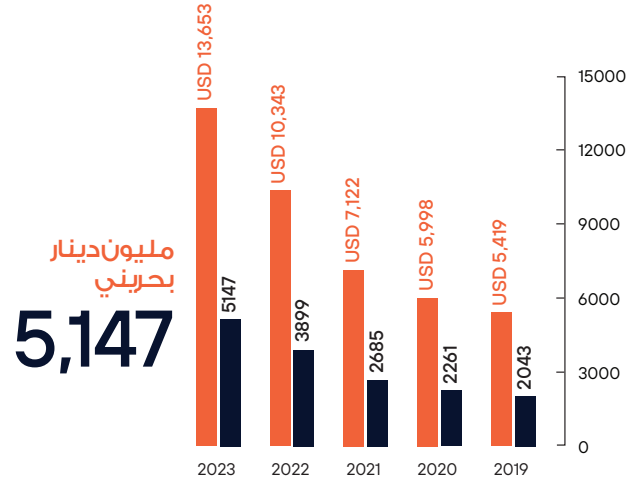
مجموع الإيرادات التشغيلية (مليون)



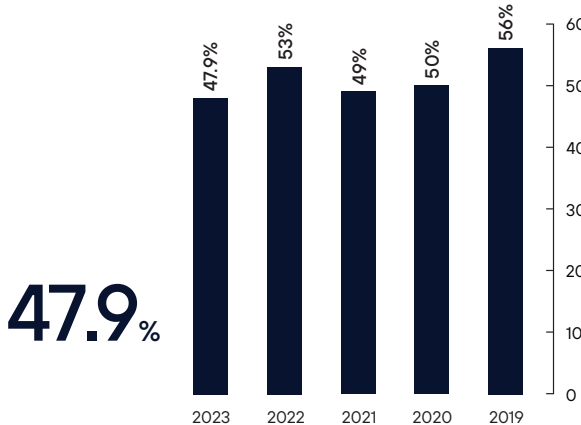
مجموع الحقوق (مليون)



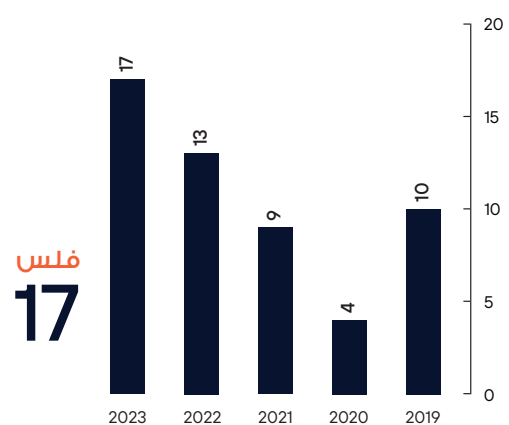
مجموع الأصول (مليون)



نسبة التكلفة إلى الدخل (نسبة مئوية)



النصيب للسهم (فلس)



المؤشرات التشغيلية

الخدمات المصرفية للأفراد:

- تسجيل زيادة بنسبة 45% في حجم الأصول الجديدة، مما يعكس النمو الكبير والقدرة على التكيف مع متطلبات السوق.
- المحافظة على المكانة الرائدة في تمويل «مزايا»، حيث يمتلك البنك نسبة 75% من التمويلات العقارية في السوق.
- ارتفاع بنسبة 36,2% في الودائع، بدعم كبير من برنامج «دانات» للتوفير وحسابات الوكالة.
- الحصول على جائزتين مرموقتين «البنك الأعلى في نمو الإنفاق الدولي على مستوى البحرين 2023»، والثانية «البنك الأعلى نموًا في قاعدة الزبائن على مستوى البحرين 2023».
- إطلاق عدة مبادرات متعلقة بالبطاقات، محققًا معدلات تحويل عالية بلغت 96,7% لبطاقات الائتمان و 83,95% لبطاقات الخصم و 96,99% لبطاقات الدفع المسبق.
- إطلاق حلول متكاملة لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة بشكل كبير، مما يعزز الدعم للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال الخدمات الرقمية ومختلف الشراكات الاستراتيجية.

الخدمات المصرفية الخاصة:

- زيادة الأرباح بنسبة 217%، مؤكداً أهميته الاستراتيجية ونموه القوي.
- توسيع قاعدة زبائنه من خلال إضافة أكثر من 265 علاقة عمل جديدة، بما في ذلك الأفراد ذوي الدخل العالي الدولي.
- زيادة الدخل من الرسوم من خلال منتجات متنوعة، مما يعزز الاستقرار المالي.

الخدمات المصرفية للشركات:

- تحقيق نمو بنسبة 4% في الأصول لتصل إلى 697 مليون دينار بحريني، مما يبرز النمو المستقر.
- زيادة مجموع الربح إلى 15,4 مليون دينار بحريني، بدعم من الأصول القوية والدخل من الرسوم.
- شهد مشاركة رقمية واسعة النطاق حيث استخدم أكثر من 90% من زبائن الشركات منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بفاعلية.

الخزينة والمؤسسات المالية:

- المساهمة في زيادة 32% في إجمالي أصول البنك من خلال إدارة فعالة للأصول والالتزامات.
- زيادة محفظة الصكوك بنسبة 20%، مما يعزز الدخل من الاستثمارات.
- استخدام مصادر تمويل متنوعة بما في ذلك repos الإسلامي والتمويل للأجل لأنشطة التمويل المتكامل.

الخدمات المصرفية الدولية:

- زيادة الإجمالي النقدي إلى 438 مليون دينار بحريني، مما يعزز السيولة ويقلل من تكاليف التمويل.
- شهد نموًا كبيرًا في الأدوات المالية التجارية وحجم صرف العملات الأجنبية.
- رفع التمويل التجاري المنظم إلى 110 مليون دولار أمريكي لتعزيز الوضع المالي وقدرات التجارة.

القنوات الرقمية:

- إطلاق حلول تمويل فورية مدعومة بالذكاء الاصطناعي، حيث تم معالجة أكثر من 50,000 طلب.
- زيادة كبيرة في استقطاب الزبائن من خلال حملات التسويق الرقمي المستهدفة، حيث تمت إضافة أكثر من 50 مليون دينار بحريني في الودائع.
- تسهيل عمليات إعادة إصدار البطاقات الرقمية بشكل كبير، مما يعزز راحة ورضا الزبائن.

العمليات:

- تبسيط عملية استقطاب الشركات الصغيرة والمتوسطة وعملياتها باستخدام واجهات برمجة التطبيقات (API) وأتمتة العمليات الآلية.
- تمكين الإعداد السريع لمختلف شرائح الزبائن، مما يقلل بشكل كبير من أوقات الانتظار.
- تعزيز الالتزام التنظيمي وكفاءة التكلفة التشغيلية من خلال دمج الحلول الرقمية الجديدة.

الابتكار:

- تنفيذ العديد من الحلول القائمة على الذكاء الاصطناعي لبيع الأصول والودائع الرقمية، مما يعزز التطور الرقمي المتواصل.
- إطلاق أسعار ربح تفضيلية للودائع الرقمية لفئات الزبائن المختلفة، مما زاد بشكل كبير من حجم المعاملات الرقمية.
- تعزيز التفاعل مع الزبائن وزيادة كفاءة العمليات من خلال التأمين في إدارة الأصول.

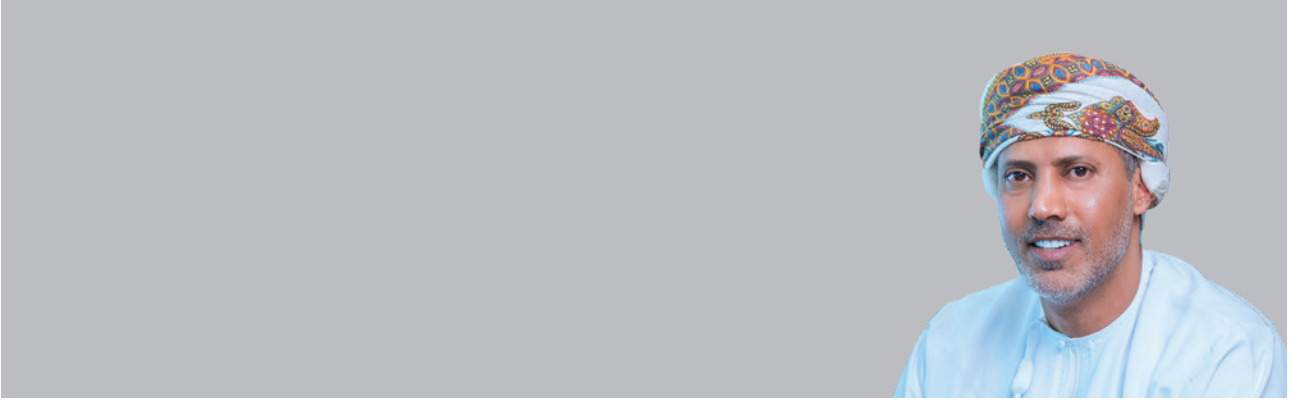
الموارد البشرية:

- إطلاق مبادرات تدريبية مؤثرة مثل أكاديمية الخدمات المصرفية للأفراد، مما يعزز المهارات في تقديم الخدمات المصرفية للزبائن.
- تطوير القيادة من خلال برنامج قائدات السلام، مركزاً على تمكين الموظفات النساء والتركيز على الأفراد الذين يمتلكون مهارات عالية.
- قيادة العديد من برامج التواصل مع المجتمع وبرامج الرفاهية للموظفين، مما يعزز الأثر الاجتماعي للبنك وارتباط الموظفين.

تكنولوجيا المعلومات:

- الحصول على شهادات أمنية مهمة وقوية وتنفيذ وحدات أمنية متقدمة بما يتوافق مع المعايير التنظيمية.
- تقدم في الاعتماد السحابي لتعزيز تقديم الخدمات والمرونة التشغيلية.
- نشر تقنيات حديثة في مراكز خدمة الزبائن، بما في ذلك المحادثة الآلية باستخدام تقنية الذكاء الاصطناعي وأنظمة IVR المتقدمة.

مجلس الإدارة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 5 مايو 2014

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 28 عامًا

يمتلك سعادة الشيخ خالد المعشني خبرة تتجاوز 28 عامًا، ويشغل عدة مناصب إدارية هامة، إذ أنه رئيس مجلس إدارة كل من: بنك السلام ومجموعة سوليدرتي القابضة وشركة سوليدرتي البحرين في مملكة البحرين، وبنك مسقط ش.م.ع.ع. وشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع.ع. في سلطنة عمان. كما أنه كذلك عضو في مجالس إدارة كل من: الشركة العمانية لخدمات التمويل المتحدة، ظفار للأغذية والإستثمار ش.م.ع.ع. في سلطنة عمان وشركة معالم القابضة في مملكة البحرين. ويحمل سعادة الشيخ خالد البكالوريوس في الاقتصاد، وشهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من كلية الدراسات الشرقية والأمريكية بجامعة لندن.

السيد مطر محمد البلوشي نائب رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي
عضو منذ: 22 مارس 2018
بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021
الخبرة: أكثر من 26 عامًا



يتمتع السيد مطر محمد البلوشي بخبرة واسعة تمتد عبر أكثر من 26 عامًا في مجال القطاع المالي وقطاع إدارة الصناديق. بدأ مسيرته المهنية مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في العام 1992، حيث شغل منصب وسيط في دائرة الخزائن. ومن ثم انضم في العام 1995 إلى شركة أبوظبي للاستثمار وعمل مدير محفظة، لينتقل بعدها إلى بنك الخليج الأول في يونيو 1998 بصفته رئيسًا لقسم الخزائن والاستثمار، ثم أصبح رئيس قسم النقد الأجنبي والسلع في بنك أبوظبي الوطني عام 2001.

وفي فبراير 2005، تقلد السيد مطر البلوشي رئيسًا لمجموعة "سوق رأس المال المحلية" ومديرًا عامًا لشركة أبوظبي للخدمات المالية (التابعة لبنك أبوظبي الوطني)، وحصل بعد ذلك على لقب مدير أول في "مجموعة إدارة الأصول" خلال شهر أكتوبر 2006. ويعمل السيد مطر البلوشي حاليًا كرئيس تنفيذي للاستثمار في شركة داس القابضة، كما أنه عضو في مجلس إدارة بنك السلام وعضو مجلس إدارة سايه كورب في البحرين، وشركة اتصالات مصر، والعربية للطيران. وهو رئيس الاستثمار وعضو لدى شركة الإمارات للاستثمارات الاستراتيجية، ورئيس مجلس إدارة شركة معالم القابضة في البحرين.

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

السيد سلمان صالح المحميد عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي
عضو منذ: 15 فبراير 2010
بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021
الخبرة: أكثر من 36 عامًا



يتمتع السيد سلمان صالح المحميد بخبرة تمتد إلى أكثر من 36 عامًا. فهو يشغل حاليًا المناصب التالية: رئيس لجنة التدقيق في بنك السلام، ورئيس مجلس إدارة برج الجوار وبرج الصقوة، ونائب رئيس مجلس إدارة سوليدرتي بحرين ونائب رئيس مجلس إدارة دار البلاد، ورئيس مجلس إدارة شركة تعبئة كوكاكولا البحرين. وهو كذلك ممثل مالك جلوبال اكسبرس وموفنيك البحرين.

وقد شغل السيد سلمان المحميد سابقًا منصب عضو مجلس إدارة وعضو في اللجنة التنفيذية واللجنة الاستثمارية ولجنة الاستراتيجيات بالبنك البحريني السعودي. كما شغل أيضًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة خدمات مطار البحرين الدولي، والمدير الاستثماري لشركة ماغنا القابضة.

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

مجلس الإدارة (يتبع)

السيد سالم عبدالله العوادي عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 34 عامًا



يشغل السيد سالم عبدالله العوادي مناصب مختلفة في عدة شركات مرموقة، فهو عضو مجلس إدارة بنك السلام وعضو مجلس إدارة في بنك السلام – سيشل ونائب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)، وعضو مجالس إدارة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع في سلطنة عمان، وشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع). كما إنه رئيس مجلس إدارة كل من: شركة دواجن ظفار (ش.م.ع.ع)، ووكالة ريتال للسفر والسياحة.

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

السيد خالد سالم الحليان عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 24 فبراير 2015

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 41 عامًا



السيد خالد سالم الحليان رجل أعمال مخضرم يتمتع بخبرة عالية المستوى تربو على 41 عامًا شملت مختلف القطاعات، وهو يتقلد حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران. وخلال مسيرته المهنية الحافلة، شغل السيد خالد الحليان عدد من المناصب القيادية في مصرف الإمارات المركزي، ودائرة التنمية الاقتصادية بحبي، إلى جانب دوره المحوري في تأسيس المنطقة الحرة بمطار دبي، ورئاسة دائرة المالية، وتأسيس دائرة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران.

كما دعم السيد خالد الحليان تأسيس إدارة التنمية الاقتصادية، وشركة إعمار العقارية، وجمعية المدققين الداخليين الإماراتية، وجمعية الجولف الإماراتية، وهيكلية المشاريع لشركة ألبنيوم دبي، والمركز التجاري العالمي بحبي، والطيران المدني بحبي، ومراقبة الخدمات المصرفية بمصرف الإمارات المركزي. كما أشرف السيد خالد الحليان على تنفيذ إنشاء المبنى الجديد لمركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في دبي. ويتقلد السيد خالد الحليان عددًا من المناصب الهامة، فهو نائب رئيس جمعية التدقيق الإماراتية (التابع لمعهد المدققين الداخليين الأمريكي)، ورئيس مجلس إدارة مركز النور للاحتياجات الخاصة بحبي، ورئيس مجلس إدارة إعمار الجنوب بحبي، وعضو مجلس إدارة لدى كل من: شركة أملاك العقارية وعضو في مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الإمارات.

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

السيد زايد علي راشد الأمين عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 25 عامًا



السيد زايد الأمين رجل أعمال بحريني يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عامًا في قطاعي المالية والاستثمار، ويشغل حاليًا منصب عضو مجلس الإدارة التنفيذي للاستثمارات في مجموعة علي راشد الأمين، كما أنه عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات منها عضو مجلس إدارة بنك السلام، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سوليدارتي القابضة، وعضو مجلس إدارة شركة استيراد الاستثمارية، ورئيس مجلس إدارة بحرين غورمي، وعضو في مجلس إدارة بنك الخليج الأمريكي "كينيا"، وعضو مجلس إدارة ساياكورب. كما كان في السابق، وعضو مجلس إدارة شركة محاد الخليج للطاقة، وعضو مجلس إدارة شركة راماكازا اللوجستية "قطر"، وعضو مجلس إدارة شركة تخزين الأغذية المحدودة "السعودية". وقبل انضمامه إلى مجموعة الأمين عمل لدى بنك البحرين الوطني، وتوري لو الدولية لإدارة الأصول.

والسيد زايد الأمين حاصل على درجة الدراسات العليا في المالية والاستثمار من كلية لندن للإدارة والمالية، كما حضر العديد من الدورات التنفيذية في الإدارة والمالية والاستثمار.

السيد الحر محمد السويدي عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 19 عامًا



السيد الحر محمد السويدي هو خبير استراتيجي يتمتع بخبرة تزيد عن 19 عامًا في مجال الاستثمارات وإدارة المحافظ الاستثمارية في كل من الأسهم المدرجة والخاصة. وهو يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة بي اتش ام كابيتال في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما إنه عضو مجلس إدارة كل من: بنك السلام في مملكة البحرين وبنك السلام - سيشل وفي بداية مسيرته المهنية عام 2004، شغل السيد الحر السويدي مناصب قيادية في هيئة أبوظبي للاستثمار بدولة الإمارات العربية المتحدة كمدير محفظة ومدير للصندوق ومدير الاستثمار. كما عمل أيضًا في عدد من المجالس الاستشارية للشركاء العامة والشركات الدولية الخاصة التي تضم ليونارد غرين وشركاؤه، ومجموعة بلاكستون، ومجموعة كارلايل، وأبولو للإدارة العالمية، وأريس للإدارة، وشركة سيلغر ليك بارتنرز.

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

مجلس الإدارة (يتبع)

السيد هشام الساعي عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي
عضو منذ: 17 مارس 2021
بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021
الخبرة: أكثر من 25 عامًا



يتمتع السيد هشام الساعي بخبرة تزيد عن 25 عامًا في إدارة الاستثمارات المالية وإدارة الأصول العقارية وتمويل الشركات. وهو عضو في مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لبنك السلام. كما يشغل حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي في المجموعة الرئيسية. كما أنه عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر في مجموعة ماكلارين المحدودة. بالإضافة إلى كونه عضو مجلس إدارة في كل من: شركة إنفستكورب القابضة (ش.م.ب.)، ومشروع المدينة الجنوبية، وشركة ديار المحرق (ذ.م.م.)، وشركة خليج البحرين للتطوير (ذ.م.م.)

علاوة على ما سبق، يشغل السيد هشام الساعي منصب رئيس لجنة المكافآت وعضو لجنة التدقيق والمخاطر بمؤسسة ناس ش.م.ب البحرين. وهو أيضًا نائب رئيس مجلس إدارة شركة لاما العقارية، وعضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي.

السيد هشام حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، وأكمل برنامج INSEAD YMP للإدارة التنفيذية. وهو يحمل شهادة بكالوريوس محاسبة من جامعة تكساس.

السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي عضو مجلس الإدارة

مستقل
عضو منذ: 17 مارس 2021
بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021
الخبرة: أكثر من 22 عامًا



السيد طارق العجيلي هو عضو مجلس الإدارة في بنك السلام، كما يشغل حاليًا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع.)، ووظفار للتأمين (ش.م.ع.ع.) وشركة عمان للاستثمار والتمويل (ش.م.ع.ع.). وبالإضافة لذلك، يشغل السيد طارق منصب عضو مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع.) وعضو مجلس إدارة في سوليدرتي البحرين و رئيس مجلس إدارة فندق غاردن في سلطنة عمان.

يحمل السيد طارق درجة البكالوريوس في المحاسبة والدراسات المالية من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ عدنان عبد الله القطان رئيس الهيئة

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

الدكتور فريد يعقوب المفتاح عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

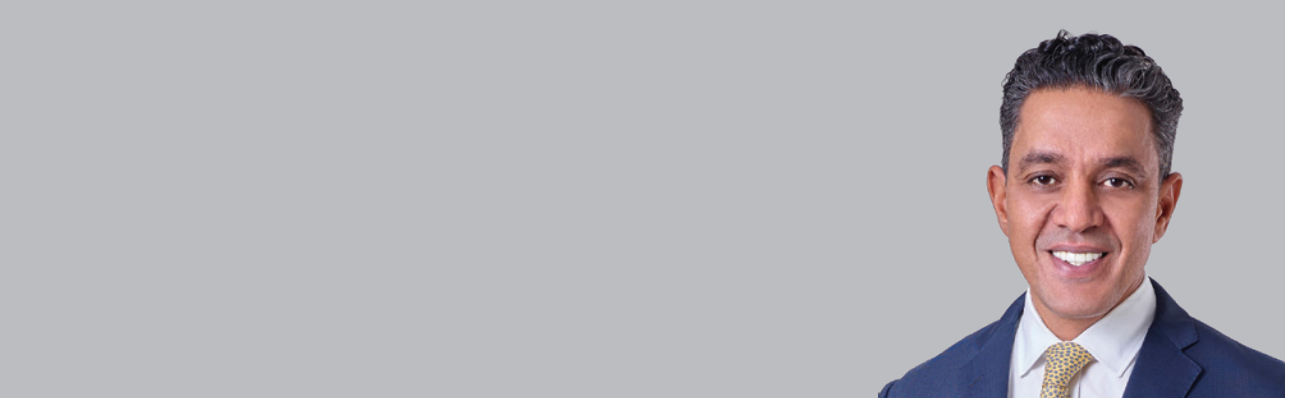
الدكتور نظام محمد يعقوبي عضو هيئة الرقابة الشرعية

يعتبر الشيخ نظام محمد يعقوبي من أكبر وأهم علماء الشريعة المتخصصين في الصيرفة الإسلامية، لديه إلمام بالعلوم الإسلامية والاقتصادية من خلال التفاته بكبار العلماء من مختلف أنحاء العالم الإسلامي. حاصل على شهادة الدكتوراه في الشريعة من جامعة ويلز كما أنه حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد ومقارنة الأديان من جامعة "ماك غيل" في كندا. قام الشيخ بتعليم الدراسات الشرعية في البحرين وحاضر في جميع أنحاء العالم. وهو عضو في العديد من المجالس الدولية: المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، هيئة الرقابة الشرعية لمؤشر داو جونز الإسلامي، المجلس الشرعي بمصرف البحرين المركزي، المجلس الشرعي للسوق المالية الإسلامية الدولية، وهو أيضاً عضو في عديد من الهيئات الشرعية المحلية والدولية. كما قام الشيخ بتحقيق العديد من المخطوطات الإسلامية، وله أكثر من 500 محاضرة مسموعة ومرئية باللغتين العربية والانجليزية.

الدكتور أسامة محمد بحر عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ أسامة محمد بحر من علماء الشريعة المتخصصين والمعروفين في التمويل الإسلامي، وهو يمتلك خبرة كبيرة في مجال هيكلة المنتجات المالية والإسلامية والعقود الإسلامية بالإضافة إلى مساهمته في إعداد العديد من الأبحاث حول التمويل والصيرفة الإسلامية. يحمل الشيخ أسامة بحر درجة البكالوريوس من جامعة الأمير عبد القادر للدراسات الإسلامية في الجزائر، وكذلك درجة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من كلية الإمام الأوزاعي في لبنان ودرجة دكتوراه في الهندسة المالية الإسلامية من جامعة أوروبا الإسلامية. وهو عضو في عدد من الهيئات الشرعية. الجمعية العمومية السنوية

الإدارة التنفيذية



السيد رفيق النايض الرئيس التنفيذي للمجموعة

الخبرة: أكثر من 31 عاماً

السيد رفيق النايض من المصرفيين المتمرسين بالمنطقة حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 31 عاماً في قطاع المصارف والخدمات المالية. وقد انضم إلى بنك السلام قادمًا من دويتشه بنك، حيث كان يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة دويتشه بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى جانب عمله كرئيس إقليمي لدويتشه بنك بدولة الإمارات العربية المتحدة. كما شغل منصب رئيس تنفيذي لفرع دويتشه بنك بمركز دبي المالي العالمي. وقبل انضمامه إلى دويتشه بنك، شغل السيد النايض منصب الرئيس التنفيذي للمؤسسة الليبية للاستثمار. كما تولى العديد من المناصب العليا الدولية في قطاعي النفط والغاز والخدمات المالية. وهو حاليًا رئيس مجلس إدارة البنك الخليجي الإفريقي وعضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي القابضة.

السيد أنور محمد مراد نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية

الخبرة: أكثر من 30 عاماً

يتمتع السيد أنور مراد بخبرة تربو على 30 عاماً في مجالات الصيرفة الخاصة، والخزائنة، وإدارة مخاطر السوق، والخدمات المصرفية. قبيل تقلده المنصب الحالي مع بنك السلام، شغل السيد مراد منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الصيرفة الخاصة بالبنك منذ مايو 2006م. قبل انضمامه إلى بنك السلام، عمل السيد مراد في بنك مسقط- البحرين كرئيس للصيرفة الخاصة. وقبل ذلك شغل أيضاً منصب مدير مخاطر السوق الإقليمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس عمليات الخزائنة مع بنك إي بي إن أمرو البحرين، هذا بالإضافة إلى تقلده لعدد من المناصب الإدارية الهامة مع سيتي بنك البحرين. يمتلك السيد مراد معرفة مستفيضة، وخبرة طويلة في الخدمات المصرفية للمستهلكين الدوليين، والخزائنة، ومنتجات الاستثمار بدءاً من سوق المال، وأوراق النقد الأجنبية، والديون الثابتة، وهيكلية المنتجات.



السيد إيهاب عبداللطيف أحمد نائب الرئيس التنفيذي - الشؤون المؤسسية

الخبرة: أكثر من 28 عاماً

يملك السيد إيهاب أحمد مجموعة واسعة من الخبرات المهنية تزيد عن 28 عاماً في جميع التخصصات القانونية الرئيسية، بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية للشركات، والقانون الجنائي، وقانون العمل، والقوانين الدولية العامة والخاصة. وقبل انضمامه إلى بنك السلام، كان المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة ورئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم الالتزام ومكافحة غسيل الأموال في مصرف الطاقة الأول - البحرين First Bahrain-Bank Energy. وكان السيد أحمد نقطة الاتصال الرئيسية بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكذلك بين البنك والمساهمين، حيث يقدم المشورة والتوجيهات الإرشادية حول مبادئ وممارسات حوكمة الشركات. وعمل السيد إيهاب كرئيس قسم الشؤون القانونية والالتزام ومكافحة غسيل الأموال في بنك الاستثمار الدولي - البحرين (IIB)، وشغل منصب رئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم مكافحة غسيل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة لشركة الخليج للتمويل والاستثمار. كما عمل أيضاً في عدد من الشركات الرائدة في مملكة البحرين وقبيل 20 عاماً من وصوله إلى مملكة البحرين، خدم السيد أحمد كمستشار قانوني لوزارة العدل في السودان. يحمل السيد أحمد درجة البكالوريوس في القانون من كلية القانون - جامعة الخرطوم، السودان. وفي يناير 2017، حصل على الدبلوم الدولي في الحوكمة والمخاطر والالتزام من وكالة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وجامعة مانشستر بالمملكة المتحدة. وهو حاصل أيضاً على شهادة بار السودانية من السودان وهو عضو مسجل في جمعية المحامين السودانيين كمحامي أمام مختلف محاكم القانون وهو موظف الالتزام المعتمد من الأكاديمية الأمريكية لإدارة المالية - دبي، الإمارات العربية المتحدة. في عام 2014، تم منح السيد أحمد جائزة أفضل مسؤول مكافحة غسيل الأموال في مجلس التعاون الخليجي.



الإدارة التنفيذية (يتبع)

السيد يوسف أحمد إبراهيم رئيس الشؤون المالية

الخبرة: أكثر من 30 عاماً

السيد يوسف إبراهيم هو مصرفي متمرس يمتلك أكثر من 30 عاماً من الخبرة في مجالات المالية والتدقيق. وهو المسؤول الأول عن إدارة ومراقبة الإدارة المالية والضريبية للبنك والشركات التابعة لها ومن بين أهم مسؤولياته المساهمة في التخطيط الاستراتيجي للبنك وقيادة وتوجيه عملية الميزانية والمحافظة على إطار محاسبي مناسب وإنشاء نظام فعال لإدارة التكاليف والرقابة الداخلية. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل السيد إبراهيم منصب الرئيس المالي في بنك الطاقة الأول لأكثر من 9 سنوات. كما عمل في بنك الخليج الدولي كنائب الرئيس للتدقيق الداخلي وعمل أيضاً في دائرة التدقيق وضمان جودة الأعمال في برايس ووتر هاوس كوبرز. السيد إبراهيم هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين.



السيد عبدالكريم تركي الرئيس المسئول عن العمليات

الخبرة: أكثر من 43 عاماً

السيد عبدالكريم تركي مصرفي محنك يتمتع بخبرة تربو على 43 عاماً في مجال الخزائنة، والعمليات، والتدقيق، والرقابة الداخلية، إدارة معالجة الأصول وإدارة المخاطر، وقد كان من المشاركين الرئيسيين في إنشاء وهيكله البنك، وتأسيس إدارة العمليات. وقد تم تعيينه عضواً رئيسياً في لجنة الاختيار والتنفيذ للنظام الأساسي للخدمات المصرفية وكان له دوراً رئيسياً في نجاح عمليتي الاستحواذ وتحويل كافة أعمال بي ام اي بنك إلى بنك السلام بالإضافة إلى عضويته في لجان إدارية رئيسية أخرى. قبيل انضمامه للعمل مع البنك في عام 2006م، شغل السيد تركي منصب نائب رئيس عمليات الخزائنة في سيتي بنك البحرين حيث اكتسب خبرته من خلال ترؤسه للعديد من الإدارات والوحدات. كما شارك تركي أيضاً في إطلاق الخدمات المصرفية الإسلامية للاستثمار سيتي بنك. السيد تركي حاصل على درجة الماجستير في الاستثمار والتمويل من جامعة هال في المملكة المتحدة.



السيد أحمد عبد الله سيف رئيس الاستراتيجية والتخطيط

الخبرة: أكثر من 17 عاماً

يملك السيد أحمد سيف خبرة تتجاوز 17 عاماً في القطاع المصرفي. قبيل التحاقه ببنك السلام في عام 2008م كمدير ضمن فريق الاستثمار، عمل السيد سيف في مصرف "دي بي إس" بسنغافورة كمحلل استثماري. في عام 2012م، تقلد السيد سيف منصب قسم رئيس إدارة الاستثمارات، ليتولى بعدها في عام 2016م منصب رئيس الاستحوادات الاستراتيجية وإدارة الاستثمارات للمجموعة. السيد سيف عضو في مجالس الإدارة لعدد من الشركات التابعة لبنك السلام منها مصرف السلام-سيشيل، شركة "إن إس القابضة ذ.م.م"، وشركة ساما الاستثمارية، وهو يحمل شهادة الماجستير في المالية والقانون المالي مع مرتبة الشرف من جامعة "سو أس" في لندن بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في التجارة، تخصص المال والاقتصاد من جامعة "دي بول" الأمريكية.



السيد حسين علي عبدالحق رئيس الخزينة والأسواق المالية

الخبرة: أكثر من 23 عاماً

يتمتع السيد حسين عبد الحق بخبرة متميزة في مجال الخزينة والأسواق المالية من خلال خبرته العملية التي امتدت إلى أكثر من 23 عاماً حيث عمل في مجال إدارة السيولة والاستثمار في أسواق المال المختلفة، هيكلية المنتجات الإسلامية، وأدوات التحوط وإدارة العلاقات مع المؤسسات المصرفية. انضم السيد عبدالحق إلى بنك السلام في عام 2007م كتنفيذي في دائرة الخزينة، حيث اضطلع بمسؤولية تأسيس مختلف أقسام الدائرة، وقاد عملية دمج قسمي الخزينة في بنك السلام وبنك البحرين السعودي في العام 2010م، ومرة أخرى مع بي إم إي بنك في عام 2014م. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل السيد عبدالحق سابقاً في دائرة الخزينة مع بنك التمويل الكويتي بالبحرين لمدة تزيد عن 5 سنوات. السيد عبدالحق خريج جامعة البحرين بتقدير امتياز مع مرتبة الشرف في برنامج الماجستير في التمويل والصيرفة الإسلامية، كما أنه يحمل شهادة محلل المالي المعتمد (CFA) من الولايات المتحدة الأمريكية.



الإدارة التنفيذية (يتبع)

السيد أحمد جاسم مراد رئيس الخدمات المصرفية للشركات

الخبرة: أكثر من 27 عاماً

يمتلك السيد أحمد جاسم مراد أكثر من 27 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي والتي تغطي مجالات تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات التجارية. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات وعضو في لجنة الائتمان في بنك البحرين الوطني. يحمل السيد مراد درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة سينت إدوارد - أوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية ودبلومه في الدراسات التجارية من جامعة البحرين وشهادة الدبلوم من جامعة فرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية. بالإضافة إلى حضوره لعدد من الدورات التدريبية داخل وخارج مملكة البحرين.



السيد علي حبيب قاسم رئيس الخدمات المصرفية الخاصة

الخبرة: أكثر من 24 عاماً

السيد علي حبيب قاسم هو مصرفي متمرس ومختص في إدارة علاقات الزبائن وإدارة العمليات المصرفية الخاصة، وذلك بفضل خبرته التي تتجاوز 24 عاماً في العمل المصرفي الاستثماري الخاص والمؤسسي. قبيل التحاقه ببنك السلام في عام 2011م، عمل في عدد من المصارف المحلية، إذ كان مسؤولاً عن العمليات المصرفية المؤسسية، وإدارة علاقات الزبائن مع المؤسسات المالية والحكومية. وهو حاصل على شهادة الماجستير في العلوم من جامعة إيمرسون ببوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد كريشنان هاريهاران رئيس إدارة المخاطر

الخبرة: أكثر من 39 عاماً

السيد كريشنان هاريهاران هو مصرفي متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن 39 عاماً في البنوك التقليدية والإسلامية في المنطقة والهند. قبل انضمامه إلى بنك السلام في عام 2019، عمل السيد كريشنان في بنك الإثمار - البحرين كرئيس إدارة المخاطر. وقبل ذلك كان جزءاً من فريق تأسيس لبنك العز الإسلامي في سلطنة عمان. وهو حاصل على درجتي بكالوريوس في التجارة والاقتصاد من جامعات في الهند. كما يحمل درجة الماجستير في الإدارة المالية من معهد جامانالال باجاج للدراسات الإدارية في مومباي - الهند.



السيد محمد يعقوب بوجحي رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

الخبرة: أكثر من 22 عاماً

لدى السيد محمد بوجحي خبرة تزيد عن 22 عاماً في مجال الاستشارات والخدمات المصرفية، وقد انضم في عام 2006م للعمل مع بنك السلام حيث تولى عملية تأسيس قسم التدقيق الداخلي، ووضع السياسات والإجراءات المصرفية لمختلف دوائر البنك خلال عملية التأسيس. وقد انتقل السيد بوجحي في عام 2009م إلى قسم الخدمات المصرفية للأفراد حيث عمل على تطوير المنتجات والخدمات المقدمة للأفراد، ووضع الأنظمة التقنية والسياسات الرئيسية. مما ساهم في تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية التي أحدثت نقلة نوعية للخدمات المصرفية للأفراد في بنك السلام، والتي عززت بشكل كبير أرباح وأصول البنك. كان للسيد بوجحي دور محوري في نجاح عمليتي الاستحواذ والاندماج وإتمام إجراءات التحوّل بشكل سلس التي قام بها بنك السلام على البنك البحريني السعودي وبي ام اي بنك. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل السيد بوجحي مع شركة إنرست ويونغ في دائرة خدمات مخاطر الأعمال، حيث كان مسؤولاً عن التدقيق، وتقديم الاستشارات للمؤسسات المالية الكبرى والهيئات الحكومية داخل البحرين وخارجها. يحمل السيد بوجحي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد للإعمال الإدارية من جلاسكو، بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة. كما استكمل أيضاً دورات إدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية، وكلية أيغبي للأعمال في كندا.



الإدارة التنفيذية (يتبع)

السيدة منى البلوشي رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

الخبرة: أكثر من 24 عامًا

انضمت السيدة منى البلوشي إلى بنك السلام منذ التأسيس في العام 2006م، وهي تمتلك خبرة تتجاوز 24 عامًا في مجال الموارد البشرية، وقوانين العمل، اكتسبتها من خلال عملها السابق كرئيسة لدائرة الموارد البشرية في ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد، ومن قبلها كإدارية في دائرة الموارد البشرية في شركة كي بي إم جي. ولقد كان للسيدة البلوشي دورًا رئيسيًا في نجاح عمليتي الاستحواذ التي قام بها البنك على البنك البحريني السعودي، وبي إم إي بنك بما يتعلق بانحماج الموارد البشرية لتلك البنوك مع البنك، وتحمل السيدة البلوشي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول بمدينة شيكاغو الأمريكية، كما تحمل زمالة معهد تطوير الموارد البشرية البريطاني (CIPD). شاركت السيدة البلوشي في برنامج إعداد وتأهيل القياديين المنظم من صندوق الـ WAQF بالتعاون مع جامعة أيغفي في هونغ كونغ وتورنتو.



السيد قاسم تقوي المستشار العام

الخبرة: أكثر من 21 عامًا

السيد قاسم تقوي هو مستشار قانوني محترف ذو خبرة أكثر من 21 عامًا في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية للأفراد، والشؤون المالية، وقانون الشركات، وقانون العمل، والعقارات، والمقاولات. خلال حياته المهنية، قام السيد تقوي بمتابعة الأمور القانونية للبنك في دول مجلس التعاون الخليجي، والولايات المتحدة الأمريكية، وأوروبا، والشرق الأوسط وشمال أفريقيا. شغل السيد تقوي عدة مناصب تنفيذية في عدد من المؤسسات المصرفية والمالية في المنطقة، وبالإضافة إلى المسؤوليات التنفيذية الحالية كرئيس للشؤون القانونية للمجموعة، فإن السيد تقوي عضو في عدد من لجان الإدارة بما فيها لجنة الاستثمار، ولجنة المعالجات والتحصيل. السيد تقوي حاصل على درجة البكالوريوس في القانون، وهو محام مسجل لدى وزارة العدل والشؤون الإسلامية في مملكة البحرين.



د. محمد برهان أربونا رئيس الرقابة الشرعية

الخبرة: أكثر من 26 عامًا

يمتلك الدكتور محمد أربونا خبرة تربو على 26 عامًا في القطاع المصرفي الإسلامي. قبل التحاقه ببنك السلام عمل الدكتور أربونا كرئيس قسم الرقابة الشرعية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في مصرف سيرة الاستثماري بمملكة البحرين. وقد تقلد قبل ذلك في بيت التمويل الكويتي في البحرين منصب رئيس قسم الرقابة الشرعية. كما عمل الدكتور أربونا أيضًا في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين (أبوفي) كباحث ومستشار شرعي. وبالإضافة إلى ذلك، يقدم الدكتور أربونا محاضرات في مجالي الصيرفة الإسلامية، والتمويل الإسلامي، إضافة إلى تقديمه الخدمات الاستشارية لبرامج التوجيه والتمهين لعدد من المؤسسات التعليمية الاحترافية. الدكتور أربونا عضو سابق في اللجنة المنشأة من قبل مصرف البحرين المركزي لإدارة السيولة بين المصارف الإسلامية، وهو حاصل على درجة الدكتوراه في القانون المقارن تخصص الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، ودرجة الماجستير في القانون المقارن، كما أنه حاصل أيضًا على درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية، والدبلوم العالي في التربية من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.



السيد علي الخاجة رئيس الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

الخبرة: أكثر من 15 عامًا

يتمتع السيد علي الخاجة بخبرة طويلة في مجال الالتزام تمتد إلى 15 عامًا. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل مع بيت التمويل الكويتي-البحرين حيث كان مسؤولاً عن مختلف الجوانب التنظيمية بما فيها التأكد من توافق استثمارات الزبائن وتداولاتهم مع تشريعات وقوانين مصرف البحرين المركزي. كما قضى السيد الخاجة فترة من حياته المهنية مع مصرف البحرين المركزي، حيث تولى مهمة الإشراف والتدقيق على المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين. يحمل السيد الخاجة شهادة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين، وشهادة الدبلوما العالمية في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام.



الإدارة التنفيذية (يتبع)

الشيخ أحمد بن عبدالرحيم آل محمود رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

الخبرة: أكثر من 17 عاماً

يتمتع الشيخ أحمد آل محمود بخبرة مهنية قرابة 17 عاماً في مجال الرقابة والتدقيق الشرعي. قبل التحاقه ببنك السلام، قام بتأسيس الإدارة الشرعية في كل من بي إم أي بنك والمصرف العالمي، بالإضافة إلى انضمامه لفريق الدائرة الشرعية بمصرف أبوظبي الإسلامي. ولقد كان له دوراً هاماً في نجاح عملية الاستحواذ التي قام بها البنك على بي إم أي بنك، حيث كان عضواً في لجنة تحول البنك. يمتلك الشيخ أحمد عدداً من العضويات المهنية مثل عضوية اللجنة العلمية بمؤسسة المهنيين الشرعيين - دبي وكذلك عضوية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بشركة موارد للتمويل - دبي. حاصل على الماجستير في التمويل الإسلامي من جامعة بولتون - المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على البكالوريوس في الدراسات الإسلامية من جامعة البحرين. حصل على العديد من الشهادات المهنية والمتقدمة في مجال التخصص مثل عضوية زمالة برنامج المراقب والمحقق الشرعي المعتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودبلوم عالي في الفقه المالي الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية (BIBF) قام بتقديم العديد من ورش العمل التدريبية عن مبادئ المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية وصيغ التمويل والمنتجات المختلفة، وله العديد من المقالات والبحوث الصغيرة المتعلقة بالتدقيق والرقابة الشرعية وفقه المعاملات المالية والتمويل الإسلامي.



السيد محمود قناطي رئيس التسويق والاتصالات ورئيس الاستدامة

الخبرة: أكثر من 22 عاماً

يملك السيد محمود قناطي خبرة عريقة تتجاوز 22 عاماً في مجال التسويق والاتصالات والعلامات التجارية وذلك على الصعيدين المحلي والإقليمي، والتي اكتسبها بفضل عمله في قطاعات مختلفة، من ضمنها: الخدمات المصرفية، الاتصالات، السيارات والطيران. وخلال الفترة التي قضاها بدولة الإمارات العربية المتحدة، عمل السيد محمود في مؤسسات بارزة ومعروفة، حيث شغل منصب الرئيس الإقليمي للتسويق والعلامات التجارية لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وباكستان لدى بنك ستاندرد تشارترد، كما تقلد منصب المدير التسويقي لمنطقة الشرق الأوسط في شركة Insurance Cigna. وتولى السيد قناطي كذلك العديد من المناصب العليا على الصعيد المحلي، فقد اكتسب خبرة في مجال التسويق والاتصالات من خلال عمله لدى كل من: بنك HSBC، ومطار البحرين الدولي، وشركة بتلكو. وشغل السيد محمود أيضاً منصب رئيس تنفيذي الاتصالات المؤسسية والتسويق في بنك البحرين الإسلامي (BisB)، وبعد ذلك انضم إلى بنك السلام ليتولى منصب رئيس التسويق والاتصالات. يحمل السيد قناطي درجة الماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة ساندرلاند، وشهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.



السيد هيمانثا ويجيسنج الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا

الخبرة: أكثر من 23 عاماً

يتولى السيد هيمانثا ويجيسنج منصب الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا في بنك السلام، ويمتلك خبرة تزيد عن 23 عاماً في مجال إدارة تكنولوجيا المعلومات بالقطاع المصرفي والمالي في الأسواق الدولية. وقبل توليه لمناصب رفيعة في المملكة المتحدة، عمل السيد هيمانثا في مناطق متعددة تشمل دول في آسيا والشرق الأوسط وأمريكا الشمالية وأوروبا. ويحمل السيد هيمانثا العديد من المؤهلات الدولية، ومنها هندسة الأنظمة ومجالات أخرى من تخصص تكنولوجيا المعلومات، علاوة على دراساته العليا في تكنولوجيا المعلومات لدى منظم "Education NCC" بالمملكة المتحدة. يحمل السيد ويجيسنج درجة الماجستير في تكنولوجيا المعلومات للأعمال الاستراتيجية من جامعة بورتسموث - المملكة المتحدة، بالإضافة لدراساته العليا في معهد تشارترد لتكنولوجيا المعلومات بالمملكة المتحدة.



السيد عيسى عبدالله بوحجي رئيس التدقيق الداخلي

الخبرة: أكثر من 23 عاماً

لدى السيد عيسى بوحجي خبرة تزيد عن 23 عاماً في مجالات الاستشارات، والخدمات المالية، والمؤسسات التجارية والهيئات الحكومية، والتدقيق الداخلي. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل السيد بوحجي منصب رئيس التدقيق الداخلي، وأمين سر مجلس إدارة أحد البنوك الاستثمارية الإسلامية في مملكة البحرين، كما أنه قضى سنواته الأولى المهنية في العمل مع شركة إرنست ويونغ حيث عمل في مجموعة خدمات التدقيق والضمان ومجموعة خدمات الاستشارات التجارية والمخاطر والتي هي من شأنها تقديم خدمات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. شغل السيد بوحجي منصب عضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق في مصرف السلام - الجزائر، وعضو غير تنفيذي في لجنة التدقيق في شركة منارة للتطوير العقاري ش.م.ب (مقفلة)، وعضو مجلس إدارة في بي إم إي بنك، وعضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق في البنك البحرينى السعودى، وعضو مجلس إدارة مرحلي في بي إم إي أو بنك في سيشل. السيد بوحجي هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، ويحمل ترخيص من ولاية نيو هامبشاير، وهو عضو في المعهد الأمريكى للمحاسبين القانونيين، وحاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.



الإدارة التنفيذية (يتبع)

السيد محمد الشهابي رئيس الابتكار

الخبرة: أكثر من 17 عاماً

يملك محمد الشهابي خبرة تزيد عن 17 عاماً في القطاع المصرفي والتي تغطي مختلف المجالات مثل أسواق رأس المال والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والخدمات التجارية. هو يشغل حالياً منصب رئيس الابتكار في بنك السلام، وهو مسؤول عن الاستراتيجية الرقمية للبنك ومبادرات التكنولوجيا المالية بهدف الحفاظ على الدور الرائد في تقديم منتجات وخدمات رقمية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مملكة البحرين.

وقبل انضمامه إلى بنك السلام في عام 2018، كان جزءاً من فريق الخدمات المصرفية للشركات في سيتي بنك البحرين بعد أن أمضى عدة سنوات في دائرة الخزينة والطلو التجاري في سيتي بنك التي تغطي البحرين والمملكة العربية السعودية. بدأ حياته المهنية في المؤسسة العربية المصرفية كجزء من فريق أسواق رأس المال، بالإضافة إلى بنك ABC الإسلامي قبل أن ينتقل إلى فريق تطوير الأعمال في مجلس التنمية الاقتصادية - البحرين مع التركيز على الخدمات المالية.

يحمل السيد محمد شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والتجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة تكساس الأهلية في فورت وورث - تكساس بالولايات المتحدة الأمريكية.



السيد هيثم الحداد رئيس القنوات الرقمية

الخبرة: أكثر من 21 عاماً

هيثم الحداد هو مصرفي متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن 21 عاماً في القطاع المصرفي والمالي. وبصفته رئيساً للقنوات الرقمية في بنك السلام، فهو يقود عملية تطوير وتنفيذ استراتيجية البنك الرقمية، مع التركيز الشديد على الابتكار والتركيز على الزبائن. يتولى هيثم مسؤولية قيادة أعمال القنوات الرقمية وضمان توافرها مع أهداف العمل الشاملة.

قبل توليه منصبه الحالي، شغل هيثم منصب رئيس تطوير الأعمال في بنك السلام، حيث أدار العلاقات التجارية الاستراتيجية وقام بتطوير المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد. كما قاد هيثم إدارة القنوات الإلكترونية، مما يضمن تجربة مصرفية سلسة للزبائن في مختلف القنوات. وقبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل هيثم منصب رئيس تطوير المنتجات في بي إم أي بنك، حيث كان مسؤولاً عن تطوير المنتجات، وتحليل السوق، والتخطيط الاستراتيجي.

يحمل السيد هيثم شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة تكساس بان أميركان وبكالوريوس إدارة الأعمال في التمويل من جامعة تكساس في براونزفيل.



#WhyStopHere

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

حقق بنك السلام إجمالي دخل تشغيلي للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2023 بقيمة 279.3 مليون دينار مما يعكس
زيادة كبيرة بنسبة 79.7%.

أعلن البنك عن تحقيق صافي أرباح عائدة للمساهمين بقيمة 42.2 مليون دينار بحريني

داخليًا وخارجيًا، أعلن البنك عن تحقيق صافي أرباح عائدة للمساهمين بقيمة 42,2 مليون دينار بحريني (112.0 مليون دولار أمريكي)، مقارنة مع 31,6 مليون دينار بحريني (83.8 مليون دولار أمريكي) في عام 2022، مما يعكس زيادة كبيرة قدرها 33.7%. كما ارتفع إجمالي الأصول على أساس سنوي بنسبة 32.0% ليصل إلى 5.1 مليار دينار بحريني (13,7 مليار دولار أمريكي). ورغم بلوغ نسبة التمويل المتعثّر 3.8% في عام 2023 مقابل 2.5% في 2022، فلا تزال جودة الأصول تحتفظ بمكانتها الرائدة في السوق. ومن أهم الإنجازات، الاستحواذ على حصة الأغلبية في البنك الأسرع نموًا بالجزائر بإجمالي أصول بلغت قيمتها 2,5 مليار دولار أمريكي وذلك اعتبارًا من عام 2023، حيث تم توحيد البيانات المالية.

ومن أبرز المحطات المالية أيضًا لعام 2023، تحسّن العائد على متوسط حقوق المساهمين والعائد على متوسط الأصول بنسبة 13.2% و1.1% مقارنة مع 10.5% و1.0% على التوالي لعام 2022. كما شهدت الكفاءة التشغيلية انتعاشًا، حيث تم التحكم بالتكاليف وزيادة إجمالي الدخل التشغيلي الذي أدى بدوره إلى تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل بنسبة 47.9%، منخفضًا بنسبة 8.8% عن عام 2022. بينما سجلت المحفظة التمويلية وودائع الزبائن زيادات كبيرة بنسبة 34.7% و36.2% لتصل إلى 2.7 مليار دينار بحريني و3,5 مليار دينار بحريني على التوالي.

وعلى مدار العام 2023، شهد بنك السلام نموًا في قطاعاته، حيث حافظنا على نسبة كفاية رأس مال جيدة بلغت 20.4% على الرغم من النمو الخارجي الملحوظ، بالإضافة إلى زيادة بنسبة 5% في محفظة التمويل المحلية وأخرى بنسبة 19% في محفظة الدخل الثابت لتصل بذلك إلى 1 مليار دينار بحريني.

وبالنظر إلى أداء بنك السلام القوي، خلال العام المنصرم، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن السنة المالية 2023 بنسبة 12% من رأس مال البنك الصادر والمدفوع (7% أرباح نقدية و5% أسهم منحة) أي ما يعادل 31.0 مليون دينار بحريني (82.3 مليون دولار أمريكي) بعد أخذ الموافقات اللازمة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية والجهات التنظيمية.

شهدت الاقتصادات استقرارًا نسبيًا في عام 2023 نظرًا لهبوط معدلات التضخم وارتفاع ثقة المستهلكين، وهو ما يُفترض أن يكون مؤشرًا جيدًا؛ إلا أن تفاقم التوترات الجيوسياسية في نهاية العام قد ألقى بظلاله على هذه القراءات. وقد تمكنت دول مجلس التعاون الخليجي من التصدي للتحديات الاقتصادية الناجمة عن تلك الأحداث المؤسفة، حيث أظهرت مرونة كبيرة مع ارتفاع أسعار النفط وتزايد الاستثمارات الحكومية عبر برامج التنمية الوطنية.

أشارت التنبؤات إلى نمو الاقتصاد الخليجي بنسبة 1.1% في عام 2023 قبل أن يقفز إلى 3.6% و3.7% في عامي 2024 و2025 على التوالي (البنك الدولي، 2023). كما من المتوقع أن يتجاوز نمو الناتج المحلي الإجمالي بمملكة البحرين المتوسط العالمي - وحتى الإقليمي - 2.7% بدعم من القطاعات غير النفطية التي ستشهد هي الأخرى نموًا بنسبة 3.2% في عام 2023 (صندوق النقد الدولي، 2023). وفي حين قامت وكالة ستاندرد آند بورز بتصنيف البحرين من «إيجابي» إلى «مستقر»، إلا أنها أبقى تصنيفاتها عند «B+/B» على أمل أن تُبشر الحكومة الموقرة تطبيق الإجراءات اللازمة لمعالجة عجز الميزانية لديها.

بفاعلية مع تحديات الاقتصاد التي ظهرت خلال عام 2023، حيث تمكن من التحكم في التكاليف والحفاظ على سيولة جيدة على مدار العام. لقد واصلنا تنمية العمليات المصرفية الأساسية واستمرت مساعيها للحصول على حصة سوقية إضافية وذلك تماشيًا مع استراتيجيتنا وأهدافنا لتكون قوة إقليمية لا يُستهان بها ضمن قطاع الصيرفة الإسلامية، حيث يُعرف بنك السلام بأنه أحد أكبر البنوك على الصعيد المحلي وواحد من الأسرع نموًا في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وهو ما أتاح لنا فرصة الاستفادة من الفرص المواتية خلال عام 2024 وما بعده.

على صعيد آخر، حقق بنك السلام إجمالي دخل تشغيلي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بقيمة 279.3 مليون دينار بحريني (740.7 مليون دولار أمريكي)، مما يعكس زيادة كبيرة بنسبة 79.7% مقارنة مع 155.4 مليون دينار بحريني (412.2 مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام 2022. وفي خضم توسع خطوط الأعمال الرئيسية

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (يتبع)

المصرفية الافتراضية دون الحاجة لزيارة الفرع. وتسهم هذه المبادرات وغيرها، بتعزيز جهودنا المستمرة في مجال الاستدامة، كحملة "نمو بكم ومعكم" التي هدفت لزيادة رقعة المساحات الخضراء في البحرين من خلال زراعة 20,000 شجرة.

ومع انطلاقة العام الجديد 2024، نجدد تأكيدينا على التزام البنك بتقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمين والزبائن والموظفين والمجتمعات. ونحن على أهبة الاستعداد لمواجهة التحديات ومواكبة التغييرات واغتنام الفرص ضمن أسواق سريعة الحركة يصعب التنبؤ بها. وبالأصلة عن مجلس الإدارة، أود أن أعتنم هذه الفرصة لأشكر جميع المساهمين على ثقتهم الكبيرة بنا.

وفي الختام، تماشياً مع قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (188) من قانون الشركات التجارية والمادة رقم (125) من اللائحة التنفيذية للقرار رقم (3) لسنة 2023، يسرنا أن نرفق الجدول أدناه والذي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

أطلق بنك السلام هويته المؤسسية الجديدة عام 2021، واستمر بتطويرها - حتى العام 2023 - لتتمحور حول الأفراد. إن مفتاح هذه الرحلة يكمن في ضمان استدامة وتوافق نمونا مع التوجهات الحالية، حيث واصلنا إثراء عروضنا بغية تلبية احتياجات زبائننا. فقد أعلن البنك عن توفير العديد من الخدمات المتميزة مثل: Samsung Wallet، "اشتر الآن وادفع لاحقاً"، "احصل على راتبك مقدماً"، وكذلك إمكانية استخدام بطاقة الهوية البحرينية لإتمام المعاملات المصرفية عبر جهاز الصراف الآلي. وتهدف هذه المبادرات إلى تلبية المتطلبات المتغيرة للمستهلكين ومواكبة التقدم التكنولوجي في آنٍ واحد.

واستكمالاً لمبادراته الرائدة فقد، قام بنك السلام بطرح منصة "السلام للاستثمار"، وهي منصة استثمارية إلكترونية مُزودة بإمكانية الوصول المباشر إلى أسواق الأسهم العالمية من خلال فئات الأصول المختلفة عبر منصة التداول الرقمية، مما يسمح لزبائن الخدمات المصرفية الخاصة والرواد من إدارة محافظهم وتتبع استثماراتهم في الوقت الفعلي ومن أي مكان عبر تطبيق البنك. وعلى صعيد ذي صلة، قدم البنك أيضاً خدمة التوقيع الإلكتروني لإتمام المعاملات

نماذج الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تقرير مجلس الإدارة

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس		مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان		مكافآت ثابتة		المكافآت المتغيرة									
	رئيس	أعضاء	رئيس	أعضاء	مجموع	أخرى *	رؤاتب	مجموع	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى **	المجموع	مكافأة نهائية الخدمة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
أولاً: الأعضاء المستقلين:																
1	السيد سالم عبدالله العوادي	105,000	52,000	-	-	-	-	157,000	-	-	-	-	-	-	157,000	-
2	السيد الحر محمد السويدي	105,000	64,000	-	-	-	-	169,000	-	-	-	-	-	-	169,000	-
3	السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	105,000	64,000	-	-	-	-	169,000	-	-	-	-	-	-	169,000	-
4	السيد خالد سالم الحليان	105,000	68,000	-	-	-	-	173,000	-	-	-	-	-	-	173,000	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:																
1	سعادة الشيخ خالد مستهيل المعشني	125,000	75,000	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000	-
2	السيد مطر محمد البلوشي	105,000	52,000	-	-	-	-	157,000	-	-	-	-	-	-	157,000	-
3	السيد سلمان صالح الحميد	105,000	56,000	-	-	-	-	161,000	-	-	-	-	-	-	161,000	-
4	السيد زايد علي الأمين	105,000	44,000	-	-	-	-	149,000	-	-	-	-	-	-	149,000	-
5	السيد هشام صالح الساعي	105,000	44,000	-	-	-	-	149,000	-	-	-	-	-	-	149,000	-
	المجموع	965,000	519,000	-	-	-	-	1,484,000	-	-	-	-	-	-	1,484,000	-

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني. لا يوجد لدى البنك أعضاء تنفيذ * لا يوجد مزايا عينية.

** لا يوجد مزايا لأعضاء مجلس الإدارة من الأرباح.

تمثل مكافآت مجلس الإدارة المقترحة لعام 2023، والتي ستخضع لموافقة مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية القادمة.

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**	1,753,000	1,543,387	230,028	3,526,415

ملاحظة: يتعين ذكر جميع المبالغ بالدينار البحريني

* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ...الخ).

** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ...الخ).

1. رواتب ومنافع الموظفين المدفوعة لا تشمل تكاليف الموظفين الغير المباشرة، كإشتراكات في التأمينات الإجتماعية ومكافآت نهاية الخدمة ومصاريف التأمين الصحية ومصاريف السفر.
2. يشمل تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة يتم إكتسابها عن أي دور تنفيذي في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.
3. بالإضافة إلى المزايا المذكورة أعلاه، تم إدراج خطة حوافز طويلة الأجل (LTIP) للموظفين خلال السنة، مما يتيح للموظف المعني المشاركة في خطة الأسهم المكتسبة. وبموجب شروط LTIP، سيتم منح الأسهم المخصصة للموظفين واكتسابها من قبل الموظفين على مدى فترة أداء تتراوح من 5 إلى 6 سنوات. يتم تقييم الرسوم المحاسبية غير النقدية لبرنامج LTIP بموجب المعيار المحاسبي (IFRS2) – الدفع بالأسهم – ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الاستحقاق البالغة 5 سنوات. ولمزيد من الإيضاح حول هيكل المكافآت، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتعلقة بالمكافآت والحوافز في التقرير السنوي للبنك.

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة

13 فبراير 2024

المنامة، مملكة البحرين

نعلو بإلهامكم





#WhyStopHere

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي

نظرة عامة على البيئة المالية الدولية الشاملة

لقد أظهر الاقتصاد العالمي مرونة ومؤشرات تعافي واضحة في عام 2023. ومن المتوقع أن يكون مستوى المخاطر المالية لعام 2024 أكثر استقراراً مما كانت عليه في عام 2023، لكن التوقعات بهذا الشأن غير مؤكدة بسبب عدد من العوامل التي يأتي في مقدمتها الصراع المستمر بين روسيا وأوكرانيا وتزايد احتمالات تباطؤ الاقتصاد العالمي. ووفقاً لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر 2023، لا يزال الاقتصاد العالمي في مرحلة التعافي من جائحة وباء كوفيد-19، وذلك ضمن مسارات نمو متباينة في مختلف أنحاء العالم. ومن المتوقع أن يتشكل المشهد الاقتصادي العالمي بعوامل متنوعة تشمل التأثيرات المتبقية للوباء، والتوترات الجيوسياسية، والعوامل الدورية/الموسمية.

وفي عام 2023، بلغ التضخم العالمي الإجمالي حوالي 6.9%، مع توقعات بانخفاضه إلى 5.8% في عام 2024 على خلفية انخفاض أسعار السلع الأساسية. ويُشير صندوق النقد الدولي إلى أنه من غير المرجح أن يعود التضخم إلى مستوياته وأهدافه السابقة قبل عام 2025. وتُعد إجراءات السياسة النقدية إطاراً حيوياً فاعلاً في الحفاظ على مستويات تضخم ثابتة وإعادة معدل التضخم إلى أهدافه المحددة. إن المعايير الناجمة للسياسة النقدية ومسار التطورات العالمية، يلعبان دوراً محورياً في تحديد مسار تعافي الاقتصاد العالمي. أما بالنسبة للاستقرار المالي، فلا يزال هنالك مخاوف من التداعيات الناجمة عن ارتفاع معدلات الربح العالمية التي قد تؤثر على تكلفة التمويل لا سيما في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية. كما قد يؤدي ارتفاع معدلات الربح لفترة طويلة إلى فرض ضغوط على المقرضين/المستفيدين من الحلول التمويلية للوفاء بمدفوعات الديون الخاصة بهم، علاوة على تأثير ذلك على قدرة المقرضين من الشركات والأسر على السداد، وذلك في ظل تزايد حالات التخلف عن السداد خاصة في التمويل العقاري.

وعلى مستوى دول مجلس التعاون الخليجي، تم احتواء التضخم وارتفعت فوائض الحسابات الجارية، ولا تزال الأرصدة المالية العامة ضمن معدلات معقولة، وذلك بفضل الدعم الحاصل بفضل الإصلاحات المالية وارتفاع أسعار النفط. ومن المتوقع أن ينخفض معدل العجز الأولي غير النفطي إلى 24% من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2028، مع ارتفاع الإيرادات غير النفطية انعكاساً لفعالية هيكل الإصلاحات المالية المستدامة، وسياسات احتواء النفقات/إدارة التكلفة.

ويُذكر بأن دول مجلس التعاون الخليجي شرعت في تنفيذ إصلاحات واسعة النطاق لرفد التحول الاجتماعي والاقتصادي، وشهدت خطة التنفيذ مساراً ناجحاً ومتسارعاً بعد انتهاء جائحة الوباء. كما وتمكنت هذه الدول من تحقيق تقدم بارز في مجالات الإصلاحات الاجتماعية والصدقية للأعمال، والجهود المبذولة لتعزيز المرونة والاستدامة المالية، وتنمية الاستثمارات المتعلقة بالصناعات الاستراتيجية والبنية التحتية الرقمية والخضراء. ومن الآن فصاعداً، سيكون تنفيذ هذه الإصلاحات أمراً بالغ الأهمية وضرورة ملحة لتعزيز الإنتاجية وتنويع الاقتصاد والجاهزية لدفع عجلة التحول نحو الطاقة المستدامة.

تطوير الأعمال

إن النظرة الاقتصادية للبحرين إيجابية وترتبط بأفاق سوق النفط المستقبلية، فضلاً عن نتائج التنفيذ المتسارع لأجندة الإصلاحات الهيكلية المدرجة في إطار برنامج التوازن المالي المستحدث. وتُعد مكانة المملكة كمركز مالي إقليمي أمراً ضرورياً لتنمية اقتصادها المحلي، حيث يلعب القطاع المالي دوراً مهماً في تعزيز النشاط الاقتصادي وخلق فرص العمل. وقد سجل الناتج المحلي الإجمالي لمملكة البحرين نمواً بنسبة 2.4% على أساس سنوي بالقيمة الحقيقية في عام 2023، وذلك وفقاً لتقديرات الحسابات القومية الصادرة عن هيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية، وكان هذا النمو مدفوعاً في المقام الأول بالتوسع الاقتصادي بنسبة 4.5% في القطاع غير النفطي.

الأداء المالي

أعلنت المجموعة عن تسجيل صافي أرباح عائدة للمساهمين قدرها 42,2 مليون دينار بحريني، وذلك مقارنة بـ 31,6 مليون دينار بحريني في عام 2022، مما يعكس زيادة بنسبة 33.7%، ويرجع ذلك إلى التوسع والنمو العضوي وغير العضوي في مجالات الأعمال الرئيسية. وقد ارتفعت تكلفة انخفاض القيمة إلى 23 مليون دينار بحريني، وذلك مقارنة بـ 12,7 مليون دينار بحريني، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الاستحواذ على فرع السلام في الجزائر.

وشهد إجمالي الدخل التشغيلي للعام الماضي ارتفاعاً بلغ 279.3 مليون دينار بحريني، أي بنسبة قدرها 80%، وذلك مقارنة مع 155.4 مليون دينار بحريني في 2022. وارتفع إجمالي الأصول ارتفاعاً بارزاً بنسبة 32% ليلعب 5.1 مليار دينار بحريني في ديسمبر 2023، مقارنة مع 3.9 مليار دينار بحريني في ديسمبر 2022، وهو ما يعزى جزئياً لحصة الأغلبية والاندماج مع مصرف السلام الجزائر. وسجلت محفظة التمويل وودائع الزبائن لدى المجموعة زيادة بارزة، حيث بلغت 34.7% و36.2% على التوالي، ليختتم العام عند 2,7 مليار دينار بحريني و3,5 مليار دينار بحريني بالتتابع. وارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 11.3%، من 303.3 مليون دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2022 إلى 337.4 مليون دينار بحريني في 31 ديسمبر 2023.

كفاية رأس المال

واصلت المجموعة التمتع بملءة مالية وسيولة قوية في عام 2023، ووفقاً لبنود اتفاقية بازل الثالثة/معايير بازل 3 لكفاية رأس المال، تمكنت المجموعة من تحقيق معدل كفاية رأس المال بنسبة 20.4%، وذلك في مقابل الحد الأدنى الإلزامي المحدد من قبل المصرف البحرين المركزي، والذي يعادل 12.5%.

جودة الأصول

حافظت المجموعة على نهج محافظ في اختيار الأصول للتمويل والاستثمار، وفي عام 2023، تم تصنيف 96.2% من محفظة التمويل ضمن فئة «جيدة ومرضية» (2022: 98%)، مع الحفاظ على نسبة الأصول غير العاملة عند مستوى منخفض يصل إلى 3.8%.

استراتيجية الأعمال

شهدنا خلال العام 2023 العديد من الإنجازات والمبادرات الاستراتيجية المهمة لبنك السلام، والتي كان أبرزها تعزيز نمو عملياته المصرفية الأساسية وتحقيق أداء قوياً على مستوى أصوله الاستراتيجية.

وفي ظل بيئة معدلات الربح العالية الاستثنائية، والتحديات الناتجة على هوامش الربح، دشّن بنك السلام مبادرات متنوعة في مختلف المجالات لتعزيز مستويات النمو. وتهدف جميع هذه المبادرات إلى تعزيز مصادر التمويل وزيادة الكفاءة مما يمكّن البنك من توظيف السيولة في أصول عالية الجودة ذات عوائد مجزية. وقد استطاع البنك تعزيز وتوزيع محفظة الودائع لدى قسم العمليات المصرفية الخاصة، والحصول على فرص تمويلية من مختلف المؤسسات المالية، وتحقيق زيادة ملحوظة في محفظة برنامج "دانات للتوفير" التابع للبنك، وعلاوة على ذلك، قام البنك بتسهيل تجربة الزبائن من خلال أتمتة العديد من العمليات مما عزز عملية إطلاق العديد من الخدمات الرقمية للأفراد مدعومة بتحسينات قائمة على الابتكار والرقمنة.

وتستمر الأصول الاستراتيجية التابعة لبنك السلام في المساهمة بشكل كبير في أداء البنك، حيث إنه بعد الاستحواذ على حصة الأغلبية في مصرف السلام - الجزائر وإدراجها في القوائم المالية الموحدة، تمكن مصرف السلام - الجزائر من تحقيق نمو ملحوظ في الميزانية العامة وتحقيق أرباح بسبب ارتفاع حصته السوقية. وتظل مجموعة سوليدرتي القابضة نشطة في مجال عمليات الدمج والاستحواذ حيث تعزز مكانتها كأكبر مجموعة تكافل في البحرين. ويواصل بنك الخليج الأفريقي في جمهورية كينيا وبنك السلام - سيشيل رحلات التحول والتطور الخاصة بهما ليسجلا تطوراً ملحوظاً في الأداء خلال عام 2023.

وفي إطار جهوده لتقليص أصوله العقارية والأصول غير المصرفية، واصل البنك تنفيذ استراتيجيات من شأنها زيادة الدخل من هذه الأصول ضمن سعيه لتقليص نسبة هذه الأصول من إجمالي الميزانية، وذلك من خلال التركيز على الخدمات المصرفية الأساسية.

الخدمات المصرفية للأفراد

بعد حصوله على جائزتين مرموقتين من شركة Visa، جائزة «البنك الأعلى في نمو الإنفاق الدولي على مستوى مملكة البحرين لعام 2023»، و«البنك الأعلى نموًا في قاعدة الزبائن على مستوى مملكة البحرين لعام 2023»، أظهر بنك السلام نموًا كبيرًا في عمليات بطاقات Visa التابعة له مقارنة بالجهات المعتمدة لإصدار بطاقات Visa في مملكة البحرين. كما شهد البنك تقدمًا ملحوظًا في قطاع الصيرفة الإسلامية، مدعومًا بنمو إدارة الخدمات المصرفية للأفراد.

وفي عام 2023، سجلت محفظة تمويلات الأفراد في البنك نموًا بنسبة 45% في الأصول الجديدة مقارنة بالعام الماضي، وذلك بالرغم من استمرار ارتفاع الأسعار في السوق. كما حافظ البنك على مكانته الرائدة في برنامج مزايا للسكن الاجتماعي، حيث

بلغت نسبة تمويل هذه الفئة 75% من إجمالي التمويل العقاري خلال العام 2023، أي ما يعادل 24% من الحصة السوقية بين جميع البنوك المشاركة على صعيد المملكة.

وقد سجلت محفظة الودائع والحسابات الاستثمارية في بنك السلام نموًا بنسبة 9% منذ بداية العام 2023 وحتى الآن، وهو ما يُعزى إلى برنامج دانات للتوفير الذي أسهم بنسبة 54% في نمو وودائع الخدمات المصرفية للأفراد، وكذلك إلى وودائع الوكالة التي بلغت نسبتها 41%.

وكجزء من عملية نقل بطاقات زبائن بنك الإثمار، كشف بنك السلام عن متوسط النمو السنوي في استخدام البطاقات بنسبة 82% للبطاقات الائتمانية و94% لبطاقات الدفع المسبق، الذي نتج عنه ما يقارب 10 أضعاف صافي المساهمة مقارنة بأداء أعمال البطاقات للعام الماضي. وفي السياق ذاته، قدم بنك السلام العديد من المبادرات المتعلقة بالبطاقات والمصممة لتسهيل تجربة انتقال زبائن بنك الإثمار. وقد أدى ذلك إلى ارتفاع نسبة التحويل لحاملي البطاقات النشطة بنسبة 96.7% في بطاقات الائتمان، و83.95% في بطاقات الخصم، و96.99% في بطاقات الدفع المسبق.

وتماشياً مع التزامه بالتركيز على الزبائن والارتقاء بالتجربة المصرفية الشاملة، حرص بنك السلام طوال العام 2023 على تبسيط التجربة المصرفية عبر إتباع نهج رقمي أوتوماتيكي. وعلى هذا النحو، أصبح البنك الأول والوحيد في المملكة الذي يوفر خدمات أجهزة الصراف الآلي باستخدام بطاقة الهوية، علاوة على تقديم خدمة التسجيل الفوري اللائحة للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs) من خلال منصات الخدمة الذاتية، بالإضافة إلى طرح خاصية مكالمات الفيديو والمعالجة المباشرة لحجوزات التمويل الشخصي.

واستكمالاً لسلسلة عروضه الرقمية والشخصية، أطلق بنك السلام الدرهم الإماراتي لبطاقة الدفع المسبق متعددة العملات، وهو ما يصب لصالح تلبية الاحتياجات المتنوعة لقاعدة زبائنه.

شهدت محفظة الشركات الاستراتيجية ازدهاراً خلال العام 2023، حيث تعاون بنك السلام مع نخبة من مقدمي الخدمات لطرح باقات جديدة تتضمن عروضاً حصرياً للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs) التي تشمل: خدمات حلول مالية رقمية من Odoo، بالإضافة إلى حلول الاتصالات للأعمال من STC، وأجهزة نقاط البيع المتنقلة من شركة الخدمات المالية العربية (AFS)، ومنتجات تأمينية من سوليدرتي، وحلول إدارة بوابة الدفع من Ottu وخدمات التدقيق المالي من Grant Thornton.

وتعاون بنك السلام أيضاً مع شركة سوليدرتي البحرين لطرح منتج «تكافل السلام» الذي يوفر مجموعة متكاملة من منتجات التأمين المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وهو كذلك الراعي الرسمي والمؤسسة المصرفية والمالية الحصريّة للعديد من معارض شركة إنفورما ماركيتس.

وبعد استحواذه على الخدمات المصرفية للأفراد التابعة لبنك الإثمار، يستمر بنك السلام بتعزيز شبكة فروعه، حيث أجرى أعمال التجديد في 5 من فروعه التي تم نقلها لبنك السلام.

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي (يتبع)

الخدمات المصرفية الخاصة

في عام 2023، تمكن قسم الخدمات المصرفية الخاصة في البنك من تحقيق نمو قياسي بلغ 436 مليون دينار بحريني (2022: 369 مليون دينار بحريني)، ما يمثل زيادة في الأرباح بنسبة 217%. ولترسيخ مكانته كعنصر أساسي لنمو بنك السلام، استمر القسم في طرح تسهيلات تمويلية للزبائن الرئيسيين من فئة الخدمات المصرفية الخاصة، وذلك بقيمة تجاوزت 81 مليون دينار بحريني.

وعلى الرغم من التحديات الناجمة عن ارتفاع أسعار الفائدة العالمية، عزز قسم الخدمات المصرفية الخاصة مكانته باعتباره المزود الرائد للسيولة للبنك، ونجح في زيادة قاعدة التزاماته المالية من 1.144 مليار دينار بحريني في عام 2022 إلى 1,152 مليار دينار بحريني في عام 2023. وقد ساهم التنوع المثالي في حلول ومنتجات التمويل التي يقدمها البنك في خفض التكاليف المخصصة للتمويل، وبالتالي تعزيز الأرباح الإجمالية للبنك.

وقد نجح القسم في تأسيس أكثر من 265 علاقة جديدة في عام 2023، بما في ذلك ضم 89 من زبائن الخدمات المصرفية الخاصة الدوليين من ذوي الثروات العالية، وذلك تماشيًا مع استراتيجية البنك المستمرة لتنويع وتعزيز النمو المستدام على المدى الطويل لمحفظة الخدمات المصرفية الخاصة. ويواصل القسم جهوده لضمان تحقيق زيادة مطردة في الدخل المتحصل من الرسوم، وذلك من خلال توسيع قاعدة زبائنه ومحفظة منتجاته وخدماته. ومن أجل بلوغ هذه الغاية، يبادر البنك بتنويع إيرادات الرسوم عبر التركيز على حصد المزيد من الالتزامات/الاقتراضات المالية المحتملة والعملات الأجنبية والإيرادات المرتبطة بأنشطة التمويل.

ويسعى فريق الخدمات المصرفية الخاصة جاهداً لتلبية ومواكبة الاحتياجات المتنامية لقاعدة زبائنه، وهو ما يتحقق عبر توفير حلول عالية الجودة مدعومة بإطار قوي لإدارة المخاطر والامتثال. كما ويصب تركيز الفريق على تقديم عمليات وإجراءات مصرفية مبسطة وفعالة لجميع الزبائن، مع الإسهام بدورهم أيضاً في جهود البنك الهادفة للريادة في التحول الرقمي والالتزام بتحقيق التميز التشغيلي.

الخدمات المصرفية للشركات

استأنف قسم الخدمات المصرفية للشركات عملياته بتأني وحذر خلال العام 2023. وعلى الرغم من توقعات السوق الصعبة وارتفاع أسعار الفائدة، إلا أن بنك السلام قد حقق نمواً إجمالياً في الأصول بقيمة 697 مليون دينار بحريني في عام 2023، أي بزيادة قدرها 4% مقارنة مع العام الماضي. كما شهد النصف الأول من عام 2023 نمواً طفيفاً يُعزى إلى الغروض الحكومية الكبرى المشتركة. بينما حافظت التزامات الوحدة على ثباتها عند 333 مليون دينار بحريني مقارنة مع عام 2022.

وبالنسبة للربحية، تواصل الخدمات المصرفية للشركات تركيزها على دخل كل من الرسوم والأرباح الناجم عن ارتفاع حجوزات الأصول. في عام 2023، أعلن بنك السلام عن إجمالي صافي الأرباح، بما في ذلك إيرادات الأرباح والرسوم، بقيمة 15,4 مليون دينار بحريني مقابل 14,8 مليون دينار بحريني خلال الفترة ذاتها من عام 2022.

ولطالما عملت إدارة مراقبة الجودة والمطابقة التابعة لقسم الخدمات المصرفية للشركات على طرح مبادرات تُعنى بتبسيط تجربة خدمات الزبائن. وقد ازداد الإقبال على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، خاصة في ظل اشتراك أكثر من 90% من قاعدة الزبائن في منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، حيث كشف البنك عن تسجيل 43 اشتراكاً جديداً في عام 2023 فقط.

كما قام بنك السلام تلقائياً بتزويد زبائنه من فئة الشركات بكشوفات الحسابات، وشهادات رقم الحساب المصرفي الدولي (أيبان)، علاوة على تمكينهم من تتبع الصعوبات التي قد تواجههم أثناء عمليات الدفع، وأرشفة التوثيق الائتماني وغيرها. واستمراراً بتطوير هذا النظام، يعتزم البنك بالمضي قدماً في تنفيذ أتمتة الرواتب وتطبيق أسعار صرف العملات الأجنبية الخاصة بحلول النصف الأول من عام 2024.

وفي خضم إعلان السوق - عام 2023 - عن تحديات في التدفق النقدي، يستمر قسم الخدمات المصرفية للشركات بالتعامل مع زبائنه وتحديد مجالات دعم البنك لهم بشروط سداد مرنة. ومع استمرار تقلب توقعات السوق، سيعمل القسم - في عام 2024 - على تطبيق استراتيجيات الإفراض الحكيمة إلى جانب إدارة الزبائن بفاعلية، وتبني مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتنفيذ إجراءات إدارة السيولة.

الخزينة والمؤسسات المالية

حافظ قسم الخزينة والمؤسسات المالية على مكانته كمدير الأصول والالتزامات الرئيسي لبنك السلام، حيث لعب، في عام 2023، دوراً فعالاً في دعم استراتيجية النمو، نجم عنه زيادة إجمالي قاعدة الأصول بنسبة 32%. وقد شكلت مساهماته العديدة جزءاً كبيراً من نجاح البنك خاصة في ظل استخدام مصادر وأدوات التمويل متعددة لتوجيه التركيز نحو أنشطة الغروض المشتركة الكبرى التي تم تطويرها للزبائن البارزين في البحرين.

ومع التقلبات السوقية المرتبطة بزيادات سريعة غير مسبوقه في أسعار الفائدة، حرص قسم الخزينة والمؤسسات المالية على تبني إجراءات رقابية استثنائية لضمان السيولة المستدامة والربحية وتسليم الأعمال بسلاسة.

واستمر القسم بالنمو وتنويع محفظة الدخل الثابت، حيث شهدت الصكوك زيادة بنسبة 20% على أساس سنوي، متجاوزة حاجز المليار دينار بحريني. وهو ما كان مدفوعاً إلى حد كبير بعمليات الاستحواذ الجديدة القائمة على الصكوك، وتجاوزت قيمتها 180 مليون دينار بحريني. وقد صاحب استخدام هذا النفوذ تعزيز السيولة والربحية الإجمالية لدى البنك.

كما قام بنك السلام بدعم المتطلبات السيادية للبحرين من خلال توزيع إصدارات صكوك مصرف البحرين المركزي الوطنية والدولية على قواعد الزبائن المحلية والإقليمية. وعليه، تمكن القسم من طرح عدة دفعات من صكوك بوابة الاستثمار - البحرين؛ إصدار مؤسسي مصدره مملكة البحرين مع تفويض توزيع صادر للقسم.

أوروبا. بالإضافة، حققت إجمالي أدوات التمويل التجاري، لا سيما الاعتمادات المستندية، نموًا بنسبة 77.6% خلال عام 2023، مما عكس إمكانات نمو جيدة لتحسين مؤشرات الاقتصاد الكلي، والتي من شأنها أن تؤدي إلى ارتفاع مركز العملات الأجنبية والاحتياطيات ضمن الأسواق المستهدفة من قبل البنك.

إيرادات الرسوم

في عام 2023، استمرت أعمال المعاملات المصرفية الدولية في بنك السلام بتوسيع نطاق خدماتها النقدية والتجارية، وحققت دخل جيد من إيرادات الرسوم الناتجة عن نمو الخدمات المصرفية الخارجية وتعزيز التعاملات مع البنوك العالمية وشركات التمويل التجاري.

التمويلات والتمويلات التجارية

يُعد بنك السلام أحد البنوك القليلة في المنطقة التي تمكنت من زيادة التمويل التجاري المهيكّل مقابل سجل المعاملات المالية ليصل إلى 110 ملايين دولار أمريكي في عام 2023. وهو ما يعزى إلى حد كبير إلى الوضع المالي العام للبنك ولشراكاته الاستراتيجية مع مؤسسات مرموقة مثل: بنك ABC لندن، وبنك رأس الخيمة الوطني، وستاندرد تشارترد، وصندوق النقد العربي وغيرها. وفي عام 2024، سيبدأ بنك السلام باستثمار ما يزيد عن 150 مليون دولار أمريكي، حيث ستكون سبيل النمو المستحدثة لسجل التداول الخاص بالبنك مدفوعة بالاهتمام المتزايد من قبل الشركاء الإقليميين والدوليين.

الصناديق الاستراتيجية

في عام 2023، أكمل القسم بنجاح تمويلًا متوسط الأجل بقيمة 140 مليون دولار أمريكي، كما تعاون مع العديد من بنوك التنمية لوضع صيغ التمويل، والتي من المتوقع اكتمالها في عام 2024، وهو يتطلع للاستمرار بتعزيز علاقاته التجارية على مدار العام القادم، للمساهمة بتعزيز مستويات الحسابات والرسوم الجارية. وسيركز البنك أيضًا على فرص التمويل الانتقائي بالمنطقة لتعزيز دخل الأرباح وذلك مقابل الانخفاض المتوقع في معدلات الربح لعام 2024 وما بعده.

القنوات الرقمية

استنادًا على نهج رقمي سابق، يتولى قسم القنوات الرقمية في بنك السلام المسؤولية بشكل أساسي لتسويق القنوات الرقمية التابعة للبنك من خلال توفير وطرح العروض الحصرية رقميًا، والعمل على رقمنة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك.

وفي عام 2023، نجح قسم القنوات الرقمية في تطوير تجربة استخدام تطبيق الخدمات المصرفية الرقمي الخاص بالبنك من خلال تقديم ثلاثة حلول تمويلية فورية، بما في ذلك: خدمة الراتب المُقدم، وخدمة «اشتر الآن وادفع لاحقًا»، وخدمة «زيادة مبلغ التمويل الشخصي». وهي جميعها منتجات تعتمد على تقنيات الذكاء الاصطناعي لتقييم الجدارة الائتمانية لمقدم الطلب في كل من خدمات التمويل والتسهيلات. وقد تم بالفعل إجراء المراجعة الرقمية لأكثر من 50,000 طلب وصرف أكثر من 4,700

بالإضافة إلى الإشراف على مهام إدارة الأصول والالتزامات في بنك السلام، عمل قسم الخزينة والمؤسسات المالية على توسيع وتطوير نطاق علاقاته وشراكاته مع العديد من المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والدولية. ويعود ذلك جزئيًا إلى نجاح القسم في التعامل مع نظرائه في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، فضلًا عن تنمية شبكة علاقات على نطاق واسع بين البنوك.

وفي أعقاب تفويض الإدارة التنفيذية، نجح القسم في هيكلة العديد من منتجات التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل: مقايضة معدل الربح، والوعد بالعملات، بالإضافة إلى دعم المجموعة (سيسيل وكينيا) عبر تزويدها بالمنتجات ذات الصلة في وحدات الخزينة الخاصة بكل منهما.

ولمواجهة تحديات هذا العام، تمكن فريق الخزينة والمؤسسات المالية من تحقيق المزيد من التنوع في مصادر السيولة، وذلك باستخدام مجموعة متنوعة من الأدوات، التي شملت: اتفاقيات إعادة الشراء الإسلامية والتمويل الآجل من مصادر متعددة، بالإضافة إلى تحقيق نمو بنسبة 95% في دخل العملات الأجنبية عن طريق الاستفادة من تدفق الزبائن المتزايد وتقلبات السوق المتنامية.

ومع استمرار بنك السلام بتطبيق استراتيجية النمو وجمع الأصول الأساسية، يظل التركيز قائمًا على تعزيز مصادر السيولة من خلال التنوع الدولي. علاوة على تنفيذ هيكل الدخل الثابت ومنتجات الاستدانة التي تقدمها البنوك الدولية، وسيواصل قسم الخزينة والمؤسسات المالية الاضطلاع بدوره الرائد في مساعدة وحدات الأعمال داخل المجموعة على نشر سيولتها بشكل استراتيجي مع ضمان الالتزام بنسب السيولة التنظيمية.

المعاملات المصرفية الدولية

شهدت الأسواق تحديات مختلفة طوال عام 2023، إلا أن أعمال المعاملات المصرفية الدولية في بنك السلام تمكنت من الحفاظ على أداء إيجابي، حيث ارتفع إجمالي الموارد المالية من 316 مليون دينار بحريني في عام 2022 إلى 438 مليون دينار بحريني في عام 2023، مسجلًا نموًا بنسبة 39%، وهو ما مكن البنك من زيادة سيولته نتيجة لارتفاع ودائع الحسابات الجارية وتحت الطلب، ونتج عنه أيضًا انخفاض التكلفة الإجمالية للمحفظة بأكملها لتصل إلى حوالي 2% خلال العام. وحقق البنك نموًا بنسبة 173% على مدار الأعوام الثلاث الماضية من مختلف المناطق والأسواق، مما يعكس سرعة نمو المحفظة وإمكانية توسعها مستقبلاً. وفي عام 2023، أنجز القسم أعمالًا إضافية تجاوزت قيمتها 5,23 مليار دولار أمريكي (2022: 3,42 مليار دولار أمريكي)، مما أدى إلى نمو بنسبة 53% في العملات الأجنبية وخدمات إدارة النقد.

وقد حافظ بنك السلام على ريادته كمؤسسة مالية معتمدة للمعاملات الدولية، حتى في ظل الظروف السياسية القائمة.

يفخر بنك السلام كونه مزود خدمات الزبائن في قطاع التمويل التجاري - بما في ذلك تجار السلع - كونه يتمتع بحضور جغرافي كبير في أنحاء قارتي آسيا وإفريقيا بالإضافة إلى مناطق أخرى في

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي (يتبع)

طلب تمويلي دون أي تدخل من الكادر البشري.

كما قام البنك أيضاً بتنفيذ عدد من الحملات الترويجية الرقمية الحصرية التي ساهمت في كسب المزيد من الزبائن رقمياً بنسبة تزيد عن 210% مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، ما ساهم في نمو ودائع الزبائن بأكثر من 50 مليون دينار بحريني.

ومن أجل إثراء التجربة الرقمية، أصبحت منصات الخدمة الذاتية التابعة لبنك السلام متاحة في جميع الفروع، وباتت تقدم العديد من الخدمات هي الأولى من نوعها. ويشمل ذلك السحب النقدي باستخدام البطاقة الذكية، وفتح حسابات الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وإصدار وثائق التأمين التكافلي، علاوة على إصدار واستبدال البطاقات المصرفية.

وكجزء من استراتيجية الاندماج مع بنك الإثمار، لعبت القنوات الرقمية دوراً محورياً في تقديم تجربة نقل وإعادة إصدار البطاقات بشكل سلس، حيث تم مباشرة 79.4% من طلبات إصدار البطاقات المصرفية لزبائن الإثمار من خلال القنوات الرقمية المختلفة للبنك، مع 40% من الطلبات عبر التطبيقات الرقمية للهاتف المحمول، واستكمال 60% منها من خلال منصات الخدمة الذاتية. وقد مكّن ذلك البنك من تقديم رحلة انتقال ناجحة للغاية لجميع الزبائن.

الابتكار

طوال العام 2023، تولى فريق الابتكار في بنك السلام مسؤولية تطوير وإطلاق العديد من المبادرات التي تتمحور حول تعزيز تجربة المستخدم ورحلة الزبون عبر جميع القنوات المصرفية. وبدأ ذلك بتقديم نموذج مستحدث للذكاء الاصطناعي، يمكن من خلاله التعامل مع آراء وملاحظات الزبائن وقياس تجربتهم بشكل شامل.

كما قام البنك أيضاً بتعزيز النظام الرقمي الخاص بمعالجة ودائع الوكالة، مع تقديم أسعار تفضيلية لكل فئة من الزبائن. وبتزامن هذا التحديث الذي تم إطلاقه في الربع الأخير من عام 2023، مع إعلان البنك عن زيادة بارزة في معدل الودائع الرقمية، بنسبة 370% مقارنة بالعام السابق. أما بالنسبة لفتح حسابات الأفراد رقمياً، فقد سجل البنك زيادة بنسبة 113% خلال الربع الرابع من 2023، وذلك مقارنة بالفترة نفسها من عام 2022، وزيادة إجمالية قدرها 88% على مدار العام الماضي.

وبدعم من تقنيات الذكاء الاصطناعي، أطلق البنك ميزة زيادة مبلغ التمويل رقمياً، مما مكّن البنك من رفع مبالغ التمويل الحالية بشكل مؤتمت بالكامل. ومنذ الشهر الأول من إطلاق هذه الميزة، أعلن البنك عن إتمام 77 طلباً بنجاح دون تدخل أي كادر بشري، وذلك بقيمة إجمالية بلغت 856,071 دينار بحريني. وفي ديسمبر، سجل فريق الابتكار أول عملية بيع أصول مدعومة بالذكاء الاصطناعي في تاريخ البنك، حيث تمكن البنك بفضل نموذج ذكاء اصطناعي متقدم من تحديد فرصة الاستثمار المثالية للزبون وتنفيذ إجراءات الصفقة بنجاح. وقد شكلت الاستثمارات المدعومة بالذكاء الاصطناعي 15% من المعاملات الرقمية الجديدة لبنك السلام في عام 2023.

وخلال العام الماضي، قدم بنك السلام حل إداري رقمي لتقييم وتقديم الطلبات، وهو قائم على نظام الحوسبة السحابية وقادر

على تحليل أكثر من 250 معاملة بيانات، لإعطاء موافقات ائتمانية فورية لمنتجات التمويل الجديدة. وتم اعتماد هذا النظام في عدة خدمات كالراتب المقدم والاشتراك الآن وادفع لاحقاً، وزيادة التمويل الشخصي. ويهدف تقديم خدمة عالية المستوى للزبائن، تم تعزيز نظام إدارة علاقات الزبائن بالبنك من خلال طرح 14 خدمة رقمية جديدة يتم تقديمها على الفور من قبل موظفي الفروع أو مراكز الاتصال. وتتراوح هذه الخدمات بين إدارة الحسابات وإدارة البطاقات وتحديث معلومات التواصل مع الزبون.

كما عزز قسم الابتكار أيضاً الإجراءات الأمنية للتطبيق الرقمي الخاص بالبنك، في خطوة للتصدي لهجمات الاختيال الإلكتروني المتزايدة في مملكة البحرين. وقد بادر بنك السلام بتطوير وطرح تقنية مسح الهوية والتحقق من البيانات الحيوية باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، وذلك لتسهيل عملية تحديد هوية المستخدم وإعدادها لمواجهة أي محاولات احتيالية.

علاوة على ذلك، نظم البنك أول فعالية غير ورقية، وذلك في منصة الحملة الترويجية الخاصة ببرنامج «دانات للتوفير» التي تم تنظيمها في سيتي سنتر البحرين. وقد مكنت هذه الحملة الزبائن من التسجيل والمشاركة فقط عبر التطبيق الرقمي الخاص بالبنك، وتمكنت خلال 3 أيام فقط من جذب 2,6 مليون دينار بحريني من الودائع الجديدة وتسجيل 3,000 تفاعل و7,500 مشارك.

كما وحقق القسم أيضاً تقدماً كبيراً عبر إطلاقه لمبادرة البيانات الضخمة، والتي ركزت على طرح واستكمال سلسلة من ورش العمل التفاعلية المنظمة بالتعاون مع فريق البيانات الاحترافية في خدمات أمازون ويب. وقد ساعدت ورش العمل هذه على التعريف ببوابة تحليل وتقييم بيانات الخدمة الذاتية الجديدة في البنك، والتي بات بإمكان جميع الموظفين الآن الوصول إليها.

وعلاوة على ذلك، ويهدف بناء ثقافة استباقية مستندة على البيانات، قام فريق الابتكار بطرح فرص رقمية جديدة ونظام إدارة رائد ليشمل الجهود المتعلقة بكافة المبيعات في البنك. ومن المتوقع أن تمكن هذه المبادرة جميع الموظفين من المشاركة في تقديم فرص عمل مبتكرة، حيث يتم توجيه الزبائن المحتملين بسلسلة لفريق العمل المناسب لخدمتهم.

العمليات

كان عام 2023 عاماً مدفوعاً بزيادة الأنشطة التجارية، حيث ركز قسم العمليات على إطلاق مبادرات رقمية تتماشى مع نمو محفظة البنك وتضمن الالتزام التنظيمي والضوابط المثلى.

وبدعم من واجهات تقنيات التطبيقات المخصصة من وزارة الصناعة والتجارة، تم تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة بنجاح في جميع فروع بنك السلام، بما في ذلك إصدار خطابات رأس المال للسجلات التجارية قيد التأسيس. ونتيجة لتطبيق أتمتة العمليات الروبوتية في العمليات التشغيلية، تم تقليل الوقت الإجمالي لاستقطاب الشركات الصغيرة والمتوسطة المحلية إلى أقل من 10 دقائق. وبعد عملية الإعداد، أصبح بإمكان أصحاب الأعمال الآن إصدار مجموعة متنوعة من البطاقات من منصات الخدمة

تكنولوجيا المعلومات

في عام 2023، وجه قسم تكنولوجيا المعلومات في بنك السلام تركيزه بشكل أساسي نحو أنشطة ما بعد الدمج، حيث عمل على تقديم مبادرات معززة لتجارب الزبائن وأتمتة العمليات المصرفية. واستمر أيضاً بتحديث بنيته التحتية التكنولوجية، وتنفيذ الخدمات السحابية، والحفاظ على الامتثال التنظيمي.

يعمل قسم تكنولوجيا المعلومات على توظيف خبراته لدعم رقمنة العمليات اليومية لبنك السلام. ويهدف هذا النهج إلى تقديم خدمات ومنتجات مالية محسنة للزبائن عبر قنوات رقمية حديثة.

نجح بنك السلام بدمج تقنيات حديثة، مثل: تحليل البيانات، التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي، ضمن أنظمتها الأساسية مما أسهم بتعزيز قنوات التواصل مع الزبائن، والتي شملت: مركز اتصال جديد مجهز بخاضية الدردشة المدعومة بالذكاء الاصطناعي عبر تطبيق الواتس أب، وأدوات إدارة وسائل التواصل الاجتماعي، وأنظمة الاستجابة الصوتية التفاعلية المتقدمة، وذلك بهدف توفير تجربة خدمات زبائن مبسطة.

كجزء من أهداف الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، استثمر بنك السلام بشكل كبير في فروعها اللاورقية التي تتضمن تكنولوجيا ذكية مثل: أجهزة الخدمة الذاتية، والاستثمارات الرقمية، والتوقيعات الإلكترونية. وبالإضافة إلى تعزيز عمليات فروعها، عمد البنك أيضاً لإدخال فروع افتراضية مزودة بإمكانيات الاتصال عبر الفيديو، مما يمكن الزبائن من التواصل مباشرة مع ممثلي خدمات الزبائن.

يواصل بنك السلام تقديم خدمات مالية آمنة وموثوقة من خلال نهج استباقي مصمم لتلبية أحدث معايير تكنولوجيا وأمن المعلومات. وفي عام 2023، حصل البنك على النسخة الرابعة من شهادة الاعتماد الدولي (PCI DSS) وأضحى أول بنك على صعيد المملكة يطبق متطلبات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بوحدة أمن الأجهزة للمدفوعات، وتصدر القطاع المصرفي نظير اعتماده من قبل شركة بنغت لتنفيذ خدمة نظام العنوان المركزي.

تم تقديم خدمات مبتكرة للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، تمثلت في أتمتة الفروع وتزويدها بتقنيات الخدمة الذاتية، بما يتماشى مباشرة مع توجهات المملكة لتمكين هذا القطاع الحيوي. علاوة على ما سبق، تم تطوير تلك الإمكانيات ذاتها لطرح منتج "تكافل السلام" الذي يُتيح للزبائن سهولة الوصول إلى حزمة من المنتجات المصرفية والتأمينية تحت سقف واحد، مع الاستمرار بتعزيز مبدأ الشمولية المالية.

الذاتية التابعة للبنك. ويستخدم بنك السلام أيضاً واجهات برمجة التطبيقات هذه لتحديث سجلاته للشركات القائمة على أساس أسبوعي.

تعمل القنوات الرقمية للبنك، وخاصة منصات الخدمة الذاتية، على الارتقاء بمختلف أنواع زبائنه. ويشمل ذلك أتمتة ورقمنة العمليات اليدوية التي كانت تتم في الفروع ومركز البطاقات، وغيرها. وكجزء من هذه التحديثات، أصبح بنك السلام الآن أحد البنوك القليلة في المملكة التي تقدم خدمة الإلحاق الفوري للزبائن الشباب عبر شبكة فروعها. بالإضافة إلى عدد من خدمات منصات الخدمة الذاتية مثل تحديثات KYC الفوري، وإصدار شهادة IBAN، وإعداد وإصدار بطاقة الخصم والبطاقة المدفوعة مسبقاً، واستبدال البطاقة، ومن خلال منصات الخدمة الذاتية، حقق بنك السلام أيضاً عدداً كبيراً من طلبات إعادة البطاقة الفورية للزبائن المنتقلين من بنك الإثمار.

علاوة على ذلك، نجح القسم في نقل عدد من خدمات الزبائن إلى سير عمل رقمي خالٍ من الورق لتوفير الوقت الإجمالي وتكاليف الأرشيف المادية. وشمل ذلك تكامل DocuSign، وهو خدمة للتوقيع الإلكتروني مصممة لمعالجة طلبات معينة للزبائن عن بعد.

ولتعزيز مكانة البنك كمركز متكامل للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، دخل بنك السلام في شراكة مع عدد من مقدمي الخدمات لتقديم الخدمات الرقمية وخدمات نقاط البيع والتأمين والتدقيق للشركات المحلية. وتمكن الزبائن من التسجيل بشكل فوري في أي من الخدمات المقدمة من خلال فروع البنك أو منصات الخدمة الذاتية.

كما قام بنك السلام بتطبيق ميزة تخصيص سعر الصرف الأجنبي (FX) التي من شأنها تمكين المعالجة المباشرة (STP) للتحويلات الواردة والصادرة. يأتي هذا التحسين للنظام بعد تكامل البنك مع روبترز ويتيح المعاملات باستخدام أسعار خاصة تم ترتيبها مسبقاً مع الزبائن ذوي الأولوية.

وفي عام 2023، قام البنك بالتكامل مع واجهات برمجة التطبيقات (APIs) الخاصة بمكتب الائتمان التابع لشركة بنغت، مما أتاح لموظفي الخطوط الأمامية والزبائن الاطلاع على التزامات مقدم الطلب في جميع البنوك بمملكة البحرين. كما دعم التكامل تقديم معلومات مقدم الطلب من خلال محرك الائتمان بمجرد اكتمال الطلب.

وباعتباره مؤسسة رقمية، أكمل قسم العمليات في بنك السلام مبادرة تتضمن أتمتة المعاملات القائمة على السلع. وللتخفيف من أوقات المعالجة الطويلة من خلال وسطاء سلع خارجيين، قام البنك بدمج مزود خدمة وسيط سلع لتمكين معاملات السلع الفورية للزبائن في جميع الفروع. وتماشياً مع أحكام الشريعة الإسلامية ولضمان الشفافية الكاملة في جميع عمليات البنك، سمح تحسين الأنظمة أيضاً للزبائن بتتبع معاملاتهم في جميع الأوقات.

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي (يتبع)

إدارة المخاطر

لرصد وإدارة المخاطر المالية، يواصل بنك السلام تقييم وتجديد محافظته التمويلية بشكل منتظم. ويولي البنك اهتمامًا خاصًا للكيانات المنتمية للقطاعات التي تحتاج إلى دعم، في حين يتم تقييم الزبائن الذين يحتاجون إلى إعادة لهيكله المالية على أساس كل حالة على حدة.

في أعقاب انتشار جائحة كورونا، يادر قسم إدارة المخاطر بالبنك بإعادة تعريف عملية إدارة استمرارية الأعمال وتطويرها بشكل يمكن اعتماده الآن في كافة الأوقات الطارئة، وذلك لضمان سلاسة العمليات واستمرارية الخدمات المصرفية للزبائن في جميع الأوقات.

وخلال العام الماضي، كان معدل الربح في الأسواق العالمية متقلبًا، ولم يكن البنك بمعزل عن هذه الظروف. ولذلك، بات البنك يقيم ويراجع استراتيجيات التسعير بانتظام للتأكد من أن معدلات الربح المقدمة للزبائن لكل من الأصول والمستحقات، عادلة وتنافسية.

ويراقب البنك عن كثب ظروف السيولة التي يشهدها كل من السوق النظامية والموازية. وتتمثل استراتيجيته في الحد من أي مخاطر قد تؤدي لضغوط في مستويات السيولة النقدية، وذلك من خلال الحفاظ على أصول ذات سيولة عالية الجودة، وجهود زيادة السيولة في الظروف غير المتوقعة. وينطبق الأمر ذاته على نسب السيولة لدى البنك.

ومع تزايد انتشار الهجمات الإلكترونية في البحرين، يواصل بنك السلام تعزيز بنيتة التحتية الخاصة بالأمن السيبراني، وهو ما يحققه من خلال الفحص والتقييم المنتظم لسياساته وإجراءاته، بالإضافة إلى الاستثمار في أنظمة تعزيز الأمن الجديدة. ويتم أيضًا تنظيم جلسات توعية حول الأمن السيبراني للموظفين بشكل منتظم، إلى جانب الاستثمارات في التقنيات الجديدة، وذلك لتعزيز إطار الأمن السيبراني المؤسسي، وبالتالي زيادة مرونته وتسريع فاعلية استجابته للتهديدات السيبرانية. كما قام بنك السلام بتحديد بروتوكولات شاملة وفعالة لضمان اكتشاف حوادث الأمن السيبراني المحتملة والحماية منها.

وتستمر إدارة حوكمة الشركات وإدارة المخاطر بالبنك في اتخاذ الإجراءات المناسبة لضمان الحفاظ على جودة أصول التسهيلات التمويلية، مع الحفاظ على مستويات منخفضة من الأصول غير العاملة. بالإضافة إلى ذلك، يواصل البنك التركيز بشكل أساسي على مخاطر التمويل والتشغيل والسيولة والسوق والأمن السيبراني. ويمضي بنك السلام قُدماً بالاستثمار في مشاريع جديدة بهدف مواصلة الالتزام بالمبادئ والتوجيهات الرقابية و المؤسسية، وامثاله لأفضل الممارسات الدولية السائدة في مجال إدارة المخاطر وحوكمة الشركات.

الموارد البشرية

في عام 2023، حقق قسم الموارد البشرية لبنك السلام زيادة بنسبة 42% في كفاءة التكلفة، وهو ما يُعزى إلى تبنيه لسلسلة من المبادرات الاستراتيجية شملت: ترشيح الموارد وأتمتة عدة عمليات داخلية. كما بدأ بتطبيق حزمة من إجراءات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) من ضمنها: توجيه الموظفين للحد من استخدام عبوات المياه البلاستيكية واستبدالها بقوارير خاصة، واعتماد ممارسات توفير الطاقة، والتحول نحو بيئة عمل لاورقية.

شهد برنامج «قائدات السلام» - التابع لبنك السلام - نجاحًا باهرًا مع نسبة رضا بلغت 96% . وتم إدراج 123 موظفة ضمن 2,242 ساعة تدريبية استمرت على مدى 12 أسبوع، هدفت للتركيز على تمكين المرأة من خلال منهنج شامل تضمن عقد ورش عمل ودورات تدريبية ومشاريع تناولت مفاهيم تنمية الوعي الذاتي وتعزيز النمو الشخصي والمهني. وأسهم البرنامج بتحديد 24 موظفة من المشاركات المؤهلات لاتخاذ الخطوة التالية في مسيرة التقدم الوظيفي والتطور المهني.

اختتم بنك السلام النسخة الثانية المُحدثة من برنامج أكاديمية صيرفة الأفراد بمشاركة 179 موظف ضمن 7,176 ساعة تدريبية، وذلك بهدف تزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة لتقديم مستوى استثنائي في جميع المجالات المتعلقة بالخدمات المصرفية للأفراد، وتضمن البرنامج عقد دورات حول مسؤول إدارة النقد المعتمد، ومستشار علاقات العملاء المعتمد، ورئيس إدارة المخاطر/الفروع المعتمد، إلى جانب جلسات حول بناء الفريق وأخلاقيات العمل وغيرها، بمشاركة مدراء الفروع، ومدراء العلاقات، وكلاء خدمات الزبائن، والصرافين.

يتبنى بنك السلام نهجًا شاملاً لتطوير الموظفين، حيث حقق إنجازات مُشرفة فيما يتعلق بعدد الساعات التدريبية عبر برامج مختلفة من ضمنها: الامتثال التنظيمي، والمعرفة التقنية، والمهارات الشخصية، ومتطلبات التدريب في مجال الصحة والسلامة.

وخلال عام 2023، جسد بنك السلام أيضًا التزامه بتنمية الأجيال القادمة من المهنيين عن طريق طرح برنامج تدريبي شامل عبر مختلف الإدارات بمشاركة أكثر من 96 خريج، 27 منهم انخرطوا في برنامج التدريب الصيفي الذي ركز على تطوير المهارات المهنية والمعرفة الوظيفية للعمليات المصرفية.

وبالإضافة إلى مهام التدريب العملي، شارك المتدربون في مشروع جماعي وتمت مكافأة الفريق الفائز الذي قدم حلولاً مبتكرة. وكجزء من تجربتهم التعليمية، تم تنظيم زيارة لبروفاة البحرين ليحصل المشاركون على رؤى واضحة حول منهجيات العمل في سوق الأوراق المالية ومحورية دورها في القطاع المصرفي.

جائزة «أفضل مبادرة ترويجية في البحرين للعام 2023» ضمن جوائز مجلة الأعمال الدولية وذلك نظير جهود بنك السلام الاستثنائية. وتأتي تلك الإنجازات لتقف شاهداً على تفاني القسم المتواصل، الذي أسهم بنجاح حملة «نمو بكم ومعكم» وبرنامج دانات للتوفير 2023، وعلاوة على ما سبق، فاز بنك السلام أيضاً بجائزة «أفضل هوية مؤسسية في قطاع الصيرفة الإسلامية لعام 2023» خلال حفل توزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمية.

وطوال العام المنصرم، تم الحرص على تعزيز أواصر التعاون المشترك مع الأقسام الأخرى لضمان سلاسة تنسيق مساعي الهوية المؤسسية والتسويق، حيث تضمنت تلك المبادرات تنظيم «معسكر الذكاء الاصطناعي» بالتعاون مع بوليتكنك البحرين بهدف تعزيز أهداف الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات. وقد حظي طلاب السنة الأخيرة والخريجين بفرصة إظهار إبداعاتهم وابتكاراتهم ومهاراتهم من خلال تصميم حملات العلامة التجارية باستخدام الذكاء الاصطناعي. وبعدها، قام البنك بالإعلان عن 10 فائزين بجائزة نقدية بقيمة 100 دينار بحريني، واختيار أفضل 5 مشاركين للعمل ضمن إدارة التسويق والاتصالات، ليحظى الفريق بفرصة الحصول على رؤى شبابية عصرية.

كما لعب القسم دوراً محورياً خلال العام 2023 في تنفيذ مبادرات وتطبيق استراتيجيات قائمة على الهوية المؤسسية لبنك السلام. ولم تهدف تلك الجهود لترسيخ مكانة البنك فحسب، بل عمدت أيضاً لتعزيز التواصل مع الفئات المستهدفة من الجمهور.

كان لتركيز القسم على الهوية المؤسسية والحملات التسويقية والاتصالات الاستراتيجية المبتكرة دور فعال في تعزيز عرض القيمة الفريدة لبنك السلام وضمان تميزه وسط بيئة تنافسية. وقد تمكن البنك من تقديم تجارب مصرفية استثنائية وتلبية الاحتياجات المتنوعة لزيائته عن طريق الاستفادة من القنوات الرقمية وتوظيف السرد الإبداعي.

ونتيجة لهذه الجهود الاستباقية المدفوعة بالهوية، شهد بنك السلام زيادة الوعي بالهوية المؤسسية ومشاركة فعالة عبر مختلف نقاط الاتصال. كما ساهم النهج الاستراتيجي الذي اتبعه القسم فيما يتعلق بالهوية المؤسسية والتسويق والاتصالات في تعزيز مكانة البنك في السوق بشكل كبير وسمعته كمؤسسة مالية موثوقة.

على مدار العام 2023، ركز بنك السلام بشكل خاص على مبادرات التوعية التعليمية، واستقبل العديد من الزيارات الطلابية من مختلف المؤسسات التعليمية والمنظمات المجتمعية، بغية منحهم نظرة تفصيلية حول سير عمل مؤسسات القطاع المصرفي، وتعريفهم بألية عملها عن طريق تسليط الضوء على أساسيات الصيرفة الإسلامية وتوضيح مدى اختلافها عن الخدمات المصرفية التقليدية. كما شارك البنك بشكل فعال في معارض التوظيف المُقامة على مدار العام، مما يؤكد على التزامه برعاية المواهب المستقبلية وتغديدهم رؤى حول عالم الخدمات المصرفية الإسلامية الديناميكي.

تمكن قسم الموارد البشرية من تعزيز عملياته ومشاركته المجتمعية على نطاق واسع خلال العام 2023، حيث قام بتدشين منصة معلومات الموظفين لتعزيز دقة البيانات مع توفير سهولة الوصول لكل من أجهزة اللاب توب، مع لوحات للمعلومات الفورية تُسهّم في عملية صنع القرار.

وضمن إطار مشاركته المجتمعية، نظم قسم الموارد البشرية العديد من المبادرات التوعوية حول أهم المسائل والقضايا السائدة داخل المجتمع مثل: فعالية موفمبر التي تُسلط الضوء على صحة الرجال مع التركيز على إدارة التوتر. كما تعاون مع استوديو السيراميك لاستضافة ورشة عمل الفخار الخاصة بسرطان الأطفال، وشارك مستشفى الملكي التخصصي في جلسة تثقيفية حول مراسم الحج. كما استضاف البنك فعالية Think Pink بالتعاون مع مركز لندن لسرطان الثدي وذلك لتوعية الموظفين حول هذا المرض. بينما أثمر تعاونه مع المستشفى العسكري عن إقامة جلسات إسعافات أولية والإنعاش القلبي الرئوي وتصميد الجروح وغيرها. وعلاوة على ما سبق، نظم البنك أيضاً بطولات وتدريباً لرياضة البادل حصرياً للموظفين

الهوية المؤسسية، التسويق والاتصالات المؤسسية

حقق قسم الهوية المؤسسية والتسويق والاتصالات العديد من الإنجازات الهامة على مدار العام 2023، مؤكداً بذلك على التزام بنك السلام بالابتكار والتميز في الهوية المؤسسية والتسويق.

ومن أبرز الإنجازات التي حققها القسم، حصوله على جائزة «الحملات التسويقية والترويجية المصرفية الأكثر ابتكاراً - البحرين» خلال حفل توزيع جوائز Global Economics لعام 2023، وعلى

معاً نحو أفاق جديدة





#WhyStopHere

تقرير حوكمة الشركات

الالتزام بضوابط الحوكمة

يعمل البنك على تطبيق أعلى المعايير الاخلاقية عن طريق الإفصاح عن كافة نتائج البنك بدقة وشفافية مع الحرص على الإستمرار في الامتثال الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات البنك. كما يتبع البنك الوحدة HC من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي حيث يتم اختيار نفس الشيء بانتظام لضمان الامتثال. ومنذ قيام مصرف البحرين المركزي بمملكة البحرين بتطبيق قانون حوكمة الشركات الجديد، فقد استمر البنك في تطبيق المعايير والإجراءات الضرورية لتعزيز وضمان التزامه بضوابط الحوكمة.

المساهمون

المساهمون الرئيسيون كما في 31 ديسمبر 2023م

رقم التسلسل	الاسم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	الحصة %
1	بنك مسقط ش.م.ع	سلطنة عمان	385,639,674	14.74
2	شركة عبر البحار للاستثمار ش.ش.و.	مملكة البحرين	250,278,483	9.56
3	ساياكوروب ش.م.ب (مفغلة)	مملكة البحرين	164,262,106	6.28
4	شركة مسقط اوفرسيز ش.م.م	سلطنة عمان	160,262,880	6.12

حصة المساهمين كما في 31 ديسمبر 2023

الرفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة الأسهم الصادرة
أقل من 1%	907,840,574	22,817	34.69
1% إلى أقل من 5%	748,646,433	11	28.61
5% إلى أقل من 10%	574,803,469	3	21.96
10% إلى أقل من 20%	385,639,674	1	14.74
20% إلى أقل من 50%	-	-	-
50% فأكثر	-	-	-
المجموع	2,616,930,150	22,832	100.00

تتوزع ملكية أسهم البنك العادية على النحو التالي:

الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
البحرين	-	-
الحكومة	-	-
المؤسسات	977,573,711	37.36
الأفراد	351,965,124	13.45
دول مجلس التعاون	-	-
الحكومة	-	-
المؤسسات	805,827,245	30.79
الأفراد	330,417,607	12.63
أخرى	-	-
الحكومة	-	-
المؤسسات	120,548,967	4.61
الأفراد	30,597,496	1.17
المجموع	2,616,930,150	100.00

مجلس الإدارة

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

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

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من كوادر متخصصة تتميز بالمهارات والخبرة اللازمة لقيادة البنك بمراعاة اشتراطات الحوكمة وتحقيق أهداف جميع منتسبي البنك والجهات ذات العلاقة فيه. وفي إطار الالتزام بالأنظمة، فقد تم الحرص على أن يتألف مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات وخلفيات مهنية كافية. وفي هذا الإطار يقوم مجلس الإدارة بصفة دورية بمراجعة تشكيلته والمساهمات التي يقدمها أعضاؤه واللجان المنبثقة عن المجلس. ويخضع تعيين أعضاء مجلس الإدارة للدراسة المسبقة من لجنة الترشيحات والحوكمة وموافقة السادة المساهمين ومصرف البحرين المركزي. ويخضع تصنيف أعضاء مجلس الإدارة "التنفيذيين" و"غير التنفيذيين" و"المستقلين" للتعريفات الواردة في قواعد مصرف البحرين المركزي.

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

لا يوجد حالياً في بنك السلام تمثيل نسائي في مجلس الإدارة كما هو موضح في الجدول التالي:

الجنس	رجال	نساء
العدد	9	0
النسبة	%100	%0

سيأخذ البنك بعين الاعتبار تمثيل المرأة في مجلس الإدارة في المستقبل.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

تفويض ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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

يعمل مجلس الإدارة وفقاً لبرنامج رسمي بالنسبة للموضوعات التي تتطلب منه اتخاذ قرارات بشأنها بما يضمن استمرارية مجلس الإدارة في مسؤوليته في تحديد توجهات البنك والتي تتضمن:

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

نظام الانتخاب في مجلس الإدارة

تنص المادة 25 من النظام الأساسي للبنك والمتعلقة بمجلس الإدارة على ما يلي:

1. يتولى إدارة البنك مجلس إدارة لا يقل عدد أعضائه عن 5 أعضاء ينتخبهم المساهمون عن طريق التصويت التراكمي السري وذلك بمقتضى أحكام قانون الشركات التجارية بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على تعيينهم. ويعين أعضاء مجلس الإدارة أو ينتخبوا لدورة مدتها 3 سنوات قابلة للتجديد. التصويت التراكمي يعني أن كل مساهم سوف يكون له عدد من الأصوات يعادل عدد الأسهم التي يملكها في الشركة، ويتمتع بحق التصويت لمرشح واحد أو يوزع أصواته على المرشحين الذين يختارهم.
2. يجوز لكل مساهم يملك 10% أو أكثر من رأس المال تعيين من يمثله في مجلس الإدارة بنفس تلك النسبة من عدد أعضاء المجلس، ويسقط حقه في التصويت في النسبة التي يتم التعيين عنها. فإذا بقيت له نسبة لا تؤهله لتعيين عضو آخر يجوز له استخدام تلك النسبة في التصويت.
3. ينتخب مجلس الإدارة عن طريق الاقتراع السري رئيساً ونائباً واحداً أو أكثر للرئيس لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. ويحل نائب الرئيس مكان الرئيس أثناء غيابه أو إذا حالت أي ظروف دون حضوره. وترسل نسخة من قرار انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبه إلى وزارة الصناعة والتجارة وإلى مصرف البحرين المركزي.
4. يجب أن يتكون مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين وفق شروط وأحكام مصرف البحرين المركزي.
5. لا يجوز تعيين أو انتخاب أي شخص عضواً بمجلس الإدارة إلا بعد أن يقر كتابة بقبول الترشيح، على أن يتضمن الإقرار الإفصاح عن أي عمل يقوم به بصورة مباشرة أو غير مباشرة يشكل منافسة للشركة، وأسماء الشركات والجهات التي يزاول العمل فيها أو يشغل عضوية مجالس إدارتها.

تناولت المادة 27 من النظام الأساسي "حالات إنهاء العضوية في مجلس الإدارة"، ونصت على ما يلي:
تنتهي عضوية العضو في المجلس في الأحوال التالية:

1. إذا تخلف عن حضور أربع جلسات متتالية في السنة بدون عذر مقبول وقرر مجلس الإدارة إنهاء عضويته
2. إذا استقال من منصبه بطلب كتابي
3. إذا فقد أي من الاشتراطات المنصوص عليها في المادة 26 من النظام الأساسي
4. إذا تم تعيينه أو انتخابه بخلاف أحكام القانون
5. إذا أساء استعمال عضويته للقيام بأعمال منافسة للشركة أو ألحق ضرراً فعلياً بها
6. إذا أدين من قبل أية محكمة بالسرقه او الاختلاس أو النصب أو التزوير أو إصدار شيكات بدون رصيد أو أي من الجرائم التي ينص عليه القانون
7. إذا أعلن إفلاسه
8. إذا أنهى أي من المساهمين تعيينه في المجلس كمثل له او إذا صوت المساهمون في الجمعية العمومية على إقالته بموجب المادة رقم 44
9. إذا اعتبره مصرف البحرين المركزي غير مستحق لهذا المنصب.

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

العضو المستقل هو العضو الذي قرر مجلس الإدارة بشكل محدد بأنه ليس لديه أية علاقة جوهريّة من شأنها التأثير على استقلاليته في اتخاذ قراراته مع الأخذ في الاعتبار جميع الحقائق المعروفة. وقد أفصح أعضاء مجلس الإدارة عن استقلاليتهم بتوقيعهم على الإقرار السنوي لأعضاء مجلس الإدارة والذي من خلاله أعلنوا أنه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 قد استوفوا جميع الشروط المطلوبة من مختلف الجهات الرقابية لكي يتم اعتبارهم أعضاء مستقلين.

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم كما في 31 ديسمبر 2023:

الأعضاء غير التنفيذيين

رئيس مجلس الإدارة	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مطر محمد البلوشي
عضو مجلس إدارة	السيد سلمان صالح المحميد
عضو مجلس إدارة	السيد هشام صالح الساعي
عضو مجلس إدارة	السيد زايد علي الأمين

الأعضاء المستقلين

عضو مجلس إدارة	السيد سالم عبد الله العوادي
عضو مجلس إدارة	السيد الحر محمد السويدي
عضو مجلس إدارة	السيد خالد سالم الحليان
عضو مجلس إدارة	السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

تم انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة الحاليين لفترة ثلاث سنوات بتاريخ 17 مارس 2021.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

ميثاق مجلس الإدارة

تبنى مجلس الإدارة ميثاقاً يشمل الصلاحيات والأعراف اللازمة لحوكمة البنك. وقد صادق المجلس على الميثاق مع بدء دورته في عام 2021م وفي عام 2023 تم تحديثه وفقاً للقوانين الجديدة ويشمل الميثاق معلومات عامة حول تشكيلة مجلس الإدارة، تصنيف أعضاء مجلس الإدارة، اللجان المنبثقة عن المجلس، دور ومسئوليات مجلس الإدارة، لائحة سلوك مجلس الإدارة، مكافآت وتقييم المجلس، العلم بالمعلومات الداخلية، تعارض المصالح ومعلومات أخرى خاصة بالمجلس. وتتم مراجعة وتعديل الميثاق بشكل دوري وتعديله كلما تطلب الأمر.

تعارض المصالح

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

يوضح ما يلي الحالات التي امتنع فيها أعضاء مجلس الإدارة عن التصويت بسبب تضارب المصالح:

رقم التسلسل	الأعضاء	حالات الامتناع عن التصويت	الحالة
1	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
2	السيد سلمان المحميد	4 حالات	وافق عليها مجلس الإدارة
3	السيد زايد علي الأمين	حالتان	وافق عليها مجلس الإدارة
4	السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
5	السيد هشام صالح الساعي	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة

توجيه وتهيئة أعضاء المجلس الجدد

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

قواعد السلوك

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

- أن يعملوا بأمانة ونزاهة وبنية حسنة مع بذل الجهد والعناية اللازمة بما فيه مصلحة البنك وأصحاب المصلحة
- أن يعملوا ويتصرفوا فقط في نطاق مسؤولياتهم
- أن يكون لديهم الفهم المناسب بشئون البنك وتكريس وقت كاف لمسئولياتهم
- أن يحافظوا على سرية مناقشات ومداولات المجلس
- أن لا يسيئوا استخدام المعلومات التي يتلقونها من خلال مناصبهم كأعضاء في مجلس الإدارة
- أن لا يستفيدوا من مناصبهم كأعضاء بمجلس الإدارة بطريقة غير لائقة
- أن يتأكد العضو من أن أموره/أمورها المالية الشخصية سوف لن تؤدي إلى خسارة سمعة البنك
- أن يحتفظوا بمعرفة كافية/تفصيلية بشأن نشاطات البنك وأدائه لكي يتمكنوا من اتخاذ قرارات مبنية على معلومات صحيحة
- أن يكونوا مستقلين في اتخاذ قراراتهم وأن يتخذوا جميع الخطوات المعقولة لكي يطمئنون على سلامة جميع قرارات المجلس
- أن يعتبروا أنفسهم ممثلين عن المساهمين ويعملوا تبعاً لذلك
- أن لا يوافقوا على أن يتحمل البنك التزامات ما لم يكن/تكن تعتقد في ذلك الوقت وعلى أسس معقولة، بأن البنك قادر على الوفاء بتلك الالتزامات عندما يتطلب منه ذلك
- أن لا يوافقوا على إتمام أعمال البنك أو التسبب أو السماح بإتمام أعمال البنك بطريقة تؤدي إلى احتمالية تحمل البنك مخاطر كبيرة أو حدوث خسارة جسيمة لدائني البنك

- أن يتعاملوا بشكل عادل ومنصف وباحترام مع موظفي البنك وزبائنه الذين يتعاملون معهم
- أن لا يدخلوا في منافسة مع البنك
- أن لا يطلب العضو أو يقبل هدايا كبيرة من البنك لنفسه/لنفسها أو لمشاركيه/مشاركيا
- أن لا يستغل البنك فرص الأعمال المتاحة للبنك لنفسه/لنفسها أو لمشاركيه/مشاركيا
- أن يبلغ العضو المجلس عن أي تعارضات محتملة مع المصالح
- أن يتغيبوا عن أي مناقشات أو اتخاذ قرارات تشتمل على موضوع لا يكونوا مؤهلين لتقديم مشورة موضوعية أو تتألف من موضوع يؤدي إلى حدوث تعارض في المصالح

تقييم أداء المجلس

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

- تقييم أداء مجلس الإدارة كوحدة
- تقييم أداء اللجان كوحدة
- التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة

تم تقييم المجلس ولجانه المختلفة عن العام 2022 وقد كانت نتيجة التقييم مرضية.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تعني مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كما هو منصوص عليها في المادة 34 من النظام الأساسي ما يلي:

”تحدد الجمعية العامة العادية مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز تقدير مجموع هذه المكافآت بأكثر من 10% من صافي الربح بعد خصم الاحتياطات القانونية وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأسمال الشركة المدفوع على المساهمين، كما يجوز للجمعية العامة أن تقرر صرف مكافآت سنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة في السنوات التي لا يحقق فيها البنك أرباحاً أو السنوات التي لا يوزع البنك فيها أرباحاً على المساهمين على أن يوافق على ذلك وزير الصناعة والتجارة، ويجب أن يشمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية. وفقاً لما هو وارد بنص المادة 188 من القانون.

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المكافآت، ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها بتحديد شكل ومبلغ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الخاضع للموافقة النهائية من المساهمين في الاجتماع السنوي العام، وتقوم لجنة المكافآت بإجراء مراجعة سنوية لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.

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

1. مكافأة سنوية بناءً على النتائج المالية السنوية للبنك وبما يحدده القانون.

2. إجمالي المبلغ مستحق الدفع إلى كل عضو بالمجلس كبذل حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال السنة.

3. ويصادق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية.

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

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات المجلس والحضور

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بناء على دعوة من رئيس المجلس أو نائبه (في حالة غيابه أو إصابته بعجز) أو إذا طلب ذلك عدد من الأعضاء حسب ميثاق مجلس الإدارة. وبموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك، يعقد مجلس الإدارة ما لا يقل عن أربع اجتماعات في السنة. ويكون انعقاد اجتماع مجلس الإدارة قانونياً بحضور ما لا يقل عن نصف أعضاء المجلس شخصياً. يمكن الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام 2022 لمعرفة أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا اجتماع الجمعية المذكور.

أما تفاصيل اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال عام 2023 فهي كالتالي.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023 - أربع اجتماعات خلال السنة كحد أدنى

الأعضاء	9 فبراير	11 مايو	12 يونيو	10 أغسطس	21 سبتمبر	12 نوفمبر	11 ديسمبر	%
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد الحر محمد السويدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد خالد سالم الحليان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد مطر محمد البلوشي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد سالم عبد الله العوادي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد سلمان صالح الحميد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد زايد علي راشد الأمين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد هشام الساعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100

حصى أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر 2023 كالتالي:

الأعضاء	عدد الأسهم		عدد الأسهم في سنة 2022	
	2023	2022	شراء	بيع
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	0	0	0	0
السيد مطر محمد البلوشي	0	0	0	0
السيد سالم عبد الله العوادي	0	0	0	0
السيد الحر محمد السويدي	0	0	0	0
السيد خالد سالم الحليان	12,223	11,641	0	0
السيد زايد علي الأمين	5,500,000	5,150,000	0	0
السيد سلمان صالح الحميد	0	0	0	0
السيد طارق عبدالحفيظ العجيلي	0	0	0	0
*السيد هشام صالح الساعي	5,001,818	3,036,668	1,762,300	402

*ملكية غير مباشرة

الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتبع البنك عملية معينة للتعامل مع المعاملات التي تشارك فيها الأطراف ذات العلاقة. تتطلب مثل هذه المعاملات موافقة بالإجماع من مجلس الإدارة. وطبيعة وحجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة موضح عنها في القوائم المالية الموحدة حسب الإيضاح رقم 28 للأطراف ذات العلاقة.

المعاملات الجوهرية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة

تتطلب أية معاملة تتجاوز قيمتها 5 ملايين دينار بحريني ولغاية 15 مليون دينار بحريني موافقة اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، وأية معاملة تزيد قيمتها عن 15 مليون دينار بحريني تستوجب اعتماد مجلس إدارة البنك، بالإضافة إلى ذلك، فإن الاستحواذ على 20% من أي شركة يستوجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة بغض النظر عن المبلغ.

العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام 2023

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

وفيما يلي العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام 2023:

- تسهيلات تمويلية مقدمة إلى أعضاء معينين في مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بمبلغ إجمالي قدره 13,944 دينار بحريني.
- تسهيلات تمويلية مقدمة إلى الإدارة العليا بمبلغ إجمالي قدره 168,332 دينار بحريني.

إن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في الإيضاح رقم 28 من القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

العضويات التي يحتفظ بها الأعضاء لدى مجالس إدارة أخرى

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

الجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

فيما يلي بعض المعلومات المتعلقة بعمل بعض لجان مجلس الإدارة خلال العام 2023، وملخص لتواريخ اجتماعات اللجان، وحضور الأعضاء وملخص للمسؤوليات الرئيسية لكل لجنة.

اللجنة التنفيذية

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

اجتماعات اللجان في عام 2023 - أربعة اجتماعات على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	5 فبراير	7 يونيو	11 سبتمبر	5 ديسمبر	%
السيد مطر محمد البلوشي (الرئيس)	✓	✓	✓	✓	100
السيد هشام الساعي	✓	✓	✓	✓	100
السيد سالم عبد الله العوادي	✓	✓	✓	✓	100
السيد زايد علي الأمين	✓	✓	✓	✓	100

لجنة التدقيق والمخاطر

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

اجتماعات اللجان في عام 2023 - أربعة اجتماعات على الأقل في السنة.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	7 فبراير	8 مايو	5 يونيو	6 أغسطس	10 سبتمبر	6 نوفمبر	4 ديسمبر	%
السيد سلمان صالح المحميد (الرئيس)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد خالد سالم الحليان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100
السيد الحر محمد السويدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	*	86
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100

لجنة المكافآت

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

اجتماعات اللجان في عام 2023 - اجتماعين على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	7 فبراير	5 يونيو	3 ديسمبر	%
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني (الرئيس)	✓	✓	✓	100
السيد خالد سالم الحليان	✓	✓	✓	100
السيد الحر محمد السويدي	✓	✓	✓	100

لجنة الترشيحات والحوكمة

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

اجتماعات اللجان في عام 2023 - اجتماعين على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	5 فبراير	11 سبتمبر	%
السيد سالم عبدالله العوادي (الرئيس)	✓	✓	100
السيد مطر محمد البلوشي	✓	✓	100
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	✓	✓	100
الدكتور فريد المفتاح (عضو هيئة الرقابة الشرعية)	✓	✓	100

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

يستترشد بأعضاء هيئة الرقابة الشرعية المتألفة علماء بارزين. وتعمل الهيئة على تقديم التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك وضمان التزامه بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع المنتجات والاستثمارات وضمان التزام البنك بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلاوة على ذلك، تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة عملية الصرف من حساب الخيرات للتبرعات والأعمال الخيرية تؤكد هيئة الرقابة الشرعية على وجود وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي وبأنها تقوم بأداء واجباتها كما هو منصوص عليه في نموذج دليل الحوكمة الشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى ذلك، تم ترشيح عضو من هيئة الرقابة الشرعية لتمثيلها في اجتماعات لجنة الترشيحات وحوكمة الشركات لطرح أي مسائل شرعية متعلقة بحوكمة الشركات. وخلال السنة المالية لم يتم رصد أي مخالفة شرعية متعلقة بحوكمة الشركات يجتمع أعضاء الهيئة ما لا يقل عن أربع مرات سنوياً، ويمنح أعضائها مكافأة سنوية وبدل حضور عن كل اجتماع ولا يتم دفع أية مكافآت حسن الأداء والحوافز لأعضاء الهيئة. يتم تقييم أداء هيئة الرقابة الشرعية سنوياً على أساس التقييم الذاتي ويتم تقديمها إلى مجلس الإدارة لمراجعتها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.

الجمعية العمومية السنوية

يقوم مجلس الإدارة بإبلاغ المساهمين عن أداء البنك عبر اجتماع الجمعية العمومية السنوية، الذي ينعقد بناء على دعوة من رئيس مجلس الإدارة، ويعقد خلال الأشهر الثلاثة التالية لنهاية السنة المالية للبنك. على جميع أعضاء مجلس الإدارة، وخاصة رئيس المجلس ورؤساء اللجان، وعضواً واحداً على الأقل من هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الخارجي أن يحضروا على حضور هذا الاجتماع للرد على أسئلة المساهمين التي تقع ضمن مسؤولياتهم. يقدم مجلس الإدارة للمساهمين البيانات التالية كحد أدنى لاعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية:

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

الإدارة التنفيذية

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

أسهم كبار الموظفين

عدد الأسهم التي يملكها كبار الموظفين، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر 2023 كالتالي:

الأعضاء		الأسهم
2022	2023	
772,500	811,125	السيد أنور محمد مراد*
206,192	10,501	السيد عبدالكريم تركي
138,523	145,449	السيد عيسى عبدالله بوحجي
389	408	الدكتور محمد برهان اربونا
1,117,604	967,483	المجموع

تمثل الأسهم الواقعة تحت وصاية السيد أنور *

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

لجان الإدارة

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

اللجنة	الأدوار والمسئوليات
اللجنة الإدارية التنفيذية	تشرف على اللجان الإدارية الأخرى ومساعدة الرئيس التنفيذي في مختلف الأمور او المواضيع حيثما وعندما يتطلب ذلك.
لجنة الموجودات والمطلوبات	تتكون المسؤوليات الأساسية للجنة من مراجعة سياسة التداول والسيولة لإدارة المخاطر المتعلقة بالميزانية العمومية للبنك.
لجنة الائتمان والاستثمار	يتمحور دورها الرئيسي في اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر، ومراقبة المحافظ الاستثمارية، واختيار مدى تحمل المخاطر، ورفع التقارير عن المخاطر إلى مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، والسلطات الإشرافية، والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى هذه المسؤوليات، يشكل اعتماد ومراقبة العمليات الائتمانية والصفقات المتعلقة باستثمارات تملك الشركات والاستثمارات العقارية ومراقبة أدائها بشكل متواصل. كذلك تتولى اللجنة مسئولية الإشراف على أداء مدراء الصناديق والتوصية باستراتيجيات التخارج بهدف زيادة العوائد للمستثمرين. وكذلك توصي اللجنة لمجلس الإدارة بسياسة وإطار عمل إدارة المخاطر
لجنة الموارد البشرية	تتولى اللجنة مهمة تمكين موظفي البنك من تلبية أهدافهم المهنية والشخصية بموازاة نمو البنك بالتركيز على تعزيز المهارات والتطوير الوظيفي وتقديم الحوافز مقابل الأداء والعمل بغيرة الحياة.
لجنة أمن المعلومات	يعتبر دور لجنة أمن المعلومات استشارياً بطبيعته، حيث تساعد أصحاب العلاقة بالبنك في تطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات بالبنك. ويتمثل دور اللجنة في تقوية كفاءة وفاعلية دائرة أمن المعلومات أيضاً.
لجنة التوجيه لتقنية المعلومات	تشرف اللجنة على عمليات تقنية المعلومات بالبنك، وتوصي بالموازنة السنوية وخطط تقنية المعلومات المصممة حسب استراتيجية البنك المعتمدة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة لكي يحيلها إلى مجلس الإدارة للاعتماد، وتشرف على تنفيذ الخطة المعتمدة لتقنية المعلومات السنوية ضمن الفترة المحددة والميزانية المخصصة.
لجنة المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والالتزام	مراجعة سياسات المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق للبنك، والتي يجب أن يوافق عليها مجلس الإدارة وتكون متماشية مع القيم المؤسسية واستراتيجية، تقديم التوصيات فيما يتعلق بسياسات المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والإجراءات المتعلقة بتلك الإدارات، بالإضافة إلى ذلك، تشرف اللجنة على مدى التزام البنك بالمطلوبات الرقابية.
لجنة المعالجة والمخصصات	تمثل دور لجنة المعالجة في تقييم ومتابعة الأصول المتعثرة للبنك بهدف مضاعفة المبالغ المستردة للبنك.
لجنة الاستدامة	تشرف هذه اللجنة على الأمور المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للبنك وإدارة التبرعات وطلبات الرعاية، وتقييم المقترحات وتخصيص الأموال للقضايا التي يلتزم البنك بدعمها، بما يتماشى مع الخطة السنوية للمسؤولية الاجتماعية للشركات وسياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات. تتم مراجعة أي استثناءات من الخطة المعتمدة والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. وتشارك اللجنة أيضاً في إعداد تقرير المسؤولية الاجتماعية للشركات، والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، والذي يوضح بالتفصيل التبرعات والرعاية المقدمة خلال العام.

التعويضات لإدارة التنفيذ

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

الالتزام

لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لضمان الالتزام التام بأنظمة ولوائح الجهات التشريعية والرقابية. ويحرص البنك على مراجعة أنشطة الزبائن المالية بصورة دورية وذلك للتأكد من مطابقتها لمتطلبات التشريعات الرقابية والقانونية. وكذلك يحرص البنك على بذل العناية الواجبة لضمان أن نشاطات زبائن البنك تتم بموجب التوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية. ويبدل البنك باستمرار جهده لتطوير وتعزيز أنظمة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال.

يلتزم البنك بنماذج الجرائم المالية المذكورة في دليل قواعد مصرف البحرين المركزي والقوانين والأنظمة التي تنطبق عليه. نماذج الجرائم المالية تتضمن تشريعات مكافحة غسيل الأموال الحالية في مملكة البحرين والمطورة بموجب توجيهات وحدة مكافحة الجرائم المالية، وهي المنظمة الدولية المسؤولة عن تطوير سياسات مكافحة غسيل الأموال حول العالم. بالإضافة الى ما ذكر، يلتزم البنك بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعايير التقارير المشتركة كما هو مطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي.

الأتعاب وتعيين شركات التدقيق الخارجية

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 20 مارس 2023 على تعيين شركة كيه بي ام جي KPMG مدققاً خارجياً للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ومنح أعضاء مجلس الإدارة صلاحية تحديد أتعابهم.

نوع الخدمة	التكلفة (BHD 000's)	نوع الخدمات المتضمنة في كل فئة
(أ) مراجعة البيانات المالية الموحدة للمجموعة	675.01	<ul style="list-style-type: none"> تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (بما في ذلك الأعمال المتعلقة بتدقيق الميزانية العمومية الافتتاحية ومحاسبة الاستحواذ على اندماج الأعمال). مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركاته التابعة للربع المنتهي في 31 مارس 30 يونيو و30 سبتمبر 2023.
(ب) خدمات أخرى غير التدقيق		
التدقيق ذات الصلة	154.78	الخدمات المتعلقة بالتدقيق وتشمل هذه الخدمات الامتثال التنظيمي والخدمات ذات الصلة التي تتطلبها الجهات التنظيمية والتي يتعين على المدققين الخارجيين تنفيذها عبر كيانات المجموعة.
الضريبة	35.95	
استشارية	305.80	
		الخدمات المتعلقة بالضرائب
		يشمل الخدمات المتعلقة بالامتثال لضريبة القيمة المضافة والتحليل المتعلق بضريبة الشركات.
		الخدمات الاستشارية
		يتضمن بشكل أساسي بعض خدمات العناية الواجبة المالية والضريبية قبل الصفقة عبر كيانات المجموعة المختلفة، ودعم طلب الترخيص الجديد وتوفير الموارد المؤقتة، ومراجعة اختبارات الضغط وخطط رأس المال في ظل سيناريوهات مختلفة.

تتم مراجعة تقييم التعارض والاستقلالية من قبل لجنة المراجعة بالمجموعة وأو شركاتها التابعة، حسب الحاجة.

الرقابة الداخلية

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

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

سياسة الأشخاص الرئيسيين

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

علاقات الموظفين

يلتزم بنك السلام بخلق بيئة عمل متنوعة وشاملة تشجع على الإبداع والتفرد الذي يجلبه كل موظف معه إلى البنك. ويتم توظيف الموظفين وتعيينهم على أساس الجدارة والكفاءة، ويعمل على تقييمهم بصورة منصفة.

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

سياسة الاتصال

يدرك البنك إن التواصل الفعال مع مختلف الجهات المعنية والجمهور جزءاً لا يتجزأ من حسن إدارة الأعمال. وفي سبيل تحقيق أهداف الاتصال العامة، يتبع البنك مجموعة من المبادئ، مثل: الكفاءة والشفافية والوضوح والوعي الثقافي.

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

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

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

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

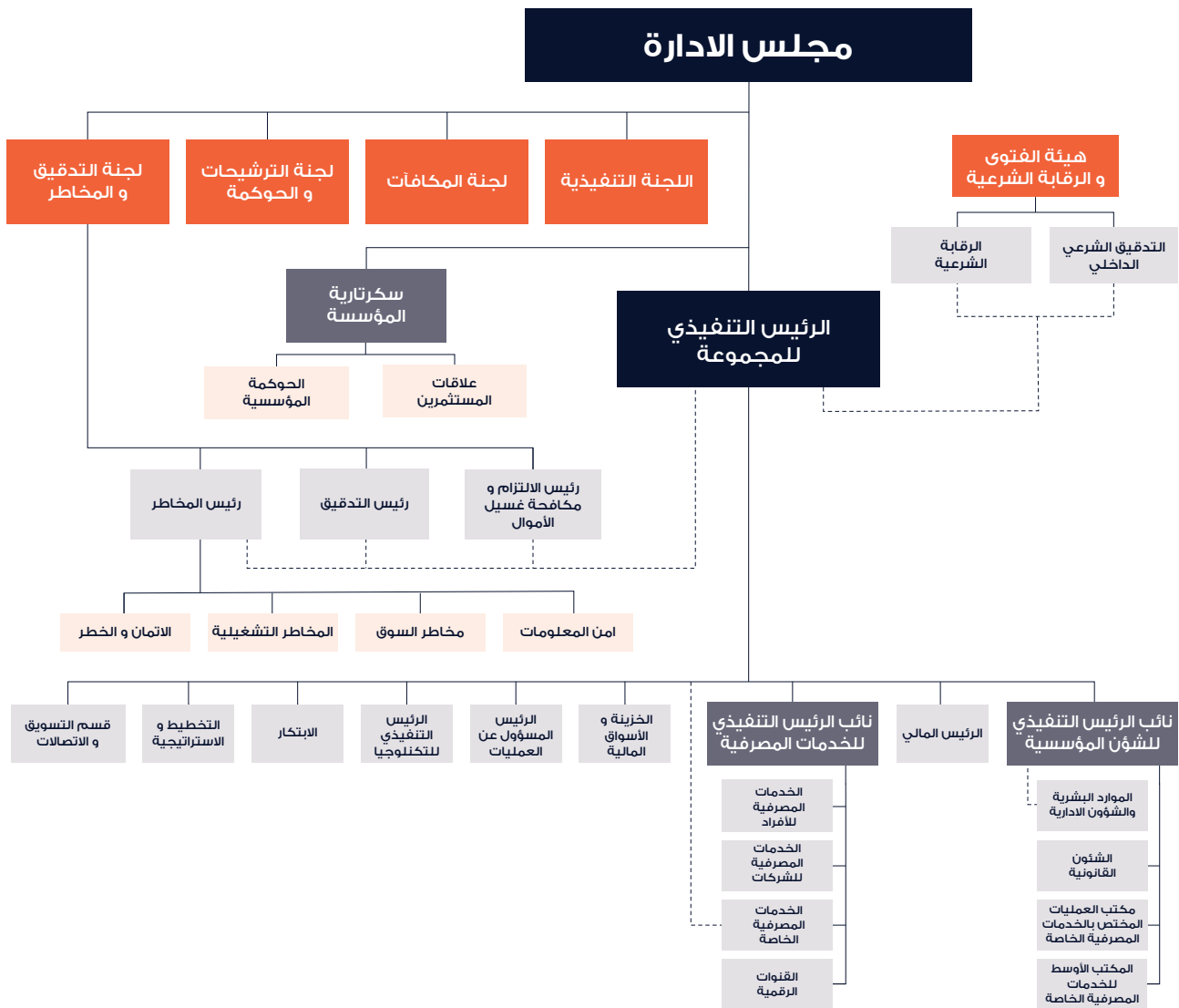
حدود التفويض بالصلاحيات

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

الإفصاح

يحفظ البنك بسياسة إفصاح تتضمن تفاصيل اتصالات البنك الداخلية والخارجية، ويشرف مجلس الإدارة على عملية الإفصاح والاتصالات مع الجهات المعنية الداخلية والخارجية.

الهيكل التنظيمي



نتخطى الحواجر





#WhyStopHere

سياسة المكافآت

سياسة المكافآت الأساسية

المبادئ الأساسية التي تقوم عليها سياستنا للمكافآت، والتي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة ومساهمي البنك هي:

- يتم تحديد مكونات الرواتب، والمزايا، والحوافز لتأخذ في اعتبارها مصالح الموظفين والمساهمين على حد سواء؛
- يأخذ تحديد المكافآت في الاعتبار العوامل المالية وغير المالية على المديرين القصير والطويل؛
- يتم تحديد إجمالي المكافأة لكل منصب بناء على التركيز على تقييم الأداء الذي يعكس أداء الفرد والتزامه بسياسات البنك الخاصة بالمخاطر والإلتزام؛
- حدد البنك مستوى من المكافآت الثابتة للموظفين بما يتناسب مع مستوى متفق عليه من الأداء. وسوف يتم تحديد التعويضات المتغيرة، ومكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس)، بناء على قرار لجنة المكافآت لتعبر عن التقدير للأداء المتميز للموظف خلال أي فترة أداء يتم تحديدها؛
- في حالة إقرار توزيع تعويضات متغيرة، أو مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) لأي فترة أداء؛ يجب أن يكون لدى البنك نظام واضح للتعويض المتغير، لدعم لجنة المكافآت في هذا الخصوص؛
- يتم تحديد التعويضات المتغيرة بناء على الإنجازات في تحقيق الأهداف على مستوى البنك، والوحدة، والمستوى الفردي؛
- يتم تحديد نظام التعويضات المتغيرة بما يدعم الإدارة الجيدة للمخاطر والالتزام. ومن أجل تحقيق هذا الهدف لا بد من:
 - تعديل مقاييس الأداء الخاصة بوحدة الأعمال بالبنك بما يتناسب مع درجة المخاطرة أينما كان مناسباً؛
 - عند تحديد المكافأة الفردية، يؤخذ في الاعتبار مدى الحرص على تحقيق الأهداف المرتبطة بضوابط الإلتزام.
- يتم تحديد حزمة المزايا التي يحصل عليها الموظفون في الوظائف الرقابية والمساندة بحيث تمكنهم من العمل بشكل مستقل عن وحدات الأعمال التي يساندونها. ويتم ضمان استقلاليتهم من خلال:
 - تحديد حجم المكافأة الكلية، لضمان بقاء التعويضات المتغيرة بمستوى أقل من أن يشجع على السلوكيات غير الملائمة، ولكن في الوقت ذاته مع المحافظة على المستوى التنافسي في السوق؛
 - قرارات المكافآت مبنية على حسب الوظائف التي يؤدونها لا على وحدات الأعمال التي يساندونها؛
 - أن تكون مقاييس الأداء والأهداف متماشية مع أهداف البنك وأهداف الموظف الخاصة بالوظيفة؛
 - يكون أداء الفرد حسب وظيفته في مقابل أداء وحدات الأعمال الأخرى العنصر الرئيسي لحساب مكافأة تحفيز الموظف.
- سيتم استخدام المعايير الكمية والنوعية لتقييم أداء الفرد في جميع إدارات البنك.
- يقوم البنك بمراجعة الرواتب والمزايا بشكل دوري، بهدف المحافظة على قدرته التنافسية في السوق، معتمداً على التقارير المتعلقة بالرواتب ومعلومات السوق التي يتم الحصول عليها من مصادر ثانوية.
- لا يقدم البنك أي نوع من المستقطعات أو المكافآت للتوقيف عن العمل لموظفيه، سوى تلك التي ينص عليها قانون العمل للقطاع الخاص (القانون رقم (36) للعام 2012 لمملكة البحرين).

قام البنك بمراجعة وتنقيح سياسة المكافآت خصوصاً المتعلقة بالتعويض المتغير من أجل تلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي وإرشاداته فيما يتعلق بالمكافآت، وذلك بمساعدة استشاريين خارجيين، وفيما يلي ملخصاً للجوانب التنظيمية وردود البنك عليها:

المجال التنظيمي	ممارسات البنك
الحكومة	تم تشكيل لجنة المكافآت التابعة لمجلس الإدارة بحسب متطلبات وإرشادات مصرف البحرين المركزي الخاصة بالمكافآت، ويترأسها عضو مجلس إدارة مستقل. وقد تمت مراجعة ميثاق اللجنة بما يتماشى مع متطلبات وإرشادات مصرف البحرين المركزي، وسوف تكون اللجنة مسؤولة عن صياغة سياسة المكافآت، وتطبيقها، والإشراف عليها. وبلغت الأجر والتعويضات المدفوعة إلى أعضاء اللجنة للعام 2021 ما إجماليه 36,000 دينار (2020: 22,500 دينار بحريني). وقامت اللجنة بتعيين استشاري خارجي لإعادة صياغة سياسة المكافآت المعدلة، وتطبيقها بما يتماشى مع إرشادات مصرف البحرين المركزي، في ما يتعلق بالمكافآت.
سياسة للمكافآت تركز على المخاطر	قام البنك بوضع المكافآت الثابتة للموظفين في مستوى بحيث تتم مكافأتهم على مستوى محدد من الأداء، فيما سيكون دفع التعويضات المتغيرة ومكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) راجعاً بشكل تام إلى لجنة المكافآت وذلك تقديراً للأداء المتميز للموظفين في أي فترة محددة من الأداء. وإذ ما قررت اللجنة منح التعويض المتغير، فسيتهم تحديدها بناء على الأهداف المعدلة على أساس المخاطرة التي يتم وضعها على مستوى وحدة الأعمال، ويتم رفعه إلى المستوى العام للبنك. وسوف يكون التعويض المتغير أعلى بالنسبة للرئيس التنفيذي، والإدارة العليا في وحدات الأعمال والمسؤولين عن المخاطر المادية، مقارنةً بالأجر الثابت، متوقفاً على تحقيق الأهداف المعدلة المرتبطة بالمخاطر، وذلك على مستويي وحدة الأعمال والبنك على حد سواء. أما بالنسبة للموظفين في الوظائف الرقابية والمساندة، فإن مكوّن الأجر يشتمل على نسبة ثابتة أكبر، ونسبة متغيرة أقل، كما أن التعويض المتغير للعاملين في الوظائف الرقابية والمساندة، يعتمد على أهداف الوحدة التي يعملون بها، وعلى أدائهم الفردي ولا يُربط بأداء البنك.
رأس المال والسيولة	تتم عملية احتساب مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس)، والتعويض المتغير، بطريقة تضمن عدم تأثر رأس المال والسيولة، ويتم التحقق من صحتها قبل الحصول على موافقة لجنة المكافآت وتشمل عملية التحقق من الصحة مقارنة مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) بالأرباح المتحققة، والتأثير على الملائمة المالية وفق إرشادات بازل 3 وأيضاً بالمقارنة بإجمالي الأجر الثابتة.
الإرجاء والأدوات المرتبطة بالأسهل	إن مكافأة الرئيس التنفيذي للمجموعة، ونوابه، والمسؤولين عن المخاطر، والأشخاص المعتمدين حسب أنظمة مصرف البحرين المركزي، وكذلك جميع من يتجاوز إجمالي مكافأتهم الحد الأقصى بحسب الأنظمة، تخضع لعنصر الإرجاء والمكافأة المرتبطة بالأسهل، فمن الممكن تقديم أسهم صورية لهذه الفئة من الموظفين. وتتم ترتيبات الإرجاء كما يلي: للرئيس التنفيذي للمجموعة، ونوابه، وأعلى خمسة أعضاء من الإدارة التنفيذية (بحسب إجمالي المكافآت التي يتسلمونها) في وحدات الأعمال: • يتم دفع 40% من التعويض المتغير، نقداً، في نهاية فترة الأداء؛ و • يتم إرجاء الـ 60% المتبقية لدفعها على مدى 3 سنوات، على أن يتم احتساب 10% منها كمؤجلات نقدية، والـ 50% المتبقية كأسهل صورية. أما بالنسبة للتعويض المتغير المرجحاً فيستحق بالكامل وبالتساوي على مدى ثلاث سنوات. أما بالنسبة لجميع الموظفين الآخرين من العاملين في وحدات الأعمال، والأشخاص المعتمدين في الوظائف الرقابية والمساندة ممن يتجاوز إجمالي مكافأتهم الحد الأقصى حسب الأنظمة: • يتم دفع 50% من التعويض المتغير نقداً في نهاية فترة الأداء؛ و • يتم دفع 10% في صورة أسهم صورية في نهاية فترة الأداء، وتكون الأسهم الصورية خاضعة لشرط الاحتفاظ بها لفترة لا تقل عن 6 أشهر من تاريخ الاستحقاق؛ • يتم إرجاء 40% المتبقية على مدى 3 سنوات ويتم دفعها في صورة أسهم صورية، وتستحق بالكامل وبالتساوي على مدى ثلاث سنوات، وتكون الأسهم الصورية خاضعة لشرط الاحتفاظ بها لفترة لا تقل عن 6 أشهر من تاريخ الاستحقاق.
استرجاع وتعديل التعويضات المتغيرة	قام البنك بوضع بنود استرجاع وتعديل التعويضات المتغيرة والتي تمنح لجنة المكافآت الحق في استخدام هذه البنود تحت بعض الظروف المعرفّة سلفاً والتي يستطيع البنك تبعاً لها استرجاع المكافآت المستحقة أو غير المستحقة سواء المدفوعة أو القابلة للدفع للموظفين.

سياسة المكافآت (يتبع)

مكونات المكافآت

إن للبنك الرغبة في أن تكون لديه سياسة مكافآت شفافة، ومنظمة وشاملة لتغطي كافة أنواع التعويضات والمزايا المقدمة للموظفين. فسياسة المكافآت توفر إطاراً للمكافآت محدد المقاييس، ويغطي جميع الموظفين على مختلف المستويات في البنك. ويجب على المكافآت التي يقدمها البنك أن تعكس أهدافه في جذب والمحافظة على المستوى المرغوب من المهارات في القطاع المصرفي. وسوف تكون المكافآت في مستوى متساو مع البنوك الأخرى ذات النشاط المشابه في البحرين، مع مرونتها للتغيير في مؤشر كلفة المعيشة. وسوف تشمل حزمة التعويضات الراتب الأساسي والمزايا والتعويضات المتغيرة المتروكة للتقدير. والجدول التالي يلخص إجمالي المكافآت:

عناصر التعويضات	الأجر والمزايا
المبررات	لجذب المواهب من المستوى المطلوب والمحافظة عليها.
الملخص	تتم مراجعتها سنوياً. يتم قياسها بحسب السوق المحلية، وتقدم حزمة التعويضات للموظف بناءً على مكونات الوظيفة ومستوى تعقيدها. يعرض البنك أجراً ثابتاً مركباً، أي أن لا يكون موزعاً على الأجر الأساسي والعلاوات، وإنما يصرف كدفعة واحدة، وتحدد المزايا بشكل متوازن مع ما يطبق في السوق المحلية.

عناصر التعويضات	التعويض المتغير ومكافأة نهاية العام (البونوس)
المبررات	للتحفيز على تحقيق الأهداف السنوية على مستوى البنك ووحدات الأعمال، وبالتالي كذلك للتأكد من حصول الإدارة العليا على حصة كبيرة كتعويض متغير مرتبط بالأداء. ويتم إرجاء التعويض المتغير للتأكد من أن مصالح الإدارة متوائمة مع مصالح المساهمين. ولأخذ البُعد الزمني للمخاطر، في الاعتبار.

يتم تحديد القيمة الإجمالية للمكافأة السنوية على أساس نموذج الأسفل إلى الأعلى، بمعنى أن يتم حساب مضاعفات الراتب الشهري لكل مستوى، كأساس، ومن ثم جمع ناتج المضاعفات لكل وحدة ومن ثم على مستوى البنك.
يكون أساس دفع مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس)، كما يلي:

الرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة العليا	المضاعفات الأساس «درجة البنك» درجة الشخص
وحدات الأعمال	المضاعفات الأساس «درجة البنك» درجة الوحدة «درجة الشخص
الوحدات الرقابية والمساندة	المضاعفات الأساس «درجة الوحدة» درجة الشخص

احتساب التعويضات المتغيرة - وحدات الأعمال

بداية السنة المالية:

يتم وضع الأهداف لوحدات الأعمال، ثم يتم تجميعها إلى مستوى أهداف البنك. وعند وضع الأهداف لا بد أن تؤخذ في الاعتبار مجموعة من العوامل المتغيرة المخاطرة على مستوى البنك، وهذه العوامل تشمل رأس المال والسيولة والأرباح ومعايير نوعية مثل مخاطرة السمعة. كما يجب أن تؤخذ في الاعتبار مؤشرات الأداء الأساسية للبنك والوحدات. ولتحقيق هذا الهدف؛ يتم تحديد مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) على أساس مضاعفات الأجر الشهري في البنك. وأبرز ما يميز مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) أنها ذاتية التمويل، وأن الأهداف على مختلف المستويات ليست مجرد ارتفاع في الأرباح بنسبة مئوية، وإنما هي الأرباح المعدلة لمكافأة نهاية عام للأداء الوظيفي (بونس) إضافية، وتخضع مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) لفحوصات إضافية لقياس تأثيرها على الملائمة المالية، كنسبة من صافي الأرباح، والأرباح المحققة، ونسبة من التعويض الثابت في أي سنة مالية.

نهاية السنة المالية

يتم تقييم النتائج الفعلية في مقابل الأهداف، أخذاً في الاعتبار جدول العوامل المتغيرة للمخاطر والتعدلات، إن وجدت، على أساس درجة الوحدة أو درجة البنك بما هو مناسب، إذ تتم مراجعة مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) بناءً على ذلك.

ويتم إقرار مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) من قبل لجنة المكافآت فيما تحدد مكافآت نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) للأفراد بناءً على جدول الدرجات.

احتساب التعويضات المتغيرة - الوحدات الرقابية والمساندة

تعتبر أهداف الوحدة التي تحدد ويتم الاتفاق عليها مع لجنة المكافآت في بداية كل فترة تقييم، هي الأساس للتعويض المتغير الذي يتم دفعه. فيما عدا الحالات التي يحقق البنك فيها خسائر، فإن التعويض المتغير لموظفي الوحدات الرقابية والمساندة، يتم دفعه على أساس أهداف الوحدة والأداء الفردي.

ويتم تحديد مضاعفات الأساس لكل موظف في كل وحدة من الوحدات الرقابية والمساندة.

ويتم تحديد وزن بقيمة (1) لإنجازات أهداف الوحدة، ويتم تقييمها على أساس مستوى النتائج المتحققة.

وتعتمد درجة أداء الفرد على أساس تقييم الفرد، ووضعت الدرجة لتتراوح ما بين (0) و (1) كحد أقصى.

وتُلخّص عملية التعويض المتغير كما يلي:

ترتبط المكافأة بأداء البنك ووحدة الأعمال والفرد.

تأخذ عملية تحديد الأهداف في اعتبارها العوامل المتغيرة للمخاطر على النحو الكمي واللوعي على حد سواء، مثل: السمعة.

وبأخذ البعد الزمني للمخاطر في الاعتبار، فإن مكافأة نهاية العام تُربط بعامل إرجاء، وأيضاً بالأسهم، من أجل مواءمة مصلحة الموظف مع مصلحة المساهمين.

في حال عدم تحقيق البنك أو وحدات الأعمال للأهداف المعدلة وفق المخاطر أو في حال تحقيقه لخسائر؛ فإن مستوى مكافأة نهاية العام قد تصبح أقل أو تلغى. تجري عملية تقييم لما بعد المخاطر للتأكد من أنه في حال تحقق خسائر كبيرة، أو تحقق دخل أقل من المتوقع والتي يمكن نسبتها إلى تصرفات الموظفين؛ فإنه يتم تفعيل بنود استرجاع أو تعديل التعويضات بما هو مناسب.

الملخص

سياسة المكافآت (يتبع)

تفاصيل المكافآت

أ) مجلس الإدارة

المبلغ بالدينار البحريني	2022	2023
رسوم الحضور وتكاليف السفر	498,000	519,000
المكافآت المدفوعة	780,000	965,000
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركات التابعة للبنك، رسوم الحضور والنفقات	113,100	2,471,698

ب) الموظفون

بالآلاف الدينار البحرينية							عدد الموظفين	31 ديسمبر 2023
التعويضات المتغيرة المرجأة		التعويضات المتغيرة المقدمة		الثابتة	نقدية	غير نقدية		
المجموع	غير نقدية	نقدية	غير نقدية				نقدية	غير نقدية
5,336	1,209	250	-	1,045	2,832	10	مسارات الأعمال للأشخاص المعتمدين	
2,875	308	77	-	485	2,005	19	الإدارات الرقابية والمساندة للأشخاص المعتمدين	
3,120	92	23	-	737	2,268	50	المسؤولون عن المخاطر المادية الأخرى	
14,343	37	-	-	3,426	10,880	439	الموظفون الآخرون - عمليات البحرين	
176	-	-	-	-	176	28	الموظفون الآخرون - الفروع الخارجية	
25,850	1,646	350	-	5,693	18,161	546		
31 ديسمبر 2022								
4,965	1,050	217	-	904	2,794	11	مسارات الأعمال للأشخاص المعتمدين	
2,535	224	56	-	368	1,887	19	الإدارات الرقابية والمساندة للأشخاص المعتمدين	
3,124	11	3	-	628	2,482	60	المسؤولون عن المخاطر المادية الأخرى	
13,845	57	-	-	2,456	11,332	487	الموظفون الآخرون - عمليات البحرين	
189	-	-	-	12	177	26	الموظفون الآخرون - الفروع الخارجية	
24,658	1,342	276	-	4,368	18,672	603		

* تشمل المكافآت الثابتة جميع التعويضات والمزايا المستحقة للموظفين بناء على الترتيبات التعاقدية (التأمينات الاجتماعية، والتعويضات، وتذاكر السفر والتأمين الطبي). لا توجد هناك أي تعويضات نهاية الخدمة خلال العام.

يستثنى الجدول أعلاه معلومات تكاليف الموظفين في الشركة التابعة للبنك في الجزائر والتي تم الاستحواذ عليها خلال نصف العام، ومن ثم، فإن المبالغ المعروضة لم تكن لتعكس المدفوعات السنوية. يتم تضمين الشركات التابعة في الخارج في الجدول أعلاه فقط إذا تم توحيد نتائجهم لمدة سنة تقويمية كاملة.

بلغت مدفوعات نهاية الخدمة خلال العام 2.9 مليون دينار بحريني لما مجموعه 55 موظفًا (منها أعلى مكافأة لموظف واحد 264 ألف دينار بحريني) الذين شاركوا طوعاً في برنامج للتقاعد

إرجاء مكافأة الأداء (البونس)

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	نقدية ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2023
6,093	3,390	2,154	15,834,160	549	الرصيد كما في 1 يناير
1,183	-	833	6,330,836	350	المكافآت خلال العام
-	-	-	247,640	-	تعديل أسهم منحة
(881)	-	(720)	-	(161)	الممارسة/ المباعه / المدفوعة خلال العام
(812)	(812)	-	(5,538,677)	-	المستحقة للعام
28	-	28	-	-	إعادة تقييم الأسهم الوهمية
(141)	(141)	-	-	-	تعديلات التصحيح
5,470	2,437	2,295	16,873,959	738	الرصيد كما في 31 ديسمبر

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	نقدية ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2022
2,502	-	2,105	15,896,357	397	الرصيد كما في 1 يناير
5,080	4,237	567	4,229,632	276	المكافآت خلال العام
-	-	-	541,852	-	تعديل أسهم منحة
(784)	-	(660)	(4,833,681)	(124)	الممارسة/ المباعه / المدفوعة خلال العام
(847)	(847)	-	-	-	المستحقة للعام
142	-	142	-	-	إعادة تقييم الأسهم
-	-	-	-	-	تعديل المخاطر
6,093	3,390	2,154	15,834,160	549	الرصيد كما في 31 ديسمبر

أخرى تتضمن الرسوم السنوية والتحركات في برنامج خطة الحوافز طويلة الأجل المحددة بموجب المعيار المحاسبي (IFRS 2) - الدفع بالأسهم.

إدارة المخاطر وإدارة الالتزام

إننا في بنك السلام ("البنك"، "المجموعة")، ندرك أننا في مجال عمل يملي علينا تحمل المخاطر، وأن نجاحنا يعتمد إلى درجة كبيرة على مدى كفاءتنا في تعريف هذه المخاطر وقياسها ومراقبتها وإدارتها. ولذلك فإننا نرى أن إدارة المخاطر تشكل جزءاً أساسياً من وجهة النظر الإستراتيجية. إن أحكام إتفاقيات بازل تشكل حافزاً للتنفيذ الناجح لإدارة المخاطر، وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات المتبعة.

المبدأ الأساسي الذي يقوم عليه إطار عمل إدارة المخاطر هو التأكد من أن المخاطر المقبولة تقع ضمن المدى الذي يعتمده البنك لتحمل المخاطر، وأن العوائد الناتجة تكون متوافقة مع المخاطر التي يتم تحملها. قابلية تحمل المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة تتدرج إلى وحدات الأعمال على مستوى دقيق ويتم مراقبة الالتزام بها والإبلاغ عنها والشروع في اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، حيثما كان ذلك مطلوباً. إن الهدف من ذلك هو خلق قيمة للمساهمين من خلال حماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة، وضمان زيادة إمكانيات وفرص تحقيق الأرباح مقارنة بالمخاطر والتأكد من استقرار الأرباح.

ولهذا فإن خطة تأسيس المجموعة تعطي الأولوية لتطوير إطار فعال لإدارة المخاطر وإدارة الالتزام بما يتوافق مع الأنظمة والإجراءات المثلى المتعارف عليها محلياً ودولياً، وبما يتماشى مع متطلبات مصرف البحرين المركزي وإتفاقيات بازل.

إطار عمل إدارة المخاطر

يواصل البنك الاستثمار في التقنيات الجديدة لتعزيز وتقوية الأمان السيبراني. كما سيتم الاستثمار في مشاريع جديدة لضمان الالتزام بالمشهد التنظيمي المتغير وزيادة تعزيز إطار إدارة المخاطر.

إن إطار عمل إدارة المخاطر يحدد ثقافة المخاطر لدى البنك وكذلك كيفية ممارسة سلوكيات تحمل المخاطر بالشكل الصحيح في جميع عمليات البنك بما يضمن التوازن الدائم بين الأرباح ومستوى المخاطر المحتملة.

ويحقق إطار عمل إدارة المخاطر هذا الهدف من خلال تعريف المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات، والمخاطر الإستراتيجية، ومخاطر السمعة، وأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، ومجموعة إدارة المخاطر، والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بإدارة المخاطر، وأساليب تقييم المخاطر بناء على الاحتمالات والتبعات، وسياسات المخاطر الرئيسية، وإجراءات وحدود المخاطر، ونظم وتقارير معلومات إدارة المخاطر، وإطار عمل الرقابة الداخلية، وأسلوب المجموعة في إدارة رأس المال.

ويتم تقييم مدى فعالية إطار عمل إدارة المخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار أفضل المعايير وممارسات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي المناسبة لتلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي وإتفاقيات بازل. بالإضافة إلى ذلك فإن مجموعات العمل والمساندة تجري وبشكل دوري عمليات تقييم داخلية للنحكم في المخاطر.

ونتيجة لذلك، يؤدي إطار عمل إدارة المخاطر إلى إيجاد التناسق بين دوائر البنك وأهداف إدارة المخاطر.

إدارة رأس المال

إن حجر الأساس لإطار إدارة المخاطر هو الوصول إلى العلاقة المثلى بين المخاطر والعوائد مقارنة برأس المال المتوفر من خلال إدارة رأس المال بشكل مركز وبرقابة جيدة تشمل مجموعات إدارة المخاطر والشؤون المالية ومجموعات الأعمال.

الحوكمة

يدعم إطار عمل إدارة المخاطر إطار فعال للحوكمة، كما ورد بالقسم الخاص بالحوكمة الإدارية في الصفحات 50 إلى 62.

المسؤولية عن المخاطر

تقع مسؤولية تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة على عاتق دائرة إدارة المخاطر تحت إشراف الرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة التدقيق والمخاطر. يتولى رؤساء مجموعات الأعمال والمجموعات المساندة في المجموعة، كونهم خط الدفاع الأمامي، مسؤولية المخاطر المختلفة، ويتوجب عليهم التأكد من إدارة هذه المخاطر وفقاً لإطار عمل إدارة المخاطر. تقع مسؤولية تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة على عاتق دائرة إدارة المخاطر تحت إشراف الرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة التدقيق والمخاطر.

وتساعد إدارة المخاطر رؤساء مجموعات الأعمال والمجموعات المساندة في تحديد المخاطر والمسؤولين عنها وتقييم احتمالاتها وتبعاتها والخيارات المتاحة للتعامل معها، ووضع أولويات أعمال إدارة المخاطر، وخطط إدارة المخاطر، والتفويض بتنفيذ خطط إدارة المخاطر ومتابعة جهود إدارة المخاطر.

إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

أنشأ البنك إدارة مستقلة ومخصصة لتنسيق تنفيذ برنامج الالتزام ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. ويشمل البرنامج السياسات والإجراءات لإدارة الالتزام بالأنظمة واللوائح، ومكافحة غسيل الأموال، ومعايير الإفصاح فيما يتعلق بالمعلومات الجوهرية والحساسة والتداول بناء على معلومات داخلية.

وبمقتضى ما تمليه متطلبات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، يضمن البنك من خلال سياساته الخاصة سلامة عمل سياسات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال ووجود إجراءات رقابة داخلية لمنع واكتشاف عمليات غسيل الأموال. وتملي هذه السياسات كيفية وضع الإرشادات العامة والإجراءات لقبول الزبائن والمحافظة على استمرار التعامل معهم، ومراقبة عملياتهم وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمعايير الدولية مثل توصيات الفريق الخاص للإجراءات المالية لمكافحة غسيل الأموال FATF ووثائق لجنة بازل.

جميع التحويلات الإلكترونية الواردة والصادرة يتم عرضها للتدقيق مقابل عدد من قوائم العقوبات الصادرة من قبل بعض الهيئات التنظيمية بما في ذلك لجان عقوبات مجلس الأمن ووزارة الخزانة الأمريكية- مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC، بالإضافة إلى تلك المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي.

كذلك يتضمن البرنامج الالتزام بالأنظمة التي وضعها مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

وقد وضع البنك السياسات الملائمة واتخذ الخطوات اللازمة في تحديث الأنظمة المصرفية الأساسية للالتزام بمتطلبات قانون الالتزام لقواعد الضرائب على الحسابات الأجنبية (FATCA) وفقاً بمتطلبات الجهات التنظيمية.

إطار عمل إدارة المخاطر وحوكمة الشركات



التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي، ومصرف البحرين المركزي

معاً نحو أفاق جديدة





#WhyStopHere

تقرير الاستدامة 2023

نبذة عن هذا التقرير

يُحقق دمج مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في العمليات المصرفية فوائد متعددة الأوجه. أولاً، تساعد تلك المبادئ على تعزيز إدارة المخاطر من خلال تحديد المخاطر المحتملة المرتبطة بالانحلال البيئي وعدم المساواة الاجتماعية وأوجه القصور في الحوكمة ويعمل على التخفيف منها. يمكن للبنوك من خلال دمج معايير الاستدامة في ممارسات الإفراض أن تدعم الشركات المسؤولة والمرنة على قدر أكبر من التجهيز لتحمل الصدمات البيئية والاضطرابات المجتمعية.

علاوة على ذلك، يساهم تعزيز قيم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في زيادة الثقة بين الجهات المعنية. لا تؤدي الشفافية في الإفصاح عن أداء الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لتسهيل اتخاذ القرارات المستنيرة للمستثمرين فحسب، بل تدعم أيضاً إقامة علاقات أقوى مع العملاء والموظفين والهيئات التنظيمية. يُعد التزام بنك السلام بالشفافية والمساءلة مثالاً على تفانيه في التمسك بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية والسلوك الأخلاقي.

والأهم من ذلك، يتجاوز السعي لتحقيق الاستدامة في القطاع المصرفي المقاييس المالية المطبقة؛ فهو يتعلق في الأساس بإجراء تأثيرات إيجابية على المجتمعات المحلية والمجتمع ككل. يمكن للبنوك دفع النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل والتخفيف من حدة الفقر من خلال توجيه رأس المال نحو المشاريع والمبادرات المستدامة. وفي البحرين، حيث تهدف رؤية 2030 لتحقيق التنمية المستدامة عبر الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، يصبح دور البنوك والمؤسسات المالية أساسياً في تحويل الرؤية إلى واقع ملموس. مع الالتزام الوطني نحو الحياد الصغرى بحلول عام 2060، فمن المهم للغاية أن يشارك القطاع المصرفي بشكل استباقي مع الجهات المعنية للتأكد ليس فقط من قابلية تحقيق الأهداف الوطنية، بل ليصبح جزءاً أساسياً من استراتيجيات النمو الخاصة بهم.

من خلال توضيح أدائه وأهدافه ومبادراته، لا يضع بنك السلام معياراً للشفافية والمساءلة فحسب، بل يُعد مصدر إلهام للمؤسسات المالية الأخرى للشروع في خوض رحلات مماثلة نحو التمويل المستدام. ومع تطلعنا إلى المستقبل، فإنني على يقين أن يكون لالتزام بنك السلام تأثيراً إيجابياً نحو الاستدامة، ودفع التغيير الإيجابي للمساهمة بالنهوض بمجتمع البحرين وجدول أعمال التنمية المستدامة في مملكة البحرين.

مرحباً بكم في تقرير الاستدامة السنوي الخاص ببنك السلام لسنة 2023. لطالما كانت مهمتنا في بنك السلام، بوصفنا قوة محورية في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية في البحرين، أن نكون الدعامة الأساسية الأفضل في فئتها لتلبية الاحتياجات المالية لعملائنا وتمكين ذلك من خلال توفير تجربة عملاء سلسة وممكنة رقمياً. وكلما استمرينا في ترسيخ سجلنا الحافل بالإنجازات والخال من العيوب عندما يتعلق الأمر بتقديم عروض أعمالنا، تكون الاستدامة أحد الاعتبارات المهمة لنا في بنك السلام. يغطي هذا التقرير رحلة الاستدامة الخاصة بنا بشكل شامل، بما في ذلك العناصر المشمولة في الوقت الحالي في ثقافتنا ومبادراتنا الرئيسية التي تسلط الضوء على التزامنا بالاستدامة في مواضيع تتراوح من إعادة النهوض بالبيئة وإشراك المجتمع في الالتزامات التنظيمية ورؤيتنا المستقبلية المتعلقة بالاستدامة من حيث تلبية أهدافنا الرئيسية والالتزام بالمعايير الدولية لإعداد تقارير الاستدامة.

يتمثل الهدف من هذا التقرير في الوفاء بالتوقعات الرئيسية للجهات المعنية رفيعة المستوى بما في ذلك العملاء وأصحاب المصلحة في الأعمال والهيئات التنظيمية التي تقدم رؤى حول التقدم الذي أحرزه بنك السلام في رحلة الاستدامة وإدراجها كجزء من ثقافتنا.

تقرير مصرف البحرين المركزي / الجهة التنظيمية

بينما يتنقل العالم عبر التعقيدات القائمة في السوق والمجتمع، برزت الاستدامة كمبدأ توجيهي ضروري لازدهار مجتمعاتنا ورفاهها. لا تُعد الاستدامة في البحرين، وهي إحدى الدول التي تمتد جذورها العميقة في التاريخ العريق والرؤية التقدمية، مجرد مفهوم ولكنها جزء من أساسنا لبناء تطلعاتنا لمستقبل أفضل. وفي هذا السياق، يشرفنا أن نشيد ببنك السلام نظراً لالتزامه الراسخ بالاستدامة ونشر تقرير الاستدامة الخاص به.

إننا ندرك في مصرف البحرين المركزي الدور المحوري الذي تلعبه المؤسسات المالية في تعزيز التنمية المستدامة. أصبحت الاعتبارات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات جزءاً لا يتجزأ وبشكل متزايد من القطاع المصرفي، حيث لا تُشكل قرارات الاستثمار فحسب، لكن أيضاً تُشكل الاستراتيجيات التشغيلية وأطر إدارة المخاطر. يعكس تبني بنك السلام لمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات اعترافه بالترابط بين الأداء المالي والرفاهية المجتمعية والبيئية على نطاق واسع.

الإنجازات الرئيسية في مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

- أعلن بنك السلام عن رعايته للقاعة الجديدة في أكاديمية إنجاز البحرين.
- حصل بنك السلام على جائزة الصفوة من جي بي مورغان للجودة تقديراً لنظام المدفوعات الفعال.
- وسع بنك السلام منصة الاستثمار الرقمي الخاصة به من خلال إطلاق خدمة "البحرين تريد" كجزء من خدمات التداول الخاصة به لدفع التداول الرقمي السلس لعملائه الأفراد.



- أطلق بنك السلام برامج بناء الفريق والتكامل الثقافي لجميع موظفيه.
- فاز بنك السلام بجائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في البحرين" في حفل توزيع جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل تقديراً لجهوده في مجال الرقمنة.
- دعم بنك السلام مجموعة من التعاقدات المجتمعية خلال شهر رمضان المبارك.



- استضاف بنك السلام برنامج قيادة نسائي فريد من نوعه باسم "قائدات السلام" لموظفات بنك السلام.
- أجرى بنك السلام بنجاح معسكراً تدريبياً للذكاء الاصطناعي مع التركيز على المواهب الشابة والكفاءة القائمة على استخدام التكنولوجيا.
- حصل بنك السلام على لقب أفضل بنك للخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لعام 2023 تقديراً لكونه مؤسسة مالية رائدة.



- أطلق بنك السلام برنامج أكاديمية التجزئة لتلبية متطلبات تعلم وتطوير الموظفين.
- ساعدت حملة "نمو بكم ومعكم" من جانب بنك السلام على زراعة وتوزيع أكثر من 20,000 شجرة في جميع أنحاء البحرين.
- تعاون بنك السلام مع بورصة البحرين كشريك في المؤتمر السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط 2023



يلتزم بنك السلام بدوره كمواطن مسؤول، ويوجه قدرًا كبيرًا من الاستثمار الاجتماعي في المجتمعات التي يعيشون ويعملون فيها. وقد سعى البرنامج لمساعدة المجتمع وتحسين نوعية الحياة للجميع، من خلال دعمه للمؤسسات الخيرية والتعليمية والطبية والعلمية والثقافية والاجتماعية والرياضية والبيئية.

يلتزم البنك بأداء دوره في نمو وتطوير قطاع الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية العالمية. كما يدعم ويشارك بشكل فعال في المبادرات المتعلقة بالبحث والتطوير والتعليم والمؤهلات وتوحيد اللوائح والامتثال وتفسيرات الشريعة الإسلامية واعتماد المعايير الدولية وأفضل الممارسات العالمية.

يفخر البنك بنهجه المتبع لتحقيق الأرباح مع الالتزام بالنهوض بالمجتمع وحماية الكوكب. كمؤسسة مالية، يدرك بنك السلام تأثيرنا على رفاهية ورعاية الجهات المعنية.

الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في بنك السلام

رسخ بنك السلام سمعته كقوة مؤثرة في مجال الخدمات المالية والخدمات المصرفية الإسلامية في مملكة البحرين. ويهدف البنك لتقديم منتجات وخدمات سلسلة وممكنة رقمياً تلبي الاحتياجات المتزايدة لعملائهم والمجتمع على حد سواء وذلك من خلال الاستفادة من مكانتهم المالية القوية لتحقيق قيمة للجهات المعنية. تؤدي الخدمات المالية دوراً أساسياً في تشكيل المسار الاقتصادي والاجتماعي للمجتمع الذي تخدمه وقد يكون لها أيضاً تأثيراً إيجابياً على البيئة.

يلتزم بنك السلام بالمشاركة وتحقيق تأثير اجتماعي هادف للمجتمعات التي يتفاعل معها ويعمل فيها ويركز على النظام البيئي الطبيعي المعقد داخل مملكة البحرين وكيفية الحفاظ عليه.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

أكثر تأثيراً. تُعد تطلعات بنك السلام المتعلقة برحلة الاستدامة بمثابة القوة الدافعة لأولويات الاستدامة ومجالات تركيزه.

أُدرجت الاستدامة في هيكل الحوكمة الأساسي في البنك، وتشرف لجنة الاستدامة على المسؤولية الاجتماعية المؤسسية ومقاييس والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات داخل البنك. كما تساعد اللجنة وتسعى للحصول على مدخلات من مجلس الإدارة فيما يتعلق بخطة البنك السنوية وسياسة المسؤولية الاجتماعية المؤسسية بالإضافة إلى إعداد تقارير الاستدامة السنوية.

مجالات التركيز والمبادرات الرئيسية

تتمثل الاعتبارات الرئيسية للاستدامة التي سلط الضوء عليها في القسم السابق في المبادئ التوجيهية للبنك وإيلاء الأولوية للموضوعات الرئيسية التي تدفع رحلة الاستدامة. وتعكس مبادرات البنك الرئيسية الأهمية المرتبطة بكل اعتبار من اعتبارات الاستدامة الخاصة به وتعمل كوسيلة لتحقيق النتيجة المرجوة لكل اعتبار منها.

يعرض كل مجال من مجالات التركيز المذكورة التزام البنك في جميع المجالات التي يرغب في التأثير فيها بشكل إيجابي كجزء من رحلة الاستدامة. ويُغطي عناصر ضمن العمليات التجارية الأساسية بما في ذلك- العملاء والموظفين والجهات المعنية الآخرين ويمتد ليشمل المنظومة البيئية والمجتمع ككل الذي يعيشون ويعملون فيه. تكمن بعض هذه المبادرات في خضم قيادة الكفاءة التشغيلية ودفعة أجندة الاستدامة في نفس الوقت. تعتبر المبادرات الأخرى بمثابة المفتاح لرفاهية الناس وتطوير المواهب، مما يؤدي بدوره لخلق بيئة عمل داعمة وشاملة. تُعد المشاركة المجتمعية في القضايا المتعلقة بالنهوض بالبيئة وتنمية المهارات والقيادة الشبابية والرعاية الصحية والرفاهية ذات تأثير إيجابي كبير وتساعد على خلق مجال اجتماعي واقتصادي موات للبنك للازدهار في الداخل.

يقوم نهج البنك المتعلق بالاستدامة على الركائز التوجيهية الخمس المتبعة فيه، التي توفر إطاراً لتحديد نتائج الأعمال المستدامة والتخفيف من أثار المناخ والنهوض بالمجتمع؛ وتماشياً مع هذه الركائز مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة وأولويات التنمية الوطنية في البحرين.

تُعد الاستدامة في صميم مهمة البنك وطريقة عمله، ويتمثل الهدف منها في خدمة مصالح العملاء وتحسين تطور موظفيهم وتحقيق قيمة للمساهمين فيه. فيما يلي الموضوعات/ المسائل الرئيسية التي حُددت كدوافع ضمن أداء البنك الاستراتيجي:

1. التعليم وتنمية الشباب
2. الصحة والرفاهية
3. المجتمع والبيئة
4. التكنولوجيا والأمن
5. رعاية الموظفين
6. الحوكمة المؤسسية.

وفي الوقت الذي يواصل فيه البنك دفع المبادرات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية المؤسسية، يستكشف البنك بشكل استباقي كيف يمكنهم دمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بشكل تدريجي في عملياتهم التجارية اليومية. بنك السلام مصمم على دمج استراتيجيات المسؤولية المؤسسية واستراتيجية الاستدامة الخاصة به ضمن إطار أكثر رسمية ومنهجية لجعله أكثر كفاءة وتأثيراً. يتضمن ذلك تنفيذ العديد من المبادرات في المستقبل بما في ذلك التخطيط لأن يصبح البنك موقفاً على أحد أطر الاستدامة الدولية الرائدة. كما يشمل ذلك الاستفادة من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة وإطار معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير المالية لدفع تطبيق استراتيجيات استدامة

الصحة

تعزيز التوعية الصحية وتشجيع رفاهية الموظفين ورعايتهم ودعم الفعاليات والأنشطة المجتمعية التي تركز على الصحة



التعليم وتنمية الشباب

إقامة شراكات وبرامج لدعم المواهب وتنمية المهارات بين الشباب والتأكيد على أهمية التعليم والتطور المهني.



التكنولوجيا والأمن

ترتيب أولويات الاستثمار في التكنولوجيا، ولا سيما في الأمن السيبراني والبنية التحتية لتقنية المعلومات وتعزيز الكفاءة التشغيلية وأمن التقارير



المجتمع والبيئة

المشاركة في مشاريع الاستدامة البيئية والمساعدات المجتمعية التي تهدف لخلق تأثير إيجابي على المجتمع والكوكب.



واسعة النطاق. وبالتالي يُعد التعليم وتنمية الشباب في صميم أولويات الاستدامة الدولية والرؤية الوطنية للبحرين والأولويات الاجتماعية والاقتصادية للبحرين بالإضافة إلى كونها مجالاً حيويًا للتدخل لبنك السلام.

تعتمد قدرة بنك السلام لإدارة عملياته بشكل فعال على الأهمية المتزايدة للعمل ضمن اقتصاد يتمتع بمهارات عالية ويتميز بمستويات متقدمة من التعليم والبحث والتعلم المستمر. وبالتالي، سيكون الأفراد المهرة والمدربين بمثابة مجموعة من المواهب ذات الإمكانيات والقدرات العالية للبنك، مع تطوير وتمكين جيل المستقبل من القادة الشباب في المملكة.

التعليم وتنمية الشباب

إقامة شراكات وبرامج لدعم المواهب وتنمية المهارات بين الشباب والتأكيد على أهمية التعليم والتطور المهني.



1. التعليم وتنمية الشباب

يشكل التعليم والتنمية الموجهان نحو الشباب ركيزة ذات أهمية خاصة في إقامة مجتمع أكثر إنصافاً وازدهاراً. تطلق برامج التعليم والتنمية نقطة انطلاق أساسية ذات تأثيرات اجتماعية واقتصادية

التعليم وتنمية الشباب

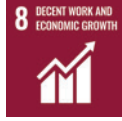
القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن متحمسون بطبيعتنا في كل ما نقوم به.

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

جودة التعليم



العمل اللائق والاقتصاد



تقليل أوجه عدم المساواة



رؤية البحرين الوطنية 2030
و
الخطة الاستراتيجية لوزارة
التربية والتعليم 2023-26



الصلة بالموضوع

يُفعّل التعليم وتنمية الشباب في صميم أهداف الاستدامة الدولية المتعددة بالإضافة لأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة بما في ذلك التعليم بوصفه أحد أهداف التنمية المستدامة السبعة عشر (هدف التنمية المستدامة رقم 4: التعليم الجيد - ضمان توفير التعليم الجيد الشامل والمنصف وتعزيز فرص التعلم مدى الحياة). في سياق البحرين، كان تحسين رأس المال البشري للمملكة من خلال التعليم والتدريب، ولا سيما في مجال العلوم التطبيقية، أحد الأهداف الرئيسية "للرؤية الاقتصادية 2030 للبحرين". بالإضافة إلى ذلك، أطلقت وزارة التربية والتعليم البحرينية الخطة الاستراتيجية 2023-2026 مع التركيز بشكل كبير على جودة التعليم، ورفع كفاءة الموارد البشرية وتطوير البنية التحتية التعليمية والرقمية.

التزام بنك السلام

إننا ندرك البيئة الاقتصادية العالمية المتغيرة بسرعة ونعترف بدورنا في التأثير على تنمية مملكة البحرين. تماشياً مع هدف مملكة البحرين المتمثل في دعم الاقتصاد القائم على المعرفة، بدأنا في بنك السلام تنفيذ العديد من البرامج لدعم وتحسين التقدم المالي والاقتصادي في البحرين. علاوة على ذلك، ندرك مدى أهمية رعاية الجيل القادم من القادة ونسعى جاهدين لتزويدهم بالتعليم والتدريب اللازمين لبناء مستقبل أكثر استدامة.

طموحنا

نطمح لتوفير بيئة تُمكن الشباب من تحقيق أقصى إمكاناتهم في المجتمع. كما نسعى لأن نكون شموليين في نهجنا من خلال استهداف أولويات متعددة ومجالات التدخل بما في ذلك قطاع التعليم والرياضة والصحة والوعي البيئي. يُعد التزامنا بالتعليم وتنمية الشباب مصدراً لتزويد العقول الشابة بالأدوات والقيم الأهم ليصبحوا قادة الغد المسؤولين والمؤثرين.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

التعليم وتنمية الشباب: المبادرات الرئيسية:

بنك السلام يسعى لرعاية مواهب كرة القدم البحرينية في تصفيات كأس العالم 2030 و2034

دخل بنك السلام في شراكة استراتيجية مع أكاديمية أوليه لدعم الجهود الوطنية لتمهيد الطريق للمواهب الشابة من خلال رعاية مهاراتهم الكروية، وتمهيد الطريق لهم للانضمام إلى المنتخب الوطني البحريني لكرة القدم وإعدادهم لكأس العالم 2030 و2034. يتضمن هذا التعاون تنفيذ استراتيجية شاملة مصممة لدعم تطوير اللاعبين من خلال اتباع خطط مصممة بدقة، وتهدف المبادرة إلى رفع المهارات الفنية والتكتيكية والبدنية للاعبين الشباب، مع التركيز في الوقت ذاته على منح الأولوية لسلامتهم العقلية. علاوة على ذلك، تشمل تلك الجهود تنسيق برامج تبادل المواهب نصف السنوية مع أندية كرة القدم الأوروبية المرموقة، إلى جانب توفير معسكرات تدريب خارجية. وسيتم بذل كافة الجهود بالتعاون والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة، بما في ذلك الاتحاد البحريني لكرة القدم وبما يتماشى مع مساعيها المستمرة.

دعم برنامج لامع - برنامج مواهب وتمكين الشباب المحلي

يُعد برنامج جمعية لامع بمثابة مبادرة مقدمة من وزارة شؤون الشباب حيث تم تطويره بغرض تحديد الشباب البحريني الموهوبين وتزويدهم بالمهارات والقيم القيادية. يكرس هذا البرنامج جهوده لتمكين الشباب البحريني ودعم تميتهم وتطويرهم ليصبحوا قادة المستقبل.

شارك بنك السلام في برامج تمكين المواهب المحلية تحت رعاية مبادرة لامع.

معارض التوظيف في الجامعات

يوصل بنك السلام المشاركة في معارض التوظيف في العديد من الجامعات في مملكة البحرين والتي تنظم للطلاب الخريجين والخريجين الباحثين عن فرص عمل في سوق العمل. ويأتي ذلك في إطار التزام بنك السلام المستمر بدعم تنمية الشباب البحريني الطموح ووعده بإلهام وتوجيه وإعداد جيل المستقبل وتزويدهم بالمهارات اللازمة للتميز المهني.

[أذكر معلومات عن الجامعات التي تم زيارتها وشارك فيها الطلاب]

بنك السلام يقدم الدعم لأكاديمية إنجاز البحرين الجديدة

أعلن بنك السلام عن تقديم الدعم المالي لمقر أكاديمية إنجاز البحرين التي تأسست مؤخرًا. وتأتي هذه المبادرة في إطار برنامج «يد العون» للمسؤولية الاجتماعية الذي أطلقه بنك السلام لمساعدة المؤسسات المحلية لدعم القضايا الاجتماعية. تعرض الأكاديمية قائمة من برامج الأعمال وريادة الأعمال التي يستفيد منها أكثر من 80,000 شاب سنويًا. كما وقعت مؤسسة إنجاز البحرين مذكرة تفاهم مع وزارة العمل والتنمية الاجتماعية لتوفير برامج وتدريب 1200 مواطن عاطل عن العمل.

تعتبر أكاديمية إنجاز البحرين هي مؤسسة غير ربحية تأسست في عام 2005، لتمكين الشباب من النجاح في المجال الاقتصادي والاستعداد للتحديات التي تواجه الأعمال في عصرنا الحالي. بمساعدة شركائها ومتطوعيها، تؤثر أكاديمية إنجاز البحرين على آلاف الطلاب كل عام، مما يجعلهم أقرب إلى العالم الحقيقي ويطلق العنان لإمكاناتهم.

برنامج بنك السلام التدريبي على «الذكاء الاصطناعي»

وبالنظر إلى النقلة النوعية العالمية في مجال الذكاء الاصطناعي، يسعى بنك السلام لإطلاق مبادرة برنامج تدريب على الذكاء الاصطناعي تعكس إيمانه بالذكاء الاصطناعي كأداة مفيدة لتسهيل زيادة الكفاءة والإنتاجية والسرعة، ولا سيما في مجال التكنولوجيا المالية. نظم بنك السلام «برنامج تدريب الذكاء الاصطناعي» الذي أقيم بالشراكة مع جامعة بوليتكنك البحرين، حيث قدم المشاركون حولياتهم الخاصة بالعلامة التجارية للذكاء الاصطناعي خلال الحدث الذي استضافه البنك في مقره الرئيسي. وقد أتاحت الفرصة للاجئين الأوائل في البرنامج التدريبي للذكاء الاصطناعي للعمل مع بنك السلام وشكل ذلك استثمارًا مباشرًا في مواهبهم ومقدراتهم بالإضافة إلى تطوير قسم التسويق والاتصالات في بنك السلام. ساهم تأهيل الخريجين الموهوبين في بنك السلام في تنمية وتطوير المواهب البحرينية الشابة ليصبحوا قادة المستقبل وسيقومون بدورًا حيويًا في النهوض بالاقتصاد الوطني وتنميته.

برنامج الخدمات المصرفية للناشئين بالتعاون مع المدرسة الكندية البحرين

في عام 2022 تعاون بنك السلام والمدرسة الكندية في البحرين لإطلاق برنامج «الخدمات المصرفية للناشئين» الذي يهدف لتزويد الطلاب بالخبرات العملية وتطوير مهاراتهم في نحو الأمانة المالية منذ سن مبكرة، ووضع أساس متين لمستقبل أكثر إشراقًا، وترسيخ الوعي المتزايد بالمسؤولية المالية وتزويد الطلاب بالمهارات الحياتية الأساسية في مثل أساسيات إدارة الأموال وعادات الادخار الصحية.

تمثلت الفكرة في إلهام الشباب لتطوير مهاراتهم الحياتية والقيادة القيمة في سن شابة قابلة للتأثير فيها، وتمكينهم من تعلم المهارات المالية الأساسية حيث ينتقلون في أدق التفاصيل الداخلية والخارجية المتعلقة بإدارة البنك في بيئة ممتعة وأمنة. تتماشى هذه المبادرات مع الركيزة التوجيهية للعلامة التجارية للبنك «إلهام موظفينا»، مدفوعة برغبة البنك الإنسانية في إحداث تغيير في حياة شعبه والمجتمع ككل.

إشراك الطلاب في بنك السلام

وفي محاولة لتشجيع اهتمام الطلاب بالممارسات المصرفية وسير العمل في القطاع المصرفي، استقبل بنك السلام وفد مكون من عشرون طالبا وطالبة من مدرسة خلدون الوطنية في مقر البنك وتعاونوا معهم في مختلف الجوانب المتعلقة ببنك السلام.

أكاديمية السلام البحرين للتعليم المالي

في عام 2022، أعلن بنك السلام عن تدشين برنامجه التدريبي للموظفين بعنوان «أكاديمية السلام البحرين للتعليم المالي» في مجال التكنولوجيا بالشراكة مع مختلف المؤسسات المالية المرموقة في السودان، وتوجيه من معهد البحرين للأعمال المصرفية والمالية، تم تنفيذ البرنامج حتى عام 2022، وغطى عددا من الموضوعات الهامة بما في ذلك تحليل المخاطر في البنك والبلد وآخر التحديثات المتعلقة به ومقدمة لأسواق رأس المال الإسلامية، والصكوك وغيرها من المنتجات والأمن السيبراني للقطاع المالي ومكافحة غسل الأموال والامتثال ومنع الجرائم المالية والاحتيال وتعريف الموظفين بالجوانب الرئيسية للتمويل الإسلامي بالإضافة لإلقاء نظرة عامة على العقوبات واللوائح وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إقامة الشراكة مع معارض إنفورما ماركيتس

دخل بنك السلام في شراكة استراتيجية مع إنفورما ماركيتس، وهي منظمة عالمية للفعاليات والمعارض. تهدف المبادرة إلى تزويد المواهب البحرينية المهتمة بإقامة الفعاليات والمعارض بفرصة الحصول على تدريب متخصص وتطوير مهني وتزويدهم بالخبرة المباشرة اللازمة في مجال الأعمال المصرفية وإدارة الفعاليات.

المنتخب الوطني للدراجات- اسطبل فيكتوريوس ونادي راشد للفروسية

كان بنك السلام من الداعمين الفعالين للمنتخب الوطني للدراجات الهوائية، ودعم المبادرات التي تدعم المنتخب الوطني للدراجات الهوائية للمنافسة على المستوى الدولي. كما شارك بنك السلام مع نادي راشد للفروسية ونادي سباق الخيل من خلال توفير الرعاية بالدعم المالي وغيرها من المبادرات.

تقديم الدعم المالي لصندوق وقف عيسى بن سليمان للتعليم الخيري

يوفر صندوق عيسى بن سلمان للتعليم الخيري فرص تعليمية للطلاب البحرينيين من خلال تمويل برامج المنح الدراسية على مستوى درجات البكالوريوس والدراسات العليا ويدرك أهمية الاستثمار في الشباب البحريني وتعليمهم. دعم بنك السلام مساعي صندوق التعليم لتقديم الدعم للطلاب المستحقين.

مهرجان كرة السلة من أجل الخير

برنامج كرة السلة من أجل الخير في سيشيل عبارة عن مشروع مجتمعي مدته ثلاث سنوات يموله الفرع المحلي لبنك السلام. شهد مهرجان كرة السلة من أجل الخير لعام 2023 مشاركة واحدة وعشرين مدرسة، شارك منها ستة وأربعين فريقا وما مجموعه 198 طالبا. كما شهد المهرجان أيضاً مشاركة ملحوظة بنسبة 41% من الإناث. احتل مهرجان كرة السلة من أجل الخير المركز الثالث في سلسلة من الفعاليات إلى جانب ورشة عمل للمعلمين وبرنامج يُقام في المدرسة يجمع بين المدارس المشاركة. قدمت ورشة العمل التي أقيمت في شهر مايو 2023 للقيادات الشبابية ومعلمي التربية البدنية أساس البرنامج، تلاها إجراء زيارات مدرسية منتظمة للقيادات الشبابية في المدارس المشاركة. كما أجريت أكثر من ستين زيارة مدرسية شهدت قيام القادة الشباب ومعلمي التربية البدنية بعقد جلسات كرة السلة مع عناصر التعليم الصحي والمفيد.

تقديم الدعم الوظيفي المستمر للطلاب والخريجين الجدد

يدعم بنك السلام رعاية المواهب الشابة وتزويدهم بمنصة لاكتساب خبرة مهنية قيمة بصفة مستمرة، حيث مدد بنك السلام فترة التدريب الصيفي لسبعة وعشرين طالبا من خلال إقامة مشاريع جماعية وتدريب مستمر على مدار العام لتسعة وستين طالبا من طلاب الدراسات العليا الجدد. يساعد دعم الشباب البحريني في بداية حياتهم المهنية على خلق نظام بيئي لإدراك المواهب ويساعد على إضافة المزيد إلى قدرات الموارد البشرية في بنك السلام.

قدم معلمي التربية البدنية الأساس للبرنامج، تلاها إجراء زيارات مدرسية منتظمة للقيادات الشبابية في المدارس المشاركة. كما أجريت أكثر من ستين زيارة مدرسية شهدت قيام القادة الشباب ومعلمي التربية البدنية بعقد جلسات كرة السلة مع عناصر التعليم الصحي والمفيد.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

بالتفوق والتميز فيها. كما تعزز ثقافة الانتماء والملكية عند منح الأولوية لرفاهية الموظف وصحته.

طُبق نهج بنك السلام المتعلق بصحة المجتمع من خلال برامج مختلفة موجهة نحو التوعية والحماية من القضايا الصحية الرئيسية في المجتمع. تُعد بعض البرامج الرئيسية موجهة نحو توفير قنوات استشارية للأشخاص الذين يعانون من أمراض خطيرة. تُنفذ هذه البرامج بدعم من المؤسسات الطبية المهنية ومؤسسات الرعاية. يولي بنك السلام الأولوية للرعاية الصحية ورفاهية الموظفين من خلال توفير مجموعة من الأنشطة والتدخلات. هذا بالإضافة إلى التدريبات الروتينية المتعلقة بسلامة الموظفين وصحتهم والسلامة المهنية ومخاطر الحريق التي تعد جزءاً من سياسات السلام الداخلية.

الصحة

تعزز التوعية الصحية وتشجع رفاهية الموظفين ورعايتهم ودعمهم الفعاليات والأنشطة المجتمعية التي تركز على الصحة



2. الرعاية الصحية والرفاهية

يُعترف بالرعاية الصحية كحق أساسي من حقوق الإنسان عبر مختلف المواثيق الدولية لحقوق الإنسان. بالإضافة إلى المجتمع، تعد الرعاية الصحية ورعاية ورفاهية الموظفين أحد الاعتبارات المهمة كجزء من المخاطر التشغيلية. تساهم رعاية رفاهية الموظفين في خلق بيئة عمل داعمة ومنتجة للأفراد للسماح

الصحة والرفاه

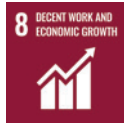
القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن قادرون على إحداث فرق من خلال رغبتنا البشرية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

الرعاية الصحية والرفاه



العمل اللائق ونمو الاقتصاد



رؤية البحرين الوطنية 2030
و
وزارة الصحة



مدى الأهمية والارتباط بالموضوع

تعد الصحة أحد أهداف التنمية المستدامة (الهدف 3: الصحة الجيدة والرفاه) - ضمان تمتع الجميع بأنماط عيش صحية وبالرفاهية في جميع الأعمار) - وتحديد العواقب الوخيمة من منظور إنساني واقتصادي. كما وضعت مملكة البحرين ثقلًا كبيرًا على جودة الرعاية الصحية وإمكانية حصول جميع الأفراد عليها بوصفها أحد أهداف رؤية البحرين الوطنية 2030. كما تعهدت وزارة الصحة بالاستجابة لتلك الأهداف بوصفها نظام حكومي موحد لتحقيق أهداف رؤية البحرين الوطنية من خلال العديد من المبادرات بما في ذلك إنشاء مشروع النظام الوطني للمعلومات الصحية، ومشروع الجينوم الوطني في مملكة البحرين، ومبادرات "دمت خضراء" في البحرين.

التزام بنك السلام

يتعامل بنك السلام مع الصحة والرفاهية بوصفها ركيزة أساسية في محاولته واسعة النطاق التي يقوم بها لدفع التأثير الاجتماعي. يلتزم بنك السلام بالصحة باعتبارها ركيزة أساسية في استراتيجيته للتواصل مع المجتمع وإحداث تأثير إيجابي على المجتمع. بالإضافة إلى المشاركة المجتمعية، يولي بنك السلام الأولوية لصحة ورفاهية الموظفين باعتبارها جزءًا من سياسة الموارد البشرية مع التركيز بشكل رئيسي وفعال على السلامة في مكان العمل ومخاطر الحريق وتدريب موظفي البنك على السلامة. تُسلط العديد من المبادرات التي نفذت على مدار السنوات الثلاث الماضية الواردة في القسم التالي الضوء على التزام بنك السلام بالصحة والرفاهية كمجال للعمل.

طموحنا

يطمح بنك السلام لإقامة تعاقبات وارتباطات في مجال الرعاية الصحية بشكل أكثر تأثيرًا مع المجتمع ككل حتى مع استمراره في الحفاظ على معايير الصحة والسلامة الصارمة في عملياته الخاصة مما يضمن أن تظل رفاهية ورعاية الموظفين هي الغاية الأساسية للبنك.

الرعاية الصحية والرفاه: المبادرات الأساسية

إقامة شراكة مع مبادرة ابتسامة للأطفال المصابين بالسرطان.

دخل بنك السلام في عام 2023 في شراكة مع مبادرة ابتسامة لتنظيم أنشطة جذابه للأطفال المصابين بالسرطان دعماً لشهر التوعية بسرطان الأطفال. وتأتي هذه المبادرة في إطار حملة «كيدز آر جولدن 10» التي تهدف لرفع مستوى التوعية بسرطان الأطفال من خلال تنظيم مجموعة متنوعة من الفعاليات والأنشطة والبرامج المبتكرة بما في ذلك الفنون والحرف اليدوية والألعاب التفاعلية وورش العمل التعليمية في مختلف المناطق في مملكة البحرين. ألهمت المبادرة بنك السلام للمشاركة بشكل فعال في مبادرات مماثلة ساعدت في زيادة التوعية بسرطان الأطفال في جميع أنحاء المجتمع.

مبادرة خطوات الخير - يوم البحرين الرياضي

سعى بنك السلام في عام 2022 لزيادة التوعية بأهمية النشاط البدني ودعم المحتاجين بالفعل. أسفرت كل خطوة قام بها أفراد المجتمع عن تبرع بنك السلام بملف واحد لمشروع الكراسي المتحركة بالتعاون مع جمعية كاف الإنسانية.

إقامة شراكة مع مؤسسة سوزا هيلث

دخل بنك السلام في عام 2021 في شراكة مع سوزا هيلث، لمشاركة موظفيه في اختبار صحي متخصص وتوفير تقارير شخصية مصممة كأداة وقائية لمساعدة الموظفين على فهم مستوياتهم الصحية بشكل أفضل وتقليل المخاطر المرتبطة بها بشكل استباقي. كان هذا الاختبار الذي وفره بنك السلام لموظفيه هو الأول من نوعه ولم يقم به أي بنك آخر في المنطقة. شكل ذلك جزءاً من التزام بنك السلام المستمر بإعطاء الأولوية لرفاهية موظفيه.

الإعفاء من رسوم تمويل كوفيد

في عام 2021 وفي إطار جهود بنك السلام لتشجيع حملات التطعيم في المجتمع، أتيحت الفرصة لجميع عملاء البنك الذين تم تطعيمهم ضد كوفيد-19 للاستفادة من أي من الحلول التمويلية بدون دفع الرسوم الإدارية، بما في ذلك تسهيلات التمويل الشخصي والعقاري وبرنامج مزايا للإسكان الاجتماعي.

يطمأنى إطلاق هذه المبادرة مع التزام البنك المستمر برفع مستوى التوعية المجتمعية بأهمية التطعيم وإبراز دوره الحيوي في مكافحة انتشار كوفيد-19 في جميع أنحاء مملكة البحرين.

الاستجابة لحملات مكافحة كوفيد

بغرض إيلاء الأولوية لصحة ورفاهية موظفيه، عقد البنك العديد من جلسات التوعية الافتراضية عبر الانترنت خلال الفترة 2020-2021، حيث قدم إرشادات حول أفضل الممارسات واحتياطات السلامة خلال انتشار الجائحة. وبالتنسيق مع وزارة الصحة في مملكة البحرين وفريق العمل الوطني لمكافحة فيروس كورونا، استفاد الموظفون أيضاً من أسعار

مخفضة على اختبارات تفاعل البوليميراز المتسلسل والوصول إلى أجهزة الاختبار السريع المجانية لكوفيد-19. كما أجريت تحسينات في بوليصة التأمين الطبي للبنك لتغطي الزيادات الحالية في حد التغطية بدون أي تكلفة إضافية.

كما قدم البنك الدعم للعديد من المبادرات بما في ذلك حملة المجلس الأعلى للمرأة «معاً من أجل سلامة البحرين»، وبرنامج دعم محافظة العاصمة بالإضافة إلى مبادرة «شكراً» التي أطلقتها وزارة الداخلية.

ولضمان قدرة المدارس على مواجهة التحديات التي تواجهها لتقديم دروسها عبر الإنترنت، اشترى البنك الأجهزة اللوحية ووزعها على الطلاب في جميع أنحاء البحرين.

الصحة والسلامة في بنك السلام

صحة موظفينا وسلامتهم في بنك السلام أمراً بالغ الأهمية، كما نتبع نهجاً شاملاً لضمان رعايتهم ورفاهيتهم. وقد حصلت أنظمة الصحة والسلامة المهنية المطبقة لدينا على شهادة الأيزو 45001:2018، مما جعل بنك السلام من البنوك الرائدة التي تبنت هذا المعيار في القطاع المصرفي. يُجري فريق متخصص من ممثلي الصحة والسلامة، بالإضافة إلى المديرين والمشرفين، عمليات تفتيش على السلامة وتقييمات المخاطر واستطلاعات الرأي والتدقيق الداخلي للصحة والسلامة المهنية بشكل روتيني.

تُقدم تدريبات الصحة والسلامة بشكل دوري لجميع الموظفين، كما يحصل أفراد معينين على تدريبات الإسعافات الأولية وتدريب الاستجابة لحالات الطوارئ. بالإضافة إلى ذلك، فإننا نقدم تغطية طبية عالمية لجميع الموظفين وننظم الأنشطة والعروض الترويجية التي تهدف إلى دعم صحة الموظفين بصفة منتظمة، بما في ذلك إجراء الفحوصات الطبية وجلسات التوعية بالأمراض وبرامج اللياقة البدنية والاستشارات.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

المجتمع والبيئة

المشاركة في مشاريع الاستدامة البيئية
والمساعدات المجتمعية التي تهدف لخلق تأثير
إيجابي على المجتمع والكوكب.



3. البيئة والمجتمع

يدرك بنك السلام مسؤوليته في التصدي لأوجه عدم المساواة الموجودة في المجتمع والسوق. يركز البنك على إنشاء مجتمع مزدهر وعادل ومتنوع للأجيال القادمة. يستثمر البنك في الموارد البشرية بشكل فعال للوصول إلى الفئات المحرومة من الحقوق الاقتصادية والاجتماعية، ودعم الاستقرار المالي وتسهيل الوصول إلى الموارد الأساسية مثل المساكن ودعم وتعزيز التقدم الاقتصادي في المجتمعات التي يعملون فيها.

تساعد التزامات البنك على تعزيز التمكين الاقتصادي ومكافحة القضايا المجتمعية من خلال الاستفادة من مجموعة كبيرة من مواردهم وخبراتهم التجارية. تشمل برامج المشاركة المجتمعية

الخاصة بالبنك مجموعة كبيرة من المبادرات التي تتراوح من المساعدات الإنسانية وبرامج حفظ الأغذية والعمل مع المؤسسات الخيرية لدعم الشركات المحلية ومخططات الإسكان ميسور التكلفة والتعامل مع الحكومات المحلية وبرامج تمكين المرأة.

يُعد الحفاظ على البيئة والتوعية بها أيضا جزءا أساسيا من الخطة، حيث يمكن للإجراءات المناخية الإيجابية أن تعزز وتدعم الصحة والرفاهية داخل المجتمع بشكل كبير، كما يمكن أن توفر فوائد اقتصادية في السوق، وبدون اتخاذ التدابير اللازمة للتخفيف من الآثار المناخية والبيئية الضارة، ستواجه المؤسسات والشركات مخاطر تشغيلية وتنظيمية كبيرة قد تؤثر على محفظة البنك الاستثمارية والائتمانية، ونتيجة لذلك، يشارك بنك السلام بشكل فعال مع المجتمع المحلي والجهات الحكومية والسوق في تناول المسائل والقضايا المتعلقة بالاستدامة والحفاظ على البيئة.

وتشكل المبادرات البيئية التي ينفذها البنك جزءا من العديد من التدابير المشمولة في العمليات اليومية، كما يتم دعمها من خلال المبادرات ضمن المسؤولية الاجتماعية المؤسسية الخاصة بهم. في حين أن تلك التدابير تأثيرا إيجابيا على تغير المناخ، إلا أنها تساعد أيضا في الكفاءة التشغيلية فيما يتعلق بالعمليات التجارية.

البيئة والمجتمع

القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن قادرون على إحداث فرق من خلال رغبتنا البشرية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

الانبعاثات الصفيرية



المساواة بين الجنسين



الحد من أوجه عدم المساواة



مدى الأهمية والارتباط بالموضوع:

تسلط أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة الضوء على الحاجة إلى إقامة مدن ومجتمعات مستدامة باعتبارها أحد الاعتبارات الرئيسية في رحلة الاستدامة. (الهدف 11 من أهداف التنمية المستدامة: إقامة مدن ومجتمعات محلية مستدامة - "جعل المدن والمستوطنات البشرية شاملة وأمنة وقادرة على الصمود ومستدامة"). كما ينطوي رفاهية المجتمع على أثر اجتماعي واقتصادي ملموس يجب أن يشكل جزءا من الاعتبارات واسعة النطاق للمؤسسة.

كما يُعد العمل البيئي والمناخي في السياق الذي نعمل فيه أحد أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (الهدف 13 من أهداف التنمية المستدامة: العمل المناخي - اتخاذ إجراءات عاجلة للتصدي لتغير المناخ وآثاره). أدى ارتفاع مستوى سطح البحر، نتيجة لتغير المناخ، إلى زيادة ضعف الغابات الساحلية (أشجار المانغروف) التي تشكل جزءا من المصدر الوحيد لأحواض الكربون في مملكة البحرين، وقد أدت تأثيرات تغير المناخ، الناجمة عن عوامل بشرية المنشأ وطبيعية على حد سواء، إلى انخفاض المدي المكانية وصحة هذه الغابات الساحلية. كجزء من التزامات مملكة البحرين بأهداف المناخ العالمية، لا سيما خفض الانبعاثات بنسبة 30 بالمائة بحلول عام 2035 والوصول إلى صافي الانبعاثات الصفيرية بحلول عام 2060، تهدف خطة التشجير الوطنية في البحرين إلى مضاعفة الغطاء الشجري ومنطقة المانغروف لأربعة أضعاف في البحرين. وعلى الرغم من وضع السياسات على المستوى الوطني، يجب أن تكون الجهود الرامية إلى تحقيق هذه الأهداف لا مركزية وأن تنفذ على مستوى المجتمع المحلي أو المنظمة.

كما تدعو رؤية البحرين الوطنية 2030 إلى إيلاء الأهمية للبيئة الطبيعية في البحرين والحفاظ عليها.

البيئة والمجتمع

القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن قادرون على إحداث فرق من خلال رغبتنا البشرية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

مدن ومجتمعات محلية
مستدامة



العمل المناخي



رؤية البحرين الوطنية 2030



التزام بنك السلام

يلتزم بنك السلام بالمشاركة المجتمعية باستمرار وقيادة المبادرات التي تدعم اعتبارات الاستدامة في جميع أنحاء مملكة البحرين. يتجلى التزامنا بهذه الركيزة من خلال إقامة العديد من المبادرات الموجهة نحو تنمية المجتمع والاستدامة البيئية كما هو موضح في القسم التالي.

طموحنا

يطمح بنك السلام لاتباع نهج أكثر تركيزاً لتحديد الأولويات ودفع المبادرات ذات التأثير الأكبر. قد تساعدنا هذه التدخلات المستهدفة في إحداث فرق في أهم القضايا الملحة في مجتمعنا. يمتد التزامنا البيئي ليشمل المجتمع الذي نعمل فيه وعملياتنا الداخلية على حد سواء. نطمح لمواصلة دعم مبادرات الاستدامة والانتقال إلى مسارات أكثر قوة للإبلاغ عن الانبعاثات والتحكم فيها بما يتماشى مع المعايير الدولية والتزام صافي الانبعاثات الصفرية لعام 2060 في البحرين.

المبتكرة التي تتميز بأسعار تنافسية للغاية وخدمات مصرفية ميسورة وسهلة المنال. تقدم هذه القيمة المبتكرة للعملاء خدمات مصرفية غير ورقية وآلية. تمنح هذه الخدمة مجتمع التجار في البحرين أفضلية الوصول لخدمات بدء رقمنة المدفوعات واعتماد حلول قبول الدفعات السلسة. كما يوفر أيضاً حزم مخصصة تمكن رواد الأعمال من بناء أعمالهم وتوسيع نطاقها.

نظافة البيئة!

تعاون بنك السلام مع شركة زين ومحافظة العاصمة كجزء من جهودنا للتواصل مع المجتمع المحلي في المبادرات المتعلقة بالبيئة والمحافظة عليها، للمشاركة في تنظيف شاطئ نوران في منطقة محافظة العاصمة. كان ذلك مصحوباً بزراعة أكثر من 110 نوع من النباتات منخفضة استهلاك المياه في جميع أقسام البنك.

المؤسسة الملكية للأعمال الإنسانية-

دعم الأيتام البحرينيين وتقديم مساعدات لغزة

تتولى المؤسسة الملكية للأعمال الإنسانية الأعمال الخيرية والإنسانية المتعلقة بالجوانب الإنسانية والاجتماعية والاقتصادية، وتساهم في تنمية روح التضامن لتعزيز العمل الخيري، ودعم المحتاجين في مملكة البحرين. ساهم بنك السلام في هذه الجوانب من خلال جمع التبرعات التي ساعدت الأيتام البحرينيين. كما ساهم بنك السلام في دعم المساعدات وتقديم مساعدات الإغاثة للشعب الفلسطيني في غزة نظراً لظروف الإنسانية الصعبة.

البيئة والمجتمع: المبادرات الرئيسية

مزايا-برنامج تمويل السكن الاجتماعي

مزايا هو برنامج تمويل السكن الاجتماعي من وزارة الإسكان وبنك السلام هو أحد البنوك الرائدة المشاركة في هذا البرنامج. يُشجع برنامج مزايا على تملك المنازل للبحرنيين من خلال تسهيلات عقارية مدعومة من قبل حكومة البحرين. يوفر البرنامج أسعاراً تنافسية وخيارات سداد مرنة، مما يسمح للمواطنين البحرينيين بشراء أو بناء منازلهم في حدود قدراتهم وإمكانياتهم المالية. يستهدف هذا البرنامج البحرينيين ويتطلع لشراء منزلهم الأول أو تحديث أو توسيع منزلهم الحالي. كان بنك السلام شريكاً رائداً في هذه المبادرة ومول أكثر من 3200 منزل كجزء منها. تتوافق هذه المبادرة بشكل وثيق مع هدف بنك السلام المتمثل في تحقيق الرفاهية العامة للمجتمع الذي يعمل فيه.

دعم مبادرات الحكومات المحلية

يدعم بنك السلام المنطقة الشمالية بشكل فعال كجزء من دعمه للحكومات المحلية لتعزيز الهوية الوطنية وقيم الولاء والانتماء.

دعم المشروعات متناهية الصغر والصغيرة

والمتوسطة الحجم

تماشياً مع التزامه بتقديم حلول مالية مبتكرة تركز على العملاء وتفانيه في تحقيق أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، قدم بنك السلام مجموعة من المنتجات والحلول

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

المسؤول وإدارة النفايات بشكل فعال. نفذ بنك السلام حملة لاستبدال الزجاجات البلاستيكية ببدايل نفايات أخرى مستدامة وفعالة. وفرت هذه الخطوة أكثر من 15 ألف زجاجة مياه بلاستيكية سنويًا. بالإضافة إلى ذلك، حقق بنك السلام أيضا انخفاضًا بنسبة 10% في الطباعة الورقية من خلال مجموعة متنوعة من مبادرات الرقمنة.

المؤتمر الإقليمي للعقول المبدعة في التدقيق «إشعال التفكير المستدام»

انضم بنك السلام إلى جمعية المدققين الداخليين بدولة الإمارات العربية المتحدة لقيادة المؤتمر الإقليمي الأول للعقول المبدعة في التدقيق الداخلي كجهة راعية تحت شعار «ضمان الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات - التدقيق من أجل الاستدامة». وسلط المؤتمر الضوء على دور المدققين الداخليين في تقدير وتقييم الالتزام بمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من خلال تقييم إدارة المخاطر والضوابط الداخلية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة.

يتماشى دعم هذا المشروع مع جهود بنك السلام للتواصل مع المجتمع المهني وزيادة التوعية بممارسات الاستدامة، بالإضافة لاكتساب رؤى حول الوضع الحالي لأفضل الممارسات على مستوى القطاع في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

المشاركات المجتمعية والاحتفالات

يدعم بنك السلام المبادرات المجتمعية بشكل فعال، ولا سيما من خلال برامج الإفطار الرمضاني سنويًا إلى جانب المبادرات الأخرى المتعلقة بحفظ الأغذية.

حملة بنك السلام «نمو بكم ومعكم»

اختتم بنك السلام «حملة نمو بكم ومعكم» بنجاح حيث تضمنت هذه المبادرة زراعة 7000 شجرة في جميع أنحاء البحرين وتوزيع النباتات على أكثر من 13,000 شخص في المملكة. تهدف المبادرة لجعل البحرين أكثر اخضرارًا من خلال تشجيع المشاركة المجتمعية في حملة زراعة الأشجار للمساعدة في مضاعفة عدد الأشجار في جميع أنحاء مملكة البحرين. واحتفلت الحملة، التي انطلقت في شهر نوفمبر 2022، برحلة البنك في النمو والتنمية، وأكدت على أهمية مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

ويأتي ذلك في إطار التزام بنك السلام بدعم مبادرات الاستدامة وأهداف البحرين للوصول إلى الحياض الصفري في عام 2060 والرؤية الاقتصادية لعام 2030 وأهدافها الخاصة لدعم الارتباطات المجتمعية لدفع مبادرات الاستدامة.

استخدام موارد بنك السلام بشكل مسؤول

تسعى ممارسات الاستدامة الداخلية في بنك السلام إلى ترسيخ ثقافة الوعي البيئي والحفاظ عليه في عملياتنا اليومية. تم تنفيذ العديد من المبادرات التي تتعلق بالاستدامة لضمان الاستهلاك

التقارير - مؤشرات الأداء الرئيسية

العوامل البيئية الرئيسية	2023	2022	2021
إجمالي وقود الديزل المستخدم (لتر)	570	355	250
استهلاك الكهرباء (كيلو واط)	1,309,274	534,316	313,780
استهلاك المياه (لتر)	2,211,000	789,000	450,000
إجمالي الورق المستهلك (كيلو جرام)	15,313	11,000	11,000
إجمالي المخلفات المتخلص منها (كيلو جرام)	576,000	720,000	720,000

جدول 1: استهلاك العوامل الهامة للبيئة

طول التمويل والاستثمار والحد من الاحتيال وتحسين الامتثال التنظيمي ودفع مستوى أعلى من الكفاءة. كما يتم تشجيع البنوك بشكل متزايد لتعزيز مرونة عملية مكافحة غسل الأموال المدعومة بالتكنولوجيا نظرا للاعتماد المتزايد على التقارير، وزيادة المخاطر السيبرانية والضغط التنظيمية. لا يُشكل ذلك مجرد اقتراح مقنع للحد من المخاطر وزيادة الربحية ولكنه مفيد أيضا في دفع أجندة الاستدامة من خلال التخفيف المحتمل من انبعاثات الكربون التي يمكن تجنبها وتحسين استخدام الموارد عبر سلسلة القيمة الخاصة بها.

اعتمد بنك السلام نهجاً قائمة على الخدمات الرقمية لتلبية متطلبات عملائه، وتوفير حلول مالية مخصصة وتقديم تجربة غنية للعملاء. كما يوفر بنك السلام مجموعة شاملة من الحلول والخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر فروع شبكته الواسعة وأكشاك أجهزة الصراف الآلي من خلال الاستفادة من التحليل القائم على التقارير والتكنولوجيا المتطورة. خصص بنك السلام موارد كبيرة لتحديث بنية تكنولوجيا المعلومات الخاصة به باستمرار لتحسين تجربة موظفيه من خلال تزويد الموظفين بالأدوات الأفضل في نوعها التي تدعم طرق العمل السريعة وتزيد من الإنتاجية الشخصية.

التكنولوجيا والأمن

ترتيب أولويات الاستثمار في التكنولوجيا، ولا سيما في الأمن السيبراني والبنية التحتية لتقنية المعلومات وتعزيز الكفاءة التشغيلية وأمن التقارير



4. التكنولوجيا والأمن

ساعد ارتفاع نسبة عدم القدرة على التنبؤ والتقلب في الأسواق المالية العالمية على حدوث تحولات سريعة في القطاع المصرفي، مما أدى إلى تسريع الحاجة لاعتماد أحدث التقنيات لتحسين مشاركة العملاء ودعم العمليات اليومية. أصبحت تهديدات الأمن السيبراني معقدة ومتطورة بشكل متزايد على مر السنين وتشكل تحدياً متزايداً للقطاع المصرفي. مع زيادة رقمنة خدمات البنك، أصبح ضمان أمن التقارير والمعاملات الحساسة محل تركيز أكبر من جانب البنك.

تعرض التكنولوجيا في وقتنا الحالي فرصة مميزة للمؤسسات المصرفية والمالية لتحديث عملياتها القديمة، وتحسين أتمتة العمليات من خلال الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وتصميم

التكنولوجيا والأمن

القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن قادرون على إحداث فرق من خلال رغبتنا البشرية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

الصناعة والابتكار
والهياكل الرئيسية



مدى الأهمية والارتباط بالموضوع

قد تساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تسريع وتيرة التقدم نحو تحقيق جميع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة السبعة عشر. ومع ذلك، يتناول الهدف 9 من أهداف التنمية المستدامة، على وجه الخصوص، ثلاثة جوانب مهمة للتنمية المستدامة: الصناعة والابتكار والهياكل الرئيسية. توفر البنية التحتية المرافق الجوهرية الأساسية الضرورية للشركات والمجتمع؛ تدفع الصناعة النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل؛ ويزيد الابتكار من القدرات التكنولوجية للقطاعات الصناعية ويؤدي إلى تطوير مهارات جديدة. تساهم التطورات في مجال التكنولوجيا، لا سيما في القطاع المصرفي، بشكل خاص في الهدف التاسع من أهداف التنمية المستدامة من خلال المساعدة في إنشاء بنية تحتية صناعية قادرة على الصمود ومستدامة. قد تساعد البنية التحتية والخدمات الفعالة وميسورة التكلفة لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات البلدان على المشاركة في الاقتصاد الرقمي وتعزيز قدرتها التنافسية الاقتصادية على مستوى العالم.

كانت مملكة البحرين في طليعة الخدمات المالية القائمة على استخدام التكنولوجيا. تضع الرؤية الاقتصادية للمملكة 2030 التكنولوجيا والابتكار في صميم النمو الاقتصادي طويل الأجل ورفاهية البلاد. من منظور الاستراتيجية الوطنية، تعد التكنولوجيا أحد الركائز الأساسية لاستراتيجية تطوير قطاع الخدمات المالية في البحرين (2022-2026). وتركز بعض أهم أولويات الاستراتيجية، التي تدعم التزام بنك السلام بالتكنولوجيا والأمن، على تطوير قطاع الأسواق المالية وتطوير الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

التكنولوجيا والأمن

القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن قادرون على إحداث فرق من خلال رغبتنا البشرية

مدى الأهمية والارتباط بالموضوع (يتبع)

للتخفيف بشكل فعال من المخاطر التي تظهر في شكل جرائم الإنترنت، وضعت استراتيجية البحرية الوطنية للأمن السيبراني خطة شاملة تضع في الاعتبار خمس ركائز - الحماية السيبرانية القوية والمرنة والحوكمة والمعايير الفعالة للأمن السيبراني وبناء مجتمع واع بالأمن السيبراني وتعزيز الحماية من خلال الشراكات والتعاون وتطوير الكوادر الوطنية.

التزام بنك السلام

من الأهمية منح الأولوية لاستخدام التكنولوجيا لتوفير منتجات وخدمات مبتكرة وأمنة ومستدامة لعملائنا. يركز التزامنا بالتقدم الرقمي على تعزيز الكفاءة من خلال أتمتة العمليات وتحسين خدماتنا باستمرار وتمكين عملائنا.

يسعى بنك السلام لتعزيز الحماية السيبرانية القوية ضد الهجمات الإلكترونية من خلال دعم الضوابط الوقائية وأدوات التحكم سريعة الاستجابة. كما يدرك البنك أهمية السلوكيات الآمنة وسيواصل توجيهه وثقافته وخدماته وخدماته بشأن التهديدات السيبرانية.

يُقدر بنك السلام الثقة التي يمنحها لنا عملاؤنا وزملاؤنا، وبالتالي فإننا نقوم بمعالج التقارير الشخصية وتأمينها بطريقة قانونية وعادلة وشفافة لتقديم نتائج جيدة وحماية عملائنا وزملائنا من الضرر المتوقع.

طموحنا

يطمح بنك السلام إلى الاستمرار في هذه الرحلة من الاعتماد الدائم للتقنيات والأدوات التي تدعم منصات الخدمات المصرفية والمالية الرقمية. كما ننوي البقاء في الصدارة عندما يتعلق الأمر بالتمكين التكنولوجي والرقمي لتقديم تجربة أفضل للعملاء ومنح اهتمام أكبر لمشاكل السلامة والخصوصية.

التكنولوجيا والأمن: المبادرات الرئيسية

مبادرات تكنولوجيا المعلومات في بنك السلام

نفذ بنك السلام العديد من عمليات الأتمتة لتكنولوجيا المعلومات وأدخل العديد من التحسينات الرقمية في جميع قطاعات منتجاته. أصبح خمسة وثلاثون بالمائة من فروع البنك في الوقت الحالي لا يستخدمون الأوراق. تسعة وتسعون بالمائة من معاملات فروع البيع بالتجزئة غير ورقية. يتم تشغيل شركات الملكية الفردية بالكامل باستخدام آلية غير ورقية.

كما أطلق بنك السلام في الآونة الأخيرة كشكا جديدًا للخدمة المصرفية الذاتية يتيح للعملاء إجراء العديد من الخدمات المالية بشكل مستقل من خلال قناة آمنة وموثوق فيها. يأتي هذا الجزء مزودًا بتقنية المصادقة الإلكترونية - اعرف عميلك التي تضمن أمن وسلامة المعاملات. يخطط بنك السلام لتقديم أكشاك الخدمة الذاتية عبر شبكة فروعها الكبيرة المنتشرة في جميع أنحاء مملكة البحرين.

بنك السلام يفوز بجائزتين تميز مرموقتين

فاز بنك السلام مؤخرًا بجائزتين مرموقتين عن تطبيقه للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، حيث حاز على جائزة «أفضل تطبيق رقمي للخدمات المصرفية في البحرين لعام 2023 من حفل توزيع جائزة مجلة الأعمال الدولية لسنة 2023، كما فاز بجائزة «التطبيق الرقمي المصرفي الأكثر ابتكارًا في البحرين لعام 2023» من حفل توزيع جوائز التمويل الدولي لسنة 2023. ويؤكد هذا الإنجاز البارز على الجهود المستمرة التي يبذلها بنك السلام ليكون «المواطن الرقمي»، وهو المبدأ التوجيهي الذي مكن البنك من مواكبة أحدث التطورات في قطاع التكنولوجيا المالية المتطور من خلال الاعتماد على الرقمنة.

خدمات التوقيع الإلكتروني

قدم بنك السلام مؤخرًا خدمة التوقيع الإلكتروني من خلال DocuSign، مزود خدمات التوقيع الإلكتروني المشهور، مما سيُمكّن العملاء من استكمال المعاملات المصرفية الافتراضية دون الحاجة إلى زيارة الفرع. يدعم إطلاق تلك الخدمة جهود الاستدامة المستمرة التي يبذلها بنك السلام والتزامه بأن يكون مؤسسة مالية رقمية على المستوى المحلي.

الشراكة بين بنك السلام ومنصة البحرين تريد

وسع بنك السلام من منصة الاستثمار الرقمية الخاصة به «السلام للاستثمار» من خلال إطلاق منصة «البحرين تريد» كجزء من خدمات التداول التي يقدمها البنك، مما مكن عملاء التجزئة من التداول رقميًا في بورصة البحرين للأوراق المالية عبر الإنترنت. تتوافر المنصة، التي تم تدشينها العام الماضي، بشكل حصري من خلال تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك وتتميز بواجهة قابلة للتخصيص وسهلة الاستخدام حيث يمكن للعملاء الاختيار بين عرض المعلومات باللغة الإنجليزية أو العربية. تسمح منصة السلام للاستثمار لعملائه بتنفيذ الصفقات في الوقت الفعلي بالإضافة إلى الحصول على نظرة عامة شاملة على محافظهم الاستثمارية. توفر المنصة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تجربة تداول رقمية سلسلة حيث يمكن للعملاء الوصول بسهولة إلى الأسواق العالمية والأسهم والصناديق المتداولة في البورصة والصكوك والصناديق المشتركة. يأتي تحميل منصة البحرين تريد على منصة بنك السلام للاستثمار تماشياً مع نهج بنك السلام الرقمي الأول واستخدام التكنولوجيا لتحقيق رضا العملاء.

التزام بنك السلام بدعم وتحسين التجربة المصرفية لعملائنا من خلال المعاملات السلسة.

الفرع الآلي بالكامل

افتتح بنك السلام أول فرع آلي بالكامل وغير ورقي في مملكة البحرين في عام 2022. وأكدت هذه الخطوة على روح البنك المتمثلة في تقديم الخدمات المصرفية الذكية والفعالة، وتبني العقلية الرقمية أولاً لتزويد العملاء بتجربة شخصية تتميز بالراحة والبساطة والكفاءة.

بنك السلام يحصد جائزتين مرموقتين من شركة فيزا

حصد بنك السلام جائزتين مرموقتين من شركة فيزا، الشركة الرائدة عالمياً في مجال المدفوعات الرقمية، الجائزة الأولى: «البنك الأعلى في نمو الإنفاق الدولي على مستوى مملكة البحرين لعام 2023»، والثانية: «البنك الأعلى نمواً في قاعدة الزبائن على مستوى مملكة البحرين لعام 2023». سلطت الجائزة الضوء على أداء بنك السلام في مجال التمكين الرقمي وتتماشى مع هدف تعزيز التجارة الرقمية في البحرين.

خدمة شحن الرصيد الرقمية

أطلق بنك السلام مؤخراً خدمة شحن الرصيد الرقمية التي تتيح للعملاء الحاليين شحن أموالهم الشخصي دون عناء. ويأتي ذلك تماشياً مع حرص بنك السلام على تقديم منتجات وخدمات مبتكرة، والتي تسترشد بالكامل بفلسفته الرقمية الأولى التي تركز على العملاء. يمكن الوصول لهذه الخدمة بسهولة ويسر من خلال عملية التطبيق السلسة لحساب الحد الأقصى لقيمة شحن الرصيد استناداً إلى الجدارة الائتمانية المالية للعميل.

تنفيذ حملة حصرية للإعداد الرقمي عبر الأجهزة المحمولة / الأكواد

أطلق بنك السلام حملة إلكترونية حصرية للعملاء الذين يقومون بفتح حساب مصرفي جديد باستخدام تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك أو أكواد الخدمة الذاتية الجديدة. كانت تلك الحملة بمثابة مبادرة حيوية لتسهيل عملية ترحيل العملاء بعد استحواد بنك السلام على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الإثمار. وكانت هذه المبادرة أحد الجهود الأساسية لدمج العمليات الرقمية في العمليات والإجراءات الأساسية للبنك.

حل أتمتة العمليات الروبوتية للتحويل الرقمي

نجح بنك السلام في عام 2022 في تنفيذ حل أتمتة العمليات الروبوتية الذي يعمل على أتمتة العمليات الخلفية ذات الحجم الكبير والتي كانت تتم يدوياً في وقت سابق. يمكن لبنك السلام باستخدام هذه التقنية التركيز بشكل أفضل على المهام الاستراتيجية عالية التأثير من خلال تصفية فرق العمليات الخلفية الخاصة به. ويتماشى ذلك مع استراتيجية البنك المتعلقة بالرقمنة، بالإضافة إلى محفظة البنك من الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية.

بنك السلام يفوز بجائزة «تقدير النخبة للجودة الرفيعة»

من بنك جي بي مورغان

فاز بنك السلام بجائزة «تقدير النخبة للجودة الرفيعة» من بنك جي بي مورغان المرموقة للعام الثالث على التوالي، ويعكس هذا التقدير الأداء المتميز للبنك في تحسين كفاءة المدفوعات بالدولار الأمريكي. تُعد هذه الجائزة أعلى تصنيف يمنحه بنك جي بي مورغان للبنوك التي تظهر كفاءة ودقة استثنائية في المدفوعات والتحويلات الدولية. وتُعد هذه الجائزة دليلاً على

التقارير: مؤشرات الأداء الرئيسية

المؤشر	2021	2022	2023
عدد اختراقات أمن التقارير التي تم الإبلاغ عنها خلال العام	0	1	0
عدد اختراقات أمن التقارير التي تنطوي على استخدام المعلومات الشخصية للتعريف بالعميل	0	1	0
نسبة الموظفين الذين حصلوا على تدريب أمن وسرية التقارير في بنك السلام	%100	%100	%100

جدول 2: تفاصيل تتعلق بمؤشرات الأمن والخصوصية

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

ثقافة الملكية والمسؤولية التي تعتبر ذات أهمية قصوى في دفع الممارسات التجارية الأخلاقية وتوفير بيئة عمل قائمة على التعاون والدعم. يؤمن بنك السلام أيضا بأن القوى العاملة المتحمسة تُعد المفتاح الرئيسي لتجربة العملاء المُحسنة والتي ستؤدي إلى رضا العملاء بشكل أفضل.

وبصفته أحد الجهات الفعلية النشطة في الاقتصاد المحلي، يعتمد بنك السلام على مجتمعه للحصول على المواهب لتعزيز قدراته في مجال الموارد البشرية. غالبا ما تعمل القوى العاملة المشاركة كحلقة لتقديم الملاحظات وتساعد في إنشاء العلامة التجارية التنظيمية في السوق وتدعم الثقافة داخل مقر العمل. يُعد الموظفون بمثابة مجموعة كبيرة من أصحاب المصلحة الذين يمثلون العلامة التجارية للمؤسسة وقيمتها في جميع الأعمال التي يقومون بها. من خلال الاستثمار في الأفراد، لا يعزز البنك مكانته القيادية في السوق فحسب، بل يضمن أيضا إنشاء تأثير إيجابي ومستدام في المجتمع الذي يخدمه.

رفاهية ورعاية الشباب

التأكيد على أهمية خلق بيئة عمل داعمة وشاملة والتركيز على رفاهية الموظفين ورعايتهم والتنوع والجودة.



5. رفاهية الموظفين ورعايتهم

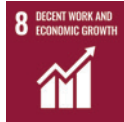
تتعلق الرفاهية في مكان العمل بجميع جوانب المشاركة في العمل، من جودة وسلامة البيئة الفعلية ورضا الموظفين عن عملهم وبيئتهم والدعم من المؤسسة والقيم التي تعرضها المؤسسة. يؤمن بنك السلام إيمانا راسخا أن رفاهية العمال تعد عامل رئيسي في زيادة مستويات إنتاجية موظفيه، والصحة العامة للقوى العاملة، ونجاح البنك على المدى الطويل في نهاية المطاف. تساعد الرفاهية بشكل عام ورضا القوى العاملة على ترسيخ

رفاهية الموظفين ورعايتهم

القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن قادرون على إحداث فارق من خلال رغبتنا البشرية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

العمل اللائق ونمو الاقتصاد



رؤية البحرين الوطنية 2030،
قانون العمل في مملكة
البحرين



مدى الأهمية والارتباط بالموضوع:

تُعد مملكة البحرين أحد الدول الأعضاء في منظمة العمل الدولية منذ عام 1977، مما يدل على التزامها بدعم معايير العمل الدولية في البلاد. صدقت مملكة البحرين على 10 اتفاقيات لمنظمة العمل الدولية، منها ست اتفاقيات أساسية، واتفاقية حوكمة واحدة، وثلاث اتفاقيات فنية. وبموجب التصديق على اتفاقيات منظمة العمل الدولية، تواصل البحرين المساهمة في تحقيق الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة بشأن تعزيز النمو الاقتصادي المطرد والشامل للجميع والمستدام، والعمالة الكاملة والمنتجة، وتوفير العمل اللائق للجميع، والهدف العاشر بشأن الحد من أوجه عدم المساواة داخل البلدان وفيما بينها، والهدف السادس عشر بشأن تعزيز السلام والعدل والمؤسسات القوية من أجل التنمية المستدامة، وتوفير فرص وصول الجميع إلى العدالة وبناء مؤسسات فعالة وخاضعة للمساءلة وشاملة للجميع على جميع المستويات.

بحكم أوضاع السجل التجاري لبنك السلام وكونه أحد البنوك المرخص لها من مصرف البحرين المركزي، يلتزم البنك التزاما تاما بقانون العمل البحريني. القانون الرئيسي الذي يحكم علاقات العمل في القطاع الخاص في البحرين هو القانون رقم 36 لعام 2012 (قانون العمل)، وتعديلاته. وتعكس الأحكام الواردة في هذا القانون التزام البحرين بحماية الموظفين من خلال تحديد حقوقهم الأساسية فيما يتعلق بجوانب مختلفة مثل بدل الإجازة، وأجر العمل الإضافي والرعاية الصحية الأساسية ومستحقات نهاية الخدمة، وعلاوة على ذلك، تنص المادة 39 من قانون العمل على عدم التمييز بين الموظفين في الأجور على أساس الأصل أو اللغة أو الدين أو الجنس أو المعتقدات.

كما يتماشى التركيز على رفاهية الموظفين بشكل تام مع رؤية البحرين الوطنية 2030. تهدف رؤية المملكة 2030 بوضوح إلى تحقيق مستويات معيشية عالية نتيجة لفرص العمل المنتج والأجور المرتفعة. وتدعو الرؤية لبذل جهود تعاونية بين القطاع الخاص والحكومة وكل فرد من أفراد المجتمع البحريني لتحقيق هذا الهدف.

رفاهية الموظفين ورايتهم

القيمة الموجهة لبنك السلام: نحن قادرون على إحداث فرق من خلال رغبتنا البشرية

التزام بنك السلام

بناء على الأسس القوية التي وضعتها البحرين لرفاهية الموظفين، يسعى بنك السلام لاعتماد نهج استباقي وشامل لدعم القوي العاملة المزدهرة والملتزمة. يُعد التزامنا برفاهية الموظفين جزء لا يتجزأ من إطار عملنا التشغيلي والحوكمة من خلال سياسات محددة بشكل جيد للموارد البشرية والمسؤولين بالإبلاغ عن المخالفات. نضمن أن تتماشى سياساتنا مع المعايير الدولية التي وضعتها منظمة العمل الدولية، والالتزام بقانون العمل البحريني، وأن تعكس مضمون أهداف التنمية المستدامة. يؤكد بنك السلام على التزامه بالقوي العاملة ومكانته كبنك إسلامي رائد في البحرين وذلك خلال منح الأولوية لرفاهية الموظفين سواء فيما يتعلق بالالتزام بالنظم أو من خلال مبادرات إضافية.

علاوة على ذلك، يتجاوز بنك السلام حدود هذا الالتزام، ويسعى بشكل فعال لإيجاد فرص لرفع مستوى رفاهية الموظفين من خلال المبادرات المخصصة للاستثمار في التدريب والتطوير ودعم التوازن بين العمل والحياة وخلق مكان عمل متنوع وشامل.

طموحنا

يطمح بنك السلام للبقاء ملتزماً برفاهية الموظفين ورايتهم كأحد ركائز المؤسسة في رحلة الاستدامة. تتمثل رؤيتنا في الاستمرار في دعم نطاق رفاهية الموظفين من خلال إتباع نهج استشاري ومراقبة سياساتنا وإجراء اتنا بصفة مستمرة لتلبية اهتمامات ورفاهية موظفينا بشكل أفضل.

بالإضافة إلى الالتزام بالمزايا والمستحقات التي تفرضها قوانين العمل في البحرين مثل إجازة الأمومة والوفاء، يدعم بنك السلام أيضاً المزايا والمستحقات التي تعزز الرفاهية العامة للموظفين. ويشمل ذلك منح الإجازات الدراسية للموظفين تحت كفالة بنك السلام والذين يسعون للحصول على مؤهلات مهنية بالإضافة لدفع مزايا واستحقاقات نهاية الخدمة على الفور في حالة وفاة الموظف.

برنامج أكاديمية التجزئة لموظفي بنك السلام

أطلق بنك السلام أكاديمية التجزئة في عام 2022 لتزويد الموظفين بالمهارات والمعرفة الأساسية اللازمة لتقديم خدمة عملاء استثنائية في جميع جوانب الخدمات المصرفية للأفراد. نُفذ هذا البرنامج، بالشراكة مع معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية وشركة أساس للتدريب وشركة رؤى للتدريب والاستشارات، ويشمل سلسلة شاملة من الدورات التدريبية التي تضم مجموعة كبيرة من الموضوعات ذات الصلة بالخدمات المصرفية للأفراد. وشملت هذه الوحدات التدريبية تحديد مزايا وسمات الخدمات والمنتجات المصرفية وتقييم مدى توافيقها مع احتياجات العملاء الفردية، وإقامة علاقات قوية مع العملاء والحفاظ عليها مع الالتزام بالمبادئ التوجيهية التي وضعها مصرف البحرين المركزي وقوانين الحوكمة، وتقديم خدمات التوجيه المالي للعملاء وفقاً لهذه المتطلبات.

رفاهية الموظفين ورايتهم – المبادرات الأساسية

برامج بناء الفريق والاندماج الثقافي

أطلق بنك السلام مؤخرًا برنامجين مكثفين يهدفان لبث روح التعاون وتحسين سبل التواصل بين فرقه لدعم عمليات الاندماج الثقافي. طورت هذه البرامج بالتعاون مع شركة استثمار لإدارة المعرفة والاستشارات ومجموعة وايزر للاستشارات، وأطلقت للمرة الأولى في أوائل ديسمبر 2022، واستمرت حتى عام 2023 بمشاركة أكثر من مائتي موظف.

وفي إطار هذه الشراكة، طورت شركة استثمار لإدارة المعرفة والاستشارات برنامج لبناء الفريق يشجع على التواصل المفتوح لبناء شبكة متماسكة مع أخلاقيات العمل المشتركة وقيم الفريق المتكاملة، من خلال تزويد الفرق بالمعرفة المنسقة لتحقيق النجاح على المدى الطويل بطريقة مستدامة. كما يركز البرنامج على سد الفجوات بين الأفراد والإدارات المختلفة وتناولها بطريقة منهجية لضمان التعاون الفعال في بيئة التدريب الفعالة.

تقدير الموظفين ومنحهم مزايا أخرى

يُقدر بنك السلام مساهمات الموظفين بما في ذلك الأداء الممتاز والالتزام وفترات الخدمة الطويلة. بالإضافة إلى ذلك، يؤمن بنك السلام أيضاً على الموظفين ومعاليهم بموجب خطة تأمين طبي يضمن توفير التغطية الكافية لدخول المستشفى والعيادات. كما يتم تغطية جميع الموظفين حتى سن 60 عاماً في نظام تكافل (التأمين الإسلامي) للتأمين على الحياة.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

عمل وندوات ودورات ومشاريع حول مختلف الموضوعات الهامة مثل الوعي الذاتي والتطور الشخصي والمهني.

وسعى بنك السلام إلى تعزيز كفاءته التنظيمية وقدرته التنافسية من خلال برنامج «قائدات السلام». سعت هذه المبادرة لتحديد الرائدات في هذا القطاع وتعزيز التنوع والشمول وتمكين المرأة وحماية حقوق المرأة. كما تهدف أيضاً لجذب المواهب البحرينية وتنميتها والإبقاء عليها. يتماشى البرنامج مع التزام البنك بأن يصبح مؤسسة مالية رائدة ومبتكرة تتمتع بسجل حافل بالإنجازات في مجال الإنتاجية المرتفعة.

برنامج قائدات السلام - برنامج قيادة المرأة

نفذ بنك السلام برنامج قيادة المرأة بعنوان «قائدات السلام» الذي كان بمثابة منصة لتبادل المعرفة بين المشاركين لمناقشة تجاربهم واستراتيجياتهم للتغلب على التحديات التي تواجههم وتحقيق التوازن بين العمل والحياة والحصول على توجيهات قيّمة للارتقاء بمسارهم الوظيفي لتولي أدوار قيادية في المستقبل. يُعد برنامج قائدات السلام برنامج فريد من نوعه يهدف للتعليم والتطوير بغرض تمكين موظفات البنك من خلال تقديم 2,242 ساعة من التدريبات الممتدة على مدى 12 أسبوعاً، ويشمل ورش

التقارير - مؤشرات الأداء الرئيسية

نسبة البحرنة	2023	2022	2021
نسبة البحرنة فيما بين إجمالي القوي العاملة %	92%	92%	89%
نسبة البحرنة في الإدارة العليا %	18%	18%	17%
إجمالي عدد الموظفين البحرينيين	478	535	334
عدد الموظفات الإناث	156	179	103

فئة الإدارة	الموظفات الإناث (%)			الموظفين الذكور (%)		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
مبتدئين	35%	34%	27%	65%	66%	73%
متوسطين	33%	36%	39%	67%	64%	61%
كبار الموظفين	17%	11%	6%	83%	89%	94%

جدول 3: نسبة الموظفين حسب الجنس والدرجة الوظيفية.

نسبة العمالة			الفئة العمرية
2023	2022	2021	
%8	%6	%6	18-29
%86	%86	%84	30-50
%6	%8	%10	51+

جدول 4: نسبة الموظفين حسب الفئة العمرية

نسبة العمالة			الجنسية
2023	2022	2021	
%92	%92	%89	بحريني
%8	%8	%11	مغترب

نسبة العمال			حسب الجنس
2023	2022	2021	
354	182	264	ذكر
164	392	112	انثى
518	574	376	المجموع

تنوع مجلس الإدارة			حسب الجنس
2023	2022	2021	
9	9	9	ذكر
-	-	-	انثى

جدول 5: نسبة الموظفين حسب الجنس

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

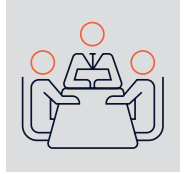
عدم القيام بذلك إلى زيادة الأصول المتعثرة/ غير العاملة، مما قد يؤدي إلى زيادة التعرض للمخاطر النظامية.

ثمة قلق متزايد بشأن الكيفية التي من خلالها أدى التوسع السريع في الاقتصاد العالمي إلى زيادة احتمالات قيام التجارة الدولية بتحويل الأموال غير المشروعة من خلال المعاملات المالية المرتبطة بتبادل السلع والخدمات. استغلال التجارة كطريقة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالنظر إلى نطاق آليات التجارة العالمية واسعة النطاق. على الصعيد العالمي وفي المنطقة، ثمة خطوات اتخذتها الهيئات الحكومية والهيئات التنظيمية للحد من انتشار هذه الأنشطة. سن البنك قوانين ونظم مكافحة غسل الأموال للمساعدة في الكشف عن الأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها بما في ذلك أنشطة تمويل الإرهاب والاحتيايل والتلاعب بالسوق.

يهدف بنك السلام لتحقيق أعلى مستويات في مجال السلوك الأخلاقي والامتثال لالتزاماته والإبلاغ عن نتائجها بدقة وشفافية، وضمان الامتثال التام للقوانين واللوائح التي تنظم عمليات البنك. يتخذ البنك خطوات لدعم امتثاله لمدونة قواعد السلوك والتشريعات المطلوبة ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويحسبها بصفة مستمرة.

CORPORATE GOVERNANCE

Tae nobisci sundell aborecum expe il et as
eat offic totas ma neceped quid quaspere
veraecu ptemporion pelit, que corporu
mquaepitia volendia.



6. الحوكمة المؤسسية

من الأهمية بمكان دعم وتعزيز الحوكمة المؤسسية نظراً للدور الرئيسي الذي تقوم به البنوك كعمولين أساسيين للشركات. قد يؤدي تحسين ودعم هياكل مجلس الإدارة وتبسيط العمليات الإدارية وتطبيق معايير الإفصاح الشفافة لإدارة البنوك بشكل أكثر فعالية، وزيادة احتمالية تخصيص رأس المال بكفاءة وزيادة جوانب المساءلة والإشراف ووضع آليات قوية لتوقع المخاطر المحتملة ومعالجتها بشكل استباقي.

تعد الحوكمة المؤسسية المناسبة أمراً بالغ الأهمية بنفس القدر لتحقيق النمو المستدام للقطاع المصرفي. يجب على البنوك تقييم الجدارة الائتمانية للمقرضين بدقة بحكم كونهم وسطاء بين مؤسسات المدخرات العامة والكيانات المؤسسية. قد يؤدي

الحوكمة والإدارة

القيمة الموجهة لبنك السلام: إننا نقوم بالشئ الصحيح

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

الاستهلاك والإنتاج المسؤول



رؤية البحرين الوطنية 2030



مدى الأهمية والارتباط بالموضوع

تعمل مدونة الحوكمة المؤسسية الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة كإطار لدعم وتعزيز الشفافية والمساءلة داخل الشركات. تهدف هذه المدونة لوضع أفضل معايير للحوكمة المؤسسية في البحرين وحماية مصالح المستثمرين ومختلف الجهات المعنية من خلال ضمان الالتزام بهذه المعايير. يلتزم بنك السلام التزاماً تاماً بمدونة الحوكمة المؤسسية نظراً لكونه من الكيانات المدرجة وأحد الشركات المسجلة في مملكة البحرين.

يراعي مصرف البحرين المركزي الجهود المبذولة للحد من أنشطة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ويوليها أولوية قصوى. وتكرس البحرين التزامها بجميع المعايير العالمية في هذا المجال بوصفها عضواً في فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية من خلال عضويتها الكاملة في مجلس التعاون الخليجي.

تعد العدالة أحد الركائز الأساسية لرؤية البحرين 2030. تهدف الرؤية لتعزيز العدالة التي تدعمها المعاملات الشفافة التي تجريها الكيانات العامة والخاصة. وبنبغي الحفاظ على بيئة قائمة على المنافسة الحرة والعدالة، بما يضمن تنفيذ أنشطة الكيانات العامة والخاصة بشكل علني وبدون أي تحيز.

الحوكمة والإدارة

القيمة الموجهة لبنك السلام: إننا نقوم بالشئ الصحيح

التزام بنك السلام

تضمن الركيزة الإرشادية لبنك السلام "إننا نقوم بالشئ الصحيح" أن نعيش وفقاً لقيمنا المتمثلة في النزاهة والإنصاف والشفافية والسلوك الأخلاقي.

الحوكمة المؤسسية

يلتزم بنك السلام بأعلى معايير السلوك الأخلاقي: تطابق الأفعال للأفعال، والإبلاغ عن النتائج بدقة وشفافية، والحفاظ على الامتثال الكامل للقوانين واللوائح التي تحكم عمليات البنك. ومنذ تطبيق قانون الحوكمة المؤسسية في مملكة البحرين، واصل البنك تنفيذ التدابير الرامية لدعم التزامه بهذه المدونة.

اعتمد مجلس إدارة بنك السلام ميثاق مجلس الإدارة الذي يحدد سلطة وممارسات حوكمة البنك، جنباً إلى جنب مع عقد البنك ونظامه الأساسي ومواثيق اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. وعلاوة على ذلك، عين مجلس الإدارة موظفاً للحوكمة المؤسسية، ويتحمل مسؤولية التوجيه والإشراف على إطار الحوكمة المؤسسية في البنك، بالتعاون مع مجلس الإدارة وكذلك لجنة الترشيح والحوكمة المؤسسية.

يتبع مجلس الإدارة المكلف بمسؤوليات الرقابة نظاماً راسخاً يتضمن مبادئ توجيهية واضحة فيما يتعلق بتكوين مجلس الإدارة، وتعيين وكيل لمجلس الإدارة لكل وحدة مساهمة كبيرة، وتحديد مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة بوضوح، ومدونة قواعد السلوك التي يجب الالتزام بها خلال فترة الخدمة.

مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب:

يلتزم بنك السلام بأعلى معايير الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تحدد سياسة البنك معايير وتوقعات الضوابط الداخلية لمكافحة غسل الأموال التي يجب الالتزام بها للتخفيف من المخاطر القانونية والتنظيمية والمخاطر المتعلقة بالسمعة والمخاطر المالية المترتبة عليها. تنطبق هذه السياسة على جميع الموظفين في جميع أنحاء البنك بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة والمستشارين والوكلاء والوسطاء والاستشاريين والمقاولين والوسطاء ومقدمي العملاء والممثلين والجهات المعنية والموردين وكليات المشاريع المشتركة التي يعمل معها البنك.

الرشوة والفساد:

لا يتسامح البنك بأي شكل من الأشكال مع الرشوة والفساد. يخضع أي موظف أو عضو مجلس إدارة يُضبط متورطاً في أعمال رشوة أو فساد، بشكل مباشر أو من خلال جهة خارجية، لإجراءات صارمة من قبل البنك، بما في ذلك إبلاغ السلطات التنظيمية. يطبق البنك سياسة مكافحة الرشوة والفساد السارية والتي تعتبر بمثابة قوة توجيهية لمنع الأنشطة الداخلية وأنشطة الأطراف الأخرى المتعلقة بالرشوة والفساد. كما تتناول السياسة خطوات التحقيق في المخاطر الناشئة عن هذه الأنشطة والتخفيف من حدتها. يتبع البنك عملية راسخة تسمح بالإبلاغ عن أفعال الفساد والتحقيق فيها بما في ذلك آلية مسؤول الامتثال أو لجنة التدقيق والمخاطر أو آلية الإبلاغ عن المخالفات. وتتماشى العقوبات المفروضة على أفعال الفساد المذكورة، إذا ثبتت صحتها، مع قانون العقوبات البحريني.

طومونا

يطمح بنك السلام لأن يكون نموذجاً يحتذى به في الحوكمة المؤسسية الرشيدة من خلال مواصلة جهوده لتحسين أداء الأعمال ورضا العملاء. سيواصل بنك السلام التزامه بتنفيذ التدابير الرامية إلى التصدي لمخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال اعتماده نهجاً قائماً على المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية. يضمن البنك قيام كل وحدة أعمال بإنشاء ضوابط الحوكمة المناسبة وتوثيقها وتنفيذها على عمليات وإجراءات النهج القائم على المخاطر المطبق في البنك. يُخصص البنك الموارد ويزرعها بشكل مناسب وفقاً لطبيعة وموقع مخاطر غسل الأموال المحددة.

يُعد التأكيد على أخلاقيات العمل القوية والامتثال أمر أساسي لهدفنا المتمثل في تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل لكافة الجهات المعنية.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

النقاط الرئيسية

- لم يتم ملاحظة أي حوادث تنطوي على مخاطر شديدة تتعلق بالفساد خلال الفترة المشمولة بالتقرير.
- لم يتم ملاحظة أي إجراءات قانونية تتعلق بالسلوك المناهض للمنافسة وممارسات منع الاحتكار ومكافحة الاحتكار خلال الفترة المشمولة بالتقرير.
- لم يتم الإبلاغ عن أي خسارة مالية بسبب الإجراءات القانونية المرتبطة بالاحتيايل أو التعاملات الداخلية أو التلاعب في السوق أو قوانين أو لوائح الصناعة المالية الأخرى ذات الصلة.
- لم يتم تحديد أي موردين بوصفهم أن لديهم آثار سلبية فعلية ومحتملة كبيرة والتي بموجبها تم إنهاء العلاقات معهم. تشمل السياسات الهامة الأخرى المتعلقة بالحوكمة المؤسسية سياسة مكافآت المديرين وسياسة عدم الامتثال للشريعة وسياسة الهدايا والترفيه وسياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة الأشخاص الرئيسيين وسياسة إدارة حالات تضارب المصالح. وتشكل هذه السياسات درعاً لبنك السلام ضد المخاطر المتعلقة بالحوكمة المؤسسية.

الحوكمة المؤسسية: إطار السياسات

سياسة مكافحة الرشوة والفساد

تنص سياسة مكافحة الرشوة والفساد في بنك السلام على التزامنا بحظر ممارسة الرشوة وأعمال الفساد داخل البنك. وتنظم هذه السياسة أعمال الرشوة والفساد بغض النظر عما إذا كان يتم المشاركة فيها بشكل مباشرة أو من خلال جهات خارجية. كما تنطبق هذه السياسة بغض النظر عما إذا كان القانون يتعلق بمملكة البحرين أو خارجها. تُعد هذه السياسة شاملة بما فيه الكفاية لتغطية مجموعة كبيرة من أعمال الفساد والرشوة المتعلقة بالمدفوعات النقدية والعمولات والوعد بالتوظيف والهدايا والترفيه وأي مساهمات أخرى. كما يُجري البنك دراسات العناية الواجبة للجهات الخارجية قبل التعامل معهم. يتم توفير التدريب في الوقت المناسب لجميع الموظفين ويُشجع الموظفين على الإبلاغ عن أفعال الفساد أو الرشوة عبر مسؤول الامتثال أو آلية الإبلاغ عن المخالفات. وبالنظر إلى هذه الآلية القوية لحوكمة مكافحة الفساد، لم يتم الإبلاغ عن وقوع حوادث خطيرة تتعلق بمخاطر الفساد خلال العام الماضي.

معاملات الأطراف ذات الصلة

تنص سياسة الأطراف ذات العلاقة وتحدد الأشخاص الذين يعتبرون من الأطراف ذات العلاقة وتحكم المعاملات المالية للبنك وكذلك الخدمات غير التمويلية مع الأطراف ذات العلاقة. تضع السياسة مبادئ توجيهية واضحة لتجنب أي تضارب في المصالح عند اتخاذ قرارات العمل أثناء التعامل مع الأطراف ذات العلاقة.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

للتشجيع على الإبلاغ الفوري والدقيق عن أي انتهاكات للسياسة بدون أي خوف من العواقب المترتبة على ذلك، يطبق بنك السلام آلية مؤسسية من خلال سياسة الإبلاغ عن المخالفات. تنص هذه السياسة على نطاق الإبلاغ عن الانتهاكات المتعلقة بسياسات البنك الداخلية، أو المخاطر على الصحة والسلامة أو إساءة استخدام موارد البنك أو الاحتيايل والمخالفات المالية أو التداول الداخلي أو أي انتهاك آخر قد يضر بسمعة البنك. يعمل الموظف المسؤول عن التعامل مع المبلغين عن المخالفات كنقطة اتصال لجميع شكاوى أو ادعاءات الإبلاغ عن المخالفات. تحتوي السياسة أيضاً على أحكام صريحة تحمي المبلغين عن المخالفات من أي شكل من أشكال الانتقام وتحمي هويتهم. تُعد هذه السياسة جزءاً من التزام السلام بتشجيع ثقافة الشفافية والمساءلة ودعم الممارسات التجارية الأخلاقية.

سياسة إدارة حالات تضارب المصالح

تنص هذه السياسة على إجراءات إدارة تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا. تفوض هذه السياسة المسؤولية للمعنيين بتقديم إقرار الاستقلالية وعدم تضارب المصالح والامتثال عن إجراء أي مناقشات حول المسائل التي تنطوي على حالات تضارب المصالح. وتهدف السياسة إلى التخفيف من حدة المنازعات التي قد تنشأ، بل وتفرض أحكام الاستبعاد من المشاركة في الحالات التي قد لا يمكن تجنب تضارب المصالح فيها. تُعد هذه السياسة ركيزة أساسية لاتخاذ القرارات الأخلاقية في مجال الأعمال في البنك.

سياسة الهدايا والترفيه

تحدد سياسة الهدايا والترفيه إجراءات قبول الهدايا أو وسائل الترفيه وتقديمها للأطراف الخارجية من قبل أعضاء الهيئة الإدارية أو موظفي البنك. تحدد المبادئ التوجيهية لهذه السياسة أنواع الهدايا/ وسائل الترفيه التي قد يتم قبولها أو تقديمها وتحدد المواقف التي تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من البنك. كما تفرض السياسة إجراءات الإبلاغ عن أي هدايا أو وسائل ترفيه تم قبولها أو تقديمها لإدارة الموارد البشرية. تعمل هذه السياسة بالإضافة لسياسة مكافحة الرشوة والفساد وكذلك سياسة الإبلاغ عن المخالفات لضمان منع أعمال الرشوة والفساد.

سياسة الإفصاح

تُعد سياسة الإفصاح بمثابة دليل مفصل يحدد الاتصالات والإفصاحات الداخلية والخارجية للبنك. يشرف مجلس الإدارة على عملية الإفصاح والتواصل مع الجهات المعنية الداخليين والخارجيين.

سياسة الأشخاص الرئيسيين

تُعد سياسة الأشخاص الرئيسيين سياسة حيوية تحدد الأشخاص الرئيسيين داخل البنك وتهدف لمنع إساءة استخدام المعلومات الداخلية من خلال التأكد من كون الأشخاص المعنيين على دراية بالمتطلبات القانونية والإدارية المتعلقة بحيازة الأوراق المالية للبنك وتداولها.

جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد بمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا للعام، في عام 2023

حصل بنك السلام على جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لعام 2023 لتفانيه تجاه العملاء، ونهجه المبتكر «الخدمات الرقمية أولاً»، والتزامه المستمر بالخدمات المصرفية المستدامة. وقد ساعدت العقلية الرقمية الأولى والنهج القائم على الأفراد الذي انعكس على جهات التواصل مع عملاء بنك السلام مثل تطبيق الهاتف المحمول وأداة الاستثمار ومكنت البنك على إضفاء الطابع المؤسسي على مبادرات الأتمتة والرقمنة.

دعم الجيل القادم من المتخصصين في التمويل الإسلامي

تعاون معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية في عام 2022 مع بنك السلام لإطلاق الدليل العملي للتمويل الإسلامي الذي يقدم معلومات حديثة حول موضوعات الخدمات المصرفية الإسلامية بما في ذلك أسواق رأس المال والتمويل التجاري وأنظمة التأمين التكافلي وغيرها من اللوائح المصرفية ذات الصلة، بهدف دعم صناعة التمويل الإسلامي على مستوى العالم.

«بنك العام في مملكة البحرين»

حصل بنك السلام على لقب «بنك العام في مملكة البحرين» في شهر مايو 2023 في حفل توزيع جوائز ذا بانكر لسنة 2022. وتأتي هذه الجائزة تقديراً للالتزام بالتميز في الخدمة ومحافظته المتنوعة من المنتجات المصرفية المبتكرة المصممة خصيصاً، ومساهماته الكبيرة في الصناعة المالية والاقتصاد البحريني.

بنك السلام أحد الرعاة للمؤتمر السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط «ميرا»

كان بنك السلام الراعي للمؤتمر السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط «ميرا» الذي عقد في عام 2023. نُظم هذا المؤتمر من قبل بورصة البحرين وقد وفر المؤتمر السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط «ميرا» منصة للتواصل وشجع على الحوار حول تحديات السوق وأفضل الممارسات وتوجيه المشاركين والجهات المعنية حول أهمية علاقات المستثمرين والشغافية وحوكمة الشركات. سيضم هذا الحدث المهنيين والمتخصصين لمناقشة اتجاه القطاع المصرفي والحلول الرقمية المثلى. كما تمكن المشاركون من التواصل مع مجموعة كبيرة من الشركاء في القطاع المصرفي، مما سمح لهم بإنشاء نظام منظومة بيئية شاملة لعلاقات المستثمرين في المنطقة. نُظمت ورش عمل متعددة للشركات المدرجة للتشجيع على اعتماد أفضل الممارسات الدولية لعلاقات المستثمرين كجزء من المؤتمر السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط «ميرا».

أفضل علامة تجارية للخدمات المصرفية الإسلامية

تعاون معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية مع بنك السلام في عام 2022 لإطلاق الدليل العملي للتمويل الإسلامي الذي يقدم معلومات حديثة عن موضوعات الخدمات المصرفية الإسلامية بما في ذلك أسواق رأس المال والتمويل التجاري وأنظمة التأمين التكافلي، وغيرها من اللوائح المصرفية ذات الصلة، بهدف دعم صناعة التمويل الإسلامي على مستوى العالم.

تقرير الاستدامة 2023 (يتبع)

ملحق

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

ضمان توافر المياه
وخدمات الصرف الصحي
للجميع



6
المياه النظيفة
والنظافة الصحية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

القضاء على الفقر بجميع
أشكاله في كل مكان



1.
القضاء على الفقر

ضمان حصول الجميع
بتكلفة ميسورة على خدمات
الطاقة الحديثة الموثوقة
والمستدامة



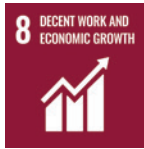
7
الطاقة نظيفة
بأسعار معقولة

القضاء على الجوع وتوفير
الأمن الغذائي والتغذية
المحسنة وتعزيز الزراعة
المستدامة



2
القضاء التام على
الجوع

تعزيز النمو الاقتصادي
المطرد والشامل للجميع
والمستدام، والعمالة الكاملة
والمنتجة، وتوفير العمل اللائق
للجميع



8
العمل اللائق والنمو
الاقتصادي

ضمان تمتع الجميع بأنماط
عيش صحية وبالرفاهية
في جميع الأعمار



3
الصحة الجيدة والرفاه

إقامة بني تحتية قادرة على
الصمود، وتحفيز التصنيع
الشامل للجميع والمستدام،
وتشجيع الابتكار



9
الصناعة والابتكار
والهياكل الأساسية

ضمان التعليم الجيد
المنصف والشامل للجميع
وتعزيز فرص التعلم مدى
الحياة للجميع



4
التعليم الجيد

الحد من انعدام المساواة
داخل البلدان وفيما بينها



10
الحد من أوجه عدم
المساواة

تحقيق المساواة بين
الجنسين وتمكين كل
النساء والفتيات



5
المساواة بين الجنسين

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

حماية النظم الإيكولوجية
البرية ومكافحة التصحر
ووقف تدهور الأراضي
وفقدان التنوع



15

الحياة البرية

دعم المجتمعات المناسبة
والشاملة من أجل التنمية
المستدامة، وتوفير فرص
وصول الجميع إلى العدالة،
وبناء مؤسسات فعالة
وخاضعة للمساءلة وشاملة
على كافة المستويات



16

السلام والعدل
والمؤسسات القوية

دعم وسائل التنفيذ وتنشيط
الشراكة العالمية لتحقيق
التنمية المستدامة



17

عقد الشراكات
لتحقيق الأهداف

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

جعل المدن والمستوطنات
البشرية شاملة للجميع
وأمنة وقادرة على الصمود
ومستدامة



11

مدن ومجتمعات
محلية مستدامة

ضمان وجود أنماط استهلاك
وإنتاج مستدامة



12

الاستهلاك والإنتاج
المسؤولان

اتخاذ إجراءات عاجلة للتصدي
لتغيير المناخ وآثاره



13

العمل المناخي

حفظ المحيطات والبحار
والموارد البحرية واستخدامها
على نحو مستدام لتحقيق
التنمية المستدامة



14

الحياة البحرية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك السلام المقدم إلى الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية المنتهية بتاريخ 2023/12/31م

أولاً: النظام الأساسي

إن بنك السلام ش.م.ب. يعمل بصفته بنكاً إسلامياً بموجب الترخيص الصادر من مصرف البحرين المركزي وعقد تأسيسه والنظام الأساسي متوافقان مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً: أنشطة البنك وتوجيه الهيئة

أشرفت الهيئة على أنشطة البنك ومعاملاته خلال العام إما مباشرة أو من خلال لجناتها التنفيذية وإدارة الالتزام الشرعي وقامت بدورها في توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة في هذه الأنشطة وتلك المعاملات، وعقدت الهيئة أربع اجتماعات، عقدت ثلاثاً منها حضورياً، وواحد عن طريق الاتصال المرئي، كما عقدت لجناتها التنفيذية عشر اجتماعات.

ثالثاً: العقود والمعاملات

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

رابعاً: الاطلاع على السجلات

قامت إدارة البنك بالتجاوب مع الهيئة مشكورة بتوفير جميع ما طلبته الهيئة من السجلات والبيانات والمعلومات التي تحتاج إليها الهيئة لمباشرة أعمالها، ويقتضيها التدقيق الشرعي والرقابة الشرعية.

خامساً: التدقيق الشرعي

راجعت الهيئة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي المقدمة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وأبدت ملاحظاتها عليها، كما اطلعت على الملاحظات التي أبدتها المدقق الشرعي الخارجي، وقد تم مناقشة التقريرين وأخذ الملاحظات الواردة فيها في الاعتبار.

سادساً: التدريب

اطلعت الهيئة على ما قامت به الإدارة من تدريب العاملين، وتوصي الهيئة إدارة البنك باستمرار التدريب بصفة منتظمة لرفع مستوى الأداء والالتزام الشرعي.

سابعاً: الميزانية العمومية

اطلعت الهيئة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والسياسات المحاسبية لإعداد الميزانية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين.

وترى الهيئة أن البيانات الواردة في هذه الميزانية في حدود ما عرضته إدارة البنك وما قدمته من معلومات وما تم تنفيذه من بعض الملاحظات لم تنتج عن معاملات مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة، وأن الدخل المحرم قد جُنب إلى الحسابات المخصصة لأعمال البر والخيرات، وعليه أقرت الهيئة الشرعية هذه الميزانية.

ثامنا: الزكاة

لما كان النظام الأساسي للبنك لا يلزم البنك بإخراج زكاة حقوق المساهمين المستثمرة لديه، فقد قامت الهيئة بمراجعة حساب الزكاة الواجبة على المساهمين لإبلاغهم بها عن طريق الإفصاح عنها في الميزانية. وقد تم إعداد حساب الزكاة وفقا لما ورد في المعيار الشرعي رقم 35 بشأن الزكاة والمعيار المحاسبي رقم 39 بشأن محاسبة الزكاة الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وأقرت الهيئة حساب الزكاة وفقا لذلك، وطلبت إبلاغ المساهمين بحساب الزكاة لهذا العام بالإفصاح عنها في الميزانية.

تاسعا: صندوق الخيرات

قامت الهيئة من خلال ممثلها في لجنة المسؤولية الاجتماعية بالتأكد من صرف وتوجيه جميع العوائد غير المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة إلى صندوق الخيرات بالبنك، والتي نتجت إما من معاملات سابقة نتيجة لإدماج بنوك تقليدية محولة إلى بنك السلام أو لأسباب عارضة أخرى.

قرار الهيئة

تؤكد الهيئة أن مسؤولية تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة ومعاملات البنك تقع على عاتق إدارة البنك، كما تقرر أن معاملات البنك المنفذة خلال العام، لا تخالف في جملتها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك في حدود ما اطلعت عليه من معلومات وبيانات. كما تؤكد الهيئة أن دقة المعلومات والبيانات والأرقام من مسؤولية الإدارة. والله الموفق وهو الهادي إلى سواء السبيل.

ونسأل الله للبنك دوام التوفيق والسداد لما يحبه ويرضاه.

وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

فضيلة الشيخة الدكتورة فريد يعقوب المفتاح
نائب رئيس الهيئة

فضيلة الشيخة القاضي عدنان عبد الله القطان
رئيس الهيئة

فضيلة الشيخة الدكتورة أسامة محمد بحر
عضو الهيئة وعضو اللجنة التنفيذية

فضيلة الشيخة الدكتور نظام محمد يعقوبي
عضو الهيئة ورئيس اللجنة التنفيذية

البيانات المالية

البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين	98
بيان المركز المالي الموحد	103
بيان الدخل الموحد	104
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	105
بيان التدفقات النقدية الموحد	106
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	107
اتفاقية بازل 3 الدعامة 3 الإفصاحات	174

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

بنك السلام ش.م.ب، المنامة، مملكة البحرين
31 ديسمبر 2023

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك السلام ش.م.ب («البنك») وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ «المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسئولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم «مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة» من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبين 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 مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور 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

(راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2,4 (د)، الإفصاح المتعلق باستخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم 2,3، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم 31,2) في البيانات المالية الموحدة.

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق

أمر التدقيق الرئيسي

- تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:
- أهمية موجودات التمويل والتي تمثل 52% من مجموع الموجودات (من حيث القيمة)؛
 - يتضمن عمل مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل ما يلي:
 - ◀ تقديرات وأحكام تقديرية معقدة لكل من التوقيت واحتساب انخفاض القيمة بما في ذلك قابلية تحيز الإدارة.
 - ◀ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكام تقديرية مهمة وتضع عددًا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها («ECL») والتي يتم تحديدها على أساس تقييم احتمالية حدوث التعثر في السداد ("PD")، والخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD")، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD") المرتبطة بالموجودات المالية المعنية؛
 - ◀ متطلبات الإفصاح المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظ بما في ذلك شرح الأحكام التقديرية الرئيسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، ما يلي:
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات المعايير المحاسبية المعمول بها، والتوجيهات التنظيمية، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع؛
 - تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- #### اختبار أنظمة الرقابة
- لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي:
- اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛
 - إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل لشركات غير متعثرة السداد لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعمليات المراقبة عليها؛
 - اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعمليات الحوكمة على مثل هذه التعديلات.
 - اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (بتبع)

بنك السلام ش.م.ب، المنامة، مملكة البحرين
31 ديسمبر 2023

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق

أمر التدقيق الرئيسي

الاختبارات التفصيلية

- تشمل الجوانب الرئيسية للأمر التي تم فحصها:
- اختبار عينة من ملفات الائتمان لحسابات غير متعثرة السداد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمانات المقبولة، وعلى هذا الأساس تقييم ملائمة تصنيف وترحيل الائتمان؛
- اختبار عينة من المدخلات الرئيسية للبيانات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة؛
- إعادة احتساب العناصر المهمة في حساب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتحديد مدى صحة نتائج أداء النموذج؛
- اختبار عينة من العوامل المستخدمة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة مناسبة؛
- اختبار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتعديلات الإدارة بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات.
- تقييم كفاية المخصصات مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة بصورة منفردة (المرحلة الثالثة) وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الواجب تطبيقها.

الاستعانة بالمتخصصين

- بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك أخصائي كى بي أم جي 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 العامة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لاستخراج البيانات كجزء من عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- لقد قمنا بإشراك اخصائي إدارة المخاطر المالية الخاصين بنا لمساعدتنا في:
- تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛
- إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، على أساس أخذ عينات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛
- تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛
- تقييم المعقولية الشاملة للتوقعات الاقتصادية التطلعية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع المعني، واتجاهات الاقتصاد الكلي.

الإفصاحات

قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (يتبع)

بنك السلام ش.م.ب، المنامة، مملكة البحرين
31 ديسمبر 2023

إندماج الأعمال

راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2.2 (1) والإفصاح المتعلق بإندماج الأعمال في إيضاح (45) في البيانات المالية الموحدة

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق

أمر التدقيق الرئيسي

- خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة مسيطرة في مصرف السلام الجزائر من خلال استحواذ إضافي. تم احتساب هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ
تم اعتبار هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية بسبب:
- الزيادة الجوهرية في الموجودات والمطلوبات المستحوذة نتيجة لعملية الاستحواذ؛
- التعقيدات المرتبطة بتطبيق المبادئ المحاسبية للاستحواذ، ويشمل احتساب موجودات غير ملموسة جديدة.
- والفرضيات والأحكام المطلوبة في تحديد القيمة العادلة وتوزيعها على الموجودات المستحوذ عليها وتشمل موجودات مالية مشتراة أو مصدرة منخفضة القيمة ومطلوبات متحملة.
- تشمل إجراءاتنا من بين أمور أخرى ما يلي:
- إشراك أخصائي تقييم لمراجعة مدى ملائمة تسوية القيمة العادلة المحتسبة من قبل الإدارة على الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها لتحديد مدى مطابقتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)؛
- اختبار الأسس والفرضيات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد التصنيف المبدئي للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها وتحديد الموجودات غير الملموسة؛
- تقييم السياسة المحاسبية المطبقة من قبل الإدارة لتحديد الموجودات المالية المشتركة أو المصدرة منخفضة القيمة، وتحديد مدى ملائمة مستويات القيمة العادلة عند الاحتساب المبدئي؛
- مراجعة مدى ملائمة الأعمار الإنتاجية التي تم تحديدها للأصول غير الملموسة المحددة؛
- اختبار العملية والضوابط المطبقة على توحيد المركز المالي ونتائج الشركة التابعة ابتداء من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك تقييم ثبات السياسات المحاسبية المستخدمة.

الإفصاحات

تقييم ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بدمج العمليات بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (يتبع)

بنك السلام ش.م.ب.، المنامة، مملكة البحرين
31 ديسمبر 2023

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 واللذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي ومن المتوقع الحصول على الأجزاء الأخرى بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإنما لا نبدي 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 جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية 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 إلتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام 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 جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بغرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي 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 جوهرية 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 الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية 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 الجوهرية 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 جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التصريف، 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 إلى السادة المساهمين (يتبع)

بنك السلام ش.م.ب.، المنامة، مملكة البحرين
31 ديسمبر 2023

- 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 وهيكل 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 إيداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون 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 استقلاليتنا، 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، ما لم 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 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:
- (أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- (ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
- (ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (2) والفقرات النافذة من المجلد رقم (6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.
- الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو جليل العالي.

كي بي إم جي

كي بي إم جي فخر
رقم قيد الشريك 100
13 فبراير 2024

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاح	
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
			الموجودات
367,747	537,874	4	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	293,580	5	إيداعات لدى مؤسسات مالية
837,381	1,002,839	6	استثمار في الصكوك
1,986,465	2,676,460	7	موجودات التمويلات
106,796	100,060	9	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	67,370	10	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	78,070	11	استثمار في العقارات
254,006	231,484	12	استثمار في شركات زميلة
67,720	81,228	13	موجودات أخرى
51,998	78,145	14	النشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,899,361	5,147,110		مجموع الموجودات
			المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصة غير مسيطرة
			المطلوبات
187,724	136,511	5	إيداعات من مؤسسات مالية
550,281	1,066,031		حسابات جارية للعملاء
320,989	510,848	15	تمويل مرابحة لأجل
91,741	114,493	10	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
78,798	106,192	16	مطلوبات أخرى
1,229,533	1,934,075		مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
319,339	379,768	17	عقود وكالة من مؤسسات مالية
2,013,134	2,424,617	17	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
2,332,473	2,804,385		مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق ملكية المساهمين
249,231	261,693	18	رأس المال
(1,325)	(6,799)	18	أسهم الخزينة
(10,696)	(8,770)		أسهم برنامج حوافز الموظفين
209	209		علاوة إصدار أسهم
31,691	44,348		أرباح مستبقة
34,141	46,722		احتياطات
303,251	337,403		مجموع حقوق ملكية المساهمين
34,104	71,247		حصة غير مسيطرة
337,355	408,650		مجموع حقوق الملكية
3,899,361	5,147,110		مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة


رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاح	
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
			الدخل
95,158	174,003	21	دخل التمويل
34,778	48,755		دخل من الصكوك
2,720	7,653	22	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
7,828	16,383	23	الرسوم والعمولات، صافي
9,329	21,043	12	حصة الربح من شركات زميلة، صافي
3,773	7,571	24	دخل من عمليات التكافل، صافي
1,802	3,851	25	إيرادات أخرى
155,388	279,259		مجموع الدخل
(4,955)	(8,446)		مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(6,046)	(25,517)		مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(110,403)	(168,658)		العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب ووكيل
62,412	68,571		حصة المجموعة كمضارب ووكيل
(47,991)	(100,087)	17	حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
96,396	145,209		صافي الدخل التشغيلي
			المصروفات
23,564	31,765	26	تكاليف الموظفين
1,987	3,417		تكلفة المباني
2,293	4,322		استهلاك وإطفاء
22,799	30,029	27	مصروفات تشغيلية أخرى
50,643	69,533		مجموع المصروفات
45,753	75,676		الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
(12,683)	(22,989)	8	صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل والاستثمارات وموجودات أخرى
33,070	52,687		الربح قبل الضريبة
-	(4,509)		الضريبة للسنة
33,070	48,178		ربح السنة
			العائد إلى:
31,593	42,226		- مساهمي البنك
1,477	5,952		- حصة غير مسيطرة
33,070	48,178		
12.8	17.2	20	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)


مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة


رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة


سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعثني
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

المنسوب إلى مساهمي البنك												
الاحتياطيات												
	مجموع حقوق ملكية غير مسيطرة الملكية	حصة غير مسيطرة الملكية	مجموع حقوق ملكية غير مسيطرة الملكية	مجموع الاحتياطيات المساهمين	مجموع حقوق ملكية غير مسيطرة الملكية	احتياطي تحويل عملاء أجنبية	احتياطي تحويل عملاء أجنبية	احتياطي تحويل عملاء أجنبية	احتياطي تحويل عملاء أجنبية	خطة منح للاسهام	احتياطي القيمة العادية للاستثمارات الأجنبية	احتياطي القيمة العادية للاستثمارات الأجنبية
	337,355	34,104	303,251	34,141	(3,708)	22,799	(8,643)	1,934	21,759	31,691	209	209
	48,178	5,952	42,226	-	-	-	(2,475)	(108)	-	42,226	-	-
	(2,475)	-	(2,475)	(2,475)	-	-	(2,475)	-	-	-	-	-
	(108)	-	(108)	(108)	-	(108)	-	-	-	-	-	-
	8,511	-	8,511	8,511	-	-	8,511	-	-	-	-	-
	(500)	-	(500)	-	-	-	-	-	-	(500)	-	-
	2,487	243	2,244	2,244	2,244	-	-	-	-	-	-	-
	56,093	6,195	49,898	8,172	2,244	(108)	6,036	-	-	41,726	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,462)	-	12,462
	(12,359)	-	(12,359)	-	-	-	-	-	-	(12,359)	-	-
	(5,474)	-	(5,474)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,474)
	-	-	-	4,223	-	-	-	-	4,223	(4,223)	-	-
	2,087	-	2,087	186	-	-	186	-	-	(25)	-	1,926
	30,948	30,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	408,650	71,247	337,403	46,722	(1,464)	22,691	(2,607)	2,120	25,982	44,348	209	(8,770)
	296,759	508	296,251	47,012	(3,985)	22,865	9,532	-	18,600	19,531	209	-
	33,070	1,477	31,593	-	-	-	-	-	-	31,593	-	-
	(6,203)	-	(6,203)	(6,203)	-	(66)	(6,137)	-	-	-	-	-
	(4,627)	-	(4,627)	(4,627)	-	-	(4,627)	-	-	-	-	-
	(7,411)	-	(7,411)	(7,411)	-	-	(7,411)	-	-	-	-	-
	277	-	277	277	277	-	-	-	-	-	-	-
	15,106	1,477	13,629	(17,964)	277	(66)	(18,175)	-	-	31,593	-	-
	(9,121)	-	(9,121)	-	-	-	-	-	-	(7,259)	-	7,259
	1,934	-	1,934	1,934	-	-	-	1,934	-	(9,121)	-	-
	-	-	-	3,159	-	-	-	-	3,159	(3,159)	-	-
	558	-	558	-	-	-	-	-	-	106	-	452
	32,119	32,119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	337,355	34,104	303,251	34,141	(3,708)	22,799	(8,643)	1,934	21,759	31,691	209	(10,696)
	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231	249,231

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		الأنشطة التشغيلية
33,070	48,178	ربح السنة
		تعديلات:
-	4,509	الضريبة للسنة
2,293	4,322	إستهلاك وإطفاء
1,333	114	إطفاء علاوة إصدار الصكوك - صافي
929	2,526	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
12,683	22,989	صافي مخصص انخفاض القيمة للأدوات المالية
-	(15,560)	ربح من صفقة شراء بسعر منخفض
(9,329)	(21,043)	حصة الربح من شركات زميلة - صافي
40,979	46,035	الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(57,129)	(23,410)	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
(161,698)	(299,954)	موجودات تمويلية
12,713	(15,680)	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
(28,139)	(5,537)	موجودات أخرى
46,465	(51,213)	إيداعات من مؤسسات مالية
32,270	121,560	حسابات جارية للعملاء
55,402	22,752	مطلوبات التكافل
57,128	47,767	مطلوبات أخرى
(46,359)	163,039	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
(48,368)	5,359	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(209,888)	(168,385)	شراء صكوك، صافي
71,711	297,407	نقد مستحوذ عليه من دمج الأعمال
(21,010)	6,227	بيع استثمارات محتفظ بها بغرض غير المتاجرة وعقارات
-	17,477	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(17,070)	(2,000)	شراء مباني ومعدات
(176,257)	150,726	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
220,773	189,859	سحب مرابحة لأجل
(9,121)	(12,359)	أرباح أسهم مدفوعة
558	(5,474)	الحركة في أسهم الخزينة، صافي
212,210	172,026	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(12,415)	328,111	صافي التغير في النقد وما في حكمه
395,947	383,532	النقد وما في حكمه في 1 يناير
383,532	711,643	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر
		يتكون النقد وما في حكمه من: *
91,728	295,383	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
178,634	122,662	أرصدة لدى بنوك أخرى**
113,170	293,598	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوماً
383,532	711,643	

* النقد وما في حكمه كما في 31 ديسمبر 2023 يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 346 ألف دينار بحريني (2022: 207 ألف دينار بحريني).

** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 4,240 ألف دينار بحريني الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك (2022: 5,013 ألف دينار بحريني).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2023

1 تقرير المنشأة

تأسس بنك السلام ش.م.ب. («البنك») في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم 59308 بتاريخ 19 يناير 2006. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي. ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة، ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية، ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

عنوان البنك هو مبنى 935، طريق 1015، مجمع 410، السنابس، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %	
			2022	2023
بنك السلام – سيشل	سيشل	تقديم خدمات مصرفية	70%	70%
مجموعة سوليدرتي القابضة	البحرين	شركة قابضة	55.9%	55.9%
بنك السلام الجزائر*	الجزائر	تقديم خدمات مصرفية	-	68.0%

يعمل البنك وشركته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 17 فرع (2022: 23 فرع) في مملكة البحرين، و24 فرع في الجزائر (2022: لا شيء)، وفرع واحد (2022: فرع واحد) في سيشل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كأصيل / وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

* خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة حصتها القانونية في مصرف السلام الجزائر (ASBA) إلى 68.0%، وبذلك حصلت على السيطرة.

تشتمل البيانات المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023 على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له (يشار لها «بالمجموعة»).

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 13 فبراير 2024.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أسس الإعداد وعرض البيانات المالية

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني لسنة 2001 (وتعدديلاته)، وللقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات في الصكوك السيادية وصكوك الشركات، والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والاستثمارات العقارية، التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

2.2 أسس التوحيد

1) دمج الأعمال

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.2 أسس التوحيد (يتبع)

1) دمج الأعمال (يتبع)

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

بشكل عام، يتم قياس المقابل المحول من الشراء بقيمته العادلة، كما هو الحال بالنسبة لصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها. أي شهرة ناتجة يتم اختبارها لانخفاض القيمة، بشكل سنوي (راجع إيضاح 2.4 (س)). يتم تسجيل أي أرباح مساومة عند الشراء فوراً في بيان الربح أو الخسارة. يتم احتساب تكاليف المعاملة عند تكديدها، إلا إذا كانت هذه التكاليف تتعلق بإصدار أوراق مالية للدين أو أدوات حقوق الملكية. المقابل المحول لا يشمل المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات الموجودة سابقاً. يتم احتساب مثل هذه المبالغ بشكل عام في بيان الدخل الموحد.

لا يشمل المقابل المحول المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات الموجودة من قبل. يتم الاعتراف بالمبالغ بشكل عام في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس أي مقابل طارئ بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. إذا تم تصنيف أي التزام لسداد مقابل طارئ والذي يستوفي تعريف الأداة المالية على أنه من أدوات حقوق الملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه ويتم احتساب عملية السداد ضمن حقوق الملكية. وبخلاف ذلك، يتم إعادة قياس أي مقابل طارئ آخر بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل الطارئ في بيان الدخل الموحد.

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

2) الشركات التابعة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر 2023. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك. جميع الشركات التابعة تستخدم سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة البنك. توجد السيطرة عندما يكون للمجموعة سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتنشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة. يتم اعتبار السيطرة عند امتلاك البنك لأغلبية الأصوات في الشركة المستثمر فيها.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق موجودات معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار، وعادة تكون حقوق التصويت غير ذات صلة لتشغيل هذه الشركات. إن امتلاك المستثمر سلطة اتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كأصيل أو وكيل، لتحديد ما إذا كان هناك علاقة بين السلطة والعوائد.

إذا كان صانع القرار وكيلاً، فلا توجد علاقة بين السلطة والعوائد، والسلطة المفوضة لصانع القرار لا تؤدي لإستنتاج السيطرة. عند إتخاذ المجموعة قرارات إختيارية، كإقراض مبالغ تفوق التسهيلات المالية المقدمة، أو تمديد الشروط لتتجاوز الشروط الأصلية، أو في حالة تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة.

البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة. يتضمن إيضاح رقم 36 معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

3) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المنسوبة للحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل منسوب للحصص غير المسيطرة. الخسائر القابلة للتطبيق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة، يتم تخصيصها للحصص غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يؤدي لتكبد الحصص غير المسيطرة عجزاً في الرصيد.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة.

4) فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة أو التأثير الجوهري، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة، مع احتساب التغير في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زمنية، أو مشروع مشترك، أو كاصل مالي. بالإضافة لذلك، فإن أي مبالغ محتسبة سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم احتسابها كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة مباشرة. قد يعني ذلك أن المبالغ المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية الأخرى يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.2 أسس التوحيد (يتبع)

5) معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

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

6) العملة الأجنبية

أ) عملة التعامل وعملة العرض

يتم إحتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المنشأة («عملة التعامل»). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة التي يستخدمها البنك في معاملاته وكذلك في إعداد البيانات المالية.

ب) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المصنفة «بالقيمة العادلة» من خلال حقوق الملكية، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها آنذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير المالية المصنفة «بالقيمة العادلة» من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد كجزء من تغيرات القيمة العادلة.

ج) تحويل العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والشركات الزميلة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدينار البحريني إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول بنود إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزء من حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة. عند بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحتسبة سابقاً في احتياطي تحويل العملات الأجنبية يتم احتسابها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

عدم يقينية التقديرات

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

تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتم استخدام التقديرات الجوهرية لتقدير المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 2.4 (د)، و31.2.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عدم يقينية التقديرات (يتبع)

انخفاض قيمة الشهرة

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

تستند القيمة القابلة للاسترداد للشهرة للوحدات المنتجة للنقد على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة ثلاث سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افتراضات مختلفة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالنظام، للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناء على خبرة الخسائر الفعلية. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاح 14.

انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة، ومنهجيات الدخل، ومنهجيات السوق، يتم تحديد تقديرات القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. إن هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمور غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات الحكيمة، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، وسلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية الخاصة والمشاريع المشتركة والعقارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتضمن قرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

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

تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وصافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير

تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدر. تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من ذوي الخبرة، بموجب فئة معتمدة من قبل مؤسسة التنظيم العقاري لتحديد القيمة السوقية للاستثمار والعقارات قيد التطوير كما في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لمشاريع التطوير الكبيرة، يتم استخدام منهجية القيمة المتبقية، والتي تقدر التكلفة المستقبلية للإنجاز واستخدام التطوير المتوقع. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عدم يقينية التقديرات (يتبع)

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

الأحكام

فرضية الاستثمارية

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

السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء الاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديةيون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة والتي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وذلك للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات، للحصول على منافع من أنشطتها. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تقديرية لأهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة، وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات، وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

تصنيف الاستثمارات

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

تستخدم الأحكام والتقديرات الجوهرية في تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلال إدارة الاستثمارات، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة

(أ) الأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي، وصكوك سيادية، وصكوك شركات، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة)، وتمويلات مضاربة، وتمويلات مشاركة، وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية، وموجودات قيد التحويل، واستثمارات في أسهم حقوق الملكية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، وتحولات تستخدم لإدارة المخاطر وذمم مدينة أخرى.

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

باستثناء الصكوك التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والتحولات التي تستخدم لأدوات إدارة المخاطر، تحتسب جميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً، للبعد غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للشراء أو الإصدار. القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هي عادة سعر المعاملة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) الأدوات المالية (يتبع)

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية:

1- أدوات حقوق الملكية:

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

2- أدوات الدين:

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

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

3- أدوات استثمارية أخرى:

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

(ب) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تحتسب المجموعة التمويلات، والاستثمارات، والودائع، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بتاريخ نشأتها. يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

(ج) إلغاء احتساب الموجودات المالية

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بصورة جوهرية.

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

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

(د) تقييم انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية والالتزامات

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل موجودات ترضل من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

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

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

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

بالنسبة لتعرضات الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب خسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) تقييم انخفاض القيمة (يتبع)

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة

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

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للعقد المالي.

الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الإيجارات التمويلية هي منخفضة القيمة ائتمانياً. يعد الأصل المالي وموجودات الإيجارات التمويلية «منخفضة القيمة ائتمانياً» عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بالنسبة لذلك الأصل المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية وموجودات الإيجارات التمويلية منخفضة القيمة ائتمانياً تتضمن المعلومات القابلة للرصد التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه العميل أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً؛
- إعادة هيكلة الغرض أو السلفية من قبل المجموعة بشروط لن تأخذها المجموعة بالاعتبار في ظروف أخرى؛
- من المحتمل بأن العميل سيعلن إفلاسه أو في عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الظروف المالية الصعبة.

الشطب

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد

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

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

هـ) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل «النقد وما في حكمه» على النقد في الصناديق، وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، عدا ودائع الاحتياطات الإيجارية، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (باستثناء الأرصدة المقيدة)، وإيداعات لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أصلي خلال 90 يوم أو أقل من تاريخ شرائها.

و) موجودات التمويلات

موجودات التمويلات هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه الموجودات على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة، واستصناع، وسلم، وعقود إجارة، والذمم المدينة القائمة على بطاقات الائتمان. يتم احتساب موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و) موجودات التمويل (يتبع)

تعديل موجودات التمويل

إذا تم تعديل شروط موجودات التمويل، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من موجودات التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات التمويل الأصلية واحتساب موجودات التمويل الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات التمويل، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب النسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في الدخل الموحد.

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

1و) تمويل المرابحات

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

2و) تمويل مضاربة

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

3و) تمويل المشاركات

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

4و) الموجودات المالية الضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة هي موجودات ضعيفة ائتمانياً عند الاحتساب المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاحتساب المبدئي. نتيجة لذلك، لا تحمل الموجودات المالية الضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة مخصصاً لانخفاض القيمة عند الاحتساب المبدئي. المبلغ المحتسب كمخصص خسارة بعد الاحتساب المبدئي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة منذ الاحتساب المبدئي للموجودات.

ز. إجارة منتهية بالتملك (تعرف أيضاً بموجودات الإيجارات التمويلية)

إجارة منتهية بالتملك هي عبارة عن اتفاقية مع العملاء تقوم بموجبها بناءً على طلب العميل والوعد بالتأجير لشراء أو / اقتناء أصل محدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه. وتقوم المجموعة «المؤجر» بتأجير الأصل إلى العميل «المستأجر» مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو سنوات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز. إجارة منتهية بالتمليك (تعرف أيضاً بموجودات الإيجارات التمويلية) (يتبع)

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، ويقوم المؤجر بتحويل الأصل المؤجر إلى المستأجر وفقاً لوعده الشراء من قبل المستأجر وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المنتهية بالتمليك وبناءً على وعد بالبيع من قبل المؤجر.

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

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

تعديل موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك

إذا تم تعديل شروط موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك الأصلية واحتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي لموجودات الإجارة المنتهية بالتمليك باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

ح. إيداعات لدى المؤسسات المالية

تشتمل هذه الإيداعات على عقود خزينة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية في شكل ذمم مرابحات سلع مدينة، وعقود مضاربة، واستثمارات وكالات. تظهر هذه الإيداعات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

ط. صكوك سيادية وصكوك الشركات

هذه الاستثمارات هي في طبيعة أدوات الدين توفر دفعات أرباح ودفعات رأس مالية ثابتة أو قابلة للتحديد. تقييم الصكوك في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحويل – تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.

- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحويل وللبيع: سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة للتحويل كل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. في حين أن هذه المحفظة تولد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، فإنه يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ي. الموجودات قيد التحويل

موجودات قيد التحويل:

قروض وسلفيات:

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

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ويتم تقييم القيمة العادلة على أساس المعايير المنصوص عليها في إيضاح 2,4 (ك).

ك) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

استثمارات أسهم حقوق الملكية

استثمارات أسهم حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك تبرهن على القيمة المتبقية من موجودات المنشأة، يعد طرح كل المطلوبات المتعلقة بها. يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالي: 1) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو 2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

الاحتساب وإلغاء الاحتساب

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

القياس

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

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

ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة (2.4 (ك)) كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد، عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 24، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي مؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من 20% حصة ملكية في المؤسسة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى. المشروع المشترك هو اتفاقية يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الاتفاقية، بدلاً عن حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (يتبع)

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

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

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

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

(م) استثمارات عقارية

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

(ن) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة تملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

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

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

(س) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

(أ) الشهرة

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والشركة المستحوذ عليها فقط حصص حقوق الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحوذ حصة حقوق الملكية في الشركة المستحوذ عليها لتحديد قيمة الشهرة. بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة على الأقل سنوياً. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة الأخرى قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(س) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (يتبع)

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

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

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

(ب) الموجودات غير الملموسة

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية دمج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسمة، فإنه لا يتم رسملتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدة. جميع الموجودات غير الملموسة المدرجة بتاريخ نهاية السنة لها أعمار محددة، مثل الودائع الرئيسية ("CD") وعلاقات العملاء المشتراة ("PCR") وسيتم إطفاءها على فترات تتراوح بين 7 إلى 15 سنة.

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

يتم إلغاء احتساب الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية من استخدامها أو بيعها. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفارق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

(ع) المقاصة

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

(ف) حسابات جارية للعملاء

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء هي حسابات غير استثمارية، ويتم احتسابها عند إستلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المستلمة من قبل البنك بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية، والذي يمثل قيمة السداد للعملاء.

(ص) حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تمثل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حساب استثمار مشترك غير مقيد، وللمجموعة («المضارب») حرية التصرف في استثمارها. وتشمل هذه الأموال التي يتم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة ضمن إطار ترتيبات استثمارات متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقيات الوكالة في سلة استثمار المضاربة، وتعتبر كاستثمار يقوم به صاحب الحساب الاستثماري. بموجب ترتيبات كلاً من المضاربة والوكالة الممزوجة، يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة ودون وضع قيود لاستثمارها من حيث المكان والطريقة والغرض. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال، ولا يتم تحميلها على أصحاب الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمارات. تظهر جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة، زائداً الأرباح والاحتياطيات ذات العلاقة، مطروحاً منها المبالغ المسددة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ص) حقوق حاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا يعمل البنك كوكيل استثماري ومضارب لنفس الصندوق في نفس الوقت. وبالتالي، وفي حال مزج أموال استثمارات الوكالة مع سلة المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيقوم فقط بفرض رسوم وكالة، ولن يتقاسم الأرباح من سلة استثمار المضاربة بصفته مضارب.

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

(ق) مخصصات

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

(ر) منافع نهاية الخدمة للموظفين

المنافع قصيرة الأجل

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

منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، وهو نظام اشتراكات محددة، بطبيعته، حيث يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة البنك كمصروف في بيان الدخل متى استجفت.

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

مدفوعات على أساس أسهم

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

الحوافز السنوية المؤجلة على أساس الأسهم

تماشياً مع سياستها للمكافآت المتغيرة، تمنح المجموعة مكوناً من مكافآتها السنوية لبعض الموظفين المشمولين (الذين يتحملون مخاطراً جوهرية والأشخاص المعتمدين) في شكل حوافز مؤجلة يتم إصدارها تناسبياً على مدى 3 سنوات. الحوافز المؤجلة تشمل مكوناً نقدياً ومكون أسهم. يتم تحويل مكون الأسهم إلى أسهم صورية في البنك استناداً إلى القيمة الدفترية لكل سهم بتاريخ المنح. يتم تسوية الحوافز المؤجلة نقداً في كل تاريخ إصدار استناداً إلى آخر قيمة دفترية لكل سهم في البنك. يتم إدراج التزام الحوافز المؤجلة بمبالغ التسوية في تاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب أي تغييرات في القيمة الدفترية للالتزام كمصروف أو إصدار في بيان الدخل لفترة التقرير. تضع جميع الحوافز المؤجلة لأحكام الاقتطاع والتراجع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش) احتساب الإيراد

موجودات التمويلات

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

الصكوك

يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات الدين على أساس التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لذلك النوع من الصكوك المعني. يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات حقوق الملكية عند إثبات حق المجموعة في استلام أرباح الأسهم.

أرباح الأسهم

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

إجارة منتهية بالتمليك

يتم احتساب دخل الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس التناسب الزمني على فترة عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق بالإجارات المتعثرة. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون مدفوعات الإجارة متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

دخل الرسوم والعمولات

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

- دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً ورسوم السداد المبكر ويتم احتسابها عند اكتسابها. إلى الحد الذي تعتبر فيه الرسوم معززة للعائد، فإنها تحتسب على فترة العقود التمويلية.
- دخل الرسوم من خدمات المعاملات: يتم احتساب الرسوم الناتجة من تمويل الشركات، والخدمات الاستشارية للشركات، وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت.
- دخل الرسوم الأخرى: يتم احتساب دخل الرسوم الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات.

ت) القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

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

ث) موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد. تشمل هذه موجودات تحت الإدارة، وموجودات عهدة.

ح) أرباح الأسهم العادية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ذ) 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 المقدره، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

ض) أسهم الخزينة

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

ظ) الزكاة

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (39) - الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تحتسب الزكاة بناء على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستبقاة في نهاية السنة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. يتم اعتماد حسبة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسئولية حاملي حسابات الاستثمار.

غ) استرداد حيازة الموجودات

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على التسهيلات المالية متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة المحتفظ بها للبيع الفوري بالقيمة الدفترية عند غلق الرهن أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل. يتم تصنيف العقارات الأخرى المسترد حيازتها كعقارات استثمارية.

أ) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

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

ب) عقود التكافل وإعادة التكافل

عقود التكافل

باعتبارها شركة تأمين إسلامية، تقوم المجموعة بإصدار عقود تستند على النشاط التعاوني من خلال تقاسم المخاطر. تصنف المجموعة جميع عقودها بصورة فردية كعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل بموجبها مشغل التكافل مخاطر تكافل جوهرية من المشارك، من خلال الموافقة على تعويض المشارك في حال تأثر المشارك سلبياً بحدث مستقبلي محدد غير مؤكد. قد تقوم هذه العقود أيضاً بتحويل المخاطر المالية. كإرشاد عام، تعرّف المجموعة مخاطر التكافل الجوهرية بأنها إمكانية الاضطرار لدفع منافع عند وقوع حدث التكافل. مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى عدا المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى المصدر.

المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغيير مستقبلي محتمل في سعر واحد أو أكثر من الأسهم، أو مؤشر الأسعار، أو الأسعار، أو عامل متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغير غير المالي فإن المتغير ليس خاصاً بأحد أطراف العقد. تعتبر مخاطر التكافل جوهرية، فقط إذا كان من المحتمل أن يتسبب حدث التكافل في دفع منافع جوهرية إضافية. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل مصنفاً كذلك إلى حين إطفاء أو انتهاء صلاحية جميع الحقوق والالتزامات.

عقود إعادة التكافل

هي عقود تبرمها المجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بغرض الحد من صافي الخسارة المحتملة من خلال تنويع مخاطرها، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن خسائر عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات الناتجة من عقود التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات لعقود التكافل ذات العلاقة، حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه المشاركين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أب) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

يتم احتساب المنافع التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة التكافل. تتكون هذه الموجودات من أرصدة مستحقة من مشغلي إعادة التكافل عند سداد المطالبات، والذمم المدينة الأخرى مثل عمولات الربح، وحصص مشغلي إعادة التكافل من المطالبات القائمة التي تستند إلى المطالبات المتوقعة والمنافع الناتجة بموجب عقود التكافل المغطاة بموجب عقود إعادة التكافل. يتم احتساب المبالغ القابلة للاسترداد أو المستحقة من مشغلي إعادة التكافل وفقاً للمبالغ المرتبطة بعقود التكافل المعنية، ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل. مطلوبات إعادة التكافل تمثل بشكل رئيسي اشتراكات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل، ويتم احتسابها كمصروفات عند استحقاقها.

تكون صناديق التكافل الخاصة بالمشاركين من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي والذي يمثل الفئات المتراكم غير الموزع أو العجز فيما يتعلق بالعقود السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. كما تشمل احتياطات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاشتراكات الإجمالية

تتكون الاشتراكات الإجمالية من مجموع الاشتراكات المستحقة لكامل فترة التغطية المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم احتسابها بتاريخ بداية الوثيقة. الاشتراكات تشمل أي تسويات ناتجة في الفترة المحاسبية للاشتراكات المدينة فيما يتعلق بالأعمال المكتتية في الفترات المحاسبية السابقة. الاشتراكات المحصلة من قبل الوسطاء والتي لم يتم استلامها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من قسم الاكتتاب أو الخبرات السابقة، ويتم تضمينها في الاشتراكات المكتتية. يدرج الجزء غير منتهي الصلاحية لهذه الاشتراكات ضمن بند «الاشتراكات غير المكتتية» في بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب الجزء المكتسب من الاشتراكات كإيرادات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

اشتراكات إعادة التكافل

هي مبالغ مدفوعة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل النسبية وغير النسبية، يتم احتساب المبالغ في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

اشتراكات غير مكتتية

تمثل اشتراكات بموجب عقود التكافل والتي سيتم اكتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة، للفترة المتبقية لمحتوى التكافل كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

إجمالي المطالبات

تحتسب إجمالي المطالبات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين عند تحديد مبلغ المطالبة المستحقة للمشاركين ولأطراف ثالثة، وفقاً لشروط عقود التكافل. إجمالي المطالبات تشمل جميع المطالبات المتكبدة خلال السنة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، والتكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات التي ترتبط مباشرة بمعالجة وسداد المطالبات، وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى، وأي تسويات للمطالبات المستحقة عن السنوات السابقة.

المطالبات المستردة

المطالبات المستردة تشمل المبالغ المستردة من مشغلي إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة، وذلك وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة، وتشمل أيضاً الخردة والاسترداد الأخرى. يتم احتساب المطالبات المستردة من شركات إعادة التكافل والأطراف الأخرى وذلك عند احتساب إجمالي المطالبات ذات الصلة التي تم سدادها وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

المطالبات القائمة

تستند المطالبات القائمة على التكلفة النهائية المقدره لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب التكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى. تستند مخصصات المطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها إلى تقديرات الخسارة، والتي ستصبح مستحقة الدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة، والتي حددتها الإدارة بناء على المعلومات المتوفرة حالياً والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تم عكسها على الأوضاع الحالية، والتعرض المتزايد، والتكاليف المتصاعدة للمطالبات، وشدة وتكرار أضرار المطالبات، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات القائمة للقيمة الزمنية للنقود. يتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقديرات المعدة بانتظام.

يتم رصد مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وفق تقييمهم اكتوبري، والذي يتم تحديثه على أساس أحدث تقارير التقييم.

يتم تضمين أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، وتسويات ومخصصات السنة التالية، في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أب) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

ذمم التكافل وذمم التأمين المدنية

يتم احتساب ذمم التكافل وذمم التأمين المدنية عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم فحص القيمة الدفترية لذمم التكافل وذمم التأمين المدنية لانخفاض القيمة، إذا أشارت الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد، مع تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

1) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023.

1) معيار المحاسبة المالي رقم (39) - إعداد التقرير المالي عن الزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (39) - إعداد التقرير المالي عن الزكاة في 2021. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (9) - الزكاة، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس 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. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (35) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

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 وكيلاً لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

طبقت المجموعة هذا المعيار، وقدمت الإفصاحات الإضافية اللازمة في بياناتها المالية السنوية.

لا يتحمل البنك أي التزام لدفع الزكاة وفقاً لوثائقه التنظيمية، ولكنه يدفع الزكاة فقط على الأرباح غير الموزعة بصفته وكيلاً، نيابة عن مساهميه. طبق البنك هذا المعيار وقدم الإفصاحات الإضافية اللازمة في بياناته المالية السنوية (راجع إيضاح رقم (4)).

2) معيار المحاسبة المالي رقم (41) - 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 1 يناير 2023. طبقت المجموعة هذا المعيار كأساس لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

3) معيار المحاسبة المالي رقم (44) - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (44) - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال بتاريخ 31 ديسمبر 2023، 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 الترتيبات داخل الميزانية العمومية وخارجها، 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 (44)، ولا تتوقع 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 (44).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

1) معيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 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 للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم 1 يتماشى مع التعديلات التي أُجريت 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 التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

ط. تم تحسين إفصاح 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؛

ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

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

2) معيار المحاسبة المالي رقم (42) - عرض وإفصاحات البيانات المالية لمؤسسات التكافل

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ويحدد مجموعة البيانات المالية التي يجب أن تنشرها المؤسسة بصورة دورية لتلبية الاحتياجات المعلوماتية المشتركة لمستخدمي البيانات المالية. بالإضافة لذلك، يحدد هذا المعيار أيضاً المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة ضمن نموذج عمل التكافل. يجب قراءة هذا المعيار بالتزامن مع معيار المحاسبة المالي رقم (43) - محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (12) - العرض والإفصاحات العامة في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية ويقدم التعديلات الرئيسية التالية:

أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في 2020) ومعيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛

ب) تم تعديل العرض والإفصاح في المعيار ليتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، حيث يكون مشغّل التكافل منفصلاً عن أموال المشاركين (بما في ذلك صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين)؛

ج) يعتبر صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين موجودات تحت الإدارة خارج الميزانية العمومية، وبالتالي منفصلين عن مشغّل التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(2) معيار المحاسبة المالي رقم (42) - عرض وإفصاحات البيانات المالية لمؤسسات التكافل (يتبع)

(د) تم إدراج بيانات مالية لصندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين، بما في ذلك بيانات منفصلة للمركز المالي والأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار؛

(هـ) تم نقل الإفصاح عن أموال الزكاة والتبرعات الخيرية والقرض إلى إيضاحات البيانات المالية بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (1)؛

(و) تم إضافة تعاريف جديدة للتكافل، ومؤسسات التكافل، ومشغل التكافل، صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين.

ينطبق هذا المعيار على جميع مؤسسات التكافل، بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها، ويشمل عمليات نافذة التكافل، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بناء على تقييم الإدارة لمحفظه تكافل شركة التكافل التابعة، لا يتوقع ان يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(3) معيار المحاسبة المالي رقم (43) - محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل

يحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية التالية: معيار المحاسبة المالي رقم (13) - الإفصاح عن أسس تحديد وتخصيص الفائض والعجز في شركات التأمين الإسلامية؛ معيار المحاسبة المالي رقم (15) - المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية؛ ومعيار المحاسبة المالي رقم (19) - الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية، ويشمل التغييرات الرئيسية التالية:

(أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في 2020) ومعيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛

(ب) تم موائمة المعالجات المحاسبية الرئيسية فيما يتعلق بترتيبات التكافل مع مبادئ المحاسبة المقبولة عالمياً والمتطلبات التنظيمية الأحدث (حيث تنطبق)؛

(ج) تم تقديم معالجات محاسبية جديدة فيما يتعلق بالمسائل التي لم يتم تناولها أو المعايير التي تم إستبدالها، أو التي لم تكن تتوافق مع أفضل الممارسات العالمية، لاسيما فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للمخصصات (أو المطالبات، حسب الاقتضاء) لترتيبات التكافل والمعالجة المحاسبية وعرض المكون الاستثماري؛

(د) المعالجات المحاسبية المعينة في المعيار، يتم ربطها لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، بما في ذلك حقوق والتزامات أصحاب المصلحة المعنيين بترتيبات التكافل؛

(هـ) تم إدراج تعريفات جديدة للمصطلحات المحاسبية المتعلقة بالمعالجات المحاسبية المقدمة مؤخراً، بالإضافة لتعريفات محدثة للمصطلحات المستخدمة سابقاً؛

(و) تم تقديم المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الإضافية، وخاصة المعاملات والأرصدة بين مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسات التكافل، على سبيل المثال، المعالجة المحاسبية لرسوم الوكالة والقرض الحسن.

بموجب الأحكام الانتقالية لهذا المعيار، تم تحديد الأساليب التالية عند التطبيق لأول مرة:

(1) منهجية الأثر الرجعي الكامل - يتم بموجبها إدراج الأثر الانتقالية من بداية أقرب فترة معروفة في البيانات المالية؛ مع ذلك، فإن الإفصاح عن أثر مثل هذا التطبيق في كل بند، وعلى العائد على السهم الأساسي والمخفض لكل سهم يجب أن لا يكون إجبارياً؛ أو

(2) منهجية الأثر الرجعي المعدل - يتم بموجبها تحميل الأثر الانتقالية على الأرباح المستبقاة، بالإضافة للفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية في بداية الفترة المالية الحالية؛ أو

(3) خيار القيمة العادلة - يتم بموجبه تحديد هامش التكافل المتبقي أو مكون الخسارة للمخصص لباقي فترة الاستحقاق، في التاريخ الانتقالي (بداية الفترة الحالية) كالفارق بين القيمة العادلة لترتيبات التكافل بذلك التاريخ، والقيمة العادلة للتدفقات النقدية للاستيفاء المقاسة بذلك التاريخ، ويجب تعديل الأثر المترتبة في الأرباح المستبقاة لمؤسسة التكافل، بالإضافة للفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك صفتها كمشغلي تكافل) وصناديق تكافل المشاركين المدارة، وصناديق استثمار المشاركين المدارة، فيما يتعلق بما يلي: (أ) ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛ (ب) ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها؛ (ج) عقود الاستثمار مع أو بدون الميزات التقديرية التي يتم إصدارها إلى جانب، وكجزء من ترتيبات التكافل؛ (د) المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بناء على تقييم الإدارة لمحفظه تكافل شركة التكافل التابعة، لا يتوقع ان يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

4 معيار المحاسبة المالي رقم (45) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. 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، كشرريك 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 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

5 معيار المحاسبة المالي رقم (46) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة 2023. 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، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

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

• صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين؛ 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 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (45) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

6 معيار المحاسبة المالي رقم (47) - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة 2023. 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 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

3 تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

2023			
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادية من خلال حقوق الملكية	بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل الموحد
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات			
537,874	537,874	-	-
293,580	293,580	-	-
1,002,839	638,321	364,518	-
2,676,460	2,676,460	-	-
100,060	-	13,855	86,205
67,370	67,370	-	-
78,070	-	78,070	-
231,484	231,484	-	-
81,228	80,502	163	563
78,145	78,145	-	-
5,147,110	4,603,736	456,606	86,768
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار			
136,511	136,511	-	-
1,066,031	1,066,031	-	-
510,848	510,848	-	-
114,493	114,493	-	-
106,192	105,855	-	337
2,804,385	2,804,385	-	-
4,738,460	4,738,123	-	337

2022			
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادية من خلال حقوق الملكية	بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل الموحد
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات			
367,747	367,747	-	-
113,096	113,096	-	-
837,381	608,902	228,479	-
1,986,465	1,986,465	-	-
106,796	-	11,925	94,871
51,690	51,690	-	-
62,462	-	62,462	-
254,006	254,006	-	-
67,720	66,310	163	1,247
51,998	51,998	-	-
3,899,361	3,500,214	303,029	96,118
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار			
187,724	187,724	-	-
550,281	550,281	-	-
320,989	320,989	-	-
91,741	91,741	-	-
78,798	78,358	-	440
2,332,473	2,332,473	-	-
3,562,006	3,561,566	-	440

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

4 نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
92,507	115,917	احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي*
91,728	295,383	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
183,512	126,574	أرصدة لدى بنوك أخرى**
367,747	537,874	

* إن هذا الرصيد غير متوفر للاستخدام في عمليات التشغيل اليومية للمجموعة.

** إن هذا الرصيد صافي مبالغ 328 ألف دينار بحريني (2022: 134 ألف دينار بحريني) المخصص للخسائر الائتمانية.

5 إيداعات لدى مؤسسات مالية وإيداعات من مؤسسات مالية

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

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		إيداعات لدى مؤسسات مالية
67,018	63,546	أصول الوكالة
-	2,860	أصول المضاربة
46,151	227,192	أصول مرابحات السلع
(73)	(18)	مخصص الخسائر الائتمانية
113,096	293,580	
		إيداعات من مؤسسات مالية
187,724	136,511	التزام مرابحات السلع
187,724	136,511	

6 استثمار في الصكوك

2022	2023			
المجموع	المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
639,688	226,617	15,771	210,846	في 1 يناير
(6,546)	-	-	-	أرباح مستلمة
(449,072)	-	-	-	إعادة قياس بالتكلفة المطفأة
131,368	279,773	11,753	268,020	مشتريات
(84,061)	(140,933)	(3,768)	(137,165)	بيع / استحقاق
(6,144)	(2,475)	(338)	(2,137)	حركة القيمة العادلة
-	(105)	(7)	(98)	(انخفاض القيمة) / عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,246	1,641	272	1,369	مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
228,479	364,518	23,683	340,835	في 31 ديسمبر 2023

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 228,250 ألف دينار بحريني (2022: 76,360 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل (إيضاح رقم (15)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

6 استثمار في الصكوك (يتبع)

2022	2023		
المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	صكوك الشركات ألف دينار بحريني	صكوك سيادية ألف دينار بحريني
			مسجلة بالتكلفة المطفأة
-	610,764	23,487	587,277
			في 1 يناير
			إعادة تصنيف من مسجلة بالقيمة العادلة من
449,072	-	-	-
			خلال حقوق الملكية
(4,627)	-	-	-
			إعادة تصنيف الاحتياطي التراكمي
197,106	276,536	21,208	255,328
			مشتريات
18,817	7,518	4,303	3,215
			مستحوذة عليها من خلال دمج العمليات
(58,143)	(257,957)	(15,779)	(242,178)
			استحقاقات
-	(1)	-	(1)
			شطب
246	(157)	257	(414)
			(انخفاض القيمة) / عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(531)	(114)	21	(135)
			إطفاء الخصم / العلاوة
6,962	1,732	141	1,591
			مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
608,902	638,321	33,638	604,683
			في 31 ديسمبر

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 354,258 ألف دينار بحريني (2022: 332,242 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل (إيضاح رقم 15).

يتم التعامل مع صكوك بقيمة دفترية تبلغ 14,905 ألف دينار بحريني (2022: 16,182 ألف دينار بحريني) كصكوك من نوع أدوات حقوق ملكية

2022	2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	توزيع الصكوك حسب المصدر
797,177	945,518	صكوك سيادية
40,204	57,321	صكوك الشركات
837,381	1,002,839	

التصنيف الائتماني في صكوك الشركات كما يلي:

2022	2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
22,712	22,615	درجة استثمارية (+AAA – BBB)
840	8,868	عالية العوائد (أقل من BBB)
16,759	25,886	صكوك غير مصنفة
(107)	(48)	مخصص الخسائر الائتمانية
40,204	57,321	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

7 موجودات التمويل

2023					
الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
891,573	5,027	33,670	23,152	829,724	الإجارة*
751,111	5,533	26,545	21,244	697,789	تمويل مرابحة
646,550	44	20,279	33,848	592,379	تمويل مضاربة
30,801	-	152	415	30,234	تمويل مشاركة
15,350	-	1,288	353	13,709	بطاقات ائتمان
336,803	1,396	4,752	8,807	321,848	تمويل السلم
48,001	498	4,769	3,000	39,734	تمويل استصناع
2,720,189	12,498	91,455	90,819	2,525,417	مجموع موجودات التمويل
(49,023)	(435)	(23,922)	(8,332)	(16,334)	مخصص للخسائر الائتمانية
5,294	29	108	164	4,993	تحويل العملات الأجنبية
2,676,460	12,092	67,641	82,651	2,514,076	

2022					
الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
760,928	4,151	10,843	42,296	703,638	الإجارة*
689,846	5,774	18,708	35,664	629,700	تمويل مرابحة
539,710	-	8,555	23,699	507,456	تمويل مضاربة
29,922	-	276	14,921	14,725	تمويل مشاركة
14,995	-	1,464	456	13,075	بطاقات ائتمان
2,035,401	9,925	39,846	117,036	1,868,594	مجموع موجودات التمويل
(48,936)	-	(19,337)	(12,290)	(17,309)	مخصص للخسائر الائتمانية
1,986,465	9,925	20,509	104,746	1,851,285	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

7 موجودات التمويل (بتبع)

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

2023					
المجموع	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الرصيد في 1 يناير
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
48,936	-	19,337	12,290	17,309	الرصيد في 1 يناير
-	-	5,913	(2,427)	(3,486)	الحركة بين المراحل، صافي
18,162	(2,317)	19,499	(1,531)	2,511	حركة مخصص الخسارة، صافي
(20,827)	-	(20,827)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
2,752	2,752	-	-	-	تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد
49,023	435	23,922	8,332	16,334	الرصيد كما في 31 ديسمبر

2022					
المجموع	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الرصيد في 1 يناير	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
36,214	13,907	7,279	15,028	15,028	الرصيد في 1 يناير
-	432	1,067	(1,499)	(1,499)	الحركة بين المراحل، صافي
13,989	4,849	3,944	5,196	5,196	حركة مخصص الخسارة، صافي
(1,418)	(2)	-	(1,416)	(1,416)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
					تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد
151	151	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر
48,936	19,337	12,290	17,309	17,309	

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة تظهر حالياً بنسبة 25.8% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة. الأصول التي تعرضت لانخفاض في قيمتها على أساس تراكمي (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة) لها تغطية فعالة للخسارة بنسبة 42.1% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة.

يظهر تمويل المرابحة صافي أرباح مؤجلة بمبلغ 102,116 ألف دينار بحريني (2022: 71,281 ألف دينار بحريني).

خلال السنة، قامت المجموعة بالاستحواذ على موجودات تمويلية بمبلغ 479,418 ألف دينار بحريني من خلال عملية دمج الأعمال (إيضاح 45).

إجارة منتهية بالتملك

تمثل الموجودات المؤجرة (أراضي ومباني) بموجب ترتيبات الإجارة المنتهية بالتملك مع عملاء البنك. تنص هذه الاتفاقية بأن يتعهد البنك (المؤجر) بنقل الموجودات المؤجرة إلى العميل (المستأجر) في نهاية فترة التأجير عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب اتفاقية الإجارة المنتهية بالتملك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

7 موجودات التمويل (بتبع)

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
778,343	920,407	إجارة منتهية بالتمليك
(17,415)	(28,834)	استهلاك
760,928	891,573	إجارة منتهية بالتمليك صافي من الاستهلاك
(9,555)	(8,314)	مخصص انخفاض القيمة
751,373	883,259	في 31 ديسمبر

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

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
83,775	120,655	مستحق الدفع خلال سنة واحدة
147,883	237,391	مستحق الدفع من سنة واحدة إلى 5 سنوات
519,715	525,213	مستحق الدفع بعد 5 سنوات
751,373	883,259	

بلغ الاستهلاك / الإطفاء المتراكم على موجودات الإجارة منتهية بالتمليك 154,680 ألف دينار بحريني (2022: 104,513 ألف دينار بحريني).

8 صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية، والاستثمارات، وموجودات أخرى

2023					الرصيد في 1 يناير
المرحلة الأولى؛ الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية؛ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة؛ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة المجموع	ألف دينار بحريني	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
18,257	12,327	27,151	-	57,735	
1,122	(777)	(345)	-	-	-
(3,528)	3,872	(344)	-	-	-
(1,143)	(5,459)	6,602	-	-	-
4,487	(1,476)	19,598	(2,317)	20,292	
-	-	(461)	-	(461)	
938	(3,840)	25,050	(2,317)	19,831	
27	-	(77)	2,752	2,702	
-	-	(25,674)	-	(25,674)	
19,222	8,487	26,450	435	54,594	

* تمثل تعرضات مشطوبة خلال السنة سيتم الاستمرار في جهود استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

8 صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية، والاستثمارات، وموجودات أخرى (بتبع)

2023				
الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
				نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
328	-	-	328	إيداعات لدى مؤسسات مالية
18	-	-	18	استثمار في صكوك
508	-	-	508	موجودات التمويلات (إيضاح 7)
49,023	435	23,922	8,332	16,334
867	-	333	5	529
2,183	-	2,183	-	-
1,667	-	12	150	1,505
54,594	435	26,450	8,487	19,222

صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات والاستثمارات وموجودات أخرى

2022	2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
8,020	10,593	صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
5,969	7,569	الخسائر الائتمانية المتوقعة لليوم الأول على موجودات التمويلات المشتراة
13,989	18,162	
3,714	3,158	صافي مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
(5,020)	1,669	صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
12,683	22,989	

2022	2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
53	196	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
69	7	إيداعات لدى مؤسسات مالية
91	299	صكوك
13,989	18,162	موجودات التمويلات (إيضاح 7)
(5,394)	949	موجودات أخرى
161	218	التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية
3,714	3,158	استثمارات
12,683	22,989	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

8 صافي مخصص انخفاض القيمة على الموجودات التمويلية، والاستثمارات، وموجودات أخرى (بتبع)

2022					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة ألف دينار بحريني	المجموع	
15,627	7,332	21,525	–	44,484	الرصيد في 1 يناير
1,055	(1,050)	(5)	–	–	– تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
(1,728)	2,761	(1,033)	–	–	– تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة
(829)	(642)	1,471	–	–	– تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة
5,549	3,926	5,721	(5,478)	9,718	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
–	–	(749)	–	(749)	استرداد / عكس الشطب
4,047	4,995	5,405	(5,478)	8,969	مخصص الخسائر الائتمانية
(1,417)	–	(3)	(73)	(1,493)	تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات وتحويلات أخرى
–	–	–	5,551	5,551	تسوية عند السداد أو إلغاء الاحتساب
–	–	224	–	224	مبالغ معكوسة الشطب خلال السنة – صافي
18,257	12,327	27,151	–	57,735	الرصيد كما في 31 ديسمبر

2022					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة ألف دينار بحريني	المجموع	
134	–	–	–	134	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
73	–	–	–	73	إيداعات لدى مؤسسات مالية
246	–	–	–	246	استثمار في صكوك
17,309	12,290	19,337	–	48,936	موجودات التمويلات
1	–	1,646	–	1,647	تمويل موجودات أخرى
359	12	5,855	–	6,226	ذمم مدينة أخرى
135	25	313	–	473	التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية
18,257	12,327	27,151	–	57,735	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

9 استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
86,618	79,192	- أدوات حقوق ملكية
8,253	7,013	- صناديق
11,925	13,855	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
106,796	100,060	

تملك المجموعة نسبة 40% (2022: 40%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفلة)، وشركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.ه وهما شركتين تأسستا في البحرين وتعملان في مجال التطوير العقاري. تم احتساب الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام إعفاء القيمة العادلة الخاص بمعيار المحاسبة المالي رقم 24. كجزء من إعادة هيكلة صافي أصول شركة منارة، سيتم تحويل صافي أصولها إلى شركة بريق، طور استكمال الإجراءات القانونية.

خلال السنة، تم موازنة الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة بمبلغ لا شيء (2022: 19,620 ألف دينار بحريني) كجزء من دمج الأعمال.

10 موجودات ومطلوبات التكافل

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
6,837	11,065	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة
16,275	20,849	حصة شركات إعادة التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة
28,578	35,456	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
51,690	67,370	موجودات التكافل
23,550	27,803	مطالبات قائمة
39,615	46,415	اشتراكات غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
636	654	عمولة غير مكتسبة
27,940	39,621	ذمم تكافل وذمم دائنة أخرى
91,741	114,493	مطلوبات التكافل

الحركة في حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات القائمة

2023			
إجمالي	إعادة التكافل	صافي	
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
15,107	(5,055)	10,052	مطالبات تم الإبلاغ عنها
8,443	(1,782)	6,661	متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
23,550	(6,837)	16,713	في 1 يناير
714	(2,049)	(1,335)	التغير في المطلوبات
3,539	(2,179)	1,360	إستحواذ على شركة تابعة
27,803	(11,065)	16,738	في 31 ديسمبر
19,776	(8,749)	11,027	مطالبات تم الإبلاغ عنها
8,027	(2,316)	5,711	متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
27,803	(11,065)	16,738	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

10 موجودات ومطلوبات التكافل (يتبع)

2022			
صافي ألف	إعادة التكافل ألف	إجمالي ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
9,357	(6,411)	15,768	مطالبات تم الإبلاغ عنها
8,457	(1,120)	9,577	متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
17,814	(7,531)	25,345	في 1 يوليو
(1,101)	694	(1,795)	التغير في المطلوبات
16,713	(6,837)	23,550	في 31 ديسمبر
9,390	(5,725)	15,115	مطالبات تم الإبلاغ عنها
7,323	(1,112)	8,435	متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
16,713	(6,837)	23,550	في 31 ديسمبر

الحركة في حصة شركات إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة

2023			
صافي ألف	إعادة التأمين ألف	إجمالي ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
23,340	(16,275)	39,615	في 1 يناير
2,226	(4,574)	6,800	صافي الحركة
25,566	(20,849)	46,415	في 31 ديسمبر

2022			
صافي ألف	إعادة التكافل ألف	إجمالي ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
24,256	(15,727)	39,983	في 1 يوليو
(916)	(548)	(368)	صافي الحركة
23,340	(16,275)	39,615	في 31 ديسمبر

ذمم مدينة متعلقة بالتكافل

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
23,550	27,803	المطالبات القائمة - إجمالي
39,615	46,415	إشراكات غير مكتسبة، وعمولات، واحتياطيات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

11 استثمارات في عقارات

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
60,124	76,195	أراضي
2,338	1,875	مباني
62,462	78,070	

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

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات جوهريّة غير قابلة للرصّد ضمن المستوى 3		
2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
57,961	62,462	في 1 يناير
(200)	(283)	تغيرات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
5,982	13,683	إضافات من الاستحواذ على شركة تابعة (راجع إيضاح رقم 45)
-	2,983	إضافات خلال السنة *
(1,281)	(235)	استبعادات خلال السنة
-	(540)	أخرى
62,462	78,070	في 31 ديسمبر

* حصل البنك خلال السنة على ملكية عقارات محتفظ به كضمان مقابل تمويل، مما نتج عن زيادة في الاستثمارات العقارية.

يتم اشتقاق القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بناء على التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل مقيمين خارجيين مستقلين باستخدام طريقة المبيعات المعدلة القابلة لمعاملات تمت والمصنفة ضمن المستوى 2 في ترتيبات القيمة العادلة.

لتحليل حساسية العقارات الاستثمارية، فإن زيادة بنسبة 5% في القيمة العادلة للعقارات ستؤثر على حقوق الملكية بمبلغ 816 ألف دينار بحريني (2022: 787 ألف دينار بحريني)، وانخفاضاً بنسبة 5% في القيمة العادلة للعقارات سيؤثر على بيان الدخل بمبلغ 434 ألف دينار بحريني (2022: 405 ألف دينار بحريني).

12 استثمار في شركات زميلة، صافي

تمتلك المجموعة 20.9% (2022: 20.9%) من أسهم بنك الخليج الأفريقي، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه كأول بنك إسلامي في كينيا في أغسطس 2006، وهو مرخص من قبل مصرف كينيا المركزي.

خلال عام 2022، وكجزء من استحواذها على أعمال التجزئة في شركة الإثمار القابضة، استحوذت المجموعة على مصالح اقتصادية في اتفاقية تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية مقدمة إلى فينكوب د.م.م. (المعروفة سابقاً باسم السلام الدولية د.م.م.) التي تمتلك 26.2% من أسهم بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وهو بنك تجزئة تأسس في البحرين ومرخص من قبل مصرف البحرين المركزي. يشكل استثمار شركة فينكوب د.م.م. في بنك البحرين والكويت جزءاً من حزمة ضمان مخصصة للبنك بموجب هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لا يشارك البنك ولا حاملي حسابات الاستثمار الخاصة به بشكل مباشر في الأنشطة التجارية الأساسية لشركة فينكوب د.م.م.، وليسوا المالكين القانونيين لموجوداتها الأساسية. العوائد التي يحققها البنك هي في حدود الربح والتسديدات ذات الصلة، إن وجدت، الناتجة عن إتفاقيات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط. وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الإتفاقيات في هذه البيانات المالية.

تطبق المجموعة طريقة حقوق الملكية للمحاسبة الموحدة لقياس هذه الشركات الزميلة في البيانات المالية الموحدة. تستخدم المجموعة أحدث البيانات المالية المتاحة للشركات الزميلة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. بشكل عام، بالنسبة للشركات الزميلة المدرجة والخارجية التي لا تقوم بإعداد البيانات المالية بموجب نفس إطار إعداد التقارير، فإن البنك يستخدم النتائج المعلنة للشركات الزميلة للربح السابق لغرض محاسبة حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

12 استثمار في شركات زميلة، صافي (يتبع)

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
14,533	254,006	الرصيد كما في 1 يناير
217,820	-	استحواذات جديدة خلال السنة
19,897	-	حصة إضافية مستحوذة خلال السنة
-	(33,767)	إلغاء احتساب شركة زميلة نتيجة لزيادة الاستحواذ (إيضاح رقم 45)
9,329	21,043	الحصة في الأرباح
(7,411)	8,511	الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية
	(17,477)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(162)	(832)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
254,006	231,484	الرصيد كما في 31 ديسمبر

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة الجوهرية في الشركات الزميلة كما تم الإعلان عنها من قبل الشركات الزميلة المعنية، معدلة للتغيرات في السياسات المحاسبية ولتسويات القيمة العادلة عند الاستحواذ.

تعرض غير مباشر لبنك البحرين والكويت 2022	تعرض غير مباشر لبنك البحرين والكويت 2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
26.2%	26.2%	حصة ملكية المجموعة
3,823,947	4,005,203	مجموع الموجودات
3,242,400	3,384,400	مجموع المطلوبات
581,547	620,803	صافي الموجودات (100%)
152,307	162,588	حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة
65,202	65,202	التسويات ذات الصلة بمحاسبة الاستحواذ
217,509	227,790	القيمة الدفترية للحصة في الشركات الزميلة

بنك البحرين والكويت	بنك البحرين والكويت	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
97,600	163,500	إيرادات
28,179	84,800	ربح (100%)
(28,300)	32,497	تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل)
41,121	111,197	مجموع الدخل الشامل (100%)
7,380	19,246	حصة المجموعة في الأرباح
7,411	8,511	حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية

كانت القيمة السوقية للشركات الزميلة المدرجة 228.4 مليون دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 215.8 مليون دينار بحريني). تم تحديد القيم لأغراض الإفصاح باستخدام طريقة القيمة السوقية لكل سهم، ولم يتم تعديلها لأي حيازات كبيرة أو تسويات متعلقة بوحدة الحساب.

بالنسبة للشركات الزميلة الأخرى وبناء على البيانات المالية الملخصة، كانت الإيرادات والأرباح وحصة المجموعة في الربح 8,548 ألف دينار بحريني (2022: 21,068 ألف دينار بحريني)، 1,683 ألف دينار بحريني (2022: 9,831 ألف دينار بحريني) و 1,797 ألف دينار بحريني (2022: 1,949 ألف دينار بحريني) على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

13 موجودات أخرى

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		موجودات قيد التحويل (أ)
234	46	قروض وسلفيات العملاء
163	163	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب)
397	209	
36,344	37,261	ذمم مدينة أخرى وسلفيات
11,616	13,753	مصرفات مدفوعة مقدماً
19,363	30,005	مباني ومعدات، بما في ذلك حق استخدام الأصول
67,720	81,228	

(أ) تمثل هذه الفئة موجودات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي سيشل وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب. أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تحويله إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة، وبالتالي لا يتم احتسابه كإيرادات في بيان الدخل الموحد. خلال السنة، تم تحويل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة 343 ألف دينار بحريني (2022: 450 ألف دينار بحريني) إلى حساب الأعمال الخيرية الدائنة، وتم إدراجها ضمن بند "ذمم دائنة ومصرفات مستحقة" في إيضاح رقم (16).

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

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى 3		
2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
192	163	في 1 يناير
(29)	-	المخفض خلال السنة
163	163	في 31 ديسمبر

14 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة مسيطرة في مصرف السلام الجزائر (ASBA)، ونتيجة لذلك، تم احتساب موجودات غير ملموسة بمبلغ 24,476 ألف دينار بحريني (راجع إيضاح رقم 45).

بتاريخ 7 يوليو 2022، أكملت المجموعة عملية الاستحواذ على محافظة الأصول من مجموعة شركات إثمار القابضة ش.م.ب، ونتيجة لهذه المعاملة، تم احتساب مبلغ 19,105 ألف دينار بحريني كموجودات غير ملموسة.

بتاريخ 30 مارس 2014، قام البنك بالاستحواذ على 100% من رأس المال المدفوع لبي إم أي. ولقد نتج عن عملية دمج الأعمال شهرة قدرها 25,971 ألف دينار بحريني (2022: 25,971 ألف دينار بحريني) تتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للمجموعة.

القيمة القابلة للإسترداد للشهرة تعتمد على القيمة المستخدمة، المحنسة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والمعدلة لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لتوقعات فترة ثلاث سنوات للوصول للقيمة النهائية، باستخدام معدل نمو ثابت بنسبة 1% ومعدل خصم بنسبة 14.2%، حسب ما تم تطبيقه على تقديرات التدفقات النقدية.

يقوم البنك سنوياً، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 36 - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية، استناداً على مصادر المعلومات الداخلية أو الخارجية. كما في 31 ديسمبر 2023، لا يوجد أي مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة المولدة للنقد المتعلقة بالشهرة.

قامت الإدارة بإجراء تحليل للحساسية من خلال تغيير الفرضيات الرئيسية لتقييم تأثير القيمة القابلة للإسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد. تم النظر في عاملين متغيرين في التحليل، إن زيادة بنسبة 1% في معدل الخصم وانخفاض بنسبة 0.5% في الأرباح، فإن المبلغ القابل للإسترداد للشهرة ستكون أكبر من القيمة الدفترية في تحليل الحساسية، ولم تؤدي لأي انخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

14 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (يتبع)

المجموع ألف دينار بحريني	2023					شهرة ألف دينار بحريني	الرصيد في 1 يناير
	المجموع ألف دينار بحريني	علاقات العملاء ألف دينار بحريني	ودائع أساسية ألف دينار بحريني	رخصة ألف دينار بحريني	شهرة ألف دينار بحريني		
25,971	51,998	3,591	14,878	-	33,529	الرصيد في 1 يناير	
26,663	28,199	12,476	-	12,000	3,723	مستحود خلال السنة	
(636)	(2,052)	(1,028)	(1,024)	-	-	مطفاً خلال السنة	
51,998	78,145	15,039	13,854	12,000	37,252	الرصيد كما في 31 ديسمبر	

15 تمويل مرابحة لأجل

تمثل هذه تمويلات تتنوع ما بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل تم الحصول عليها من مختلف المؤسسات المالية، وهي مضمونة مقابل صكوك الشركات والصكوك السيادية بقيمة دفترية تبلغ 582,508 ألف دينار بحريني (2022: 408,602 ألف دينار بحريني). (إيضاح 6)

16 مطلوبات أخرى

2022 ألف دينار بحريني	2023 ألف دينار بحريني	
36,854	77,701	ذمم دائنة
21,436	14,383	مصرفات مستحقة
5,696	6,370	شيكات إدارية
8,898	2,875	وديعة هامش لخطابات الائتمان
2,817	225	ذمم مشاريع دائنة
2,624	2,971	مناقص نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
473	1,667	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
78,798	106,192	

17 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

2022 ألف دينار بحريني	2023 ألف دينار بحريني	
319,339	379,768	عقود وكالة من مؤسسات مالية
2,013,134	2,424,617	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
2,332,473	2,804,385	تستخدم المجموعة أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات

الموجودات التي تم استثمار أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار فيها هي كما يلي:

2022 ألف دينار بحريني	2023 ألف دينار بحريني	الموجودات
92,507	93,158	احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
40,693	-	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
217,509	227,790	استثمار في شركة زميلة
113,170	217,380	إيداعات لدى المؤسسات المالية
1,164,956	1,525,505	موجودات التمويلات
703,638	740,552	إجارة منتهية بالتملك
2,332,473	2,804,385	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

17 حقوق حاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

يتم دمج أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المضاربة والوكالة للمجموعة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجمعة لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، بما في ذلك الاستثمار في الشركة الزميلة المصرفية، ومع ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوّم المجموعة بتحميل الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين، كما لا يتم تخصيص الاستردادات من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحتفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. خلال السنة، تنازلت المجموعة عن جزء من حصتها كمضارب، بغرض المحافظة على توزيعات تنافسية للأرباح لأصحاب حسابات الاستثمارات. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار. بلغ متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2023 نسبة 3.6% (2022: 2.4%).

18 رأس المال

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
500,000	500,000	المصرح به: 5,000,000,000 سهم عادي (2022: 5,000,000,000 سهم) بقيمة اسمية قدرها 0.100 دينار بحريني للسهم
249,231	261,693	الصادر والمدفوع بالكامل: (بقيمة اسمية قدرها 0,100 دينار بحريني للسهم) (2022: 2,492,314,429 سهم)

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من مجموع الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2023 كالتالي:

إسم المستثمر	الجنسية	عدد الأسهم	% من الأسهم القائمة
بنك مسقط (ش.م.ع.)	عماني	385,639,674	14.7%
استثمارات عبر البحار ش.م.ب	بحريني	250,278,483	9.6%
ساياكوب ش.م.ب (مقفلة)	بحريني	164,262,106	6.3%

يوضح الجدول أدناه كل فئة من فئات الأسهم، وعدد المساهمين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023 كالتالي:

التصنيف	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم
أقل من 1%	906,542,809	22,816	34.6%
من 1% إلى أقل من 5%	910,207,078	13	34.8%
من 5% إلى أقل من 10%	414,540,589	2	15.8%
من 10% إلى أقل من 20%	385,639,674	1	14.8%
المجموع	2,616,930,150	22,832	100.00%

18.1 توزيعات مقترحة

يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أسهم بواقع 7 فلس لكل سهم أو 7% للسهم (2022: 5% للسهم) من القيمة الإسمية بواقع 0.100 دينار بحريني لكل سهم، باستثناء أسهم الخزينة، و 5% من رأس المال المدفوع، من خلال إصدار أسهم منحة (سهم واحد لكل 20 سهم مملوك)، بمبلغ وقدره 31,032 ألف دينار بحريني (2022: 24,821 ألف دينار بحريني) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

18.2 أسهم الخزينة

مجموع أسهم الخزينة القائمة كما في 31 ديسمبر 2023، كان 53,005,000 سهماً (2022: 20,384,279 سهماً).

18.3 نظام حوافز الموظفين

يقوم البنك بتطبيق نظام حوافز طويلة الأجل قائم على الأسهم والذي بموجبه يتم إصدار مكافآت الأسهم للموظفين مبني على ظروف الأداء المستقبلي. اعتباراً من 31 ديسمبر 2023، لا يزال هناك 105,552,007 سهم (2022: 124,615,721 سهم) غير مستحق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

19 احتياطي قانوني

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

20 العائد على السهم الأساسي و المخفض

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

2022	2023	
31,593	42,226	صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك (بآلاف الديناري البحرينية)
2,463,839	2,457,468	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
12.8	17.2	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

21 دخل التمويل

2022	2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
28,614	50,543	تمويلات مرابحة
25,086	39,949	تمويلات مضاربة
36,469	51,053	دخل الإجارة، صافي*
1,867	2,266	مشاركات
-	16,003	تمويل السلم
-	2,013	تمويل استصناع
3,122	12,176	إبداعات لدى مؤسسات مالية
95,158	174,003	

* دخل الإجارة صافي استهلاك بمبلغ 28,834 ألف دينار بحريني (2022: 17,415 ألف دينار بحريني).

22 دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي

2022	2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(729)	(2,241)	تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات
-	(6,887)	خسارة بيع استثمارات، صافي
213	1,221	دخل أرباح الأسهم
3,236	-	ربح بيع استثمارات، صافي
-	15,560	ربح من صفقة شراء بسعر منخفض (إيضاح 45)
2,720	7,653	

23 الرسوم والعمولات، صافي

2022	2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,728	5,017	رسوم وعمولات متعلقة بالمعاملات
1,727	2,324	رسوم ترتيبات
1,206	4,522	عمولة خطابات ائتمان وخطابات ضمان
2,167	4,520	دخل البطاقات وأخرى
7,828	16,383	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

24 دخل من عمليات التكافل، صافي

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
20,782	41,079	صافي الأقساط المكتسبة
1,147	4,340	صافي العملات المكتسبة
21,929	45,419	
(14,398)	(29,895)	مطروحاً: صافي المطالبات المتكبدة
(3,758)	(7,953)	مطروحاً: مصروفات عمومية وإدارية - عمليات التكافل
3,773	7,571	دخل من عمليات التكافل، صافي

25 دخل آخر

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
2,330	-	استردادات
(482)	2,476	أرباح / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية
(222)	48	أرباح / (خسائر) من العقارات، صافي
176	1,327	أخرى
1,802	3,851	

26 تكاليف الموظفين

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
21,748	27,322	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
1,727	2,850	مصروفات التأمين الاجتماعي
89	1,593	مصروفات الموظفين الأخرى
23,564	31,765	

خلال عام 2022، وبموجب هيكل مكافآت الأداء المستقبلي للبنك، تم تقديم خطة حوافز للموظفين طويلة الأجل، حيث يتم تعويض الموظفين في شكل أسهم كنسبة مئوية عند تحقيق بعض شروط الأداء المحددة مسبقاً. تحدد خطة الحوافز طويلة الأجل شروط الأداء والخدمة ولها جدول استحقاق قابل للتقييم على مدى فترة خمس سنوات. قد يحدث الاستحقاق المعجل عند تخطي شروط الأداء، مما يؤدي لزيادة رسوم الدفع على أساس الأسهم. يتم تحديد سعر الإصدار استناداً إلى تعديل محدد لسعر السوق بتاريخ المكافأة. أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل تشمل مميزات تمويل، ويحق لها الحصول على أرباح، إن وجدت، يتم إطلاقها جنباً إلى جنب مع الأسهم المكتسبة.

27 مصروفات تشغيلية أخرى

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
5,119	9,644	مصروفات متعلقة بالأعمال
2,864	4,968	مصروفات تقنية المعلومات
2,261	2,698	مصروفات مهنية
1,372	1,717	مصروفات متعلقة بمجلس الإدارة
11,183	11,002	مصروفات أخرى
22,799	30,029	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

28 معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022:

2023				
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات:				
				نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
95	-	-	95	-
35,590	1,340	1,637	9,376	23,237
67,054	-	-	-	67,054
231,484	-	-	-	231,484
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:				
				حسابات جارية للعملاء
6,912	467	4,136	463	1,846
15,599	2,651	6,926	1,646	4,376
1,060	16	953	-	91
659	-	651	-	8
الموجودات:				
				نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
120	-	-	120	-
31,410	1,681	2,079	8,371	19,279
71,639	-	-	-	71,639
254,006	-	-	-	254,006
6,789	-	-	-	6,789
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:				
				إيداعات من مؤسسات مالية
1,240	-	-	1,240	-
9,446	865	3,466	2,208	2,907
15,249	2,917	7,119	4,913	300
58	12	27	-	19
148	-	148	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

28 معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

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

2023					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
الدخل:					
2,269	55	123	690	1,401	دخل التمويلات
26	-	8	-	18	دخل رسوم وعمولات، صافي
21,043	-	-	-	21,043	حصة المجموعة من ربح الشركات الزميلة
المصروفات:					
451	-	-	-	451	مصروفات التكافل
903	88	362	299	154	حصة الربح على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
4,025	162	3,863	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
3,070	-	-	-	3,070	صافي مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات
2022					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
الدخل:					
1,811	190	177	378	1,066	دخل التمويلات
98	8	9	63	18	دخل رسوم وعمولات، صافي
(12)	(12)	-	-	-	خسارة من العقارات، صافي
9,329	-	-	-	9,329	حصة المجموعة من ربح الشركات الزميلة
المصروفات:					
147	-	-	147	-	مصروفات التمويل على إبداعات من مؤسسات مالية
الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار					
598	65	253	267	13	الاستثمار
1,320	-	1,320	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
3,325	-	612	-	2,713	صافي مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات

مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيين

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة 965 ألف دينار بحريني لسنة 2023 (2022: 780 ألف دينار بحريني)، وبلغت رسوم حضور جلسات لجان مجلس الإدارة 519 ألف دينار بحريني لسنة 2023 (2022: 498 ألف دينار بحريني).

بلغت مكافأة هيئة الرقابة الشرعية 55 ألف دينار بحريني لسنة 2023 (2022: 52 ألف دينار بحريني).

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في البنك من أعضاء الإدارة الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة البنك. مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيون تشمل الرواتب والمنافع الأخرى قصيرة الأجل بمبلغ 5,732 ألف دينار بحريني لسنة 2023 (2022: 4,427 ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

29 ارتباطات والتزامات محتملة

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		التزامات محتملة نيابة عن العملاء
60,217	137,932	ضمانات
12,611	170,259	خطابات اعتماد
1,254	1,648	خطابات قبول
74,082	309,839	
		ارتباطات غير مستخدمة
196,652	313,076	ارتباطات تمويلية غير مستخدمة
4,912	37,261	ارتباطات غير ممولة غير مستخدمة
201,564	350,337	

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

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

30 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر

أُبرمت المجموعة معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد بغرض إدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية. القيمة العادية لأدوات وعد صرف العملات الأجنبية كانت كما يلي:

2022		2023		
القيمة العادية	القيمة الاسمية	القيمة العادية	القيمة الاسمية	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				أدوات وعد صرف العملات الأجنبية
1,247	62,926	563	42,630	مركز الموجودات
440	14,509	337	52,515	مركز المطلوبات

31 إدارة مخاطر

31.1 المقدمة - إدارة المخاطر والعمليات البنكية

إن المخاطر الكامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود مدى قبولها للمخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة يعتبر مسئولاً عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسئوليته. وتتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر السوق. وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر.

إن إدارة مخاطر المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال ويقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس مع إمكانية الوصول إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعية، حيث يتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

مجلس الإدارة

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.1 المقدمة – إدارة المخاطر والعمليات البنكية (يتبع)

لجنة الائتمان والاستثمار

تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة سياسات مخاطر الائتمان وسياسات الاستثمار لضمان توافيقها مع القيم المؤسسية واستراتيجية البنك. تقوم اللجنة بمناقشة، ومراجعة، واعتماد جميع معاملات الاستثمار والتمويل.

تقوم اللجنة بوضع إطار لتعيين حدود البلد، والمنتج، والقطاع، وأخذ مقترحات تغيير هذه الحدود بالاعتبار، ومراجعة التقارير الدورية لمراقبة الامتثال، والموافقة على الخطوات التي يجب اتخاذها للتعامل مع الاستثناءات. تقوم اللجنة بتقييم واعتماد معايير مخاطر الائتمان (بما في ذلك التسعير) المتعلقة بالمنتجات الجديدة، والتغيرات في مخاطر الائتمان للمنتجات الحالية.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات للمركز المالي للمجموعة من حيث عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، وفحص الضغوطات، ومخاطر التقدم حسب المراحل، وخطة التعافي، والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي، وسجل الاستحقاقات والتكلفة/ العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراقبة تعرضات صرف العملات الأجنبية والمراكز.

لجنة المخاطر التشغيلية

تقوم لجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام بمراجعة سياسات إدارة المخاطر (عدا سياسات مخاطر الائتمان). تقوم اللجنة بالتأكد من التزام البنك بأنظمة الامتثال واجبة التطبيق، وذلك بمساعدة أصحاب المصلحة المعنيين.

لجنة أمن المعلومات

لجنة أمن المعلومات هي لجنة استشارية، معينة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك، لتطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات للبنك، وتقوم اللجنة بمراجعة دورية لتعرض البنك لمخاطر أمن المعلومات.

لجنة التدقيق والمخاطر

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

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة، وتقرير إدارة المخاطر، ونزاهة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والبيانات المالية الموحدة. كما تقوم بمراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية، وتوصي بتعيين تحديد أتعاب

والإشراف على مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية مراجعة عملية وسياسة المخاطر الشاملة داخل البنك، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

التدقيق الداخلي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.1 المقدمة – إدارة المخاطر والعمليات البنكية (يتبع)

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. يتم عرض وشرح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق والمخاطر، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة الموجودات والمطلوبات، عند الحاجة. تتضمن التقارير إجمالي جودة وتعرضات الائتمان، وتعرضات مخاطر السوق، ومقاييس المخاطر التشغيلية، وتحديثات أمن المعلومات، واستثناءات الحدود، ومعدلات السيولة، وفحص الضغوطات، وتغيرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة على أساس ربع سنوي وتقارير موجزة على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. تتسلم لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

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

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

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

31.2 مخاطر الائتمان

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

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

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

درجات المخاطر الائتمانية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

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

إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2022 ألف دينار بحريني	إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2023 ألف دينار بحريني	
183,646	126,902	الموجودات
113,169	293,598	أرصدة لدى بنوك أخرى
40,311	57,369	إيداعات لدى مؤسسات مالية
2,035,401	2,725,483	صكوك الشركات
1,881	2,376	موجودات التمويلات
2,374,408	3,205,728	عقود التمويل ضمن الموجودات الأخرى
		المجموع
275,646	660,176	ارتباطات والتزامات محتملة
2,650,054	3,865,904	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

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

أنواع مخاطر الائتمان

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

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

بالنسبة للتعرضات المصنفة خارجياً، فإنه يتم تحويل تصنيفات مخاطر الائتمان لدى وكالات التصنيف الائتمانية المعتمدة، إلى التصنيفات الداخلية التي يتم معايرتها مع قابلية البنك لتحمل المخاطر. يتم تحويل تصنيف مخاطر الائتمان الخارجية إلى مخاطر تصنيف داخلية لضمان التناسق بين جميع المؤسسات العامة المصنفة وغير المصنفة.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إن المعايير الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (Probability of Default)؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (Loss Given Default)؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (Exposures at Default).

يتم استخلاص هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية والمقدرة الأخرى. ويتم تعديلها أيضاً بحيث تعكس سيناريوهات ذات نظرة مستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل تصفية الضمان، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل حالة التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المُصدر للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر

يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس خبرة البنك في حالات التعثر، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لقطاعات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه التقديرات على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. في حال عدم وجود خبرات في حالات التعثر، فإنه من الممكن استخدام معلومات السوق لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد لقطاعات الأطراف الأخرى المختارة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مُعاملات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب درجة التصنيف الائتماني للشركات، وعدد أيام الاستحقاق لمحفظة الترتية. تستخدم المجموعة نماذج تقدير مخاطر الائتمان لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

إدخال معلومات تطلعية

تقوم المجموعة باستخدام نماذج معروفة في القطاع لتقدير أثر عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر التاريخية المرصودة. في حال كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد مختلفة جوهرياً عن معدلات التعثر في السداد التي يمكن رصدها للظروف الاقتصادية المقدر، تقوم الإدارة بعمل تعديلات اختيارية متحفظة بعد تحليل المحفظة والأثر عليها. مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل نمو إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط.

إدخال المعلومات التطلعية يتطلب تقييماً مستمراً حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2، والتي تعتبر منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر). يتم مراجعة المنهجيات والفرصيات المستخدمة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل سنوي.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

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

معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي أصبحت متعثرة، وتمكنت من التعافي والرجوع إلى وضعي الحسابات المنتظمة الأداء.

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

في حال عدم توفر بيانات الاسترداد، يستخدم البنك تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد، بناءً على ممارسات السوق.

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

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد

تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للموجود المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الرصد التاريخي، والتقديرات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن ذلك يتضمن القيام بالاجتهادات لتحديد القواعد ونقاط الإطلاق لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي للتسهيلات الائتمانية، مما سيؤدي لانتقال الأصول المالية من «المرحلة 1» إلى «المرحلة 2».

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

إن معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد ارتفعت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي تختلف على مستوى المحفظة، وتشمل عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك عدد أيام الاستحقاق، ووضع إعادة الهيكلة، والترحيل النسبي في تصنيف المخاطر. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعاييرها، بحيث إن تدهور درجة مخاطر الائتمان تؤدي إلى الزيادة مخاطر التعثر عن السداد بشكل كبير. على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 4 و 5.

تستمر المجموعة في تقييم العميل للمؤشرات الأخرى لاحتمالات التعثر في الدفع، مع أخذ السبب الرئيسي لأي مصاعب مالية بالاعتبار، وما إذا كان من المرجح أن يكون هذا السبب مؤقتاً نتيجة للأوضاع الاقتصادية السائدة، أو لفترة أطول.

يتم تطبيق تجاوزات الإدارة على مخرجات النموذج، بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، منها تغيير ظروف السوق، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة، واحتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

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

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

الانتقال العكسي

نموذج التدرج الموجود بمعيار المحاسبة المالي رقم 30 هو ذو طبيعة متناظرة، بحيث يمكن للتعرضات ان تنتقل من مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2 و 3)، إلى مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة 1). ومع ذلك، فإن الحركة بين المراحل ليست فورية متى ما توقفت مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وبمجرد توقف هذه المؤشرات، يجب معايرة الحركة العكسية إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2، والتي لا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. بعض المعايير، مثل فترة التسكين، ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وسجل السداد، يتم أخذها بالاعتبار لترحيل العملاء إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1.

معامل تحويل الائتمان

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

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

يطبق البنك معامل تحويل الائتمان التنظيمي، حسب تعريف مصرف البحرين المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ، وقد أخذت المجموعة بالاعتبار أثر التقلبات الشديدة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية، عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يلخص الجدول التالي الاحكام والفرضيات الرئيسية المتعلقة بمدخلات النموذج، والترابط بين هذه المدخلات خلال السنة الحالية:

المدخلات الرئيسية للنماذج	التغير في التقديرات
احتمالية حدوث التعثر في السداد	يتم تحديث احتمالية حدوث التعثر في السداد عند نقطة محددة من الزمن باستخدام أحدث توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام الترابط التاريخي بحجم واردات السلع والخدمات؛ التضخم؛ متوسط أسعار المستهلك؛ نمو الائتمان المحلي (%؛ معدل البطالة؛ والمدخرات الوطنية الإجمالية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي
نتائج ترجيحات الاحتمالات	ترجيحات الاحتمالات بأساس 65، مجهدة 25، محسنة 10
الخسارة في حالة التعثر في السداد	تبلغ الخسارة في حالة التعثر في السداد غير المضمونة 65% وتفق مع تلك المستخدمة في سنة 2022.

كما قامت المجموعة بتحديد مخاطر التمويل المتعلقة قطاعات محددة والتي من المتوقع أن تتأثر بشدة بسبب الأوضاع الاقتصادية السائدة، وقد تم أخذها بالاعتبار بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة في سيناريوهات ترجيحات الاحتمالات. ومع ذلك، فإن مراحل هذه التعرضات الواردة في الجداول أدناه، يعكس وضع حساباتهم كما في تاريخ بيان المركز المالي. تواصل المجموعة التقييم الفردي للتعرضات الجوهرية للشركات لتوفير الحماية الكافية ضد أي تغييرات سلبية بسبب الأوضاع الاقتصادية السائدة.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي، وتحديد العوامل الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، مع أخذ رأي أهل الخبرة في هذه العملية. هذه العوامل الاقتصادية وأثرها المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد ("Probability of Default" PD) والخسارة في حالة التعثر في السداد ("Loss Given Default" LGD)، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("Exposure at Default" EAD) تختلف لكل أداة مالية.

يتم اتخاذ الأحكام لتحديد أي من متغيرات المعلومات التطلعية ذات صلة بمحافظ التمويل المعينة، ولتحديد حساسية العوامل للحركات في هذه المتغيرات التطلعية، كما هو الحال مع أي تقديرات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجات عالية من عدم اليقين المصاحبة، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بصورة جوهرية عن هذه التوقعات.

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

2023				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
327,751	-	-	327,751	جيدة (درجة R1 إلى R4)
92,749	-	-	92,749	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(346)	-	-	(346)	مخصص الخسائر الائتمانية
420,154	-	-	420,154	

2022				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
238,035	-	-	238,035	جيدة (درجة R1 إلى R4)
58,780	-	-	58,780	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(207)	-	-	(207)	مخصص الخسائر الائتمانية
296,608	-	-	296,608	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

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

(1) صكوك الشركات

2023					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع		
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
47,308	-	-	47,308	جيدة (درجة R1 إلى R4)	
10,061	-	-	10,061	مرضية (درجة R5 إلى R7)	
(48)	-	-	(48)	مخصص الخسائر الائتمانية	
57,321	-	-	57,321		

2022					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع		
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
26,876	-	-	26,876	جيدة (درجة R1 إلى R4)	
13,435	-	-	13,435	مرضية (درجة R5 إلى R7)	
(107)	-	-	(107)	مخصص الخسائر الائتمانية	
40,204	-	-	40,204		

(2) موجودات التمويلات

2023					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع		
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
2,327,900	30,400	-	2,358,300	جيدة (درجة R1 إلى R4)	
202,510	60,583	-	263,093	مرضية (درجة R5 إلى R7)	
-	-	91,563	104,090	متعثرة (درجة D8 إلى D10)	
(16,334)	(8,332)	(23,922)	(49,023)	مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة	
2,514,076	82,651	67,641	2,676,460		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (بتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (بتبع)

2022					
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشترأة أو المنشأة	المجموع
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
جيدة (درجة R1 إلى R4)	1,804,731	38,538	-	-	1,843,269
مرضية (درجة R5 إلى R7)	63,863	78,498	-	-	142,361
متعثرة (درجة D8 إلى D10)	-	-	39,846	9,925	49,771
مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة	(17,309)	(12,290)	(19,337)	-	(48,936)
	1,851,285	104,746	20,509	9,925	1,986,465

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ الربح المعلق 24,980 ألف دينار بحريني (2022: 22,549 ألف دينار بحريني).

3 (تمويل الموجودات الأخرى)

2023					
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
جيدة (درجة R1 إلى R4)	1,487	-	-	-	1,487
مرضية (درجة R5 إلى R7)	297	65	-	-	362
متعثرة (درجة D8 إلى D10)	-	-	527	527	527
مخصص الخسائر الائتمانية	(529)	(5)	(333)	(867)	(867)
	1,255	60	194	1,509	1,509

2022					
	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
جيدة (درجة R1 إلى R4)	154	-	-	-	154
مرضية (درجة R5 إلى R7)	-	-	-	-	-
متعثرة (درجة D8 إلى D10)	-	-	1,727	1,727	1,727
مخصص الخسائر الائتمانية	(1)	-	(1,646)	(1,647)	(1,647)
	153	-	81	234	234

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

(4) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

2023				
المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
487,309	-	1,117	486,192	جيدة (درجة R1 إلى R4)
166,655	-	5,067	161,588	مرضية (درجة R5 إلى R7)
6,212	6,212	-	-	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(1,667)	(12)	(150)	(1,505)	مخصص الخسائر الائتمانية
658,509	6,200	6,034	646,275	

2022				
المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
270,575	752	7,192	262,631	جيدة (درجة R1 إلى R4)
5,071	2,098	2,713	260	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	-	-	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(473)	(313)	(25)	(135)	مخصص الخسائر الائتمانية
275,173	2,537	9,880	262,756	

تحليل أعمار الموجودات التمويلية:

2023				
المجموعة	المرحلة الثالثة / الموجودات المالية تاضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,511,210	28,155	65,656	2,417,399	حالي
104,521	2,611	8,164	93,746	أقل من 30 يوماً
48,498	12,070	17,163	19,265	30 - 90 يوماً
61,254	61,254	-	-	أكثر من 90 يوماً
2,725,483	104,090	90,983	2,530,410	

2022				
المجموعة	المرحلة الثالثة / الموجودات المالية تاضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
1,851,678	14,793	92,147	1,744,738	حالي
128,236	1,796	3,773	122,667	أقل من 30 يوماً
51,015	28,710	21,116	1,189	30 - 90 يوماً
4,472	4,472	-	-	أكثر من 90 يوماً
2,035,401	49,771	117,036	1,868,594	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

(4) التزامات تمويلية و عقود ضمانات مالية (يتبع)

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات واتفاقيات المقاصة التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، هي محددة بالمبالغ المدرجة في بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى التزامات للعملاء المفصّل عنها في إيضاح رقم 29، باستثناء الالتزامات الرأسمالية.

تم خلال السنة إعادة تفاوض بشأن تسهيلات تمويلية بمبلغ 24,536 ألف دينار بحريني (2022: 25,630 ألف دينار بحريني). إن معظم التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها هي منتظمة الأداء ومضمونة بالكامل.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أي موجودات أو أوراق مالية (بعد خصم أي مخصصات لخسائر إنخفاض في القيمة) بعد التأكد من أن هذه الموجودات أو الأوراق المالية غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات المتوفرة، كحدوث تغييرات جوهرية للوضع المالي للطرف الآخر تؤدي إلى عدم مقدرة على دفع التزاماته، أو أن المبالغ المحصلة من الضمان غير كافية لسداد كامل مبلغ التعرض. خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة قيد صافي تسهيلات مالية بمبلغ لا شيء دينار بحريني (2022: 224 ألف دينار بحريني) والتي كانت منخفضة القيمة بالكامل.

الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

- الهامش النقدي والودائع
- الصكوك طويلة الأجل - مصنفة وغير مصنفة
- الأسهم المدرجة وغير المدرجة في المؤشر الرئيسي
- الوحدات في الصناديق الاستثمارية
- الموجودات الملموسة الأخرى، بما في ذلك العقارات

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

2022	2023	النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نوع التعرض الائتماني
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
1,380,953	2,009,902	نقد، أو ممتلكات، أو أسهم وصكوك مدرجة	موجودات تمويلات للشركات
1,181,410	1,383,696	نقد، أو ممتلكات، أو أسهم وصكوك مدرجة	موجودات تمويلات لعملاء التجزئة

معدل التمويل إلى القيمة

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

2022	2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
988,811	864,185	أقل من 50%
229,424	134,188	51-70%
273,392	182,617	71-90%
160,682	201,788	91-100%
383,092	1,342,705	أكثر من 100%
2,035,401	2,725,483	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

(4) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية (يتبع)

العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية

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

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

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

الأنواع المختلفة لمخاطر الائتمان تعرف كما يلي:

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

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

31.3 المخاطر القانونية والمطالبات

المخاطر القانونية هي المخاطر المحتملة الناتجة عن عقود أو دعاوى قضائية غير قابلة للتنفيذ أو أحكام سلبية التي تؤثر على العمليات التشغيلية للمجموعة. لقد قامت المجموعة بتطوير الرقابة الوقائية الكافية واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحديد المخاطر القانونية وتعتقد بأن الخسائر قد تكون ضئيلة.

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والقائمة 1,555 ألف دينار بحريني (2022: 1,302 ألف دينار بحريني). بناءً على إفاضة المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطالبات المقعدة الناتجة من هذه القضايا القانونية مقابلتها لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة، حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا مضادة ضد هذه الأطراف.

31.4 إدارة المخاطر التشغيلية

قامت المجموعة باختيار خطة مواصلة الأعمال بدقة خلال السنة، بما في ذلك الإجراءات والتدابير المطبقة مثل العمل من موقع خطة مواصلة الأعمال ومن المنزل. استمرت هذه الإجراءات بالعمل بشكل مرضٍ.

كما في 31 ديسمبر 2023، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

31.5 إدارة المخاطر لعمليات التكافل للمجموعة

يتمثل نشاط مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، وهي إحدى الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة، في إصدار عقود التكافل لعملائها من الأفراد والشركات. المخاطر بموجب عقود التكافل تتمثل في أن احتمال وقوع الحدث وعدم يقينية المبلغ مستحق الدفع بموجب عقد التكافل الناتج عن مثل هذا الحدث المشار إليه بالمطالبة، بحكم طبيعة عقد التكافل، فإن هذا الخطر عرضي وعشوائي، وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة في اكتتاب محفظة من عقود التكافل هو تكرار حصول هذه الأحداث، وشدة المطالبات الناتجة عنها. يتم تحسين مستوى المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من خلال وجود أعداد كبيرة كافية، والتنوع من حيث طبيعة المخاطر والتوزيع الجغرافي لهذه المخاطر. إن هذا من شأنه أن يقلل من تعرض المركز المالي للمجموعة والأرباح لخسائر كبيرة أو ذات تكرار عالي، حيث سيكون هناك دخل أكبر لتحمل مثل هذه الآثار. كما يتم التغطية للتعرض للتكرار العالي والخسائر الشديدة الكبيرة بعقود إعادة تكافل من خلال برنامج إعادة تكافل دولي ذو سمعة طيبة.

(1) سياسة الاكتتاب

تصدر المجموعة بشكل رئيسي عقود التكافل البحرية (الشحن وهيكال السفن)، والمركبات (الأضرار الخاصة والمسئولية تجاه الأطراف الأخرى)، والممتلكات (الأضرار المادية ونقطاع الأعمال)، والمسئولية والحوادث العامة. هذه الوثائق تغطي عادة فترة إثني عشر شهراً. بالنسبة لعقود التكافل العامة أعلاه، تنشأ أهم المخاطر الجوهرية من الحوادث التي تشمل المركبات، أو غيرها من الأحداث التي تتسبب في الحرائق والأضرار العرضية، والإهمال الذي يؤدي لحوادث أو التزامات مقابل أطراف أخرى، والحوادث الطبيعية وغيرها من الأنشطة التي تسبب الأضرار، مثل أعمال الشغب والاضطرابات المدنية والأعمال الإرهابية. يختلف مستوى المخاطر فيما يتعلق بموقع المخاطر المغطاة ونوع المخاطر المغطاة وحسب القطاع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

31 إدارة مخاطر (يتبع)

31.5 إدارة المخاطر لعمليات التكافل للمجموعة (يتبع)

(2) سياسة إعادة التكافل

كجزء من عملية الاكتتاب، فإن الإجراء التالي للتحكم في المخاطر فيما يتعلق بمخاطر التكافل هو تحويل المخاطر لأطراف أخرى من خلال عقد أو تسهيل إعادة التكافل. تملك المجموعة تسهيلات تغطية نسبية، يشار إليها بالمعاهدات، والتي تستخدم لتحويل نسبة من المخاطر الخاضعة تلقائياً لشروط متفق عليها مسبقاً مع مزود عقود إعادة التكافل. كما يتم توجيه الجزء المحتفظ به من المخاطر من قبل المجموعة بسياسة احتفاظ صارمة معتمدة من قبل المجموعة. سيتم استرداد أي مطالبات بنفس النسبة. بالإضافة لذلك، فإن المجموعة تملك أيضاً معاهدات غير تناسبية تدفع نسبة من الخسائر تتجاوز مستوى الأولوية المتفق عليه لكل خسارة، أو مجموعة من الخسائر الناتجة عن حدث واحد. يتم اسناد عقود إعادة التكافل مع مجموعة من شركات إعادة التأمين من ذوي السمعة الدولية، بحيث لا تعتمد المجموعة على مزود واحد لعقود إعادة التكافل أو عقد إعادة التكافل. كما تقوم المجموعة بتحويل المخاطر على أساس كل حالة على حدة ويشار إليها باسم إعادة التكافل الاختياري، وتستخدم هذه عادة في الحالات التي تكون فيها المخاطر قيد النظر كبيرة جداً بالنسبة لقدرات المعاهدة، أو تنطوي على مخاطر مستثناة من المعاهدات. في هذه الحالة، تتجه المجموعة لمزودي عقود إعادة التكافل المصنفين دولياً، ولكنها تخصص أيضاً بعض الحصص الصغيرة في الأسواق المحلية، كنوع من تبادل الأعمال.

32 التمرکز

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

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

2022			2023			الإقليم الجغرافي
ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
266,346	3,071,611	3,652,878	271,629	3,220,903	4,043,110	دول مجلس التعاون الخليجي
7,504	216,848	80,126	216,105	1,161,581	930,425	الشرق الأوسط وشمال افريقيا
18	196,728	65,514	60,504	215,535	70,385	أوروبا
738	32,140	8,794	-	68,462	5,260	آسيا
1,040	20,492	81,480	111,938	16,567	79,948	أمريكا
-	24,187	10,569	-	55,412	17,982	أخرى
275,646	3,562,006	3,899,361	660,176	4,738,460	5,147,110	

2022			2023			القطاع الصناعي
ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
41,390	301,168	1,273,552	47,338	245,592	1,180,065	حكومة وقطاع عام
61,071	690,306	102,058	40,608	786,189	1,327,682	بنوك ومؤسسات مالية
48,096	101,511	394,200	78,441	90,793	273,681	عقارات
64,208	109,239	131,925	397,490	422,595	688,935	تجاري وصناعي
-	-	-	-	-	383	طيران
32,867	1,595,041	1,370,883	43,182	2,471,106	1,249,470	أفراد
28,014	764,741	626,743	53,117	722,185	426,894	أخرى
275,646	3,562,006	3,899,361	660,176	4,738,460	5,147,110	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

33 مخاطر السوق

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

33.1 مخاطر أسعار الأسهم

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

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

2023				استثمارات مسعرة:
10% انخفاض		10% زيادة		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الربح	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(2,231)	(1,014)	2,231	1,014	

2022				استثمارات مسعرة:
10% انخفاض		10% زيادة		
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الربح	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(888)	(1,189)	888	1,189	

33.2 مخاطر عائد الربح

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

تدير المجموعة التعرضات لتأثيرات العديد من المخاطر المرتبطة بالتقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

إن الحساسية على الدخل فقط نتيجة لتغيرات محتملة ممكنة فورية ومستمرة في معدلات عائد الربح، والتي تؤثر على كلاً من الموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة عائمة والموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة ثابتة بتواريخ استحقاق أقل من سنة واحدة (إعادة تسعير الاستحقاق على أساس تراكمي) هي كالتالي:

2023				دينار بحريني
التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	
ألف دينار بحريني	%	ألف دينار بحريني	%	
14,714	(0.10)	(14,714)	0.10	

2022				دينار بحريني
التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	
ألف دينار بحريني	%	ألف دينار بحريني	%	
13,652	(0.10)	(13,652)	0.10	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

33 مخاطر السوق (يتبع)

33.2 مخاطر عائد الربح (يتبع)

إصلاح مؤشر معدل الربح

طبقت المجموعة أداة لتمكينها من اعتماد توصيات لجنة المعدل المرجعي البديل، والمصرف المركزي، والاتفاقية الرئيسية للجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات، والسوق المالية الإسلامية الدولية IIFM، فيما يتعلق بالاتفاقيات الجديدة لاستحقاق معدل الربح للتعرضات الجديدة و / أو العقود القديمة، بما يتماشى مع ممارسة السوق.

33.3 مخاطر العملة

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

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي، بما إن الدينار البحريني والريال السعودي مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تمثل مخاطر عملة جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2023 و2022.

صافي تعرضات المجموعة للتعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر لأدواتها المالية كانت كما يلي:

2022	2023	
طويلة	طويلة	
(قصيرة)	(قصيرة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
البحرينية	البحرينية	
(19,260)	(58)	جنيه إسترليني
-	895	يورو
(46,827)	-	دينار جزائري
1,897	144	أخرى

السيناريوهات المعيارية التي أخذت بالاعتبار تشمل زيادة أو انخفاض بمعدل 10% في أسعار صرف العملات الأجنبية، عدا عملات دول مجلس التعاون الخليجي المرتبطة بالدولار الأمريكي. الأتي يمثل تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في أسعار صرف العملات الأجنبية (بافتراض بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وعلى وجه الخصوص معدلات الربح، تبقى ثابتة):

التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الربح 2023	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الربح 2022	الأثر على حقوق الملكية 2023	الأثر على حقوق الملكية 2022	
%	ألف دينار بحريني	%	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
10	(6)	10	(1,926)	-	-	جنيه إسترليني
10	90	10	-	-	-	يورو
10	-	10	(4,683)	-	-	دينار جزائري
10	14	10	190	-	-	أخرى
10	98	10	(1,736)	-	(4,683)	المجموع

34 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عندما يحين موعد استحقاقها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب اضطرابات السوق أو تخفيض درجة الائتمان مما قد يؤثر على بعض مصادر التمويل. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد كاف للنقد وما في حكمه، والأوراق المالية القابلة للتحويل بسهولة في السوق، يتم مراقبة مراكز السيولة بصورة مستمرة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

احتسب البنك معدل تغطية السيولة، وصافي معدل التمويل المستقر حسب متطلبات كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ معدل تغطية السيولة على مستوى المجموعة 146.7%، والمتوسط البسيط لمعدلات تغطية السيولة اليومية الموحدة للثلاثة أشهر الأخيرة يبلغ 185.0%. كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ صافي معدل التمويل المستقر 115.5%.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

34 مخاطر السيولة (يتبع)

بيان الاستحقاق لمحفظة الصكوك، والإيداعات لدى ومن المؤسسات المالية، وموجودات التحويلات، وتمويل المرابحة لأجل تم عرضها باستخدام سنة الاستحقاق التعاقدية، بالنسبة للأرصدة الأخرى، فإن بيان الاستحقاق يستند على التدفقات النقدية المتوقعة/ ملف سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

شددت إدارة المجموعة في مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. تعقد لجنة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها بشكل أكثر تكراراً من أجل إجراء تقييم أكثر دقة لمتطلبات التمويل، بهدف استكشاف خطوط التمويل المتاحة، وتقليل خطوط التمويل الحالية متى ما كان الأمر ضرورياً، للحفاظ على سيولة كافية وبتكلفة تمويل معقولة.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً، وبوضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول السيولة التنظيمية ونسب رأس المال كما في 31 ديسمبر 2023 في إيضاح 44 من البيانات المالية الموحدة.

2023				
لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات				
537,874	-	-	-	537,874
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي				
279,961	13,403	-	216	293,580
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
118,376	130,455	409,346	344,662	1,002,839
استثمارات في صكوك				
298,904	308,395	909,368	1,159,793	2,676,460
موجودات تمويلات				
-	5,874	1,885	92,301	100,060
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة				
-	67,370	-	-	67,370
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة				
-	-	-	78,070	78,070
استثمارات في عقارات				
-	-	-	231,484	231,484
استثمار في شركات زميلة				
5,403	9,341	6,484	60,000	81,228
موجودات أخرى				
-	-	-	78,145	78,145
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى				
1,240,518	534,838	1,327,083	2,044,671	5,147,110
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
71,258	65,253	-	-	136,511
إيداعات من مؤسسات مالية وعملاء				
1,062,093	-	2	3,936	1,066,031
حسابات جارية للعملاء				
379,961	105,536	21,854	3,497	510,848
تمويل مرابحة لأجل				
-	114,493	-	-	114,493
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة				
37,982	40,823	4	27,383	106,192
مطلوبات أخرى				
1,611,766	874,860	292,732	25,027	2,804,385
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار				
3,163,060	1,200,965	314,592	59,843	4,738,460

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

34 مخاطر السيولة (بتبع)

2022					
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
الموجودات					
367,747	-	-	-	367,747	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	-	-	28,608	84,488	إيداعات لدى مؤسسات مالية
837,381	274,022	467,328	58,238	37,793	استثمارات في صكوك
1,986,465	832,811	674,069	271,127	208,458	موجودات تمويلات
106,796	106,796	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	-	-	51,690	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	62,462	-	-	-	استثمارات في عقارات
254,006	254,006	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
67,720	19,707	2,083	10,494	35,436	موجودات أخرى
51,998	51,998	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,899,361	1,601,802	1,143,480	420,157	733,922	
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار					
187,724	-	-	42,613	145,111	إيداعات من مؤسسات مالية
550,281	-	-	-	550,281	حسابات جارية للعملاء
320,989	5,382	22,557	89,399	203,651	تمويل مرابحة لأجل
91,741	-	-	91,741	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
78,798	37,716	512	2,249	38,321	مطلوبات أخرى
2,332,473	90,797	310,064	822,348	1,109,264	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
3,562,006	133,895	333,133	1,048,350	2,046,628	

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المضمومة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

2023					
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر	عند الطلب
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة					
إيداعات من مؤسسات مالية					
138,594	-	-	66,822	71,772	-
حسابات جارية للعملاء					
1,066,031	-	-	-	-	1,066,031
تمويل مرابحة لأجل					
512,734	5,382	21,854	105,536	379,962	-
حقوق حاملي حسابات الاستثمار					
2,875,998	50,324	306,314	902,087	1,099,257	518,016
ارتباطات والتزامات محتملة					
660,176	26,453	322,782	167,990	142,951	-
مطلوبات مالية أخرى					
18,925	-	-	-	-	18,925
5,272,458	82,159	650,950	1,242,435	1,693,942	1,602,972

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

34 مخاطر السيولة (بتبع)

2022						
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة						
إيداعات من مؤسسات مالية	145,802	43,690	-	-	189,492	
حسابات جارية للعملاء	550,281	-	-	-	550,281	
تمويل مرابحة لأجل	204,807	90,281	22,557	5,382	323,027	
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	861,623	838,363	322,813	90,886	2,361,593	
ارتباطات والتزامات محتملة	67,199	114,109	70,827	23,511	275,646	
مطلوبات مالية أخرى	20,863	-	-	-	20,863	
	1,279,431	1,086,443	416,197	119,779	3,720,902	819,052

35 معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية، وبعد إنجاز الاستحواذات الأخيرة (راجع إيضاح رقم 45)، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية
يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات في البحرين، ومن خلال الشركات التابعة للبنك في سيشل والجزائر. كما يشمل قطاع الخدمات المصرفية أيضاً استثمارات المجموعة في الشركات المصرفية الزميلة، والتي تم تخصيصها كموجودات منسوبة للوعاء المشترك الممول من قبل حاملي حسابات الاستثمار. الاستثمارات الزميلة الخارجية الأخرى تمثل جزءاً من قطاع الاستثمار.

الخزينة
يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة، والمنتجات ذات الدخل الثابت، والخزينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.

الاستثمارات
يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، وخدمات إدارة الأصول للعملاء، حيث تقوم بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة. كما تشمل أيضاً استثمارات المجموعة في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

التكافل
يمثل استثمار المجموعة في مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) والتي تقوم بشكل أساسي في أعمال تقديم عقود التكافل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتشمل منتجات التكافل للمركبات، وغير المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة، والتكافل العائلي. يتم إعداد التقارير عن جميع أنشطة هذه الشركة، بما في ذلك أنشطتها الاستثمارية، تحت هذا القطاع، حيث يتم إدارتها مع أعمال التكافل.

تتم المعاملات بين القطاع البنكي وبقية القطاعات وفقاً للمعدلات الداخلية المقدره المخصصة. تستند رسوم التحويل على معدل الوعاء، الذي يقارب تكلفة الأموال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

35 معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

2023						
المجموع ألف دينار بحريني	غير مخصصة ألف دينار بحريني	التكافل ألف دينار بحريني	الإستثمارات ألف دينار بحريني	الخزينة ألف دينار بحريني	الخدمات المصرفية ألف دينار بحريني	
174,003	-	1,426	-	11,103	161,474	دخل التمويل
48,755	-	1,205	-	47,550	-	دخل من الصكوك
16,383	-	-	-	3,063	13,320	الرسوم والعمولات، صافي
7,653	-	1,208	(1,026)	(7,923)	15,394	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
21,043	-	34	1,763	-	19,246	حصة الربح من شركات زميلة
7,571	-	7,571	-	-	-	دخل من عمليات التكافل، صافي
3,851	-	535	(115)	1,162	2,269	إيرادات أخرى
(8,446)	-	-	-	(8,267)	(179)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(25,517)	-	-	-	(25,517)	-	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(100,087)	-	-	(8)	(16,770)	(83,309)	العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
145,209	-	11,979	614	4,401	128,215	صافي الدخل التشغيلي
31,765	-	-	929	5,615	25,221	تكاليف الموظفين
7,739	-	-	131	929	6,679	تكلفة المياني واستهلاك
30,029	-	5,470	1,072	3,801	19,686	مصروفات تشغيلية أخرى
75,676	-	6,509	(1,518)	(5,944)	76,629	الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة
(22,989)	-	(88)	(2,793)	(194)	(19,914)	صافي مخصص انخفاض القيمة
(4,509)	-	-	-	-	(4,509)	ضريبة السنة
48,178	-	6,421	(4,311)	(6,138)	52,206	نتائج القطاع
5,147,110	46,512	158,944	181,630	1,485,734	3,274,290	موجودات القطاع
4,738,460	57,969	107,580	1,315	1,184,538	3,387,058	مطلوبات القطاع

تم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي تشمل مبلغ 66,865 ألف دينار بحريني (2022: 44,441 ألف دينار بحريني) الناتجة من استحوذات سابقة ضمن قطاع الخدمات المصرفية، ومبلغ 11,280 ألف دينار بحريني (2022: 7,557 ألف دينار بحريني) منسوب لقطاع التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

35 معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

معلومات قطاعات الأعمال:

2022						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
95,158	-	644	-	3,848	90,666	دخل التمويل
34,778	-	383	-	34,395	-	دخل من الصكوك
7,828	-	-	-	2,590	5,238	الرسوم والعمولات، صافي
2,720	-	(160)	2,880	-	-	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
9,329	-	12	1,937	-	7,380	حصة الربح من شركات زميلة
3,773	-	3,773	-	-	-	دخل من عمليات التكافل صافي
1,802	-	28	(64)	(374)	2,212	إيرادات أخرى
(4,955)	-	-	-	(4,621)	(334)	مصروفات التمويل على إبداعات من المؤسسات المالية
(6,046)	-	-	-	(6,046)	-	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(47,991)	-	-	(5)	(6,848)	(41,138)	العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
96,396	-	4,680	4,748	22,944	64,024	صافي الدخل التشغيلي
23,564	-	-	997	4,949	17,618	تكاليف الموظفين
4,280	-	-	157	935	3,188	تكلفة المباني واستهلاك
22,799	-	2,289	1,243	3,503	15,764	مصروفات تشغيلية أخرى
45,753	-	2,391	2,351	13,557	27,454	الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة
(12,683)	-	-	(3,714)	(13)	(8,956)	صافي مخصص انخفاض القيمة
33,070	-	2,391	(1,363)	13,544	18,498	نتائج القطاع
3,899,361	49,229	154,523	197,264	1,286,557	2,211,788	موجودات القطاع
3,562,006	78,791	93,397	952	937,770	2,451,096	مطلوبات القطاع

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

كان توزيع الموجودات، والمطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

2022			2023			
مطلوبات	مطلوبات وحقوق	مطلوبات	مطلوبات وحقوق	مطلوبات	مطلوبات وحقوق	موجودات
طارئة والتزامات	كاملي حسابات الاستثمار	موجودات	مطلوبات والتزامات	كاملي حسابات الاستثمار	ألف دينار بحريني	
						دول مجلس التعاون الخليجي
266,346	3,071,611	3,652,878	271,629	3,220,903	4,043,110	دولية
9,300	490,395	246,483	388,547	1,517,557	1,104,000	المجموع
275,646	3,562,006	3,899,361	660,176	4,738,460	5,147,110	

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

36 موجودات الأمانة

بلغت الصناديق المدارة في نهاية السنة 108,814 ألف دينار بحريني (2022: 111,500 ألف دينار بحريني). هذه الموجودات محتفظ بها بصفة الأمانة وتقاس بمبالغ الاكتاب المتبقية ولا يتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد، بالإضافة لذلك، فإن المجموعة ومن خلال الشركات ذات الأغراض الخاصة، تعمل كوكيل/أمين نيابة عن بعض العملاء لتسهيل المعاملات وفقاً للشروط والتعليمات الصادرة عن عملائها.

37 هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من أربعة علماء إسلاميين يقومون بمراجعة امثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة بالحوكمة الشرعية والالتزام. تتضمن مراجعتهم على فحص واعتماد المنتجات والتوثيق، وأدلة وسياسات الإجراءات، والخدمات والرسوم ذات العلاقة المعروضة عليها، للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي إصدار تقرير سنوي عن التزام البنك، بعد مراجعة واعتماد البيانات المالية.

38 الإيرادات والمصرفات المخالفة للشريعة الإسلامية

خلال السنة، اكتسبت المجموعة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية بإجمالي 343 ألف دينار بحريني (2022: 450 ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية نتيجة استحواذ بي إم أي وإيه إس بي سيشل والبنك البحرينى السعودى، وغرامات مالية محتسبة على عملاء، وفوائد على أرصدة الحسابات المحتفظ بها في البنوك المرأسلة. وتم تخصيص هذه الأموال لحساب خيري للتصرف بها.

39 الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق الزكاة والصدقات للأفراد والمؤسسات المستخدمة لأغراض التبرعات الخيرية. خلال السنة دفعت المجموعة مبلغ وقدره 677 ألف دينار بحريني (2022: 478 ألف دينار بحريني)، منها 302 ألف دينار بحريني (2022: 110 ألف دينار بحريني) تم دفعها من وعاء إيرادات مخالفة للشريعة.

40 الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 12 نوفمبر 2009، تم تعديل النظام الأساسي للبنك لإبلاغ المساهمين عن التزاماتهم بدفع الزكاة على صافي الدخل وصافي القيمة. وبالتالي، لم يتم احتساب الزكاة في بيان الدخل الموحد كمصرف. بلغ مجموع الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين لسنة 2023 والتي تم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بواقع 1.2 فلس (2022: بواقع 2.7 فلس) للسهم. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (39)، تم احتساب الزكاة المستحقة للسنة في 2023 بنسبة 2.577% من قاعدة الزكاة بمبلغ 118,596 ألف دينار بحريني (2022: 245,883 ألف دينار بحريني)، والتي تم تحديدها باستخدام طريقة صافي الأصول المستثمرة.

41 تراتبية القيمة العادلة

المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛

المستوى 2: تقنيات أخرى يكون للمدخلات أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة للبرص بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛

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

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

المجموع ألف دينار بحريني	المستوى 3 ألف دينار بحريني	المستوى 2 ألف دينار بحريني	المستوى 1 ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2023
340,835	-	69,970	270,865	صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
23,683	-	346	23,337	صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
86,205	75,972	6,622	3,611	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
13,855	2,722	-	11,133	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
563	-	563	-	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
465,141	78,694	77,501	308,946	
337	-	337	-	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
337	-	337	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

41 تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

المجموع ألف دينار بحريني	المستوى 3 ألف دينار بحريني	المستوى 2 ألف دينار بحريني	المستوى 1 ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2023
604,683	-	64,275	540,408	صكوك سيادية بالتكلفة المطفأة
33,638	-	-	33,638	صكوك الشركات بالتكلفة المطفأة
638,321	-	64,275	574,046	

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت القيمة العادلة للصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة 750,394 ألف دينار بحريني (31 ديسمبر 2022: 579,528 ألف دينار بحريني)

المجموع ألف دينار بحريني	المستوى 3 ألف دينار بحريني	المستوى 2 ألف دينار بحريني	المستوى 1 ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2022
212,706	-	139,635	73,071	صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
15,773	-	350	15,423	صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
95,115	82,915	302	11,898	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
11,681	2,800	-	8,881	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1,247	-	1,247	-	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
336,522	85,715	141,534	109,273	
440	-	440	-	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
440	-	440	-	

الحركة على القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة مصنفة ضمن المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة، كما يلي:

2022 ألف دينار بحريني	2023 ألف دينار بحريني	
87,173	85,718	في 1 يناير
2,805	-	محولة من سوليدرتي
49	-	مشتريات
(23)	-	استبعادات
-	(1,462)	تحويلات
(275)	(2,410)	تغيرات القيمة العادلة
(4,014)	(3,152)	انخفاض القيمة
85,715	78,694	في 31 ديسمبر

تحليل الحساسية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى 3 ملخص أدناه:

تقنية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2023 (ألف دينار بحريني)	الحركة المتوقعة المعقولة +/- (في متوسط المدخل)	الزيادة / (النقص) في التقييم
تقييم الأصول	العقار ذو الصلة	104,101	5% +/-	5,217 / (5,217)

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة لمحفظة الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة المصنفة ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة:

2022 ألف دينار بحريني	2023 ألف دينار بحريني	
-	14,313	في 1 يناير
11,774	(14,313)	معاد تصنيفها من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
2,539	-	إضافات / استحقاقات
14,313	-	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

41 تراتبية القيمة العادلة (بتبع)

القيمة العادلة المقدره للموجودات التمويلية المدرة للدخل والمطلوبات التمويلية تقارب قيمتها الدفترية، كون أسعارها لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن العائد السوقي المتوقع من مثل هذه العقود. لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدره للموجودات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

42 إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

النزاع الروسي - الأوكراني

لقد أدى الصراع الحالي بين روسيا وأوكرانيا إلى حدوث اضطراب في الاقتصاد العالمي، وأدى، من بين تأثيرات أخرى، لزيادة التقلبات في الأسواق المالية وأسعار السلع الأساسية نتيجة لتعطل سلاسل التوريد. قد يؤثر النزاع على مجموعة واسعة من المنشآت عبر مختلف الولايات القضائية والقطاعات.

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا النزاع لأنه يعتمد إلى حد كبير على طبيعة ومدّة الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد. كما في 31 ديسمبر 2023، لم يكن لهذا النزاع أي أثر جوهري على المجموعة.

43 نظام حماية الودائع

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

44 النسب التنظيمية

1) نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر سيولة البنك. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من أصول التي يمكن تحويلها للنقد فوراً لوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة 30 يوماً. إن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة غير مرتبطة يجب أن يسمح للبنك من البقاء 30 يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة. تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022، كما يلي:

مجموع القيمة المرجحة		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
538,323	640,852	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
219,621	351,585	صافي التدفقات النقدية
%251.4	%185.0	نسبة تغطية السيولة %
%100	%100	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

44 النسب التنظيمية (يتبع)

(2) كفاية رأس المال

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

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

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

كما في		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
302,173	337,263	الفئة الأولى لرأس المال العادي – رأس المال قبل التسويات التنظيمية
34,562	49,667	مطروحاً: التسويات التنظيمية
267,611	287,596	الفئة الأولى لرأس المال العادي – رأس المال بعد التسويات التنظيمية
44	3,574	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
38,415	52,160	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
306,070	343,330	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
1,244,559	1,548,447	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
38,237	1,300	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
113,494	137,610	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,396,290	1,687,357	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,396,290	1,687,357	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%21.9	%20.4	نسبة كفاية رأس المال
%19.2	%17.3	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%12.5	%12.5	الحد الأدنى المطلوب من مصرف البحرين المركزي

كما في 31 ديسمبر 2023، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ 16,512 ألف دينار بحريني (2022: 24,768 ألف دينار بحريني) إلى رأس المال من الفئة الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

44 النسب التنظيمية (يتبع)

3) نسبة صافي التمويل المستقر

الهدف من نسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة محافظ مخاطر السيولة للبنوك، وتحفيز القطاع المصرفي ليكون أكثر مرونة على مدى أفق زمني أطول. تحد نسبة صافي التمويل المستقر من كثرة الاعتماد على التمويل بالجملة قصير الأجل، وتشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل عبر جميع البنود داخل وخارج الميزانية العمومية، وتعزز استقرار التمويل.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 2019. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هي 100%.

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2023 كما يلي:

ألف دينار بحريني				
قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				
لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
البند التمويل المستقر المتاح				
رأس المال:				
325,754	-	-	52,160	377,914
رأس المال التنظيمي				
ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:				
-	340,231	15,956	10,512	348,890
ودائع مستقرة				
-	1,215,891	363,513	273,026	1,694,490
ودائع أقل استقراراً				
تمويلات بالجملة:				
-	2,028,868	133,881	104,315	610,515
تمويلات بالجملة أخرى				
مطلوبات أخرى:				
-	144,683	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
325,754	3,729,673	513,350	440,013	3,031,809
مجموع التمويل المستقر المتاح				
التمويل المستقر المطلوب				
مجموع صافي التمويل المستقر				
-	-	-	-	38,622
لموجودات السيولة عالية الجودة				
تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:				
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من المستوى 1،				
-	-	-	-	-
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية				
-	415,492	883	4,333	67,098
تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:				
-	854,332	262,593	1,124,303	1,480,761
ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	166,799	108,419
رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:				
-	-	-	355,894	231,331
ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	355,894	231,331
الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة				
-	18,929	7,212	2,789	15,441
موجودات أخرى:				
682,607	18,413	1,638	93,168	758,424
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
-	659,523	-	-	32,976
البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية				
682,607	1,966,689	272,326	1,580,487	2,624,653
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
-	-	-	-	115.5%
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

44 النسب التنظيمية (يتبع)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)					ألف دينار بحريني
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	
البند التمويل المستقر المتاح					
رأس المال:					
318,007	38,415	-	-	279,592	رأس المال التنظيمي
ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
336,629	15,879	21,822	315,809	-	ودائع مستقرة
1,186,111	133,844	233,070	936,116	-	ودائع أقل استقراراً
تمويلات بالجملة:					
473,702	87,198	184,892	1,452,526	-	تمويلات بالجملة أخرى
مطلوبات أخرى:					
46,593	46,593	-	51,422	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
2,361,042	321,929	439,784	2,755,873	279,592	مجموع التمويل المستقر المتاح
التمويل المستقر المطلوب					
34,634	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة
تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:					
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية					
49,302	6,496	-	285,379	-	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:
1,268,029	1,222,473	154,489	357,123	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
87,356	134,393	-	-	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
143,810	221,246	-	-	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:
143,810	221,246	-	-	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة					
17,850	12,357	2,458	12,236	-	موجودات أخرى:
652,174	88,124	-	14,025	557,037	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
13,767	-	-	275,333	-	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
2,179,566	1,550,696	156,947	944,096	557,037	مجموع التمويل المستقر المطلوب
%108.3	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2023

45 دمج العمليات

2023

الاستحواذ على شركة تابعة

خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة حصتها القانونية في مصرف السلام الجزائر (ASBA) إلى 68.0٪، وبذلك فرضت السيطرة عليها، بالتالي، طبقت المجموعة طريقة الاستحواذ ووحدة النتائج والمركز المالي لمصرف السلام الجزائر اعتباراً من 1 أبريل 2023.

تم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وخصص حقوق الملكية في هذه الإفصاحات على أساس مؤقت، وسيتم الانتهاء منها في غضون 12 شهراً من تاريخ الاستحواذ. تماشياً مع أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 «دمج الأعمال»، في حال الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، وتعديلات محددة للمبالغ المذكورة أدناه، أو أي مخصصات إضافية كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، سيتم تعديل محاسبة الاستحواذ. وسيتم عكس التعديلات على المحاسبة المؤقتة المتعلقة بالاستحواذ بأثر رجعي.

أ) إجمالي المقابل

بلغ إجمالي المقابل النقدي مبلغ 18,450 ألف دينار بحريني.

ب) القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ والمطلوبات المتحتملة

الجدول التالي يلخص المبالغ المحتسبة للموجودات المستحوذ والمطلوبات المتحتملة.

ألف دينار بحريني	أصول مستحوذة
297,407	النقد وأرصدة البنوك لدى مصرف الجزائر المركزي
479,418	محفظة التمويل
13,683	عقارات استثمارية
15,034	موجودات أخرى
24,476	موجودات غير ملموسة
830,018	مجموع الموجودات (أ)
	المطلوبات المتحتملة
401,096	الحسابات الجارية للعملاء
35,873	مطلوبات أخرى
436,969	مجموع المطلوبات
293,422	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
730,391	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (ب)
99,627	مجموع صافي الموجودات المستحوذ عليها (ج = أ - ب)

تم قياس القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة لمصرف السلام الجزائر (الرخصة المصرفية وعلاقات العملاء) بصورة مؤقتة.

ج) ربح من صفقة شراء بسعر منخفض

ألف دينار بحريني	المقابل المدفوع
18,450	حصّة غير مسيطرة على أساس نسبة صافي الموجودات القابلة للتحديد
31,850	القيمة العادلة للحصة الحالية في مصرف السلام الجزائر
33,767	القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد (ج)
99,627	ربح من صفقة شراء بسعر منخفض

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، ساهم مصرف السلام الجزائر في نتائج المجموعة بإيرادات تبلغ 34,878 ألف دينار بحريني، وربح بلغ 12,395 ألف دينار بحريني، صافي تسويات الاستحواذ المؤقتة. قدرت الإدارة أن الإيرادات الموحدة كانت ستبلغ 45,331 ألف دينار بحريني، لو أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2023. إنه من غير العملي تحديد الربح أو الخسارة للمنشأة الموحدة للفترة المشمولة بالتقرير الحالي، وذلك على افتراض أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2023، بسبب أثر تسويات محاسبة الاستحواذ وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

45 دمج العمليات (يتبع)

2022

الاستحواذ على مجموعة معينة من الأصول

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم المملوكة لمجموعة الإثمار القابضة والبالغة 26.2% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. والأسهم البالغة 55.9% في مجموعة سوليديرتي القابضة. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية.

تم هيكلة الصفقة كافتتاح متوازن من أصول ومطلوبات الإثمار القابضة المتفق عليها. كمقابل للاستحواذ على مجموعة الأصول المستحوذ عليها، ستتحمل المجموعة بعض المطلوبات، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار لوحد الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) بالقيمة المتوازية.

46 أرقام المقارنة

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

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 الإفصاحات

الفهرس

176	1	مقدمة
176	2	الأداء والوضع المالي
178	3	هيكلية المجموعة ورأس المال
178	3.1	هيكل المجموعة
178	3.2	هيكل رأس المال
180	4	نسب ملاءة رأس المال
180	4.1	ادارة رأس المال
180	5	نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ورسوم رأس المال
180	5.1	مخاطر الائتمان
191	5.2	مخاطر السوق
191	5.3	مخاطر التشغيل
192	5.4	مخاطر معدل العائد
194	5.5	مخاطر مركز الأسهم
195	5.6	المخاطر التجارية المتغيرة
195	5.7	مخاطر السيولة
195	6	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار..
197	7	افصاحات اخرى..
197	7.1	مخاطر العملة
198	7.2	المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة
198	7.3	التسهيلات المعاد هيكلتها
198	7.4	الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع
198	7.5	المخاطر القانونية والمطالبات
198	7.6	نظام حماية الودائع
198	7.7	التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية ..
198	7.8	عقوبات مصرف البحرين المركزي
199		ملحق 1 - مكونات الإفصاح عن رأس المال
205		ملحق 2 - إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر
207		ملحق 3 - نسبة تغطية السيولة
208		ملحق 4 - نسبة الدين إلى رأس المال

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات

31 ديسمبر 2023

1. مقدمة

بدأ سريان متطلبات مصرف البحرين المركزي، التي تعمل كإطار مشترك لتنفيذ اتفاقية بازل 3 في مملكة البحرين، بتاريخ 1 يناير 2015.

تقوم اتفاقية بازل 3 على ثلاثة دعائم:

- **الدعامة 1** وتصف أسس احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي، وتحدد قواعد احتساب الموجودات الموزونة للمخاطر (RWAs) لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، بالإضافة إلى اشتقاق قاعدة رأس المال التنظيمي. ويتم احتساب نسبة ملاءة رأس المال على أساس أنها نسبة رأس المال التنظيمي للبنك إلى مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر.
- **الدعامة 2** وتتعلق بعملية المراجعة الإشرافية لإطار إدارة المخاطر للمؤسسات المالية وملاءة رأس المال الخاصة بها.
- **الدعامة 3** وتتعلق بانضباط السوق، ويتطلب من البنك نشر معلومات تفصيلية نوعياً وكمياً عن سياساته لإدارة المخاطر وملاءة رأس المال وطرق المعالجة لاستكمال الدعامتين الأولين وعملية المراجعة الإشرافية.

إن الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة هي إضافة إلى الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية للإسلامية ووفقاً لقانون الشركات التجارية في البحرين وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية ولائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي (المجلد 2) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات الصلة.

2. الأداء والوضع المالي

تأسس البنك في 19 يناير 2006 في مملكة البحرين. ويمارس البنك نشاطاته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بما يتطابق مع المتطلبات التنظيمية للبنوك الإسلامية التي حددها مصرف البحرين المركزي، إن الأسهم العادية للبنك مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي، ويعمل بموجب ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

خلال عام 2016، استحوذ البنك على حصة قدرها 70% في مصرف السلام سيشيل المحدود ("ASBS")، (المعروف سابقاً باسم "BMIO") وهو بنك خارجي في سيشيل. ووفقاً للائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي CA-B.14 ولغرض الإفصاح عن الموجودات الموزونة المخاطر وحساب ملاءة رأس المال، حصل المصرف على موافقة من مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة المخاطر الخاصة ببنك ASBS، وبالتالي أصبحت التعرضات الموزونة المخاطر لـ ASBS لا تشكل جزءاً من جميع الإفصاحات الواردة في وثيقة الإفصاح المتعلقة بـ بازل 3.

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم المملوكة لمجموعة الإثمار القابضة والبالغة 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. والأسهم البالغة 55.91% في مجموعة سوليدرتي القابضة. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية.

خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة حصتها في مصرف السلام الجزائر إلى 68.0%، وبالتالي السيطرة عليه. للحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع لإيضاح رقم 45 من البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

يعمل البنك وشركائه المصرفية التابعة الرئيسية من خلال 17 فرعاً في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشيل و24 فرعاً في الجزائر، ويقدم مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشمل أنشطة المصرف إدارة حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح، وتقديم عقود التمويل الإسلامي، والتعامل في العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كأصيل/ وكيل، وإدارة العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وغيرها من الأنشطة المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية المنظمة من قبل مصرف البحرين المركزي، ويشير إلى المصرف مع الشركات التابعة له بإسم «المجموعة».

تم إعداد البيانات المالية الموحدة والإفصاحات التنظيمية لملاءة رأس المال للمجموعة على أساس ثابت حيثما ينطبق ذلك.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2. الأداء والوضع المالي (يتبع)

الجدول 2.1: المؤشرات المالية الرئيسية (PD 1.3.9 a,b,c)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)						
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	
57,094	53,527	57,420	66,737	96,396	145,209	صافي دخل التشغيل
18,520	21,130	9,118	21,224	33,070	48,178	صافي الربح
1,710,379	2,042,803	2,261,353	2,684,571	3,899,361	5,147,110	مجموع الموجودات
304,822	320,074	281,167	296,759	337,355	408,650	مجموع حقوق المساهمين
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	النسب الرئيسية
8.7	9.7	3.9	8.8	12.8	17.2	العائد على كل سهم (فلس)
1.1	1.1	0.4	0.9	1.0	1.1	العائد على متوسط الموجودات (%)
6.1	6.8	3.0	7.4	10.5	13.2	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
48.9	55.6	52.3	49.4	52.5	47.9	التكلفة إلى صافي دخل التشغيل (%)
40.5	42.0	-	42.6	39.1	42.5	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
7.0	8.0	6.8	7.1	9.9	5.9	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
2.9	2.7	3.4	2.9	2.8	2.6	هامش صافي الربح على متوسط الموجودات الإسلامية (%)

جدول 2.2 الملخص المالي

(بالآلاف الدنانير البحرينية)						
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	المركز المالي الموحد
82,257	219,456	288,266	309,149	367,747	537,874	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
140,304	114,803	37,965	133,860	113,096	293,580	إيداعات لدى المؤسسات المالية
386,438	367,467	409,503	639,688	837,381	1,002,839	استثمار في الصكوك
825,797	1,075,498	1,283,812	1,364,452	1,986,465	2,676,460	موجودات التمويلات
107,508	108,991	98,034	91,591	106,796	100,060	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	-	51,690	67,370	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
80,551	75,717	70,529	60,904	62,462	78,070	استثمار في العقارات
15,972	10,640	12,036	14,533	254,006	231,484	استثمار في شركات زميلة
45,581	44,260	35,237	44,423	67,720	81,228	موجودات أخرى
25,971	25,971	25,971	25,971	51,998	78,145	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
850,118	211,459	116,883	126,891	187,724	136,511	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
251,842	289,456	363,970	482,739	550,281	1,066,031	حسابات جارية للعملاء
155,543	145,590	221,671	100,216	320,989	510,848	تمويل مرابحة لأجل
-	-	-	-	91,741	114,493	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
48,293	41,481	52,282	53,789	78,798	106,192	مطلوبات أخرى
99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,804,385	حقوق حاملي حسابات الاستثمار:
-	210,887	264,784	299,607	319,339	379,768	منها: عقود وكالة من مؤسسات مالية
-	823,856	960,596	1,324,570	2,013,134	2,424,617	منها: عقود وكالة ومضاربة من العملاء
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	رأس المال
20.6	21.2	26.5	28.5	21.9	20.4	ملاءة رأس المال (%)
17.8	15.7	12.4	11.1	8.7	7.9	حقوق الملكية / إجمالي الموجودات (%)
3.2x	4.1x	4.7x	6.1x	x7.6	8.5x	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

2. الأداء والوضع المالي (يتبع)

جدول 2.2 الملخص المالي (يتبع)

ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	السيولة والنسب الأخرى
48.3	52.6	56.8	50.8	50.9	52.0	عقود التمويل الإسلامي / إجمالي الموجودات (%)
34.5	27.6	26.1	30.1	32.3	27.4	الاستثمارات / إجمالي الموجودات (%)
23.2	22.7	18.3	32.7	20.1	21.2	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات (%)
112.7	35.0	26.0	41.7	27.2	28.2	الموجودات السائلة / ودائع حساب الاستثمار الجاري وغير المقيد (%)
57.7	54.5	58.6	67.3	66.0	67.8	ودائع العملاء / إجمالي الموجودات (%)
8.2	5.6	1.7	5.0	2.9	5.7	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية / إجمالي الموجودات (%)
65.4	54.3	32.5	105.5	63.9	215.1	الموجودات بين البنوك / المطلوبات بين البنوك (%)
83.6	96.6	96.9	75.5	77.2	76.7	عقود التمويل الإسلامي / ودائع العملاء (%)
341	355	363	376	577	518	عدد الموظفين

3. هيكل المجموعة ورأس المال

3.1 هيكل المجموعة

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة على البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة»). كانت الشركات التابعة والزميلة الرئيسية كما في 31 ديسمبر 2023 ومعاملتها لأغراض ملاءمة رأس المال على النحو التالي:

المعاملة البنكية	تصنيف المنشأة حسب نموذج ملاءمة رأس المال (CA)	الشركات التابعة
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر	شركة مصرفية تابعة	بنك السلام سيشل
توحيد الموجودات الموزونة للمخاطر	شركة مصرفية تابعة	مصرف السلام الجزائر
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	مؤسسة تجارية	كناز القدم للعقارات الاستثمارية ذ.م.م واحاح المحرق للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	شركة تأمين تابعة	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	مؤسسة مالية	الشركات الزميلة بنك الخليج الافريقي بنك البحرين والكويت ش.م.ب شركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفلة)
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	مؤسسة تجارية	شركة ان. اس العقارية ذ.م.م شركة دراري للاستثمار ذ.م.م شركة برج الصقوة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م

3.2 هيكل رأس المال

يتألف إجمالي رأس مال المجموعة وقدره 343,330 ألف دينار بحريني من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ("CET1") و رأس المال الإضافي من الفئة 1 ("AT1") و رأس المال من الفئة 2 ("T2") الموضح بالتفصيل في الجدول التالي: (PD 1.3.11)

وكان رأس المال الصادر والمدفوع للمجموعة 261,693 ألف دينار بحريني في 31 ديسمبر 2023، ويتكون من 2,616,930 ألف سهم بقيمة 0.100 دينار بحريني لكل سهم. (PD 1.3.11)

وتعتقد الإدارة بأن هيكل رأس المال الحالي يغطي الأنشطة الحالية والمستقبلية للمجموعة.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

3. هيكلية المجموعة ورأس المال (يتبع)

جدول 3.1 تفاصيل قاعدة رأس مال المصرف (PD 1.3.12, 13, 14, 15, 16, 20)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		
رأس المال من الفئة 2	رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
-	-	261,693
-	-	(6,799)
-	-	(8,770)
-	-	2,120
-	-	25,982
-	-	209
-	-	16,410
-	-	40,164
-	-	(2,607)
-	-	(1,860)
-	-	10,723
-	-	337,263
إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التسويات التنظيمية مطروحاً:		
-	-	(49,667)
-	-	287,596
4,766	3,574	-
22,691	-	-
24,703	-	-
52,160	3,574	-
-	291,170	-
343,330	-	-

جدول 3.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		
التعرضات الموزونة للمخاطر		
السوق	التشغيلية	الائتمان
1,300	136,786	1,151,913
-	-	387,890
-	824	8,644
1,300	137,610	1,548,447
1,687,356	-	-

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
%20.35	%17.26	%17.04
%10.00	%8.00	%6.50
%2.50	%2.50	%2.50
%12.50	%10.50	%9.00

النسبة المئوية لمجموع التعرضات الموزونة للمخاطر (نسبة ملاءة رأس المال) (PD 1.3.20 a)

الحد الأدنى المطلوب لأحكام مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (قبل CCB)

معدل الاحتفاظ برأس المال (CCB)

الحد الأدنى المطلوب لأحكام مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (بعد CCB)

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

3. هيكلية المجموعة ورأس المال (يتبع)

جدول 3.2 (يتبع)

(PD 1.3.20 b)

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	نسبة ملاءة رأس المال للشركات التابعة الجوهرية للمجموعة **
13.15%	12.18%	12.18%	مصرف السلام الجزائر *

* محسوبة وفقاً لمتطلبات ملاءة رأس المال الصادرة عن المصرف المركزي الأجنبي ذي العلاقة بالشركة التابعة.
** لم يتم اعتبار ASBS كشركة تابعة ذات أهمية حيث أن رأس مالها التنظيمي أقل من 5% من قاعدة رأس المال الموحدة للمجموعة.

4. نسب ملاءة رأس المال

لا توجد أي عوائق تحول دون تحويل الأموال أو إعادة تخصيص رأس المال التنظيمي، وللمجموعة رأس مال كاف لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية للمجموعة (PD 1.3.16 و PD 1.3.6.c)

4.1 إدارة رأس المال

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 2.

تشمل المبادئ الأساسية لإدارة رأس المال:

- المحافظة على رأس مال كاف كمانع للخسائر غير المتوقعة لحماية أصحاب المصلحة كالمساهمين والمودعين.
- زيادة 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 31 ديسمبر 2023.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال

تبتن المجموعة المنهج الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية لأغراض إعداد التقارير للجهات الرقابية. وفيما يلي متطلبات رأس المال الموزونة للمخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية للمجموعة.

5.1 مخاطر الائتمان

أ. تعريف فئات التعرض لكل محفظة نموذجية (PD 1.3.21 a)

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة مموله وغير مموله. وتصنف التعرضات وفقاً لمعيار المحفظة الأساسية لملاءة رأس المال المذكورة في إطار اتفاقية بازل 3 لمصرف البحرين المركزي والتي تغطي النهج الموحد لمخاطر الائتمان.

فيما يلي أوصاف فئات الطرف المقابل إلى جانب أوزان المخاطر المستخدمة في استخلاص الموجودات الموزونة للمخاطر:

أ. مطالبات سيادية

تتعلق بالتعرضات للحكومات وبنوكها المركزية. يتم وزن المخاطر بالنسبة للبحرين ودول مجلس التعاون الخليجي بنسبة 0%، فيما يتم منح وزن للمطالبات على جميع الجهات السيادية الأخرى بنسبة 0% حيث يتم تصنيف هذه المطالبات وتمويلها بالعملة المحلية ذات الصلة بتلك السيادية. ويتم تصنيف المخاطر على المطالبات السيادية، بخلاف تلك المذكورة أعلاه، بناءً على تصنيفاتها الائتمانية.

ب. مطالبات على مؤسسات القطاع العام (PSEs)

تم تخصيص وزن 0% لمخاطر مؤسسات القطاع العام في البحرين، أما جهات القطاع العام السيادية الأخرى، التي خصصت لها الجهات الرقابية المحلية نسبة 0% كوزن للمخاطر بالعملة المحلية ذات الصلة، فإنه يتم تعيين وزن المخاطر بنسبة 0% كما هو مخصص من قبل مصرف البحرين المركزي. تتم موازنة مؤسسات القطاع العام بخلاف تلك المذكورة أعلاه بناءً على تصنيفاتها الائتمانية.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

ج. مطالبات على البنوك

يتم وزن المخاطر على البنوك بناءً على التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات التصنيف الخارجية، ومع ذلك، قد يتم تحديد وزن للمطالبات قصيرة الأجل على البنوك المؤسسية محلياً بنسبة 20% عندما تكون هذه المطالبات على البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي قدره ثلاثة أشهر أو أقل، ويتم تصنيف المطالبات وتمويلها إما بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي.

وتحدد أوزان المخاطر التفضيلية التي تعد بفترة واحدة أفضل من مخاطر المطالبات القياسية الموزونة على البنوك الأجنبية المرخصة في البحرين ذات أجل استحقاق أصلي مدته ثلاثة أشهر أو أقل، مقومة وممولة بالعملة المحلية ذات الصلة. ويسمح بأوزان المخاطر التفضيلية للمطالبات قصيرة الأجل للبنوك المرخص لها في السلطات القضائية الأخرى فقط إذا سمحت الجهة الرقابية أيضاً بأوزان المخاطر التفضيلية قصيرة الأجل على البنوك التابعة له.

ولن تحصل أية مطالبة على بنك غير مصنف على وزن مخاطرة أقل من تلك المطبقة على المطالبات المتعلقة بجهة التأسيس السيادية. ويتم تحديد وزن المخاطر على الاستثمارات الكبيرة في الديون الثانوية للبنوك والأوراق المالية والهيئات المالية بنسبة 250% والاستثمارات التي تتجاوز 15% من الأسهم العادية المستوى 1 للبنك، ثم سيتم خصم المبلغ الزائد من رأس مال البنك.

د. مطالبات على محفظة الشركات، بما في ذلك شركات التأمين

تعتبر المطالبات على محفظة الشركات بما في ذلك شركات التأمين بأنها ذات موزونة المخاطر على أساس التصنيفات الائتمانية. ويتم تحديد أوزان مخاطر مطالبات الشركات غير المصنفة بنسبة 100%.

هـ. مطالبات على محفظة التجزئة التنظيمية

تخصص لمطالبات التجزئة المشمولة في محفظة التجزئة التنظيمية مخاطر موزونة نسبتها 75% (باستثناء عقود التمويل الإسلامي التي فات موعد استحقاقها)، إذا كانت نفي بالمعايير المذكورة في قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي.

و. الرهون العقارية

تضع المطالبات المضمونة برهن على الرهونات السكنية والعقارات التجارية لحد أدنى من المخاطر بنسبة 35% و 75% و 100% على التوالي. تم تخصيص وزن لمخاطر على تعرضات الرهونات السكنية الممنوحة بموجب برنامج السكن الاجتماعي لمملكة البحرين بنسبة 25%.

ز. الذمم المدينة التي مضى موعد استحقاقها (PD 1.3.22 a)

الجزء غير المضمون من حسابات الذمم المدينة وذمم الإيجارات (بخلاف عقد تمويل الرهن العقاري السكني المؤهل) المتأخرة عن السداد لأكثر من 90 يوماً، فإنه يتم وزن حسب مخاطرها على النحو التالي (مخصوصاً منها مخصصات محددة شاملة مبالغ مشطوبة معينة):

(أ) وزن المخاطر بنسبة 150% عندما تقل المخصصات المحددة عن 20% من المبلغ المستحق من التسهيل.

(ب) وزن المخاطر بنسبة 100% عندما تكون المخصصات المحددة 20% أو أكثر من المبلغ المستحق من التسهيل.

ح. الإستثمار في الأوراق المالية والصكوك

يتم وزن الاستثمارات في الأسهم المدرجة بنسبة 100% و 150% إذا كانت غير مدرجة. الاستثمارات في الصكوك موزونة للمخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية للطرف المقابل.

ط. العقارات المحتفظ بها

جميع العقارات المملوكة من قبل البنوك (أي تلك المملوكة بصورة مباشرة أو كشركات تابعة أو زميلة أو أي ترتيبات أخرى مثل العهد أو الصناديق أو صناديق الائتمانات الإستثمارية العقارية) يجب أن تكون موزونة بالمخاطر بنسبة 200%، في حين يتم وزن المخاطر في الاستثمارات في الشركات العقارية المدرجة والاستثمارات في الشركات العقارية غير المدرجة بنسبة 300% و 400% على التوالي. كما يتم وزن المخاطر بالنسبة للعقارات التي يشغلها البنك بنسبة 100%.

ي. الموجودات الأخرى

يتم وزن مخاطر الموجودات الأخرى بنسبة 100%.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول 5.1: المخاطر الممولة وغير الممولة (PD-1.3.17)

(بالآلاف الديناريين البحرينية)					
الممولة ذاتياً					
نوع التعرضات	إجمالي تعرضات الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي تعرضات الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	431,491		431,491	30,843	3,855
صكوك سيادية	922,989		922,989	8,992	1,124
إبداعات لدى مؤسسات مالية	2,849		2,849	1,425	178
صكوك الشركات	38,959		38,959	30,000	3,750
تمويل بالمرايحة	86,397	11,711	74,686	73,425	9,178
تمويل بالمضاربة	59,110	3,108	56,002	60,112	7,514
موجودات الإيجارات التمويلية	208,633	55,928	152,705	70,524	8,816
تمويل السلم	127,206	8,595	118,611	119,905	14,988
تمويل استنصاع	38,182	872	37,310	37,659	4,707
مشاركة	2,367		2,367	2,446	306
بطاقات ائتمان	432		432	387	48
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	80,388		80,388	316,400	39,550
استثمار في العقارات	73,920		73,920	147,840	18,480
استثمار في شركات زميلة	3,458		3,458	8,646	1,081
موجودات أخرى	61,508		61,508	64,484	8,061
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى*	17,197		17,197	8,599	1,075
مجموع التعرضات الممولة	2,155,086	80,214	2,074,872	981,687	122,711
مطلوبات والتزامات محتملة	257,774	30,044	227,730	170,226	21,278
مجموع التعرضات غير الممولة	257,774	30,044	227,730	170,226	21,278
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيشل المحدود	-	-	-	8,644	1,081
إجمالي التعرضات	2,412,860	110,258	2,302,602	1,160,557	145,070

* إجمالي التعرض لا يشمل الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بمبلغ 49,667 ألف دينار بحريني، والتي تخضع للخصم من رأس المال التنظيمي.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول 5.1: المخاطر الممولة وغير الممولة (PD-1.3.17) (يتبع)

(بالآلاف الديناري البحرينية)					
ممولة من قبل حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار					
نوع التعرضات	إجمالي تعرضات الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي تعرضات الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر* 30% من رأس المال	الحد الأدنى
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	90,837		90,837		
إيداعات لدى مؤسسات مالية	275,839		275,839	29,055	3,632
تمويل بالمربحة	649,086	53,503	595,583	106,744	13,343
تمويل بالمضاربة	577,709	137,779	439,930	67,389	8,424
موجودات الإيجارات التمويلية	673,521	110,313	563,208	75,137	9,392
تمويل سلم	219,306	30,690	188,616	56,585	7,073
تمويل استنصاع	8,891	1,517	7,374	2,212	277
مشاركة	28,334	2,249	26,085	7,781	973
بطاقات ائتمان	13,700		13,700	3,238	405
استثمار في شركة زميلة	227,790		227,790	34,169	4,271
استثمار في شركة تابعة	37,200		37,200	5,580	698
مجموع التعرضات الممولة	2,802,213	336,051	2,466,162	387,890	48,486
مطلوبات والتزامات محتملة					
مجموع التعرضات غير الممولة	2,802,213	336,051	2,466,162	387,890	48,486
إجمالي التعرضات	2,802,213	336,051	2,466,162	387,890	48,486

الملاحظة أ: وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام، فقد تم استثناء الإفصاح عن متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد من المستندات المعدة بناءً على استمارة PIRI المقدمة من قبل المصرف الى مصرف البحرين المركزي.

الملاحظة ب: تم التوصل إلى إجمالي مخاطر الائتمان بعد أخذ ما يلي في الاعتبار:

- اذخال التعرضات غير الممولة (بعد عامل تحويل الائتمان CCF)، و
 - ينعكس إجمالي التعرض الائتماني كإجمالي المرحلة 1 والمرحلة 2 من الخسارة الائتمانية المتوقعة وصافي المخصص المحدد
- الملاحظة ج: بلغت التعرضات غير الممولة قبل (CCF) كما في 31 ديسمبر 2023 مبلغاً وقدره 660,176 ألف دينار بحريني.

تركز مخاطر زائدة (a PD 1.3.26)

تنشأ التركزات عندما يكون عدد من الأطراف ضالعين في نشاطات تجارية مماثلة، أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية، أو لها ملامح اقتصادية متشابهة مما تتسبب في كون قدراتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية متأثرة بنفس الطريقة من جراء التغييرات في الأحوال الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير التركزات الى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي محدد.

ومن أجل تفادي تركيزات كبيرة للمخاطر، فقد تم الحرص على أن تشمل سياسات واجراءات المجموعة توجيهات محددة للتركيز على الحدود المخصصة للبلد وللجهة والاحتفاظ بمحفظة متنوعة. ويتم التحكم في التركزات التي يتم التعرف عليها لمخاطر الائتمان وإدارتها تبعاً لذلك.

فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية والتي تمثل التعرضات على الذمم المدينة وذمم مدفوعات الإيجار المغطاة بضمانات مؤهلة. (c, b PD 1.3.25) (PD 1.3.17)

اتفاقية بازل 3 – الدعامه 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول 5.2: إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.26 b)

(بالآلاف الديناري البحرينية)							
المجموع	الضمانات المؤهلة المحتفظ بها (بعد التعديلات المناسبة)				التعرضات الائتمانية الحالية الصافية	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية (ناقصاً مخصصات معينة)	التعرضات الائتمانية الحالية حسب نوعية عقود التمويل الإسلامية
	عقارات	ضمانات	أسهم حكومية	نقد			
85,309	-	-	31,622	53,687	735,483	-	تمويل بالمرابحة
158,296	-	-	-	158,296	636,819	-	تمويل بالمضاربة
393,914	379,162	-	-	14,752	882,154	-	موجودات الإيجارات التمويلية (إجارة منتهية بالتمليك)
39,285	-	-	-	39,285	346,512	-	تمويل السلم
2,389	-	-	-	2,389	47,073	-	تمويل استنصاع
2,249	-	-	-	2,249	30,701	-	مشاركة
-	-	-	-	-	14,132	-	بطاقات ائتمان
681,442	379,162	-	31,622	270,658	2,692,874	-	المجموع

* يعتبر أعلى وأكثر من الضمان الإضافي، بأنه مؤهل بموجب نموذج ملاءة رأس المال، يحتفظ البنك بضمانات إضافية في هيئة رهونات على عقارات سكنية، وضمانات الشركات، وموجودات ملموسة أخرى، والتي يمكن استخدامها للمطالبة بمبلغ الدين في حالة التعثر في السداد.

تركزات مخاطر الائتمان وحدودها العليا

إن المستوى الأول للحماية مقابل خطر ائتماني غير مناسب هو عبر الحدود على البلد وعلى القطاع والحدود المعينة، الى جانب الحدود الائتمانية للعميل وبنك العميل المحددة من قبل مجلس الإدارة، ومن ثم يتم مراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان الخاصة بالعملاء من الأفراد أو البنوك من خلال تسلسل هرمي للصلاحيات المترتبة المفوضة للمسؤولين.

وتتم مراقبة التركيز ذات الأسماء المفردة بصورة فردية. وحسب أنظمة مصرف البحرين المركزي للضامين المنفردين، فإنه يتطلب من البنوك التي تأسست في البحرين الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي لأي تعرضات مخطط لها لأي طرف منفرد أو مجموعة من الأطراف المتصلة ببعضها بما يتجاوز الحدود التنظيمية المنصوص عليها في كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي.

حدد مصرف البحرين المركزي حداً منفرداً بنسبة 15% من مجموع قاعدة رأس المال للبنك على التعرضات للأفراد، وحداً مجمعيًا بنسبة 25% من مجموع قاعدة رأس المال للأطراف المقابلة ذات الصلة الوثيقة. المبلغ الزائد لأي تعرض فوق الحدود المذكورة يجب أن يكون موزوناً للمخاطر بنسبة 800%، ما لم يكن تعرضاً معفياً وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي.

التعرضات التي تتجاوز الحدود التنظيمية (PD 1.3.23 f)

كما في 31 ديسمبر 2023 كانت تعرضات المجموعة التي تتجاوز 15% من حدود الضامين مقابل الأطراف المنفردة وباستثناء تعرضات مصرف البحرين المركزي كانت لا شيء دينار بحريني.

اتفاقية بازل 3 – الدعامه 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول 5.3 إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.23 a)

ممولة ذاتياً		نوع التعرض
متوسط إجمالي التعرض الائتماني **	إجمالي التعرض الائتماني *	
406,924	444,716	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
47,530	76,218	إيداعات لدى مؤسسات مالية
948,952	1,002,839	استثمار في الصكوك
312,325	423,498	موجودات التمويلات
105,578	100,060	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
59,407	67,370	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
73,391	78,070	استثمار في العقارات
12,536	3,694	استثمار في شركات زميلة
76,279	81,228	موجودات أخرى
70,017	78,145	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,112,938	2,355,838	إجمالي التعرضات الممولة
528,790	660,176	المطلوبات المحتملة والالتزامات
528,790	660,176	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,641,727	3,016,014	إجمالي التعرضات

ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار		نوع التعرض
متوسط إجمالي التعرض الائتماني **	إجمالي التعرض الائتماني *	
100,578	93,158	نقد وأرصدة لدى البنوك و المصرف المركزي
166,040	217,362	إيداعات لدى مؤسسات مالية
2,160,704	2,252,962	موجودات التمويلات
225,375	227,790	استثمار في شركات زميلة
2,652,697	2,791,272	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,652,697	2,791,272	إجمالي التعرضات

* صافي التعرضات من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

** احتسبت المجموعة متوسط إجمالي تعرضات المخاطر الائتمانية بالاعتماد على متوسط الأرصدة ربع السنوية.

التقليل من المخاطر، والضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (PD 1.3.26a)

يعتمد مبلغ ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. وتشتمل أنواع الضمانات في الأساس على النقد والرهن على العقارات وضمانات من أعضاء مجلس الإدارة والشركات والأفراد من ذوي الثروات والبنوك. كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت الضمانات المؤهلة للتقليل من المخاطر (بعد تطبيق التعديلات التنظيمية) مبلغاً وقدره 681,442 ألف دينار بحريني.

تقوم الإدارة بمتابعة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات إضافية بموجب الإتفاقية ذات العلاقة، ومن ثم تتابع القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء قيامها بمراجعة كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة وذلك فيما يتعلق بتسهيلات التمويل. كما يقوم البنك بالاستفادة من اتفاقيات المقاصة الرئيسية (Master Netting Agreements) مع الأطراف المقابلة حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.25 a)

وتشتمل الأنواع الرئيسية للضمانين، البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المصنفة، والشركات والجهات السيادية المصنفة من قبل جهات التقييم الائتماني الخارجية، إلى جانب الضمانات الشخصية لمجلس إدارة / موظفي الإدارة التنفيذية للمقرض وأفراد آخرين من ذوي الثروات.

كما تطلب المجموعة ضمانات إضافية حيثما وحينما يتم تقييم الضمان الذي تم الحصول عليه في الأصل بسعر أقل من الحد الأدنى المطلوب حسب نسبة القرض مقابل القيمة (LTV) الخاصة بالضمان. كما أنه حينما لا يكون العميل في وضع يمكنه من تقديم ضمان إضافي، تقوم المجموعة بمراجعة الوضع، ويتم اتخاذ القرار المناسب بالنسبة لتعرض العميل محل الذكر.

وتؤكد المجموعة من أنه عند البدء بالتسهيل، يتم الحصول على تقييم من طرف ثالث للضمانات الملموسة المقدمة، وإجراء مراجعة سنوية على التسهيل حيث يتم الحصول على التقييم المعدل للضمان من المقيمين المعتمدين من قبل البنك.

في حالة التعثر، تعمل المجموعة مع الطرف المقابل لمناقشة كيفية تسديد التسهيل المستحق. وكلمجأ آخر سوف تستخدم أصول الطرف المقابل لتسديد الإلتزام المستحق.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.1 التوزيع الجغرافي للتعرضات

يتم تخصيص التعرضات لكل منطقة جغرافية على حده حسب البلد الذي توجد فيه مخاطر التعرض الخاصة بالتسهيل. فيما يلي التوزيع الجغرافي للتعرضات حسب نوعية المخاطر (بما في ذلك عقود التمويل، واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والاستثمار في العقارات، وعقارات للتطوير، والاستثمار في الشركات الزميلة) والممولة أو غير الممولة:

جدول 5.4 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الديناري البحرينية)							
نوع التعرض	ممولة ذاتياً						المجموع
	أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	7,002	74,614	438	12,248	285,102	65,312	444,716
الاستثمار في الصكوك	6,502	5,334	-	41,061	-	949,942	1,002,839
إيداعات لدى مؤسسات مالية	1,667	-	-	10,219	2,849	61,483	76,218
تمويل بالمرابحة	-	-	-	-	54,156	33,012	87,168
تمويل بالمضاربة	-	-	-	-	8,355	47,642	55,997
موجودات الإيجارات التمويلية	-	-	-	-	44,129	50,121	94,250
تمويل السلم	-	-	-	-	159,845	-	159,845
تمويل استنصاع	-	-	-	-	23,768	-	23,768
مشاركة	-	-	-	-	2,321	-	2,321
بطاقات الائتمان	-	-	-	-	-	149	149
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	-	-	-	100,060	100,060
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	-	-	-	-	-	67,370	67,370
استثمار في العقارات	-	-	-	-	15,100	62,970	78,070
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	3,694	3,694
موجودات أخرى	2,812	-	4,822	6,857	14,505	52,232	81,228
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	24,476	53,669	78,145
إجمالي التعرضات الممولة	17,983	79,948	5,260	70,385	634,606	1,547,656	2,355,838
المطلوبات المحتملة والالتزامات	-	111,938	-	60,504	216,105	271,629	660,176
إجمالي التعرضات غير الممولة	-	111,938	-	60,504	216,105	271,629	660,176
إجمالي التعرضات	17,983	191,886	5,260	130,889	850,711	1,819,285	3,016,014

جدول 5.5 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الديناري البحرينية)							
نوع التعرض	ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار						المجموع
	أخرى	شمال أمريكا	آسيا والمحيط الهاديء	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	-	-	-	-	93,158	93,158
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-	-	217,362	217,362
تمويل بالمرابحة	-	-	-	-	62,408	592,814	655,222
تمويل بالمضاربة	-	-	-	-	5,831	570,982	576,813
موجودات الإيجارات التمويلية	-	-	-	-	49,663	730,786	780,449
تمويل السلم	-	-	-	-	175,799	-	175,799
تمويل استنصاع	-	-	-	-	21,380	-	21,380
مشاركة	-	-	-	-	5,213	25,332	30,545
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	12,754	12,754
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	-	227,790	227,790
إجمالي التعرضات الممولة	-	-	-	-	320,294	2,470,978	2,791,272
المطلوبات المحتملة والالتزامات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات غير الممولة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات	-	-	-	-	320,294	2,470,978	2,791,272

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

جدول 5.6 التوزيع الجغرافي للتعرضات بما فيها الموجودات منخفضة القيمة ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة (PD) (1.3.23 i)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		إجمالي عقود التمويل - المستحقة وغير منخفضة القيمة		الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)		إجمالي عقود التمويل المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة اتئامياً (المرحلة 3)	
دول مجلس التعاون الخليجي	126,378	(1,792)	86,645	(20,717)			
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	36,515	(901)	17,446	(3,640)			
الإجمالي	162,893	(2,693)	104,091	(24,357)			

5.1.2 التعرضات حسب القطاع

جدول 5.7 التعرض حسب نوعية المخاطر الائتمانية (PD 1.3.23 c)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		ممولة ذاتياً					نوع التعرض	
المجموع	أخرى	الحكومة ومنشآت القطاع العام	العقارات الافراد	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	الاستثمار في الصكوك	
444,716	-	-	-	-	-	444,716	-	
1,002,839	-	945,518	-	19,308	38,013	-	-	
76,218	-	34,506	-	-	41,712	-	-	
87,168	8,516	-	23,143	-	14,436	41,073	-	
55,997	23,087	-	-	1,263	785	30,862	-	
94,250	26,542	-	33,787	6,538	1,680	25,703	-	
159,845	21,456	-	-	-	-	138,389	-	
23,768	3,251	-	-	-	-	20,517	-	
2,321	1,324	-	-	-	422	575	-	
149	-	-	149	-	-	-	-	
100,060	-	-	-	79,844	20,216	-	-	
67,370	-	-	-	-	67,370	-	-	
78,070	-	-	-	78,070	-	-	-	
3,694	-	-	-	-	3,694	-	-	
81,228	9,710	-	19,302	-	37,614	14,602	-	
78,145	-	-	-	-	78,145	-	-	
2,355,838	93,886	980,024	76,381	185,023	748,803	271,721	-	
660,176	53,117	47,338	43,182	78,441	40,608	397,490	-	
660,176	53,117	47,338	43,182	78,441	40,608	397,490	-	
3,016,014	147,003	1,027,362	119,563	263,464	789,411	669,211	-	

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

جدول 5.8 التعرض حسب نوع المخاطر الائتمانية (c PD 1.3.23)

ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار						
(بالآلاف الديناري البحرينية)						
نوع التعرض	التجارة والصناعة	المصارف والمؤسسات المالية	العقارات	الأفراد	الحكومة ومنشآت القطاع العام	أخرى
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	93,158	-	-	-	-
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	217,362	-	-	-	-
تمويل بالمرابحة	61,072	21,781	24,458	416,600	54,682	76,629
تمويل بالمضاربة	46,884	18,788	39,655	153,343	141,763	176,380
موجودات الإيجارات التمويلية	113,108	-	6,951	585,086	3,596	71,708
تمويل السلم	170,511	-	-	-	-	5,288
تمويل استنصاع	20,426	-	-	-	-	954
مشاركة	5,213	-	17,592	5,306	-	2,434
بطاقات ائتمان	-	-	-	12,754	-	-
استثمار في شركات زميلة	-	227,790	-	-	-	-
إجمالي التعرضات الممولة	417,214	578,879	88,656	1,173,089	200,041	333,393
المطلوبات المحتملة والإلتزامات	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات	417,214	578,879	88,656	1,173,089	200,041	333,393

جدول 5.9 التعرض حسب القطاع بما فيها الموجودات منخفضة القيمة وانخفاض القيمة ذي الصلة على النحو التالي: (h PD 1.3.23)

(بالآلاف الديناري البحرينية)			
إجمالي عقود التمويل - المستحقة وغير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
التجارة والصناعة	(415)	17,652	(4,557)
البنوك والمؤسسات المالية	-	10,458	(5,184)
العقارات	(761)	33,009	(4,077)
الأفراد	(913)	26,011	(4,331)
الحكومات ومؤسسات القطاع العام	-	-	-
أخرى	(604)	16,961	(6,208)
المجموع	(2,693)	104,091	(24,357)

جدول 5.10 تحليل الأعمار (b PD 1.3.24)

(بالآلاف الديناري البحرينية)					
إجمالي المبالغ المنخفضة القيمة والعقود المتأخرة عن السداد	الخسائر الائتمانية المتوقعة/مخصصات محددة		إجمالي المبالغ المنخفضة القيمة والعقود المتأخرة عن السداد		
	صافي المبالغ المستحقة	القيمة السوقية للضمان	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	لغاية سنة واحدة
التجارة والصناعة	48,876	35,247	919	255	47,677
البنوك والمؤسسات المالية	5,274	1,000	-	-	10,458
العقارات	66,098	55,650	59	540	70,337
الأفراد	51,649	35,610	8	1,224	55,661
الحكومات ومؤسسات القطاع العام	56,928	-	-	-	56,928
أخرى	16,106	16,331	14	-	22,904
المجموع	239,934	143,838	1,000	2,019	263,965

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.3 الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (PD 1.3.24 d)

جدول 5.11 يتضمن رصيد مخصص الخسائر الائتمانية في الجدول أدناه جميع الموجودات المالية والتعرضات خارج الميزانية العمومية بالإضافة إلى موجودات التموليات:

(بالآلاف الديناري البحرينية)				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - غير منخفضة ائتمانياً	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة ائتمانياً	الضعف الائتماني المشترك أو الناشئ	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
18,257	12,327	27,151	-	57,735
الرصيد في بداية السنة				
1,122	(777)	(345)	-	-
- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً				
(3,528)	3,872	(344)	-	-
- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - غير منخفضة ائتمانياً				
(1,143)	(5,459)	6,602	-	-
- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة ائتمانياً				
4,487	(1,476)	19,598	(2,317)	20,292
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة				
-	-	(461)	-	(461)
الاسترداد / إعادة تسجيل المبالغ المشطوبة				
938	(3,840)	25,050	(2,317)	19,831
مخصص الخسائر الائتمانية				
27	-	(77)	2,752	2,702
تسوية فروقات صرف العملة الأجنبية والحركات الأخرى				
-	-	(25,674)	-	(25,674)
التعرضات المشطوبة خلال السنة				
19,222	8,487	26,450	435	54,594
الرصيد في نهاية السنة				

5.1.4 التعرض عن طريق التصنيف الائتماني الخارجي

تستخدم المجموعة المعلومات العامة المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية مثل ستاندرد اند بورز، وفيتش، وموديز، وكايباتال أنتيلجنس (مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة - ECAI). ويتم استخدام أقل التصنيفات بناءً على المعلومات المتاحة للجمهور كمدخلات في حساب التعرضات التقديرية. (PD 1.3.22 c, d, e)

جدول 5.12

(بالآلاف الديناري البحرينية)			
نوع التعرض	إجمالي التعرض للائتمان*	التعرض المصنف	التعرض الغير مصنف
النقد	42,306	-	42,306
مطالبات على جهات سيادية	1,336,667	8,012	1,328,655
مطالبات على المصارف	392,212	282,094	110,118
مطالبات على محافظة الشركات	1,163,687	-	1,163,687
محافظة حسابات الأفراد للجهات الرقابية	343,701	-	343,701
الرهون	1,017,936	-	1,017,936
ذمم مدينة مستحقة لأكثر من 90 يوماً	79,732	-	79,732
الاستثمارات في الأوراق المالية والصكوك	268,954	-	268,954
العقارات المحتفظ بها	165,648	-	165,648
الموجودات الأخرى والتمويل المخصص	404,230	-	404,230
المجموع	5,215,073	290,106	4,924,967

* تم استخراج إجمالي التعرضات الائتمانية أعلاه من المستندات التي تم إعدادها بناءً على نموذج PIRI المقدم إلى مصرف البحرين المركزي. تنص سياسة المجموعة على الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتسقة عبر محافظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر الداخلي. وعلى هذا النحو، تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الداخلية التي تدعمها مجموعة متنوعة من التحليلات المالية، جنباً إلى جنب مع معلومات السوق التي تمت معالجتها، لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الائتمان للطرف المقابل. وجميع التصنيفات الداخلية مصممة وفقاً لمختلف الفئات ومشتقة وفقاً لسياسة المجموعة الائتمانية، ويتم تقييمها وتحديثها على أساس منتظم. (PD 1.3.22 e)

الملاحظة أ: وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام للإفصاح عن متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد، فقد تم استخراج المبالغ أعلاه من المستندات المعدة بناءً على نموذج PIRI المقدم إلى مصرف البحرين المركزي.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الملاحظة ب: تم التوصل الى إجمالي مخاطر الائتمان بعد أخذ ما يلي في الاعتبار:

- ادخال المخاطر غير الممولة (بعد عامل تحويل الائتمان CCF)، و
- ينعكس إجمالي التعرض الائتماني كإجمالي المرحلة 1 والمرحلة 2 من الخسارة الائتمانية المتوقعة وصافي المخصص المحدد

5.1.5 تحليل بشأن تعرض تواريخ الاستحقاق

الجدول أدناه يلخص المبالغ الإسمية الرئيسية والتعرض ذي الصلة قبل تطبيق مخفضات مخاطر الائتمان:

جدول 5.13

(بالآلاف الديناري البحرينية)		
المبلغ الإسمي الرئيسي	التعرض للائتمان*	
309,839	183,329	الالتزامات المحتملة نيابة عن العملاء
350,337	74,445	التزامات غير قابلة للإلغاء وغير المستخدمة
660,176	257,774	الإجمالي

* تعرض الائتمان هو بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان CCF

جدول 5.14 تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى – ممول (PD 1.3.24 a) (PD 1.3.23 g) (PD 1.3.38)

(بالآلاف الديناري البحرينية)									
نوع التعرضات	حتى 3 شهور	3 أشهر إلى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهرا	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	537,874	-	537,874	-	-	-	-	-	537,874
الاستثمار في الصكوك	118,377	130,455	248,832	409,346	279,903	39,272	25,486	754,007	1,002,839
إبداعات لدى مؤسسات مالية	279,961	13,403	293,364	-	216	-	-	216	293,580
موجودات التمويل وموجودات الإيجارات التمويلية	298,904	308,395	607,299	909,368	864,257	260,932	34,604	2,069,161	2,676,460
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	5,874	5,874	1,885	92,301	-	-	94,186	100,060
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	-	67,370	67,370	-	-	-	-	-	67,370
استثمار في عقار	-	-	-	-	78,070	-	-	78,070	78,070
استثمارات في شركات زمنية	-	-	-	-	231,484	-	-	231,484	231,484
موجودات أخرى	5,403	9,341	14,744	6,484	60,000	-	-	66,484	81,228
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	78,145	-	-	78,145	78,145
المجموع	1,240,519	534,838	1,775,357	1,327,083	1,684,376	300,204	60,090	3,371,753	5,147,110

جدول 5.14 (أ) تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى – غير ممول

(بالآلاف الديناري البحرينية)									
نوع التعرضات	حتى 3 شهور	3 أشهر إلى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهرا	المجموع
الالتزامات غير المستخدمة	80,777	73,450	154,227	169,855	22,177	2,205	1,873	196,110	350,337
المطلوبات المحتملة	62,174	94,540	156,714	152,928	197	-	-	153,125	309,839
المجموع	142,951	167,990	310,941	322,783	22,374	2,205	1,873	349,235	660,176

يستند تحليل الاستحقاقات التعاقدية المذكورة أعلاه إلى تصنيف بيان المركز المالي الموحد.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.5 (أ) تحليل استحقاق التمويل

جدول 5.15 تحليل الاستحقاق التعاقدي حسب نوع التمويل الرئيسي (PD 1.3.38)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)									
نوع التعرضات	حتى 3 شهور	3 أشهر الى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	10-20 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	المجموع
إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء	71,258	65,253	136,511	-	-	-	-	-	136,511
حسابات جارية للعملاء	1,062,093	-	1,062,093	2	3,936	-	-	3,938	1,066,031
تمويل مرابحة لأجل	379,961	105,536	485,497	21,854	3,497	-	-	25,351	510,848
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	-	114,493	114,493	-	-	-	-	-	114,493
مطلوبات أخرى	37,982	40,823	78,805	4	27,383	-	-	27,387	106,192
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	1,611,766	874,860	2,486,626	292,732	25,022	5	-	317,759	2,804,385
المجموع	3,163,060	1,200,965	4,364,025	314,592	59,838	5	5	374,435	4,738,460

5.2 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار السوق على الأدوات المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي يمكن أن يكون لها تأثير غير مباشر على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر التي قد يتم قبولها. وتتم مراقبة ذلك بشكل منتظم من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. (PD 1.3.27 a, b)

جدول 5.16 فيما يلي مخصص رأس مال المجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)						
مخاطر صرف العملات الأجنبية	الموجودات الموزونة للمخاطر	متطلبات رأس المال	مخصص رأس المال لنهاية السنة المالية	متطلبات رأس المال الأدنى *	متطلبات رأس المال - الحد الأقصى *	الفرق
1,300	162	104	79	3,151		
1,300	162	104	79	3,151		

* تُظهر المعلومات الواردة في هذه الأعمدة الحد الأدنى والحد الأقصى لتكاليف رأس المال لكل فئة من فئات مخاطر السوق على أساس ربع سنوي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

تحتفظ المجموعة بتعرضات محافظة لمخاطر السوق تركز على مخاطر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن المراكز المصرفية للمجموعة. وقد تم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بغرض إدارة العمليات اليومية للمجموعة، والتي تشمل تمويل محفظة استثمارات المجموعة. وتحرص المجموعة على مراقبة وإدارة هذه المراكز المفتوحة بشكل يومي. (PD 1.3.27 a) (PD 1.3.21 b)

5.3 مخاطر التشغيل

تُعرّف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات أو الأنظمة الداخلية، أو ناجمة عن أحداث خارجية. وتعتبر مخاطر التشغيل متأصلة في جميع أنشطة الأعمال ولا يمكن القضاء عليها بالكامل؛ ومع ذلك يمكن الحفاظ على القيمة للمساهمين وتعزيزها عن طريق ادارتها وتخفيفها، وفي بعض الحالات عن طريق التأمين ضد مخاطر التشغيل. ومن أجل تحقيق هذا الهدف، وضعت المجموعة إطار عمل لمخاطر التشغيل يشمل تحديد المخاطر، وقياسها، وإدارتها، ومراقبتها من خلال السيطرة على المخاطر والتخفيف من حدتها. ويتم استخدام مجموعة متنوعة من العمليات الأساسية في المجموعة والتي تشمل تقييم والتحكم في التقييمات الذاتية، إلى جانب مؤشرات المخاطر الرئيسية، وإدارة الأحداث، ومراجعة المنتجات الجديدة وطرق اعتمادها، بالإضافة إلى خطط الطوارئ للأعمال. (PD 1.3.21 c)

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.3 مخاطر التشغيل (يتبع)

وتفرض سياسة المجموعة أن تُنجز الوظائف التشغيلية للحجز وتسجيل ومراقبة المعاملات التي يتم تنفيذها من قبل موظفين مستقلين عن الأفراد الذين يشعرون في المعاملات. ويتحمل كل قسم أيضاً، بما فيها أقسام العمليات وتقنية المعلومات والموارد البشرية والشؤون القانونية والامتثال والرقابة المالية المسؤولة عن استخدام العمليات المذكورة أعلاه، فضلاً عن برامج الرقابة لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن المبادئ التوجيهية المشمولة في سياسة المجموعة، وتطوير الإجراءات الداخلية التي تلتزم بهذه السياسات. ولضمان أن جميع المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة تدار بالشكل المناسب، تشارك وحدات الدعم أيضاً في تحديد وقياس وإدارة والتحكم في المخاطر التشغيلية والتخفيف منها، حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

ووفقاً للمبدأ الأساسي للملكية، فإن وحدات الأعمال ذات الصلة ومسؤولة ومساءلة عن إدارة المخاطر التشغيلية المتعلقة بأعمالها. ونتيجة لذلك، قامت وحدات الدعم والأعمال بتوثيق الإجراءات والضوابط المطبقة بما يتوافق مع أدلة التوجيهات الخاصة بكل دائرة. وتتم مراجعة الإجراءات من قبل وحدة الأعمال أو الدعم المعنية ويتم اعتمادها على مستوى الإدارة. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

وتحتفظ المجموعة ببرنامج لسياسة استمرارية الأعمال وبرنامج للتعافي من الكوارث، كما قامت بتوثيق الإجراءات المحدثة التي تغطي جميع الأنشطة اللازمة لاستمرارية الأعمال في حالة وقوع حدث يعطل الأعمال. وبوفر قسم التدقيق الداخلي أيضاً تقييماً مستقلاً لفعالية البرنامج. (PD 1.3.19) (PD 1.3.30 a, b)

ووفقاً للمؤشر الأساسي لمنهجية بازل 3، بلغ مجموع الحد الأدنى الموحد لمخصص رأس المال الإجمالي فيما يتعلق بمخاطر التشغيل 17,201 ألف دينار بحريني. وقد تم احتساب هذا المخصص الرأسمالي عن طريق ضرب متوسط الدخل الإجمالي للبنك للسنوات المالية الثلاث الأخيرة بعامل تجريبي محدد مسبقاً، وإضافة جميع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية لمصرف السلام سييشل المحدود بمبلغ 824 ألف دينار بحريني.

جدول 5.17

(بالآلاف الدنانير البحرينية)	
ديسمبر 2023	
72,953	متوسط الدخل الإجمالي
136,786	التعرضات الموزونة للمخاطر
17,098	الحد الأدنى لمخصص رأس المال

تستخدم المجموعة نظام تيمينوس تي 24 الأساسي الذي طورته غلوبوس، للحصول على البيانات اللازمة لتحليل الوقائع والبيانات المتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. يستخدم البنك نظاماً خاصاً، هو نظام "نواة المخاطر" (Risk Nucleus) المطور من قبل بينج ماتريكس لإدارة مخاطر التشغيل بفعالية.

بلغ الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مبلغاً وقدره 343 ألف دينار بحريني. وقد تحقق هذا الدخل في المقام الأول من التمويلات والاستثمارات التقليدية، ورسوم الجزاءات من العملاء، والدخل على أرضة الحسابات الجارية المحتفظ بها لدى مصارف المراسلة، ولم توجد أي انتهاكات للشريعة خلال السنة المنتهية في 2023. (PD 1.3.30 b.ii)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39)

تنشأ مخاطر معدل العائد من امكانية تأثير التغيرات في معدلات العائد على الربحية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. والمجموعة معرضة لمخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق في إعادة تسعير معدل العائد للموجودات والمطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تؤثر مخاطر معدل العائد على المجموعة أيضاً من خلال معدل التغيرات التي تطرأ على السوق على المستوى الأوسع والتي تحدث بسبب التغيرات في الاقتصاد. وينعكس تأثير أسعار السوق ويمكن ملاحظته في تسعير المجموعة للعقود لأنها تحمل أسعاراً تنافسية تتبع حركة السوق. وعندما تكون المخاطر مرتفعة، يميل السوق إلى فرض معدل عائد أعلى للحفاظ على التوازن بين المخاطر والعائد. وبناءً على ذلك، يقوم السوق بخفض معدل العائد عندما يجد انخفاضاً في مخاطر السوق على المستوى الأوسع والتي تنعكس على قيام البنوك بتخفيض معدل تسعير العائد.

بالإضافة إلى ذلك، تعمل الاستراتيجية الحذرة للمجموعة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات على تفادي تمويل تسهيلات الإفراض طويلة الأجل من الفروض قصيرة الأجل. ولقد وضعت المجموعة حدوداً لمخاطر عائد الأرباح والتي يتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة.

تقدم الجداول أدناه تفاصيل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. (PD 1.3.40) (PD 1.3.27 c)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (يتبع)

جدول 5.18

(بالآلاف الديناري البحرينية)									
الموجودات	الإجمالي	حتى شهر	1 حتى 3 أشهر	3 حتى 6 أشهر	6 حتى 12 أشهر	1 حتى 2 سنوات	2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للربح
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	537,874	-	-	-	-	-	-	-	537,874
الاستثمار في الصكوك	1,002,839	22,331	91,222	53,102	73,448	138,982	87,232	536,522	-
إيداعات لدى المؤسسات المالية	293,580	272,942	7,019	-	171	-	-	13,448	-
تمويل بالمرابحة	738,270	31,007	170,749	73,504	68,041	113,469	92,578	188,922	-
تمويل بالمضاربة	633,482	16,370	86,154	39,012	97,119	197,991	50,691	146,145	-
موجودات الإيجارات التمويلية	874,700	7,435	11,281	81,271	36,380	67,618	60,519	610,196	-
تمويل السلم	339,218	37,732	92,686	141,978	52,707	4,176	3,052	6,887	-
تمويل استصناع	47,073	9,137	9,476	17,055	8,355	871	545	1,634	-
مشاركة	30,804	1,311	2,578	221	1,356	19,598	1,514	4,226	-
بطاقات الائتمان	12,913	-	-	-	-	-	-	-	12,913
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	100,060	-	-	-	-	-	-	-	100,060
استثمار في عقار	78,070	-	-	-	-	-	-	-	78,070
استثمارات في شركات زميلة	231,484	-	-	-	-	-	-	-	231,484
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	67,370	-	-	-	-	-	-	-	67,370
موجودات أخرى	81,228	-	-	-	-	-	-	-	81,228
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	78,145	-	-	-	-	-	-	-	78,145
إجمالي الموجودات (أ)	5,147,110	398,265	471,165	406,143	337,577	542,705	296,131	1,507,980	1,187,144
المطلوبات									
إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء	136,511	23,818	47,440	62,874	2,379	-	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	1,066,031	-	-	-	-	-	-	-	1,066,031
تمويل مرابحة لأجل	510,848	170,875	209,086	97,179	7,980	-	-	25,728	-
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	114,493	-	-	-	-	-	-	-	114,493
مطلوبات أخرى	106,192	-	-	-	-	-	-	-	106,192
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	2,804,385	1,219,716	520,930	375,363	438,732	158,269	22,353	62,083	6,939
إجمالي المطالبات	4,738,460	1,414,409	777,456	535,416	449,091	158,269	22,353	87,811	1,293,655
أموال المساهمين	408,650	-	-	-	-	-	-	-	408,650
إجمالي المطالبات وأموال المساهمين	5,147,110	1,414,409	777,456	535,416	449,091	158,269	22,353	87,811	1,702,305
مطالبات خارج الميزانية العمومية	660,176	37,884	37,884	75,768	75,768	75,768	-	10,004	347,100
إجمالي المطالبات مع البنود خارج الميزانية العمومية (ب)	5,807,286	1,452,293	815,340	611,184	524,859	234,037	22,353	97,815	2,049,405
الفارق (أ - ب)	-	(1,054,028)	(344,175)	(205,041)	(187,282)	(308,668)	(273,778)	(1,410,165)	-
الفجوة التراكمية	-	(1,054,028)	(1,398,203)	(1,603,244)	(1,790,526)	(1,481,858)	(1,208,080)	202,085	-

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (يتبع)

جدول 5.18 (أ)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)	
مخاطر معدل الربح في الدفتر المصرفي	
200 (نقطة أساسية) معدل صدمات الربح	
579	معدل الصدمات التصاعدي على صافي الربح
(579)	معدل الصدمات النزالي على صافي الربح
7.4%	الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم

5.5 مخاطر مركز الأسهم (PD 1.3.31) (PD 1.3.21 d)

تنشأ مخاطر مركز الأسهم من احتمال حدوث تغييرات في سعر الأسهم أو مؤشرات الأسهم والتأثير المقابل لها على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، وتتعرض المجموعة لمخاطر الأسهم في الوضع غير التجاري ومحفظة الاستثمار بشكل أساسي في أسواقها الرئيسية الدولية ودول مجلس التعاون الخليجي.

تتم إدارة مخاطر مركز الأسهم في الدفتر المصرفي بشكل فعال من خلال المشاركة الفعالة من اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار، والالتزام بالسياسات والإجراءات المعمول بها، وإشراك المهنيين الأكفاء، وتوفير بيئة مناسبة للرقابة الداخلية وقسم التدقيق الداخلي المستقل.

المراقبة من قبل اللجنة التنفيذية والاستثمار

تبدأ مشاركة مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة الاستثمار التي تحدد بشكل أساسي ما يلي: إجمالي معايير المحفظة، وقيود فئة الموجودات، وتفويضات الموافقة، وتحمل المخاطر، واعتبارات الاستحقاق، واستراتيجية التخارج، وقضايا الحوكمة.

قامت اللجنة التنفيذية بالتفويض بالصلاحيات ضمن الصلاحية الكلية لمجلس الإدارة، وتوفر التوجيه للإدارة التنفيذية بشأن جميع المسائل المتعلقة بالأعمال، وتتولى دور المجلس في معالجة المسائل التي تنشأ بين اجتماعات المجلس. وتتحمل اللجنة المسؤولية عن الأمور ذات الصلة بالأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان، ومراجعة الاستراتيجية، وتقديم التوصيات إلى المجلس. وتقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة واعتماد جميع المعاملات المتعلقة باستثمارات الشركات والعقارات، وكذلك مراقبة أدواتها بشكل مستمر. وبالإضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن الإشراف على أداء مديري الصناديق، والتوصية باستراتيجيات التخارج لزيادة العائد لمستثمريها.

الضوابط الداخلية

فيما يتعلق بالضوابط الداخلية، يخضع النشاط الاستثماري لنفس الضوابط والتوازنات الرقابية الصارمة المطبقة على النشاط المصرفي التجاري. ويتم ضمان ملاءمة الضوابط الداخلية من خلال توظيف موظفين مؤهلين مناسبين، التعريف والتواصل الجيد لأدوار الإدارات وموظفيها، والفصل بين مسؤوليات الإنشاء والتنفيذ، والمحافظة على استقلالية قسم الرقابة المالية، والمراجعة الداخلية الدورية للتأكد من توافر وتنفيذ طرق المعالجات والضوابط. ويتم توثيق جميع توصيات إدارة الاستراتيجية والتخطيط على شكل تقارير محافظ الاستثمار ومذكرات الاستثمار والتي تخضع للمراجعة المستقلة من قبل لجنة الاستثمار. وتقع مسؤولية جميع عمليات النشر واستلام عائدات الاستحقاق على عاتق إدارة الاستراتيجية والتخطيط، والتي يتوجب عليها ضمان الشفافية في التقييم من خلال تحديد الأسعار من المصادر المتاحة، واستخدام مبادئ التقييم المحافظة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تعمل إدارة الاستراتيجية والتخطيط كإدارة مستقلة مسؤولة عن إجراء الدراسات اللازمة على الاستثمارات التي تقترحها إدارة الاستثمارات. وبهذه الطريقة، يمكن لإدارة الاستثمار أن تتخصص في الحصول على الصفقات وإجراء التحليلات الأولية. علاوة على ذلك، ستتولى دائرة الشؤون الإدارية للاستثمار واجبات إدارة الاستثمار في مراقبة الاستثمارات المتمثلة في إعداد تقارير الأداء إلى جانب الوثائق الأخرى المطلوبة. وهذه الترتيبات تساعد على تبسيط العمليات حيث ستركز كل وحدة على مجموعة محددة من الواجبات بالإضافة إلى ضمان وجود ضوابط مستقلة.

اتفاقية بازل 3 – الدعامات 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.5 مخاطر مركز الأسهم (PD 1.3.31) (PD 1.3.21 d) (يتبع)

جدول 5.19 مركز الاسهم في الدفتر المصرفي

(بالآلاف الديناري البحرينية)				(بالآلاف الديناري البحرينية)	
الحد الأدنى لمخصص رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	إجمالي مخاطر الائتمان	الأسهم المسعرة
38	308	205	استثمارات الأسهم – غير المدرجة	3,307	الأسهم غير مسعرة
57	452	302	استثمارات في صناديق غير مصنفة – غير المدرجة	96,753	الاستثمار في الشركات الزميلة – محتسبة بطريقة حقوق الملكية
6,049	48,394	268,449	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية >10%	231,484	صافي الأرباح المحققة خلال العام
1,240	9,921	3,307	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة	8,673	صافي الخسائر غير المحققة خلال العام
38,494	307,953	76,988	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة	(2,241)	

تتكون إستراتيجية مراكز الأسهم للمجموعة من الاستثمارات التي من المتوقع أن تحقق مكاسب رأسمالية، أو لأسباب إستراتيجية. لقد تمت صياغة الإستراتيجية بعد الأخذ في الاعتبار الرغبة في المخاطرة لدى مجلس الإدارة والسياسات المعتمدة للسيولة ومخاطر السوق وإدارة رأس المال. وتماشياً مع السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، فإن إستراتيجية الاستثمار تعتبر متحفظة من حيث أنها تتجنب الاستثمارات ذات العوائد عالية التذبذب.

5.6 المخاطر التجارية المتغيرة (PD 1.3.32 i) (PD 1.3.21 f) (PD 1.3.41 a)

تتعرض المجموعة لمخاطر تجارية متغيرة في حالة وجود معدلات أرباح على حقوق ملكية حسابات الاستثمار التي تكون أقل من أسعار السوق، مما يعرض المجموعة لخطر الدفع إلى حاملي حقوق ملكية حسابات الاستثمار من أموال المساهمين لتغطية مخاطر تقلبات الأرباح. لقد خفف بنك السلام من هذه المخاطر عبر المراقبة المنتظمة لفجوات السيولة وأسعار الودائع والتركيزات من حيث متطلبات التمويل من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة ومراقبة تحليل مراجعة الأقران، والذي يتضمن متوسط أسعار الودائع التي يدفعها أقرانها من أجل إعادة مواءمة أسعار الودائع مع السوق الحالية.

5.7 مخاطر السيولة (PD 1.3.36) (PD 1.3.37)

تراقب المجموعة بطريقة نشطة السيولة الخاصة بها من خلال تحليل فجوة السيولة عبر الأطر الزمنية المحددة من أجل الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات التي تقع ضمن نطاق الرغبة في المخاطرة لدى المجلس. ويتم الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات من خلال مراقبة مؤشرات سيولة المجموعة التي يمكن من خلالها تقييم سيولة المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تخفف المجموعة من مخاطر السيولة لديها من خلال إنشاء مصادر تمويل متعددة لتقليل ارتباطها بنظير تمويل فردي. ويمكن استخدام خطوط التمويل المتعددة لتعويض أي نقص ناتج عن التزامات المجموعة و/أو لتسوية أي نقص في كل من الحسابات الجارية وحقوق ملكية حسابات الاستثمار. وفي 31 ديسمبر 2023، كانت نسبة تغطية السيولة 146.74%.

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار (PD 1.3.32)

يتم مزج أموال حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المجموعة والوكالة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. ويتم استثمار هذه الأموال المجمعة في موجودات مدرة للدخل، وبالرغم من ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاسترداد من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحتفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار.

يتم استثمار الأموال وإدارتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. (PD 1.3.32 b)

وفقاً لشروط قبول حسابات الاستثمار غير المقيدة، يتم استثمار 100% من الأموال. من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تحرض المجموعة على استثمار الأموال المختلطة بطريقة تتوافق مع حدود مصرف البحرين المركزي للتعرضات والمخاطر الكبيرة. ويتم تصنيف جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار على أنها مضاربة، حيث يتم خصم الرسوم قبل تخصيص الأرباح، حيث لا يوجد حد لسحبها. ويجب العلم بأن رسوم المضاربة تخضع للتنازل جزئياً أو كلياً لكي تتطابق مع العوائد السوقية لحامل حساب الاستثمار. (PD 1.3.32 c, j, k)

تشمل الموجودات الموزونة للمخاطر للمجموعة مساهمة من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار التي تخضع لوزن مخاطر قدره 30%.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (PD 1.3.32) (يتبع)

يمكن لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار والزيائن الآخرين الاستعانة بمدراء العلاقات بالمجموعة للحصول على أية مشورة أو خدمات وساطة أو تظلمات أو شكاوى. (PD 1.3.32 f, g)

ليس هناك اختلاف بين مساهمة المضارب المتفق عليها والنسبة التعاقدية المتفق عليها. أرقام المقارنة للأرباح المحققة والمدفوعة ومعدل العائد لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار للسنوات المنتهية في 2018، 2019، 2020، 2021، 2022، 2023 هي على النحو التالي: (PD 1.3.41) (PD 1.3.33)

جدول 6.1

(بالآلاف الدراهم البحرينية)						
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	
492	50,271	60,186	68,425	110,403	168,658	الربح المحقق على الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار
246	28,425	29,335	35,977	47,991	100,087	الربح المدفوع لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
						الرصيد من:
-	-	-	-	-	-	مخصص معادلة الأرباح PER
-	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي
%3	%3	%3	%3	%3	%3	معياري معدل العائد السنوي
%0.53	%4.86	%4.91	%4.21	%4.73	%6.01	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) – الربح المحقق
%0.27	%2.75	%2.39	%2.22	%2.06	%3.57	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) – الربح المدفوع
-	-	-	-	-	-	مبلغ مخصص معادلة الأرباح PER
-	-	-	-	-	-	معدل مبلغ مخصص معادلة الأرباح
-	-	-	-	-	-	مبلغ معدل العائد الداخلي
-	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي
						التسوية:
492	50,271	60,186	68,425	110,403	168,658	الربح المحقق من المضاربة
(246)	(21,846)	(30,851)	(32,448)	(62,412)	(68,571)	رسوم المضارب
246	28,425	29,335	35,977	47,991	100,087	الربح المقيد لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
%50	%43	%51	%47	%57	%41	رسوم المضارب كنسبة من إجمالي ارباح الإستثمار
99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,804,385	رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
6,886	11,469	170,292	203,389	343,730	387,890	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لتقرير PIRI

جدول 6.2

(بالآلاف الدراهم البحرينية)						
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	
%0.25	%2.75	%2.39	%2.22	%2.06	%3.57	معدل العائد
%0.49	%15.23	%5.45	%4.80	%5.58	%6.57	العائد على متوسط موجودات حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
%0.16	%16.15	%20.89	%23.68	%34.82	%45.22	العائد على متوسط حقوق الملكية (إجمالي حقوق الملكية)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (PD 1.3.32) (يتبع)

جدول 6.3 حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار حسب نوع الطرف المقابل ومنتجات المرابحة الإسلامية (PD 1.3.33 h, i) مجموع الموجودات (صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة) مبين حسب حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار والممولة ذاتياً

(بالآلاف الدنانير البحرينية)					
نسبة حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار إلى المجموع %	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار		إجمالي التعرضات	
		ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار		
17%	980,024	200,041	1,180,065	1,180,065	جهات سيادية
44%	748,803	578,879	1,327,682	1,327,682	المؤسسات المالية
60%	550,630	839,263	1,389,893	1,389,893	الشركات
94%	76,381	1,173,089	1,249,470	1,249,470	الأفراد
54%	2,355,835	2,791,272	5,147,110	5,147,110	الإجمالي

جدول 6.4 التغييرات في نسبة توزيع الموجودات هي كما يلي: (PD 1.3.32 d)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)											
موجودات الإيجارات التمويلية		موجودات التمويل		استثمار في شركة زميلة		إيداعات لدى مؤسسات مالية		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي			
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ممولة ذاتياً
94,251	780,449	329,247	1,472,513	3,694	227,790	76,218	217,362	444,716	93,158	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2023	
51,709	699,664	83,471	1,151,621	36,497	217,509	-	113,096	234,547	133,200	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2022	
36,277	519,632	42,295	766,248	-	-	-	133,860	119,746	189,403	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2021	
149,334	320,029	66,911	747,538	-	-	-	37,965	181,132	107,134	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2020	
206,473	183,269	28,771	656,985	-	-	38,143	76,660	101,627	117,829	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2019	
-	-	-	-	-	-	40,543	99,761	-	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2018	

لا يوجد أي تعرضات خارج الميزانية العمومية ناشئة عن قرارات الاستثمار المنسوبة إلى حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار.

7. افصاحات أخرى

7.1 مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ولهذا السبب وضع مجلس الإدارة قيوداً على المراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق وبصورة دورية من قبل لجنة التدقيق والمخاطر، بالإضافة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات، لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعية، علماً بأن جزءاً كبيراً من موجودات ومطلوبات المجموعة مقومة بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي أو بالريال السعودي. ونظراً لأن الدينار البحريني والريال السعودي مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز في هذه العملات لا تعتبر بأنها تمثل مخاطر عملة كبيرة كما في 31 ديسمبر 2023.

تمتلك المجموعة استثماراً في شركة مصرفية أجنبية تابعة، حيث تتم المعاملات بالدولار الأمريكي، ونظراً لأن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، فلا يوجد أثر لصرف العملات الأجنبية على الاستثمار. تمتلك المجموعة استثماراً في شركة زميلة مقومة بالدينار الجزائري، وتم إدراج أثر تحويل العملات الأجنبية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية. (PD 1.3.42)

تستخدم تحويلات العملات الأجنبية لتسجيل فروق أسعار الصرف الناشئة عن ترجمة البيانات المالية للشركات الأجنبية التابعة. رصيد احتياطي تحويل العملات الأجنبية لمصرف السلام الجزائر بعملة الدينار الجزائري هو 760 ألف دينار بحريني.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

7. افصاحات أخرى (يتبع)

7.2 المعاملات مع الاطراف من ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للمجموعة والمنشآت المتحكم بها، او متحكم بها بشكل مشترك أو متأثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. ويتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل الإدارة العليا للمجموعة. وللحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 28 تحت عنوان معاملات الأطراف من ذوي العلاقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وتتم المعاملات داخل المجموعة ومع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية بحتة خلال العام. (PD 1.3.23 d) (PD 1.3.10 e)

7.3 التسهيلات المعاد هيكلتها

في 31 ديسمبر 2023، بلغ رصيد تسهيلات التمويل التي أعيد التفاوض عليها للأفراد والشركات 24,536 ألف دينار بحريني. وبشكل عام، يتم إعادة التفاوض على التسهيلات لتحسين الكفاءة الائتمانية فيما يتعلق باستردادها. ويمكن أن يتضمن ذلك تغيير أي من معدل الربح أو المدة أو حزمة الضمان. ولم يكن لإعادة الهيكلة المذكورة أعلاه لأي تسهيلات للعملاء من الأفراد والشركات أي تأثير جوهري على الأرباح الحالية والمستقبلية. (ز PD 1.3.23)

7.4 الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع

لم تيرم المجموعة أي اتفاقية تخص حق الرجوع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. (PD 1.3.23 k)

7.5 المخاطر القانونية والمطالبات

بلغت الدعاوى القانونية المقامة ضد المجموعة في 31 ديسمبر 2023 مبلغاً وقدره 1,555 ألف دينار بحريني (2022: 1,302 ألف دينار بحريني). وبناءً على رأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن إجمالي الالتزامات التقديرية الناشئة عن هذه الحالات لا يعتبر جوهرياً يؤثر على المركز المالي الموحد للمجموعة، حيث قامت المجموعة أيضاً برفع دعاوى مضادة ضد هذه الأطراف. (c PD 1.3.30)

7.6 نظام حماية الودائع

إن بعض وداائع العملاء في المجموعة مغطاة من خلال نظام حماية الودائع التي أنشأها مصرف البحرين المركزي. كما أن وداائع العملاء المحتفظ بها لدى المصرف في مملكة البحرين هي محمية بموجب نظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار غير المقيدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. ويغطي هذا النظام «الأشخاص الطبيعيين» (الأفراد) المستحقين بحد أقصى قدره 20,000 دينار بحريني على النحو المنصوص عليه في متطلبات مصرف البحرين المركزي. وتقوم المجموعة بدفع مساهمة دورية وفقاً لما يفرضه مصرف البحرين المركزي بموجب هذا النظام. (PD 4.4.2)

7.7 التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية

ليس لدى المصرف أي تعرض لأطراف ذات استدانة عالية أو ذات مخاطر عالية أخرى وفقاً للتعريف الوارد في لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي. (e PD 1.3.24) (e PD 1.3.23)

7.8 عقوبات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.44)

خلال العام 2023، تم دفع مبلغ 50 دينار بحريني كعقوبة جزائية لمصرف البحرين المركزي، بسبب عدم الامتثال بمتطلبات مصرف البحرين المركزي، تتعلق بحساب واحد غير نظيف في نظام مركز البحرين للمراجعات الائتمانية ("BCRB").

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

مكونات الإفصاح عن رأس المال

الملحق PD-2: متطلبات المطابقة

الخطوة 1: الإفصاح عن الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

لا توجد فروق بين التوحيد التنظيمي والمحاسبي، عدا مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، والتي لم يتم توحيدها كونها شركة تابعة غير مصرفية. بالإضافة لذلك، حصل البنك على موافقة مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيشل المحدود ("ASBS")، بدلاً من نهج التوحيد بنداً. ووفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي، تم جمع تسهيلات واستثمارات التمويل من خلال مخصص انخفاض القيمة الجماعية، كما هو موضح أدناه:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)	
5,147,110	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة
27,709	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
(1,655)	ناقصاً: مخصص متعلق بالمطالبات المحتملة والالتزامات
5,173,164	الميزانية العمومية كما هو في الإقرار التنظيمي

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 31 ديسمبر 2023

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة		الموجودات
مرجع	بيانات PIRI الموحدة	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	
	538,203		537,874	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
	445,045		-	منها التمويل الذاتي
	93,158		-	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	293,598	293,580		إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية المشابهة
	76,218		-	منها التمويل الذاتي
	217,380		-	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	638,603	638,321		استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
	-	604,683		منها صكوك سيادية
	-	33,638		منها صكوك الشركات
	364,743	364,518		استثمارات متوفرة للبيع
	-	340,835		منها صكوك سيادية
	-	23,683		منها صكوك الشركات
	2,701,126	2,676,460		موجودات التمويل
	435,069		-	منها التمويل الذاتي
	2,266,057		-	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	78,070	78,070		الاستثمارات في العقارات
	231,484	231,484		استثمارات في شركات زميلة
	3,694		-	منها التمويل الذاتي
	227,790		-	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	30,005	30,005		الممتلكات والآلات والمعدات
	297,332	296,798		موجودات أخرى
	100,060	100,060		استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	51,757	51,223		ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
	67,370	67,370		موجودات التكافل
	78,145	78,145		الشهرة والموجودات غير الملموسة
G	49,667		-	منها المؤهل للاقتطاع من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	28,478		-	منها غير المؤهل للاقتطاع من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	5,173,164	5,147,110		إجمالي الموجودات

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

الملحق PD-2: متطلبات المطابقة (يتبع)

الخطوة 1: الإفصاح عن الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد (يتبع)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		
المطلوبات	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	بيانات PIRI الموحدة مرجع
إيداعات من مؤسسات مالية	136,511	136,511
حسابات جارية للعملاء	1,066,031	1,066,031
مطلوبات التمويل (مثل مرابحة السلع العكسية، إلخ.)	510,848	510,848
منها تمويل مرابحة لأجل	-	510,848
الحالية والمؤجلة المستحقات، والإيرادات المؤجلة، والمطلوبات الأخرى، والالتزامات الضريبية	220,685	219,030
منها مطلوبات التكافل	114,493	114,493
منها مطلوبات أخرى	106,192	104,537
حسابات استثمارات غير مقيدة	2,804,385	2,804,385
إجمالي المطلوبات	4,738,460	4,736,805
حقوق الملكية		
إجمالي أسهم رأس المال	246,123	A 246,123
رأس المال	261,692	261,692
أسهم الخزينة	(6,799)	(6,799)
أسهم خطة حوافز الموظفين	(8,770)	(8,770)
الاحتياطيات والأرباح المستبقية	91,280	91,280
علاوة إصدار الأسهم	209	1-C 209
الإحتياطي القانوني	25,982	2-C 25,982
الأرباح المستبقية (باستثناء أرباح للسنة)، منها:	2,123	2,123
مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	(816)	1-B (816)
مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	796	796
دعم من الحكومة	2,143	2,143
منها المبلغ المضاف لرأس المال من الفئة 1 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي	-	2-B 714
منها المبلغ الذي يجب إضافته لرأس المال من الفئة 1 في 2023 و2024 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي	-	1,429
خسارة التعديل	(24,768)	(24,768)
منها المبلغ الذي تم طرحه من رأس المال من الفئة 1 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي	-	3-B (8,256)
منها المبلغ الذي يجب طرحه من رأس المال من الفئة 1 في 2023 و2024 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي	-	(16,512)
إطفاء خسارة التعديل	24,768	4-B 24,768
صافي أرباح السنة	42,226	42,226
منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	40,164	5-B 40,164
منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	2,062	2,062
تعديل تحويل العملات الأجنبية	(1,464)	(1,464)
منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	-	3-C (1,860)
منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	-	396
التغيرات في القيمة العادلة - المبلغ المؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	(2,607)	4-C (2,607)
خطة أسهم المنحة	2,120	5-C 2,120
احتياطي القيمة العادلة للعقارات - المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)	22,691	D 22,691
حصة غير مسيطرة في رأس مال الشركات التابعة	71,247	71,247
منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	-	1-E 10,723
منها مبلغ مؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)	-	2-E 3,574
منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)	-	3-E 4,766
منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي	-	52,184
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتان 1 و 2)	-	F 27,709
منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)	-	24,703
منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي	-	3,005
مجموع حقوق الملكية	408,650	436,359
مجموع المطلوبات + حقوق الملكية	5,147,110	5,173,164

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2023

(بالآلاف الديناري البحرينية)		تركيب رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي		
		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات	
A	246,123	1	أسهم رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
B5+B4+B3+B2+B1	56,574	2	الأرباح المستبقاة
C5+C4+C3+C2+C1	23,843	3	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)
		4	لا ينطبق
E1	10,723	5	أسهم رأس المال العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 للمجموعة)
	337,263	6	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية
			الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1: التعديلات التنظيمية
	-	7	تسويات التقييم التحوطية
G	49,667	8	الشهرة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	9	الموجودات غير الملموسة الأخرى عدا حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	10	أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء الموجودات الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	11	احتياطي التحوط للتدفق النقدي
	-	12	نقص المخصصات مقابل الخسائر المتوقعة
	-	13	ربح التورق عند البيع (كما هو مبين في الفقرة 562 من إطار عمل بازل 2)
	-	14	لا ينطبق
	-	15	صافي موجودات صندوق المنافع التعاقدية المحددة
	-	16	الاستثمارات في الأسهم الخاصة
	-	17	الحيازات المتبادلة في الأسهم العادية
	-	18	الاستثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك المصرف أكثر من 10% من أسهم رأس مال الصادر (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
	-	19	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
	-	20	حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
	-	21	موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)، بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة
	-	22	مبلغ يتجاوز الحد الأدنى 15%
	-	23	منها: استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
	-	24	منها: حقوق خدمة الرهن العقاري
	-	25	منها: موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة
	-	26	التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي
	-	27	التعديلات التنظيمية المطبقة على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات
	49,667	28	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
	287,596	29	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (يتبع)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2023 (يتبع)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2		مكون رأس المال التنظيمي	تركيبية رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية
رأس المال الإضافي من الفئة 1: الأدوات					
					30 أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة -
					31 منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها -
					32 منها: المصنفة كمطلوبات وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها -
					33 أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من رأس المال الإضافي من الفئة 1 -
	2-E	3,574			34 أدوات إضافية من رأس المال فئة 1 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 غير مدرجة في الصف 5) صادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من الفئة 1 لرأس المال للمجموعة)
					35 منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي -
			3,574		رأس المال الإضافي من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال الإضافي من المستوى 1: التعديلات التنظيمية					
					37 الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1 الخاصة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة -
					38 مقتنيات متبادلة في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1 -
					39 الاستثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من الأسهم العادية لرأس المال الصادر للمنشأة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%) -
					40 استثمارات جوهريّة في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة) -
					41 التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي -
					42 التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 2 لتغطية الخصومات -
					43 إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة 1 -
			3,574		رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
					45 رأس المال من الفئة 1 (رأس المال الإضافي من الفئة 1 = الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1+رأس المال الإضافي من الفئة 1)
			291,170		رأس المال من الفئة 2: الأدوات والمخصصات
	D	22,691			46 أدوات من الفئة 2 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة -
					47 أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من الفئة 2 -
	3-E	4,766			48 أدوات رأس المال من الفئة 2 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال من الفئة 2 المجموعة)) -
					49 منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي -
	F	24,703			50 المخصصات
			52,160		رأس المال من الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال من الفئة 2: التعديلات التنظيمية					
					52 الاستثمارات في أدوات رأس المال من الفئة 2 الخاصة -
					53 الحيازات المتبادلة في أدوات رأس المال من الفئة 2 -
					54 استثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك المصرف أكثر من 10% من الأسهم العادية لرأس المال الصادر للمنشأة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%) -
					55 استثمارات جوهريّة في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة) -

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (يتبع)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2023 (يتبع)

(بالآلاف الديناري البحرينية)		تركيبية رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي		
-	-	التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة	56
-	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال من الفئة 2	57
52,160		رأس المال من الفئة 2 (T2)	58
343,330		إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2	59
1,687,357		إجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر	60
		نسب ومخففات رأس المال	
17.04%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	61
17.26%		رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	62
20.35%		إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	63
9.00%		متطلبات التخفيف الخاصة بالمؤسسة (متطلبات الحد الأدنى للأسهم العادية لرأس المال فئة 1 زائداً متطلبات التخفيف الدورية المضادة زائداً متطلبات D-SIB معبراً عنه كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	64
2.50%		منها: متطلبات التخفيف لحماية رأس المال	65
0.00%		منها: متطلبات التخفيف الدورية المضادة للتقلبات الخاصة بالبنك	66
0.00%		منها: متطلبات تخفيف D-SIB	67
17.04%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 المتوفرة لاستيفاء المخففات (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	68
		الحد الأدنى الوطني بما في ذلك CCB (إذا كان مختلفاً عن بازل 3)	
9.00%		الحد الأدنى لنسبة الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 لمصرف البحرين المركزي	69
10.50%		الحد الأدنى لنسبة الفئة 1 لرأس المال لمصرف البحرين المركزي	70
12.50%		الحد الأدنى لإجمالي نسبة رأس المال لمصرف البحرين المركزي	71
		المبالغ دون الحد الأدنى للاستقطاع (قبل وزن المخاطر)	
-		استثمارات غير جوهريّة في رأس مال الشركات المالية الأخرى	72
-		استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للشركات المالية	73
-		حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	74
-		أصول الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	75
		حدود قابلة للتطبيق على إدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2	
27,709		المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	76
24,703		الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2 في إطار النهج الموحد	77
		لا ينطبق	78
		لا ينطبق	79
		أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي (تنطبق فقط بين 1 يناير 2019 و 1 يناير 2023)	
-		الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي	80
-		المبلغ المستثنى من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)	81
-		الحد الأقصى على أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي	82
-		المبلغ المستبعد من رأس المال الإضافي من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاقات)	83
-		الحد الأقصى على أدوات رأس المال من الفئة 2 تخضع لترتيبات التخلّص التدريجي	84
-		المبلغ المستبعد من رأس المال من الفئة 2 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)	85

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

ملحق: PD-3 مميزات رأس المال التنظيمي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

بنك السلام ش.م.ب	المصدر	1
سلام	معزف حصري (مثل معزف كيوسيب أو ايسين أو بلومبيرغ للاستثمار الخاص)	2
جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين	القوانين المنظمة للأداة	3
المعالجة التنظيمية		
الأسهل العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي الانتقالية	4
الأسهل العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي بعد المرحلة الانتقالية	5
مجموعة	مؤهل في مفرد/مجموعة/مفرد ومجموعة	6
الأسهل العادية لرأس المال	نوع الأداة (أنواع يحددها كل من السلطات المختصة)	7
261.692 مليون	المبلغ المحتسب في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، في تاريخ آخر تقرير)	8
0.100 دينار بحريني	القيمة الاسمية للأداة المالية	9
حقوق ملكية المساهمين	التصنيف المحاسبي	10
13 ابريل 2006	التاريخ الأصلي للإصدار	11
دائم	دائم أو مؤرخ	12
لا تاريخ لاستحقاق الدين	تاريخ الاستحقاق الأصلي	13
لا	دعوة جهة الإصدار تخضع لموافقة إشرافية مسبقة	14
لا ينطبق	تاريخ الدعوة اختياري وتواريخ دعوات محتملة ومبلغ الاسترداد	15
لا ينطبق	مواعيد الدعوات اللاحقة، إن وجدت	16
قسائم / أرباح الأسهم		
توزيعات أرباح الأسهم كما يقرر المساهمون	أرباح أسهم ثابتة / عائمة / قسيمة	17
لا ينطبق	معدل القسيمة وأي مؤشر ذات صلة	18
لا ينطبق	وجود سداد أرباح الأسهم	19
تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	20
لا	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد	21
غير تراكمي	تراكمي أو غير تراكمي	22
غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	23
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، محفزات التحويل	24
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	25
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	26
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	27
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	28
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم تحويلها إليها	29
لا	ميزة الشطب	30
لا ينطبق	في حالة الشطب، محفزات الشطب	31
لا ينطبق	في حالة الشطب، كامل أو جزئي	32
لا ينطبق	في حالة الشطب، دائم أو مؤقت	33
لا ينطبق	في حالة الشطب المؤقت، يرجى وصف آلية الشطب	34
لا ينطبق	الموضع في التسلسل الهرمي المتبع في التسييل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)	35
لا	مميزات انتقالية غير متوافقة	36
لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد المميزات غير المتوافقة	37

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

الملحق 2 - إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر

خلفية:

تم إلزام بنك السلام ش.م.ب لمعايير نسبة صافي التمويل المستقر الخاصة بنظام بازل 3 ابتداء من ديسمبر 2019، تبعاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم 2018/54/EDBS/KH المؤرخ 16 أغسطس 2018، على مستوى جميع العملات، يتطلب من بنك السلام ش.م.ب الحفاظ على نسبة صافي التمويل المستقر بما يساوي 100% على الأقل، على أساس مستمر.

إن هدف نسبة صافي التمويل المستقر هو تحسين مرونة البنوك من خلال تعزيز الاستقرار طويل الأجل للتمويل. إن نسبة صافي التمويل المستقر مصممة للحد من المخاطر المنبعثة من عدم التطابق المفرط في الاستحقاقات على المدى المتوسط إلى طويل الأجل. وبشكل خاص، فإن نسبة صافي التمويل المستقر تتطلب من بنك السلام ش.م.ب تمويل موجودات غير سائلة بحد أدنى من المطلوبات المستقرة على مدى سنة واحدة.

نسبة صافي التمويل المستقر تتطلب من البنوك الحفاظ على محفظة تمويل مستقرة بالنسبة لتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن تعميم مصرف البحرين المركزي ينص ويحدد عامل التمويل المستقر المطلوب القابل للتطبيق لكل فئة من الأصول، وعامل التمويل المستقر المتاح لكل نوع من مصادر التمويل.

يسعى بنك السلام لضمان أن تظل نسبة صافي التمويل المستقر فوق متطلبات الحد الأدنى التنظيمية المطلوبة، يتحقق هذا من خلال:

- 1) مراقبة نسبة صافي التمويل المستقر عن كثب، مقابل محفز إنذار مبكر ومحفز إداري معقدان داخلياً.
- 2) إدارة وتطوير الاستراتيجيات لبناء قاعدة تمويل متنوعة، مع إمكانية الوصول لمصادر تمويل عبر قنوات التمويل بالمفرد وبالجملة.

التحليل والعوامل الرئيسية:

إن استراتيجية بنك السلام هي الاحتفاظ بمصادر تمويل مستقرة ومتنوعة بشكل جيد، والتركيز على جمع الودائع المستقرة ذات المعدلات العائمة بحرية والودائع طويلة الأجل من قاعدة العملاء الرئيسية في البحرين وعبر الأسواق الرئيسية الأخرى في دول مجلس التعاون، حيث تم إنشاء علاقات مصرفية قوية بنجاح. العامل الرئيسي لهذه الاستراتيجية هو تمويل أنشطة العمل الرئيسية للبنك من خلال أوسع قاعدة للإيداع، وبالتالي المحافظة على مزيج تمويل متوافق للموجودات طويلة الأجل، وبالتالي نسبة صحية لصافي التمويل المستقر.

تقوم لجنة الأصول والمطلوبات بمراجعة مؤشرات السيولة المختلفة بشكل دوري، بما في ذلك نسبة صافي التمويل المستقر، وتضع خطط عمل مناسبة للحفاظ على وضع سيولة كافية ومستدامة وصحية. إن عملية مراجعة لجنة الأصول والمطلوبات تأخذ بالاعتبار المؤشرات الاقتصادية العالمية، بالإضافة لعوامل الاقتصاد المحلي، وبالتالي يتم وضع إدارة فعالة للسيولة قيد التنفيذ، تقوم بقيادتها إدارة الخزينة والمخاطر، والتعاون مع وحدات العمل الرئيسية الأخرى.

كما في 31 ديسمبر 2023، استقرت القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح عند 3.0 بليون دينار بحريني، بينما استقر مجموع القيمة الموزونة للتمويل المستقر المطلوب عند 2.6 بليون دينار بحريني. استقرت نسبة صافي التمويل المستقر الناتجة عند 115,51%، وذلك أعلى بكثير من العتبة الحالية التي حددها مصرف البحرين المركزي وبالغلة 100%. القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح مدفوعة بشكل أساسي بقاعدة رأس مال قوية، وقاعدة كبيرة من الودائع المصرفية للأفراد والودائع المصرفية الخاصة، وودائع من العملاء من الشركات غير المالية.

بعد تطبيق العوامل ذات الصلة، استقرت مساهمة قاعدة رأس المال، وودائع الأفراد، وودائع الشركات غير المالية عند 12%، و62%، و14% على التوالي. لا يعتمد البنك على مصادر تمويل السوق المالي، وتستخدم أنشطة التمويل بين البنوك بشكل رئيسي لفجوات التمويل قصيرة الأجل.

إن التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق العوامل ذات الصلة مدفوع بالتمويلات المقدمة للعملاء من الشركات غير المالية، والعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، وبعض الاستثمارات غير المدرجة.

الموجودات السائلة عالية الجودة لبنك السلام، تتطلب الحد الأدنى من التمويل نتيجة لطبيعتها السيادية والسيولة العالية، والتي تشكل بعد تطبيق العوامل ذات الصلة ما يعادل 1% من محفظة التمويل المستقر المطلوب. التمويلات والاستثمارات المنتجة تمثل ما يساوي 68% و16% من التمويل المستقر المطلوب.

هناك تركيز كبير في بنك السلام على تنمية والحفاظ على استقرار الودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل، المودعة من قبل العملاء من الشركات الخاصة والأفراد، والتي ستستمر في تشكيل جزء جوهري من التمويل.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

الملحق 2 - إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)				
الرقم البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	مجموع القيمة الموزونة	أكثر من 6 أشهر من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد
التمويل المستقر المتاح:				
1				رأس المال:
2	377,914	52,160	-	رأس المال التنظيمي
3	-	-	-	أدوات رأسمالية أخرى
4	-	-	-	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
5	348,890	10,512	15,956	ودائع مستقرة
6	1,694,490	273,026	363,513	ودائع أقل استقراراً
7	-	-	-	تمويلات بالجملة:
8	-	-	-	ودائع تشغيلية
9	610,515	104,315	133,881	تمويلات أخرى بالجملة
10	-	-	-	مطلوبات أخرى:
11	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
12	-	-	144,683	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
13	3,031,809	-	-	مجموع التمويل المستقر المتاح
التمويل المستقر المطلوب:				
14	38,622	-	-	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
15	-	-	-	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
16	-	-	-	تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة:
17	-	-	-	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
18	67,098	4,333	883	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
19	1,480,761	1,124,303	262,593	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و وتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
20	108,419	166,799	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
21	231,331	355,894	-	رهونات سكنية منتجة، منها:
22	231,331	355,894	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
23	15,441	2,789	7,212	أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
24	-	-	-	موجودات أخرى:
25	-	-	-	سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب
26	-	-	-	موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
27	-	-	-	موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية
28	-	-	-	مطلوبات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج
29	758,424	93,168	1,638	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
30	32,976	-	-	بنود خارج الميزانية العمومية
31	2,624,653	-	-	مجموع التمويل المستقر المطلوب
32	115.51%	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

ملحق 3 - نسبة تغطية السيولة

أصدر مصرف البحرين المركزي لوائحه بخصوص إدارة مخاطر السيولة في أغسطس 2018. تنص اللوائح على أن البنوك مطالبة بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بما لا يقل عن 100% على أساس يومي. الهدف من نسبة تغطية السيولة هو أن البنوك يجب أن تدير أصولها ومطلوباتها لخلق مرونة قوية على المدى القصير وسيولة كافية تكفي لتمويل التدفقات النقدية لثلاثين يوماً.

فيما يلي متوسط نسبة تغطية السيولة الموحد للسنة:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)			
الربع الثالث 2023		الربع الرابع 2023	
مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)
موجودات سائلة عالية الجودة			
1 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة			
667,210		640,852	
التدفقات النقدية للخارج			
2 ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة منها:			
7,609	253,649	9,146	304,878
3 ودائع مستقرة			
61,455	614,554	60,464	604,639
4 ودائع أقل استقراراً			
5 تمويلات بالجملة غير مضمونة، منها:			
6 ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات من بنوك تعاونية			
	-	-	-
616,790	1,051,659	673,741	1,171,023
7 ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)			
8 صكوك غير مضمونة			
-	-	-	-
9 تمويلات بالجملة مضمونة			
10 متطلبات إضافية، منها:			
11 تدفقات نقدية للخارج لتعرضات أدوات التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الضمانات الأخرى			
-	-	-	-
12 تدفقات نقدية للخارج تتعلق بخسارة تمويل على منتجات التمويل			
-	-	-	-
74,602	178,882	95,439	246,985
13 تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة			
14 التزامات تمويل تعاقدية أخرى			
-	-	-	-
13,038	352,728	16,819	429,803
15 التزامات تمويل محتملة أخرى			
16 مجموع التدفقات النقدية للخارج			
773,494		855,608	
التدفقات النقدية للداخل			
17 إقراضات مضمونة (على سبيل المثال اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)			
-	-	-	-
69,672	130,300	105,358	205,072
18 تدفقات للداخل من تعرضات منتجة بالكامل			
325,705	341,275	398,665	409,914
19 تدفقات نقدية أخرى للداخل			
395,377	471,575	504,023	614,986
20 مجموع التدفقات النقدية للداخل			
مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة			
667,210		640,852	
مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج			
378,117		351,585	
نسبة تغطية السيولة (%) *			
177.91%		185.03%	

* تمثل المتوسط البسيط لنسبة تغطية السيولة اليومية.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2023

ملحق 4 – نسبة الدين إلى رأس المال

أصدر مصرف البحرين المركزي في يونيو 2018 إرشادات حول نسبة الدين كجزء من التحديثات على نموذج ملءة رأس المال. تقيس النسبة مدى جودة تغطية رأس المال من الفئة 1 للبنوك لإجمالي تعرضها (التعرضات الممولة ذاتياً والتعرضات المعدلة الممولة من قبل حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار) سواء في الميزانية العمومية أو خارجها. ولقد حدد مصرف البحرين المركزي الحد الأدنى لنسبة الدين الموحد عند 3%.

فيما يلي نسبة الدين المالي الموحدة للبنك كما في 31 ديسمبر 2023:

رقم	الوصف	(بالآلاف الدنانير البحرينية)
1	مجموع الموجودات الممولة ذاتياً	2,188,419
2	مجموع الموجودات الممولة بحسابات الاستثمار غير المقيدة	2,812,212
3	بنود خارج الميزانية العمومية – مع عوامل التحويل الائتماني ذات الصلة	306,897
4	تعرض نسبة الدين إلى رأس المال ((1)+(2)+30%+(3))	3,338,980
5	تسويات تنظيمية	49,667
6	مجموع التعرضات لحساب نسبة الدين إلى رأس المال ((4)-(5))	3,289,313
7	رأس المال من الفئة 1	276,087
	نسبة الدين إلى رأس المال ((6)/(7))	8.39%
	الحد الأدنى لنسبة الدين إلى رأس المال حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي	3%

بنك السلام ش.م.ب.

ص. ب. 18282، المنامة، مملكة البحرين

علاقات المستثمرين

هاتف: +973 1713 3399

البريد الإلكتروني: investors@alsalambank.com

www.alsalambank.com