

نثري التجارب ونقود عجلة الابتكار

نبذة عن هذا التقرير

يفخر بنك البحرين الوطني ش.م.ب (يشار إليه فيما بعد بالمجموعة، أو البنك) أن يقدم تقريره السنوي المالي وتقرير الاستدامة لعام 2024، مستعرضاً الأداء المالي للمجموعة، والتقدم الملموس الذي حققه فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

حدود التقرير

هذا التقرير يغطي الفترة من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024، ما لم يذكر خلاف ذلك، وتعكس حدود التقرير فيما يتعلق بالمعلومات المالية أداء مجموعة بنك البحرين الوطني، بينما تعكس معلومات الاستدامة أنشطة الشركة الأم- بنك البحرين الوطني وتشتمل على عملياته في البحرين، إضافة إلى فروعه الخارجية في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة. وتقوم الشركة التابعة بنك البحرين الإسلامي بإصدار تقرير سنوي وتقرير للاستدامة منفصل.

إطار عمل إعداد التقارير

- تم إعداد التقرير وفق عدد من المعايير والأطر الدولية الخاصة بإعداد التقارير. ويشمل ذلك:
- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
 - المعايير الدولية لإعداد التقارير المستدامة - معيار S2 " الإفصاحات المتعلقة بالاستدامة".
 - قانون الشركات التجارية.
 - مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية لعام 2006.
 - الفصل الخاص بمتطلبات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2023، وكافة القواعد والأحكام التنظيمية السارية والصادرة من مصرف البحرين المركزي.
 - الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة (IIRF) مع مبادئ موثوقة وكاملة ومتسقة وقابلة للمقارنة.

- معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI) بما في ذلك المعايير العالمية ومعايير الموضوعات الهامة.
- المعايير الصناعية الصادرة من مجلس معايير محاسبية الاستدامة (SASB)، والإفصاحات الخاصة بأعمالنا وتصنيف الصناعة: بنوك تجارية.
- دليل إعداد تقارير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ليورصة البحرين وقياسات ومؤشرات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الـ 32، أينما انطبقت.
- أهداف التنمية المستدامة التي تعتبر الأكثر أهمية للأنشطة المجموعة.
- رؤية البحرين 2030.

ويبدو التوافق مع معايير وأطر عمل إعداد التقارير ذات الصلة واضحاً في قسم الملحقات.

تأكيدات خارجية

في إطار التزام بنك البحرين الوطني بالشفافية والدقة في جميع إفصاحاته العامة، حرصت المجموعة على التعاون مع مركز مزودة للخدمات، لإجراء بعض التأكيدات بشأن عدد مختار من مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

بالإضافة إلى ذلك، تم تدقيق بياناتنا المالية بشكل مستقل لدى شركة كيه بي إم جي فخر. ويتضمن هذا التقرير بيان التأكيد والتقارير الخاصة بكل من البيانات المالية وبيانات الاستدامة.

البيانات التطلعية

إن البيانات التطلعية تتضمن بعض الجوانب غير المؤكدة التي ترجع إلى العديد من العوامل الخارجية التي قد تؤثر على البيئة التي تعمل بها المجموعة. لا يتحمل بنك البحرين الوطني أي التزام تجاه تحديث أو مراجعة البيانات الاستشرافية طوال العام المالي القادم، فيما عدا ما تنص عليه القوانين والأحكام التنظيمية السارية.

الآراء والتعليقات

نقدر دائماً الآراء والاقتراحات ونسعى جاهدين إلى تطوير التقارير التي نقوم بإصدارها. لذا نرحب بتلقي أي تعليقات أو اقتراحات عبر أي من القنوات التالية:

البريد الإلكتروني: ir@nbbonline.com

هاتف: +973 1722 8800

لينكد إن:

<https://www.linkedin.com/company/nationalbankofbahrain/>

• إنستغرام، تويتر، فيسبوك: @NBBOnline

• يوتيوب:

<https://www.youtube.com/cnationalbankofbahrainofficial>

• ص.ب 106، المنامة، مملكة البحرين

صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن حمد
آل خليفة

ولي العهد رئيس مجلس الوزراء
حفظه الله

حضرة صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى
آل خليفة

ملك البلاد المعظم حفظه الله ورعاه

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

طيب الله ثراه



تم طباعة هذا التقرير باستخدام ورق Sappi Magno، حيث أن جميع الألياف المستخدمة هي من مصادر مستدامة وخاضعة للرقابة، معتمدة من قبل FSC* و PEFC*، وهي قابلة للتدوير بشكل كامل.

للإطلاع على التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة 2024 في صيغة PDF،
تفضل بزيارة www.nbbonline.com

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك تجزئة تقليدي

المحتويات

04	نبذة عن البنك
04	الإنجازات المالية
06	النقاط الرئيسية
08	حقائق وأرقام
10	نبذة عن البنك
12	نموذج خلق القيمة
14	أنشطتنا
14	وحدات العمل
18	الهيكل التنظيمي
20	شركتنا الإسلامية التابعة

22	قياداتنا
22	أعضاء مجلس الإدارة
24	تقرير مجلس الإدارة
28	الإدارة التنفيذية
30	تقرير الرئيس التنفيذي للمجموعة

32	رحلتنا نحو الاستدامة
40	ممارسات الأعمال المسؤولة
50	مواردها المالية
54	مواردها من العلاقات
66	مواردها البشرية
80	مواردها الاجتماعية
90	مواردها الطبيعية

102	تقرير حوكمة الشركات
134	البيانات المالية
135	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
138	بيان المركز المالي الموحد
139	بيان الربح أو الخسارة الموحد
140	بيان الدخل الشامل الموحد
141	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
142	بيان التدفقات النقدية الموحد
143	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
143	الإفصاح عن إدارة المخاطر ورأس المال

194	معلومات أخرى
194	الملحق والفهارس
195	بيان الضمان المستقل من مركز الاستدامة والتميز

الإنجازات المالية

ارتفع صافي الأرباح الموحدة لبنك البحرين الوطني بنسبة 4% من 79.1 مليون دينار بحريني (209.8 مليون دولار أمريكي) في عام 2023 إلى 81.9 مليون دينار بحريني (217.3 مليون دولار أمريكي) في عام 2024.

الإنجازات المالية تتمة

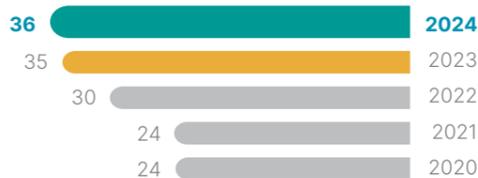
القروض والسلفيات (بملايين الدنانير البحرينية)

3,020.0



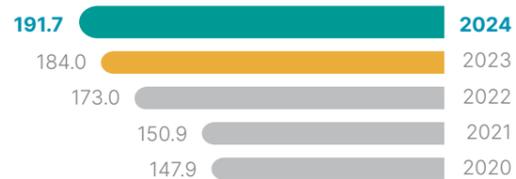
ربحية السهم الواحد (فلس بحريني)

36.0



مجموع الدخل التشغيلي (بملايين الدنانير البحرينية)

191.7



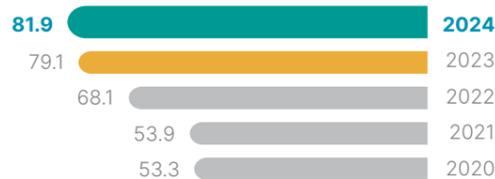
ودائع العملاء (بملايين الدنانير البحرينية)

3,743.8



الربح المنسوب لمساهمي البنك (بملايين الدنانير البحرينية)

81.9



الأصول المدرة للدخل (بملايين الدنانير البحرينية)

5,053.7



2020	2021	2022	2023	2024	
					الإيرادات (بملايين الدنانير البحرينية)
116.0	120.5	131.8	141.4	143.4	صافي الفوائد المكتسبة
31.9	30.4	41.2	42.6	48.3	إيرادات أخرى
147.9	150.9	173.0	184.0	191.7	مجموع الدخل التشغيلي
70.2	74.5	85.5	96.0	101.2	مصرفات التشغيل
77.7	76.4	87.5	88.0	90.5	الأرباح التشغيلية
53.3	53.9	68.1	79.1	81.9	الربح المنسوب لمساهمي البنك
50.7	55.0	70.7	81.4	83.0	صافي الربح الموحد
33.8	37.3	51.3	67.9	79.2	أرباح أسهم نقدية
17.0	18.7	20.6	-	-	أسهم منحة
					الوضع المالي (بملايين الدنانير البحرينية)
4,361.4	4,535.6	4,785.3	5,372.5	5,522.2	إجمالي الموجودات
2,173.1	2,395.8	2,494.9	2,535.1	3,020.0	قروض وسلفيات
1,231.4	1,258.6	1,241.4	1,155.0	1,167.6	أوراق مالية استثمارية
4,013.3	4,201.7	4,381.4	4,941.4	5,053.7	الأصول المدرة للدخل
3,741.7	3,923.8	4,046.9	4,636.5	4,708.3	مجموع الودائع
3,084.3	3,184.2	3,330.2	3,504.8	3,743.8	ودائع الزبائن
526.3	535.3	575.9	577.2	597.0	حقوق الملكية
					مؤشرات الأداء الرئيسية (%)
					العوائد
10.1	10.5	12.6	14.2	14.3	العائد على متوسط حقوق الملكية
1.2	1.2	1.5	1.7	1.5	العائد على متوسط الموجودات
24	24	30	35	36	عائد السهم الواحد (فلس)
47.1	49.0	49.3	51.9	52.4	الكفاءة التشغيلية (مصرفات التشغيل/مجموع الدخل)
3.0	3.1	3.2	3.3	3.0	هامش صافي الفائدة
					رأس المال
12.1	11.8	12.0	10.7	10.8	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات
7.3	7.5	7.3	8.3	8.2	متوسط مجموع المطلوبات إلى حقوق الملكية (مرات)
22.3	22.1	23.6	23.3	21.5	معدل ملاءة رأس المال

النقاط الرئيسية

أول بنك في البحرين يقدم ويعرض الحل المميز Mastercard World Elite Exclusive (WEE).

أطلقنا خدمة التمويل الشخصي الرقمي، مما يتيح للعملاء الحصول على قروض مسبقة الموافقة في غضون دقائق من خلال محرك أئتماني مبسط وديناميكي، يمكن الوصول إليه في أي وقت ومن أي مكان.

إطلاق حساب "يلا" العائلي، تجربة مصرفية رقمية عائلية لتعزيز الثقافة المالية بين الأجيال الجديدة، مما يجعل التعلم عن المالية متاحًا وحفزًا.

مواصلة جهود توسعة العمليات على المستويين المحلي والدولي، خاصة في المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة

زيادة المساهمة في شركة سيكو ش.م.ب من 12% إلى 21% لتعزيز مركزها في السوق، والاستفادة من علاقات التعاون في القطاع المالي.

إطلاق منصة "NBB DigiCorp"، التطبيق الرقمي الخاص بالخدمات المصرفية للشركات في البحرين والإمارات.

إطلاق "NBB DigiConnect"، حل تقني متقدم يساعد الشركات على الاتصال السلس والآمن مع منصات البنك الرقمية.

إطلاق "NBB Go"، أول تطبيق رقمي لنقاط البيع في البحرين، ويوفر مجموعة واسعة من المزايا التي صممت لتلبية احتياجات التجار ذوي المعاملات الصغيرة.

أصبحنا أول بنك في البحرين يقدم خدمة التحويلات بالدولار الأمريكي للمدفوعات الواردة والصادرة على مدار الساعة وطوال الأسبوع.

النقاط الرئيسية تامة

التعاون مع صندوق العمل (تمكين) لتوفير حلول تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

إطلاق أول استثمار مهكل مرتبط بالبيتكوين، وقد صمم هذا المنتج خصيصًا للعملاء الراغبين في تجنب المخاطر والاستفادة من الأصول الرقمية مع حماية استثماراتهم الأصلية.

مواصلة تعزيز مكانة بنك البحرين الوطني كقوة دافعة لقطاع التكنولوجيا المالية في المنطقة، موفرًا حلول ربط سلسلة مع أنظمة البنك وبنية التحتية في البحرين والسعودية والإمارات.

رقمنة الشروط والأحكام القياسية لحساباتنا المختلفة وعملياتنا لتقليل هدر الورق مع تحسين تجربة العملاء.

افتتاح فرع جديد مستدام في مدينة خليفة، وقد حصل على شهادة اعتماد ليد البلاينية (LEED) ويعمل بالكامل بالطاقة الشمسية.

أنشأ إطار عمل للتمويل المستدام يتماشى مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات في السوق.

تصنيفات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

صنفت شركة ريفينيتيف بنك البحرين الوطني في المركز الأول للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات عبر جميع القطاعات في البحرين، والأول في القطاع المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وفي أعلى 3% عالميًا في قطاع الخدمات المالية.



صنفت بلومبيرغ بنك البحرين الوطني في المركز الأول للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في القطاع المصرفي في البحرين، والمركز الثاني في كافة القطاعات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

حقائق وأرقام



حقائق وأرقام تتمة

حلولنا وخدماتنا المصرفية

الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات التجارية والخدمات التجارية، الخدمات المصرفية الخاصة، أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء، الخدمات المصرفية الإقليمية (المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة)

ارتفعت القروض للعملاء بنسبة

%19

مقارنة بشهر ديسمبر 2024

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة

%7

مقارنة بشهر ديسمبر 2024

ساهمنا بمبلغ

3.2

مليون دينار بحريني في مختلف الأنشطة الخيرية والمبادرات المجتمعية

%23

زيادة في عدد عملاء الخدمات المصرفية للأفراد المسجلين رقمياً

%84

زيادة في العملاء الجدد للبنك المسجلين رقمياً

%84

من إجمالي الإنفاق على الموردين المحليين

نسبة إعادة تدوير النفايات

%18

في عام 2024

%94

نسبة البخرنة في البنك

مؤشر مشاركة الموظفين لعام 2024 بلغ

%80

تشكل النساء

%38

من القوى العاملة

%100

من الموظفين استكملوا برنامج التعليم الإلكتروني للتوعية بالاستدامة

إجمالي عدد ساعات التدريب

47,142

عدد ساعات التدريب لكل موظف

55

نبذة عن البنك

تأسس بنك البحرين الوطني ش.م.ب في عام 1957 كأول مصرف وطني مملوك لمساهمين محليين، وهو مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك تجزئة تقليدي. واليوم تمتد أعمال المجموعة في جميع أنحاء مملكة البحرين، والمملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة. كما تضم المجموعة بنك البحرين الإسلامي، الشركة الإسلامية التابعة لنا، والذي تأسس في البحرين عام 1979 ليكون أول بنك إسلامي في البحرين.

نجح بنك البحرين الوطني في تعزيز مكانته كركيزة راسخة للتنمية الاقتصادية والاجتماعية لمملكة البحرين، موفراً الخدمات المصرفية الأساسية للأفراد والشركات، ومؤكداً مكانة البحرين كمركز مالي رائد في المنطقة. وقد حرص البنك على بذل قصارى جهده لتحقيق رؤيته "إثراء الحياة من خلال المساهمة في التنمية الاقتصادية عبر تقديم حلول مالية سلسة ونتائج مستدامة".

وفي عام 2024، حقق بنك البحرين الوطني نموًا ملموسًا ومرونة عالية، بما يعكس الثقة العالية لعملائنا في مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة، والمملكة العربية السعودية. وتمتد عملياتنا الآن عبر هذه الأسواق الرئيسية، مؤكدة التزامنا بدعم جهود التنمية الاقتصادية على المدى الطويل. وقد اصلنا الاستثمار في الحلول الرقمية المبتكرة، مع الالتزام التام بتلبية احتياجات عملائنا المتنامية. وتبدو قوتنا المالية واضحة، من خلال تحقيق زيادة بنسبة 4% في صافي الربح العائد للمساهمين، ليصل إلى 81.9 مليون دينار بحريني، فضلاً عن تحقيق زيادة بنسبة 7% في ودائع العملاء لتصل إلى إجمالي 3,743.8 مليون دينار بحريني.

تملك مجموعة بنك البحرين الوطني شبكة واسعة من 33 فرعاً، من بينها 21 فرعاً في البحرين، و 3 فروع خارجية، و 9 فروع لبنك البحرين الإسلامي، الأمر الذي ساهم في تعزيز إمكانياتنا، وأتاح لنا توفير مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. هذا التواجد الراسخ يجسد التزامنا بدعم التنمية الاقتصادية في المنطقة على المدى الطويل.

وتماشياً مع الرؤية الاقتصادية للبحرين 2030، حرص بنك البحرين الوطني على تسريع خطى رحلته نحو الاستدامة في السنوات الأخيرة، ليكون في طليعة الجهود الرامية إلى دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في القطاع المصرفي على المستويين المحلي والإقليمي. ويساهم إطار عمل وخارطة الاستدامة في تعزيز التزامنا المتواصل بتقديم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية المسؤولة، في الوقت الذي يساعد الابتكار على تمكين المجموعة من تلبية احتياجات الطلب المتنامية على الخدمات المصرفية الرقمية المتميزة.

من ناحية أخرى، يشكل فريق عملنا الذي يضم 1,219 موظفًا محور نجاحنا، حيث يساهمون بدور فعال في إطلاق المبادرات الطموحة وضمان الاحتفاظ بمركزنا الطبيعي في قطاع الخدمات المصرفية. كما نشعر بالفخر لما حققناه من أداء مالي متميز، حيث بلغت نسبة ملاءة رأس المال 21.5%، مما يعكس سلامة واستقرار أدائنا المالي. هذه القوة المالية تتيح لنا مواصلة الاستثمار في الحلول المبتكرة، وتعزيز خدماتنا للوفاء بالاحتياجات المتزايدة لعملائنا الكرام.

وبينما نمضي قدماً نحو المستقبل، سوف نواصل تركيز استراتيجيتنا على خدمة متطلبات عملائنا، مع تعزيز رحلة الاستدامة وتوفير القيمة لمساهميننا على المدى الطويل. كما سنواصل مساعينا الجادة نحو ترسيخ مركزنا في الأسواق، وتطوير مبادراتنا الطموحة لدعم التنمية الاقتصادية في البحرين والمنطقة على المدى الطويل. نتطلع إلى تعزيز قوتنا، ومواكبة الاحتياجات المتنامية للأسواق، وخلق فرص جديدة للتقدم المستدام.

تأسس في

1957

المقر الرئيسي
مملكة البحرين
المنامةفروعنا في الخارج
الإمارات العربية المتحدة
أبوظبي ودبيالمملكة العربية السعودية
الرياضتداول الأسهم
بورصة البحرين

الملكية

مساهمون من الأفراد والمؤسسات من
القطاع الخاص:

45.09%

شركة ممتلكات البحرين القابضة:

44.06%

الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي:

10.85%



نموذج خلق القيمة

المدخلات

مواردنا المالية

- إجمالي الودائع: 3,743.8 مليون دينار بحريني
- القروض والسلفيات: 3,020.0 مليون دينار بحريني
- حقوق الملكية: 597.0 مليون دينار بحريني

مواردنا من العلاقات

- أكثر من 65 عامًا من كوننا «أقرب لكم»
- نقدم أعلى معايير خدمة العملاء
- تعتبر الرقمنة والابتكار في صميم مهمة البنك من خلال بنية تحتية قوية لتكنولوجيا المعلومات
- التوسع الاستراتيجي وعلاقات متنوعة مع عدد من المؤسسات المحلية الرئيسية
- شراكات قوية مع الجهات الحكومية ونخبة من كبار العملاء
- مجموعة متنوعة وشاملة من المنتجات والخدمات التي تدعم الأهداف الاقتصادية والبيئية والاجتماعية

مواردنا البشرية

- قوة عاملة ذات مهارات عالية تضم 859 موظفًا (774 في البحرين، 36 في السعودية، 49 في الإمارات)
- ثقافة مؤسسية مبنية على أساس على تطوير وتنمية الأفراد ورعاية المواهب الشابة
- بيئة عمل مبنية على الاحترام والتنوع والشمولية وتكافؤ الفرص للجميع
- تكافؤ الفرص يشكل أحد الركائز الأساسية لسياسة إدارة الموارد البشرية والمواهب في بنك البحرين الوطني
- الاستخدام جزء لا يتجزأ من استراتيجية الموارد البشرية

مواردنا الاجتماعية

- التبرعات والهيئات المنتظمة بنسبة تصل إلى 5% من صافي الأرباح للمجتمعات المحلية
- التركيز على المجتمع من خلال المبادرات والمساهمات وتطوع الموظفين

مواردنا الطبيعية

- حوكمة مستدامة وقوية من خلال خطة عمل محددة جيدًا وأهداف بيئية ومناخية رئيسية
- بدأ تقييم الانبعاثات الممولة من عمل محددة جيدًا وأهداف بيئية ومناخية رئيسية
- تم إنشاء إطار عمل للتصميم المستدام وتم التحقق من توافقه مع المعايير العالمية.
- تم إمتحان فرع مستدام جديد في مدينة خليفة والذي حصل على شهادة LEED البلاتينية.

نموذج العمل



رؤيتنا

إثراء الحياة من خلال المساهمة في التنمية الاقتصادية عبر تقديم حلول مالية سلسلة ونتائج مستدامة

مبادئنا

رسالتنا

- تقديم تجربة استثنائية للعملاء في كل مرة
- أن نكون جهة العمل المفضلة من خلال جذب المواهب الاستثنائية وتطويرها واستبقائها
- خلق تأثير حقيقي للمجتمعات من خلال مبادراتنا التي تركز على الاستدامة
- تحقيق عوائد مجزية للمساهمين باستمرار

وعدنا لكم

«أقرب لكم»

نموذجنا المتنوع

- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية والتجارية
- الخدمات المصرفية الخاصة
- أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء
- الخدمات المصرفية الإقليمية (المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة)

المخرجات والنتائج

مواردنا المالية

- ربح موحد للعام: 83.0 مليون دينار بحريني
- ربح السهم: 35 فلسًا
- العائد على حقوق الملكية: 14.3%

مواردنا من العلاقات

- زيادة بنسبة 23% في عدد العملاء المسجلين رقمياً وزيادة بنسبة 84% في عدد عملاء البنوك الجدد الذين تم تسجيلهم رقمياً
- 58% من محفظة قروض الأفراد لدينا موجهة لبرنامج مزايا و 20% من محفظة القروض الشخصية مخصصة للمتقاعدین
- تم إنفاق 84% من إجمالي المشتريات على الموردين المحليين
- توجت 5 أجهزة صراف آلي وفرع واحد في المناطق ذات الكثافة السكانية المنخفضة

مواردنا البشرية

- يبلغ معدل الموظفين الإناث 38% مع 25% من مستويات الإدارة المتوسطة إلى العليا تشغلها موظفات
- 80% نسبة رضا الموظفين
- 6.3% نسبة الدوران الطوعي للموظفين
- لم يتم الإبلاغ عن أي إصابات أو وفيات
- نسبة الجيرة 94%

مواردنا الاجتماعية

- تم التبرع بمبلغ 3.2 مليون دينار بحريني في عام 2024 لمجموعة من القضايا النبيلة في البحرين
- 1821 ساعة قضاها في أنشطة تطوعية للتواصل مع المجتمع
- شراكة مع منظمات محلية مرموقة مثل صندوق الزكاة والصدقات، ومؤسسة المبرة الخليفية، وخليج البحرين للتكنولوجيا المالية، وماب لاب البحرين، وجمعية المحللين الماليين المعتمدين في البحرين، ومنظمة رواد الأعمال، وإنجاز البحرين

مواردنا الطبيعية

- فرع مدينة خليفة يعمل بالكامل بالطاقة الشمسية، ويحقق انبعاثات كربونية صفرية
- إطار تمويل مستدام يمتد بنك البحرين الوطني من تمويل المشاريع المؤهلة التي تتأهل باعتبارها خضراء واجتماعية و/أو مستدامة طبيعتها
- نسبة إعادة تدوير النفايات 18% في عام 2024
- تم تقييم الانبعاثات الممولة لتبلغ 2 مليون طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

التوافق مع أهداف التنمية المستدامة



وحدات العمل

يوفر بنك البحرين الوطني خدمات مصرفية شاملة عالمية المستوى لعملائه من الشركات والأفراد عبر أربع وحدات عمل:

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم بنك البحرين الوطني مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والتي تتبع للعملاء التوفير والاقتراض والاستثمار لمستقبلهم. ويوفر البنك الخدمات المصرفية التقليدية مثل الحسابات الجارية، وخدمات البطاقات، ومجموعة واسعة من حلول التمويل، فضلا عن حلول الخدمات المصرفية الرقمية. ويمكن للعملاء الوصول إلى هذه الخدمات عبر مجموعة متنوعة من القنوات التي تشمل الفروع، وشبكة أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الصراف التفاعلية، وأجهزة الإيداع النقدي، فضلا عن المنصات الرقمية والإلكترونية المتطورة التي يتم تحديثها باستمرار لتوفر تجربة سلسة للخدمات المصرفية.

أنشطتنا تنمة

توفر الخدمات المصرفية للأفراد المنتجات والخدمات التالية:

الحسابات

يوفر البنك مجموعة من الحسابات التي صممت لتلبية الاحتياجات والأهداف المالية المتنوعة للعملاء.

- الحسابات الجارية
- حسابات التوفير- حساب التوفير السريع
- حسابات المميز
- حساب بلا العائلي - حساب بلا
- حسابات جوائز ثراء
- الودائع لأجل
- الحسابات تحت الطلب

البطاقات

يوفر البنك بطاقات مصرفية زاخرة بالمزايا والمكافآت بما يناسب احتياجات جميع العملاء.

- البطاقات الائتمانية
- البطاقات مسبقة الدفع
- بطاقات الخصم
- البطاقات الافتراضية

التمويلات

يحرص بنك البحرين الوطني على توفير خيارات مالية متنوعة تتيج للعملاء تحقيق تطلعاتهم وتأمين مستقبلهم المالي.

- التمويلات الشخصية، بما في ذلك النقد الميسر والائتمان المرن
- التمويلات العقارية، بما في ذلك تمويلات مزايا، وتسهيل، وتمويلات السكن المشترك، وتمويلات الرهن العقاري
- تمويلات السيارات
- التمويلات التعليمية
- تمويلات الطاقة الشمسية

الخدمات المصرفية الرقمية

توفر الخدمات المصرفية الرقمية طريقة سهلة تتيج لعملائنا إدارة أمورهم المالية براحة وأمان، بما في ذلك فتح ودخول الحسابات، والاستفادة من البطاقات، وخدمات الدفع، وغيرها الكثير.

- فتح الحسابات
- المدفوعات والتحويلات
- إدارة البطاقات
- إصدار البطاقات
- إدارة الأموال المالية
- خدمات حسب الاحتياجات الخاصة

وفي عام 2024، بذل البنك المزيد من الجهد لتعزيز منتجاته وخدماته الموجهة إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (حسابات غير مقرضة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)، حيث أطلق العديد من المنتجات والخدمات الجديدة المصممة لتلبية الاحتياجات الخاصة لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بما يضمن تعزيز التجربة المصرفية لهذه الشريحة وفق توجيهات المملكة نحو دعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

مؤشرات الأداء الرئيسية العامة للخدمات المصرفية للأفراد

% نمو عملاء الخدمات المصرفية للأفراد

2022

11%

2023

5%

2024

7%

أنشطتنا تتمة

وحدات العمل تتمة

الخدمات المصرفية للشركات التجارية والخدمات التجارية

تقدم هذه الدائرة خدماتها لمجموعة متنوعة من العملاء، بما يدعم تلبية متطلبات النمو والاحتياجات المالية للشركات في مختلف القطاعات. وتوفر الدائرة حلولاً وخدمات مالية مصممة للشركات التجارية التي يزيد حجم أعمالها السنوي عن 50 مليون دينار بحريني، بما في ذلك كبرى المؤسسات العاملة في مختلف القطاعات. وتوفر أيضاً خدماتها للشركات الحكومية وشركات القطاع الخاص، بما يدعم مسيرة التنمية الوطنية عبر مجموعة شاملة من الخدمات المالية، فضلاً عن تقديم خدمات مصرفية تجارية للشركات التي تتراوح عائداتها السنوية ما بين 5 مليون دينار بحريني و 50 مليون دينار بحريني، وتشمل الشركات العائلية المرموقة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم الدائرة الدعم للمؤسسات المالية والمؤسسات المالية غير المصرفية ذات الاحتياجات المصرفية المتخصصة، مع تسهيل العلاقات المصرفية عبر الحدود من خلال الخدمات المصرفية مع البنوك المراسلة، والوفاء بالاحتياجات المصرفية التجارية للشركات الأصغر والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تحتاج إلى الدعم لتحقيق النمو والتطور.

توفر الدائرة المنتجات والخدمات التالية:

- تسهيلات لرأس المال العامل
- تمويل المتطلبات التي تغطي المصروفات الرأسمالية وغيرها
- منتجات تمويل التجارة
- الإيداع
- البطاقات الائتمانية للشركات
- الصرف الأجنبي
- حلول الدفع
- قبول التاجر وبوابات الدفع
- الخدمات المصرفية الرقمية

أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء

تتولى هذه الدائرة مسؤولية تطوير عدد من خطوط الأعمال في مختلف المناطق بهدف توفير حلول شاملة ومتكاملة للعملاء من خلال الاستفادة من الإمكانيات الكاملة لبنك البحرين الوطني.

وتغطي الخدمات المقدمة المجالات التالية:

- تمويل الشركات
- المعاملات المصرفية
- الخزينة وأسواق رأس المال

تمويل الشركات

توفر دائرة تمويل الشركات خدمات تمويل المشاريع وهيكلية التمويلات، حيث يقوم البنك بإعداد الهياكل المالية المصممة التي تتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للعملاء، لتوفر بذلك المرونة والابتكار من خلال خيارات التمويل التقليدي والإسلامي، بما في ذلك التمويل التجاري المضمون من وكالة ائتمان الصادرات أو التمويل المؤمن. أما الحلول الاستشارية للدين فتستفيد من الخبرة الواسعة التي يملكها البنك في الطرق المختلفة للحصول على القروض لإرشاد العملاء من الشركات والمؤسسات عبر رحلتهم لجمع المال اللازم لأعمالهم وصولاً إلى الإغلاق الناجح لمبادراتهم. بالإضافة إلى ذلك، تساعد حلول القروض المشتركة على خدمة قاعدة واسعة من العملاء، مع خبرات واسعة في إدارة المعاملات الرائدة والمتنامية للقروض المشتركة لكل من العملات العالمية والمحلية، فضلاً عن التمويل الإسلامي والتقليدي. كما توفر منتجات أسواق رأس المال المدين مجموعة واسعة من الحلول المالية في أسواق رأس المال المدين العالمية والمحلية، في الاصدارات العامة والاكتتابات الخاصة.

المعاملات المصرفية

توفر هذه الوحدة حلولاً شاملة لإدارة النقد والسيولة، بما في ذلك خدمات التحصيل، وحسابات تحت الطلب المرنة، وخدمات الخصم المباشر لتعزيز التدفقات النقدية للشركة. كما توفر خدمات الدفع حلولاً مرنة وآمنة وسهلة لنقاط البيع، بما يعزز تجربة العملاء ويتيح لهم طرق دفع متعددة. أما البطاقات الائتمانية للشركات فتوفر حدوداً للإنفاق مصممة حسب الاحتياجات الخاصة للشركات، مع قبول عالمي، ومزايا أمنية متطورة، بما يسهل للشركات إدارة المصروفات وتوفير مزايا قيّمة أثناء السفر. بالإضافة إلى ذلك، توفر منتجات التمويل التجاري حلولاً موثوقة ومناسبة للأسعار لمختلف المعاملات التجارية ومجموعة واسعة من منتجات وخدمات التمويل التجاري لدعم العمليات التجارية المحلية والعالمية.

الخزينة وأسواق رأس المال

تملك هذه الدائرة خبرات واسعة متخصصة في أسواق المال وإدارة المحفظة ومهام الخزينة، وتتكون من أربعة أقسام متخصصة: أسواق رأس المال وتوزيع المبيعات وتوفر حلولاً مبتكرة لأسواق رأس المال مصممة حسب الاحتياجات الخاصة، والتداول في أسواق رأس المال ويتولى إدارة مخاطر السوق وضمان تنفيذ عمليات التداول وفق أعلى مستويات الكفاءة، إضافة إلى إدارة المحفظة وتشرف على الاستثمارات الاستراتيجية لتوفير عائدات معدلة حسب المخاطر، وإدارة الأصول والخصوم والخزينة وتساعد على تعزيز السيولة والتمويل. وفي عام 2024، حققت أسواق المال وتوزيع المبيعات إنجازات ملموسة في تعزيز إمكانيات إدارة الثروات في البنك، وإطلاق عدد من المنتجات المالية المبتكرة التي تتوافق مع الاحتياجات المتنامية للعملاء. وتعكس هذه الإنجازات التزام دائرة الخزينة وأسواق المال بتقديم الحلول المبتكرة، والتركيز على خدمة العملاء، وتحقيق النمو المستدام في أسواق المال وإدارة الثروات.

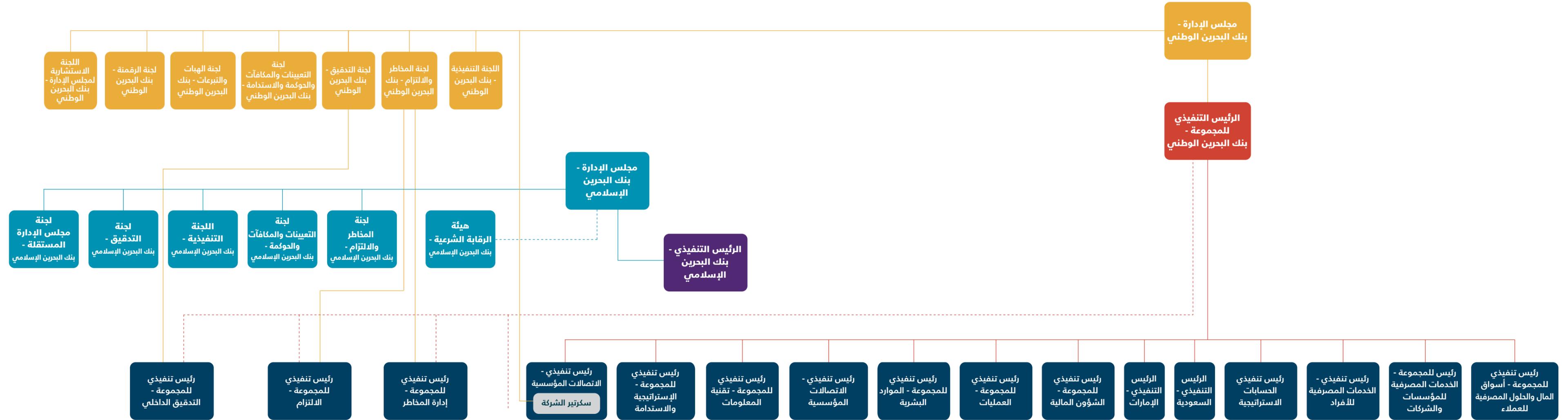
أنشطتنا تتمة

الخدمات المصرفية الخاصة

يوفر بنك البحرين الوطني تجربة مصرفية شخصية استثنائية للعملاء المهمين استراتيجياً، بما في ذلك أصحاب الثروات العالية جداً، وأصحاب الثروات العالية. وتقدم الوحدة خدماتها للعملاء الذين تساهم ودائعهم بشكل ملموس في تعزيز مركز السيولة للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، ومن خلال الاستفادة من العلاقات الوطيدة القائمة مع القطاع العام، والذي يعتبر من بين أفضل أصحاب عمل في المملكة، تلعب الدائرة دوراً هاماً في ضمان احتفاظ بنك البحرين الوطني بمكانته باعتباره الشريك المصرفي المفضل لهذه الهيئات والمؤسسات، ولموظفيهم أيضاً. وقد حرصت الدائرة على تعزيز نطاق عملها للتركيز على منتجات إدارة الثروات التي يطورها البنك.

الهيكل التنظيمي

31 ديسمبر 2024



شركتنا الإسلامية التابعة

بنك البحرين الإسلامي

في عام 2020، استحوذ بنك البحرين الوطني على حصة مهيمنة في بنك البحرين الإسلامي، أول بنك إسلامي في البلاد. وفي أعقاب الدمج في المجموعة، يوفر بنك البحرين الوطني في الوقت الحالي مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التي تمتد عبر الخدمات المصرفية التقليدية، إلى جانب قطاع التمويل الإسلامي، بحصة تقترب من ربع سوق الخدمات المصرفية للأفراد في البحرين.

وفي عام 2024، عزز بنك البحرين الإسلامي علاقته مع بنك البحرين الوطني من خلال الدمج التدريجي لبعض الوظائف والمهام، الأمر الذي أسفر عن تحقيق كفاءة العمليات، وخفض التكاليف، وتعزيز كفاية رأس المال، ودعم الميزانية للمجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، وخلال العام حقق بنك البحرين الإسلامي تقدماً ملموساً في تطبيق استراتيجية "ريادة" التي أطلقها البنك في عام 2023 لتعزيز رسالته ورؤيته المتجددة، وإرساء توجهات وأهداف استراتيجية جديدة للفترة من 2024 إلى 2026، فضلاً عن إرساء أساس راسخ للمرحلة التالية من النمو والتوسع. وتركز الاستراتيجية على تحقيق الربحية الأساسية، وتحسين جودة محفظة الأصول، وتنويع مصادر الإيرادات، وتعزيز الإنتاجية، مع تحقيق التميز المستدام من خلال بناء القدرات على المدى الطويل.

ومن خلال هذه الاستراتيجية، يستهدف بنك البحرين الإسلامي مساعدة العملاء على تحقيق تطلعاتهم وأن يكون البنك الإسلامي المفضل لتزويد العملاء باحتياجاتهم الخاصة والارتقاء بتجربتهم المصرفية.

من ناحية أخرى، فإن الحصة المسيطرة لبنك البحرين الوطني في بنك البحرين الإسلامي، وعلاقات الدمج الوثيقة بين المصرفين تؤكد مكانة بنك البحرين الإسلامي كبنك إسلامي رائد في مملكة البحرين، كما تعزز من فرص تحقيق المزيد من النمو للمجموعة من خلال اكتشاف أسواق جديدة تساهم في خلق القيمة للمستثمرين وأصحاب المصلحة في المصرفين. وتحظى المجموعة بمركز قوي كقوة دافعة رئيسية لتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة والازدهار لمملكة البحرين، وذلك بما يتماشى مع الرؤية الاقتصادية 2030.

لمزيد من المعلومات، يمكن الإطلاع على التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة لبنك البحرين الإسلامي 2024 المتوفر على موقعه الإلكتروني.

نبذة عن بنك البحرين الإسلامي

تأسس في

1979

المقر الرئيسي
المنامة، مملكة البحرين

تداول الأسهم

بورصة البحرين

كبار المساهمين
بنك البحرين الوطني:

78.81%

الأمانة العامة للأوقاف الكويتية:

7.18%



أعضاء مجلس الإدارة



السيدة هالة علي حسين يتييم
رئيس مجلس الإدارة، عضو مستقل
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: مارس 2018



يوسف عبد الله يوسف علي رضا
نائب رئيس مجلس الإدارة، عضو مستقل
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: مارس 2018



الشيخ راشد بن سلمان محمد آل خليفة
عضو مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: يوليو 2014



السيد زيد خالد عبدالرحمن
عضو مجلس الإدارة، عضو مستقل
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: أكتوبر 2021



د. بول ديفيد بيستر
عضو مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: أغسطس 2023



السيد عيسى حسن مسيح
عضو مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: مارس 2024

امسح الـ QR Code للحصول على سير أعضاء مجلس الإدارة أو اضغط [هنا](#)



بالنيابة عن مساهمي بنك البحرين الوطني، يعبر مجلس الإدارة عن أعمق امتنانه للأعضاء السابقين، بما في ذلك الرئيس الراحل السيد فاروق يوسف خليل المؤيد، وأعضاء المجلس السيد فوزي أحمد كانو، الدكتور عصام عبد الله فخرو، والسيد أمين أحمد العريض. لقد كانت مساهماتهم لا تقدر بثمن، حيث لعبت دوراً كبيراً في تقدم وتطوير بنك البحرين الوطني وقطاع الخدمات المصرفية في البحرين.



السيد ريشي كابور
عضو مجلس الإدارة، عضو مستقل
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: مارس 2018



السيد فنسنت فان دن يوقرت
عضو مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: أكتوبر 2021



السيد محمد فاروق المؤيد
عضو مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: مارس 2024



السيد أحمد فوزي كانو
عضو مجلس الإدارة، عضو مستقل
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: مارس 2024



السيد علاء عبدالخالق سعيد
عضو مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي
تاريخ التعيين في مجلس الإدارة: مارس 2024

تقرير مجلس الإدارة

يسعدنا أن نقدم تقرير مجلس الإدارة لعام 2024، والذي يسلط الضوء على عام تميز بالأداء القوي والنمو الاستراتيجي وزيادة القيمة للمساهمين. لقد ساهمت جهودنا الرامية لتعزيز الابتكار والمرونة المالية في النهوض بمكانة بنك البحرين الوطني كمؤسسة مالية رائدة على الصعيد المحلي. وفي الوقت ذاته، أدى توسعنا في كل من: المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة إلى تعزيز نطاق حضورنا الإقليمي، وفتح المزيد من الأبواب أمام مصادر دخل جديدة.

وفي ظل المشهد المتنامي يخطى متسارعة ضمن أسواق المال، واصلنا تحقيق عوائد ثابتة، وتمكّننا من تبسيط العمليات والاستثمار في مبادرات أثمرت عن وضعنا على طريق النجاح المستدام. ونحن نعتزم الاستمرار بتعزيز الربحية وزيادة الكفاءة واغتنام الفرص، بما يُرسخ ويُجدد ثقة المساهمين.

أداء مالي من

في عام 2024، سجل بنك البحرين الوطني نمواً بنسبة 4% في الدخل التشغيلي، محققاً بذلك صافي الربح العائد إلى المساهمين بقيمة 81.9 مليون دينار بحريني (217.3 مليون دولار أمريكي). كما وارتفع إجمالي الأصول بنسبة 3% ليصل إلى 5.52 مليار دينار بحريني (14.65 مليار

دولار أمريكي)، وهو ما يُعزى لنمو قوي بنسبة 19% في القروض والسلفيات. وتمكّننا أيضاً من الحفاظ على قوة نسبة كفاية رأس المال لضمان تمكّننا من مواجهة التقلبات السوقية بمرونة. وتعكس هذه النتائج ثمار التنفيذ الفعّال، والإدارة الحكيمة للمخاطر، ومدى وضوح وكفاءة رؤيتنا الاستراتيجية.

وفي إطار التزامنا المرتكز على تحقيق قيمة أكبر للمساهمين، يسعدنا أن نوصي بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 35% للسهم الواحد.

الاعتمادات الموصى بها

حسب النتائج المالية، أوصى مجلس الإدارة بموافقة المساهمين على الاعتمادات التالية:

مليون دينار بحريني	أرباح نقدية 35% ¹
79.2	
2.0	

¹ صافي أسهم الخزينة.

² تتضمن أرباح نقدية مرحلية بقيمة 22.7 مليون دينار بحريني التي تم توزيعها على المساهمين في 29 أغسطس 2024.

“ ساهمت جهودنا الرامية لتعزيز الابتكار والمرونة المالية في النهوض بمكانة بنك البحرين الوطني كمؤسسة مالية رائدة على الصعيد المحلي ”

السيدة هالة علي حسين يتيم
رئيس مجلس الإدارة

81.9 مليون دينار بحريني

حققت مجموعة بنك البحرين الوطني صافي ربح قياسي بلغ 81.9 مليون دينار بحريني (217.3 مليون دولار أمريكي).

تعزيز تجارب العملاء من خلال الابتكار الرقمي

خلال العام، أطلقنا العديد من المبادرات لتعزيز الكفاءة التشغيلية وتقديم خدمات مصرفية استثنائية وتميزة لقاعدة عملائنا الواسعة. وعلى صعيد تمكين أصحاب المشاريع الصغيرة، بادرننا بطرح خدمة NBB Go، وذلك كأول حل تقني مبتكر لنقاط البيع الذكية في البحرين، حيث يعمل على تحويل الأجهزة العاملة بنظام أندرويد والداعمة لتقنية NFC إلى محطات دفع آمنة وفعّالة للمعاملات اللاتلامسية.

أما فيما يتعلق بعملائنا من قطاع الشركات، فقد تم الكشف عن منصة NBB DigiCorp، المُحدثة والمطورة لتبسيط المعاملات. كما عمدنا لإطلاق NBB DigiConnect، كحل تقني متقدم يتيح الاتصال المباشر بين التطبيقات من مضيف إلى مضيف، وتيسير عمليات التسوية.

وعلاوة على ما سبق، قمنا بطرح حساب الادخار "نراء"، الذي يكافئ العملاء بجوائز مجزية من خلال سحبات دورية، مما يشجع الانضباط المالي. ولضمان تبني قاعدة أوسع من العملاء الشباب للمفهوم ذاته، أطلقنا حساب "يلا" العائلي، وهو حل رقمي حيوي ومتكامل يهدف إلى تعزيز الثقافة والمسؤولية المالية منذ عمر مبكر. وعمدنا لتطوير وتحديث التطبيق الإلكتروني لتقديم واجهة سهلة الاستخدام، وتبسيط المعاملات، واعتماد مميزات أمنية متقدمة.

دعم الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

بصفتها منظمة ملتزمة بالاستدامة والتأثير الاجتماعي الإيجابي، يلتزم بنك البحرين الوطني بتضمين مبادئ وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في جميع عملياته لتقديم الأفضل للمجتمع.

وبهدف إرساء معيار جديد في ممارسات الصيرفة المسؤولة، قمنا بافتتاح أول فرع مستدام بمملكة البحرين في مدينة خليفة، حيث يتم تشغيل المبنى بالكامل بالاعتماد على الطاقة الشمسية، مما يدعم الاستدامة البيئية من خلال تقليل انبعاثات الكربون. وقد حصلت هذه المنشأة على شهادة LEED البلاطينية من مجلس المباني الخضراء الأمريكية (USGBC).

وبجهود مشكورة، تم اطلاق المرحلة الثانية من خارطة طريق الاستدامة (2024-2026)، تضمنت تدشين برنامج "أكاديمية الاستدامة"، الذي عمل على تزويد الموظفين بأحدث رؤى وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، مع التركيز على تقييم المخاطر والتكامل واستراتيجيات الخزينة والتمويل المستدام والاتصال والامتثال.

وفي مجال الرعاية الصحية، عقدنا شراكة مع المجلس الأعلى للصحة لتشديد مركز بنك البحرين الوطني للتصلب المتعدد في محافظة المحرق لتقديم رعاية شاملة لمرضى التصلب المتعدد. وتأتي هذه المبادرة ضمن إطار برنامج المسؤولية الاجتماعية الذي نال استحساناً كبيراً محلياً وإقليمياً في السنوات الماضية، حيث يتم تخصيص نسبة من صافي الأرباح السنوية لدعم عددٍ من القضايا الاجتماعية والبيئية المؤثرة.

تقرير مجلس الإدارة تتمة

دعم الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية تتمة

ومع دخولنا عام 2025، فإننا نعتزم التركيز على تنفيذ استراتيجية نمو متوازنة تجمع بين الابتكار والقوة المالية والاستدامة على المدى البعيد، مما يُعزز من مؤشرات البنك التنافسية ضمن مشهد مالي حيوي يشهد تغييرات متسارعة. وتشمل أولوياتنا تعزيز الأرباح مع الحفاظ على الاستقرار المالي، وتوسعة نطاق تواجدها في الأسواق المتنامية، وتحسين تجارب العملاء عبر الابتكار الرقمي.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (بالدينار البحريني)

وسنواصل بتعزيز جهودنا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، مع اعتماد خدمات مصرفية مسؤولة، والحرص على تقديم عوائد مستدامة لمساهميننا.

وبوجود خطة استراتيجية واضحة الأبعاد، وقيادة رشيدة، وعزم لتحقيق التميز، يُرسخ بنك البحرين الوطني مكانته الرائدة، ويمضي قُدماً نحو تحقيق النجاح.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

ضمن إطار مساعي بنك البحرين الوطني وجهوده المستمرة لإتباع مبدأ الشفافية، نقدم الجداول التالية التي تضم تفاصيل مكافآت مجموعة من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس ¹	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى ⁶	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	علاوات (Bonus)	خطط تحفيزية	أخرى ⁷	المجموع	
1. السيدة هالة علي حسين يتيم	63,750	5,250	-	-	69,000	-	-	-	-	-	-
2. السيد يوسف عبدالله يوسف أكبر علي رضا	45,000	8,000	-	-	53,000	-	-	-	-	-	-
3. السيد ريشي كايور	45,000	7,000	-	-	52,000	-	-	-	-	-	-
4. السيد زيد خالد عبدالرحمن	45,000	3,500	-	-	48,500	-	-	-	-	-	-
5. السيد أحمد فوزي كانو ⁵	33,750	3,000	-	-	36,750	-	-	-	-	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
1. الشيخ راشد بن سلمان بن محمد آل خليفة ³	45,000	3,000	-	-	48,000	-	-	-	-	-	-
2. السيد فنسنت فان دين بوغارت ²	45,000	6,500	-	-	51,500	-	-	-	-	-	-
3. الدكتور بول ديفيد بيستر ²	45,000	7,500	-	-	52,500	-	-	-	-	-	-
4. السيد عيسى حسن مسيح ^{5,2}	33,750	2,500	-	-	36,250	-	-	-	-	-	-
5. السيد محمد فاروق المؤيد ³	33,750	4,500	-	-	38,250	-	-	-	-	-	-
6. السيد علاء عبدالخالق سعيد ²	33,750	3,500	-	-	37,250	-	-	-	-	-	-
7. السيد فاروق يوسف خليل المؤيد ⁴	17,500	1,500	-	-	19,000	-	-	-	-	-	-
8. الدكتور عصام عبدالله يوسف فخر ^{2 4}	11,250	2,000	-	-	13,250	-	-	-	-	-	-
9. السيد فوزي أحمد علي كانو ⁴	11,250	1,000	-	-	12,250	-	-	-	-	-	-
10. السيد أمين أحمد العريض ^{2 4}	11,250	1,500	-	-	12,750	-	-	-	-	-	-

تقرير مجلس الإدارة تتمة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (بالدينار البحريني)

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس ¹	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى ⁶	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	علاوات (Bonus)	خطط تحفيزية	أخرى ⁷	المجموع	
1. السيد يوسف عبدالله يوسف أكبر علي رضا	45,000	8,000	-	-	53,000	-	-	-	-	-	-
2. السيد يوسف عبدالله يوسف أكبر علي رضا	45,000	7,000	-	-	52,000	-	-	-	-	-	-
3. السيد زيد خالد عبدالرحمن	45,000	3,500	-	-	48,500	-	-	-	-	-	-
4. السيد أحمد فوزي كانو ⁵	33,750	3,000	-	-	36,750	-	-	-	-	-	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:											
1. السيدة هالة علي حسين يتيم	63,750	5,250	-	-	69,000	-	-	-	-	-	-
2. السيد يوسف عبدالله يوسف أكبر علي رضا	45,000	8,000	-	-	53,000	-	-	-	-	-	-
3. السيد ريشي كايور	45,000	7,000	-	-	52,000	-	-	-	-	-	-
4. السيد زيد خالد عبدالرحمن	45,000	3,500	-	-	48,500	-	-	-	-	-	-
5. السيد أحمد فوزي كانو ⁵	33,750	3,000	-	-	36,750	-	-	-	-	-	-

ملاحظة: جميع المبالغ مذكورة بالدينار البحريني

¹ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية والجهة التنظيمية

² تُدفع المكافأة لشركة ممتلكات البحرين القابضة ش.م.ب. (ج) ممثلة بأعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه

⁴ انتهت عضويته بتاريخ 28 مارس 2024

⁵ بدأت عضويته بتاريخ 28 مارس 2024

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (بالدينار البحريني)

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والمخصصات المدفوعة	إجمالي المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2023	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ¹ والرئيس التنفيذي للشؤون المالية ²	1,927,062	1,288,350	-	3,215,412
ملاحظة: جميع المبالغ مذكورة بالدينار البحريني				
¹ أعلى سلطة في الإدارة التنفيذية في البنك				
² أعلى مسؤول مالي في البنك. يشمل رئيس تنفيذي للمجموعة – الشؤون المالية والقائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة – الشؤون المالية خلال السنة				

شكر وتقدير

يرفع أعضاء مجلس الإدارة أسمى آيات التقدير والعرفان لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل البلاد المعظم حفظه الله ورعاه، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة وليّ العهد رئيس مجلس الوزراء حفظه الله، حيث أسهمت توجيهاتهم السديدة في ازدهار ونجاح مسيرة بنك البحرين الوطني.

ونحن ممتنون لدعم وتعاون وزارة المالية والاقتصاد الوطني ومصرف البحرين المركزي الذي كان له دور فعّال في تعزيز مكانة البنك ضمن القطاع المالي.

كما يتقدم أعضاء مجلس الإدارة بالشكر للعملاء المخلصين والشركاء والمساهمين على ثقتهم بالبنك، وبفضل هذا الدعم المتواصل، نحن نمضي قُدماً نحو تحقيق المزيد من الابتكار والتطور لخلق قيمة مستدامة.

ونتوجه بالتحية لجميع موظفي مجموعة بنك البحرين الوطني على تفانيهم وإخلاصهم الدؤوب، حيث جاء تأزرهم وشغفهم المشترك للنجاح، ضمن إطار دعم تطلعات المجموعة للنمو. ونحن على ثقة من استمرارنا بتحقيق المزيد من الإنجازات البارزة مستقبلاً.

وفي الختام، من المؤمل أن نشهد عامًا مثمرًا مليئًا بالنجاحات تحت القيادة الحكيمة للسيد عثمان أحمد، الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك البحرين الوطني، مع الالتزام بوعدها لتقديم قيمة مستدامة ومتنامية لأصحاب المصلحة.

مختارة

السيدة هالة علي حسين يتيم

رئيس مجلس الإدارة

Yusuf A. Alireza

السيد يوسف عبدالله يوسف علي رضا

نائب رئيس مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية



* قم بمسح رمز الاستجابة السريعة لسير الإدارة التنفيذية أو اضغط هنا

1. عثمان أحمد

الرئيس التنفيذي للمجموعة

2. عبدالعزيز الأحمد

رئيس تنفيذي - الحسابات الاستراتيجية

4. رنا قمبر

رئيس تنفيذي للمجموعة - الائتلاف

3. هشام الكردي

رئيس تنفيذي للمجموعة - أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء

5. صباح عبداللطيف الزيناني

رئيس تنفيذي - الخدمات المصرفية للأفراد

6. فاضل عباس أحمد

رئيس تنفيذي للمجموعة - التدقيق الداخلي

7. رازي أمين

رئيس تنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات

8. هشام أبوالفتح

رئيس تنفيذي - الاتصالات المؤسسية

9. نبيل مصطفى

القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات

10. كايي الحكيم

رئيس تنفيذي للمجموعة - الشؤون القانونية وسكرتير الشركة

11. سارة عبدالعزيز جمال

رئيس تنفيذي للمجموعة - الموارد البشرية

12. علي إحسان

رئيس إدارة المخاطر لمجموعة

13. محسن رحيم

رئيس تنفيذي للمجموعة - الشؤون المالية

14. يوغيش كالي

الرئيس التنفيذي - الإمارات العربية المتحدة والشركات

15. منصور عبدالعزيز الصغير

الرئيس التنفيذي - المملكة العربية السعودية

16. علي عبدالكريم

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات

17. زينة محمد الزيناني

رئيس مجموعة الاستراتيجية والاستدامة

رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة

حققت مجموعة بنك البحرين الوطني نموًا ملحوظًا وشهدت أداء مالي قوي خلال عام 2024. فقد شكل التزامنا بالابتكار والاستدامة جوهرًا رئيسيًا ورافدًا أساسيًا لنجاحنا، كوننا نسعى للمساهمة في مسيرة التنمية الاقتصادية على المستويين المحلي والإقليمي.

نحن فخورون بالإنجاز الذي حققته المجموعة، حيث بلغ صافي الربح العائد للمساهمين 81.9 مليون دينار بحريني (217.3 مليون دولار أمريكي). وكان النمو بنسبة 4% مدفوعًا في المقام الأول بارتفاع صافي إيرادات الفوائد، ومدعومًا بميزانية عمومية قوية وأرباح الأوراق المالية الاستثمارية وأنشطة الخزينة. كما وازداد إجمالي الأصول بنسبة 3% ليصل إلى مستوى غير مسبوق في تاريخ المجموعة، إذ بلغ 5.5 مليار دينار بحريني (14.6 مليار دولار أمريكي)، في حين ارتفع صافي القروض والسلفيات بنسبة 19% على أساس سنوي، كما زادت ودائع العملاء بنسبة 7% على أساس سنوي لتصل إلى 3.7 مليار دينار بحريني (9.9 مليار دولار أمريكي).

لقد تمكنا من تعزيز محفظة الخدمات المصرفية للأفراد عبر إطلاق منتجات جديدة مثل: حساب "يلا" العائلي، الذي يعد أحدث عروضنا الهادفة لترسيخ عادات إنفاق مسؤولة منذ سن مبكر لدى عملائنا من فئة الشباب والناشئة. كما وقمنا بإضافة خاصية فتح حساب "تراء" للجوائز، وتجديد طلبات القروض الشخصية عبر تطبيقنا الرقمي، الذي يتضمن خاصية المصادقة الرمزية لتعزيز مستوى الأمن. وعلاوة على كل ذلك، تم طرح بطاقات افتراضية لتبسيط المعاملات المصرفية، وشملنا حاملي البطاقات الائتمانية مع المستفيدين من جوائز حساب "تراء"، بما يعكس حرصنا على تقديم حلول مبتكرة قائمة على منهجية مركزية العملاء.

ولنتمكن من خدمة قاعدة عملائنا على نحو أكثر كفاءة، قمنا بإعادة تنظيم استراتيجيات وحدات الأعمال، وهو ما تضمن تدشين قسم الخدمات المصرفية التجارية للأفراد وللشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن الفروع، علاوة على دمج فرق العمل المعنية بقسمي الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات. كما أبرمنا شراكة استراتيجية مع صندوق العمل "تمكين" بغرض توفير حلول تمويلية مدعومة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لمؤسسات هذا

القطاع الحيوي، بما يُمكنهم من الوصول إلى رأس المال العامل بمعدلات ربح تنافسية.

وعلى صعيد ذي صلة، شهد نهجنا الرقمي إطلاق العديد من المنتجات المبتكرة لعملائنا في الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات كمنصة NBB DigiCorp بحلتها الجديدة والمطورة، وتطبيق NBB GO بتكنولوجيا SoftPOS المبتكرة الذي يمنح التجار – لأول مرة في مملكة البحرين – بديلًا إلكترونيًا لأجهزة نقاط البيع التقليدية. وكثمرة لمساعدتنا، أصبحنا أول بنك على الصعيد المحلي يقدم خدمات المقاصة بالدولار الأمريكي على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، ليتمكن عملائنا من فئتي الشركات والأفراد من تحويل واستلام الأموال بالدولار الأمريكي في جميع الأوقات، مما يسهل من إجراء المدفوعات والعمليات التجارية عبر الحدود بسلاسة. وكذلك أطلقنا أول استثمار مهيكّل للبيتكوين بين دول مجلس التعاون الخليجي، والذي صُمم خصيصًا للعملاء الراغبين بالاستثمار في الأصول الرقمية مع إمكانية حماية رأس المال. وخلال العام 2024، طرحنا العديد من الحلول الاستشارية والتمويلية وإدارة المخاطر لمجموعة من أكبر المعاملات وأكثرها تعقيدًا في المنطقة.

وباعتبارنا جهة تمكين إقليمية للتكنولوجيا المالية، واصلنا ترسيخ قيادة مملكة البحرين في مجال الابتكار الرقمي، لتوفير تواصل سلس مع أنظمتنا وأفرعنا الكائنة في: مملكة البحرين، المملكة العربية السعودية، ودولة الإمارات العربية المتحدة. بينما جسدت رعايتنا الذهبية للنسخة الثانية من منتدى مستقبل التكنولوجيا المالية 2024، مدى التزامنا بدعم تقدم القطاع المالي في المنطقة.

وعلى صعيد الاستدامة، شهد عام 2024 العديد من المنجزات البارزة، فقد قمنا بتأسيس إطار التمويل المستدام الخاص بنا والذي كان من المقرر أن يوفر منتجات تمويلية مسؤولة ومستدامة لعملائنا من الأفراد والشركات. وواصلنا، في المجموعة، تعزيز سبل رصد المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وتحديد التقييم الأمثل لتضمينها ودمج معاييرها في منتجات الإقراض والاستثمار، بما ينهض بقدراتنا على قياس مدى جاهزية العملاء واستدامة المشاريع.

وتماشياً مع الطموحات الوطنية للوصول إلى الحياد الصفرى، بدأنا بحساب الانبعاثات الكربونية الممولة للنطاق الثالث، وعملنا جنبًا إلى جنب مع العملاء لمعالجة المخاطر المتعلقة بالمناخ. كما قمنا بافتتاح فرع يُعد أول مبنى مستدام في مملكة البحرين يعتمد تشغيله بالكامل على الطاقة المتجددة. وهو حاصل على الشهادة البلاتينية للريادة في مجال الطاقة والتصميم البيئي (LEED Platinum) الصادرة من مجلس البناء الأخضر الأمريكي (USGBC). وباعتبارنا الشريك المصرفي الأول لبرنامج تعزيز التصنيع المستدام (وسم المصنع الأخضر) التابع لوزارة الصناعة والتجارة، قدمنا تمويلًا تنافسيًا للمصانع الحريضة على تبني المسؤولية البيئية.

وقد تصدر بنك البحرين الوطني قطاع الخدمات المصرفية بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وحاز على المركز الأول في أداء الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بحسب تصنيف شركة "ريفينيتيف". كما وحصل على المرتبة الأولى ضمن قطاع الخدمات المصرفية في مملكة البحرين بحسب تصنيف الشركة العالمية الرائدة في مجال المعلومات المالية "بلومبرغ". وإنما تعكس هذه الإنجازات ريادتنا على صعيد الممارسات المستدامة والتزامنا بتقديم خدمات مصرفية مسؤولة.

تميز العام الماضي بالتركيز على طرح العديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية أبرزها: برنامج "انطلق" مع مؤسسة إنجاز البحرين، الذي يعزز الابتكار وثقافة ريادة الأعمال بين نخبة من شباب البحرين الطموحين. بالإضافة لبرنامج "واثق" الداعم للطلاب في مرحلتهم الانتقالية للحياة الجامعية. ومن منطلق إدراكنا لضرورة احتضان الشباب وتهيئتهم وصقل مهاراتهم بالاستناد على الرقمنة، دشنا النسخة الثانية من تحدي الخدمات المصرفية الرقمية، وبرنامج "TechStride" التعليمي الصيفي. وفي الوقت ذاته، واصلنا عبر برنامج التبرعات والهبات، تقديم التمويل والدعم الخيري للمبادرات المجتمعية المؤثرة في مختلف القطاعات كالتعليم، تمكين الشباب، الرعاية الصحية، الرعاية الاجتماعية، الرياضة، الاستدامة البيئية، الحوكمة والأخلاقيات، السياحة، الثقافة، والنهضة الوطنية والانتماء.

على مدار عام 2024، استثمرنا بشكل أكبر في النمو المهني لكوادرنا العاملة، حيث وفرنا للموظفين إمكانية الوصول إلى أكثر من 10,000 دورة تدريبية تقنية وقيادية. وأدى التزامنا بالتنوع والشمول إلى إحرارنا تقدمًا ملموسًا في تمكين المرأة وتوظيف الشباب.

بينما نتطلع إلى المستقبل، فإن بنك البحرين الوطني مستعد للحفاظ على مسار نموه مع التركيز الثابت على إثراء تجارب العملاء وحلولهم، مع تقديم قيمة لجميع أصحاب المصلحة لدينا. بفضل ثقتكم وتفاني فريقنا،

Usman Ahmed

عثمان أحمد

الرئيس التنفيذي للمجموعة

“

شكل التزامنا بالابتكار والاستدامة جوهرًا رئيسيًا ورافدًا أساسيًا لنجاحنا، كوننا نسعى للمساهمة في مسيرة التنمية الاقتصادية على المستويين المحلي والإقليمي.“

عثمان أحمد

الرئيس التنفيذي للمجموعة

3.7 مليار دينار بحريني

زادت ودائع العملاء بنسبة 7% على أساس سنوي لتصل إلى 3.7 مليار دينار بحريني (9.9 مليار دولار أمريكي).

رحلتنا نحو الاستدامة

منذ عام 2021، دأب بنك البحرين الوطني على تحقيق التوافق بين عملياته وبين الاحتياجات الأوسع للاقتصاد والبيئة والمجتمع، وذلك من خلال إطار عمل و خارطة طريق ديناميكية للاستدامة، بينما حرصت المجموعة على غرس مبادئ الاستدامة في إطار عمل الحوكمة واستراتيجيتها الكلية.

هذا القسم يستعرض التقدم الذي حققه بنك البحرين الوطني حتى الآن ويرسي معايير الخطوات التالية للمجموعة ضمن رحلتها الطموحة. ويطبق القسم معيار IFRS S1 "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"، ويحدد معايير الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر والقياسات التي يطبقها بنك البحرين الوطني على نهجه العام للاستدامة. كما يلقي الضوء على عناصر الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر، فضلاً عن القياسات والأهداف الخاصة بالموضوعات الجوهرية ذات الأهمية النسبية في الأقسام التالية التي تحمل عنوان "مواردنا" أينما أنطبق ذلك.

حوكمة الاستدامة

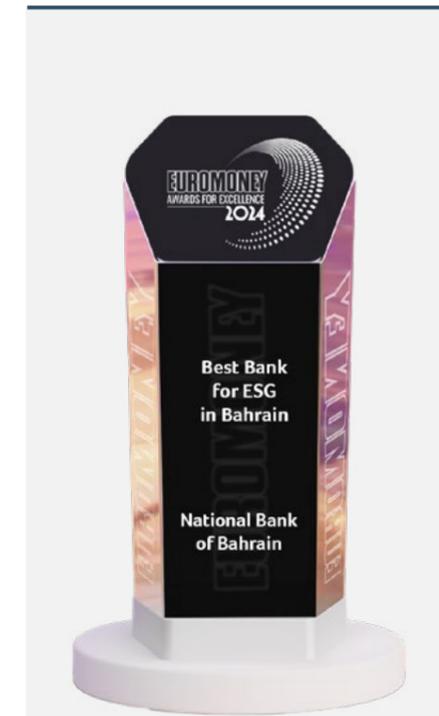
تعد لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة هي هيئة الحوكمة المسؤولة عن ضمان الأخذ في الاعتبار مخاطر وفرض الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالتخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات.

وتشرف اللجنة على خارطة طريق الاستدامة في البنك، وتعقد اجتماعات لمتابعة التقدم المحقق كل ربع سنة مع مجموعة عمل الاستدامة.

تم إنشاء لجنة تنفيذية لإدارة الاستدامة في عام 2024، ويرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة وتقدم المشورة والدعم لاستراتيجية الاستدامة في البنك، فضلاً عن التوصية بالسياسات والإجراءات والمبادرات عبر مختلف العمليات والأنشطة الأساسية.

وتتضمن المسؤوليات الأساسية للجنة التنفيذية لإدارة الاستدامة ما يلي:

- مساعدة لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة في دمج اعتبارات الاستدامة في استراتيجية العمل للمجموعة، بطريقة تحترم المساهمين وتعزز الشمول.
- الإشراف على أداء الاستدامة لبنك البحرين الوطني، والتأكد من القيمة المضافة لمساهمي البنك.
- الإشراف على أنشطة إطار عمل التمويل المستدام.
- المراجعة والتوصية بمبادرات الاستدامة. على سبيل المثال دمج وتحديث اعتبارات الاستدامة في التقارير المالية، ومخاطر تغير المناخ، وغيرها من الإفصاحات والمبادرات ذات الصلة.
- مراجعة تقارير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات للمجموعة وضمان توافقيتها مع المعايير الدولية ودليل قواعد مصرف البحرين المركزي.
- الإشراف على أهداف واستراتيجيات الاستدامة لمجموعة.
- مراجعة واقتراح السياسات والإجراءات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.
- تعزيز الوعي بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة في مجموعة بنك البحرين الوطني.



جوائز يوروموني للتميز 2024: أفضل بنك في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في البحرين.



وتتكون مجموعة عمل الاستدامة (تُعرف سابقًا بلجنة الاستدامة) من أعضاء يعملون كمسؤولي الاستدامة، بالإضافة إلى وظائفهم ومهامهم في البنك. وهذا يضمن دمج جميع المسؤوليات المتعلقة بالاستدامة في مختلف إدارات البنك. تتكون المجموعة من أعضاء من مختلف الأقسام.

بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لكافة الدوائر. ويبدأ ذلك بدمج الاستدامة في مؤشرات الأداء الرئيسية لكل عضو في الإدارة التنفيذية بإجمالي وزن يبلغ 15% ثم تندرج تنازلياً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية لموظفيهم. وبذلك يتمكن بنك البحرين الوطني من ضمان توافق محفزات الموظفين والإدارة التنفيذية مع أهداف الاستدامة للمجموعة.

ويحرص بنك البحرين الوطني على أن يتم تزويد فريق العمل المسؤول عن حوكمة الاستدامة بمستويات مناسبة من المعرفة والمهارات. علاوة على ذلك، وفي إطار التزامه بنشر ثقافة الاستدامة في جميع أنحاء البنك، يوفر بنك البحرين الوطني مجموعة واسعة من الدورات التدريبية للموظفين على جميع المستويات. ويمكن التعرف على مزيد من التفاصيل من قسم التدريب والتطوير المهني على صفحة 77.

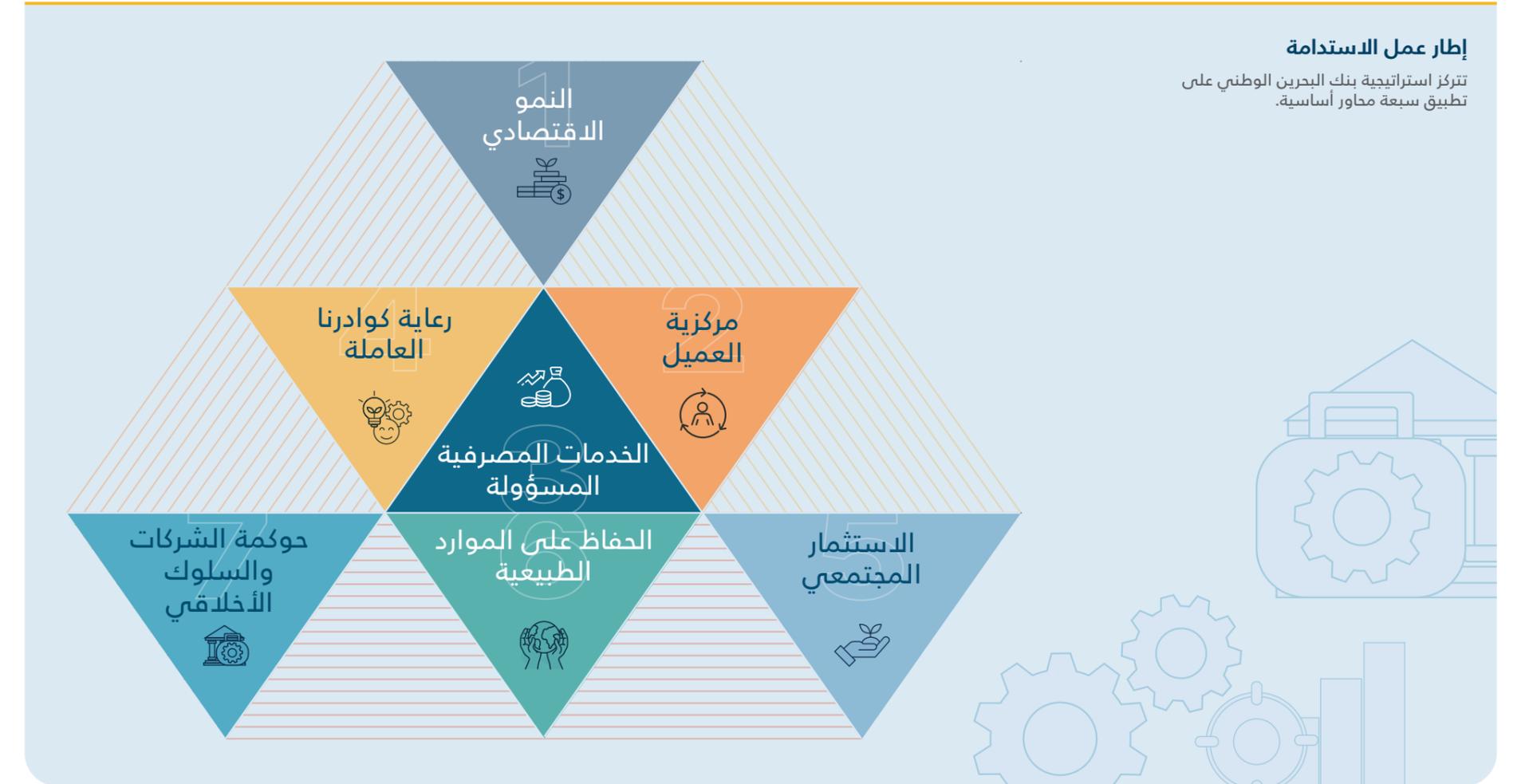
وقد حرص البنك على تعزيز حوكمة الاستدامة من خلال مشاركته في الاتفاق العالمي للأمم المتحدة، وضمان توافق ممارسات العمل مع المبادئ العشرة لحقوق الإنسان، والعمل، والبيئة، ومكافحة الفساد.

استراتيجية الاستدامة، الإطار وخارطة الطريق

يعد إطار عمل الاستدامة وخارطة الطريق الموضحة أدناه بمثابة دليل إرشادي للتوجهات الاستراتيجية لبنك البحرين الوطني فيما يتعلق بقضايا الاستدامة.

إطار عمل الاستدامة

تتركز استراتيجية بنك البحرين الوطني على تطبيق سبعة محاور أساسية.



*يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني لمزيد من المعلومات حول إطار الاستدامة الخاص ببنك البحرين الوطني.

رحلتنا نحو الاستدامة تتمة

خارطة طريق الاستدامة

استكمل بنك البحرين الوطني في عام 2023 المرحلة الأولى من خارطة طريق الاستدامة الممتدة لثلاث سنوات، محققاً كافة الأهداف الاستراتيجية والتي كانت تركز على بناء أساس راسخ. وقد تضمن ذلك بناء القدرات، وتحديد المسؤوليات الداخلية، والتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ودمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عمليات البنك.

وفي عام 2024، بدأ بنك البحرين الوطني خارطة الطريق الثانية لمدة ثلاث سنوات (2024-2026). وتركز المرحلة الثانية على الأهداف الاستراتيجية التي صممت لتعزيز مكانة المجموعة باعتبارها الشريك الوطني المفضل للعملاء الباحثين عن تطوير رحلتهم نحو الاستدامة.

ووفق خارطة طريق الاستدامة الجديدة، سوف يسعى بنك البحرين الوطني إلى تعزيز إدارته للموضوعات الهامة المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مع دعم الرؤية الاقتصادية للبحرين 2030، فضلاً عن التزامه بخفض انبعاثات الغازات الدفيئة بنسبة 30% بحلول عام 2035، وتحقيق الحياد الصفري في 2060.

إدارة مخاطر الاستدامة

باعتبارنا مؤسسة مالية، فإننا نضع إدارة المخاطر على قمة أولوياتنا كمبدأ أساسي لإطار عمل الحوكمة واستراتيجية العمل، ودمجها في عمليات اتخاذ القرار عند أعلى مستويات البنك.

ويتم تطبيق هذا النهج على عملية تحديد وتقييم ودمج مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وبذلك يضمن بنك البحرين الوطني حماية عملائه ومستثمريه وأصحاب المصلحة، مع الاستفادة من الفرص الواعدة لخلق القيمة، ودعم عملية التحول إلى اقتصاد أكثر استدامة.

إن التزام بنك البحرين الوطني بإدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة يعكس إيماناً قوياً بقدرة الخدمات المصرفية المسؤولة على ترك آثار إيجابية على المجتمع والبيئة، فضلاً عن تعزيز نمو البنك على المدى الطويل.

تقييم الأهمية النسبية وإشراك أصحاب المصلحة

إن إدارة مخاطر وفرص الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة يبدأ من تحديد هذه المخاطر. ويتم دعم استراتيجية الاستدامة في بنك البحرين الوطني من خلال إجراء تقييم شامل للموضوعات الهامة المتعلقة بهذه الممارسات وفق المعايير العالمية مع إشراك أصحاب المصلحة الرئيسيين.

ويحرص البنك على مراجعة تقييم الموضوعات الهامة، وقد قام بمراجعة قائمة المواضيع الهامة على مدى السنوات الماضية. وتجري المجموعة في الوقت الحالي مراجعة أخرى للمواضيع الحالية، كما تتعاون مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، بما في ذلك العملاء الاستراتيجيين، والعملاء من الشركات، وعملاء الخدمات المصرفية للأفراد، والمطورين، والموظفين، بهدف التعرف على الموضوعات التي تحظى بأهمية أكبر لدى معظمهم. وسوف يتم عرض الموضوعات الجديدة في التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة لعام 2025.

المواضيع الجوهرية الهامة

وتشتمل قائمة بنك البحرين الوطني في الوقت الحالي على 16 موضوعاً وفق الآتي:

مهمة للغاية

1. الالتزام وأخلاقيات العمل

يعد تطبيق إجراءات التزام راسخة أمراً ضرورياً، وذلك بسبب المتطلبات الرقابية التي تتوافق مع التشريعات الوطنية والعالمية، فضلاً عن حرصنا على تلبية طلبات عملائنا.

2. خصوصية البيانات وأمنها

حماية بيانات عملائنا وأصحاب المصلحة تعد مطلباً أساسياً، حيث تتطلب إجراءات وأنظمة أمنية قوية.

3. الحوكمة والشفافية والمساءلة

إن الالتزام باللوائح والمعايير التنظيمية الوطنية والدولية يعد عنصراً أساسياً لرخصتنا التشغيلية، كما يضمن شفافية التواصل مع أصحاب المصلحة.



رحلتنا نحو الاستدامة تتمة

4. الأداء المالي والاقتصادي

إن الأداء المالي والاقتصادي القوي أمر ضروري لتقديم قيمة اقتصادية، واقتناص فرص الأعمال الجديدة، وإدارة المخاطر المالية، ودعم نمو الاقتصاد الوطني.

5. علاقات العملاء المسؤولة

يأتي رضا عملائنا على قمة أولوياتنا، بما يتطلب التفهم الكامل لاحتياجاتهم، والتصرف بمسؤولية عند التواصل مع جميع العملاء، سواء من خلال تقديم منتجاتنا وخدماتنا، أو مراكز الاتصال، أو كيفية إدارة الشكاوى.

مهمة نوعًا ما

6. التحول الرقمي

تعد الرقمنة، التي نقدمها من خلال خدماتنا الرقمية المتطورة، أمرًا ضروريًا لتوفير منتجات وخدمات مبتكرة لعملائنا، وضمان كفاءة عملياتنا ومواردنا.

7. جذب المواهب وإشراكها واستبقائها

إن الاحتفاظ بموظفينا وتطويرهم يعد مكونًا أساسيًا لنجاحنا، مؤكداً أهمية الاستثمار المستمر في مهارات ومعارف وخبرات موظفينا، مع تعزيز الفرص ضمن ثقافة الشمولية وبيئة العمل الإيجابية.

8. الرضا الوظيفي

نحرص دائماً على ضمان صحة وسلامة موظفينا، مع زيادة التركيز على دعم صحتهم الذهنية والبدنية.

9. التدريب والتطوير

إن الاستثمار في تطوير قدرات موظفينا يتيح لنا تقديم أعلى مستويات الخدمة للعملاء، مع تعزيز ثقافة تعتمد على الفكر المبتكر اللازم لتنمية أي عمل، مما يخلق القيمة لموظفينا، وللشركة، فضلاً عن الاقتصاد والمجتمع.

10. التغير المناخي

من أهم أولوياتنا إدارة تعرضات البنك لمخاطر التغير المناخي من خلال متابعة وقياس تأثير عملياتنا من حيث الانبعاثات المباشرة، وسلسلة التوريد، وكافة منتجاتنا وخدماتنا، ومحفظة استثماراتنا، فضلاً عن الاستفادة من الفرص للتخفيف من آثار التغير المناخي، وتعزيز المرونة.



مدى التأثير

مهمة للغاية

1. الالتزام وأخلاقيات العمل
2. خصوصية البيانات وأمنها
3. الحوكمة والشفافية والمساءلة
4. الأداء المالي والاقتصادي
5. علاقات العملاء المسؤولة

مهمة نوعًا ما

6. التحول الرقمي
7. جذب المواهب وإشراكها واستبقائها
8. الرضا الوظيفي
9. التدريب والتطوير
10. التغير المناخي
11. التمويل المستدام
12. الشمول المالي
13. المساواة وتكافؤ الفرص
14. البصمة البيئية المباشرة
15. الاستثمار المجتمعي

أقل أهمية

16. اختيار الموردين المسؤولين

رحلتنا نحو الاستدامة تتمة

11. التمويل المستدام

يتضمن التمويل المستدام تطوير منتجات وخدمات بطريقة تأخذ في الاعتبار الاحتياجات البيئية والاجتماعية، من خلال التطوير الحكيم للمنتجات، والمتابعة الفعالة للاستثمارات، وتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء.

12. الشمول المالي

في إطار مساعيها الجادة لتحقيق التوافق مع رؤية البحرين المالية 2030، نسعى إلى تسهيل الحصول على الخدمات المالية مناسبة التكاليف لجميع الناس بأفضل طريقة مستدامة ممكنة.

13. المساواة وتكافؤ الفرص

نشجع على تنوع القوى العاملة وتوفير فرص متكافئة وعادلة للموظفين، بما يضمن تحسين عملية اتخاذ القرار، وخلق بيئة عمل أكثر إنتاجية.

14. البصمة البيئية المباشرة

يعد الحد من التأثير البيئي لعملياتنا مطلبًا ضروريًا للتشغيل المسؤول، ويتمشى مع متطلبات الجهات التنظيمية المحلية، والعملاء، والشركاء، والجهود الدولية لمواجهة التغير المناخي.

15. الاستثمار المجتمعي

تهدف جميع استثماراتنا وبرامجنا ومبادراتنا إلى ترك أثر إيجابي على المجتمعات المحلية من خلال توفير الدعم المالي، وتلبية الاحتياجات المحلية، وتنويع الاقتصاد المحلي.

أقل أهمية

16. اختيار الموردين المسؤولين

نتعاون مع الشركاء لتوفير منتجاتنا وخدماتنا بطريقة مسؤولة، فضلاً عن تعزيز علاقاتنا وتوقعاتنا من موردينا من خلال المشاركة الفعالة، والتقييم، وتطبيق مدونة السلوك الأخلاقي.

إشراك أصحاب المصلحة

نحرص على التواصل مع جميع أصحاب المصلحة للتأكد من أن المجموعة تملك دراية وفهم كامل لاحتياجاتهم، والقضايا التي تهمهم. كما أن الرؤى التي نجتمعها من خلال عملية إشراك أصحاب المصلحة تتيح لنا تحديد الموضوعات الهامة والتي بدورها توجه استراتيجيتنا نحو الاستدامة على المدى الطويل.

ويواصل بنك البحرين الوطني مراجعة وتعزيز طرق وقنوات التواصل بهدف تحسين عملية إشراك أصحاب المصلحة الرئيسيين.

رحلتنا نحو الاستدامة تتمّة

الجدول التالي يستعرض عملية إشراك أصحاب المصلحة والنتائج المحققة

أصحاب المصلحة	العلاقة	طريقة المشاركة	إشراك أصحاب المصلحة
الموظفون	إن الموظفين هم محور الأعمال، وعامل هام في الحفاظ على العمليات ونمو الأعمال. إن وجود موظفين سعداء وراضيين يعد عنصراً أساسياً في تحقيق النجاح على المدى البعيد، ويحرص بنك البحرين الوطني على بذل قصارى جهده لدعم أهدافهم وتحقيق تطورهم المهني.	<ul style="list-style-type: none">الإنترنت برنامج إدارة الموارد البشرية النشرات الإخبارية التواصل مع الرئيس التنفيذي اجتماعات الإدارة/ تاون هول مراجعات الأداء الاستبيانات فعاليات بناء فرق العمل والتدريب الداخلي	اهتماماتنا
العملاء	يعتمد العملاء على بنك البحرين الوطني لتقديم خدمات تفي باحتياجاتهم وتساعد على حماية وتنمية ثرواتهم الشخصية وأعمالهم. ويعتمد البنك على ثقتهم المستمرة لضمان نمو الأعمال.	<ul style="list-style-type: none">خدمات العملاء والتفاعل عبر المنصات المتعددة (المقابلة الشخصية، الهاتف، البريد الإلكتروني، الموقع الإلكتروني، التطبيقات، وسائل التواصل الاجتماعي، وغيرها) استبيانات NPS والاستجابة	<ul style="list-style-type: none">تجربة العميل والخدمات المقدمة إليه حماية البيانات رضا العميل
المستثمرون	إن نمو أعمال بنك البحرين الوطني يعتمد على القدرة على جذب المستثمرين لتوفير رأس المال، بينما يعتمد المستثمرون على البنك لتوفير عائدات مستمرة.	<ul style="list-style-type: none">الإفصاحات اجتماع الجمعية العمومية التصالات الشخصية من جانب مسؤولي علاقات المستثمر الإعلانات في الشركة	<ul style="list-style-type: none">أخلاقات العمل دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الأداء الاقتصادي حماية البيانات التأثير البيئي التسويق وتحديد مخاطر المناخ
الموردون	يقدم بنك البحرين الوطني الدعم للاقتصاد المحلي من خلال الاعتماد على الموردين المحليين وتشجيعهم على التحول للاستدامة. ويتعاون البنك مع الهيئات المحلية في كثير من المبادرات التي تساعد على خلق القيمة لأصحاب المصلحة مثل الموظفين والعملاء والمجتمع.	<ul style="list-style-type: none">التدريب وورش العمل الفعاليات بوابات الخدمة	<ul style="list-style-type: none">ممارسات المشتريات العادلة أخلاقات العمل دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
الجهات الرقابية	يعتمد بنك البحرين الوطني على الجهات الرقابية لتوفير الحوكمة والرقابة اللازمة لخلق أجواء تتيح تقديم نظام مصرفي سليم وفعال.	<ul style="list-style-type: none">المشاركة التطوعية المقابلات المطبوعات وتبادل الأفكار في الفعاليات الاجتماعية والتواصل مع الجهات الرقابية المشاريع والاستبيانات	<ul style="list-style-type: none">النمو الاقتصادي الامتثال الرقابي التوافق مع الاستراتيجيات الوطنية البحرنة الأمن السيبراني الالتزام رفاهية المجتمع تغير المناخ
المجتمع	يحرص بنك البحرين الوطني على خلق القيمة للمجتمع المحلي، بما في ذلك العائلات والمحتاجين، وذلك من خلال المشاركة في المبادرات المجتمعية التي تدعم التنمية الاجتماعية وتوفر الفرص للجميع.	<ul style="list-style-type: none">الأنشطة التطوعية الفعاليات والرعاية الإسهامات الخيرية	<ul style="list-style-type: none">الشمول المالية التعليم الرعاية الصحية الرفاهية المجتمعية الحفاظ على البيئة التنوع والشمولية الرياضة

رحلتنا نحو الاستدامة تتمّة

دمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الإفراض وتحليل الاستثمارات – أدوات تعريف وتقييم المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

ووفق مجلس الإدارة على إدراج فصل عن تعريف وتقييم المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في سياسة الائتمان العالمية للبنك في عام 2022، محددًا تطبيق أدوات تقييم المخاطر. وقد قام بنك البحرين الوطني لاحقًا بتطوير أدوات تعريف وتقييم المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والتي تم إطلاقها وتطبيقها بالكامل في عام 2023.

تتوافق هذه الأدوات مع مبادئ خط الاستواء، ومعايير الأداء التابعة لمؤسسة التمويل الدولية بهدف قياس التأثير السلبي الذي يمكن أن تتركه الأعمال والشركات على البيئة والمجتمع.

ولدى هذه الأدوات هدفين

1. على جانب العميل، يتم دمج هذه الأدوات في إدارة مخاطر الائتمان، وتشكل جزءًا من سياسة الائتمان العالمية للبنك وتهدف إلى تقييم مستوى جاهزية العميل فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بالمناخ، وتحديد أي فجوات.

2. على جانب بنك البحرين الوطني، يتم دمج هذه الأدوات في مخاطر العمليات التشغيلية للمجموعة، ويتم التعامل معها من خلال خطة استمرارية الأعمال على نطاق أوسع بهدف تحديد مخاطر تمويل المشاريع.

الهدف الأول: النهج المتبع

لتحديد إجراءات الحد من مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، قام البنك بوضع معيار للتأهل يعتمد على المخاطر بهدف إجراء تقييم على العملاء ممن لهم تعرّض جوهري مع البنك، وإيرادات تزيد عن حد معين، ويعملون في قطاعات يتم تصنيفها باعتبارها متوسطة أو عالية المخاطر من حيث الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وقد قام البنك بإعداد تصنيف للمخاطر على حسب القطاعات، بما يتماشى مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، لضمان توفر مصدر موثوق للتصنيف.

وقد استخدم البنك معيارًا للأهلية يعتمد على مراحل، مع تركيز على بناء قدرات الموظفين، وفي نفس الوقت مواجهة المخاطر المحتملة التي قد تنشأ على صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وتغطي الأدوات عددًا من القضايا البيئية الرئيسية التي يتم مراجعتها بشكل دوري لضمان ارتباطها بالموضوع. لكل موضوع، يهدف البنك إلى تحديد ما إذا كان العميل قد نفذ سياسات أو أهداف أو مبادرات، باستخدام المعلومات التي تم جمعها من مصادر البيانات المتاحة للجمهور واستبيانات العملاء. كما يتواصل البنك مع العملاء لزيادة الوعي وتقديم المشورة لهم بشأن الإجراءات المناسبة.

يتم تخصيص درجة للعميل تتراوح بين 0 و100 لكل موضوع، مع وزن متساو لكل ركيزة من ركائز الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة.

هذا النظام يتيح لبنك البحرين الوطني قياس المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وتحديد تعرضات المخاطر في محفظته الحالية، واكتشاف الفرص المحتملة والمربطة بالفجوات الموجودة في استراتيجية الاستدامة التي يطبقها العملاء.

يتم أخذ البيانات المجمعة في الاعتبار ضمن عمليات الإفراض وتحليل الاستثمار، بما في ذلك الإفراض التجاري والصناعي وتمويل المشاريع.

تشتمل الأدوات على تحديد وتقييم مخاطر تمويل المشروع مع متابعة مستمرة للمتطلبات طوال عمر المشروع، وخاصة خلال مرحلة البنية التحتية والتي قد تصل فيها المخاطر إلى أعلى مستوى.

ويعتمد معيار تقييم المشروع على متطلبات مبادئ خط الاستواء، كما يتم تطبيق مصفوفة للتصنيف تساعد على تحديد المخاطر للمشروع على أساس واحدة من المخاطر الثلاثة التالية:

الفئة أ: مشاريع ذات تأثير ونطاق معاكس محتمل ملموس، مع محدودية عكس التأثير.

الفئة ب: مشاريع ذات تأثيرمعاكس محتمل على نطاق موقع واحد، ومستوى منخفض إلى متوسط لعكس التأثير.

الفئة ج: مشاريع ذات تأثير معاكس محتمل معقول مع احتمالية عالية لعكس التأثير.

ممارسات الأعمال المسؤولة

التزامنا

محاور الاستدامة

- مركزية عملائنا
- الحوكمة والسلوك الأخلاقي

الموضوعات الهامة

- الالتزام والسلوك الأخلاقي
- الحوكمة والشفافية والمساءلة
- علاقات العملاء المسؤولة
- أمن وخصوصية البيانات

السياسات

- سياسية خصوصية البيانات
- سياسة حقوق الإنسان
- سياسة مكافحة غسيل الأموال
- قواعد السلوك المهني
- سياسة مكافحة الرشوة والفساد
- سياسة الامتثال



التوافق

رؤية البحرين 2030



- حكومة فعالة عالية الكفاءة

معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)

- GRI 2 – الإفصاحات العامة
- GRI 418 – خصوصية العميل
- GRI 205 – مكافحة الفساد
- GRI 405 – التنوع وتكافؤ الفرص

أهداف التنمية المستدامة



يرجى ملاحظة أنه وفقاً لمعيار GRI 2: الإفصاحات العامة 2021، الإفصاح 2-4، يقدم بنك البحرين الوطني إعادة بيان للمعلومات التالية: تم تعديل بعض الأرقام المتعلقة بممارسات الأعمال المسؤولة التي تم الإبلاغ عنها سابقاً، وذلك لتصحيح الفروقات التي لوحظت من تقارير السنوات السابقة وللتغييرات في منهجيات القياس والإبلاغ وممارسات إدارة البيانات. يتضمن تقرير هذا العام الأرقام المعدلة، والتي قد تختلف عن تلك التي نُشرت سابقاً.

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

يلتزم بنك البحرين الوطني بأعلى معايير حوكمة الشركات والسلوك المهني الأخلاقي. ويتضمن إطار عمل الحوكمة للمجموعة من لجان وسياسات وإجراءات، وقد تم إعدادها بما يتوافق مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية، بما يضمن التزام بنك البحرين الوطني مع جميع القوانين واللوائح التنظيمية السارية.

هذا القسم يستعرض النهج الذي يطبقه بنك البحرين الوطني لتحقيق ممارسات الأعمال المسؤولة. للتعرف على مزيد من التفاصيل، يمكن الرجوع إلى تقرير حوكمة الشركات.

الحوكمة المسؤولة

مجلس الإدارة

يشرف مجلس الإدارة على تطبيق إطار عمل حوكمة الشركات، كما يضطلع بمسؤولية الإشراف

على استراتيجية المجموعة وتطبيقها من قبل فريق الإدارة التنفيذية. يتكون مجلس الإدارة من 11 عضواً.

للتعرف على معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يرجى الإطلاع على قسم "نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة" في هذا التقرير.

تنوع مجلس الإدارة

يحرص بنك البحرين الوطني على أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات الواسعة والرؤى المستنيرة التي تساعد على دعم الابتكار، وتعزيز عملية اتخاذ القرار، وضمان تقديم خدمات أفضل لعملائنا ولأصحاب المصلحة. يضم مجلس الإدارة عضواً واحداً من النساء، بما يمثل 9% من مجلس الإدارة

وتتوفر معلومات تفصيلية عن خبرات ومؤهلات أعضاء المجلس على صفحة 22.

أعضاء مجلس الإدارة حسب الجنس

	الذكور	نسبة الذكور	الإناث	نسبة الإناث
2022	10	9%	1	91%
2023	10	9%	1	91%
2024	10	9%	1	91%

أعضاء مجلس الإدارة حسب الفئة العمرية

	أقل من 30 سنة	نسبة الفئة العمرية أقل من 30 سنة	ما بين 30-50 سنة	نسبة الفئة العمرية ما بين 30-50 سنة	أكثر من 50 سنة	نسبة الفئة العمرية أكثر من 50 سنة
2022	0	0%	2	18%	9	82%
2023	0	0%	2	18%	9	82%
2024	0	0%	6	55%	5	45%

أعضاء مجلس الإدارة حسب الجنس

9%

2024: 9%

91%

2024: 91%

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

لجان مجلس الإدارة

تقدم سبع لجان المشورة لمجلس الإدارة بشأن قضايا معينة تتعلق بالحوكمة:

اللجنة التنفيذية

• مساعدة مجلس الإدارة في الأمور التي تتعلق بالإقراض والاستثمارات في سندات الدين، فضلا عن أي مسائل أخرى لم يتم تفويضها إلى لجنة محددة تابعة لمجلس الإدارة.

• الموافقة على المقترحات الائتمانية والاستثمارية، ومراجعة الميزانيات والخطط والمبادرات الرئيسية لتقديمها في النهاية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، ومراقبة أداء خطة العمل للمجموعة.

لجنة التدقيق

• الإشراف على عملية تطبيق نظام فعال للرقابة الداخلية، ومراجعة نزاهة التقارير المالية والمحاسبية للبنك وأنشطة التدقيق الداخلي والخارجي.

لجنة الهبات والتبرعات

• إدارة توزيع الأموال المخصصة لهبات وتبرعات البنك، بما يتماشى مع قيّم البنك ونظرتّه المستقبلية تجاه المجتمع.

لجنة المخاطر والالتزام

• تتولى تحديد، وقياس، وتقييم، ومتابعة، وتقديم المشورة بشأن الأمور المتعلقة بالمخاطر والامتثال التي يتعرض لها البنك بشكل مستمر، وفي مختلف خطوط أعماله، بما في ذلك الشركات التابعة للبنك والفروع الخارجية.

لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

• تحديد المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وكبار الموظفين.

• المراجعة والتوصية بسياسات المكافآت، وإطار عمل حوكمة الشركات، واستراتيجية الاستدامة.

لجنة الرقمنة

• الإشراف على تنفيذ عملية التحول الرقمي للبنك ومتابعة المخاطر ذات الصلة لدعم لجنة المخاطر والالتزام.

اللجنة الاستشارية لمجلس الإدارة

• الإشراف على الأنشطة المتعلقة بعمليات الدمج المقترحة مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة إذا لزم الأمر، فضلا عن تقييم مدى نزاهة أي معاملات تتعلق بجميع المساهمين.

تدريب مجلس الإدارة

يجب على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة استكمال 15 ساعة من التدريب المهني المستمر كل عام، وذلك وفق قواعد مصرف البحرين المركزي. ويغطي تدريب أعضاء المجلس الموضوعات المالية والموضوعات المتعلقة بالاستدامة. وفي عام 2024، تلقى أعضاء مجلس الإدارة تدريبًا على مجموعة متنوعة من الموضوعات.

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

ساعات التدريب المستكملة لمجلس الإدارة – استعراض عام					
	إجمالي عدد ساعات التدريب	موضوعات أخرى	التمويل المصرفي	أمن المعلومات	الحوكمة والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
2022	296	54	57	41	144
2023	285	54	84	19	128
2024	324	122	103.5	10.5	88

ساعات التدريب المستكملة لمجلس الإدارة - التدريب عبر محاور الاستدامة							
	النمو الاقتصادي	مركزية العميل	الخدمات المصرفية المسؤولة	رعاية القوى العاملة	الاستثمار المجتمعي	الحفاظ على الموارد الطبيعية	الحوكمة والسلوك الأخلاقي
2022	39.5	22	24.5	20.5	13	4	172
2023	44.5	4	26.5	3	5	7	194.5
2024	89.5	13	84.5	43	0	6	88

الالتزام وأخلاقيات العمل

يلتزم بنك البحرين الوطني بتطبيق إطار عمل راسخ للالتزام بما يضمن التقيد بكافة القوانين السارية والأحكام التنظيمية في البحرين، فضلا عن المعايير العالمية ذات الصلة. وتشتمل مجالات الالتزام على الخدمات المصرفية، والعمالة، وحماية البيانات الشخصية، والحوكمة البيئية والاجتماعية، والضرائب. ويحرص فريق العمل في بنك البحرين الوطني على الالتزام التام بالأحكام والقوانين السارية، بما يعكس القيم القائمة على النزاهة والأخلاق القويمة والشفافية. كما يسعى البنك إلى الحد من مخاطر التعرض للمخالفات التنظيمية، والخسائر المالية، والإضرار بسمعة البنك.

ويعمل البنك على تعزيز ثقافة الالتزام من خلال تقديم جلسات تدريبية دورية وبرامج توعية للموظفين. ويتولى فريق الالتزام في بنك البحرين الوطني تقديم هذه التدريبات وتشتمل على التأهيل المهني، ودراسة السيناريوهات المختلفة، وتنظيم الفصول الدراسية الرئيسية، وبرنامج التطوير المهني المستمر. ويغطي التدريب كافة المجالات المتعلقة بالالتزام، بما في ذلك مكافحة غسيل الأموال/تمويل الإرهاب، والعقوبات.

فريق الإدارة التنفيذية

يضطلع فريق الإدارة التنفيذية بمسؤولية تنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتطوير منتجات وحلول تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية وتتوافق مع كافة المتطلبات التنظيمية ذات الصلة وأفضل ممارسات العمل.

للتعرف على مؤهلات وخبرات فريق الإدارة التنفيذية، يرجى الإطلاع على قسم " نبذة عن أعضاء الإدارة التنفيذية " في هذا التقرير.

لجان الإدارة

لضمان تنفيذ استراتيجية البنك بكفاءة عالية، يضم بنك البحرين الوطني 14 لجنة للإدارة التنفيذية والتي تجتمع بشكل دوري لبحث الموضوعات التشغيلية والاستراتيجية في مجالات العمل.

لجان الإدارة التنفيذية:

- لجنة إدارة الائتمان
- لجنة إدارة الاستدامة
- لجنة إدارة المخاطر التشغيلية
- لجنة أصول وخصوم المجموعة
- لجنة توجيه المشاريع للمجموعة
- لجنة إدارة الالتزام للمجموعة
- لجنة أمن المعلومات
- لجنة إدارة استثمارية الأعمال
- لجنة الموافقة على المنتجات والخدمات
- لجنة المناقصات والتصرف في الأصول
- لجنة الإدارة العليا في الإمارات العربية المتحدة
- لجنة المخصصات
- لجنة خطة الادخار
- فريق الإدارة التنفيذية

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

إجمالي عدد الحالات غير المتوافقة مع القوانين واللوائح	الحالات التي تم فيها فرض عقوبات غير مالية	الحالات التي تم فيها فرض غرامات
2022	0	0
2023	0	0
2024	0	0

الالتزام تجاه الجرائم المالية

يلتزم البنك بتطبيق نهج متعدد الجوانب قائم على المخاطر للحماية من الجرائم المالية، ويشمل على سبيل المثال لا الحصر مراقبة المعاملات، وفحص العقوبات، ومتطلبات "اعرف عميلك". بالإضافة إلى ذلك، يشتمل إطار عمل الالتزام في البنك على سياسات وإجراءات توفر الإرشادات اللازمة للعمليات اليومية وعملية اتخاذ القرار فيما يتعلق بمجالات تشمل على سبيل المثال لا الحصر مكافحة غسيل الأموال، والعقوبات، والعناية الواجبة للعملاء. ويواصل البنك تعزيز إمكانيات الالتزام تجاه الجرائم المالية من خلال إدخال تحسينات على النظام فيما يتعلق بفحص الأسماء والمدفوعات، فضلا عن آلية متابعة المعاملات.

ويخضع مسؤولو الالتزام وموظفو البنك لتدريبات متخصصة بشكل دوري في مكافحة غسيل الأموال/ مكافحة تمويل الإرهاب والعقوبات لضمان الاضطلاع بمسؤولياتهم بكفاءة وفعالية أعلى.

ولتعزيز قدرته على التصدي للجرائم المالية، يحرص بنك البحرين الوطني على متابعة كفاءة أنظمة الالتزام، والتأكد من إتباع اللوائح التنظيمية ذات الصلة. ويتم رفع المخاوف الهامة المتعلقة بالجرائم المالية بسرعة وبحثها مع مسؤول الإبلاغ عن معاملات غسيل الأموال، مما يؤكد التزامنا التام بإدارة المخاطر بشكل استباقي.

مكافحة الفساد

يلتزم بنك البحرين الوطني بمكافحة الفساد بكل صوره وأشكاله، بما في ذلك الرشوة أو غيرها، كما هو راسخ في سياسة المجموعة لمكافحة الفساد ومكافحة الرشوة والتي تدعمها مجموعة من الإجراءات للكشف عن تلك الحالات ومنعها والتحقق بشأنها.

بالإضافة إلى ذلك، يحرص البنك على توعية جميع أصحاب المصلحة بهذه الإجراءات والإرشادات.

وبفضل هذا النهج القوي الذي يطبقه بنك البحرين الوطني تجاه مكافحة الفساد بكل صوره، لم يتم تسجيل أي حالة فساد على مدى الثلاث سنوات الماضية.

حالات الفساد المؤكدة	إجمالي عدد حالات الفساد المؤكدة	إجمالي عدد الخسائر
2022	0	0
2023	0	0
2024	0	0

إجمالي عدد الحالات المؤكدة والتي تم فيها فصل موظفين عن العمل أو معاقبتهم بسبب مخالفات متعلقة بحالات فساد	2022	2023	2024
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0

حوكمة الالتزام وإطار العمل

تساهم وظيفة الالتزام بدور محوري في تحديد وتقييم وتخفيف مخاطر الالتزام. وهذا يتضمن تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات شاملة للالتزام، فضلا عن متابعة واختبار التقيد بالأحكام واللوائح التنظيمية، والإبلاغ عن أي مخاطر للالتزام للجنة إدارة الالتزام للمجموعة، ولجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. وقد تم تشكيل دائرة الالتزام على أساس أربعة محاور: الالتزام باللوائح التنظيمية، مراقبة وتقييم مخاطر الالتزام، الالتزام تجاه الجرائم المالية، حوكمة الالتزام ومخاطر السلوك، بما يضمن تنفيذ سياسة مركزية وفعالة لإدارة المخاطر.

وتؤكد سياسة الالتزام مدى حرص المجموعة على التمسك باللوائح التنظيمية والمعايير الداخلية ذات الصلة. وقد وضع البنك إجراءات وإرشادات للموظفين لضمان تنفيذ عمليات قانونية وأخلاقية، وتحديد السلوكيات المقبولة، وضمان النزاهة، وتعزيز المساءلة. كما توضح السياسة أيضا عمليات وآليات الالتزام للتأكد من كفاءة التنفيذ والمتابعة. وفي عام 2024، شهدت سياسة الالتزام للمجموعة مراجعة شاملة لضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية الحالية.

ويملك بنك البحرين الوطني هيكلًا راسخًا للحوكمة يضطلع بمهمة الإشراف على مخاطر الالتزام، مع تحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة. ويتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة-الالتزام تنفيذ وإدارة برنامج الالتزام. ويساعد إضافة محور "حوكمة الالتزام ومخاطر السلوك" على تعزيز هذا النهج، بما يضمن تصحيح أي مخالفات تنظيمية واتخاذ إجراءات استباقية لإدارة المخاطر. هذه التحديات تعكس التزام بنك البحرين المتواصل بالحفاظ على إطار عمل راسخ للالتزام، قادر على دعم الأهداف الاستراتيجية وتعزيز قدرة البنك على إدارة مخاطر الالتزام بكفاءة عالية.

ويواصل فريق الالتزام مراجعة السياسات والإجراءات بشكل مستمر بالتعاون مع أصحاب المصلحة، كما يجري دوريًا تقييمات الفجوة لتحديد ومعالجة أي فجوة قائمة بين ممارسات الالتزام الحالية واللوائح التنظيمية السارية، وإجراء اختبار الالتزام لتقييم فعالية سياسات وإجراءات الالتزام في البنك، فضلا عن المشاركة في تطوير المنتجات والخدمات. ويساهم فريق الالتزام بدور بارز مع أصحاب المصلحة في تقييم مخاطر الالتزام المرتبطة بعملياتهم، وتقديم المشورة حول كيفية فهم وتطبيق اللوائح التنظيمية. هذه الجهود الدؤوبة تتيح للبنك سرعة تطوير وتنفيذ استراتيجية لمواجهة أي فجوات، بما يضمن مواصلة الالتزام باللوائح التنظيمية. ويتمتع بنك البحرين الوطني بعلاقات وطيدة مع مصرف البحرين المركزي والهيئات التنظيمية الأخرى، مع البقاء على اطلاع دائم بالتغييرات القادمة، وإمكانية طلب توضيح بشأن أي متطلبات جديدة.

إن إطار عمل الالتزام يمنح لجنة إدارة الالتزام للمجموعة صلاحية مراجعة السياسات والإجراءات بشكل دوري، ومتابعة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية في جميع أنحاء المجموعة. كما أنه يمكن دائرة الالتزام من إجراء اختبارات الالتزام وتحديد والتعامل مع أي فجوات قد تنشأ بين

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

ممارسات الالتزام المطبقة واللوائح التنظيمية السارية، فضلا عن المشاركة في تطوير منتجات وخدمات جديدة، وتقييم مخاطر الالتزام المرتبطة بأصحاب المصلحة على مستوى البنك بأكمله.

وتوفر دائرة الالتزام دورات تدريبية لجميع الموظفين عن المتطلبات التنظيمية، مع تشجيعهم على الإبلاغ عن أي مخاوف، وخلق ثقافة الالتزام والابتكار بين الموظفين. ويعد فريق العمل في دائرة الالتزام من بين الأعضاء الرئيسيين في لجان الإدارة في البنك، بما يعزز أهمية الالتزام كجزء أساسي من أهداف وعمليات البنك الاستراتيجية.

وفي إطار جهوده لتعزيز الالتزام بين جميع أنشطته، يحرص بنك البحرين الوطني على مراجعة سياساته بشكل دوري، وتعزيز ثقافة الالتزام من خلال الدورات التدريبية على نطاق واسع، فضلا عن إعداد التقارير عن أداء الالتزام في البنك ورفعها إلى الإدارة العليا ولجان الإدارة ذات الصلة. هذا التوجه يؤكد التزام بنك البحرين الوطني بتطبيق حوكمة التزام وإطار عمل قوي وفعال. ويمثل الالتزام ومكافحة غسيل الأموال نقطة محورية في جميع عمليات الالتزام باللوائح التنظيمية، فضلا عن تبني مبادئ أخرى لأفضل ممارسات الالتزام. ويسعى البنك جاهدًا إلى تحسين مستوى الالتزام في جميع عملياته وأنشطته.

عدد أعضاء فريق الحوكمة الذين تم إخطارهم بممارسات مكافحة الفساد في بنك البحرين الوطني	2022	2023	2024
	7	11	11

* يشمل ذلك جميع السياسات والإجراءات ذات الصلة

ملاحظة: ¹ هذا يمثل 100% من أعضاء فريق الحوكمة

عدد الموظفين الذين تم إخطارهم بممارسات مكافحة الفساد على حسب المستوى الوظيفي	الموظفون غير الإداريين	المستوى المتوسط	الإدارة العليا
2022	519	253	19
2023	480	285	6
2024	456	318	33

* يشمل ذلك جميع السياسات والإجراءات ذات الصلة

دراسة حالة

محور "حوكمة الالتزام ومخاطر السلوك" الجديد

في عام 2024، قام بنك البحرين الوطني بدمج محور "حوكمة الالتزام ومخاطر السلوك" في الهيكل المؤسسي الحالي، وهو ما احتاج إلى جهود دؤوبة للتنسيق والتواصل. وقد أسفر تطبيق هذا المحور إلى تحقيق إنجازات ملموسة، بما في ذلك سرعة تصحيح وعلاج المشكلات، بما يضمن تطبيق خطط عمل تصحيحية متوافقة مع المتطلبات التنظيمية. وقد أدت هذه المبادرة إلى تعزيز أداء الالتزام، كما اتضح من المتابعة والمراقبة المستمرة التي أسفرت بدورها عن إجراءات تصحيحية بنسبة 100% وفي الوقت الصحيح بشأن ملاحظات مصرف البحرين المركزي هذا العام، بما في ذلك القضايا عالية المخاطر، ومدى فعالية الإجراءات التصحيحية.

وقد أجرى البنك مراجعات شاملة لضمان توافق الممارسات المطبقة مع أعلى معايير الالتزام التنظيمية وتحقيق العدالة للعملاء. وسوف تتضمن الخطوات التالية تعزيز وتوطيد ثقافة الالتزام من خلال التدريب الدوري والتقييمات الاستباقية، بما يضمن احتفاظ البنك بمرونة عملياته والتزامه الراسخ.

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

نسبة الموظفين الذين تم إخطارهم بممارسات مكافحة الفساد على حسب المستوى الوظيفي (%)			
	الموظفون غير الإداريين	المستوى المتوسط	الإدارة العليا
2022	97%	95%	56%
2023	95%	89%	16%
2024	93%	97%	85%

عدد الموظفين الذين تم إخطارهم بممارسات مكافحة الفساد على حسب المنطقة			
	البحرين	السعودية	الإمارات
2022	729	27	35
2023	702	31	38
2024	728	34	45

نسبة الموظفين الذين تم إخطارهم بممارسات مكافحة الفساد على حسب المنطقة (%)			
	البحرين	السعودية	الإمارات
2022	94%	93%	97%
2023	89%	100%	86%
2024	94%	94%	92%

عدد أعضاء فريق الحوكمة الذين تلقوا تدريبًا عن مكافحة الفساد في بنك البحرين الوطني	
2022	7
2023	7
2024	6

نسبة أعضاء فريق الحوكمة الذين تلقوا تدريبًا عن مكافحة الفساد في بنك البحرين الوطني (%)	
2022	64%
2023	64%
2024	55%

عدد الموظفين الذين تلقوا تدريبًا عن مكافحة الفساد في بنك البحرين الوطني حسب المستوى الوظيفي			
	الموظفون غير الإداريين	المستوى المتوسط	الإدارة العليا
2022	421	239	22
2023	480	285	6
2024	479	325	38

نسبة الموظفين الذين تلقوا تدريبًا عن مكافحة الفساد في بنك البحرين الوطني حسب المستوى الوظيفي (%)			
	الموظفون غير الإداريين	المستوى المتوسط	الإدارة العليا
2022	78%	90%	65%
2023	95%	89%	16%
2024	97%	99%	95%

عدد الموظفين الذين تلقوا تدريبًا عن مكافحة الفساد في بنك البحرين الوطني على حسب المنطقة			
	البحرين	السعودية	الإمارات
2022	630	20	32
2023	702	31	38
2024	762	34	46

نسبة الموظفين الذين تلقوا تدريبًا عن مكافحة الفساد في بنك البحرين الوطني على حسب المنطقة (%)			
	البحرين	السعودية	الإمارات
2022	82%	69%	89%
2023	89%	100%	86%
2024	98%	94%	94%

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

إدارة المخاطر

يطبق بنك البحرين الوطني إطار عمل راسخ لإدارة المخاطر، ويحرص على حماية مصالح جميع الأطراف ذات الصلة. وتتولى المجموعة تحديد وتقييم واتخاذ خطوات للحد من جميع المخاطر ذات الصلة وتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد، مع السعي الحثيث نحو دعم ثقافة الشفافية والمساءلة والتحسين المستمر.

يقوم البنك بتقييم المخاطر المرتبطة بالظروف السياسية والاقتصادية والسوقية، فضلا عن الجدارة الائتمانية لعملائه والتي قد تؤثر على الدخل وقيمة الأصل. ويشهد القطاع المالي العالمي تحولاً رقمياً ملموساً وتغييرات تنظيمية متلاحقة، الأمر الذي يستلزم على البنك اليقظة التامة. لذا يحرص على مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر القائمة بشكل مستمر لضمان تحديثها وتوافقها مع المعايير العالمية.

ويدير بنك البحرين الوطني الأنواع التالية من المخاطر:

- مخاطر الائتمان
- المخاطر القانونية
- مخاطر السيولة والسوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الاحتيال
- مخاطر أمن المعلومات
- مخاطر السمعة والثقة
- الالتزام التنظيمي ومخاطر الجرائم المالية

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر ويفوض بتطبيق السياسات والإجراءات المناسبة القائمة على أساس التوصيات المرفوعة من قبل لجنة الإدارة التنفيذية، بينما تقوم لجنة المخاطر والالتزام بتقديم المشورة والإشراف.

بالإضافة إلى ذلك، يضم البنك خمس لجان متخصصة لإدارة المجالات المختلفة للمخاطر وهي:

- لجنة إدارة المخاطر التشغيلية
- لجنة الأصول والخصوم للمجموعة
- لجنة إدارة الائتمان
- لجنة إدارة استمرارية الأعمال
- لجنة أمن المعلومات

وفي عام 2024، واصل البنك برنامج إدارة استمرارية الأعمال من خلال التطبيق الفعال للإجراءات الاستراتيجية ذات الصلة، وإدخال التحسينات، وتسجيل أكبر عدد من الاختبارات المستقلة على منصاته. وقد حافظ البنك على نظام إدارة استمرارية الأعمال من خلال المراقبة المستقلة مقابل اعتماد ISO22301:2019 بدون أي حالات عدم مطابقة.

كما تم أيضًا تقييم إمكانيات وعمليات الاستمرارية والمرونة خلال تقييمات واعتمادات البنك مقابل المعايير والشهادات الأخرى الموضحة بالتفصيل تحت قسم أمن البيانات.

وسوف يواصل بنك البحرين الوطني تعزيز قدراته على التكيف من خلال الاختبارات المستمرة، وتطبيق إطار عمل المرونة 1.0 من معهد استمرارية الأعمال والذي تم إطلاقه عالميًا في نوفمبر 2024.

أمن البيانات وخصوصية العملاء

يحرص بنك البحرين الوطني على تعزيز ثقة أصحاب المصلحة والحفاظ عليها، وذلك من خلال الالتزام بأعلى معايير خصوصية وأمن البيانات. ويطبق البنك إجراءات صارمة لضمان التعامل مع المعلومات الحساسة والهامة بأقصى حد من الرعاية والاهتمام مع استخدام أحدث التكنولوجيات وبروتوكولات الأمن.

ويعتمد النهج الشامل الذي يتبعه البنك لحماية البيانات الشخصية وتعزيز الخصوصية على سياسة الخصوصية وحماية البيانات الشخصية للمجموعة، والمحددة في نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS)، ووثيقة نطاق نظام إدارة خصوصية المعلومات (PIMS).

وتتولى لجنة أمن المعلومات الإشراف على إطار العمل، ومراجعته بشكل دوري لضمان الالتزام بكافة اللوائح التنظيمية والمعايير العالمية.

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

استعراض للخصوصية وحماية البيانات الشخصية

عين البنك رئيس مجموعة أمن المعلومات كمسؤول حماية البيانات وهو مسؤول عن الإشراف على استراتيجيات حماية البيانات وضمان الالتزام التنظيمي. يعالج البنك البيانات الشخصية بشكل عادل، ويحترم حقوق أصحاب البيانات، ويلتزم بقانون حماية البيانات الشخصية (PDPL) في البحرين، ولوائح الخصوصية في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، ومعيار ISO/IEC 27701:2019

توجد تدابير قوية، بما في ذلك التشفير، ضوابط الوصول، التدقيق، خطط الاستجابة للانتهاكات، وبرامج التدريب والتوعية المنتظمة لضمان وجود ضوابط فعالة لحماية البيانات الشخصية.

وقد حدد بنك البحرين الوطني الأهداف الرئيسية التالية للأمن والخصوصية:

- إجراء تقييمات دورية لأمن المعلومات ومخاطر الخصوصية.
- إجراء تقييمات أثر الخصوصية للمشاريع أو الأنظمة أو العمليات الجديدة.
- متابعة وتحليل الحالات والاختراقات بهدف تنفيذ إجراءات تصحيحية.
- إجراء تدريبات دورية عن الخصوصية وأمن المعلومات للموظفين.
- إجراء تقييمات مستمرة للثغرات ونقاط الضعف واختبارات للاختراقات.

وتتوافق ممارسات أمن البيانات في بنك البحرين الوطني مع معايير شهادات الاعتماد التالية، والتي تم تحديثها كلها في عام 2024:

- ISO 27701:2019 (نظام إدارة خصوصية المعلومات).
- ISO/IEC 27001:2022 (أمن المعلومات، الأمن السيبراني، حماية الخصوصية).
- ISO 22301:2019 (أنظمة إدارة استمرارية الأعمال).
- PCI-DSS 4.0 (معايير أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع).
- سويفت 2024 CSCF (إطار عمل ضوابط أمن العملاء لدى سويفت).

يستخدم البنك مجموعة من التدابير التقنية والتنظيمية لضمان الأمن والخصوصية. تشمل هذه التدابير الكشف والاستجابة للحوادث في الوقت الفعلي باستخدام حل الكشف والاستجابة الموسع (XDR)، خطة استجابة قوية للحوادث المتعلقة بانتهاكات البيانات، تقييمات أمنية منتظمة واختبارات الاختراق، مراقبة مستمرة باستخدام أدوات آلية، اختبار يدوي للثغرات المعقدة، تحليل المخاطر وتحديد الأولويات، وتقديم تقارير مفصلة لأصحاب المصلحة.

وفي عام 2024، حقق بنك البحرين الوطني تقدمًا ملموسًا في تطبيق إطار عمل أمن البيانات، ومن أبرز الإنجازات:

• تقييمات أمنية محسّنة

أجرى بنك البحرين الوطني تقييمات أمنية شاملة، شملت مسح الثغرات، واختبارات الاختراقات لتحديد المخاطر الأمنية المحتملة والعمل على منعها.

• تطبيق إجراءات أمنية متقدمة

نفذ البنك إجراءات أمنية متقدمة مثل المصادقة متعددة العوامل والتشفير بغرض تعزيز حماية البيانات الحساسة والهامة.

• المتابعة والتحسين المستمر

قام البنك بتطبيق ممارسات متابعة مستمرة لتتبع الوضع الأمني وإجراء التحسينات اللازمة في الوقت الحقيقي.

• تطبيق إجراءات حماية الخصوصية المتقدمة

حرص البنك على تعزيز إجراءات حماية الخصوصية من خلال دمج تقنيات التشفير المتقدمة، والرمز البرمجي، والمصادقة متعددة العوامل لضمان أمن بيانات العملاء.

• تقييمات أثر الخصوصية

تم إجراء تقييمات شاملة لأثر الخصوصية على المشاريع والأنظمة الجديدة لتحديد مخاطر الخصوصية المحتملة ومنعها.

• إدارة موافقة العملاء

تطبيق عمليات محسّنة للحصول على موافقة العملاء وإدارتها، وضمان احترام حقوق أصحاب البيانات وحمايتها.

• التدريب والتوعية

لضمان حماية بيانات العملاء في مختلف المنصات الرقمية، يحرص بنك البحرين الوطني على توفير التدريب اللازم لجميع الموظفين المعنيين. وفي عام 2024، استكمل 100% من الموظفين تدريبات للتوعية بخصوصية وأمن البيانات.

ممارسات الأعمال المسؤولة تتمة

الموظفون الذين استكملوا تدريباتهم حول أمن البيانات	نوع التدريب المقدم	عدد الموظفين الذين استكملوا التدريب	إجمالي عدد ساعات التدريب
2022	ندوات عبر الإنترنت، فصول دراسية، المختبرات الافتراضية	815	1267
2023	ندوات عبر الإنترنت، فصول دراسية، المختبرات الافتراضية	846	2042
2024	ندوات عبر الإنترنت، فصول دراسية، المختبرات الافتراضية	860	1965

نسبة الموظفين الذين استكملوا تدريباتهم حول الأمن السيبراني (%)	
2022	100%
2023	100%
2024	100%

الأداء

منذ عام 2019، لم يشهد بنك البحرين الوطني أي حالات اختراقات، أو تسريبات، أو فقدان لبيانات العملاء.

الشكاوى المثبتة المتعلقة بحالات اختراق لخصوصية بيانات العميل وفقدانها	إجمالي عدد التسريبات أو السرقات، أو فقدان بيانات العملاء المكتشفة	إجمالي عدد اختراقات البيانات المؤثرة على البيانات الشخصية للعملاء	إجمالي نسبة اختراقات البيانات المؤثرة على البيانات الشخصية للعملاء	إجمالي عدد أصحاب الحسابات المتميزة الذين تأثروا باختراق البيانات ويشمل ذلك كل العملاء الذين تعرضوا لاختراق لبياناتهم الشخصية
2022	0	0	0	0
2023	0	0	0	0
2024	0	0	0	0

مواردها المالية

التزامنا

محاور الاستدامة

- النمو الاقتصادي

الموضوعات الهامة

- الأداء المالي والاقتصادي

السياسات

- سياسة الائتمان العالمية
- مدونة السلوك المهني
- سياسة مكافحة غسيل الأموال



التوافق

رؤية البحرين 2030



- تحقيق نمو اقتصادي راسخ يفيد الناس

معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)

GRI 201 - الأداء الاقتصادي

أهداف التنمية المستدامة



مواردنا المالية تتمة

استعراض عام

حققت مجموعة بنك البحرين الوطني صافي ربح قياسي في عام 2024، مع الحفاظ على ميزانية قوية، وهو ما يأتي انعكاسًا للنمو المستدام لكل من أنشطة الأعمال الرئيسية، والأنشطة المرتبطة بالخرينة.

فقد حقق البنك زيادة بنسبة 4% في الربح العائد على المساهمين ليلبغ 81.9 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، مقارنة بـ 79.1 مليون دينار بحريني في عام 2023. وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي الإيرادات من الفوائد، مع نمو في قروض العملاء بنسبة 19%، فضلا عن زيادة المكاسب من الأوراق المالية الاستثمارية وأنشطة الخزينة.

ونتيجة لدرتفاع الربحية، ارتفع عائد السهم الواحد إلى 36 فلسًا للعام من 35 فلسًا في 2023. كما ارتفع إجمالي أصول المجموعة بنسبة 3% ليصل إلى 5,522.2 مليون دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2024، مقارنة بـ 5,372.5 مليون دينار بحريني في عام 2023. هذا الارتفاع يعكس فعالية إدارة الميزانية بحكمة واقتدار، فضلا عن استمرار نمو وتوسع الأعمال. وبلغت ودائع العملاء 3,743.8 مليون دينار بحريني في نهاية العام، بما يمثل 68% من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، بينما تمثل أموال المساهمين 11% من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.

من ناحية أخرى، ارتفع إجمالي الدخل الشامل العائد على مساهمي بنك البحرين الوطني خلال العام بنسبة 22% ليصل إلى 91.0 مليون دينار بحريني في عام 2024، مقارنة بـ 74.8 مليون دينار بحريني في عام 2023، نتيجة لتحركات السوق الإيجابية في محفظة السندات والأوراق المالية.

وحافظت مؤشرات الأداء الرئيسية على قوتها مع عائد على متوسط حقوق الملكية بلغ 14.3%، وعائد على متوسط الأصول بنسبة 1.5%.

وواصلت المجموعة تحقيق مرونة مالية ملموسة، مع الحفاظ على معدل قوي لملاءة رأس المال عند 21.5% كما في 31 ديسمبر 2024، متماشيا مع ما تحقق في نهاية عام 2023 عند 23.3%. واستمرت السيولة عند مستويات قوية مع الأخذ في الاعتبار أن مجموعة بنك البحرين الوطني تعتبر مساهمًا جيدًا في أسواق المال ما بين البنوك على مدار العام.

وتأكيدًا على استقرار المجموعة، بلغ متوسط نسبة صافي التمويل المستقر 128% كما في 31 ديسمبر 2024، بما يعكس قوة تمويل محفظة المجموعة على المدى الطويل. وبلغ متوسط نسبة تغطية

السيولة للربع الأخير من العام 286%، مؤكّدًا مستويات السيولة الاستثنائية على المدى القصير. وطوال العام، تجاوزت المجموعة الحد الأدنى من معدلات التمويل والسيولة التنظيمية المطلوبة عند 100%.

صافي الفوائد المكتسبة

في نهاية 2024، ارتفع صافي الفوائد المكتسبة للمجموعة بنسبة 1% ليصل إلى 143.4 مليون دينار بحريني من 141.4 مليون دينار بحريني في عام 2023. وترجع هذه الزيادة إلى زيادة الفوائد على القروض والودائع لدى البنوك. وبالرغم من هذه الزيادة، إلا أن نسبة صافي الدخل إلى الأصول المدرة للدخل حافظت على قوتها وبلغت 3.0% في عام 2024، مقارنة بـ 3.3% في العام الماضي.

صافي الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى

ارتفع صافي الرسوم والعمولات للمجموعة لعام 2024 بنسبة 19% ليلبغ 15.4 مليون دينار بحريني مقارنة بما قيمته 12.9 مليون دينار بحريني في العام الماضي، بينما ارتفعت الإيرادات الأخرى بنسبة 11% لتصل إلى 32.9 مليون دينار بحريني، مقارنة بـ 29.7 مليون دينار بحريني في عام 2023. وقد تحققت هذه الزيادة من الأنشطة الأساسية للمجموعة، كما هو مذكور في إيضاح رقم 25 من البيانات المالية الموحدة، مع المساهمة الملموسة من جانب الأنشطة المرتبطة بالخرينة، حيث شهدت ارتفاعًا بنسبة 24% لتصل إلى 26.5 مليون دينار بحريني في 2024، من 21.3 مليون دينار بحريني في عام 2023.

وتماشى هذه الزيادة المستمرة في الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد مع استراتيجية المجموعة الرامية إلى تنويع أعمالها بهدف زيادة مساهمة الأنشطة غير المرتبطة بالفوائد، وخفض الاعتماد على إيرادات الإقراض التقليدية.

مصروفات التشغيل

ارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة 5% لتصل إلى 101.2 مليون دينار بحريني في عام 2024 من 96.0 مليون دينار بحريني في عام 2023. ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى استثماراتنا في تطوير البنية التحتية والموارد البشرية، بما يتماشى مع جهود تحول المجموعة. يمكن الإطلاع على تفاصيل مصروفات الموظفين والمصروفات التشغيلية الأخرى للعام مع أرقام مقارنة مع العام الماضي في الإيضاح رقم 26 والإيضاح رقم 27 من البيانات المالية الموحدة.

المخصصات

واصلت المجموعة تطبيق نهج حذر في إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن توفير مخصصات كافية لأي حالات محتملة لانخفاض القيمة. ويتم تحديد مخصصات الانكشافات الائتمانية الفردية عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ولكن يتم قياس الانخفاض في القيمة على المحفظة الأوسع من الأصول المالية، غير المحددة بشكل فردي باعتبارها منخفضة القيمة، على أساس حسابات ذات نظرة مستقبلية. هذا النهج يشتمل على العديد من العوامل المختلفة، بما في ذلك تصنيفات المخاطر الداخلية، ومعدلات التعتّر المسبوقة والتي تم ضبطها على أساس عدد من التوقعات والتصورات المستقبلية، فضلا عن معدلات الخسائر في حالات التعتّر، وتغير التصنيفات.

وعلى ضوء التقديرات الجارية لمتطلبات المخصصات على القروض والسلفيات، خصصت المجموعة 9.1 مليون دينار بحريني تجاه انخفاض القيمة خلال عام 2024، مقارنة مع 6.6 مليون دينار بحريني في عام 2023. وتعكس الزيادة في المخصصات حاجة المجموعة إلى الحفاظ على الاحتياطيّات الاستباقية التي تكونت على مدى السنوات الماضية للحد من أي مخاطر محتملة لانخفاض القيمة في المستقبل والتي لم يتم تحديدها.

تم تصنيف القروض والسلفيات في حالة انخفاض القيمة باعتبارها جزءًا من المحفظة المتعثرة، ويتم تصنيفها بذلك حتى استكمال فترة التسكين، وذلك وفق توجيهات مصرف البحرين المركزي. وبلغ معدل القروض المتعثرة للمجموعة إلى إجمالي القروض 3.8% في نهاية 2024، باستبعاد القروض الضعيفة ائتمانيًا المشتراة أو الناشئة، بينما بلغ المعدل الذي يتضمن القروض الضعيفة ائتمانيًا المشتراة أو الناشئة 4.5%. وهذا يعكس تحسّنًا من 4.7% و 5.4% على التوالي في عام 2023.

مواردنا المالية تتمة

ويتضمن الإيضاح رقم 7 من البيانات المالية الموحدة تفصيلًا عن القروض المتعثرة للمجموعة وتغطية الضمانات وحركة المخصصات، والإفصاحات ذات الصلة خلال العام.

الأصول

مع نهاية عام 2024، بلغ إجمالي أصول المجموعة 5,522.2 مليون دينار بحريني، مقارنة مع 5,372.5 مليون دينار بحريني في 31 ديسمبر 2023، بزيادة بنسبة 3%. وترجع هذه الزيادة بشكل أساسي إلى ارتفاع الطلب على قروض البنك بنسبة 19%، بما يؤكد على قوة ومثانة سياسة الإقراض للمجموعة.

تتمتع المجموعة بمحفظة أصول متنوعة، وتمثل القروض والسلفيات 55% من إجمالي الأصول، مع الحفاظ على مستويات جيدة من احتياطي السيولة التي تتكون من أدوات الخزينة وودائع لدى البنوك وأرصدة نقدية تمثل جميعها 18% من إجمالي الأصول. ومثلت الأوراق الاستثمارية باختلاف تواريخ استحقاقها، بما في ذلك محفظة الأصول السائلة عالية الجودة، 21% من إجمالي الأصول.

وتتماز محفظة قروض البنك بتنوعها مع تواجدها على نطاق واسع في السوق المحلية عبر علاقات عمل واسعة النطاق في مملكة البحرين والمنطقة. وفي الوقت الحالي، تتكون محفظة استثمارات المجموعة بشكل رئيسي من سندات الدين، وتمثل أغلبها السندات والصكوك الإسلامية لحكومة مملكة البحرين.

ويقدم الإيضاح رقم 31 والإيضاح رقم 32 من البيانات المالية الموحدة تفصيلًا عن مجموع الأصول على حسب التوزيع الجغرافي والقطاعي.

المطلوبات

استمرت المجموعة بنجاح في جذب ودائع العملاء مع تحقيق زيادة بنسبة 7% في عام 2024 لتصل إلى 3,743.8 مليون دينار بحريني، من 3,504.8 مليون دينار بحريني في 2023. وتعكس هذه الزيادة مكانة المجموعة كبنك وطني رائد، فضلا عن علاقاته الراسخة مع عملائه.

بلغت السلفيات من البنوك والمؤسسات المالية 579.7 مليون دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2024، مقارنة مع 671.0 مليون دينار بحريني في العام الماضي. ويعد هذا التمويل بين البنوك تمويلًا إضافيًا، وتضع المجموعة مبالغ أكبر في التمويل بين البنوك وسندات الخزينة وتحقق على نتائج إيجابية.

بالإضافة إلى ذلك، واصلت ودائع العملاء تمثل مصدرًا رئيسيًا للتمويل، حيث بلغت نسبة ودائع العملاء إلى مجموعة المطلوبات 76% في نهاية 2024، بما يمثل مصدرًا للتمويل لـ 89% من مجموع محافظ القروض والاستثمارات للمجموعة، بما يعكس استقرار واستدامة هيكل التمويل.

قوة رأس المال

ارتفع إجمالي حقوق المساهمين للمجموعة إلى 583.8 مليون دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2024، أي أعلى بنسبة 3% من 565.0 مليون دينار بحريني في 31 ديسمبر 2023. وقد تم تعويض الأرباح المحققة خلال عام 2024 وتحركات السوق الإيجابية على الأوراق الاستثمارية، بالأرباح النقدية الموزعة.

بلغت نسبة ملاءة رأس المال للمجموعة 21.5% كما في 31 ديسمبر 2024، وبلغت نسبة الفئة الأولى من رأس المال 20.4% قبل المخصصات المقترحة. وقد تم احتساب النسبتين وفقًا لتوجيهات بازل 3 ولوائح وأحكام مصرف البحرين المركزي مع الأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق.

وتعتبر ملاءة رأس مال المجموعة أعلى بكثير من متطلبات لجنة بازل للبنوك النشطة دوليًا، وأعلى من الحد الأدنى البالغ 12.5% المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي. إضافة إلى ذلك، ووفقًا لكتيب قواعد مصرف البحرين المركزي، يتوجب على البنوك المصنفة كبنوك محلية نظامية هامة الاحتفاظ بمعدلات ذات قابلية عالية على استيعاب الخسارة معبرًا عنها كرأس مال عادة من المستوى الأول بنسبة 1.5% من إجمالي الأصول ذات المخاطر الموزونة، وذلك على النحو المحسوب لأغراض ملاءة رأس المال.

مواردنا من العلاقات

التزامنا

محاور الاستدامة

- مركزية العميل
- الخدمات المصرفية
- المسؤولة

الموضوعات الهامة

- علاقات العملاء المسؤولة
- التحول الرقمي
- التمويل المستدام
- الشمول المالي
- الموردون المسؤولون

السياسات

- حماية بيانات العملاء
- مدونة السلوك الأخلاقي للمورد
- سياسة الائتمان العالمية
- سياسة سلسلة التوريد
- سياسة توريد المواد



رؤية البحرين 0302



- نمو اقتصادي راسخ يفيد الناس
- حكومة فعالة وعالية الكفاءة
- مجتمع عادل مزدهر

معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)

- GRI 203: التأثير الاقتصادي غير المباشر
- GRI 204: ممارسات المشتريات
- GRI 416: صحة العملاء وسلامتهم
- GRI 417: التسويق والملصقات التعريفية
- GRI 418: خصوصية العملاء

أهداف التنمية المستدامة



يرجى ملاحظة أنه وفقاً لمعيار GRI 2: الإفصاحات العامة 2021، الإفصاح 2-4، يقدم بنك البحرين الوطني إعادة بيان للمعلومات التالية: تم تعديل بعض الأرقام المتعلقة بمواردنا للعلاقات التي تم الإبلاغ عنها سابقاً، وذلك لتصحيح الفروقات التي لوحظت من تقارير السنوات السابقة وللتغييرات في منهجيات القياس والإبلاغ وممارسات إدارة البيانات. يتضمن تقرير هذا العام الأرقام المعدلة، والتي قد تختلف عن تلك التي نُشرت سابقاً.



مواردا من العلاقات تتمة

تقع مركزية العميل في قلب مواردنا للعلاقات وتمثل أحد أهم محاور إطار عمل الاستدامة. هذا القسم يبحث دور بنك البحرين الوطني في توطيد علاقاته من خلال التركيز على أربعة مجالات رئيسية: الخدمات المصرفية المسؤولة، الرقمنة، علاقات العملاء، ومصادر التوريد المسؤولة.

الخدمات المصرفية المسؤولة

يؤمن بنك البحرين الوطني بأن التزامه بممارسات الخدمات المصرفية المسؤولة يساهم في دعم أهداف العمل على المدى الطويل، مع تحقيق نتائج اجتماعية وبيئية واقتصادية إيجابية. وتماشياً مع وعد العلامة التجارية "أقرب لكم"، فإن البنك يسعى جاهداً لبناء منظومة مالية أكثر شمولية، قادرة على تلبية احتياجات جميع الشرائح والمجموعات بفضل محفظته الشاملة من المنتجات والخدمات.

ويتعامل بنك البحرين الوطني مع الخدمات المصرفية المسؤولة عبر طريقتين رئيسيتين: "التمويل المستدام"، و"الشمول المالي".

التمويل المستدام

يحرص بنك البحرين الوطني على زيادة دمج معايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في أنشطة الإقراض، ويوفر مجموعة واسعة من المنتجات المالية المستدامة لكل من العملاء من الأفراد والشركات. وهذا يشمل الإقراض الصناعي وتمويل المشاريع.

إن التمويل المستدام في بنك البحرين الوطني يشير إلى الجمع بين "استخدام عائدات الطرح"، "المنتجات المرتبطة بالاستدامة"، منتجات التمويل المستدام، وتوفير خدمات استشارية فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والتي تدعم الأهداف البيئية وأو الاجتماعية. وهذا يشمل التمويل الجديد، فضلا عن أي عملية لإعادة تمويل معاملات مؤهلة.

إن وضع إطار عمل التمويل المستدام يتيح لبنك البحرين الوطني تمويل المشاريع المؤهلة والأنشطة التي تتميز بطبيعة خضراء أو اجتماعية و/أو مستدامة. كما أنه يسري أيضاً على تمويل الشركات أحادية النشاط والتي يشترك 90% على الأقل من عائداتها من المشاريع والأنشطة المؤهلة. بالإضافة إلى ذلك، ووفق هذا الإطار قد يصدر بنك البحرين الوطني سندات أو صكوك أو قروض أو غيرها من أدوات الدين التي تكون خضراء أو اجتماعية أو مستدامة، بما يتيح للبنك تعزيز جهوده في هذا الخصوص.

تم تطوير إطار عمل التمويل المستدام بالتعاون مع بنك ستاندرد تشارترد البحرين كمستشار هيكله الاستدامة، بحيث يكون متماشياً مع معايير الرابطة الدولية لأسواق رأس المال (ICMA)، ورابطة سوق القروض (LMA).

وقد قام بنك البحرين الوطني بتعيين مزود لخدمات الرأي الثاني لإقرار مدى توافق إطار العمل مع المعايير المذكورة أعلاه.

لمزيد من المعلومات حول إطار التمويل المستدام الخاص بنا، يرجى الضغط [هنا](http://www.nbbonline.com) أو زيارة www.nbbonline.com

أ. الخدمات المصرفية للأفراد

توفر الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة واسعة من أنواع التحويلات والمنتجات الأخرى التي تلبية الاحتياجات البيئية والاجتماعية. ومن الأمثلة على ذلك:

تمويل السيارات: يوفر بنك البحرين الوطني تمويلاً مستداماً للسيارات من خلال مبادرة تتيح للعملاء الاستفادة من أسعار فائدة منخفضة على أساس كفاءة وقود مركباتهم. كما يوفر البنك تمويلاً للسيارات بأسعار حصرية للعملاء لشراء مركبات كهربائية أو هجينة.

تمويل تركيب ألواح الطاقة الشمسية: يمكن لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد الاستفادة من العروض المقدمة حصرياً على ألواح الطاقة الشمسية من أي مزود في البحرين، والحصول على تمويل ميسر.

برنامج تمويل التعليم: يتيح لأولياء الأمور والأفراد تغطية تكاليف التعليم على جميع المستويات، من رياض الأطفال حتى التعليم العالي عبر برنامجنا التمويلي. وفي عام 2024، وقع بنك البحرين الوطني مذكرة تفاهم مع S Eleven Educational لتوفير حلول تمويل لطلابها في جامعة ستراتكلويد في البحرين. بالإضافة إلى ذلك، وقعت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد على مذكرة تفاهم مع جامعة العلوم التطبيقية لتقديم حلول تمويل التعليم للطلاب المتقدمين للجامعة.

علاوة على ذلك، وخلال العام، أطلق بنك البحرين الوطني عرض التمويل الشخصي للعملاء الحاليين والجدد. وقد صممت هذه الحملة لتمنح العملاء المرونة المالية والدعم خلال فترة الصيف. وقد تميز العرض محدود المدة بأسعار فائدة تنافسية تشمل فترة سماح تصل إلى ستة شهور على التمويل الشخصي.

مواردا من العلاقات تتمة

تمويل السكن: يوفر بنك البحرين الوطني الحد الأدنى الممكن من المتطلبات لمساعدة المواطنين البحرينيين في الحصول على تمويل سكن مناسب التكاليف. كما يتعاون البنك مع الجهات الحكومية لتقديم خطط تمويل للعائلات لشراء بيت. ويشمل ذلك:

- "مزاي" للتمويل العقاري: يدعم بنك البحرين الوطني برنامج "مزاي" للتمويل العقاري الذي يتيح للمواطنين البحرينيين الحصول على تمويل من البنك مع الاستفادة من برنامج الدعم مزاي. وقد شهدت محفظة مزاي نموًا بنسبة 15% مقارنة بعام 2023.
- "تسهيل": يعد "تسهيل" برنامجًا حكوميًا جديدًا يهدف إلى توسعة ملكية البيوت إلى عدد أكبر من المستفيدين من المواطنين. ووفق هذا البرنامج، يوفر بنك الإسكان التمويل لبرنامج "تسهيل"، بينما يقوم بنك البحرين الوطني باستكمال المبلغ من خلال تمويل سكني مشترك للعملاء.
- عرضًا تمويليًا مبتكرًا: وفي عام 2024، أطلق بنك البحرين الوطني عرضًا تمويليًا مبتكرًا يمنح العملاء خيار دمج تمويل الطاقة الشمسية الخاص بهم كجزء من تمويلهم العقاري. وتتميز هذه الباقة بإجراءات موافقة سريعة، وفترة سماح تصل إلى 6 أشهر، وفترة سداد تصل حتى 30 سنة. بالإضافة إلى ذلك، يشجع البنك عملائه من أصحاب العقارات على اعتماد هذه الباقة للاستفادة من الطاقة الشمسية في منازلهم، وذلك بما يمكّنهم من توفير في فواتير الكهرباء الشهرية الخاصة بهم.



مواردنا من العلاقات تتمة

الخدمات المصرفية للأفراد – نسبة القروض من المنتجات والخدمات المصممة لتوفير مزايا اجتماعية معينة		
إجمالي السكن الاجتماعي كُنسبة مئوية من إجمالي الرهن العقاري		
القروض الشخصية للمتعاقدين (%)		
2022	53%	25%
2023	62%	20%
2024	62%	20%

ب. الخدمات المصرفية للشركات التجارية والخدمات التجارية

تمكين: وُقِّع بنك البحرين الوطني اتفاقية شراكة مع صندوق العمل (تمكين) لتوفير حلول تمويل مدعمة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يخدم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ووفق هذه الاتفاقية، تحصل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على أسعار فائدة حصرية من خلال برنامج تمويل من تمكين، بما يدعم خطط التوسع الخاصة بهذه المؤسسات. ويستفيد العملاء أيضًا من انخفاض أسعار الفائدة للحصول على رأس مال عامل يعزز نموهم.

تمويل الوطني: يعد دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من أهم الاعتبارات التي تشكل نهج بنك البحرين الوطني تجاه التمويل المستدام. ويعتبر تمويل الوطني برنامجًا للإقراض مخصص لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتحسين تدفقاتها النقدية. ومن خلال هذه المبادرة المطورة، يمكن للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الاستفادة من تسهيل عملية تقديم الطلبات، وخفض وقت التعامل مع الطلبات، والحد من الشروط الأساسية، فضلًا عن الاستمتاع بشروط أسهل، وتكلفة أقل.

برنامج تشجيع التصنيع المستدام (وسم المصنع الأخضر): يعد بنك البحرين الوطني الشريك المصرفي الحصري لهذا البرنامج الذي أطلقته وزارة الصناعة والتجارة، ويعرف أيضًا باسم برنامج "وسم المصنع الأخضر" والذي يشجع المصانع على تبني الممارسات الخضراء من خلال تنفيذ إجراءات بيئية معينة تتوافق مع استراتيجية القطاع الصناعي 2022-2026 لمملكة البحرين. وبموجب هذا البرنامج يقدم بنك البحرين الوطني أسعار تمويل تفضيلية للمصانع الحاصلة على الوسم، فضلًا عن الحصول على خدمات أخرى.

صندوق دعم السيولة: شارك بنك البحرين الوطني في إنشاء صندوق

دعم السيولة بالتعاون مع وزارة المالية، وذلك لمساعدة الشركات التي تواجه صعوبات في السيولة. وقد قدم الصندوق الدعم للشركات في القطاع الخاص، فضلًا عن تعزيز ريادة الأعمال، وتشجيع النمو ما بين القطاعات.

بالإضافة إلى ذلك، يواصل بنك البحرين الوطني تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المتخصصة في تقديم حلول الطاقة المتجددة، وحلول البناء الموفرة للطاقة، والخدمات الصناعية.

الخدمات المصرفية للشركات التجارية – عدد القروض المخصصة لبرامج صممت لدعم الشركات الصغيرة ومشاريع التنمية المجتمعية بألاف الدنانير البحرينية		
2022	3	2022
2023	2	2023
2024	5	2024

الخدمات المصرفية للشركات التجارية – قيمة القروض المخصصة لبرامج صممت لدعم الشركات الصغيرة ومشاريع التنمية المجتمعية بألاف الدنانير البحرينية		
2022	121	2022
2023	140	2023
2024	250	2024

ج. أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء

تمويل المشاريع: قدّم بنك البحرين الوطني قرضًا بقيمة 16.9 مليون دينار بحريني إلى مدرسة سانت كريستوفر البحرين لتشييد مبنى جديد لطلاب المرحلة الثانوية في الرفاع. يساهم المشروع الجديد بتأثير اجتماعي واضح، حيث سيساهم في زيادة الطاقة الاستيعابية للمدرسة الثانوية من 1200 إلى 1600 طالب، بما يلبي احتياجات المجتمع المحلي.

مبيعات وتوزيع أسواق رأس المال: وفي عام 2023، كان بنك البحرين الوطني هو منسق التحوط في عملية تبادل لأسعار الفائدة تتعلق بالاستدامة، وهي الأولى من نوعها في البحرين لصالح هيئة حكومية. وقد وفرت عملية مبادلة أسعار الفائدة تحوطًا لجزء من تعرضات أسعار الفائدة للعميل، مع ربط معدل التحوط بمؤشرات أداء رئيسية معينة

مرتبطة بالاستدامة، بما يعزز جهود تحقيق الاستدامة للعميل مع إدارة المخاطر الناشئة من التقلبات في أسعار الفائدة.

الشمول المالي

في إطار مساعينا الجادة لتحقيق التوافق مع رؤية البحرين المالية 2030، يسعى بنك البحرين الوطني إلى تسهيل الحصول على الخدمات المالية مناسبة التكاليف لجميع المواطنين، بما في ذلك الفئات المهمشة داخل المجتمع. ويتم تحقيق ذلك من خلال الجمع بين مبادرات الثقافة المالية، وإطلاق مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات.

أ- برنامج الثقافة المالية

تم إطلاق برنامج الثقافة المالية لبنك البحرين الوطني في عام 2021، ويهدف إلى نشر الوعي المالي في جميع أنحاء المجتمع خاصة الفئات المهمشة مثل الشباب، والمغتربين، وذوي الدخل المحدود، وأصحاب الشركات الصغيرة. ويعتمد البرنامج على الجمع بين الندوات عبر الإنترنت ومحتوى التواصل الاجتماعي لتقديم بعض النصائح المالية الأساسية، فضلًا عن التعريف بمجموعة الحلول المصرفية المتوفرة، وكيفية الاستفادة منها.

وينقسم برنامج الثقافة المالية إلى أربع فئات:

- الشركات التجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- عملاء الخدمات المصرفية للأفراد
- الأفراد
- المؤسسات التعليمية الأخرى

وقد عقد البنك جلسات متعدد عن الثقافة المالية تناولت مجموعة واسعة من الموضوعات، مع التعاون بشكل مستمر مع المؤسسات غير الربحية، والمؤسسات الخيرية، والجمعيات، وغيرها من المؤسسات بشأن مبادرات الثقافة المالية. بالإضافة إلى ذلك، يشكل حساب " يلا" العائلي الجديد جزءًا من برنامج الثقافة المالية للبنك، حيث يتيح للشركاء والأوصياء القانونيين تعليم الأطفال المبادئ الأساسية للثقافة المالية والتوعية بالحلول المصرفية من خلال تجربة تعاونية رقمية آمنة. وتتوافق هذه المبادرة مع رؤية بنك البحرين الوطني في دعم الثقافة المالية وتعزيز المسؤولية لدى صغار السن، مع تزويد أولياء الأمور بالأدوات اللازمة لمتابعة وتوجيه الأنشطة والسلوكيات المالية لأطفالهم.

مواردنا من العلاقات تتمة

وقد عقد البنك ورش العمل التدريبية التالية في عام 2024:

- ورشتان عمل لبرنامج التدريب الصيفي Evolve.
- ورشتان عمل لوزارة التربية والتعليم ووزارة شؤون الشباب لتعريف 20 من الطلاب الموهوبين باللوائح التنظيمية والتمويل المحلي.
- ورشة عمل واحدة لبرنامج إثراء بالتعاون مع المبرة الخليفية حول الأمن السيبراني، والثقافة المالية، والتعريف ببطاقة بنك البحرين الوطني للأطفال.

ب- منتجات وخدمات الشمول المالي

يحرص بنك البحرين الوطني على تعزيز الشمول المالي من خلال تطوير منتجات تلبي احتياجات فئات معينة مثل النساء، والشباب، وذوي الهمم. وقد ساهم إطلاق خدمات الأفراد للشركات في عام 2024 على تحسين التجربة المصرفية الكلية للمؤسسات غير الربحية والنوادي الرياضية والاجتماعية والجمعيات الخيرية والتي تعتبر من القطاعات التي تعاني من نقص الخدمات.

ومن الأمثلة على ذلك:

- حساب " يلا " العائلي والذي يشمل الترن العملاء من جميع الأعمار، ويتيح لهم الاستفادة من الخدمات المصرفية بطريقة تناسبهم.
- بطاقة " الغالية" الائتمانية التي تلبي احتياجات عميلاتنا من النساء.
- مزايا جديدة على البطاقات لدعم عملائنا المكفوفين.

مؤشرات الأداء الرئيسية للشمول المالي في الخدمات المصرفية للأفراد		
عدد الفروع في المناطق ذات الكثافة المنخفضة والمحرومة اقتصاديًا	عدد أجهزة الصراف الآلي المناطق ذات الكثافة السكانية المنخفضة والمحرومة اقتصاديًا	2022
ع/م	6	2022
	1	2023
	1	2024

الرقمنة

يعد التحول الرقمي جزءًا هامًا من رسالة بنك البحرين الوطني لتطوير حلول مصرفية متميزة وتوفير تجربة لا تضاهى عبر جميع عملياته. وفي السنوات الأخيرة، ركز البنك على تطوير البنية التحتية الرقمية بغرض تعزيز الكفاءة التشغيلية، مع إطلاق بوابات إلكترونية جديدة لعملائه. ومن أبرز الأمثلة على التزام بنك البحرين الوطني بتحديث بنيته التحتية الرقمية بشكل مستمر هو القرار الذي تم اتخاذه في عام 2024 بإقامة مركز متطور جديد لليانات في مقر البنك والذي أسفر بدوره عن العديد من المزايا، بما في ذلك توفير التكلفة والطاقة.

ولضمان تحقيق التحول الرقمي على مستوى مجلس الإدارة، قام بنك البحرين الوطني بإنشاء لجنة الرقمنة عام 2021 لتقديم المشورة والإشراف على الأمور المتعلقة بالاستراتيجية الرقمية وتطبيقها، فضلًا عن متابعة المخاطر ذات الصلة.

وتركز خطة التكنولوجيا والابتكار على المدى القصير لمجموعة بنك البحرين الوطني على الارتقاء بتجربة العميل وتعزيز الكفاءة التشغيلية. وهذا يشمل إطلاق منتجات رقمية جديدة مثل طلب القرض إلكترونيًا، وإصدار البطاقات الديناميكية، وتعزيز الرقمنة في الفروع وفي عمليات المكاتب الخلفية.

أما على المدى المتوسط إلى الطويل، يهدف بنك البحرين الوطني إلى إضفاء الطابع التجاري على الاستثمارات الرقمية الحالية وتوفير قنوات رقمية معززة لقطاعات العملاء المتميزين في كل سوق. وتخطط المجموعة لتحديد الشركات الرقمية أو المؤسسات العالمية للتعاون معها في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة على أساس نموذج "الخدمات المصرفية كخدمة". بالإضافة إلى ذلك، يعترف البنك بحث نماذج العمل المجددة لمواجهة الاضطرابات الرقمية، وتعزيز البنية التحتية التكنولوجية الداخلية، بما يساهم في دعم وحماية عمليات البنك.

بشكل عام، فإن استراتيجية بنك البحرين الوطني تركز على الاستفادة من التكنولوجيا المتطورة والابتكار لتحقيق النمو، وتحسين تجربة العملاء، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، مع الحفاظ على الأمن والالتزام.

أطلقت مجموعة بنك البحرين الوطني العديد من المبادرات الرئيسية لتعزيز التكنولوجيا والابتكار داخل المجموعة. وتركز هذه المبادرات على تحسين أنظمة تقنية المعلومات، والاستثمار في المنتجات والخدمات المبتكرة، ورقمنة العملية لدعم النمو وتعزيز الكفاءة.

وفي حين تتمتع جهود الرقمنة بأهمية استراتيجية على مستوى المجموعة، فقد تم تنفيذ العديد من المبادرات على مستوى وحدة العمل. وفيما يلي نستعرض قائمة بالمبادرات الرئيسية التي أطلقها أو استكملها بنك البحرين الوطني خلال عام 2024.

أ. الخدمات المصرفية للأفراد

واصل القسم تركيز استراتيجيته للرقمنة على مركزية العميل وتوفير حلول رقمية تلبي الاحتياجات المعاصرة. لذا، يحرص قسم الخدمات المصرفية للأفراد على تقييم الخدمات الجديدة المتعلقة بحلول الدفع الرقمية، والإقراض الرقمي، والمنتجات الاستثمارية التي تكمل الخدمات والمنتجات الحالية.

التدشينات الرئيسية في عام 2024:

خلال عام 2024، قامت إدارة الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد من تدشين العديد من الخدمات المبتكرة:

- فتح حساب ثراء للجوآئز.
- خدمات الأمن والتصديق عبر التطبيق (soft token).
- القروض الشخصية الرقمية.
- إصدار فوري رقمي لبطاقات الائتمان.
- حساب " يلا " العائلي.
- نظام المكافآت Points by NBB
- تحديث منصة "إعرف عميلك".

مواردنا من العلاقات تتمة

Points by NBB: واصل نظام المكافآت Points by NBB لعملاء الخدمات المصرفية الرقمية تعزيز توجه البنك إلى الخدمات الرقمية. ففي عام 2024، شارك 16% من جميع عملاء الخدمات المصرفية الرقمية في برنامج جمع نقاط المكافآت. وواصل البرنامج تحقيق المزيد من النمو في السوق من خلال إطلاق مبادرات ولاء جديدة، وعروض للتجار، مستهدفاً شرائح جديدة مثل حساب "يلا" العائلي.

الحملات والعروض الترويجية: أطلق البنك حملة صيفية لتشجيع العملاء على الإنفاق في الداخل والحصول على نقاط إضافية، إلى جانب إطلاق حملة "العودة للمدرسة" مع شركاء البنك لتقديم مكافآت للعملاء الحاصلين على نقاط إضافية من برنامج Points by NBB، وخصومات من الشركاء مثل طيران الخليج.

تحديث منصة "إعرف عميلك": حرص البنك على تجديد وإطلاق تجربة رقمية مستحدثة لخدمة "إعرف عميلك"، حيث يمكن للعملاء تحديث بياناتهم عند الطلب بدون الحاجة إلى زيارة فرع البنك. وقد تم ربط ذلك أيضًا بوابة "إعرف عميلك إلكترونيًا" في المملكة - واثق.

تحسينات أمنية: بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك خاصية أمنية هامة خلال العام وهي "ربط الجهاز" لمنع المحتالين من اختراق الحسابات. كما أطلقت الخدمات المصرفية للأفراد عملية آمنة للمعالجة المباشرة تتيح للعملاء استبدال أجهزتهم المسجلة بدون الحاجة إلى الاتصال بمركز البيانات. واستحدث البنك أيضًا خاصية التحقق بالهوية كوسيلة للتصديق، بما يساعد العملاء على إجراء المعاملة بأمان وبشكل مستقل في أي وقت بدون الحاجة إلى التدخل المباشر من جانب البنك.

يضمن هذا النهج الشامل أن تظل الخدمات المصرفية للأفراد ذات صلة ويمكن الوصول إليها لشرائح العملاء واحتياجاتهم وأن تكون في طليعة الابتكار الرقمي، مما يوفر للعملاء باستمرار تجارب مصرفية آمنة ومريحة.

ب. الخدمات المصرفية للشركات التجارية والخدمات التجارية

منصة DigiCorp: تركز استراتيجية الرقمنة للخدمات المصرفية للشركات التجارية على تعزيز مكانة DigiCorp كمنصة رقمية متقدمة لتزويد الشركات بحلول متطورة تساهم في تسهيل العمليات اليومية ودعم الإمكانيات الإضافية. ومن خلال عروض مصممة حسب الاحتياجات الخاصة، يركز القسم على قدرة DigiCorp على مواجهة التحديات الحالية للشركات وتحقيق الكفاءة التشغيلية.

بالإضافة إلى ذلك، التزم بنك البحرين الوطني بتطوير المنصة بما يتماشى مع احتياجات العملاء، حيث يمكن تصميم منصة DigiCorp وفق الاحتياجات الخاصة لكل شركة لضمان توفير حلول رقمية سلسة.

رقمنة الخدمات المصرفية للأفراد			
2022	2023	2024	
27%	23%	23%	الزيادة السنوية في العملاء المسجلين رقميًا
147%	44%	84%	% الزيادة في العملاء الجدد للبنك المسجلين رقميًا
38%	62%		% الزيادة في عدد البطاقات الائتمانية والبطاقات مسبقة الدفع التي تم بيعها رقميًا
-	122%	25%	% الزيادة في عدد المسجلين على محافظ الدفع الرقمية
-	-	40%	% الزيادة في عدد معاملات المحافظ الرقمية
-	-	22%	% الزيادة في المحافظ الرقمية التي تم إنفاقها
106%	85%	39%	% الزيادة في عدد معاملات الأفراد المنجزة عبر الهاتف النقال
24%	32%	42%	المنتجات والخدمات النهائية المقدمة رقميًا لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد (%)

نقاط الخدمات المصرفية للأفراد من بنك البحرين الوطني			
2023	2024		
15%	16%		نسبة مستخدمي الخدمات المصرفية الرقمية الذين جذبهم برنامج NBB Points (%)
38%	39%		نسبة مستخدمي البطاقات الائتمانية والبطاقات مسبقة الدفع الذين جذبهم برنامج Points by NBB (%)

رقمنة الشركات			
2022-2023	2023-2022		
6.5%	20%		نسبة الزيادة في نسبة العملاء من الشركات الذين سجلوا للخدمة الرقمية (%)
3.2%	11%		نسبة الزيادة في نسبة المعاملات الرقمية (%)

مواردنا من العلاقات تتمة

ج. أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء

منصة DigiCorp: تعد منصة NBB DigiCorp نسخة مُحدثة من منصة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات (BOB)، والتي كانت في خدمة عملاء البنك منذ عام 2012. في عام 2024، استكملت الدائرة نقل جميع العملاء من منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية القديمة إلى منصة DigiCorp الجديدة. وقد أسفر ذلك عن العديد من المزايا، مع توقع المزيد خلال عام 2025. وقد تم تصميم هذه المنصة مع الأخذ بعين الاعتبار جوانب وأبعاد مسار مستقبل الأعمال، وتوفير للعملاء من فئة الشركات العديد من الخصائص والميزات المبتكرة لإدارة شؤونهم المالية بمستوى عالٍ من الكفاءة والبساطة والموثوقية. وتُعد منصة NBB DigiCorp نسخة مُحدثة من منصة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات (BOB)، والتي كانت في خدمة عملاء البنك منذ عام 2012.

في الوقت الحالي، أصبح بإمكان العملاء تنزيل شهادات رقم الحساب المصرفي الدولي (أبيان)، وطلب تقارير تأكيد أعمال التدقيق إلكترونيًا باستخدام DigiCorp، بدون الحاجة إلى زيارة أي من فروع البنك أو إرسال طلب مكتوب، ويتوقع تطبيق ذلك في الربع الثاني من عام 2025. بالإضافة إلى ذلك، فإن واجهة المستخدم (UI)/تجربة المستخدم (UX) للمنصة توفر طريقة سلسة وعالية الكفاءة لإنجاز المعاملات المالية اليومية للشركات مع أقل عدد من الخطوات الإلكترونية. وبدءًا من عام 2025، سوف تركز الدائرة على رقمنة أنشطة تمويل التجارة باستخدام منصة طرف ثالث، وإنشاء قناة للتجارة لبنك البحرين الوطني عبر DigiCorp.

منصة DigiConnect: كما طرح بنك البحرين الوطني DigiConnect، الحل التقني الذي يتيح الاتصال المباشر بين التطبيقات ومن ثم تبسيط معاملات الدفع والتسوية لتحسين الكفاءة التشغيلية.

طول إدارة السيولة للمؤسسات (ELMS): بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك حلول إدارة السيولة للمؤسسات (ELMS) للشركات التجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تتيح لهم تعزيز أرصدتهم وأموالهم من مختلف الحسابات، وإدارة السيولة اليومية، كل ذلك من مكان واحد. وتساهم تلك العملية في خفض العمليات التشغيلية المرتبطة بإجراء عمليات التحويل يدويًا. وتساعد حلول إدارة السيولة للمؤسسات على تعزيز القوة التنافسية لبنك البحرين الوطني بين نظرائه عند تطبيق الخدمات المصرفية المفتوحة بالكامل.

منصة التداول الإلكترونية: كما تم إطلاق منصة التداول الإلكترونية والتي توفر للعملاء نظام تسعير آلي يتيح لهم استلام عروض سريعة في الوقت الحقيقي، وتحويل العملات الأجنبية، وتنفيذ عمليات التداول بسرعة وكفاءة. كما تساهم هذه المنصة في تعزيز قدرة البنك على إدارة وخفض المخاطر ذات الصلة. وقد تم تمديد الخدمة إلى بنك البحرين الوطني الإمارات، والبنك بصدد تمديدھا إلى السعودية وبنك البحرين الإسلامي.

خدمة NBB GO: بالإضافة إلى ذلك، بنك البحرين الوطني خدمة "NBB GO"، أول تكنولوجيا SoftPos في البلاد، وتوفر مجموعة واسعة من المزايا التي تشمل تحديد الموقع الجغرافي والتحكم في حدود المعاملة. وتقدم خدمة "NBB GO" الدعم للمعاملات القائمة على رقم التعريف الشخصي ضمن شهادة اعتماد برنامج الدفع، لتوفر بذلك خيارًا آمنًا وموثوقًا. وتستهدف هذه الخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتمكينهم من تحويل هواتفهم الذكية إلى نقاط دفع آمنة وفعالة، بحيث يمكنهم قبول المدفوعات من عملائهم بطريقة مناسبة التكاليف.

حلول الدفع الموحد للمستحقات: وفي عام 2024، حرص بنك البحرين الوطني على توسعة حلول الدفع الموحد للمستحقات بالتعاون مع هيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية، بما يتيح تزويد الهيئات الحكومية بخدمات دفع عند نقطة واحدة. ومن خلال استخدام حلول الدفع الموحد للمستحقات، أطلق البنك أيضًا خدمة إصدار جواز السفر البحريني الجديد عبر تطبيقات الهاتف المتنقل لكل من هيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية، وإدارة شؤون الجنسية والجوازات والإقامة. وفي الوقت الحالي، تتوفر حلول الدفع الموحد لخدمات بنايات، وتطبيق التاجر على الهاتف النقال، والبلديات.

حلول إدارة الحسابات الافتراضية: وفي عام 2025، تعززت الدائرة إطلاق حلول إدارة الحسابات الافتراضية كمبادرة أخرى رئيسية. كما يدرس البنك أيضًا التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية لإصدار خطابات الضمان عبر الوسائل الرقمية بدلا من الأوراق التقليدية، وتمكين العملاء من طلب خطابات الضمان رقميًا، ومن ثم ضمان عملية أسرع وأكثر حماية للبيئة.

تمويل سلسلة التوريد التجارية: قدم البنك أيضًا عرضًا لتمويل سلسلة التوريد التجارية، مما سيساعد في تعزيز السيولة ورأس المال العامل في سلسلة التوريد للشركات.

مؤشرات الأداء الرئيسية لرقمنة أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء			
نسبة الزيادة في العملاء من الشركات الذين سجلوا للخدمة (%)	نسبة الزيادة في المعاملات الرقمية (%)		
18.0%	9.0%		2023-2022
10.0%	2.4%		2024-2023

د. الخدمات المصرفية الخاصة

ركزت الدائرة في عام 2024 على تعزيز المعاملات الآلية بما يتوافق مع أهداف "الخدمات الرقمية أولا" التي يتبناها البنك، خاصة تجاه العملاء الاستراتيجيين من القطاع الحكومي الذين يعتبرون من أكبر أصحاب العمل في المملكة.

تم تقديم الدعم لإدخال العملاء تحت هذه الوحدة إلى منصة DigiCorp. وقد أسفرت المبادرة عن العديد من المزايا الرئيسية، بما في ذلك خفض الوقت ومتطلبات الموارد التشغيلية، وتعزيز الراحة للعميل، فضلًا عن تسهيل المعاملات المصرفية. من ناحية أخرى، فإن هذا النجاح يزيد من فرص البنك في نقل شركات كبرى إلى قنواته الرقمية.

مؤشرات الأداء الرئيسية لرقمنة الحسابات الاستراتيجية			
2023	2024		
39%	42%		نسبة عملاء الحسابات الاستراتيجية المسجلين للقنوات الرقمية (%)

مواردنا من العلاقات تتممة

مبادرات التحول الرقمي الأخرى

علوة على ذلك، أطلق بنك البحرين الوطني إطار عمل مبتكر للاستفادة من التكنولوجيات الناشئة، بما يعزز ثقافة التحسن المستمر والتكيف مع المتغيرات. وتهدف هذه المبادرات إلى الارتقاء بتجربة العميل، وتحقيق النمو، والحفاظ على القوة التنافسية للبنك في الأسواق.

كما تبني بنك البحرين الوطني استراتيجية جديدة للتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية على المستوى العالمي والإقليمي، واثاحة لهم فرصة الوصول إلى أسواق البحرين والسعودية والإمارات من خلال إطلاق حلول إدارة الحسابات الافتراضية، والبطاقات مسبقة الدفع، وخدمات الدفع، وحلول الصرف الأجنبي. هذه الحلول ستساعد شركات التكنولوجيا المالية على إطلاق خدماتهم المبتكرة بسهولة في الأسواق الثلاث من خلال نقطة اتصال واحدة.

علاقات العملاء

نجح بنك البحرين الوطني في اكتساب سمعة مرموقة كمؤسسة مالية ومصرفية رائدة في السوق، وذلك بفضل سجله الطويل في بناء العلاقات الوطيدة مع العملاء والحفاظ عليها. ويبدل البنك قصارى جهده لفهم احتياجات العملاء وتلبية تطلعاتهم، وتحقيق راحتهم في جميع المعاملات سواء شخصياً أو إلكترونياً.

وتتطلب مدونة السلوك الأخلاقي المهني من موظفي بنك البحرين الوطني التعامل بعدل وشفافية مع العملاء، والتأكد من دقة المعلومات المقدمة لهم. ويشارك جميع الموظفين الذين يستوجب عليهم التعامل مع العملاء في برنامج مختص بالاستشارات المالية والذي يغطي، ضمن العديد من المواضيع، المتطلبات التنظيمية في البحرين فيما يتعلق بتقديم الاستشارات الاستثمارية وأخلاقيات المستشارين الماليين. ويغطي هذا التدريب موضوع توخي الشفافية عند تقديم مزاي وخصائص المنتجات، أو تقديم معلومات عن تكاليف ومخاطر المنتجات، أو الإفصاح عن المخاطر المرتبطة بالمعلومات ووضوح العميل.

ويحرص بنك البحرين الوطني على متابعة ممارسات البيع من خلال المتابعة الدورية للشكاوى والتسوق السري. كما تشكل أخلاقيات العمل المهني جزءاً من مصفوفة المبيعات التي تحدد أداء الموظفين.

ويتم إطلاق المنتجات الخاصة بتمويل الخدمات المصرفية للأفراد بناء على معايير معينة، ويتم إبلاغ العميل على الفور في حالة أي رفض بناء على عدم التوافق مع تلك المعايير.

بيانات العملاء			
2024	2023	2022	
6.61%	5.08%	10.90%	% نمو إجمالي عدد العملاء*
85	91	96	إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي
25	26	37	إجمالي عدد أجهزة الإيداع النقدي للأفراد
39	38	26	إجمالي عدد أجهزة الإيداع النقدي للشركات
2,472	2,609	2,453	نقاط البيع
20	21	21	الفروع
4	3	3	أجهزة الصراف التفاعلية

ملاحظة: * الخدمات المصرفية للأفراد

تقييم مخاطر العميل

يحرص بنك البحرين الوطني على تقييم المخاطر المرتبطة بالعلاقة مع كل عميل، مع الأخذ في الاعتبار الجدارة الائتمانية، وتاريخ المعاملات، وتوجهات الصناعة. ونستفيد من نماذج التصنيف الائتماني، والتحليل المالي، وغيرها من أدوات تقييم المخاطر، بهدف تقييم تأثير المركز المالي للعميل على المخاطر الكلية للبنك.

ويدير بنك البحرين الوطني محفظة متنوعة للعملاء لتوزيع المخاطر عبر الصناعات والقطاعات المختلفة. كما نحرص على متابعة توجهات السوق والمؤشرات الاقتصادية عن قرب لتوقع المخاطر المحتملة المرتبطة بصناعات أو مناطق معينة. ونقوم بتعديل استراتيجياتنا لإدارة المخاطر استجابة لظروف السوق والمخاطر الناشئة للحفاظ على موارد مرنة للعلاقات.

بالإضافة إلى ذلك، يطبق البنك عمليات راسخة لضمان الالتزام بكافة الأحكام واللوائح التنظيمية المحلية والدولية، بحيث تكون علاقاتنا مع كافة العملاء متوافقة بشكل صارم مع المتطلبات القانونية.

مواردنا من العلاقات تتممة

إدارة شكاوى العملاء

في بنك البحرين الوطني، ندرك أهمية حق عملائنا في تقديم الشكاوى ونعتبرها ملاحظات قيمة وفرصاً لتحسين خدمة العملاء لدينا. نحن ملتزمون بضمان رضا العملاء ومعالجة ملاحظاتهم بأكثر الطرق كفاءة ممكنة. يتم تنظيم نهجنا من خلال سياسة وإجراءات إدارة الشكاوى، والتي تم تصميمها لضمان معالجة المخاوف بسرعة وبشكل متسق، وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي.

لتلبية أهدافنا وتسهيل الأمور على عملائنا، قمنا بإعداد دليل إجراءات شكاوى العملاء المفصل الذي يمكن الوصول إليه بسهولة لجميع عملائنا من خلال شبكة فروع البنك وموقعنا الإلكتروني. يوفر دليل إجراءات شكاوى العملاء تعليمات واضحة حول كيفية تقديم العملاء شكاواهم من خلال قنوات مختلفة، مما يضمن عملية سلسلة وشفافة. خلال عملية معالجة الشكاوى، نحرص على إبقاء العملاء على اطلاع بحالة تحقيقات شكاواهم حيث تجري تحقيقات شاملة لفهم الأسباب الجذرية واتخاذ التدابير التصحيحية لأي تحسينات مطلوبة. نضمن أن يكون عملائنا على دراية بحقوقهم. يوفر دليل إجراءات شكاوى العملاء لعملائنا إرشادات واضحة حول كيفية المضي قدماً في الاستئناف في حالة عدم رضاهم عن عملية معالجة الشكاوى ونتائجها.

قياس رضا العملاء

يحرص بنك البحرين الوطني على قياس رضا العملاء بعدة طرق تشمل إجراء استبيانات داخلية للعملاء، الاستعانة بشركات طرف ثالث لإجراء أبحاث مستقلة، وجمع الآراء من خلال إجراءات التعامل مع الشكاوى في البنك. ويقوم البنك بتحليل النتائج، ليس فقط بغرض تقييم مستويات رضا العملاء، بل أيضاً لتحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين والارتقاء بتجربة العميل بشكل عام.

بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك مبادرة أخرى للتعريف برموز الاستجابة السريعة (QR codes) عبر فروعه، بما يساعد العملاء على تقديم آرائهم. وقد ساهمت المعلومات التي جمعها البنك على تعزيز قدرته على قياس مستويات رضا العميل عبر مختلف الفروع، مع نقل تلك المعلومات إلى لوحة معلومات مباشرة ليظهر صافي نقاط الترويج القياسي.

بيانات رضا العملاء			
2024	2023	2022	
79%	79%	74%	مؤشر رضا العملاء

فيما يلي جدول يوضح إحصائيات إدارة الشكاوى لدينا:

شكاوى العملاء	2021	2022	2023	2024
*عدد الشكاوى وفقاً لتقرير مصرف البحرين المركزي	8	8	16	11
** معدل استجابة شكاوى العملاء وفقاً للمدة الزمنية التنظيمية (TAT)	100%	100%	100%	100%

* عدد الشكاوى: يمثل عدد الشكاوى السنوية الأرقام الموضحة في تقارير مصرف البحرين المركزي الفصلية الصادرة على مدار العام

** الإطار الزمني التنظيمي (TAT): الإطار الزمني هو 5 أيام عمل للاعتراف بشكاوى العملاء و30 يوماً تقويمياً للرد على هذه الشكاوى، موضحاً موقف البنك من عملية معالجة الشكاوى وكيف يقترح بنك التعامل مع كل حالة شكوى.

حماية خصوصية العملاء

كما يتضح من قسم أمن البيانات 48، يلتزم بنك البحرين الوطني التزاماً تاماً بحماية خصوصية العملاء، ويحرص على تطبيق أنظمة راسخة لمنع فقدان أو تسرب البيانات السرية.

علاقات مستدامة مع الموردين

يدرك بنك البحرين الوطني الدور الهام الذي يمكن أن تساهم به عمليات الشراء المستدامة في تعزيز التزام البنك الكلي بتحقيق الاستدامة. ولهذا السبب، يتم دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عمليات الشراء، خاصة فيما يتعلق بالبيئة والصحة والسلامة. ووفق سياسة حقوق الإنسان، يحرص بنك البحرين الوطني على التعاون فقط مع الأطراف الثالثة التي تحترم حقوق الإنسان وتلتزم بقوانين العمل السارية.

ويتم إبلاغ جميع الموردين المحتملين بكافة متطلباتنا، بما في ذلك الالتزام والكفاءة وإجراءات الرقابة، كما يجري البنك اختبار العناية الواجبة لتقييم قدرة المورد على الوفاء بهذه المتطلبات. هذا بالإضافة إلى متابعة الأداء لضمان الالتزام المتواصل بمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

وقد حدد البنك المخاطر المرتبطة بدمج معايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عمليات الشراء، وتشمل الأعطال المحتملة في سلسلة التوريدات، وزيادة تكلفة المشتريات حتى تفي بمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، إلى جانب التحديات الناشئة عن قياس والتحقق من تأثير تلك الممارسات. وللحد من هذه المخاطر، يحرص البنك على إجراء متابعة ومراجعة دورية للأداء.

يمكن الإطلاع على مدونة السلوك الأخلاقي للموردين التابعين لبنك البحرين الوطني عبر موقعنا الإلكتروني.

المشتريات المحلية

يحرص بنك البحرين الوطني على دعم الاقتصاد المحلي وخفض التكاليف التشغيلية من خلال اختيار الموردين ومزودي الخدمات المحليين بقدر الإمكان. وتساعد رقمنة عملية المشتريات بالكامل عن توفير الوقت والتكلفة لبنك البحرين الوطني، فضلاً عن تشجيع الموردين المحليين على اتخاذ نفس الخطوة في عملياتهم. وفي عام 2024، بلغ إجمالي المشتريات التي تم إنفاقها على الموردين المحليين 84%، بما يتوافق مع النسبة المحققة في عام 2023.

عمليات الشراء من البحرين	2022	2023	2024
إجمالي عدد الموردين المتعاقدين	416	318	382
إجمال عدد الموردين المحليين المتعاقدين	321	235	284
نسبة الموردين المحليين المتعاقدين	77%	74%	74%
إجمالي عدد الموردين المتعاقدين من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	128	155	186
إجمالي عدد الموردين المتعاقدين والمملوكين من قبل نساء	35	51	65
إجمالي الإنفاق على المشتريات (بالمليون دينار بحريني)	40	43	44
إنفاق المشتريات على الموردين المحليين (بالمليون دينار بحريني)	32	36	37
نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (%)	80%	84%	84%
عدد الموردين الذين تم تقييمهم وفقاً لمدونة قواعد السلوك	272	308	372
نسبة الموردين الملتزمين بمدونة قواعد السلوك وآلية تقييم الالتزام (%)	65%	97%	97%

العمليات الخارجية (الرياض)	2022	2023	2024
إجمالي عدد الموردين المتعاقدين	88	88	93
إجمال عدد الموردين المحليين المتعاقدين	69	67	69
نسبة الموردين المحليين المتعاقدين	78%	76%	74%
إجمالي الإنفاق على المشتريات (بالمليون دينار بحريني)	2.46	3.07	2.81
إنفاق المشتريات على الموردين المحليين (بالمليون دينار بحريني)	2.23	2.85	2.64
نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (%)	91%	93%	94%

ملاحظة: حالياً، لا تقوم العمليات الخارجية في الرياض بتقييم الموردين وفقاً لمدونة قواعد السلوك الخاصة بالتوريد. يعمل البنك على تنفيذ هذه الممارسة في عملياته الخارجية بما يتماشى مع الممارسة الحالية في عمليات البحرين. البيانات للعمليات الخارجية في أبوظبي غير متوفرة في الوقت الحالي وسيتم الإفصاح عنها في التقارير المستقبلية.



مواردنا البشرية

التزامنا

محاور الاستدامة

- صقل مهارات موظفينا

الموضوعات الهامة

- رضا الموظفين
- المساواة وتكافؤ الفرص
- جذب المواهب وإشراكها واستبقائها
- التدريب والتطوير

السياسات

- بيان سياسة دعم توظيف الشباب
- سياسة حقوق الإنسان
- سياسة تكافؤ الفرص
- سياسة التنوع والشمولية
- سياسة صحة وسلامة المجموعة
- مدونة السلوك الأخلاقي
- سياسة الموارد البشرية وإدارة المواهب
- سياسة البحرية



التوافق

رؤية البحرين 2030

- نمو اقتصادي راسخ يفيد الناس
- مجتمع عادل مزدهر

معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)

- GRI 2 - الإفصاحات العامة
- GRI 202: التواجد في السوق
- GRI 401: التوظيف
- GRI 403: الصحة المهنية والسلامة
- GRI 404: التدريب والتعليم
- GRI 405: المساواة وتكافؤ الفرص
- GRI 406: مكافحة التمييز العنصري
- GRI 410: الممارسات الأمنية

أهداف التنمية المستدامة



يرجى ملاحظة أنه وفق المعيار الثاني لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI 2): الإفصاحات العامة 2021، والإفصاح 2-4، فإن بنك البحرين الوطني يعيد صياغة المعلومات: تم مراجعة بعض المعلومات التي تم تسجيلها سابقاً في أرقام الموارد البشرية بسبب تغير طرق القياس وممارسات إدارة البيانات.



موردنا البشرية تتمة

يحظى بنك البحرين الوطني بسمعة راسخة ومكانة رائدة باعتباره صاحب العمل المفضل في مملكة البحرين. ومنذ عام 2021، حصل البنك على الاعتماد الذهبي "نحن نستثمر في الموارد البشرية" من مؤسسة "مستثمرون في الموارد البشرية"، وهي هيئة اعتماد غير ربحية مقرها المملكة المتحدة، ليصبح أول بنك في دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا يحقق هذا الإنجاز. وقد منح هذا الاعتماد للبنك تقديرًا لقيادته المستنيرة ونهجه التمكيني وسعيه لخلق فرص لتطوير ونمو كوادره العاملة.

وتجذب المجموعة أفضل وأذكي المواهب البحرينية، مع دعمهم بفرص التدريب والتطوير التي يحتاجونها لتحقيق التقدم والنمو في حياتهم المهنية في القطاع المصرفي.

ويعمل موظفو بنك البحرين الوطني في أجواء عمل تتميز بالتحدي والتحفيز والمكافآت. وقد نجح البنك في خلق ثقافة تقدّر التنوع، وتمنح الأولوية لصحة ورضا جميع موظفيها، وتوفر لهم بيئة عمل تتيح للجميع التطور والازدهار مهنيًا.

إدارة المواهب وإشراكها واستبقائها

يعتبر جذب أفضل المواهب واستبقائها من الأمور الضرورية لتعزيز نمو الأعمال وتحقيق النجاح وحماية استقرار البنك واستمراره على المدى الطويل. ووفق سياسة الموارد البشرية وإدارة المواهب، يطبق بنك البحرين الوطني نهجًا صارمًا في تعيين أقوى المرشحين لشغل المناصب على جميع مستويات البنك.

وتحرص المجموعة على جذب المرشحين من خلال الأجور والمزايا التي تعتبر من بين الأكثر تنافسية في السوق، وتشمل:

- التأمين على الحياة
- الرعاية الصحية



- التغطية التأمينية للعجز
- الأجازة السنوية، وأجازة الأمومة والأبوة
- مزايا التقاعد
- ساعات عمل مرنة
- بدلات تعليم الأطفال

وفي عام 2024، أطلق بنك البحرين الوطني سلسلة من المزايا الإضافية للمساهمة في تحقيق التوازن بين العمل والحياة، ودعم الموظفين في شؤونهم الشخصية الهامة.

ويشمل ذلك:

- الدعم الصحي في حالات المرض وظروف الحمل الصعبة.
- أجازة الأبوة.
- أجازة للأجداد.
- أجازة لتطعيمات الطفل.

وفي إطار التزام بنك البحرين الوطني برعاية الخريجين البحرينيين الجدد وسعيه الحثيث نحو تمكين الجيل الجديد من خلال الاستثمار في تطوير مهارات التوظيف، حرص البنك على التعاون مع الجامعات والمشاركة المستمرة في معارض المهن لتكوين كفاءات رهن التوظيف من خلال تقديم فرص تدريب على العمل عبر برنامج Thrive من بنك البحرين الوطني، وهو برنامج تدريبي لستة شهور يوفر للمتدربين فرصة العمل بدوام كامل لاكتساب تجربة عملية واقعية. وتعتبر هذه الدورات التدريبية بمثابة مطلب مسبق لتخرج الطلاب واستكمال دراساتهم الأكاديمية بفرص تدريب عملية.



موردنا البشرية تتمة

إجمالي الموظفين (على حسب الجنس)					
	الإناث	الذكور	الإجمالي	نسبة الإناث	نسبة الذكور
2022	318	519	837	37.99%	62.01%
2023	326	540	866	37.64%	62.36%
2024	326	533	859	37.95%	62.05%

ملاحظة: جميع موظفي بنك البحرين الوطني هم موظفون بدوام كامل (مع ساعات عمل محددة وفقًا للقانون أو الممارسة الوطنية) ويمثلون 100% من إجمالي القوى العاملة. بيانات المقاولين والمستشارين تحت BGG S5 غير متوفرة حاليًا؛ هذه الفئة من الموظفين لا تدرج تحت عدد موظفي بنك البحرين الوطني، وبالتالي لا تمثل نسبة من إجمالي القوى العاملة.

إجمالي الموظفين (حسب الفئة العمرية)					
	أقل من 30 سنة	ما بين 30-50 سنة	أكثر من 50 سنة	نسبة ما بين 30-50 سنة	نسبة الأكثر من 50 سنة
2022	206	548	83	65.47%	9.92%
2023	186	606	74	69.98%	8.55%
2024	153	629	77	73.22%	8.96%

إجمالي الموظفين (فئة التوظيف)					
	الموظفون غير الإداريين	المستوى الإداري المتوسط	الإدارة العليا	نسبة الموظفين غير الإداريين	نسبة المستوى الإداري المتوسط
2022	537	266	34	64.16%	31.78%
2023	506	322	38	58.43%	37.18%
2024	492	328	39	57.28%	38.18%

المتدربون (حسب الجنس)					
	الإناث	الذكور	نسبة الإناث	نسبة الذكور	
2024	44	31	58.67	44.33	

ملاحظة: لا يندرج المتدربون في عدد الموظفين، وبالتالي لا يمثلون نسبة من إجمالي القوى العاملة.

مواردنا البشرية تتمة

إجمالي الموظفين (حسب مكان العمل)		البحرين	
		السعودية (الرياض)	الإمارات (أبوظبي)
2022		29	36
2023		31	44
2024		36	49

إجمالي الموظفين الجدد (حسب الجنس)		البحرين	
		نسبة الإناث	نسبة الذكور
2022		16.98%	76
2023		12.27%	75
2024		6.13%	35

ملاحظة: جميع الموظفين الجدد يعملون بدوام كامل.

إجمالي الموظفين الجدد (حسب الفئة العمرية)		البحرين	
		أقل من 30 سنة	ما بين 30-50 سنة
2022		67	55
2023		60	48
2024		26	25

ملاحظة: جميع الموظفين الجدد يعملون بدوام كامل.

مواردنا البشرية تتمة

إجمالي الموظفين الذين تركوا العمل (حسب الجنس)		البحرين	
		نسبة الإناث	نسبة الذكور
2022		7.55%	48
2023		9.20%	56
2024		6.13%	42

ملاحظة: يشمل معدل تاركين العمل الطوعي وغير الطوعي. جميع الذين تركوا العمل هم موظفون بدوام كامل.

إجمالي الموظفين الذين تركوا العمل (حسب الفئة العمرية)		البحرين	
		أقل من 30 سنة	ما بين 30-50 سنة
2022		34	31
2023		20	50
2024		19	33

ملاحظة: يشمل معدل تاركين العمل الطوعي وغير الطوعي. جميع الذين تركوا العمل هم موظفون بدوام كامل.

تحول الموظفين الذين تركوا العمل ونسبة التوظيف		البحرين	
		نسبة الإناث	نسبة الذكور
2022		8.60%	15.53%
2023		9.93%	13.28%
2024		7.22%	6.40%

ملاحظة: يشمل معدل تاركين العمل الطوعي وغير الطوعي. جميع الذين تركوا العمل وجميع الموظفين الجدد هم موظفون بدوام كامل.

مواردنا البشرية تتمة

إدارة الأداء

تعد إدارة الأداء وسيلة ضرورية لتحقيق التوافق بين الأهداف الفردية للموظف مع الأهداف الكلية للبنك، بما يضمن تطبيق نهج موحد واستراتيجي لتحقيق النجاح للبنك والمساهمة في إنجاح خطط الاستمرارية والتعاقب الوظيفي للمجموعة. ويملك بنك البحرين الوطني نهجًا فعالاً ومصمم بعناية لإدارة الأداء، ويساهم بدور هام أيضًا في تحفيز الموظفين وتشجيعهم على التفوق والحفاظ على الأداء العالي من خلال تقدير إنجازاتهم، بما يؤدي بدوره إلى تعزيز مشاركتهم، وتحقيق رضاهم في العمل، وبناء ثقافة تستند على التحسين المستمر والالتزام بتحقيق أهداف البنك. وفي إطار مساعيها الجادة نحو تطوير رحلة الاستدامة، حرص البنك على تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة للمدراء، ودمجها في نظام إدارة المكافآت السنوية للبنك.

إجمالي نسبة الموظفين الخاضعين لمراجعات الأداء دوريًا		
نسبة الإناث	نسبة الذكور	
2022	100%	100%
2023	94%	94%
2024	95%	96%

ملاحظة: دورة الأداء لا تتضمن الموظفين الذين انضموا إلى البنك في الربع الرابع من عام 2024

إشراك الموظفين

يحرص بنك البحرين الوطني على طرح مجموعة متنوعة من المبادرات التي تساعد على إشراك الموظفين، بما في ذلك اجتماعات تاون هول، والتجمعات الاجتماعية، والأنشطة الرياضية، والجوائز التقديرية للموظفين.

وقد أطلق بنك البحرين الوطني "جائزة الرئيس التنفيذي للمجموعة" في عام 2023 تكريمًا للإسهامات الاستثنائية للموظفين، خاصة تلك التي تدعم ثقافة التميز، والابتكار، والالتزام، والجودة، والريادة. وكل ثلاثة شهور، يتم تسليم الجائزة في فئتي "جائزة الرئيس التنفيذي للمجموعة لممارسة قيمنا"، و"جائزة الرئيس التنفيذي للمجموعة للتميز".

كما يجري البنك استبيانات دورية لقياس مشاركة الموظفين ومدى رضا الموظفين. وتتيح نتائج هذه الاستبيانات تعزيز عملية إشراك الموظفين وكسب رضاهم. وقد بلغت هذه النسبة أكثر من 80%.

مواردنا البشرية تتمة

إجمالي الموظفين حسب فئة العمل وحسب الجنس					
	الموظفون غير الإداريين		المستوى الإداري المتوسط		الإدارة العليا
	الذكور	الإناث	الذكور	الإناث	الذكور
2022	53.07%	46.93%	75.94%	24.06%	94.12%
2023	53.36%	46.64%	72.98%	27.02%	92.11%
2024	52.24%	47.76%	72.87%	27.13%	92.31%

إجمالي الموظفين حسب فئة العمل والفئة العمرية								
	الموظفون غير الإداريين			المستوى الإداري المتوسط			الإدارة العليا	
	أقل من 30 سنة	ما بين 30-50 سنة	أكثر من 50 سنة	أقل من 30 سنة	ما بين 30-50 سنة	أكثر من 50 سنة	أقل من 30 سنة	ما بين 30-50 سنة
2022	36.69%	57.36%	5.96%	3.38%	82.33%	14.29%	0.00%	61.76%
2023	33.99%	62.06%	3.95%	4.35%	81.99%	13.66%	0.00%	73.68%
2024	28.86%	66.46%	4.67%	3.35%	84.15%	12.50%	0.00%	66.67%

إجمالي عدد حالات التمييز العنصري	
2022	0
2023	0
2024	0

إجمالي عدد حالات التحرش	
2022	0
2023	0
2024	0



إشراك الموظفين		
نسبة إشراك الموظفين	نسبة رضا الموظفين	
2022	83%	89%
2023	81%	81%
2024	80%	80%

المساواة وتكافؤ الفرص

يلتزم بنك البحرين الوطني بمنع العمل القسري وتشغيل الأطفال في جميع عملياته وسلسلة توريداته. ويفخر البنك بمشاركته في الاتفاقية العالمية للأمم المتحدة والتزامه بالمبادئ الرئيسية للاتفاقية، فضلاً عن اتفاقيات منظمة العمل الدولية، بما يضمن الالتزام بالقوانين المحلية والدولية لحماية حقوق الإنسان والكرامة في العمل.

بالإضافة إلى ذلك، فإن سياسة حقوق الإنسان التي يطبقها بنك البحرين الوطني تضمن احترام المجموعة لحقوق الإنسان في كافة جوانب أعمالها، وهو ما يؤكد المشاركة النشطة في الاتفاقية العالية، وتوافق ممارسات العمل مع مبادئ حقوق الإنسان للأمم المتحدة، لضمان معاملة عادلة وحماية الحقوق الأساسية لجميع أصحاب المصلحة.

سياسة تكافؤ الفرص لبنك البحرين الوطني تتوافق مع اتفاقية منظمة العمل الدولية رقم 111 حول عدم التمييز في الاستخدام والمهنة. وتماشياً مع الاتفاقية العالمية، يلتزم البنك بخلق بيئة عمل شاملة تضمن تكافؤ الفرص والمساواة في المعاملة لجميع الموظفين، مع عدم التمييز عن العنصرية والتمييز، والتحرش، وسوء التصرف في العمل، والالتزام الكامل بالقوانين واللوائح التنظيمية.

وقد تم دمج المبادئ المذكورة أعلاه في سياسة الموارد البشرية وإدارة المواهب لمجموعة بنك البحرين الوطني، فضلاً عن مدونة السلوك الأخلاقي، ليتوفر بذلك إطار عمل واضح يتيح لجميع المدراء والموظفين الالتزام بأعلى مستويات النزاهة والعدالة في جميع معاملاتهم مع العملاء والجهات التنظيمية وغيرهم من أصحاب المصلحة.

يمكن الإطلاع على سياسة حقوق الإنسان لبنك البحرين الوطني، وبيان سياسة تكافؤ الفرص، عبر الموقع الإلكتروني لبنك البحرين الوطني.

مواردنا البشرية تتمة

البحرنة

يفخر بنك البحرين الوطني بأن يكون أكبر صاحب عمل للكوادر البحرينية في البلاد، داعمًا رؤية البحرين 2030 بالحد من البطالة وبناء القدرات والكوادر المحلية.

ويولي البنك أهمية كبيرة بتعيين الخريجين الجدد، وتوفير تجربة عمل قيّمة من خلال برامج التدريب والتلمذة المهنية، والتي عادة ما تقود إلى التعيين بدوام عمل كامل لأفضل المرشحين.

وقد عيّن البنك إجمالي 730 بحرينيًا في نهاية عام 2024، لتصل بذلك نسبة البحرنة إلى 94.32%.

تقتصر البيانات التالية الخاصة بالموظفين البحرينيين على بنك البحرين الوطني-البحرين فقط (باستبعاد الفروع الخارجية).

عدد الموظفين البحرينيين			
	الإناث	الذكور	الإجمالي
2022	293	439	732
2023	297	454	751
2024	293	437	730

نسبة الموظفين البحرينيين			
	نسبة الإناث	نسبة الذكور	
2022	99.32%	92.03%	
2023	99.00%	92.46%	
2024	98.99%	91.42%	

عدد الموظفين البحرينيين			
	الموظفون غير الإداريين	المستوى الإداري المتوسط	الإدارة العليا
2022	499	207	26
2023	469	252	30
2024	452	249	29

نسبة الموظفين البحرينيين			
	نسبة الموظفين غير الإداريين	سبة المستوى الإداري المتوسط	نسبة الإدارة العليا
2022	99.01%	87.71%	81.25%
2023	99.15%	89.36%	83.33%
2024	99.12%	88.30%	80.56%

نسبة البحرنة	
	2022
	94.82%
	2023
	94.94%
	2024
	94.32%

تدريب الطلاب البحرينيين	
	2022
	162
	2023
	186
	2024
	75

تمكين المرأة

يعد تمكين المرأة عنصرًا هامًا لبنك البحرين الوطني. وقد حققت المجموعة نجاحًا ملموسًا في جهودها الجادة الرامية إلى جذب واستبقاء المواهب من النساء، وذلك من خلال عدد من المبادرات المتنوعة.

ويوفر البنك مزايا لدعم الأم العاملة من خلال منحها أجازة أمومة مدفوعة الأجر، وساعات عمل مرنة، وإمكانية العمل عن بُعد. ويمكن للأمهات الجدد الاختيار بين عدد من الخيارات المرنة التي تشمل العمل عن بُعد على أساس دوام عمل كامل أو جزئي حتى ستة شهور من تاريخ انتهاء أجازة الأمومة. كما يوفر البنك غرقًا خاصة للأمهات بعد عودتهن إلى العمل.

وتمثل النساء في الوقت الحالي 37.9% من جميع موظفي بنك البحرين الوطني، وهو ما يماثل النسبة المحققة في السنوات الماضية

مواردنا البشرية تتمة

أصحاب الهمم

يلتزم بنك البحرين الوطني بدعم أصحاب الهمم ومساعدتهم على الاندماج في سوق العمل. وفي هذا الصدد، أسفر تعاون المجموعة مع الجمعية البحرينية لمتلازمة دوان عن تعيين عدد من الموظفين في السنوات الأخيرة. وفي عام 2024، بلغ عدد أصحاب الهمم ثمانية موظفين مقسمين بالتساوي حسب الجنس.

عدد الموظفين من أصحاب الهمم			
	الإناث	الذكور	الإجمالي
2022	3	3	6
2023	4	4	8
2024	4	4	8

توظيف الشباب

يضطلع بنك البحرين الوطني بمسؤولية رعاية الجيل الجديد من الشباب البحريني المتخصص في الشؤون المالية، ويحرص على توفير العديد من الفرص لهم من خلال برامج التدريب والتوظيف. وقد شهد البنك تخرج 40 طالبًا على الأقل من برنامجه التدريبي Evolve، ويتأهل أفضل الخريجين للعمل بشكل دائم في البنك.

كما يتعاون بنك البحرين الوطني مع الجامعات، ويشارك في معارض المهن لتكوين كفاءات رهن التوظيف من خلال تقديم فرص تدريب على العمل عبر برنامج Thrive من بنك البحرين الوطني، وهو برنامج تدريبي لستة شهور يوفر للمتدربين فرصة العمل بدوام كامل لاكتساب تجربة عملية واقعية. وتعتبر هذه الدورات التدريبية بمثابة مطلب مسبق لتخرج الطلاب واستكمال دراساتهم الأكاديمية بفرص تدريب عملية.

راحة موظفينا

يولي بنك البحرين الوطني الأولوية لصحة وسلامة وراحة جميع الموظفين، فضلًا عن العملاء والزوار والمقاولين والمستأجرين. ويلتزم البنك بتوفير الحماية من أي إصابات عمل وأمراض، فضلًا عن خفض مستويات الغياب وخفض نسبة ترك العمل بين الموظفين.

ولضمان التحكم في المخاطر المرتبطة بالصحة والسلامة في مكان العمل، قام البنك بتطوير سياسة راسخة للصحة والسلامة تتماشى مع اللوائح التنظيمية السارية وأفضل الممارسات الدولية، بما في ذلك إرشادات منظمة الصحة العالمية، ليصبح بنك البحرين الوطني أول بنك في دول مجلس التعاون الخليجي يحصل على شهادة اعتماد ISO 45001 (نظام إدارة السلامة والصحة المهنية).

بالإضافة إلى ذلك، يحرص البنك على حصول موظفيه على التدريب المناسب فيما يتعلق بالصحة والسلامة، وأن يكون جميع موظفيه على وعي بالعمليات والإجراءات ذات الصلة. وقد خصص البنك فريق عمل للصحة والسلامة يشرف على نظام إدارة الصحة والسلامة في البنك.

كما تلقى بعض من موظفي البنك تدريبًا على الإسعافات الأولية مع أكاديمية المسعفين بالتعاون مع المعهد الأمريكي للسلامة والصحة، ومن ثم الاطمئنان إلى وجود موظف مدرب واحد على الأقل من فريق العمل في كل فرع وموقع تشغيلي وطابق في مقر البنك. كما يوجد موظف واحد على الأقل مدرب على أن يكون مارشال لمتابعة الحرائق في كل فرع وموقع تشغيلي وطابق في مقر البنك.

وفي عام 2024، نظم بنك البحرين الوطني الدورات التدريبية التالية عن الصحة والسلامة:

التعليم الإلكتروني

التوعية بالصحة والسلامة 2024 (هذا التدريب إلزامي لبعض الموظفين).

الندوات الافتراضية عبر الإنترنت

تم إجراء ندوات توعوية الظرفية في شهر يوليو، وندوة عن التوعية بالإسعافات الأولية في مايو 2024. وكانت الندوتان مفتوحتان للموظفين الراغبين في الحضور بدون إلزام.

التدريبات الفعلية

التدريب على الإسعافات الأولية: تم تنظيم التدريب لثلاث دفعات أيام 2 و 3 و 5 أكتوبر 2024 (مفتوح للموظفين الراغبين في الحضور بدون إلزام).

التدريب لمارشال الحرائق: تم تنظيم التدريب لثلاث دفعات أيام 6 و 7 و 12 أكتوبر 2024 (مفتوح للموظفين الراغبين في الحضور بدون إلزام).

بالإضافة إلى ذلك، ولتعزيز صحة وسلامة والراحة النفسية في جميع أنحاء البنك، ينظم بنك البحرين الوطني جلسات توعية للموظفين. وفي عام 2024، نظّم البنك العديد من الجلسات التي شملت على سبيل المثال لا الحصر:

- ندوة التوعية بالصحة والسلامة 2024.
- سيطر على التوتر قبل أن يسيطر عليك.
- إدارة التوتر.
- التوعية بالإسعافات الأولية.
- التوعية الظرفية.
- الذكاء العاطفي.

مواردنا البشرية تتمة

إصابات العمل للموظفين				
عدد الوفيات	عدد الإصابات المضيئة للوقت	عدد الإصابات ذات التأثير الكبير على العمل	عدد الإصابات المسجلة المتعلقة بالعمل	الأيام الضائعة بسبب الإصابات
0	0	2	2	0
0	3	1	4	91
0	0	0	0	0

حالات الاعتلال الصحي المرتبط بالعمل للموظفين		
عدد الوفيات الناتجة عن اعتلال صحي مرتبط بالعمل	عدد الحالات المسجلة لاعتلال صحي مرتبط بالعمل	الأيام الضائعة بسبب الاعتلال الصحي
0	0	0
0	0	0
0	0	0

إصابات العمل لغير للموظفين				
عدد الوفيات	عدد الإصابات المضيئة للوقت	عدد الإصابات ذات التأثير الكبير على العمل	نسبة الإصابات ذات التأثير الكبير على العمل	عدد الإصابات المسجلة المتعلقة بالعمل
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

ملاحظة: العمال الذين ليسوا موظفين هم أولئك الذين يؤدون عملاً لصالح المنظمة ولكنهم لا يعملون لديها بشكل مباشر. ومن الأمثلة على ذلك المقاولون والمتطوعين.

حالات الاعتلال الصحي المرتبط بالعمل لغير الموظفين		
عدد الوفيات الناتجة عن اعتلال صحي مرتبط بالعمل	عدد الحالات المسجلة لاعتلال صحي مرتبط بالعمل	الأيام الضائعة بسبب الاعتلال الصحي
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ملاحظة: غير الموظفين هم هؤلاء الذين ينجزون أعمالاً للبنك ولكنهم غير موظفين مباشرة فيه، مثل المقاولين والمتطوعين.

مواردنا البشرية تتمة

التطوير المهني والتمكين

يواصل بنك البحرين الوطني الاستثمار في التدريب والتطوير لضمان تزويد موظفينا بالمعرفة والمهارات اللازمة لتلبية توقعات الأداء، فضلاً عن دعم أهداف البنك الاستراتيجية.

ومن خلال نظام إدارة الأداء، يقوم المدراء المباشرين بتحديد احتياجات التعلم لمروؤوسيههم، ومن ثم تحديد برامج التدريب والأهداف المنشودة تبعاً لذلك.

وتغطي برامج التدريب والتطوير كافة فئات الموظفين بدءاً من الخريجين الجدد حتى كبار المدراء، برامج تدريبية مهيكلية، فضلاً عن تطوير مصممة حسب الاحتياجات الشخصية لكل موظف. وقد تم تصنيف برامج التدريب والتطوير لبنك البحرين الوطني وفق الآتي:

- 1. برامج التدريب الداخلي:** وهي برامج تدريبية تجرى في الشركة وفق مهارات ومهام معينة.
- 2. برامج التدريب الخارجية:** فرص واعدة لمشاركة في المؤتمرات والندوات المتخصصة ودورات المؤهلات المهنية والدورات التدريبية خارج الشركة.
- 3. التعليم الإلكتروني:** إمكانية الاستفادة من مكتبة شاملة للتعليم الإلكتروني (HR Hub، وLinkedIn Learning، وLumofy) مع دورات عن مختلف الموضوعات.
- 4. أكاديميات التدريب:** برامج مهيكلية توفر تدريب عميق حول موضوعات أو مهارات معينة.

ويدير البنك البرامج التدريبية المهيكلية التالية المصممة لتعزيز التطور المهني للموظفين:

المبادرة	الوصف	برامج التدريب والتطوير
برنامج Rise	يعد Rise برنامجًا تدريبيًا تم تطويره بالتعاون مع استشاريين دوليين متخصصين، ويهدف إلى تطوير إمكانيات المشاركين وتأهيلهم ليكونوا قادة في المستقبل، وذلك من خلال توفير فرص خارج عن مهام عملهم الاعتيادي. ويتم تشجيع الموظفين على الانضمام إلى البرنامج من خلال المشاركة في المشاريع التي يتم اعتبارها ذات تأثير ملموس على العمل.	الموظفون الذين استكملوا تدريباتهم في 2024
برنامج الإدارة الاستراتيجية	يركز على مهارات القيادة والإدارة من خلال تدريب الموظفين من كافة الأقسام داخل البنك لتحسين ثقافة البنك وتعزيز الإنتاجية عبر الاستفادة من برامج معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.	استكمل إجمالي 194 موظفًا 270 دورة تدريبية في القيادة والإدارة.

موردنا البشرية تتمة

HR Hub

في عام 2023، أطلق بنك البحرين الوطني "HR Hub" وهي منصة رقمية تستخدم لإدارة كافة شؤون الموظفين، بما في ذلك مؤشرات الأداء الرئيسية، التقييمات، المعلومات الشخصية، وبرامج التدريب. توفر المنصة نحو 10,000 برنامج تدريبي يغطي مختلف الموضوعات التي تتراوح من الدورات التدريبية التقنية إلى دورات القيادة. وتتوفر هذه الدورات لجميع الموظفين.

بالإضافة إلى ذلك، يستلزم على جميع الموظفين استكمال الدورات التدريبية المتعلقة بالموضوعات التالية:

- التوعية بالاستدامة 2024
- مكافحة غسيل الأموال
- الجرائم المالية
- الصحة والسلامة
- الأمن السيبراني

وتشتمل الدورات التدريبية المتعلقة بالاستدامة التي يوفرها بنك البحرين الوطني على الموضوعات التالية:

- تأثير الاستدامة على الحسابات والتقارير المالية .
- الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة (الأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية).
- الجرائم الخضراء – التأثير على إجراءات مكافحة غسيل الأموال/ تمويل الإرهاب.
- الابتكار الرقمي المستدام.
- رحلة بنك البحرين الوطني نحو الاستدامة.
- مقدمة عن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وأهميتها على القطاع المصرفي.
- أساسيات تغير المناخ.

أكاديمية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

في عام 2024، أطلق بنك البحرين الوطني أكاديمية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بالتعاون مع فريق عمل الاستدامة وفريق الموارد البشرية، وذلك بهدف توفير برامج تدريب متخصصة عن الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وفي عام 2024 تم تقديم دورات تدريبية جديدة تضمنت برنامجًا صمم خصيصًا لتلبية احتياجات الدوائر المختلفة. وتغطي الأكاديمية الفئات والدورات التالية:

- إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
- استراتيجيات الخزينة وتقييم المخاطر للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات،
- ممارسات العمل والتمويل المستدام.
- التميز في الاتصالات والتقارير المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
- الرقابة على حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والالتزام.

موردنا البشرية تتمة

إجمالي ساعات التدريب (حسب الجنس)		
الإناث	الذكور	الإجمالي
2022	21,437	54,932
2023	17,380	43,882
2024	19,171	47,142

متوسط ساعات التدريب لكل موظف (حسب الجنس)		
الإناث	الذكور	الإجمالي
2022	67.41	65.63
2023	53.31	50.67
2024	58.81	54.88

إجمالي ساعات التدريب (حسب فئة العمل)			
الموظفون غير الإداريين	المستوى الإداري المتوسط	الإدارة العليا	
2022	38,472	15,681	776
2023	25,293	16,701	1,888
2024	24,883	19,997	2,261

متوسط ساعات التدريب لكل موظف (حسب فئة العمل)			
الموظفون غير الإداريين	المستوى الإداري المتوسط	الإدارة العليا	
2022	71.64	58.95	22.82
2023	49.99	51.87	49.68
2024	50.58	60.97	57.97

برامج تدريب إضافية

يعد برنامج الثقافة المالية برنامجًا تدريبيًا يجرى داخل البنك ويستهدف استعراض قطاع الخدمات المالية في البحرين وعملية الاستشارة المالية على أعلى مستوى. يتم تقديم البرنامج إلكترونيًا من خلال مجموعة من الخبراء المختصين ويوجه إلى المتدربين والموظفين المبتدئين.

كما ينظم البنك دورات تدريبية حول موضوعات معينة. وبالإضافة إلى التدريبات الإلزامية حول موضوعات تتعلق باللوائح التنظيمية الهامة، فإنه يمكن لموظفي بنك البحرين الوطني التسجيل لأي دورة تدريبية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية والتي تناسب احتياجاتهم.

وبالمثل، يمكن للموظفين طلب الاشتراك في أي برامج تدريب خارجية، سواء محلية أو في الخارج، إذا كانت تساعد على تحقيق التطوير المهني أو تخدم خطة التعاقب الوظيفي للمجموعة، وتحقق أهداف الإدارة.

وبالإضافة إلى برامج التدريب والتطوير التي يحددها المدراء المباشرون، فإنه يتم تشجيع جميع الموظفين على صقل مهاراتهم وعلى التعلم المستمر. ويتيح نظام إدارة التعليم في بنك البحرين الوطني لموظفيه الاستفادة من مجموعة واسعة من التدريب الإلكتروني، والموارد، والتقييمات. ويمكن للموظفين اختيار التعلم بناء على طريقتهم وخطواتهم الخاصة من خلال الاختيار من بين مجموعة متنوعة من الموضوعات على منصة التعلم LinkedIn.

متوسط ساعات التدريب (نوع التوظيف)		
متدرب	دوام كامل	
2022	65.63	غير متوفر
2023	50.67	غير متوفر
2024	54.88	14.44

ملاحظة: جميع موظفي بنك البحرين الوطني هم موظفون بدوام كامل (مع ساعات عمل محددة وفقًا للقانون أو الممارسة الوطنية) ويمثلون 100% من إجمالي القوى العاملة. لا يندرج المتدربين في تحت عدد موظفي بنك البحرين الوطني، وبالتالي لا تمثل نسبة من إجمالي القوى العاملة.

نسبة إجمالي موظفي الأمن الذين استكملوا دورة تدريبية في سياسات وإجراءات حقوق الإنسان	
2022	69.00%
2023	100.00%
2024	100.00%

متوسط تكلفة التدريب والتطوير لكل موظف (بالدينار البحريني)	
2022	372.7
2023	361.9
2024	391.0

برنامج التوعية بالاستدامة عبر التعليم الإلكتروني		
عدد الموظفين	نسبة إجمالي الموظفين	
2022	830	99.00%
2023	814	94.00%
2024	819	100.00%

مواردها الاجتماعية

التزامنا

محاور الاستدامة

- الاستثمار المجتمعي
- الاستثمار المجتمعي

الموضوعات الهامة

- بيان سياسة دعم تشغيل الشباب
- سياسة حقوق الإنسان
- المبادرات المجتمعية وتعزيز التنمية الاجتماعية والاقتصادية
- مدونة قواعد السلوك
- سياسة الهبات والتبرعات

السياسات



التوافق

رؤية البحرين 2030
أهداف التنمية المستدامة
BAHRAIN SDGs

- مجتمع عادل مزدهر

معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)

GRI 413: المجتمع المحلي

أهداف التنمية المستدامة



إنجازاتها

الجوائز والإنجازات

- جوائز يوروموني الشرق الأوسط للتميز 2024 "أفضل بنك في ممارسات المسؤولية الاجتماعية في الشرق الأوسط"
- جوائز يوروموني الشرق الأوسط للتميز 2024 "أفضل بنك في ممارسات المسؤولية الاجتماعية في البحرين"



يرجى ملاحظة أنه وفق المعيار الثاني لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI 2): الإفصاحات العامة 2021، والإفصاح 2-4، فإن بنك البحرين الوطني يعيد صياغة المعلومات: تم مراجعة بعض المعلومات التي تم تسجيلها سابقاً في أرقام الموارد البشرية بسبب تغير طرق القياس وممارسات إدارة البيانات.



مواردنا

يؤمن البنك بأن نجاحه يرتبط برفاهية وازدهار المجتمعات التي يعمل بها. وباعتباره مؤسسة مالية مسؤولة، فإنه يسعى إلى رد الجميل للمجتمع من خلال دعم العديد من المبادرات المؤثرة. وتعد المسؤولية الاجتماعية جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية المجموعة والاستدامة على المدى الطويل، وذلك من خلال تعزيز سمعة العلامة التجارية، وإدارة المخاطر، وتعزيز النمو والابتكار.

دعم المجتمع

تؤكد سياسة التبرعات والهيئات في بنك البحرين الوطني التزامها المتواصل بالممارسات الأخلاقية، والمشاركة المجتمعية، والتنمية المستدامة. وتوفر هذه السياسة الإطار العام لأنشطة المسؤولية الاجتماعية، كما تضمن التنسيق بين جميع المبادرات. بالإضافة إلى ذلك، فإن سياسة الاستدامة تنطوي على الخطوط الإرشادية اللازمة لخفض البصمة البيئية، ودعم المشاريع الخضراء، وتعزيز التمويل المستدام.

ويتعاون بنك البحرين الوطني مع المجتمعات المحلية وأصحاب المصلحة من خلال العديد من الاستراتيجيات لضمان توافق جهود المسؤولية الاجتماعية مع أولويات هذه المجتمعات. كما يحرص على إجراء تقييمات شاملة لتحديد الاحتياجات الاجتماعية والبيئية الملحة في المجتمعات التي يعمل بها.

ويتم تصنيف المشاريع وفق توافقها مع الأهداف الاستراتيجية لبنك البحرين الوطني، مثل تعزيز الشمول المالي، ودعم التنمية المستدامة، وتحقيق راحة ورفاهية المجتمع. إن استخدام مثل هذه المعايير لتقييم المشاريع المحتملة يضمن تعزيز دور الاستثمارات الاجتماعية في دعم ممارسات الأعمال المسؤولة والمساهمة في خلق القيمة على المدى الطويل.

ويشارك بنك البحرين الوطني في العديد من المبادرات المحلية من خلال اتفاقيات الشراكة والرعاية، والتبرعات والإسهامات الخيرية في مجالات مثل التعليم والرعاية الصحية والرفاهية المجتمعية. كما يشجع البنك موظفيه على المشاركة في الأنشطة التطوعية، بما يخلق ثقافة تستند على المشاركة والدعم المجتمعي.

ويعتزم البنك على المدى القصير توجيه استراتيجيته لتطوير المجتمع إلى المبادرات التي تعزز المجالات الرئيسية التالية:

- التعليم وتطوير الشباب
- الرعاية الصحية
- الرفاهية المجتمعية



مواردنا الاجتماعية تتمة

- المبادرات الوطنية (تكافؤ الفرص، الاستدامة البيئية، الحوكمة والأخلاقيات، السياحة والثقافة والوطنية)
- الرياضة والأنشطة البدنية

أما على المدى الطويل، فسوف يواصل البنك تعزيز التعاون مع مختلف الجهات والمؤسسات لإطلاق أفكار جديدة وتنفيذ مشاريع مستدامة. ويؤمن بنك البحرين الوطني بأن الاستفادة من سبل التعاون والابتكار تشكل استراتيجية فعالة في مواجهة التحديات البيئية والاجتماعية والاقتصادية.

ويتعاون البنك مع أكثر من 40 مؤسسة محلية غير ربحية في مختلف البرامج. ومن أبرز الأمثلة على ذلك التعاون الوثيق بين البنك ومؤسسة إنجاز البحرين، وهي مؤسسة غير ربحية تهدف إلى تمكين الشباب وإعدادهم لمواجهة تحديات العمل. وتوفر إنجاز برامج تعليمية مكثفة في الجاهزية للعمل، والثقافة المالية، وريادة الأعمال، والاستدامة، و STEM، والثقافة الرقمية، وغيرها الكثير.

كما يتولى فريق الموارد البشرية التنسيق مع المتطوعين من موظفي بنك البحرين الوطني للمشاركة في العديد من برامج إنجاز. وفي عام 2024، شارك إجمالي 82 متطوعًا من بنك البحرين الوطني بـ 348 ساعة عبر البرامج السبعة لإنجاز.

بالإضافة إلى ذلك، أطلق بنك البحرين الوطني في عام 2024 مبادرة حصرية مع إنجاز تحت اسم برنامج "الظل الوظيفي"، بالتعاون مع مبادرة "سمو" لذوي الاحتياجات الخاصة. كما تعاون البنك مع إنجاز لتقديم ورش عمل عن الابتكار.

مبادرات المسؤولية الاجتماعية

في عام 2024، قدمت برامج المسؤولية الاجتماعية في البنك الدعم لمجموعة واسعة من المؤسسات والمبادرات التي تخدم المجتمع.

بنك البحرين الوطني يفتتح مركز التصلب المتعدد

افتتح معالي الفريق الطبيب الشيخ محمد بن عبد الله آل خليفة رئيس المجلس الأعلى للصحة، مشروع مركز بنك البحرين الوطني للتصلب المتعدد، الكائن بمحافظة المحرق، بحضور السيدة هالة يتيم، رئيس مجلس إدارة بنك البحرين الوطني. يضم المركز سبع عيادات خارجية، وقسم التشخيص بالرنين المغناطيسي (MRI)، وقسم العلاج الطبيعي، وغرف علاج خاصة، إضافة إلى مختبر، وصيدلية، ومركز للأبحاث العلمية، وغيرها.

بنك البحرين الوطني يتعاون مع Spire للمشاركة في يوم الابتكار السنوي لمدرسة الرفاع فيوز الدولية

تعاون بنك البحرين الوطني مع شركة التكنولوجيا المالية Spire، للمشاركة في يوم الابتكار السنوي لمدرسة الرفاع فيوز الدولية. وقد شهد يوم الابتكار حضور 25 طالبًا من الصف السادس إلى الثامن في مركز الابتكار بالمدرسة، وذلك في يوم حافل بالتعليم والتوعية حول مدى تنامي أهمية الذكاء الاصطناعي على مستوى القطاع المالي في العصر الراهن.

أفضل بنك في مجال المسؤولية الاجتماعية في الشرق الأوسط.

جوائز يوروموني للتميز لعام 2024

أفضل بنك في مجال المسؤولية الاجتماعية في البحرين.

جوائز يوروموني للتميز لعام 2024



موارنا الاجتماعية تتمة



دوري NBB لكرة القدم تحت 21 سنة

أصبح بنك البحرين الوطني الراعي الرسمي للدوري البحريني لكرة القدم تحت 21 سنة لموسم 2025/2024، والذي تم تغيير اسمه إلى دوري NBB تحت 21 سنة لكرة القدم. بلغ عدد الفرق المشاركة 21 نادياً، وتم تقديم مكافآت مالية كبيرة تتضمن: 15,000 دولار أمريكي للفريق البطل، و10,000 دولار أمريكي لفريق المركز الثاني. بالإضافة إلى ذلك وفر البنك الزي الرياضي لجميع الفرق.

تبرعات رمضان لصندوق الزكاة والهلال الأحمر

قدّم بنك البحرين الوطني تبرعات مالية إلى اثنين من الجهات الخيرية الكبرى في البحرين – صندوق الزكاة وجمعية الهلال الأحمر، وذلك ضمن برنامج التبرعات لشهر رمضان المبارك.

برنامج سمو ولي العهد للمنح الدراسية العالمية

واصل بنك البحرين الوطني تقديم دعمه لبرنامج سمو ولي العهد للمنح الدراسية العالمية، وشارك في حفل الذكرى السنوية الـ 25 للبرنامج كراعٍ من الفئة البلاطينية. أقيم الحفل بحضور كريم من لدن صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد رئيس مجلس الوزراء وحضره أكثر من 200 من الطلبة والخريجين. وقد استعرض البنك خلال الحفل مساراته المهنية المتنوعة، بهدف جذب المواهب الواعدة في مملكة البحرين من شبكة برنامج ولي العهد للمنح الدراسية العالمية المرموقة.

وقف عيسى بن سلمان التعليمي الخيري

جدد بنك البحرين الوطني شراكته مع الوقف الذي يوفر فرصاً واعدة للبحرينيين في التعليم العالي، بما يساعدهم على صقل مهاراتهم، وتلبية احتياجات سوق العمل المحلية، وتمكينهم من المساهمة في جهود التنمية.

الصندوق الملكي لشهداء الواجب

واصل بنك البحرين الوطني تقديم الدعم للصندوق الملكي لشهداء الواجب لمدة خمس سنوات حتى 2027. ويوفر الصندوق الدعم لأسر شهداء الواجب الذين قدموا تضحيات جليلة للوطن، بما يضمن لهم حياة كريمة ومستقبل واعد.

ورش عمل عن لغة الإشارة لموظفي بنك البحرين الوطني

تعاون بنك البحرين الوطني مع شركة مدى للترجمة لتوفير التدريب اللازمة للغة الإشارة لبعض الموظفين الذين يتعاملون مع عملاء البنك.

كوبونات رمضان 2024

بمناسبة شهر رمضان المبارك، أعلن بنك البحرين الوطني عن دعم 60 صندوقاً وجمعية خيرية مسجلة تحت وزارة العمل والتنمية الاجتماعية. وقد تعاون البنك مع المؤسسات الخيرية لتوزيع كوبونات لدعم أكثر من 7600 أسرة من أفراد المجتمع المحلي بهدف تلبية احتياجاتهم طوال الشهر المبارك.

موارنا الاجتماعية تتمة

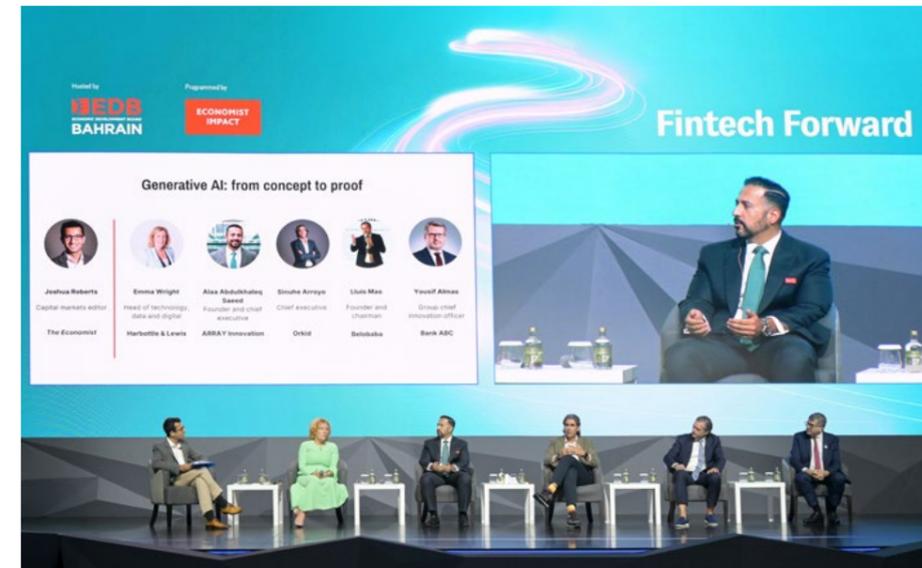
نادي عبدالرحمن كانو للوالدين

يقدم بنك البحرين الوطني الدعم لهذه المبادرة المخصصة لرعاية كبار السن من أفراد المجتمع.

بطولة الرجل الحديدي 70.3

IRONKIDS هو حدث جري مخصص لتوفير بيئة داعمة ونشيطة ومحفزة للرياضيين الشباب الذين يسعون إلى نمط حياة صحي ونشط. يستهدف الأطفال من سن 4 إلى 17 عاماً.

كان الدعم المستمر من بنك البحرين الوطني في الفعاليات السابقة لتعزيز نمط حياة صحي ونشط وقد وضع مملكة البحرين على الخريطة العالمية. ساعدت فعاليات مثل IRONKIDS في بناء الشخصية وتشجيع اللياقة البدنية والقوة العقلية بين الشباب. لقد ربطنا دائماً هذا السياق مع مختلف الجمعيات المجتمعية مثل جمعية ذوي الاحتياجات الخاصة، جمعية التوحد، والأطفال المصابين بالسرطان في العام الماضي. أضاف هذا نظرة مختلفة تماماً للسباق وتم استقباله بشكل جيد من قبل الجمهور. إذا أصبحنا رعاة هذا العام أيضاً، فسنوفر بالتأكيد منظمة أخرى. بالإضافة إلى ذلك، ندعو أيضاً أطفال موظفينا للمشاركة في السباق.



بنك البحرين الوطني يدعم مبادرة استدامة في معرض البحرين كوميك كون

قدم بنك البحرين الوطني الدعم لمشاركة مبادرة استدامة في أكبر فعالية ثقافية سنوية في البحرين. وقد استضاف البنك 20 طفلاً من محاربي السرطان مع ذويهم أو الأوصياء عليهم لزيارة ركن البنك في معرض كوميك كون، حيث تم زيادة الوعي بحالاتهم.

مشاركة طلاب بوليتكنك البحرين في 70.3 IRONMAN

قدّم بنك البحرين الوطني الرعاية لمشاركة الفريق النسائي من جامعة البحرين بوليتكنك في بطولة الرجل الحديدي 70.3 الشرق الأوسط.

اليوم الرياضي البحرين 2024

قدّم بنك البحرين الوطني رعايته لهذه الفعالية الرياضية السنوية التي تقام تحت رعاية سمو الشيخ خالد بن حمد آل خليفة، رئيس الهيئة العامة للرياضة رئيس اللجنة الأولمبية البحرينية. تساهم هذه الفعالية على تعزيز ثقافة اللياقة البدنية ونشر الوعي بأهمية الحفاظ على نمط حياة صحي.



موارنا الاجتماعية تتمة



برنامج خطوة-تك (TechStride) التعليمي

اختتم بنك البحرين الوطني برنامج خطوة-تك "TechStride" التعليمي الذي عُقد بالتعاون مع فاب لاب البحرين. وكجزء من هذا البرنامج، تمكن الطلبة من اكتساب مهارات تكنولوجية مهمة في علم الروبوتات، الذكاء الاصطناعي، وتعلم الآلة، والرؤية الحاسوبية، وتصميم الألعاب.

تحدي الخدمات المصرفية الرقمية لبنك البحرين الوطني 2024

أقيم تحدي الخدمات المصرفية الرقمية بالتعاون مع خليج البحرين للتكنولوجيا المالية، وهو برنامج احتضان لمدة ستة أسابيع مصمم للشباب لعرض حلولهم المبتكرة التي تتوافق مع محاور الاستدامة في بنك البحرين الوطني. ويركز التحدي على مستقبل الخدمات المصرفية، ويهدف إلى تمكين المبتكرين من الشباب.

بنك البحرين الوطني يرسى فريق البحرين في كأس العالم للأهداف العالمية

قدّم بنك البحرين الوطني رعايته لفريق كرة القدم النسائي التابع للاتحاد البحريني للرياضة للجميع، والذي سيمثل المملكة في كأس العالم للأهداف العالمية في الرياض بالمملكة العربية السعودية. وكجزء من متطلبات الأهلية لهذه البطولة، شارك الفريق في مبادرات رامية للمساهمة في تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

بنك البحرين الوطني يتبرع بمضخات الانسولين للأطفال المصابين بالسكري

تبرع بنك البحرين الوطني، بالتعاون مع جمعية الكلمة الطيبة، بتوزيع مضخات أنسولين على الأطفال المصابين بمرض السكري - النوع الأول، بما يسלט الضوء على اهتمام بنك البحرين الوطني والتزامه تجاه مختلف القضايا الصحية الملحة على صعيد المملكة.

انطلق مع إنجاز - من بنك البحرين الوطني

تسعى مبادرة "انطلق مع إنجاز" برعاية بنك البحرين الوطني إلى مساعدة رواد الأعمال من خلال توفير التمويل والثقافة المالية والتلمذة المهنية من المتخصصين في المجالات التي تشمل التسويق والاستراتيجية وتطوير المنتجات. يعد "انطلق مع إنجاز" جزءًا من الشراكة طويل المدى مع إنجاز البحرين فيما يتعلق بالمبادرات التي تدعم الشباب البحريني وتساهم في تحقيق رؤية البحرين الاقتصادية 2030.

ورشة عمل عن التصميم والاستدامة مع معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا

قدّم بنك البحرين الوطني الرعاية لورشة عمل معمارية بعنوان "OFFCUT/CUTOFF" والتي عُقدت بتنظيم من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) و جامعة هارفارد بقيادة كل من: السيدة لطيفة الخياط محاضرة في المعهد، والسيدة مريم الجميري مرشحة الدكتوراه بكلية هارفارد للدراسات العليا في التصميم. وشهدت الورشة تعاون المعهد وطلاب البحرين في مشاريع صناعية ومعمارية.

موارنا الاجتماعية تتمة

برنامج واثق

اختتم بنك البحرين الوطني ومؤسسة المبرة الخليفة بنجاح الموسم الأول من برنامج "واثق" الذي يهدف إلى تزويد الطلبة بالمهارات الأساسية والمعرفة اللازمة للانخراط في الحياة الجامعية. وقد استفاد أكثر من 60 مشاركًا - تتراوح أعمارهم بين 16 و 18 عامًا - من أجندة برنامج "واثق" لإعدادهم للانتقال السلس إلى الحياة الجامعية. وقد تضمن البرنامج ورش عمل تفاعلية، ورحلات ميدانية، وتحديات، وتطبيقات واقعية.

مبادرة رمضانبة - فيها فكرة

تعاون بنك البحرين الوطني مع شركة بابكو إنرجيز لإطلاق "فيها فكرة"، وهي مبادرة رمضانبة تعمل على تعزيز روح التطوع والعطاء لتترك أثرًا طيبًا على المجتمعات التي تعمل فيها الشركتين. وتتوافق هذه المبادرة مع برنامج التبرعات والهبات الذي يركز على المبادرات الاجتماعية والخيرية والتعليمية.

حفل توزيع شهادات CFA

قام بنك البحرين الوطني برعاية حفل توزيع شهادات المحلل المالي المعتمد (CFA) تكريمًا للإنجاز الكبير الذي حققه حملة الشهادة الجدد.

انطلاق التجمع العالمي ميبا أنليشيد

قدّم بنك البحرين الوطني الرعاية للتجمع العالمي لرواد الأعمال "ميبا أنليشيد" الذي استقبل أكثر من 200 من القادة، وأصحاب الأعمال، وممثلي الشركات العائلية من السعودية والكويت وعمان والأردن ومناطق بعيدة مثل أفريقيا وباكستان. وقد ركز الحدث على تطبيق الذكاء الاصطناعي، وتعزيز ثقافة الشركات، وتقديم رؤية ملهمة من المنطقة، فضلا عن مهارات مخاطبة الجمهور، والصحة النفسية.

دورة الألعاب المدرسية الدولية 2024

شارك بنك البحرين الوطني كراعٍ بلايني لدورة الألعاب المدرسية الدولية (البحرين 2024)، الفعالية العالمية متعددة الرياضيات التي شارك فيها نحو 500 طالب رياضي من 80 دولة. بالإضافة إلى ذلك، استهدفت الفعالية تعزيز التبادل الثقافي وجمع الرياضيين من الشباب من جميع أنحاء العالم.

معرض البحرين الدولي للإنتاج الزراعي والحيواني (مراعي)

قدّم بنك البحرين الوطني رعايته لمعرض البحرين الرائد في الإنتاج الزراعي والحيواني والذي سلط الضوء على آخر التطورات في مجال تربية الحيوانات، وتكنولوجيا الزراعة، وممارسات الزراعة المستدامة.





الاستثمار في التعليم المحلي	
عدد الطلاب المشاركين في برنامج Evolve	
2022	58
2023	80
2024	113

برنامج الثقافة المالية

أطلق بنك البحرين الوطني برنامج الثقافة المالية في عام 2021 بهدف نشر الوعي والمعرفة المالية في جميع أنحاء المجتمع، خاصة الفئات المهمشة مثل الشباب، والمغتربين، وذوي الدخل المحدود، وأصحاب الشركات الصغيرة. يمكن التعرف على تفاصيل البرامج والدورات التي أقيمت خلال عام 2024 في قسم "مواردنا من العلاقات" على صفحة 54.

التطوع والتدريب على مبادرات الثقافة المالية للعملاء غير المتعاملين مع البنوك أو الذين لا يملكون حسابات مصرفية أو الذين لا تقدم لهم الخدمة	
2022	43
2023	558
2024	63



الاستثمارات المجتمعية	
قيمة المخصصات لصندوق الهبات والتبرعات (بالمليون دينار بحريني)	
2022	3.4
2023	4.0
2024	2.0*

1. في كل عام، تبلغ نسبة المخصصات السنوية الموصى بها للتبرعات وبرامج الرعاية يصل إلى 5% من صافي ربح بنك البحرين الوطني للعام السابق.

2. تبرع البنك بمبلغ 3.2 مليون دينار بحريني في عام 2024.

3. يتكون صندوق التبرعات من تراكمات مخصصات العام السابق التي تستخدم وفق المبادرات الاستراتيجية للبنك في هذا العام وتوجيهات جهة الموافقة للمستفيدين.

4. نسبة استثمار المجتمع من إيرادات الشركة هي 1.3%.

* موصى به من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليه من قبل المساهمين

إجمالي عدد ساعات العمل التطوعي للموظفين	
متوسط ساعات العمل التطوعي لكل موظف	
2022	481
2023	1,237
2024	1,821

1 الرقم يشمل ساعات العمل التطوعية مع مؤسسة إنجاز وقد بلغت 348 ساعة في 2024.

برنامج التدريب Evolve

يؤكد برنامجنا التدريبي Evolve الذي شهد انطلاق نسخته الثالثة في عام 2024، التزام بنك البحرين الوطني بتعليم وتطوير الشباب البحرينيين.

وفي إطار هذا البرنامج يتعاون البنك مع المدارس والجامعات والمؤسسات الاجتماعية والتعليمية في جميع أنحاء المملكة لمساعدة الطلاب على اكتساب الخبرات العملية والتعرف على الفرص المهنية في قطاع الخدمات المصرفية والمالية.

يكتسب الطلاب رؤى متعمقة عن العمليات التشغيلية للبنك من خلال تدريب مهني يركز على المهام والمسؤوليات ويقوده فريق تطوير المواهب في بنك البحرين الوطني مع دعم من المتطوعين المتخصصين في بنك البحرين الوطني، وعدد من المؤسسات التدريبية المحلية. شارك في البرنامج 113 طالباً في عام 2024.

مواردها الطبيعية

التزامنا

محاور الاستدامة

- حماية الموارد الطبيعية

الموضوعات الهامة

- تغير المناخ
- التأثير المباشر على البيئة

السياسات

- سياسة كفاءة استخدام الطاقة
- السياسة البيئية
- سياسة خفض النفايات
- سياسة المياه
- سياسة التغير المناخي



التوافق

رؤية البحرين 2030

أهداف التنمية المستدامة البحرين
BAHRAIN SDGs

- نمو اقتصادي راسخ يفيد الناس
- حكومة فعالة وعالية الكفاءة

معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)

- الطاقة: GRI 302
- المياه والنفايات السائلة: GRI 303
- الانبعاثات: GRI 305
- النفايات: GRI 306

أهداف التنمية المستدامة



موارنا

يعكس المحور السادس من إطار عمل الاستدامة للمجموعة " الحفاظ على الموارد البشرية" التزام بنك البحرين الوطني بالبيئة. ويستند هذا المحور على نهج مزدوج لإدارة المخاطر والفرص البيئية: (1) تحسين الأداء البيئي بشكل كبير بما في ذلك اتخاذ إجراءات للتخفيف من تغير المناخ، و (2) الحد من تأثيرنا البيئي المباشر.

لذا فإن هذا القسم يغطي موضوعين هامين: (1) تغير المناخ، و(2) التأثير البيئي المباشر. ويتم التعامل مع الموضوعين بشكل فردي، كما هو الحال في كافة الموضوعات الهامة المتضمنة في التقرير. ولكن تم تطوير هذا القسم بالكامل وفق معيار IFRS S2 (الإفصاحات المتعلقة بالمناخ)، والتفاصيل الخاصة بالنهج الاستراتيجي الذي يتبناه البنك في إدارة المخاطر والفرص المرتبطة بالتغير المناخي.

وتؤكد السياسة البيئية لبنك البحرين الوطني، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة ومراجعتها كل عامين، مدى التزام المجموعة بإدارة تأثيرها البيئي الكلي.

وتحدد السياسة مسؤوليات جميع أصحاب المصلحة الذين يلعبون دوراً رئيسياً في تطبيقها، بما في ذلك دائرة الممتلكات والمشتريات والشؤون الإدارية، ودائرة التدقيق الداخلي. بالإضافة إلى ذلك، توفر السياسة إطار عمل لتحديد الأهداف بما في ذلك الأهداف البيئية.

ولكن تشير السياسة إلى الإجراءات التي سيتخذها البنك لحماية البيئة، وتشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- الحد من التلوث وغيرها من التأثيرات البيئية غير المرغوب فيها بقدر الإمكان
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات لتنفيذ وإدارة وتحسين عمليات إدارة البيئة
- متابعة، وخفض، والإبلاغ، واتخاذ الإجراءات اللازمة لخفض استهلاك الطاقة، والحد من انبعاثات الغازات الدفئة، واستهلاك الأوراق، واستهلاك المياه، والحد من النفايات الناتجة عن الأنشطة والأعمال، بما يحقق الأهداف المرجوة

تغير المناخ

يلتزم بنك البحرين الوطني بتحديد وتقييم وإدارة كافة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. حصل البنك على شهادة ISO 14001 لأنظمة الإدارة البيئية وأطلق مجموعة أدوات تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) لتقييم مخاطر العملاء المتعلقة بالبيئة والاجتماعية والحوكمة.

يعترف البنك بأن غالبية انبعاثاته تأتي من سلسلة القيمة الخاصة به. لذلك، في عام 2024 بدأ البنك في حساب انبعاثات التمويل من النطاق 3 وفقاً لمنهجية PCAF.

موارنا الطبيعية تتمة

الاستراتيجية

أطلق بنك البحرين الوطني عددًا من المبادرات لتحقيق أهداف الالتزام البيئي المحددة في خارطة الاستدامة للمجموعة 2024-2026، والتي تتماشى مع هدف البحرين في الحد من انبعاثات الغازات الدفئة بنسبة 30% بحلول عام 2035، وصولاً إلى الحياد الصفرى في 2060.

وقد حدد البنك خمسة أهداف لدعم استراتيجيته المناخية:

1. تحديد المسؤوليات.
2. بناء القدرات وتعزيز المعرفة من مستوى مجلس الإدارة إلى فرق العمل التي تتعامل مع المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ.
3. الأخذ في الاعتبار انبعاثات الغازات الدفئة التي تمتد لتغطي انبعاثات النطاق 3.
4. استكشاف سبل لإزالة الكربون من النطاق 1 و2.

5. تحديد المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ وتقييم مدى خطورة التأثير المحتمل.

6. الحد من تأثير المناخ من خلال حلول ومبادرات ذات الصلة.

وقد قام البنك بتطوير مبادرات على المدى القريب إلى المدى البعيد لتحقيق الأهداف المناخية:

ا. على المدى القريب:

استكشاف سبل لإزالة الكربون

استعان البنك بشركة استشارية متخصصة لدعم تطوير سبل شاملة لإزالة الكربون والتي سوف تعزز توافق البنك مع أهداف الحياد الصفرى للبحرين.



مواردنا الطبيعية تتمة

دمج التمويل المستدام

كما هو موضح في 35 من التقرير، فإن أحد الأهداف الستة للمرحلة الثانية لخارطة طريق الاستدامة للبنك هو تطوير وتطبيق نموذج عمل ديناميكي للتمويل المستدام، وتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات، والحلول الرقمية النهائية.

وفي هذا الخصوص، قام البنك بإعداد إطار عمل التمويل المستدام يتوافق مع المعايير الدولية، وذلك بهدف تزويد العملاء من الأفراد والشركات بحلول تمويل مبتكرة تدعم الأهداف البيئية والاجتماعية والاقتصادية. وهذا يشمل منتجات التمويل المستدام مثل القروض أو السندات أو الصكوك الخضراء أو المستدامة، فضلا عن تمويل مبادرات العملاء المرتبطة بالمناخ.

أدوات تعريف وتقييم المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

وتتيح هذه الأدوات للبنك دمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة بشكل أكثر فعالية في عمليات الإقراض وتحليل الاستثمارات، بما يتيح تقييم مستوى جاهزية العميل فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بالإضافة إلى تقييم مخاطر تمويل المشروع، ويشمل النهج المتبع لإدارة المخاطر والفرص البيئية. لمزيد من التفاصيل، يرجى الإطلاع على 39 من التقرير.

وتغطي الأدوات عددًا من القضايا البيئية الرئيسية. ويشمل ذلك:

1. إدارة البيئة والتصميم البيئي
2. الانبعاثات في الأجواء
3. استخدام الطاقة
4. إدارة المياه
5. إدارة النفايات
6. مكافحة التلوث والحفاظ التنوع الحيوي

بالنسبة لكل بند، يهدف بنك البحرين الوطني إلى تحديد ما إذا كان العميل يملك سياسة رسمية، أو وضع أهداف، أو طرح أي مبادرات تتعلق بالتعامل مع الموضوع. بعدها، يقوم البنك بتطوير فهم أفضل لموقف المحفظة مقابل كل موضوع من الموضوعات المتعلقة بالمناخ، ويمكنه أيضًا إشراك العملاء لنشر الوعي وتقديم المشورة بشأن الخطوات المناسبة.

برنامج ترويج التصنيع المستدام

يتعاون بنك البحرين الوطني مع وزارة الصناعة والتجارة في البحرين في برنامج ترويج التصنيع المستدام (يشار إليه أيضًا باسم وسم المصنع الأخضر) الذي يوفر التمويل اللازم بأسعار تفضيلية للمصانع العاملة في البحرين والتي تحقق واحدة من ستة معايير خضراء. وبالإضافة إلى مساهمة هذه المبادرة في دعم جهود العملاء نحو إزالة الكربون من عملياتهم، فإنها تنعكس إيجابيًا أيضًا على الانبعاثات الممولة من بنك البحرين الوطني، سواء على المدى القريب أو البعيد.

مواردنا الطبيعية تتمة

دراسة حالة

فرع مدينة خليفة الجديد يحقق صافي الاستهلاك الصفري

حقق بنك البحرين الوطني إنجازًا ملموسًا خلال عام 2024، حيث أصبح فرع مدينة خليفة أول مبنى مستدام في البحرين يحصل على شهادة اعتماد USGBC LEED البلاتينية، مما يعني استخدام الفرع لمواد وعمليات بناء صديقة للبيئة.

بالإضافة إلى ذلك، يعتمد الفرع بالكامل على الطاقة الشمسية، حيث حقق الحياض الصفري لانبعاثات الكربون، واستهلاك الطاقة ليرسي بذلك معيارًا جديدًا للممارسات المصرفية المستدامة في البحرين.

وتعد شهادة LEED البلاتينية أعلى مستوى تصنيفي ضمن برنامج شهادات الاعتماد LEED، وتُمنح للمشاريع التي تلتزم بأعلى معايير المباني الخضراء. وتنتج ألواح الطاقة الشمسية طاقة كهربائية كافية لإنتاج طاقة شمسية يستخدمها البنك للمرافق الأخرى التي لا تعتمد على الطاقة الشمسية.

يركز المشروع أيضًا على عناصر أخرى مثل جودة الهواء الداخلي، واستهلاك المياه، والمواد المستدامة لخلق مساحة تولى أقصى اهتمام بالبيئة، فضلًا عن تحقيق راحة ورفاهية الموظفين والعملاء.

منذ عام 2021، استثمر بنك البحرين الوطني ما يقارب من 500 ألف دينار بحريني في فرع البنك في مدينة خليفة، مما يؤكد على التزام بنك البحرين الوطني بالاستدامة والتميز في الممارسات البيئية.

2. على المدى المتوسط-إلى الطويل

التعامل مع الانبعاثات الممولة

يكن أكبر تأثير بيئي لعمليات بنك البحرين الوطني ضمن سلسلة التوريدات، خاصة الانبعاثات التمويلية عبر عملية الإقراض والأنشطة الاستثمارية للبنك. وفي إطار خطة البنك لتحقيق الحياض الصفري، بدأ بنك البحرين الوطني عملية حساب الانبعاثات الممولة (النطاق 3 الفئة 15 - الاستثمارات وفقًا لبروتوكول غازات الدفيئة) في عام 2024 بما يتماشى مع منهجية الشراكة لمحاسبة الكربون المالي (PCAF).

يمكن العثور على مزيد من التفاصيل حول حسابات الانبعاثات الممولة لعام 2024 والمنهجية المتبعة تحت قسم المقاييس والأهداف.

اعتبارات أخرى

المركز المالي والتأثير المالي المحتمل

مع الأخذ في الاعتبار السوق المستهدف لبنك البحرين الوطني والمتطلبات التنظيمية الحالية، يتعين على البنك التصدي لأي تأثيرات مالية سلبية بسبب مخاطر تتعلق بالمناخ. ولكن مع مرور الوقت، من المحتمل أن يتحمل البنك تكاليف مباشرة تتعلق بالعوامل التالية:

1. الاستثمارات الموجهة للتكيف والتخفيف من التأثيرات المالية: إن مواجهة التأثير المناخي للبنك يتطلب الاستثمارات في إجراءات التكيف والحد من هذه التأثيرات (على سبيل المثال تركيب ألواح الطاقة الشمسية في الفروع)، كما هو موضح في قسم "البصمة البيئية المباشرة".

2. بناء القدرات الداخلية: تعيين موظفين جدد وتدريب الموظفين الحاليين وتزويدهم بالمهارات اللازمة لمواجهة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ.

3. خدمات استشارية من الطرف الثالث: الاستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة والاستشارات بشأن الاستراتيجيات والمبادرة المتعلقة بالمناخ.

من ناحية أخرى، يتعين على العملاء تأمين التمويل اللازم لإزالة الكربون. ويتعامل بنك البحرين الوطني مع هذا الوضع بمسؤولية مشتركة تؤكد بأنه يجب على جميع الأطراف تحمل هذه التكاليف. وبالأخذ ذلك في الاعتبار، حرص البنك على مشاركة التكاليف من خلال أسعار التمويل المدعومة للمساعدة على زيادة الطلب على الحلول المستدامة.



مواردنا الطبيعية تتممة

سيارات كهربائية في معرض البحرين للسيارات، 2014

وتشمل المبادرات المتعلقة بهذا الأمر:

- أسعار مخفّضة على فروض السيارات الكهربائية والهجينة.
- أسعار مخفّضة على السيارات المزودة بمحرك احتراق داخلي مع كفاءة عالية في ترشيد استهلاك الوقود/ مركبات الانبعاثات المنخفضة.

3. الترتيب والمشاركة في المعاملات المرتبطة بالاستدامة والتي تشتمل على أهداف خفض انبعاثات الغازات الدفيئة.

التأثيرات المالية المحتملة

تشهد المنطقة، خطوات متسارعة فيما يتعلق بالتغييرات التنظيمية، حيث تسعى الحكومات إلى تعزيز استراتيجيات ومبادرات الاستدامة. ومن وجهة نظر مالية، فإن هذا الأمر قد يفرض مخاطر محتملة، فضلا عن فرص واعدة.

المرونة المرتبطة بالمناخ

يعمل بنك البحرين الوطني في الوقت الحالي على قياس التأثير على نسبة ملاءة رأس المال في حال ما أصبحت الأصول المرجحة بالمخاطر أحد المتطلبات التنظيمية. ونرى أن هذا الأمر يناسب حساب عملية تقييم ملاءة رأس المال الداخلية، ولكن في ظل غياب أي إرشادات تنظيمية، فإن البنك قرر البدء بتقييم تأثير نسبة ملاءة رأس المال.

وعلى مدى الثلاث سنوات الماضية، أجرى بنك البحرين الوطني اختبارات الإجهاد للسيئاريوهات الثالثة التالية على أساس ربع سنوي. وقد أظهرت النتائج تأثير طفيف على معدل ملاءة رأس المال.

- كافة تعرضات النفط والغاز مرجحة بالمخاطر عند 100%.
- كافة تعرضات النفط والغاز غير البحريني مرجحة بالمخاطر عند 100%.
- كافة تعرضات النفط والغاز غير البحريني مرجحة بالمخاطر عند 200%.

ولتعزيز المرونة مقابل المخاطر المحتمل لتغير المناخ، يتم تأمين البنك ضد أضرار معينة، فضلا عن إعداد خطة لإدارة استمرارية الأعمال لضمان استمرار التشغيل في حالة وجود أي أعطال غير متوقعة.

إدارة المخاطر

يلتزم بنك البحرين الوطني بتعزيز قدرة بنك البحرين الوطني على تحديد ودمج المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ في استراتيجية إدارة المخاطر والأعمال للمجموعة على نطاق واسع. ويعد ذلك واحداً من الأهداف الستة للمرحلة الثانية من خارطة طريق الاستدامة.

تبدأ هذه العملية بتحديد المخاطر المرتبطة بالمناخ للمجموعة، ويدعمها تطوير أدوات تعريف وتقييم المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وباستخدام تلك الأدوات، يمكن لبنك البحرين الوطني تقييم مستوى جاهزية العميل ومخاطر المناخ لمحفظه البنك، ومدى حساسيتها للتغييرات التنظيمية المرتبطة بالمناخ (لمزيد من التفاصيل، يرجى الإطلاع على قسم رحلتنا نحو الاستدامة).

تماشياً مع التزامات البحرين في تحقيق الحياد الصف، ووفقاً ووفق اللوائح التنظيمية الموجهة للمخاطر المادية ومخاطر التحول، اتخذ البنك خطوات مبدئية تجاه دمج المخاطر المتعلقة بالمناخ في إطار عمل المخاطر الحالي.

تستكشف مجموعة العمل المعنية بالاستدامة طرقًا مختلفة لفهم وقياس المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ لبنك البحرين الوطني بشكل أفضل، مع تقييم المبادرات لمعالجة هذه المخاطر على الصعيد التشغيلي وكذلك من خلال ممارسات الإقراض والاستثمار للبنك.

تدعم مجموعة العمل المعنية بالاستدامة من قبل لجنة الترشيدات والمكافآت والحوكمة والاستدامة ولجنة إدارة الاستدامة لضمان التنفيذ الناجح للمبادرات المذكورة.

ويمكن تقسم المخاطر المرتبطة بالمناخ إلى فئتين رئيسيتين:

- مخاطر التحول*: المرتبطة بتحديات التحول إلى الاقتصاد منخفض الكربون
- المخاطر المادية*: المرتبطة بتأثير التغير المناخي مثل ارتفاع مستويات مياه البحر أو الظروف المناخية القاسية.

وبينما لم يواجه بنك البحرين الوطني أي تعطيل لعملياته التشغيلية أو لعمليات اتخاذ القرار بسبب تغير المناخ، إلا أنه حرص على إجراء

تقييم شامل للمخاطر والفرص التي يمكن أن يفرضها تغير المناخ في المستقبل. ويدرك البنك تأثير عملياته وأنشطته على البيئة، ويواصل البحث عن الطرق للحد من هذا التأثير.

وفيما يلي نستعرض المخاطر والفرص أدناه:

المخاطر

المخاطر المالية: تظهر المخاطر المالية الرئيسية المرتبطة بالمناخ من خلال أنشطة التمويل في المنطقة التي مازالت تعتمد بشكل كبير على الهيدروكربونات كمصدر للطاقة وللعائدات أيضًا.

مخاطر الائتمان: إن التغير المناخي يمكن أن يؤثر على مصادر دخل المقترض وقيمة أصوله، وهو ما يؤثر بدوره على قدرته على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية تجاه بنك البحرين الوطني.

المخاطر التشغيلية: إن التغير المناخي يمكن أن يكون له تأثير سلبي على مكاتب البنك (مثل الضرر، وصعوبة الوصول)، وعلى الموظفين (الإنتاجية، والقدرة على التنقل)، أو على مزودي الطرف الثالث، مما يؤدي إلى اضطراب العمليات اليومية ومن ثم التأثير على أداء البنك.

مخاطر الالتزام: إن التغير المناخي قد يؤدي إلى زيادة المتطلبات التنظيمية، وزيادة محتملة في حالات عدم الالتزام والتي قد تؤدي بدورها إلى فرض عقوبات وغرامات.

المخاطر التنظيمية: قد يتحمل البنك تكاليف تتعلق بالإستعداد للمتطلبات التنظيمية الجديدة. على سبيل المثال، يمكن استخدام لوائح تنظيمية تتطلب من الشركات أكثر من مجرد الإفصاح عن الأداء وتحقيق تحسينات ملموسة. وعلى المدى الأطول، فإن تعزيز المتطلبات التنظيمية قد تؤدي إلى تعرض المؤسسات التي لا تحقق تقدماً في إزالة الكربون إلى المزيد من التدقيق والفحص من جانب الجهات التنظيمية، وهو ما يعني ترك تأثير مالي محتمل على بعض العملاء، وحتى على البنوك التي تخدمهم. ويسعى بنك البحرين الوطني إلى البقاء في المقدمة عن أي متطلبات تنظيمية، وقد قام بتطوير المرحلة الثانية لخارطة طريق الاستدامة وفقاً لذلك.

مواردنا الطبيعية تتممة

سيارات كهربائية في معرض البحرين للسيارات، 2014

مخاطر السمعة: قد يؤدي تغير المناخ إلى تضرر سمعة البنك إذا ما تم اعتبار بنك البحرين الوطني غير ملتزم بمسؤولياته المتعلقة بالمناخ. ولكن التزام بنك البحرين الوطني وما أحرزه من تقدم في دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عملياته كان له مردود إيجابي مع العملاء والجهات التنظيمية، فضلا عن قيادات المملكة.

مخاطر التكنولوجيا: إن ظهور البنوك الرقمية قد يفرض تحديًا على بنك البحرين الوطني إذا ما قدمت هذه البنوك تجربة مصرفية جديدة صديقة للبيئة للعملاء وحلول مبتكرة للشمول المالي. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن يكون لمخاطر التكنولوجيا تأثير مباشر على عملاء البنك من الشركات والمؤسسات، خاصة تلك التي تعمل في قطاعات يصعب فيها الحد من التأثير البيئي.

الفرص المتاحة

تتبنى مملكة البحرين العديد من الاستراتيجيات الوطنية التي تستهدف، جزئيًا على الأقل، مواجهة قضايا تغير المناخ. وباعتباره مصرفًا وطنيًا، فإن بنك البحرين الوطني مؤهل تمامًا للقيام بدور فعال في تطبيق هذه الاستراتيجيات.

وفي ظل التحول إلى اقتصاد أنظف وتوقع التغير في اللوائح التنظيمية، فإن بنك البحرين الوطني يرى زيادة في الطلب على حلول التمويل المستدام، وهو الأمر الذي دفع البنك إلى تطوير إطار عمل التمويل المستدام.

وقد تتمثل الفرص في شكل شراكات بين القطاعين العام والخاص لمساعدة العملاء على تحقيق أهدافهم، بالرغم من أن التسعير لن يعكس المخاطر الناشئة عن ذلك. قد تحتاج البنوك إلى إعادة تصميم آليات التسعير لدمج التأثير كعنصر ثالث في المعادلة التقليدية للمخاطر مقابل المزايا.

وبينما تنشأ مبادرات الاستدامة من العملاء الاستراتيجيين وتنحدر إلى الشركات المدرجة في سلسلة القيمة، فإنه قد تبرز الفرص لتأمين التمويل اللازم لمبادرات تلك الشركات لإزالة الكربون.

البصمة البيئية المباشرة

يسعى بنك البحرين الوطني للحد من التأثير المباشر لعملياته على البيئة، وذلك بما يتوافق مع المحور السادس من إطار عمل الاستدامة في البنك، والمرحلة الثانية من خارطة طريق الاستدامة. ويهدف البنك إلى دعم إزالة الكربون من عملياته، فضلا عن عمليات العملاء مع ضمان التحول التدريجي.

وباعتبارنا مصرفًا وطنيًا لمملكة تعتمد بشكل كبير على المنتجات الهيدروكربونية، فإن خططنا لإدارة التأثير البيئي المباشر تأخذ في الاعتبار العناصر الثلاثة التالية:

- أمن الطاقة
- توفر الطاقة
- تحول الطاقة

ولتعزيز نهجه تجاه إدارة البيئة، أصبح بنك البحرين الوطني في عام 2021 أول بنك في البحرين ينجح في الحصول على شهادة اعتماد ISO 14001: 2015 (نظام إدارة البيئة). وفي الوقت الحالي، 72.8% من مرافق البنك معتمدة وفق هذه الشهادة.

ولضمان التنفيذ الفعال لكل من نظام إدارة البيئة، فضلا عن نظام السلامة والصحة العالمية (شهادة اعتماد ISO 45001)، حرص البنك على تشكيل فريق عمل مخصص لإدارة البيئة والصحة والسلامة يتكون من ممثلين من الإدارات الرئيسية وتشمل: الممتلكات والمشتريات والشؤون الإدارية، الشؤون القانونية، الموارد البشرية، التدقيق الداخلي، والاتصالات المؤسسية. وتقوم دائرة الممتلكات والمشتريات والشؤون الإدارية بمتابعة الأداء على المنصة البيئية Environmental Dashboard، ورفع تقارير شهرية إلى الإدارة التنفيذية.

وتماشياً مع معايير ISO، يقوم بنك البحرين الوطني بتقييم مخاطر البيئة والصحة والسلامة المشابهة، فضلا عن الفرص السانحة. ويتم تقييم هذه المخاطر وفق ممارسات تقييم المخاطر، مع تصنيفها من حيث التشابه والتأثير.

ويتتبع بنك البحرين الوطني مجموعة متنوعة من القياسات البيئية وإعداد تقارير بشأنها، فضلا عن وضع أهداف معينة لخفض التأثير البيئي:

- خفض 5% في الطاقة (الوقود والكهرباء) واستهلاك المياه.
- خفض 5% في انبعاثات الغازات الدفيئة نطاق 1 و2.
- خفض 5% في استخدام الأوراق.
- إعادة تدوير 25% على الأقل من إجمالي المخلفات.

المبادرات البيئية

لتحقيق أهدافه البيئية، أطلق بنك البحرين الوطني عددًا من المبادرات البيئية في مرافقه الخاصة والتي تستهدف خفض بصمته البيئية التشغيلية ويشمل ذلك:

- في عام 2024، افتتح البنك فرعًا جديدًا حصل على شهادة LEED البلاتينية (صفحة 95)، وقد أصبح مدرجًا في الموقع الإلكتروني للمجلس الأمريكي للأبنية الخضراء.
- قام البنك بإعادة تجديد وتجهيز المقر الرئيسي لتحسين كفاءته البيئية. وقد تضمن ذلك اتخاذ عدد من الإجراءات الرامية إلى تحسين كفاءة استهلاك المياه والطاقة، بما في ذلك تركيب عدادات للطاقة، ومحركات التردد المتغير، وأضواء استشعار الحركة، وغيرها من التكنولوجيا المتطورة.
- تعزيز مركزية وحدات التحكم في مرافق المبنى في كل مباني بنك البحرين الوطني باستخدام نظام إدارة المباني.
- قام البنك بتركيب ألواح الطاقة الشمسية في خمسة فروع في المملكة، ومتابعة الطاقة المتولدة من هذه الألواح، وضمان صيانتها وتشغيلها بكفاءة.
- استبدل البنك كافة عبوات المياه البلاستيكية بعبوات زجاجية قابلة لإعادة الاستخدام، ومن ثم خفض حجم المخلفات التي ترسل إلى المكبات.

بالإضافة إلى ذلك، استثمر بنك البحرين الوطني في عام 2024 مبلغ 160,000 دينار بحريني في المبادرات البيئية. وقد اشتمل ذلك على تكلفة افتتاح فرع مدينة خليفة، وشهادة LEED، بالإضافة إلى رسوم الاستشارات، وصيانة الألواح الشمسية، والتدقيق الرقابي لشهادتي ISO 14001 و45001. والرسوم المدفوعة للمجلس الأعلى للبيئة لإعادة تدوير النفايات الإلكترونية.

وقد أسفرت تلك الجهود الصارمة لإدارة البيئة عن تجنب أي عقوبات أو غرامات تتعلق بانتهاك البيئة على مدى الثلاث سنوات الماضية.

مواردنا الطبيعية تتمة

القياسات والأهداف

يتولى بنك البحرين الوطني متابعة البيانات البيئية على أساس شهري على مدى الأربع سنوات الماضية. وتماشياً مع اعتماد ISO 14001، وضع البنك أهدافاً لخفض التأثير البيئي ضمن خطته البيئية السنوية.

يتم بحث الأهداف على مستوى الإدارة، ثم تكليف الدائرة المعنية بنظام إدارة البيئة بأخذ هذه الأهداف في الاعتبار باعتبارها تمثل مؤشرات أداء رئيسية. ويتم مراجعة تلك الأهداف سنوياً من قبل مدقق خارجي وفق معيار ISO 14001.

يرجى ملاحظة أنه وفق معيار GRI2: الإفصاحات العامة 2021، الإفصاح 2-4، يعرض بنك البحرين الوطني التعديلات التالية للمعلومات: تم مراجعة بعض الأرقام المتعلقة برأس المال الطبيعي التي تم الإبلاغ عنها سابقاً، وذلك لتوضيح الفروق التي لوحظت من تقارير السنوات السابقة وللتغييرات في منهجيات القياس وممارسات إدارة البيانات والإبلاغ. يشتمل تقرير هذا العام الأرقام المراجعة، والتي قد تختلف عن تلك التي نشرت سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، تم مراجعة أرقام الكهرباء بسبب تغييرات في منهجيات القياس وممارسات إدارة البيانات التي تصنف استهلاك الطاقة الشمسية لبنك البحرين الوطني كاستخدام مباشر للطاقة بأثر رجعي ومن الآن فصاعداً.

استهلاك الطاقة		
2024	2023	2022
557.5	622	593.2
32	114.4	63.9
1109.1	318.4	120.3
1698.6	1054.7	777.4
0.1	0.1	0.0
2	1.2	0.9
46,191.8	47,099	50,817.2
46,191.8	47,099	50,817.2
2.3	2.3	2.5
53.8	54.3	60.7
47,890.4	48,153.7	51,594.6
2.4	2.4	2.5
55.8	55.6	61.6
الهدف		
انخفاض استهلاك البنزين والديزل بنسبة 5% مقارنة بعام 2023 انخفاض استهلاك الكهرباء بنسبة 5% مقارنة بعام 2023		

ملاحظات: تم تحديث معدلات التحويل وفقاً لمعدل التحويل DEFRA 2024 جيجا جول لكل متر مكعب

يتم حساب أرقام الكثافة لكل مساحة وموظف بدوام كامل (FTE).

1- يتم احتساب استهلاك البنترول على أساس المال المدفوع، ثم تحويله إلى استهلاك باستخدام التعرّف المفروضة على نوع الجازولين المستهلك لكل مركبة. فعلى سبيل المثال، استخدام جازولين 91 أو 95، فإن التعرّف المفروضة هي 0.140 د.ب لجازولين 91، و0.200 دينار لجازولين 95.

2- يقتصر استهلاك الديزل لدى بنك البحرين الوطني على المولدات الكهربائية الاحتياطية فقط.

3- إن دمج معدلات التحويل وفقاً لمعدل تحويل DEFRA البالغ 44.599 جيجا جول لكل متر مكعب من البنترول ، فضلا عن التطبيق المستمر لصافي القيمة الحرارية كان له تأثير ملموس ونسب في عدم تناسق البيانات المذكورة في تقارير السنوات الماضية.

4- إن دمج معدلات التحويل وفقاً لمعدل تحويل DEFRA البالغ 44.627 جيجا جول لكل متر مكعب من الديزل فضلا عن التطبيق المستمر لصافي القيمة الحرارية عبر جميع السنوات المعلن عنها، كان له تأثير ملموس ونسب في عدم تناسق البيانات المذكورة في تقارير السنوات الماضية.

مواردنا الطبيعية تتمة

نسبة الطاقة المتجددة وغير المتجددة المستخدمة كجزء من إجمالي استهلاك الطاقة (جيجا جول)					
2024		2023		2022	
%	جيجا جول	%	جيجا جول	%	جيجا جول
97.7%	46,781.2	99.3%	47,835.3	99.7%	51,474.3
2.3%	1,109.10	0.7%	318.4	0.2%	120.3
100%	47,890.3	100.0%	48,153.7	100.0%	51,594.6

استهلاك الكهرباء (ميغاواط)					
2024		2023		2022	
%	جيجا جول	%	جيجا جول	%	جيجا جول
97.7%	12,831.1	99.3%	13,080.6	99.8%	14,116.2
2.3%	308.1	0.7%	86.8	0.2%	33.4
100.0%	13,139.1	100.0%	13,167.4	100.0%	14,149.7

نسبة الطاقة المستخدمة حسب المصدر كجزء من إجمالي استهلاك الطاقة (جيجا جول)					
2024		2023		2022	
%	جيجا جول	%	جيجا جول	%	جيجا جول
1.2%	557.5	1.3%	622.0	1.2%	593.2
0.1%	32.0	0.2%	114.3	0.1%	63.9
96.5%	46,191.8	97.8%	47,099.0	98.5%	50,817.2
2.3%	1,109.1	0.7%	318.4	0.2%	120.3
100.0%	47,890.4	100.0%	48,153.7	100.0%	51,594.6

مواردنا الطبيعية تتمة

المياه المسحوبة			
2022	2023	2024	
16,406	14,731	19,347	إجمالي استهلاك المياه بالميتر المكعب
0.8	0.7	0.9	كثافة استهلاك المياه (م ³ /مساحة)
19.6	17.0	22.5	كثافة استهلاك المياه (م ³ /موظف)
الهدف انخفاض بنسبة 5% مقارنة بعام 2023			

إدارة المخلفات			
2022	2023	2024	
24.3	23.5	18.1	ورق معاد تدويره
0.6	0.6	0.5	بلاستيك معاد تدويره
0.2	0.1	0.1	علب معاد تدويرها
N/A	N/A	0.4	زجاجات زجاجية معاد تدويرها
81.8	89.9	96.2	نفايات عامة
			النفايات الخطرة - الشخصية/ أجهزة الصراف الآلي المعاد تدويرها
3.7	1.6	2.3	النفايات الإلكترونية (أجهزة الكمبيوتر
110.6	115.7	117.6	إجمالي النفايات - طن متري
0.1	0.13	0.14	إجمالي النفايات بالطن المتري لكل موظف

ملاحظة:

1. الأرقام الموضحة والخاصة بالورق المعاد تدويره لعام 2022. تعتبر أرقام تقريبية

2. وفقًا للقرار الوزاري رقم 4 الصادر عن المجلس الأعلى للبيئة في مملكة البحرين، قمنا بتصنيف نفاياتنا الإلكترونية على أنها نفايات خطرة

تدوير النفايات			
2022	2023	2024	
25.1	24.2	19.1	النفايات المعاد تدويرها طن متري غير خطرة
3.7	1.6	2.3	تدويرها طن متري خطرة
28.8	25.8	21.3	إجمالي النفايات المعاد تدويرها - طن متري
26%	22.3%	18.1	نسبة إعادة تدوير النفايات
الهدف إعادة تدوير النفايات بنسبة 25%			

الورق الذي تم شراؤه			
2022	2023	2024	
7,436	7,505	7,525	الأوراق المشتراة

مواردنا الطبيعية تتمة

تفاصيل انبعاثات غازات الاحتباس الحراري				
النطاق	البند	2022	2023	2024
النطاق 1	استهلاك الوقود لمولدات الطاقة	4.8	8.6	2.3
(مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)	أسطول الشركة	41.8	44.1	40.6
إجمالي النطاق 1 (مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)	بترول	46.6	52.7	42.9
نطاق 1 كثافة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)		0.1	0.1	0.1
النطاق 2	(مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)	6,918.9	6,412.6	6,554.8
الكهرباء – غير متجددة		6,918.9	6,412.6	6,554.8
إجمالي النطاق 2 (مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)		6,918.9	6,412.6	6,554.8
إجمالي النطاق 2 (مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)		8.2	7.4	7.6
النطاق 3	(مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)	17.1	17.1	17.3
النفايات غير الخطرة	النفايات العامة والنفايات المعاد تدويرها	38.7	47.3	50.2
النفايات الخطرة: النفايات الإلكترونية		0.1	0.0	0.0
شراء الورق		17.1	17.1	17.3
المياه والصرف الصحي		6.9	5.6	6.6
تنقل الموظفين		1,066.3	1,107.2	1,005.0
الانبعاثات الممولة		NA	NA	2,171,111
إجمالي النطاق 2 (مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)		1,129.1	1,177.2	2,172,190.1
نطاق 3 كثافة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (مليون طن من ثاني أكسيد الكربون المكافئ/مكافئ الطاقة الكاملة)		1.3	1.3	2,528.7
إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (مليون طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)		8,094.7	7,642.1	2,178,788
إجمالي كثافة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (مليون طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون/مكافئ الطاقة الكامل)		9.7	8.8	2,536.4
الهدف		انخفاض بنسبة 5% في انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 مقارنة بعام 2023		

تمت مراجعة انبعاثات عام 2022 نظرًا لإعادة بيان أرقام استهلاك الكهرباء لعام 2022.

تم تحديث عوامل الانبعاث بالاستناد إلى DEFRA 2024، باستثناء الورق المُشترى الذي يستند إلى DEFRA 2022.

تم استخراج انبعاثات النطاق 3 المتعلقة بتنقل الموظفين للسنوات المعلنة من خلال حساب متوسط استهلاك الوقود للسيارات العادية خلال أيام العمل فقط (باستثناء عطلات نهاية الأسبوع، والعطلات الرسمية، والإجازات السنوية) وفقًا لمعدل DEFRA 2024، مما أثر على البيانات المُبلّغة وأدى إلى عدم تناسق في التقارير السابقة.

تم قياس انبعاثات غازات الاحتباس الحراري وفقًا للمعيار الدولي GHG Protocol الذي يحدد نطاقات الانبعاثات 1، 2، و 3.

بيانات الانبعاثات المالية لعامي 2022 و2023 غير متاحة، حيث بدأنا في قياس الانبعاثات الممولة في عام 2024. يتم تنفيذ هذه الحسابات وفقًا لمعايير PCAF، والتي تتضمن جمع بيانات مفصلة عن الانبعاثات من الأصول الممولة، وتطبيق عوامل انبعاث خاصة بالقطاعات المختلفة، وتخصيص الانبعاثات بشكل تناسبي بناءً على التمويل المقدم من بنك البحرين الوطني (NBB). قام NBB بإدراج جميع المنتجات المالية المدرجة في الميزانية العمومية والتي تندرج ضمن نطاق منهجية PCAF في هذه الحسابات. كما تم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة البنك، بما في ذلك مختلف المنتجات المالية، لضمان التوافق مع منهجية PCAF لحساب الانبعاثات الممولة. تم استبعاد المنتجات المالية التي لا تندرج ضمن نطاق منهجية PCAF المُحددة. تشمل المنتجات المالية الخاصة بNB و التي تم إدراجها ضمن حسابات الانبعاثات الممولة ما يلي: الأوراق المالية الاستثمارية، القروض والتسهيلات، الخدمات المصرفية التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة (بما في ذلك تسهيلات المراجعة المشتركة، تمويل رأس المال العامل، وتمويل النفقات الرأسمالية والمتطلبات الأخرى)، الخدمات المصرفية للأفراد (بما في ذلك التمويل العقاري وتمويل السيارات فقط)، المنتجات المالية المتعلقة بالديون السيادية.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي

تقرير حوكمة الشركة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الحوكمة العامة لبنك البحرين الوطني ويضمن مجلس الإدارة وضع معايير أخلاقية عالية في جميع أنحاء البنك، كما يراجع بانتظام امتثال البنك للوائح مصرف البحرين المركزي والتشريعات المعمول بها فيما يتعلق بحوكمة الشركات، يقر مجلس الإدارة بأن الحوكمة الرشيدة للشركات هي عنصر حيوي في خلق قيمة مستدامة للمساهمين وحماية مصالح جميع أصحاب المصلحة.

لقد أتاح الحفاظ على أفضل معايير حوكمة الشركات لعملاء البنك والمساهمين والمنظمين والموظفين ووكالات التصنيف درجة عالية من الثقة في مؤسستنا. بالحفاظ على هذه المعايير، حقق البنك توازنًا مناسبًا بين النمو طويل الأجل والأهداف قصيرة الأجل، وأنشأ محفظة سليمة من الأصول وقاعدة عملاء مستقرة وتنوع في الدخل، بالإضافة إلى القدرة والموارد لمواجهة الدورات الاقتصادية والشكوك. وضع مجلس الإدارة النغمة الأخلاقية للبنك بدرجة عالية من عدم التسامح مع أي حالات من سوء التصرف والاحتيال والسلوك غير الأخلاقي، كما عمل على ضمان أعلى درجة من الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح.

مجلس الإدارة

يخضع تكوين مجلس الإدارة لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ويتألف من أحد عشر عضوًا. يتم تعيين أربعة أعضاء من قبل شركة ممتلكات البحرين القابضة، التي تمتلك 44.06% من رأس مال البنك، ويتم تعيين عضو واحد من قبل الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي تمتلك 10.85% من رأس مال البنك. يُنتخب الأعضاء الستة المتبقين بالاقتراع السري في الجمعية العامة العادية للمساهمين، وبأغلبية بسيطة من الأصوات الصحيحة. يظل أعضاء مجلس الإدارة الستة المنتخبون من قبل المساهمين في مناصبهم لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات قابلة للتجديد. للترشح لعضوية مجلس الإدارة، يجب أن يستوفي الأفراد المعينون معايير «الملائمة والمناسبة» التي وضعها مصرف البحرين المركزي، ويخضع تعيينهم لموافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في اجتماع الجمعية العامة العادية في مارس 2024 ومن المقرر أن تنتهي مدته في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي سيعقد في مارس 2027.

عند الانضمام إلى مجلس إدارة البنك، يحضر جميع أعضاء المجلس الجلسات التعريفية ويتم تزويدهم بـ «دليل الأعضاء» التي يتضمن عقد التأسيس والنظام الأساسي، والسياسات الرئيسية، صلاحيات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية وسياسات حوكمة الشركات، والمركز المالي للبنك والاستراتيجيات. كما تعقد دورات تعريفية بحضور الرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة العليا للبنك، مع أعضاء مجلس الإدارة، والتي تركز على الاستراتيجيات، وموجز الأعمال والفرص والتحديات والمخاطر التي يواجهها البنك وغيرها من العناصر الأخرى.

وفقًا لتعريفات المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي، يتم تصنيف أعضاء مجلس الإدارة على أنهم مستقلين وتنفيذيين وغير تنفيذيين. يتألف مجلس الإدارة حاليًا من خمسة أعضاء مستقلين وستة أعضاء غير تنفيذيين. إن أدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة منفصلة ويمارسها أشخاص مختلفون.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي

تتمثل المسؤولية الأساسية لمجلس الإدارة في تقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة من خلال رسم الاتجاه الاستراتيجي للبنك، وكذلك تحديد قابلية المخاطرة وهيكّل رأس المال العام للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضًا عن رصد إدارة الأعمال ضمن إطار العمل المتفق عليه. يسعى مجلس الإدارة إلى التأكد من أن الإدارة التنفيذية تحقق توازنًا مناسبًا بين النمو طويل الأجل والأهداف قصيرة المدى، ويكون مجلس الإدارة مسؤولًا في نهاية المطاف عن شؤون البنك وأدائه. وبناءً ذلك، تتمثل مهام مجلس الإدارة فيما يلي:

- الحفاظ على هيكل مجلس الإدارة المناسب.
- الحفاظ على الهيكل التنظيمي والإداري المناسب بما يتماشى مع متطلبات أعمال البنك.
- التخطيط لإستراتيجية البنك المستقبلية، والموافقة على خطط العمل السنوية، والموافقة على المبادرات الرئيسية ومراقبتها.
- مراقبة إطار عمليات البنك وسلامة الضوابط الداخلية.
- ضمان الالتزام للقوانين واللوائح.
- مراقبة أداء البنك واعتماد النتائج المالية، وضمان الشفافية والنزاهة في تقارير أصحاب المصلحة، بما في ذلك البيانات المالية.
- تقييم أداء مجلس الإدارة بشكل دوري بما في ذلك أداء لجانه الفرعية.
- ضمان المعاملة العادلة لجميع المساهمين بما في ذلك حاملي أسهم الأقلية.

إن رئيس مجلس الإدارة هو المسؤول بشكل أساسي عن قيادة مجلس الإدارة، والتأكد من أنه يعمل بشكل فعال، وبأنه يؤدي مسؤولياته القانونية والتنظيمية بالكامل.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام على مدار العام، ويحتفظ بالرقابة الكاملة والفعالة على المسائل الاستراتيجية والمالية والتشغيلية والرقابة الداخلية والامتثال. يجتمع مجلس الإدارة، وفقًا لاختصاصاته، مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة تقويمية.

في إطار دوره باعتباره الهيئة الرئيسية، يوفر مجلس الإدارة الإشراف على شؤون البنك، ويسعى باستمرار لتحسين ممارسات حوكمة الشركات القوية للبنك والبناء عليها. يقدم مجلس الإدارة تقارير منتظمة عن أداء أعمال البنك، كما تتم مراقبة اتجاهات الأداء، وكذلك الأداء مقابل الميزانية والفترات السابقة عن كُتب. يتم إعداد المعلومات المالية باستخدام سياسات محاسبية مناسبة وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ويتم تطبيقها باستمرار. تم وضع الإجراءات والضوابط التشغيلية لتسهيل المعالجة الكاملة والدقيقة وفي الوقت المناسب للمعاملات وحماية الأصول.

يتمتع مجلس الإدارة بسلطة غير محدودة ضمن الإطار التنظيمي العام. وقد فوض مجلس الإدارة إلى الجان الفرعية ورئيس التنفيذي للمجموعة بعض السلطات المتفق عليها المحددة؛ يتم إحالة جميع المعاملات التي تقع خارج حدود التفويض إلى المجلس للموافقة عليها. بالإضافة إلى ذلك، يوافق المجلس بشكل سنوي على الميزانية السنوية والحدود التشغيلية لأنشطة البنك المختلفة.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل العديد من اللجان الفرعية التي تقدم الدعم الفعال لمجلس الإدارة بأكمله في تنفيذ مسؤولياته. هذه اللجان هي اللجنة التنفيذية، ولجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة، ولجنة الرقمنة، ولجنة التبرعات والهيئات ولجنة مستشاري مجلس الإدارة.

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء يتم اختيارهم وتعيينهم من قبل مجلس الإدارة، ويجب أن يكون أحد الأعضاء عضو مجلس إدارة مستقل. تجتمع اللجنة التنفيذية خمس مرات على الأقل في السنة ويتمثل دورها في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإقراض والاستثمارات في سندات الدين، فضلًا عن أي مسائل أخرى لم يتم تفويضها إلى لجنة محددة تابعة لمجلس الإدارة. وبناءً عليه، فإن اللجنة التنفيذية مخولة للموافقة على مقترحات ائتمانية واستثمارية محددة، ومراجعة الميزانيات والخطط والمبادرات الرئيسية لتقديمها في نهاية المطاف إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، ومراقبة أداء البنك مقابل أهداف خطة الأعمال.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء يتم اختيارهم وتعيينهم من قبل مجلس الإدارة، يجب أن يكون اثنان منهم أعضاء مجلس الإدارة مستقلين، بما في ذلك الرئيس. تجتمع لجنة التدقيق أربع مرات على الأقل في السنة. تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة التدقيق في مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للبنك، وتعزيز عملية التدقيق الداخلي والخارجي، ومساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته في ضمان نظام فعال للرقابة الداخلية والبيانات المالية. لجنة التدقيق مسؤولة عن تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة، وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين ومكافآتهم، ومراجعة نزاهة التقارير المالية للبنك، ومراجعة أنشطة وأداء وظيفة التدقيق الداخلي ومراجعة الالتزام للقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم دعم لجنة التدقيق من قبل إدارة التدقيق الداخلي، والتي ترافق بانتظام نظام الرقابة الداخلية. تتضمن المراقبة تقييمًا للمخاطر والضوابط في كل وحدة تشغيل، ويتم رفع تقارير عن الأمور الناشئة عنها إلى لجنة التدقيق على أساس منتظم.

لجنة المخاطر والالتزام

تتألف لجنة المخاطر والالتزام من ثلاثة أعضاء يتم اختيارهم وتعيينهم من قبل مجلس الإدارة. ورئيسهم مدير مستقل. تجتمع لجنة المخاطر والالتزام أربع مرات على الأقل في السنة. يتمثل دور اللجنة في الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر الذي وضعه مجلس الإدارة ومراقبته، بما في ذلك مراجعة استنتاجاته وتوصياته ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة المتعلقة بسياسات البنك والمخاطر الحالية والمستقبلية للبنك. اللجنة مسؤولة بالإضافة إلى ذلك عن الإشراف على إطار الامتثال للبنك وتقييمه.

لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

تتألف لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، يتم اختيارهم وتعيينهم من قبل مجلس الإدارة تشمل الرئيس، أغلبية أعضائه من المستقلين بما فيهم الرئيس ويحضرون كل الاجتماعات. تجتمع هذه اللجنة ثلاث مرات على الأقل في السنة ويتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بترشيح البنك وسياسات المكافآت وإرشادات حوكمة الشركات وأهداف الاستدامة، وذلك بناءً على المتطلبات التنظيمية أو أفضل الممارسات الصناعية. تتولى اللجنة تفويض وتحديد الأشخاص المؤهلين ليصبحوا أعضاء في مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، رئيس الشؤون المالية، وسكرتير الشركة، وأي مناصب أخرى يعتبرها مجلس الإدارة مناسبة. تتحمل اللجنة أيضًا مسؤولية المراجعة والتوصية بسياسات المكافآت لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

لجنة الرقمنة

إن لجنة الرقمنة، مسؤولة من بين عدة أمور عن الإشراف وتقديم المشورة بشأن المسائل المتعلقة بالاستراتيجية الرقمية للبنك وتنفيذها، وتوجيه ابتكاراته وأطر البيانات ذات الصلة. وتناقش لجنة الرقمنة أيضًا المخاطر ذات الصلة وتراقبها، ولكن فقط لدعم لجنة المخاطر والالتزام لمنع التداخل في الصلاحيات. يتعين على لجنة الرقمنة في تقريرها المقدم لمجلس الإدارة التوضيح والإبلاغ، بما في ذلك، الإبلاغ عن استنتاجاتها وتوصياتها بشأن (1) التحول الرقمي للبنك الذي يغطي، على سبيل المثال لا الحصر، تحديد الاستراتيجية الرقمية المناسبة، واعتماد التكنولوجيا ذات الصلة، والعمليات الرقمية، ومراجعة وتوصية الميزانية المقترحة من قبل الإدارة لهذا الغرض، و(2) تنفيذ البنك لاستراتيجياته الرقمية والتقنية ذات الصلة لدعم الخدمات المصرفية الرقمية ووظائف تكنولوجيا المعلومات. في هذا الصدد، ستبني لجنة الرقمنة منظورًا استراتيجيًا، وتسعى إلى توقع التغييرات في ظروف العمل.

لجنة الهيات والتبرعات

تم إنشاء لجنة الهيات والتبرعات لإدارة توزيع الأموال المخصصة لتبرعات ومساهمات الشركات لضمان التزامها بالتوقعات الاستراتيجية للبنك ومكانته التي تنعكس من خلال ركائزه. تتكون اللجنة من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعادل المساهمة السنوية المخصصة للصندوق 5% من صافي ربح البنك.

اللجنة الاستشارية لمجلس الإدارة

اللجنة الاستشارية لمجلس الإدارة مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته التنظيمية في الاندماج المقترح مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وتشمل هذه المسؤوليات (1) الدعم وتقديم المشورة والتوجيه والإشراف على الأنشطة المتعلقة بالصفقة (2) تقديم توصيات معينة إلى مجلس الإدارة عند الضرورة فيما يتعلق بالصفقة (3) تقييم عادل لأية صفقة متوقعة لجميع المساهمين. تتكون اللجنة من أربعة أعضاء وتستمر مدة العضوية حتى إتمام الصفقة.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

يجتمع مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عنه بانتظام لتأدية مسؤولياتهم بفعالية. للوفاء بمتطلبات قانون حوكمة الشركات وإرشادات مصرف البحرين المركزي، ينظر البنك في حضور أعضاء مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية.

فيما يلي ملخص لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية التي عقدت خلال عام 2024، بالإضافة إلى الحضور:

اجتماعات مجلس الإدارة: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 6

اسم عضو مجلس الإدارة	تواريخ الاجتماعات						2024/2/27	اجتماع غير مجدول	2024/3/28	2024/5/14	2024/8/6	2024/11/12	2024/12/3	المجموع		
	عدد الاجتماعات	إجمالي عدد الاجتماعات	الاجتماعات التي حضرها	الاجتماعات التي حضرها %												
الراحل فاروق يوسف خليل المؤيد رئيس مجلس الإدارة	✓													1	1	100
فوزي أحمد كانو نائب رئيس مجلس الإدارة	✓													1	1	100
د. عصام عبدالله فخر نائب رئيس مجلس الإدارة	✓													1	1	100
أمين أحمد العريض عضو مجلس الإدارة	✓													1	1	100
هالة علي حسين يتيم رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	6	100
يوسف عبدالله يوسف علي رضا نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	6	100
الشيخ راشد بن سلمان محمد آل خليفة عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓*	✓*	✓	✓	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	6	6	100
ريشي كابور عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓*	✓*	✓	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	6	6	100
فنست فان دن بوقرت عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓*	✓*	✓	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	6	6	100
زيد خالد عبدالرحمن عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	6	100
د.بول ديفيد بيستر عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓*	✓*	6	6	100
عيسى حسن مسيح عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓*	✓*	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓*	✓*	5	5	100
أحمد فوزي كانو عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓*	✓*	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓*	✓*	5	5	100
محمد فاروق المؤيد عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5	5	100
علاء عبدالخالق سعيد عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	5	5	100

* حضر عن طريق الاتصال المرئي.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور (تتمة)

تواريخ الاجتماعات وتفاصيل الحضور

اجتماعات اللجنة التنفيذية: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 6

الاسم	تواريخ الاجتماعات						
	2024/1/24	2024/4/17	2024/6/26	2024/9/19 اجتماع غير مجدول	2024/11/11	2024/12/1	إجمالي عدد الاجتماعات
د. عصام عبدالله فخرو رئيس اللجنة	✓				غادر المجلس في 28 مارس 2024		1
فوزي أحمد كانو عضو مجلس الإدارة	✓						1
الشيخ راشد بن سلمان محمد آل خليفة عضو مجلس الإدارة	✓				غادر اللجنة التنفيذية في 28 مارس 2024		1
يوسف عبدالله يوسف علي رضا رئيس مجلس الإدارة	✓*	✓*	✓*	✓*			6
أمين أحمد العريض عضو مجلس الإدارة	✓				غادر المجلس في 28 مارس 2024		1
د. بول ديفيد بيستر عضو مجلس الإدارة	✓*	✓*	✓*	✓*	✓	✓*	5
عيسى حسن مسيح عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓*	✓	✓	5
محمد فاروق المؤيد عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓*	✓*	✓*	5

* حضر عن طريق الاتصال المرئي.

اجتماعات لجنة التدقيق: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 5

الاسم	تواريخ الاجتماعات				
	2024/2/19	2024/5/8	2024/8/1	2024/11/7	2024/12/11
هالة علي حسين يتيم رئيس اللجنة	✓				غادرت لجنة التدقيق في 28 مارس 2024
زيد خالد عبدالرحمن رئيس اللجنة	✓	✓	✓*	✓	✓
د. بول ديفيد بيستر عضو مجلس الإدارة	✓*				غادر لجنة التدقيق في 28 مارس 2024
فنسنت فان دن بوقرت رئيس مجلس الإدارة	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
أحمد فوزي كانو عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓	✓

* حضر عن طريق الاتصال المرئي.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور (تتمة)

اجتماعات لجنة الرقمنة: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 4

الاسم	تواريخ الاجتماعات			
	2024/2/26	2024/5/13	2024/8/5	2024/11/11
د. بول ديفيد بيستر رئيس اللجنة	انضم إلى لجنة الرقمنة في 28 مارس 2024	✓	✓*	✓
يوسف عبدالله يوسف علي رضا عضو مجلس الإدارة	✓*	✓*	✗	✓
هالة علي حسين يتيم رئيس اللجنة	✓			غادرت لجنة الرقمنة في 28 مارس 2024
فنسنت فان دن بوقرت عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓*	✓
محمد فاروق المؤيد رئيس مجلس الإدارة	انضم إلى لجنة الرقمنة في 28 مارس 2024	✓*	✗	✓*
علاء عبدالخالق سعيد عضو مجلس الإدارة		✓	✓*	✓

* حضر عن طريق الاتصال المرئي.

اجتماعات لجنة المخاطر والالتزام: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 5

الاسم	تواريخ الاجتماعات				
	2024/3/5	2024/6/27	2024/7/23	2024/11/4	2024/12/8
ريشي كابور رئيس اللجنة	✓*	✓*	✓*	✓	✓*
فنسنت فان دن بوقرت عضو مجلس الإدارة	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
علاء عبدالخالق سعيد عضو مجلس الإدارة		✓*	✓*	✓*	✓*
د. بول ديفيد بيستر عضو مجلس الإدارة	✓*				غادر مجلس الإدارة في 28 مارس 2024

* حضر عن طريق الاتصال المرئي.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور (تتمة)

اجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 5

الاسم	تواريخ الاجتماعات					إجمالي عدد الاجتماعات	الاجتماعات التي حضرها
	2024/2/5	2024/2/21	2024/4/4 (Ad-Hoc)	2024/6/11	2024/11/19		
الراحل فاروق يوسف خليل المؤيد رئيس مجلس الإدارة	✓	✓				2	2
د. عصام عبدالله فخرو نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓				2	2
هالة علي حسين يقيم رئيس مجلس الإدارة			انضم إلى لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة في 28 مارس 2024			3	3
الشيخ راشد بن سلمان محمد آل خليفة عضو مجلس الإدارة	✓	✓				5	5
يوسف عبدالله يوسف علي رضا رئيس مجلس الإدارة	*✓	*✓	غادر لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة في 22 مايو 2024			3	3
أمين أحمد العريض عضو مجلس الإدارة	✓	✓				2	2
ريشي كابور عضو مجلس الإدارة	*✓	*✓				5	5
د.بول ديفيد بيستر عضو مجلس الإدارة			انضم إلى لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة في 28 مارس 2024			1	1

* تم الحضور عن طريق الاتصال المرئي.

اجتماع لجنة الهبات والتبرعات: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 3

الاسم	تواريخ الاجتماعات			إجمالي عدد الاجتماعات	الاجتماعات التي حضرها
	2024/1/30	2024/6/2	2024/10/1		
الراحل فاروق يوسف خليل المؤيد رئيس اللجنة	✓			1	1
د. عصام عبدالله فخرو عضو مجلس الإدارة	✓			1	1
فوزي أحمد كانو عضو مجلس الإدارة	*✓			1	1
هالة علي حسين يقيم رئيس اللجنة	✓	✓		3	3
زيد خالد عبدالرحمن رئيس مجلس الإدارة		✓	✓	2	2
محمد فاروق المؤيد عضو مجلس الإدارة		✓	✓	2	2
أحمد فوزي كانو عضو مجلس الإدارة		✓	✓	2	2

* تم الحضور عن طريق الاتصال المرئي.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور (تتمة)

اجتماعات اللجنة الاستشارية لمجلس الإدارة: إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة: 8

الاسم	تواريخ الاجتماعات								إجمالي عدد الاجتماعات	الاجتماعات التي حضرها	
	2024/1/31	2024/2/1	2024/2/7	2024/4/28	2024/8/1	2024/9/12	2024/10/10	2024/11/11			
هالة علي حسين يقيم رئيس اللجنة				انضمت إلى اللجنة في 28 مارس 2024	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	5	5
يوسف عبدالله يوسف علي رضا عضو مجلس الإدارة	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	8	8
ريشي كابور عضو مجلس الإدارة	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	8	8
د. بول ديفيد بيستر عضو مجلس الإدارة	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*	8	8

الهيكل الإداري

أنشأ مجلس الإدارة هيكلًا إداريًا يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات والتسلسل الإداري، وتفصيله مرفقة بهذا التقرير.

يتضمن الهيكل الإداري على لجان منفصلة مسؤولة بالاجتماع بشكل منتظم لمناقشة مختلف القضايا الاستراتيجية والتكتيكية والبت فيها ضمن نطاقها الخاص.

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
اجتماع فريق الإدارة التنفيذية	1. عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس اللجنة) 2. عبد العزيز الأحمد - رئيس تنفيذي - الحسابات الإستراتيجية	يتم عقد اجتماع فريق الإدارة التنفيذية بشكل أسبوعي، حيث تم تشكيل اللجنة من قبل البنك لتوفير منتدى منتظم لمناقشة المسائل الاستراتيجية بين الإدارة التنفيذية / الإدارة العليا. على الرغم من أن اللجنة التنفيذية ليست لديها أية صلاحيات لصنع القرار، إلا أنها تلعب دوراً استشارياً وملتقى لطرح الآراء الجماعية للقرارات أو الإجراءات الرئيسية التي يجب أن يتخذها الرئيس التنفيذي في حدود تفويضه.
انعقاد الاجتماع: أسبوعياً	3. سارة عبدالعزيز جمال - رئيس تنفيذي للمجموعة - الموارد البشرية 4. نبيل مصطفى - القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة - العمليات 5. كابي الحكيم - رئيس تنفيذي للمجموعة - الشؤون القانونية وسكرتير الشركة 6. هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة - أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء 7. علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة - إدارة المخاطر 8. صباح عبد اللطيف الزباني - رئيس تنفيذي - الخدمات المصرفية للأفراد 9. رنا قمبر - رئيس تنفيذي للمجموعة - الالتزام 10. هشام أبو الفتح - رئيس تنفيذي - الاتصالات المؤسسية 11. محسن رحيم - رئيس التنفيذي للمجموعة - الشؤون المالية 12. فاضل عباس أحمد - رئيس تنفيذي للمجموعة - التدقيق الداخلي 13. منصور عبدالعزيز الصغير - الرئيس التنفيذي - المملكة العربية السعودية 14. يوغيش كالي - الرئيس التنفيذي - الإمارات العربية المتحدة 15. رازي عبد اللطيف أمين - الرئيس التنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات 16. زينة الزباني - رئيس المجموعة الاستراتيجية والاستدامة 17. علي عبدالكريم - رئيس المجموعة - الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات	

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
لجنة إدارة الائتمان	<ol style="list-style-type: none">عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس اللجنة) علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة - إدارة المخاطر هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة - أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء	الإشراف على التنفيذ الفعال لإطار مخاطر الائتمان للبنك.

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC)	<ol style="list-style-type: none">عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة, إدارة المخاطر (رئيس اللجنة) رنا قمبر - رئيس تنفيذي للمجموعة - الالتزام نبيل مصطفى - القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة - أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء سارة عبدالعزيز جمال - رئيس تنفيذي للمجموعة - الموارد البشرية صباح عبد اللطيف الزباني - رئيس تنفيذي - الخدمات المصرفية للأفراد جعفر محمد أحمد - رئيس إدارة المخاطر في المؤسسة رازي أمين - رئيس تنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات فاضل عباس أحمد - رئيس تنفيذي للمجموعة - التدقيق الداخلي(مراقب)	مراجعة وتقييم الجوانب المختلفة للمخاطر الناشئة عن العمليات التجارية للبنك لضمان النقاط المخاطر الجوهرية ومرافبتها والتخفيف من حدتها.
انعقاد الاجتماع: شهرياً		تعمل اللجنة كملتقى للإدارة العليا لمناقشة وتقييم وتحديد إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة مخاطر الاحتيال.

لجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة	<ol style="list-style-type: none">عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس اللجنة) فاطمة موسى العلوي - الرئيس التنفيذي لبنك البحرين الإسلامي علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة - أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء جعفر حسين - رئيس السيولة ومخاطر السوق يوجيش كابل - الرئيس التنفيذي - دولة الإمارات العربية المتحدة منصور الصغير - الرئيس التنفيذي - المملكة العربية السعودية محسن رحيم - الرئيس التنفيذي - الشؤون المالية للمجموعة عبد العزيز الأحمد - الرئيس التنفيذي - الحسابات الاستراتيجية علي عبد الكريم - رئيس المجموعة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات صباح عبداللطيف الزباني - الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد فينيت مونت - رئيس قسم التعاملات المصرفية خليل عبدالرحمن الشيخ - مسؤؤل السيولة ومخاطر السوق (سكرتير اللجنة)	تعمل اللجنة بمثابة ملتقى للإدارة العليا لمناقشة وتقييم القضايا الرئيسية المتعلقة بهيكل وأداء الميزانية العمومية للبنك، وتسعير الأصول والالتزامات، والتمويل وتخطيط رأس المال، والتخطيط للطوارئ، ومخاطر السوق، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر السيولة.
---------------------------------	--	--

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
لجنة توجيه المشاريع	<ol style="list-style-type: none">عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس اللجنة) نبيل مصطفى - القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات شاغر - الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والاستدامة للمجموعة رازي أمين - رئيس تنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات محسن رحيم - رئيس تنفيذي للمجموعة - الشؤون المالية كونستانتينوس مونوجيوس - رئيس مكتب إدارة المشاريع المؤسسي (منسق اللجنة)	تم تأسيس لجنة المجموعه لتوجيه المشاريع لضمان الحوكمة السليمة في المجموعة ومحاظ المشاريع الخاصة بالمجموعة من خلال تقديم الإرشادات والمساعدة في اتخاذ القرارات اللازمة لتحقيق أهداف المشاريع ضمن الجداول الزمنية والميزانيات المحددة وضمان التوافق التام مع الأهداف الإستراتيجية للمجموعة والإستراتيجية العامة للمجموعة.

المسؤوليات الرئيسية للجنة المجموعة لتوجيه المشاريع هي:

1. الحوكمة

العمل كهيئة حوكمة لمحفظه مشاريع المجموعة. التأكد من تفعيل مجموعات العمل ذات الصلة ومراقبة إنفاق المجموعة واستثماراتها. مساءلة الجهات الراعية لقيود المشروع المتفق عليها.

2. استشارية

مراجعة ومراقبة صلاحية المشاريع وتقديم المشورة بشأن المخاطر الشاملة للمحفظه والبرامج، وتقديم التوصيات المتعلقة ببعض الأمور، هيكله العمل والجدول الزمني والموارد والتكلفة ومخاوف الإدارة.

3. قرارات المشاركة من عدمها

الإشراف على طلبات الإنفاق الرأسمالي للمجموعة وتقديم التوصيات المشاركة من عدمها بشأن المشاريع الجديدة والجارية.

4. تحديد الأولويات

العمل كمجلس يعمل على تحديد الأولويات والتأكد من توافق محفظه المشروع وخريطة طريق المشاريع مع المجموعة واستراتيجية المجموعة.

5. الموافقة والتفويض

الموافقة على مخصصات النفقات الرأسمالية للمشاريع والتفويض باستخدام الميزانية للطلبات / المشاريع الجديدة، وتقديم القرارات بشأن طلبات النفقات الرأسمالية الإضافية، والتفويض بالإجراءات التصحيحية والوقائية اللازمة لتحقيق أهداف المشروع المخطط لها.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
لجنة إدارة الالتزام للمجموعة	<ol style="list-style-type: none">عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة رنا قمبر - رئيس تنفيذي للمجموعة - الالتزام (رئيسة اللجنة) علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر نبيل مصطفى - القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات رازي أمين - رئيس تنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة، أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء (لا يتمتع بحق التصويت) عبدالعزیز الأحمد - رئيس تنفيذي، الحسابات الإستراتيجية (لا يتمتع بحق التصويت) ساره عبدالعزیز جمال - رئيس تنفيذي للمجموعة - الموارد البشرية (لا يتمتع بحق التصويت) منصور الصغير - الرئيس التنفيذي، المملكة العربية السعودية (لا يتمتع بحق التصويت) يوغيش كالي - الرئيس التنفيذي، دولة الإمارات العربية المتحدة (لا يتمتع بحق التصويت) علي عبدالكريم - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات (لا يتمتع بحق التصويت) عبدالناصر رفیق - رئيس الاعمال والرقابة والحوكمة (لا يتمتع بحق التصويت) فاطمة العلوي - القائم بأعمال الرئيس التنفيذي (بنك البحرين الإسلامي) (لا يتمتع بحق التصويت) صباح عبداللطيف الزباني - رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية للأفراد (لا يتمتع بحق التصويت)	توفير الحوكمة وتقييم مخاطر الامتثال على مستوى الشركة. <p>مراجعة واعتماد العمليات والسياسات والإجراءات على مستوى المجموعة المتعلقة بالجرائم المالية للبنك وإطار الالتزام التنظيمي.</p> <p>الموافقة على نموذج الالتزام وخطة الالتزام السنوية ومراجعتها بشكل دوري.</p> <p>هدف اللجنة هو تطوير وتحديد وقياس وتوثيق وتقييم مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة، و؛</p> <p>مراقبة التزام مجموعة بنك البحرين الوطني بمتطلبات مصرف البحرين المركزي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وكذلك البنك المركزي السعودي (ساما) مع القواعد واللوائح ذات الصلة.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، تعزيز قيم الصدق والشفافية والنزاهة في جميع أنحاء المجموعة بما يتماشى مع قيم البنوك.</p>

لجنة أمن المعلومات	<ol style="list-style-type: none">علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر (رئيس اللجنة) رنا قمبر - رئيس تنفيذي للمجموعة - الالتزام رازي أمين - رئيس تنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة، أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء علي الماجد - رئيس أمن المعلومات للمجموعة فاضل عباس أحمد - رئيس تنفيذي للمجموعة - التدقيق الداخلي(مراقب) سلمان رضي - مدير الدعم الفني لأمن المعلومات والاستدامة (سكرتير) صباح عبد اللطيف الزباني - رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية للأفراد علي الصايغ - رئيس أمن المعلومات عبدالعزیز الأحمد - رئيس تنفيذي، الحسابات الإستراتيجية	تحديد الاتجاه في إنشاء نظام إدارة أمن المعلومات. <p>مراجعة السياسات الأمنية والتوصية بها لمجلس الإدارة لاعتمادها.</p> <p>مراجعة تقارير أمن المعلومات الدورية.</p> <p>التأكد من إنشاء العمليات لقياس فعالية ضوابط الأمان المحددة في هذه السياسة.</p> <p>اعتماد خطة أمن المعلومات الخاصة بالبنك ومراقبة تنفيذها.</p>
--------------------	--	--

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
لجنة إدارة استمرارية الأعمال	<ol style="list-style-type: none">نبيل مصطفى - نبيل مصطفى - القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات (رئيس اللجنة) علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر (نائب الرئيس) رازي أمين - رئيس تنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات هيثم سيادي - رئيس المجموعة للممتلكات والمشتريات والإدارة محمد حماد - رئيس مجموعة لجنة إدارة استمرارية الأعمال، الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات عبد الله ناصر رفیق - رئيس إدارة المخاطر داخل الأعمال والرقابة والحوكمة عبدالله نقى - مدير استمرارية الأعمال (سكرتير)	تم إنشاء هذه اللجنة لتوفير حوكمة الإدارة العليا والإشراف على خطة استمرارية الأعمال لبنك البحرين الوطني بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير ذات الصلة. <p>يشمل نطاق عمل هذه اللجنة كافة وحدات الأعمال والمواقع التابعة لوحدات الأعمال لبنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي في البحرين، وفروعه الخارجية في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، وجميع الكيانات التابعة والمرتبطة بالبنك.</p> <p>وتتلخص مهام ومسؤوليات هذه اللجنة فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">توفير التوجيه الاستراتيجي وإيصال الرسائل الأساسية إلى أصحاب المصلحة المعنيين. ضمان الاستمرارية الفعالة لعمليات البنك في حالة وقوع حادث عرضي أو كبير أو كارثي محتمل. إنشاء ومراجعة واختبار خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث على مستوى البنك التنسيق والتخطيط لتقديم التدريب على إدارة الأزمات والطوارئ والتعافي من الكوارث العمل كنقطة اتصال مع السلطات المحلية وفريق إدارة الأزمات في البنك في أوقات الأزمات. الإشراف على إنشاء مجموعات فرقة العمل المناسبة ومجموعات العمل والفرق لتطوير وتنفيذ خطة استمرار العمل، كلما لزم الأمر.

لجنة الموافقة على المنتجات والخدمات	<ol style="list-style-type: none">عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس اللجنة) علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر محسن رحيم - القائم بأعمال المدير المالي للمجموعة نبيل مصطفى - القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات رنا قمبر - رئيس تنفيذي للمجموعة - الالتزام كابي الحكيم - رئيس تنفيذي للمجموعة، الشؤون القانونية وسكرتير الشركة عبدالناصر رفیق - رئيس إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة داخل الأعمال	تختص اللجنة بالموافقة على المنتجات والخدمات الجديدة. <p>الموافقة على التغييرات المادية للمنتجات والخدمات الحالية.</p> <p>تأكد من تحديد المخاطر الرئيسية المرتبطة بإدخال المنتجات والخدمات، ودراستها بدقة، بطريقة خاضعة للرقابة قبل إطلاق / إعادة تنشيط المنتج أو الخدمات.</p>
-------------------------------------	--	---

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
لجنة المناقصات والتصرف في الأصول:	<ol style="list-style-type: none"> 1. محسن رحيم - القائم بأعمال المدير المالي للمجموعة (رئيسة اللجنة) 2. كونستانتينوس مونوجيوس - رئيس مجموعة مكتب إدارة المشاريع المؤسسية 3. رنا عبد العزيز قمبر - رئيس الالتزام للمجموعة 4. زيد خنجي - رئيس قسم الشؤون القانونية وحوكمة الشركات أو من نائبه المعين. 	<p>ضمان الالتزام بمدونة قواعد السلوك للبنك وإطار إدارة المشتريات وسياسة وإجراءات العطاءات في جميع الأوقات. وتشمل المسؤوليات أيضاً:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ضمان التقيد بالالتزام بمدونة قواعد السلوك للبنك ونظام إدارة المشتريات وسياسة وإجراءات تقديم العطاءات في جميع الأوقات. • تعزيز مبادئ النزاهة والمساءلة لضمان شفافية العمليات والإنصاف والسرية والإدارة الفعالة لتضارب المصالح. • مراجعة معايير التقييم، وإثارة أي مخاوف تتعلق بالمقترحات المقدمة مقابل هذه المعايير. • الموافقة على ترسية جميع مناقصات المجموعة. • الموافقة على التصرف في الأصول التي تصل قيمتها إلى 10,000 دينار بحريني. يجب إحالة جميع عمليات التصرف في الأصول التي تبلغ قيمتها الحالية 10,000 دينار بحريني وما فوق إلى الرئيس التنفيذي للموافقة عليها. • رفع التوصيات بشأن أي ترسية مقترح لعقد شراء مشروع، لا يقع ضمن صلاحيات اللجنة، إلى السلطة المختصة للموافقة عليها.
لجنة المخصصات	<ol style="list-style-type: none"> 1. عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس اللجنة) 2. علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر 3. محسن رحيم - المدير المالي للمجموعة 4. كابي الحكيم - رئيس تنفيذي للمجموعة، الشؤون القانونية وسكرتير الشركة 	<p>تتولى مراجعة وتقديم التوصيات الخاصة بمسار الإجراءات التصحيحية للعملاء الذين تم تصنيفهم على أنهم قروض متعثرة وإدارة خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>القروض المتعثرة - تتولى لجنة المخصصات أيضاً استعراض واعتماد أحكام محددة بشأن القروض المتعثرة وكذلك ضوابط خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
لجنة إدارة الاستدامة	<ol style="list-style-type: none"> 1. عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس اللجنة) 2. زينة الزياتي - رئيس تنفيذي للمجموعة للاستراتيجية والاستدامة 3. علي احسان - رئيس تنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر 4. سارة عبدالعزيز جمال - رئيس تنفيذي للمجموعة - الموارد البشرية 5. هشام أبو الفتح - رئيس تنفيذي - الاتصالات المؤسسية 6. نبيل مصطفى - القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات 7. صباح عبداللطيف الزياتي - رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية للأفراد 8. هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة، أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء 9. علي عبدالكريم - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات 10. فاطمة موسى العلوي - الرئيس التنفيذي لبنك البحرين الإسلامي 11. محمد كاظم العالي - الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والاستدامة لبنك البحرين الإسلامي 	<p>تقديم المشورة والدعم بشأن قضايا الاستدامة لمجموعة بنك البحرين الوطني والتوصية بالسياسات والإجراءات والمبادرات عبر عملياتها وأنشطتها الأساسية.</p> <p>ويشمل ذلك تحديد الاتجاهات والاستراتيجية المتعلقة بالاستدامة لمجموعة بنك البحرين الوطني.</p>
لجنة خطة الادخار	<ol style="list-style-type: none"> 1. هشام الكردي - رئيس تنفيذي للمجموعة، أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء (رئيس اللجنة) 2. خالد صالح المحرقى - رئيس المكتب الأوسط للخزينة وعمليات صناديق الاستثمار 3. خالد وليد التميمي - مدير أول للعلاقات الرفيعة 4. نواف زباري - رئيس استراتيجية وتخطيط الموارد البشرية (سكرتير اللجنة) 	<p>إدارة صندوق برنامج الادخار في بنك البحرين الوطني بما يحقق مصلحة الموظفين والمساهمين والتوصية بالاستثمارات وفقاً لإرشادات ومعايير السياسة.</p> <p>مراقبة أداء صندوق نظام الادخار وأنشطة برنامج الادخار</p>

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في 31 ديسمبر 2024)	الهدف
لجنة الإدارة العليا في دولة الإمارات العربية المتحدة	<ol style="list-style-type: none"> 1. يوغيش كالي - الرئيس التنفيذي لفرع الإمارات العربية المتحدة (رئيس) 2. محسن رحيم - المدير المالي للمجموعة 3. يوسف النجمي - رئيس الفروع والشؤون الإدارية في دولة الإمارات العربية المتحدة 4. أحمد موسى - الرئيس التنفيذي للعمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة 5. جاسم العباسي - رئيس مجموعة الجرائم المالية 6. زيد خنجي - رئيس الشؤون القانونية وحوكمة الشركات 7. عيسى بودراج - رئيس الشؤون التنظيمية والتدقيق على الفروع الخارجية 8. أشرف كالكوتوالا - رئيس إدارة مخاطر الائتمان في دولة الإمارات العربية المتحدة 9. عبدالناصر رفيق - رئيس إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة داخل الأعمال 10. فينيت مونوت - رئيس قسم المعاملات المصرفية 11. علي المولاني - رئيس إدارة الخزينة والأصول والالتزامات 12. سارة أنوهي - رئيس قسم الموارد البشرية في دولة الإمارات العربية المتحدة 13. سنديب ستالكار - رئيس إدارة الائتمان في دولة الإمارات العربية المتحدة. 	<ul style="list-style-type: none"> • تفعيل مهام رقابية صارمة من أجل الالتزام بالمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات. • تنفيذ الإستراتيجية المعتمدة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعه، بالإضافة إلى تنفيذ خطط العمل والسياسات والإجراءات والموازنات الموضوعه. • الإشراف على الامتثال للقوانين والتشريعات المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتنفيذ لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. • تنفيذ ومراقبة وظائف المخاطر المختلفة وثقافة إدارة المخاطر السليمة. إضفاء الطابع الرسمي على بيان الرغبة في المخاطرة لفرع دولة الإمارات العربية المتحدة. • مراقبة ومراجعة الأداء التشغيلي والمالي لفروع دولة الإمارات العربية المتحدة. المراقبة والإبلاغ عن الامتثال لمراجعة الحسابات والمخاطر والمسائل القانونية التي لم يتم حلها. • عرض ومناقشة ميزانية الأعمال وتقارير الإنتاجية. • إدارة الموارد وتطوير استراتيجية المواهب والتواصل مع الموظفين. • العمل على تطوير وتقديم التوصيات الخاصة بالتغييرات في إطار سياسة حوكمة الشركات. • التقييم السنوي وتقييم أداء اللجنة. • تقوم اللجنة بمراقبة التزامها من خلال الإفصاح الدوري والإفصاح في التقرير السنوي. • يكون أحد أعضاء اللجنة مسؤول عن مراجعة البيانات المالية ووضعها في صيغتها النهائية، ويقوم رئيس اللجنة بالتوقيع على البيانات المالية، وتخضع جميع معاملات الأطراف ذات الصلة لموافقة مجلس الإدارة.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الهيكل الإداري (تتمة)

يقدم كل من رئيس المخاطر للمجموعة ورئيس الالتزام للمجموعة تقاريرهما مباشرة إلى لجنة المخاطر والالتزام، وإداريًا إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. يقدم رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة تقاريره مباشرة إلى لجنة مراجعة الحسابات التابعة لمجلس الإدارة ومن الناحية الإدارية إلى رئيس التنفيذي للمجموعة. يقدم سكرتير الشركة تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة، وإداريًا إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، وذلك وفقًا لمتطلبات حوكمة الشركة.

وفيما يتعلق بلجنة الإدارة العليا بدولة الإمارات العربية المتحدة، تجتمع اللجنة بانتظام للقيام بمسؤولياتها على نحو فعال والالتزام بأهدافها. وفيما يلي ملخص للاجتماعات لجنة الإدارة العليا بدولة الإمارات العربية المتحدة التي عقدت خلال عام 2024 وحضور الحاضرين:

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة في 2024: 7

الاسم	لجنة الإدارة العليا						
	2024/01/24	2024/03/13	2024/04/25	2024/06/12	2024/07/30	2024/09/18	2024/11/18
يوغيش كالي - الرئيس التنفيذي لفرع الإمارات العربية المتحدة (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محسن رحيم - المدير المالي للمجموعة	x	✓	✓	✓*	x	✓*	✓*
يوسف النجمي - رئيس الفروع والإدارة في الإمارات العربية المتحدة	✓	x	✓	x	x	✓	✓
أحمد موسى - الرئيس التنفيذي للعمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جاسم العباسي - رئيس مجموعة الجرائم المالية	✓	✓*	✓	✓	✓	✓	✓
زيد خنجي - رئيس الشؤون القانونية وحوكمة الشركات	✓	✓	✓	✓	✓*	✓	✓
عيسى بودراج - رئيس الشؤون التنظيمية والتدقيق على الفروع الخارجية	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓*
أشرف كالكوتوالا - رئيس إدارة مخاطر الائتمان في دولة الإمارات العربية المتحدة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالناصر رفيق - رئيس إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة داخل الأعمال	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فينيت مونوت - رئيس قسم المعاملات المصرفية	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
علي المولاني - رئيس إدارة الخزينة والأصول والالتزامات	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓
سارة أنوهي - رئيس قسم الموارد البشرية في دولة الإمارات العربية المتحدة	✓	x	✓	✓	x	✓*	✓*
سنديب ستالكار - رئيس إدارة الائتمان في دولة الإمارات العربية المتحدة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* حضر بالوكالة

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

كما هو معروف بسعيه الحثيث لتحقيق ممارسات حوكمة متطورة ومتوازنة ومعايير أخلاقية ومعاملات عادلة، فقد قام بنك البحرين الوطني بتجديد عملية تقييم أداء مجلس الإدارة وتحسين شكلها لتحديد فرص التحسين بهدف تعزيز الأداء العام لمجلس الإدارة ولجانه.

تم تقييم أداء مجلس الإدارة لعام 2024 إلكترونيًا، وذلك من خلال استبيان تقييم الأداء المنظم وفقًا لمعايير محددة مسبقًا ووفقًا لتفويضات مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانه. تطرق الاستبيان إلى فاعلية ومساهمة الأداء العام لمجلس الإدارة ولجانه، وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة. قام رئيس الشؤون القانونية للمجموعة وسكرتير الشركة وأمين سر مجلس الإدارة بجمع الردود وتحليلها وتقديم تقرير موجز إلى لجنة التعيينات، والمكافآت والحوكمة والاستدامة. بصفتها الهيئة المسؤولة عن الإشراف على عملية تقييم أداء مجلس الإدارة، قدمت لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة نتائجها إلى مجلس الإدارة في الربع الأول من عام 2025، والتي أكدت أن مجلس إدارة البنك، لجانه والأعضاء يواصلون العمل بمستوى عالٍ من الفعالية والامتياز في ضوء نتيجة التقييم البالغة 94.3%.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

يلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة بموجب قانون الشركات التجارية ولوائح مصرف البحرين المركزي وسياسة حوكمة البنك الخاصة بالبنك بتجنب المواقف التي قد تتضارب مصالحهم مع مصالح البنك، وذلك ما لم يتم تفويضهم تحديدًا من قبل مجلس الإدارة، ويشمل ذلك التعارضات المحتملة التي قد تنشأ عندما يشغل عضو مجلس الإدارة منصبًا في شركة أخرى أو عندما تكون لديه أية معاملات جوهرية مع البنك. يمتلك البنك سياسات وإجراءات للتعامل مع المعاملات مع الأطراف ذات الصلة، بما في ذلك القروض والسلفيات الممنوحة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والأطراف ذات الصلة، وكذلك المعاملات والاتفاقيات التي يكون فيها للمدير أو الموظف مصلحة مادية. بالإضافة إلى ذلك، يخضع التعرض لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا لأنظمة مصرف البحرين المركزي. تم الإفصاح عن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات الصلة التي شارك فيها البنك في عام 2024 في الملاحظة رقم (29) من البيانات المالية الموحدة.

يقوم أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بدور رئيسي في حماية مصالح حاملي الأسهم الأقلية من خلال مشاركتهم في مجلس الإدارة وعلى مستوى اللجان التي هم أعضاء فيها. يتم إبلاغ الأعضاء المستقلين وتذكيرهم بشكل منتظم بحقوقهم في عقد اجتماعات منفصلة تتألف من الأعضاء المستقلين فقط، كما يتم أيضاً عقد هذه الاجتماعات بناءً على طلب الأعضاء.

وفقًا لسياسة البنك، لا يشارك أعضاء مجلس الإدارة المعينون في القرارات التي لديهم فيها أو قد يكون لديهم فيها تضارب محتمل في المصالح. يتم إبرام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقًا للمادة (189) من قانون الشركات التجارية. يتم الدخول فيها بعد استيفاء عمليات وإجراءات المناقصات الخاصة بالبنك لضمان حصول البنك على الخدمات المثلئى من الأطراف المقابلة بأفضل الأسعار المتاحة. تتم الموافقة على القرارات المتعلقة بالموافقة على معاملات الأطراف ذات الصلة، سواء مع الأطراف المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة أو المراقبين أو المساهمين الرئيسيين في البنك، أو الموظفين بعد إجراء الإفصاحات المناسبة، ويمتنع الأطراف ذات الصلة والأشخاص المرتبطون بهم عن المشاركة في عملية صنع القرار. يتم توجيه مساهمي البنك إلى الملاحظة رقم (29) من البيانات المالية الموحدة الذي يوضح الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة وفقًا للمادة 189 (ج) من قانون الشركات التجارية. إن مجلس الإدارة راضٍ عن الإجراءات المعمول بها للموافقة على معاملات الأطراف ذات الصلة ونتائج عقود الأطراف ذات الصلة التي تم إبرامها في عام 2024.

الإفصاح عن تضارب المصالح

الأعضاء	حالات الامتناع عن التصويت	الحالة
دكتور عصام فخرو	8	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد أمين العريض	7	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد فاروق المؤيد	3	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
الشيخ راشد آل خليفة	11	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد فنسنت فان دن بوجيرت	15	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد فوزي كانو	1	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد يوسف علي رضا	1	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
الدكتور بول بيستر	15	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد زيد عبدالرحمن	1	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيدة/ هالة يتيم	3	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد ريشي كابور	1	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد أحمد كانو	1	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد محمد المؤيد	4	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد عيسى مسيح	10	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة
السيد علاء سعيد	9	تمت الموافقة عليه بالإجماع من قبل مجلس الإدارة

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

توظيف الأقارب

يملك البنك سياسة معتمدة من مجلس الإدارة بشأن توظيف الأقارب لمنع المحسوبية المحتملة وتضارب المصالح في صنع القرار بسبب عوامل الروابط الأسرية بين الموظفين ومجلس الإدارة، بما في ذلك الأشخاص المعتمدين. يجب إبلاغ إدارة الموارد البشرية وتنمية المواهب بأية روابط أسرية لمراجعة التسلسل الإداري والمسؤوليات والتخفيف من أي مخاطر مرتبطة.

قواعد السلوك وأخلاقيات المهنة

اعتمد مجلس الإدارة مدونة سلوك شاملة توفر إطارًا للمديرين والمسؤولين والموظفين بشأن السلوك واتخاذ القرارات الأخلاقية كجزء من عملهم. يلتزم جميع المسؤولين والموظفين بمدونة قواعد السلوك هذه، ويتوقع منهم الالتزام بمعايير عالية من النزاهة والإنصاف في تعاملاتهم مع العملاء والمنظمين وأصحاب المصلحة الآخرين.

حقوق المساهمين

يوفر البنك إفصاح عام على موقعه الإلكتروني فيما يخص حقوق المساهمين. والذي يشمل، من بين أمور أخرى، الحق في التعامل في أسهم البنك، وحضور الجمعية العامة، والحق في استلام الأرباح على النحو الذي تفرره الجمعية العامة.

سياسة الإبلاغ عن الممارسات غير المشروعة

تماشياً مع متطلبات مصرف البحرين المركزي والممارسات الرائدة، تبنى مجلس إدارة البنك سياسة الإبلاغ عن الممارسات الغير مشروعة لحماية موظفينا من أي شكل من أشكال الانتقام. تتيح السياسة فرصة لجميع الموظفون أو الأطراف الأخرى التي تزود البنك بالخدمات (بما في ذلك الوكلاء والمستشارون والمدققون والموردون ومقدمو الخدمات الآخرون المتعاقدون مع البنك) ملاحظة أي ممارسة أو سلوك غير أخلاقي أو غير لائق، أو سلوكًا غير مشروع ذي طبيعة مالية قانونية، أو أي سلوك غير قانوني النشاط الذي ينتهك قواعد السلوك، فإن لديهم الفرصة لإبلاغ رئيس لجنة التدقيق بها دون خوف من التداعيات سيتم تفويض رئيس المدققين الداخليين من قبل رئيس مجلس الإدارة للتحقيق في الادعاءات التي يثيرها المبلغون عن المخالفات في الوقت المناسب وبطريقة عادلة، من خلال قناة الإبلاغ الآلي عن المخالفات. سيقفي رئيس التدقيق الداخلي لجنة التدقيق على علم بنتيجة التحقيق، واعتمادًا على الأهمية النسبية لنتائج التحقيق، قد يجتمع أعضاء لجنة التدقيق مع الإدارة التنفيذية لمناقشة النتائج واستكشاف الإجراءات التأديبية المتاحة. تتوفر سياسة الإبلاغ عن المخالفات الكاملة على الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك.

استراتيجية الاتصالات

يملك البنك سياسة إفصاح عامة معتمدة من مجلس الإدارة. يلتزم البنك بدعم الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب عن المعلومات المادية وفقًا للمتطلبات المنصوص عليها في قواعد وأنظمة مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين، بالإضافة إلى القوانين الأخرى المعمول بها، وذلك لتسهيل أنشطة سوق رأس المال الفعالة. يؤمن البنك بمبدأ الشفافية حول أدائه المالي، وبالتالي تمكين جميع أصحاب المصلحة من الوصول إلى هذه المعلومات في الوقت المناسب. بالإضافة إلى المراجعة السنوية، يقوم المدققون الخارجيون بإجراء مراجعات على البيانات المالية للبنك بشكل ربع سنوي. يتم نشر هذه البيانات لاحقًا في الصحف ونشرها على الموقع البنك الإلكتروني وفقًا للمتطلبات التنظيمية. يتم توفير التقرير السنوي، بما في ذلك البيانات المالية الكاملة للسنة المالية الحالية وما لا يقل عن خمس سنوات مالية سابقة على موقع البنك الإلكتروني. تتم إدارة استراتيجية الاتصال لفرعي الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية من خلال إدارة الاتصالات المؤسسية في الفرع الرئيسي.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

المديرين ومصالح الإدارة التنفيذية

عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة، بالإضافة إلى تعاملاتهم خلال السنة هي كالتالي:

الاسم	نوع الأسهم	31 ديسمبر 2024	المبيعات خلال 2024	الشراء خلال 2024	أخرى ¹	31 ديسمبر 2023
الراحل فاروق يوسف خليل المؤيد - رئيس مجلس الإدارة	عادية	-	غادر مجلس الإدارة خلال السنة	36,580,411	-	-
د. عصام عبدالله فخرو - نائب رئيس مجلس الإدارة	عادية	-	غادر مجلس الإدارة خلال السنة	15,997,118	137,560	1,790,855
فوزي أحمد كانو - نائب رئيس مجلس الإدارة	عادية	-	غادر مجلس الإدارة خلال السنة	144,260	-	-
هالة علي حسين يتيم - رئيس مجلس الإدارة	عادية	11,278,568	-	220,140	-	11,058,428
يوسف عبدالله يوسف علي رضا - نائب رئيس مجلس الإدارة	عادية	-	-	-	-	-
الشيخ راشد بن سلمان آل خليفة - عضو مجلس الإدارة	عادية	-	-	-	-	-
ريشي كابور - عضو مجلس الإدارة	عادية	-	-	-	-	-
أمين أحمد العريض - عضو مجلس الإدارة	عادية	-	غادر مجلس الإدارة خلال السنة	-	-	-
فنسنت فان دن بوقرت - عضو مجلس الإدارة	عادية	-	-	-	-	-
زيد خالد عبدالرحمن - عضو مجلس الإدارة	عادية	801,380	-	-	-	801,380
د. بول ديفيد بيستر - عضو مجلس الإدارة	عادية	-	-	-	-	-
عيسى حسن مسيح - عضو مجلس الإدارة	عادية	-	73,465	-	73,465	ليس عضواً
محمد فاروق المؤيد - عضو مجلس الإدارة	عادية	94,892	-	-	-	ليس عضواً
أحمد فوزي كانو - عضو مجلس الإدارة	عادية	6,143	-	-	-	ليس عضواً
علاء عبدالخالق سعيد - عضو مجلس الإدارة	عادية	-	-	-	-	ليس عضواً
عدد الأسهم الإجمالي		12,180,983	73,465	220,140	73,465	64,581,597
كنسبة مئوية من إجمالي عدد الأسهم		0.5%	-	-	-	2.8%

ملاحظات

1. تمثل الأسهم المنقولة كجزء من خطة حوافز أسهم الموظفين والأسهم المنقولة من وإلى المساهمين الآخريين خلال العام.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

المديرين ومصالح الإدارة التنفيذية (تتمة)

عدد الأسهم المملوكة من قبل الإدارة التنفيذية والأطراف ذات الصلة والمتاجرة خلال السنة هي كالتالي:

الاسم	نوع الأسهم	31 ديسمبر 2024	المبيعات خلال 2024	الشراء خلال 2024	أخرى ¹	31 ديسمبر 2023
عثمان أحمد - الرئيس التنفيذي للمجموعة	عادية	-	-	-	-	-
عبدالعزيز الأحمد - الرئيس التنفيذي - الحسابات الاستراتيجية	عادية	1,928,415	-	-	137,560	1,790,855
سارة عبدالعزيز جمال - رئيس تنفيذي للمجموعة - الموارد البشرية	عادية	-	-	-	-	-
نبيل مصطفى - القائم بأعمال رئيس تنفيذي للمجموعة - العمليات	عادية	69,690	6,900	-	30,066	46,524
هشام الكردي - الرئيس التنفيذي للمجموعة - أسواق المال والحلول المصرفية للعملاء	عادية	20,359	121,283	-	141,642	-
فاضل عباس أحمد - رئيس تنفيذي للمجموعة - التدقيق الداخلي	عادية	397,417	-	-	42,031	355,386
محسن رحيم - الرئيس التنفيذي للمجموعة - الشؤون المالية	عادية	-	-	-	-	-
كايي الحكيم - رئيس تنفيذي للمجموعة - الشؤون القانونية وسكرتير الشركة	عادية	521,048	-	-	87,273	433,775
علي احسان - الرئيس التنفيذي للمجموعة - إدارة المخاطر	عادية	182,383	-	-	34,833	147,550
رنا قمبر - رئيس تنفيذي للمجموعة - الالتزام	عادية	46,960	-	-	28,484	18,476
صباح الزياتي - الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية للأفراد	عادية	123,024	-	-	55,865	67,159
رازي أمين - رئيس تنفيذي للمجموعة - تقنية المعلومات	عادية	74,445	60,000	-	56,963	77,482
هشام أبو الفتح - رئيس تنفيذي - الاتصالات المؤسسية	عادية	54,442	-	-	30,169	24,273
منصور عبدالعزيز الصغير - الرئيس التنفيذي - المملكة العربية السعودية	عادية	-	26,654	-	26,654	-
يوغيش كالي - الرئيس التنفيذي - الإمارات العربية المتحدة	عادية	44,233	-	-	29,453	14,780
علي عبدالكريم - رئيس المجموعة - الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات	عادية	-	65,102	-	65,102	-
زينة الزياتي - رئيس المجموعة الاستراتيجية والاستدامة	عادية	5,405	-	-	5,405	-
عدد الأسهم الإجمالي		3,467,821	279,939	-	771,500	2,976,260

ملاحظات

1. تمثل الأسهم المنقولة كجزء من برنامج حوافز أسهم الموظفين والأسهم المنقولة إلى أو من المساهمين الآخريين خلال العام.

مصالح الأشخاص المعتمدة

إجمالي الأسهم المملوكة من قبل الأشخاص المعتمدين والأطراف ذات الصلة هي كما يلي:

الاسم	نوع الأسهم	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
إجمالي عدد الأسهم المملوكة	عادية	15,732,470	66,257,807
كنسبة مئوية من إجمالي عدد الأسهم		0.7%	2.9%

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

2024

2023

2022

2021

2020

2019

2018

2017

2016

2015

2014

2013

2012

2011

2010

2009

2008

2007

2006

2005

2004

2003

2002

2001

2000

1999

1998

1997

1996

1995

1994

1993

1992

1991

1990

1989

1988

1987

1986

1985

يتقاضى مجلس الإدارة مكافأة سنوية على النحو الذي وافق عليه المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية، بما يتماشى مع أحكام المادة (188) من قانون الشركات التجارية البحريني لعام 2001. سيتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بحيث يتم تحديد إجمالي المكافآت (باستثناء رسوم الجلسات) لكي لا تتجاوز 10% من صافي ربح البنك بعد جميع الاستقطاعات المطلوبة الموضحة في المادة (188) من قانون الشركات في أي سنة مالية. في حين أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطًا مباشرًا بأداء البنك، إلا أن هناك عوامل مثل أداء البنك ومقارنة الصناعة والوقت والجهد اللذين يبذلهما أعضاء مجلس الإدارة للبنك، يتم أخذها في الاعتبار لتحديد إجمالي المكافآت. لا تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين العناصر المتعلقة بالأداء مثل منح الأسهم أو خيارات الأسهم أو غيرها من خطط الحوافز المؤجلة المتعلقة بالأسهم أو المكافآت أو مزايا المعاشات التقاعدية. يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كمصروفات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولوائح مصرف البحرين المركزي، والتي يخضع دفعها لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية. بالإضافة إلى ذلك، يحصل أعضاء مجلس الإدارة على رسوم حضور اللجان الفرعية المختلفة لمجلس الإدارة.

سياسة مكافآت الموظفين

يعتبر موظفو البنك مهمين لنجاح البنك ودعم العمل في المستقبل. وبالتالي، من الضروري توظيف الموارد الموهوبة والتمسك بها خوفاً من سوق العمل التنافسي. لتحقيق هذا الهدف، تم تطوير سياسة المكافآت في البنك لجذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها وتحفيزها. وبناءً عليه، تتم مراجعة مكافآت ومزايا الموظفين في سياق أداء الأعمال والمجال والممارسات المحلية. بالإضافة إلى الراتب والبدلات الشهرية الثابتة، يتم تزويد الموظفين بالعديد من المزايا الأخرى مثل الأجر المتغير في شكل مكافأة، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة، ومزايا التقاعد، ونظام ادخار الموظفين. وأثناء القيام بذلك، يولي البنك أهمية قصوى لمصالح المساهمين، ولهذه الغاية، قام البنك بتطبيق ممارسات المكافآت السليمة التي أقرها مصرف البحرين المركزي. أثناء مواءمة تعويضات الموظفين مع نتائج المخاطر ومستويات أداء البنك، تسعى السياسات المنقحة للمكافآت المتغيرة أيضاً، أي برنامج حوافز المكافآت والأسهم، إلى مواءمة مصالح الإدارة العليا مع مصالح المساهمين. إن إجمالي المكافآت المتغيرة المدفوعة لجميع الموظفين، بما في ذلك برنامج حوافز الأسهم، تقع في نطاق 7% إلى 9% من صافي الربح قبل المكافأة، وتتم مراجعة المكافأة المتغيرة للإدارة العليا والموافقة عليها من قبل لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولجنة الإدارة العليا في دولة الإمارات العربية المتحدة والأنتعاب المدفوعة لمدققي الحسابات الخارجيين

تم الإفصاح عن إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية بالتفصيل في تقرير مجلس الإدارة الذي يتضمن جميع الإفصاحات التنظيمية المطلوبة في هذا الصدد. ويبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة في عام 2024 للجنة الإدارة العليا في دولة الإمارات العربية المتحدة وهو 2,047,406 دينار بحريني.

شركة كي بي إم جي هي المدقق الخارجي للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. وخلال عام 2024، بلغ إجمالي خدمات التدقيق وغير المتعلقة بالتدقيق التي قدمتها كي بي إم جي 469,128 دينار بحريني، منها 232,595 دينار بحريني لخدمات التدقيق، و 118,413 دينار بحريني خاصة بمتطلبات المراجعة الإلزامية لمصرف البحرين المركزي بموجب الإجراءات المتفق عليها، و 118,120 دينار بحريني للخدمات غير المتعلقة بالتدقيق.

وقدر مجلس الإدارة أن المدقق الخارجي للحسابات الحالي قد أدى واجباته ومسؤولياته بجد طوال السنة، ولذلك أوصى بإعادة تعيينه.

وضع الالتزام لإرشادات وقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (وحدة التحكم عالية المستوى)

يتعين على البنوك الالتزام بدليل إجراءات الرقابة عالية المستوى وإرشادات مصرف البحرين المركزي. يتضمن دليل إجراءات الرقابة عالية المستوى على القواعد والإرشادات؛ ما لم يتم توفير إعفاءات أو موافقات محددة من قبل الجهة المختصة، فيجب الالتزام بالقواعد. قد يتم الالتزام بالإرشادات أو لا، بشرط توضيح عدم الامتثال.

قدم البنك الإيضاحات التالية المتعلقة بالبنود الإرشادية أدناه:

الإرشادات / القواعد

1. ينص البند (3.5.1 HC) على مجلس الإدارة أن ينشئ لجنة للمخاطر تتألف من ثلاثة مدراء على الأقل ينبغي أن تكون أغلبيتهم من الأعضاء المستقلين. قام البنك بدمج مسؤولية لجنة المخاطر مع لجنة الالتزام الذي تضم ثلاثة أعضاء أحدهم مستقل وهو ما لا يفي بمتطلبات البند 3.5.1 HC. بالرغم من ذلك، إن مجلس الإدارة قرر أن لجنة المخاطر والامتثال مستقلة بما يكفي للوفاء بمتطلباتها ومسؤولياتها، وعلى هذا الأساس أكد مصرف البحرين المركزي ليس لديها مانع على تشكيل لجنة المخاطر والالتزام بهذه الطريقة.

2. ينص البند (3.8.2 HC) على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة لحوكمة الشركات، والبند (3.3.3 HC) يسمح بدمج اللجان. قام البنك بدمج مسؤولية لجنة حوكمة الشركات مع مسؤولية لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يضر بالمعايير العالية لحوكمة الشركات لأن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة لديها الموارد والوقت الكافيان لأداء واجباتها وعقد عدد كافي من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها. وعلى هذا الأساس، أكد مصرف البحرين المركزي بأنه ليس لديه أي اعتراض على دمج هذه اللجان بهذه الطريقة.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

2024

2023

2022

2021

2020

2019

2018

2017

2016

2015

2014

2013

2012

2011

2010

2009

2008

2007

2006

2005

2004

2003

2002

2001

2000

1999

1998

1997

1996

1995

1994

1993

1992

1991

1990

1989

1988

1987

1986

1985

3. ينص البند (2.2 HC) على انه يجب أن لا يجمع مرشحو الإدارة بين وظيفتين إداريتين في البنوك البحرينية، مع أخذ الاعتبار بأنه لا يسمح بعضوية مجلسي إدارة للمرخص لهم من نفس جهة الترخيص (مثل «بنك التجزئة») ومع ذلك يشغل السيد زيد خالد عبدالرحمن منصب عضو مجلس إدارة بنك البحرين الوطني وعضو مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي (BISB). بناءً على ذلك وفي هذه الحالة، حصل بنك البحرين الوطني على الموافقات التنظيمية اللازمة من مصرف البحرين المركزي لتعيينه عضو مجلس إدارة لبنك البحرين الإسلامي.

تقرير المكافآت

موقفنا

اعتمد البنك موقف المكافآت الشاملة التي تترجم رؤيته واستراتيجيته وقيمه إلى إطار يوجه اتخاذ القرار عندما يتعلق الأمر بجميع عناصر مكافآته. نهدف من خلال هذا التبني إلى:

1. جذب أفضل أصحاب الأداء والاحتفاظ بهم.
2. تقديم أجر متغير ومحفز على أساس تحقيق أهداف أداء تنظيمية محددة، بالإضافة إلى تحقيق أهداف الأداء الفردي بطريقة تتماشى تمامًا مع قيمنا التنظيمية.

3. تطوير قادة المجال الذين يؤثرون بشكل إيجابي على أداء البنك ويعملون كمحفز للنمو داخل الاقتصادات التي نعمل فيها.

يشمل موقفنا ما يلي:

1. تشجيع لبناء الكفاءات من خلال الربط بشكل أفضل بين التطوير الوظيفي وإدارة الأداء والمكافآت.
2. دعم ثقافة العمل التي يحركها الأداء والتي تولد النمو التنظيمي.
3. المكافأة (في شكل تعويض ثابت ومتغير) الأداء والمهارات والكفاءات، والتنمية والنمو، والالتزام المرئئي الفعال للمنظمة.
4. خلق الفرص لنمو الأفراد من خلال التطوير الوظيفي والتدريب وتخطيط التعاقب الوظيفي وتنمية المواهب.
5. دعم بيئة عمل تحكمها قيمنا وقيادتنا السليمة وثقافة تساعد على النجاح من خلال علاقات العمل القائمة على الفريق والمزيج المتوازن من الحياة العملية.

تم تنفيذ هذه الترجمة لهذا الموقف من خلال الالتزام لإطار حوكمة قوي للشركات، وهو إطار يلتزم بالمتطلبات التنظيمية ويتماشى مع معايير الصناعة وأفضل الممارسات. فيما يتعلق بالرقابة، فإن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة هي المسؤولة عن ضمان الالتزام بالسياسة واللوائح.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

2024

2023

2022

2021

2020

2019

2018

2017

2016

2015

2014

2013

2012

2011

2010

2009

2008

2007

2006

2005

2004

2003

2002

2001

2000

1999

1998

1997

1996

1995

1994

1993

1992

1991

1990

1989

1988

1987

1986

1985

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

دور وهدف لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة (تتمة)

إجراء تقييم دقيق للممارسات التي يتم من خلالها دفع المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية المحتملة التي يظل توقعيتها واحتمالية حدوثها غير مؤكد. سوف تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بالسؤال عن مدفوعات الدخل التي لا يمكن تحقيقها أو التي لا تزال احتمالية تحقيقها غير مؤكدة في وقت الدفع.

التأكد من أنه يتم ترجيح مزيج الأجر الثابت والمتغير لصالح المكافآت الثابتة بالنسبة للأشخاص المعتمدين في إدارة المخاطر والموارد البشرية والاستراتيجية والتدقيق الداخلي والعمليات والرقابة المالية ووظائف الالتزام.

دور وهدف لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة (تتمة)

- إجراء تقييم دقيق للممارسات التي يتم من خلالها دفع المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية المحتملة التي يظل توقعيتها واحتمالية حدوثها غير مؤكد. سوف تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بالسؤال عن مدفوعات الدخل التي لا يمكن تحقيقها أو التي لا تزال احتمالية تحقيقها غير مؤكدة في وقت الدفع.

التأكد من أنه يتم ترجيح مزيج الأجر الثابت والمتغير لصالح المكافآت الثابتة بالنسبة للأشخاص المعتمدين في إدارة المخاطر والموارد البشرية والاستراتيجية والتدقيق الداخلي والعمليات والرقابة المالية ووظائف الالتزام.

التوصية بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على حضورهم وأدائهم وبما يتوافق مع المادة (188) من قانون الشركات التجارية البحريني.

ضمان وجود آليات التزام مناسبة لضمان التزام الموظفين بعدم استخدام استراتيجيات التحوط الشخصية أو التأمين المرتبط بالأجور والمسؤوليات لتقويض آثار محاذاة المخاطر المضمنة في ترتيبات أجورهم.

أنشأ مجلس الإدارة لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة لتحقيق الأهداف المذكورة أعلاه. تم سرد تفاصيل اللجنة، بما في ذلك مواعيد اجتماعاتها، في تقرير حوكمة الشركة. بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة خلال العام 11,500 دينار بحريني على شكل رسوم حضور.

نطاق تطبيق سياسة المكافآت

تم اعتماد سياسة المكافآت على مستوى نطاق بنك البحرين الوطني وستطبق على الفروع والشركات التابعة في الخارج.

المكافآت المتغيرة للموظفين

المكافأة المتغيرة مرتبطة بالأداء، وتتكون بشكل أساسي من مكافأة الأداء السنوية. ترتبط المكافأة المتغيرة للأجر بمساهمات الأفراد في تحقيق أهداف وغايات البنك التي تعمل ضمن ثقافة قائمة على القيمة، وذلك في سياق بيئة عالية الكفاءة وعملية وموجهة نحو التسليم.

يملك البنك إطار عمل معتمد من مجلس الإدارة لتطوير علاقة شفافة بين الأداء والمكافآت المتغيرة. تم تصميم إطار العمل على أساس أن الجمع بين الأداء المالي وتحقيق العوامل غير المالية الأخرى، من شأنه، مع تساوي جميع الأشياء الأخرى، تقديم مبلغ مكافآت مستهدف للموظفين. يتم تعديل مبلغ المكافآت لمراعاة المخاطر من خلال استخدام التدابير المعدلة حسب المخاطر (بما في ذلك الاعتبارات التطلعية). في الإطار المعتمد لتحديد مجموع المكافآت المتغيرة، تهدف لجنة التعيينات والمكافآت إلى موازنة توزيع أرباح البنك بين المساهمين والموظفين.

تشمل مقاييس الأداء الرئيسية على مستوى البنك مجموعة من المقاييس قصيرة وطويلة الأجل، وتشمل الربحية والملاءة المالية والسيولة ومؤشرات النمو.

تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بتقييم الممارسات التي يتم من خلالها دفع المكافآت عن الإيرادات المستقبلية المحتملة، والتي يظل توقعيتها واحتمالية حدوثها غير مؤكد. توضع لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بأن قراراتها تتماشى مع تقييم الوضع المالي للبنك وأفاقه.

يستخدم البنك عملية رسمية وتتسم بالشفافية لتعديل مبلغ المكافآت وفقاً لجودة الأرباح. يهدف البنك إلى دفع مكافآت من الأرباح المحققة والمستدامة. بناءً على جودة الأرباح، يمكن تعديل قاعدة المكافأة بناءً على تقدير لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة.

لكي يكون لدى البنك أي تمويل لتوزيع مبلغ المكافآت، يجب تحقيق حد الأهداف المالية الأدنى. تضمن مقاييس الأداء أن إجمالي المكافآت المتغيرة سيتم تخفيضها بشكل كبير بشكل عام في حالة حدوث أداء مالي ضعيف أو سلبي. علاوة على ذلك، فإن مبلغ المكافآت المستهدفة كما هو محدد أعلاه يخضع لتعديلات المخاطر بما يتماشى مع تعديل المخاطر وإطار الربط. تضمن عملية إدارة الأداء توزيع جميع الأهداف بشكل مناسب على وحدات العمل والموظفين المعنيين.

كما هو مذكور أعلاه، فإن إجمالي المكافآت المتغيرة المدفوعة لجميع الموظفين، بما في ذلك برنامج حوافز الأسهم، يقع في نطاق 7% إلى 9% من صافي الربح قبل المكافأة.

أجر ووظائف التحكم والدعم

يسمح مستوى مكافآت الموظفين في وظائف الرقابة والدعم للبنك بتوظيف موظفين مؤهلين وذوي خبرة في هذه الوظائف. يضمن البنك أن مزيج المكافآت الثابتة والمتغيرة لموظفي وظيفة التحكم والدعم يجب أن يرحج لصالح المكافأة الثابتة. تعتمد المكافأة المتغيرة لوظائف الرقابة على أهداف خاصة بالوظيفة، ولا يتم تحديدها من خلال الأداء المالي الفردي لمجال العمل الذي يراقبونه.

يلعب نظام إدارة الأداء بالبنك دورًا رئيسيًا في تحديد أداء وحدات الدعم والمراقبة بناءً على الأهداف الموضوعة لها. تركز هذه الأهداف بشكل أكبر على الأهداف غير المالية التي تشمل المخاطر والرقابة والالتزام والاعتبارات الأخلاقية، بالإضافة إلى السوق والبيئة التنظيمية، بخلاف مهام إضافة القيمة الخاصة بكل وحدة.

المكافآت المتغيرة للوحدات التجارية

يتم تحديد المكافآت المتغيرة للوحدات التجارية بشكل أساسي من خلال أهداف الأداء الرئيسية المحددة من خلال نظام إدارة الأداء بالبنك. تحتوي هذه الأهداف على أهداف مالية وغير مالية، بما في ذلك مراقبة المخاطر والالتزام والاعتبارات الأخلاقية وكذلك السوق والبيئة التنظيمية. إن النظر في تقييم المخاطر أثناء تقييم أداء الأفراد يضمن أن تتم معاملة أية اثنين من الموظفين، واللذان يحققان نفس الربح على المدى القصير ولكنهما يتحملان كميات مختلفة من المخاطر نيابة عن البنك، بشكل مختلف من خلال نظام المكافآت.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

إطار عمل تقييم المخاطر

الغرض من روابط المخاطر هو مواءمة المكافآت المتغيرة مع ملف مخاطر البنك. في محاولة القيام بذلك، يأخذ البنك في الاعتبار كل من المقاييس الكمية والنوعية في عملية تقييم المخاطر. تلعب المقاييس الكمية والحكم البشري دورًا في تحديد تعديلات المخاطر. تتضمن عملية تقييم المخاطر الحاجة إلى التأكد من أن سياسة المكافآت مصممة لتقليل دوافع الموظفين لأخذ مخاطر مفرطة وغير ضرورية متناسقة مع نتائج المخاطر، كما أن لديها مزيج مناسب من المكافآت التي تتوافق مع مواءمة المخاطر.

إطار عمل تقييم المخاطر

الغرض من روابط المخاطر هو مواءمة المكافآت المتغيرة مع ملف مخاطر البنك. في محاولة القيام بذلك، يأخذ البنك في الاعتبار كل من المقاييس الكمية والنوعية في عملية تقييم المخاطر. تلعب المقاييس الكمية والحكم البشري دورًا في تحديد تعديلات المخاطر. تتضمن عملية تقييم المخاطر الحاجة إلى التأكد من أن سياسة المكافآت مصممة لتقليل دوافع الموظفين لأخذ مخاطر مفرطة وغير ضرورية متناسقة مع نتائج المخاطر، كما أن لديها مزيج مناسب من المكافآت التي تتوافق مع مواءمة المخاطر.

تأخذ لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بالبنك في عين الاعتبار ما إذا كانت سياسة المكافآت المتغيرة تتماشى مع ملف مخاطر البنك، كما تضمن أنه من خلال إطار وعمليات تقييم المخاطر السابقة واللاحقة للبنك، أن يتم التقييم الدقيق لممارسات المكافآت التي تكون فيها توقيت واحتمالية حدوث الإيرادات المستقبلية غير مؤكدة.

تأخذ تعديلات المخاطر في الاعتبار جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك المخاطر غير الملموسة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر السمعة ومخاطر السيولة وتكلفة رأس المال. يقوم البنك بتقييم المخاطر لمراجعة الأداء المالي والتشغيلي مقابل إستراتيجية العمل وأداء المخاطر قبل توزيع المكافأة السنوية. يضمن البنك أن إجمالي المكافأة المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز قاعدته الرأسمالية.

تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بإبقاء نفسها على اطلاع دائم بأداء البنك مقابل إطار إدارة المخاطر. ستستخدم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة هذه المعلومات عند النظر في المكافأة لضمان توافق العائد والمخاطر والأجر.

في السنوات التي يعاني فيها البنك من خسائر مادية في أدائه المالي، يتضمن إطار تعديل المخاطر العديد من التعديلات. تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة بفحص نتائج اختبارات الإجهاد والاختبارات الرجعية التي يتم إجراؤها على إطار سياسة المكافآت المتغيرة وإجراء التصحيحات اللازمة لمكافأة الموظفين عن طريق تقليل مبلغ المكافآت، والتغييرات المحتملة في فترة الاستحقاق، والتأجيلات الإضافية وأحكام الاستقطاع أو الاسترجاع.

يمكن للجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة، بموافقة مجلس الإدارة، التبرير واتخاذ القرارات التقديرية التالية:

• زيادة / تقليل التعديل اللاحق.

• النظر في تأجيلات إضافية أو زيادة كمية الأسهم الممنوحة.

• التعافي من خلال ترتيبات الاستقطاع أو الاسترجاع.

إطار الاستقطاع أو الاسترجاع

تسمح أحكام الاستقطاع أو الاسترجاع الخاصة بالبنك لمجلس إدارة البنك بتحديد أنه، إذا كان الأمر مناسبًا، يمكن إلغاء / تعديل العناصر غير المكتسبة بموجب خطة المكافآت المؤجلة، أو يمكن استرجاع التعويض المتغير المقدم في موافق معينة. إن الفصد من ذلك هو السماح للبنك بالاستجابة بشكل مناسب إذا تبين أن عوامل الأداء التي استندت إليها قرارات المكافأة لا تعكس الأداء المقابل على المدى الطويل. تحتوي جميع المكافآت المؤجلة على أحكام تمكن البنك من تخفيض أو إلغاء مكافآت الموظفين الذين كان لسلوكهم الفردي تأثير ضار مادي على البنك خلال سنة الأداء المعنية.

لا يمكن اتخاذ أي قرار لاسترجاع مكافئة الفرد إلا من قبل مجلس الإدارة.

تسمح أحكام الاستقطاع والاسترجاع الخاصة بالبنك لمجلس إدارة البنك بأن يقوم بتحديد، إذا كان ذلك مناسبًا، إمكانية تعديل / إلغاء العناصر المكتسبة / غير المكتسبة بموجب خطة المكافآت المؤجلة في موافق معينة. تتضمن هذه الأحداث (1) دليلًا معقولًا على سوء السلوك المتعمد، أو خطأ مادي، أو الإهمال، أو عدم كفاءة الموظف، مما يتسبب في تكيد البنك / وحدة أعمال الموظف لخسارة مادية في أدائها المالي، أو وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية للبنك، أو فشل إدارة المخاطر الأساسية، أو فقدان السمعة أو المخاطر الناتجة عن تصرفات هذا الموظف، أو الإهمال، أو سوء السلوك، أو عدم الكفاءة، خلال سنة الأداء المعنية، و (2) يتعمد الموظف تضليل السوق و/أو المساهمين فيما يتعلق بالأداء المالي للبنك خلال سنة الأداء المعنية.

يمكن استخدام الاسترجاع إذا كان تعديل الاستقطاع على الجزء غير المكتسب غير كافٍ، نظرًا لطبيعة وحجم المشكلة.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

مكونات المكافأة المتغيرة

المكافأة المتغيرة تتكون من المكونات الرئيسية التالية

النقد مقدماً	جزء المكافأة المتغيرة الممنوح والمدفوع نقدًا عند الانتهاء من عملية تقييم الأداء لكل عام.
النقد المؤجل	جزء المكافأة المتغيرة الممنوح والمدفوع نقدًا على أساس تناسبي على مدار ثلاث سنوات.
الأسهم مقدماً	جزء المكافأة المتغيرة الممنوح والصادر على شكل أسهم عند الانتهاء من عملية تقييم الأداء لكل عام.
الأسهم مؤجلة	جزء المكافأة المتغيرة الممنوح والمدفوع على شكل أسهم على أساس تناسبي على مدى ثلاث سنوات.
خط الحوافز طويلة الأمد	الجزء من التعويض المتغير الممنوح والمدفوع في شكل أسهم على أساس الاستحقاقات الجرف بعد ثلاث سنوات بناء على الشروط والاحتفاظ

تخضع جميع المكافآت المؤجلة لأحكام الاستقطاع. يتم تحرير جميع مكافآت الأسهم لصالح الموظف بعد فترة احتفاظ مدتها ستة أشهر من تاريخ الاستحقاق. يرتبط عدد مكافآت الأسهم الممنوحة بسعر سهم البنك وفقاً لقواعد نظام حوافز الأسهم الخاص بالبنك. يتم تحرير أي توزيعات أرباح من هذه الأسهم للموظف مع الأسهم (أي بعد فترة الاحتفاظ).

المكافآت المؤجلة

يخضع الموظفون بدرجة مدير أول وما فوق والذين يتقاضون مكافآت سنوية إجمالية قدرها 100,000 دينار بحريني وما فوق لتأجيل المكافأة المتغيرة على النحو التالي:

الاسم	المدير العام وما فوق	موظفي الأعمال الخمسة الأعلى أجراً	المدرء الأوائل ومساعدى المديرين العامين	المدة المؤجلة	الاحتفاظ	الاستقطاع	الاسترجاع
النقد مقدماً	40%	40%	50%	مباشرة	-	-	نعم
الأسهم مقدماً	-	-	10%	مباشرة	6 شهور	نعم	نعم
النقد المؤجل	10%	10%	-	3 سنوات*	-	نعم	نعم
الأسهم مؤجلة	50%	50%	40%	3 سنوات*	6 شهور	نعم	نعم

ملاحظة:

* يستند التأجيل على أساس تناسبي على مدى ثلاث سنوات.

يمكن أن تزيد لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة، بناءً على تقييمها لملفات الأدوار والمخاطر التي يتعرض لها الموظف، من تغطية الموظفين الخاضعين لترتيبات التأجيل.

تفاصيل المكافآت المدفوعة

أعضاء مجلس الإدارة

دينار بحريني (آلاف)	2024	2023
رسوم حضور الاجتماع*	60.3	54.5
المكافآت	520.0	520.0

ملحوظة:

* تشمل رسوم جلسة لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة البالغة 11.5 ألف دينار بحريني ابتداءً من 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 11.5 ألف دينار بحريني).

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الموظفين

1 - مكافآت الموظفين

2024										
دينار بحريني (آلاف)	عدد الموظفين*	المكافآت الثابتة		مكافأة التوظيف (نقد / أسهم)	المكافآت المضمونة (نقد / أسهم)	المكافآت المتغيرة			المجموع	
		النقد	أخرى			النقد	الأسهم	المؤجلة		أخرى
-	6	1,240	185	-	-	505	126	631	-	2,687
-	16	2,132	328	116	-	470	-	355	-	3,490
متحملي المخاطر الأساسية الأخرى	4	704	73	-	-	114	4	98	-	1,013
الموظفين الآخريين	751	16,871	3,504	-	-	3,886	-	683	-	25,115
الموظفين في الخارج**	82	3,109	344	-	-	474	-	52	-	3,992
المجموع	859	24,056	4,434	116	-	5,449	130	1,819	-	36,297

* هذا يمثل الموظفين كما في 31 ديسمبر 2024. لقد غادر (62) موظفًا خلال العام ولم يتم تضمينهم في عدد الموظفين، ولكن تم الكشف عن روايتهم في التعليقات التوضيحية ذات الصلة.

** تم إدراج موظف خارجي واحد كجزء من خط أعمال الأشخاص المعتمدين وتم إدراج موظفين اثنين من الخارج كجزء من فئة الأشخاص الآخريين الذين يتحملون المخاطر المادية.

2023										
دينار بحريني (آلاف)	عدد الموظفين*	المكافآت الثابتة*		مكافأة التوظيف (نقد / أسهم)	المكافآت المضمونة***	المكافآت المتغيرة			المجموع	
		النقد	أخرى			النقد	الأسهم	المؤجلة		أخرى
-	7	1,422	232	489	-	449	107	551	-	3,255
-	16	2,165	334	87	-	379	-	294	-	3,332
متحملي المخاطر الأساسية الأخرى	1	80	15	-	-	14	-	11	-	123
الموظفين الآخريين*	768	16,367	3,078	-	-	3,829	-	552	-	23,964
الموظفين في الخارج**	74	3,182	363	-	-	472	5	111	-	4,155
المجموع	866	23,216	4,022	576	-	5,143	112	1,519	-	34,829

* هذا يمثل الموظفين كما في 31 ديسمبر 2023. لقد غادر (86) موظفًا خلال العام ولم يتم تضمينهم في عدد الموظفين، ولكن تم الكشف عن روايتهم في التعليقات التوضيحية ذات الصلة.

** تم إدراج موظف خارجي واحد كجزء من خط أعمال الأشخاص المعتمدين.

*** خلال السنة بلغت المكافآت المضمونة لبعض الأفراد 413.6 ألف دينار بحريني وتم تضمينها ضمن إفصاح المكافآت المتغيرة أعلاه.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

2 - المكافآت المؤجلة

	2024			
	النقد	الأسهم	أخرى	المجموع
	دينار بحريني (الآف)	الرقم	دينار بحريني (الآف)*	دينار بحريني (الآف)
الرصيد الافتتاحي	354	4,515,227	2,681	3,035
مُنحت خلال العام	112	3,171,391	1,760	1,872
التعديل على أساس المكافآت النهائية لعام 2022	-	-	-	-
توزيعات الأرباح النقدية / الأسهم الممنوحة خلال العام	205	-	-	205
الفائدة على الودائع	10	-	-	10
تم الدفع / الإصدار خلال العام	(246)	(2,638,768)	(1,542)	(1,788)
الرصيد الختامي	435	5,047,850	2,899	3,334

* بناءً على سعر المكافأة الأصلي لكل فترة مكافآت.

	2023			
	النقد	الأسهم	أخرى	المجموع
	دينار بحريني (الآف)	الرقم	دينار بحريني (الآف)*	دينار بحريني (الآف)
الرصيد الافتتاحي	293	4,080,471	2,524	2,817
مُنحت خلال العام	91	2,628,297	1,548	1,639
التعديل على أساس المكافآت النهائية لعام 2022	-	8,265	5	5
توزيعات الأرباح النقدية / الأسهم الممنوحة خلال العام	213	670,680	394	607
الفائدة على الودائع	7	-	-	7
تم الدفع / الإصدار خلال العام	(250)	(2,872,486)	(1,790)	(2,040)
الرصيد الختامي	354	4,515,227	2,681	3,035

* بناءً على سعر المكافأة الأصلي لكل فترة مكافآت.

الالتزام

يلتزم البنك بنشر وتعزيز ثقافة قوية لسياسة الالتزام تمتد في جميع جوانب عملياته. وقد تم اعتماد هذا السياسة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ويقومون بدور فعال في ترسيخ ثقافة وقيم الالتزام للمجموعة، والالتزام بجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها. ومن خلال التمسك بأعلى معايير السلوك الأخلاقي، فإننا نحافظ على سمعتنا ونحمي مصالح عملائنا وندير أعمالنا بمسؤولية.

وخلال عام 2024، واصلنا العمل على تحسين إطار سياسة الالتزام الذي نعمل به، لضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية المتطورة في مملكة البحرين والدول الأخرى التي نعمل فيها.

ثقافة الالتزام

نحن ملتزمون بتعزيز ثقافة الالتزام من خلال برنامج تدريبي وتوعوي شامل. يشارك جميع الموظفين، بما في ذلك مجلس الإدارة، في الدورات التدريبية الإلزامية لمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء جلسات توعية مختلفة حول الالتزام لجميع الموظفين لتعزيز أهمية الالتزام ودوره في تحقيق أهدافنا الإستراتيجية. وتساهم هذه الجهود في تعزيز ثقافة اتخاذ القرار الأخلاقي وتضمن تقديم نتائج عادلة باستمرار لعملائنا وأصحاب المصلحة وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

حوكمة الالتزام

تشرف لجنة إدارة الامتثال للمجموعة التي تم إنشائها في عام 2019، على جميع المخاطر المتعلقة بالالتزام.

ويتمثل هدف اللجنة في تطوير وتحديد وقياس وتوثيق وتقييم مخاطر الالتزام عبر المجموعة، ومراقبة مدى التزام مجموعة بنك البحرين الوطني بمتطلبات مصرف البحرين المركزي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وكذلك متطلبات البنك المركزي السعودي (“ساما”) مع القواعد واللوائح ذات الصلة.

تقوم اللجنة باطلاع الإدارة العليا وبانتظام على جميع التحديثات حول التقدم المحرز نحو حل الملاحظات التنظيمية المتعلقة بالالتزام، ونتائج التدقيق على الالتزام، والمشكلات المحددة ذاتياً. كما تعمل لجنة إدارة الالتزام للمجموعة أيضا كنقطة تصعيد لأية أمور متعلقة بالالتزام تتطلب اهتماما فورياً. يقوم كبير مسؤولي الالتزام بالمجموعة بإبلاغ المعلومات الإدارية ذات الصلة من جلسات لجنة إدارة الامتثال للمجموعة إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

وتعمل كل من هاتين اللجنتين إدارة الالتزام للمجموعة ولجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة بموجب اختصاصات معتمدة، مما يضمن هياكل حوكمة واضحة عن المسائل المتعلقة بالالتزام.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

الالتزام (تتمة)

إطار الالتزام

الحفاظ على إطار التزام قوي مبني على مجموعة من المبادئ التوجيهية والمبادئ يعمل على تجميع ومواءمة ودمج جميع المتطلبات التنظيمية التي تنطبق على البنك وضمان الالتزام الكامل بجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

الالتزام لمكافحة الجرائم المالية

يلتزم البنك بتطبيق القواعد والتشريعات والالتزام بأعلى مستوى من المعايير لإدارة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ومخاطر انتشار الأسلحة بما يتماشى مع قوانين ولوائح الجرائم المالية وفق المتطلبات التي تم وضعها من قبل مصرف البحرين المركزي.

بالإضافة إلى ذلك، يتبنى البنك نهجًا قائمًا على المخاطر لضمان التخفيف من مخاطر الالتزام. تعمل سياستنا الشاملة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة العقوبات على تحديد المبادئ والاتجاهات اللازمة لمراقبة القوانين واللوائح المعمول بها والالتزام بها.

اختيار الالتزام وضمانه

يساهم اختيار الالتزام وضمانه دور حاسم في ضمان إدارة المخاطر التنظيمية بشكل فعال ومنع الأنشطة غير المتوافقة. يقوم قسم الالتزام بانتظام بتقييم مدى التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية وفعالية خطي الدفاع الأول والثاني للبنك. تضمن خطة اختبار الالتزام للنهج القائم على المخاطر أن الشركة تعمل وفقاً لجميع اللوائح ذات الصلة.

شكاوى العملاء

نحن ملتزمون بتقديم خدمة استثنائية لعملائنا والتعامل بشكل فوري مع الشكاوى المقدمة من قبلهم. إن سياسة وإجراءات إدارة الشكاوى التي نعمل بها تتوافق مع المبادئ والتوجيهات الصادرة من مصرف البحرين المركزي. نقدر ملاحظات العملاء ونعمل على استخدام الشكاوى كفرصة لتحديد أوجه القصور وتصحيحها، حتى تتمكن من تحسين خدماتنا ومنتجاتنا.

الارتباطات التنظيمية

يتعاون البنك بشكل استباقي مع السلطات التنظيمية لمواكبة المتطلبات التنظيمية المتطورة. ويقوم فريق متخصص بمتابعة الإصدارات التنظيمية الصادرة عن الهيئات التنظيمية ذات الصلة، وتحديد وتقييم التأثير المحتمل لأي لوائح جديدة أو محدثة على عملياتنا على الفور. نقوم بعد ذلك بتنفيذ التغييرات اللازمة على سياساتنا وإجراءاتنا وضوابطنا لضمان الامتثال المستمر.

التدقيق الداخلي

تعتبر وظيفة التدقيق الداخلي جزءًا لا يتجزأ من نظام إدارة المخاطر بالبنك، كما تلعب دورًا مهمًا في تقييم استقلالية وظائف إدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك. يتم إجراء مراجعة دورية من قبل الإدارة للتأكد من الالتزام للسياسات والإجراءات المعمول بها والشروط المعتمدة، وتبسيط الضوء على مجالات الاهتمام بحيث يمكن اتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. يخضع القسم لنظام مراجعة خارجي مستقل لضمان الجودة.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر (تتمة)

إن السلطة العامة لإدارة المخاطر في البنك منوطة بمجلس الإدارة. تم إنشاء لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة لتقديم الإشراف والمشورة إلى مجلس الإدارة. يقوم المجلس بالموافقة على سياسات مخاطر الائتمان والتشغيل والسيولة والسوق وأمن المعلومات المناسبة بناءً على توصيات الإدارة. يتم تفويض سلطات الاعتماد في تسلسل هرمي اعتمادًا على مقدار ونوع المخاطر والأمن الإضافي. كما أنشأ البنك لجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة استمرارية الأعمال، ولجنة أمن المعلومات لمعالجة مجالات المخاطر المختلفة.

تشمل عملية إدارة مخاطر البنك الأبعاد المختلفة للمخاطر على النحو المبين أدناه.

مخاطر الائتمان

إننا نسعى لإدارة المخاطر لحماية وتمكين الأعمال. لقد حافظ بنك البحرين الوطني على نهج متحفظ ومتسق للمخاطر منذ إنشائه، مما يساعد على ضمان حماية أموال العملاء، والإقراض بمسؤولية، ودعم الاقتصاد المحلي. إن الفريق المعني بمخاطر الائتمان يعمل بعناية لضمان التوافق بين تقبلنا لمخاطر الائتمان والرؤية في إستراتيجية المؤسسة.

مع الضغوط التنظيمية والسوقية التي تدفع المجال إلى زيادة ضوابط المخاطر والاستخدام الحكيم لرأس المال، يواصل الفريق إجراء المزيد من التدقيق في المراجعات التفصيلية لمحفطنا الاستثمارية، حيث يقوم بتقييم العملاء والقطاعات التي من المحتمل أن تتعرض للضغوط، مع اتخاذ خطط عمل تصحيحية لإدارة المخاطر عند الضرورة.

يضمن نظام التصنيف الداخلي وعملية المراجعة التحديد الفوري لأي تدهور في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من تنفيذ للإجراءات التصحيحية. تستند تصنيفات المخاطر الداخلية للبنك على مقياس من 22 نقطة يأخذ في الاعتبار القوة المالية للمقترض بالإضافة إلى الجوانب النوعية، وذلك للوصول إلى تقييم شامل لمخاطر التخلف عن السداد المرتبطة بالمقترض. تتم مراجعة تصنيفات المخاطر المخصصة لكل مقترض سنويًا على الأقل. تتيح المراقبة المنتظمة للمحفظة معالجة البنك للحسابات التي تدل على تدهور في ملف تعريف المخاطر.

يتبع البنك معايير صارمة في وضع حدود الائتمان للبلدان والمؤسسات المالية. تم تطبيق معايير حكيمة لتنظيم أنشطة الاستثمار في البنك. لا يتم إجراء تقييمات منتظمة للحكم على الجدارة الائتمانية للطرف المقابل فحسب، بل إن المراقبة اليومية للتطورات المالية في جميع أنحاء العالم تضمن تحديد أي حدث يؤثر على ملف المخاطر في الوقت المناسب.

يملك البنك أنظمة وإجراءات معمول بها لتوليد التنبيهات في حالة وجود مستحقات سابقة في أي حساب. يتم اتباع عملية تصنيف صارمة لجميع هذه الحسابات. يطبق البنك معايير صارمة لتخصيص ومراقبة القروض المتعثرة.

تدمج سياسة الائتمان العالمية للبنك العوامل البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة في عملية الائتمان، وذلك على النحو التالي:

- الاعتمادات الخاضعة للرقابة: الموافقة ضمن مستويات إدارية عالية بالنسبة للمقترضين الذين ينتهكون القواعد الاحترازية للسلوك الشركات المسؤول، بما في ذلك المعايير البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة، والمتعلقة بحقوق الإنسان، وظروف العمل، وعمالة الأطفال، والأثر البيئي، ومكافحة الفساد، وإنتاج أسلحة محظورة، والتبغ، وما إلى ذلك.

- تتطلب نماذج طلبات الائتمان إشارة محددة للمخاطر الناشئة عن العوامل البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة.

- لن ننظر وحدات الأعمال في الطلبات المقدمة من المقترضين المشاركين في أنشطة تعتبر ضارة أو غير مناسبة (بدون إجراءات التخفيف الاستباقية) من وجهة نظر بيئية أو اجتماعية أو تتعلق بالحوكمة.

يهدف تقديم مساهمة إيجابية لكل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، لقد سعينا إلى ترسيخ الاستدامة في سياسة الائتمان العالمية ونشاط الائتمان منذ عام 2020. ينبع طموحنا في أن يتم الاعتراف بنا كشركة إقليمية رائدة في الإقراض المسؤول والتمويل المستدام من خلال التزامنا بإحداث تأثير إيجابي على العملاء والمجتمعات التي نخدمها. يتم فحص عوامل المخاطر البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة عبر نشاط التمويل لدينا مع العملاء. إننا نعمل مع القادة في هذا المجال لتعزيز تقييم عوامل المخاطر البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة بحيث يكون نهجنا أكثر رسوخًا في الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان.

المخاطر القانونية

يدير قسم الشؤون القانونية المخاطر القانونية ويخفف من حدتها من خلال المراجعة الفورية والمشورة المتعلقة بالأمور على مستوى البنك والمعاملات، بما في ذلك جميع المستندات ذات الصلة. إن الهدف الرئيسي هو ضمان حماية مصالح البنك والتأكد أن البنك في وضع يسمح له باتخاذ قرارات مستنيرة في الأمور المتعلقة بالمعاملات والتشغيل. إن الفريق يواكب آخر التطورات في التشريعات المحلية والدولية ذات الصلة والتي سيكون لها تأثير على عمليات البنك، كما ويبدأ الإجراءات التصحيحية عندما تكون هناك احتمالية أن تتأثر أعمال البنك. تضمن الخبرة الداخلية بشكل مستقل الحفاظ على الأهداف المذكورة أعلاه بشكل صحيح. بالإضافة إلى ذلك، يدير قسم الشؤون القانونية لجنة مكونة من المكاتب القانونية، ويقوم بإجراء ارتباطات مع المكاتب التي تتطلب مشورة محددة بشأن المسائل القانونية المحلية والأجنبية، أو عندما يطلب البنك تمثيلًا قانونياً.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر (تتمة)

قانون الخصوصية وحماية البيانات الشخصية

نحرص في بنك البحرين الوطني على حماية خصوصية العملاء وأمن معلوماتهم الشخصية بأقصى قدر من العناية، لحمايتهم وكسب ثقتهم. ولذلك، فقد قمنا بتنفيذ العديد من تدابير الأمن والخصوصية لحماية عملائنا وتسهيل إجراء المعاملات من خلال منصات عديدة وتشمل موقعنا الإلكتروني، تطبيق الهاتف المحمول، وأجهزة الصراف الآلي. لقد قمنا باعتماد سياسة خصوصية البيانات وهي متوفرة على موقعنا الإلكتروني.

كما نقوم وبشكل مستمر في التواصل مع عملائنا من خلال وسائل التواصل الاجتماعي حول كيفية جمع واستخدام بياناتهم. وكجزء من جهودنا الدورية على التوعية بأمن المعلومات، نقوم بتقديم دورات تدريبية للموظفين خاصة بسياسة الخصوصية.

للامتثال لقانون حماية البيانات الشخصية في مملكة البحرين والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، أجرى البنك مراجعة للضوابط والقوانين من أجل التوافق بشكل أفضل مع التشريعات واللوائح الموضوعة. لقد سد البنك الآن جميع الثغرات المحددة.

السيولة ومخاطر السوق

تصنف مخاطر السيولة على أنها احتمال عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية بسبب عدم تطابق الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات. تضمن إدارة مخاطر السيولة أن الأموال متاحة دائمًا لتلبية متطلبات التمويل للبنك.

لا تزال إدارة مخاطر السيولة محور تركيز أساسي، حيث أظهر ملف السيولة للبنك مرونة واستقراراً، مدعوماً بقاعدة قوية من ودائع العملاء واستراتيجيات حكيمة للأصول والديون. يفرض إطار إدارة الأصول والديون (ALM) معايير سيولة صارمة، بما في ذلك حدودة الفجوة، والحد الأدنى من الأصول السائلة، ونسبة الأصول السائلة إلى أجمالي الأصول، مما يمكننا من الحفاظ على قدرة تمويل كافية في ظل الظروف العادية والضغوط. تتولى لجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة (GALCO) دوراً أساسياً من خلال مراجعة مقاييس السيولة بشكل روتيني واتخاذ تدابير استباقية لضمان وضع سيولة سليم.

ترجع قدرة البنك على الحفاظ على سيولة مستقرة بشكل أساسي إلى نجاحه في الاحتفاظ بقاعدة ودائع العملاء وتنميتها. ضمنت استراتيجية البنك مزيجًا متوازنًا من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل.

يتمثل هدف البنك في تحقيق نمو مستقر في الأرباح من خلال الإدارة النشطة لمزيج الأصول والالتزامات، مع وضع نفسه بشكل انتقائي للاستفادة من التغييرات قصيرة الأجل في مستويات أسعار الفائدة.

البنك بصدد طرح نظام الـ ALM الخاص به والذي سيعزز قدرتنا على إدارة السيولة والتعرض لمخاطر السوق. نظام ALM قادر على التقاط تعرضات البنك عبر جميع فئات الأصول، مما يضمن رؤية شاملة للمخاطر المحتملة. يتضمن النظام قدرات تحليلية متقدمة، والتي تعتبر ذات قيمة خاصة لإدارة مخاطر

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر (تتمة)

أسعار الفائدة في الكتاب المصرفي (IRRBB)، وهو عنصر حاسم لرصد وإدارة تقلبات أسعار الفائدة. من خلال هذه التحليلات، يمكن للبنك تعديل استراتيجيته بشكل استباقي للحماية من التغييرات المعاكسة في الأسعار وتحسين الأرباح في ظل سيناريوهات أسعار الفائدة المختلفة.

يتم تصنيف مخاطر السوق على أنها مخاطر على قيمة محفظة المتاجرة الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة، والصرف الأجنبي، والسلع، وأسعار الأسهم. تخضع أنشطة التداول في البنك لسياسات متحفظة، والالتزام الصارم بالضوابط والحدود، والفصل الصارم بين واجبات المكاتب الأمامية والخلفية، والإبلاغ المنتظم عن المواقف، والمراجعة المستقلة المنتظمة لجميع الضوابط والحدود، والاختيار الصارم للتسعير، وأنظمة التداول وإدارة المخاطر. يتم تعيين الحدود سنويًا وتتم مراجعتها بانتظام.

يدير البنك بنشاط مخاطر السوق من خلال نهج منضبط يستفيد من أحدث نظام تحليلي. يسمح هذا النظام بالحساب اليومي للقيمة المعرضة للخطر (VaR)، مما يوفر صورة واضحة للخسائر المحتملة عبر مجالات المخاطر الرئيسية مثل أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والسلع والأسهم. من خلال إجراء تحليلات VaR، يمكننا تحديد تعرضنا وتحديد المعالم التي تتماشى مع رغبتنا للمخاطرة.

بالإضافة إلى VaR، نستخدم أيضاً اختبارات الإجهاد اليومي لتقييم تأثير تحركات السوق المعاكسة على محافظ التداول والاستثمار للبنك. تحاكي اختبارات الإجهاد هذه السيناريوهات المتطرفة والمعقولة، مما يسمح لنا بقياس المرونة في ظل الظروف غير متوقعة. تدعم هذه العملية صنع القرارات الاستباقية وتمكن البنك من تعديل ملف مخاطر التداول والاستثمار حسب الحاجة.

لضمان رقابة قوية، يتم تبادل نتائج هذه التحليلات، إلى جانب التقارير التفصيلية عن أنشطة التداول والاستثمار، يوميًا مع الإدارة العليا. لا يعزز إطار الإبلاغ المستمر هذا الشفافية فحسب، بل يسهل أيضاً الاستجابات السريعة لتقلبات السوق، مما يحافظ على الاتساق مع أهدافنا الاستراتيجية. من خلال الجمع بين التحليلات المتقدمة وممارسات الإبلاغ الصارمة، نحن في وضع جيد لإدارة مخاطر السوق وحماية الاستقرار المالي للبنك.

يستخدم البنك الطريقة الموحدة لحساب رسوم رأس المال لمخاطر السوق، ورأس المال المطلوب الاحتفاظ به على حساب عوامل الخطر المختلفة التي تؤثر على دفتر التداول ومراكز العملة. يتم احتساب متطلبات رأس المال على حساب مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر الأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات بشكل منفصل، ثم يتم تلخيصها للوصول إلى إجمالي متطلبات رأس مال البنك لمخاطر السوق.

يدعم البنك الانتقال إلى معدلات مرجعية أكثر قوة وموثوقية. لقد أكمل البنك مبادرة على مستوى المجموعة لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المرتبطة بوقف أو عدم توفر المعايير القياسية، بما في ذلك (ليبور)، والانتقال إلى الأسعار المرجعية البديلة. لقد أكملنا أيضًا تقييم العقود الحالية عبر جميع المنتجات لتحديد التأثير بسبب توقف (ليبور) والمعايير الأخرى ومعالجة التعديلات المحتملة على تلك العقود.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص والنظم أو من الأحداث الخارجية تشمل المخاطر القانونية التي تشمل (تكاليف التقاضي والتسويات والغرامات التنظيمية) الناجمة عن عدم امتثال البنك للقوانين واللوائح أو المعايير الأخلاقية أو اللاتزامات التعاقدية في أي جانب من جوانب أعمال البنك.

قد تؤدي المخاطر التشغيلية إلى موقف قد لا تتمكن من تزويد عملائنا بخدمات مهمة بسبب اضطراب كبير. قد تتسبب مخاطر التقنية في تعطيل غير مدارر لأي نظام تقنية المعلومات داخل البنك بسبب الأفعال الكيدية أو الإجراءات العرضية أو سوء التنفيذ أو سوء ممارسة تقنية المعلومات أو فشل نظام تقنية المعلومات.

المخاطر التشغيلية متأصلة في الأنشطة التجارية للبنك ; ووظائف الدعم ذات الصلة ويمكن أن تؤدي إلى خسائر. ويدير البنك المخاطر التشغيلية بطريقة تتسق مع إطاره والذي تم تصميمه بناءً على متطلبات مصرف البحرين المركزي. يتمثل هدف البنك في إبقاء المخاطر التشغيلية عند المستويات المناسبة لخصائص أعماله، والأسواق التي يعمل فيها، وملاحج المنتجات، والمشهد التكنولوجي والبيئة التنظيمية. ويشمل ذلك الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية والحفاظ على التعرض للمخاطر التشغيلية أو الحد منها في إطار رغبة البنك في المخاطرة التشغيلية.

وتتولى إدارة المخاطر التشغيلية (ORMD) في إطار إدارة المخاطر في المؤسسة، إدارة المخاطر التشغيلية على نطاق المجموعة. واصل مكتب إدارة الموارد البشرية إشرافه على تنفيذ الفريق لقدرات المرونة التشغيلية التي تتماشى مع سياسات الفريق ومتطلبات مصرف البحرين المركزي. قامت إدارة المخاطر التشغيلية بمراجعة وتحدي التقييم الذاتي للمرونة التشغيلية مقابل إجراءات البنك وسياسات المجموعة والتوقعات التنظيمية وعمل مع خط الدفاع الأول لضمان دمج الملكية وتحقيق نتائج المرونة في الأعمال ومع قادة الوظائف.

الناس هم المحور في كل ما يفعله البنك، ومن الضروري لإدارة المخاطر عدم امتلاك الأشخاص المناسبين مع المهارات المناسبة ولضمان أن يكون لدى الموظفين دائماً مصلحة العمل في المقدمة.

تراقب إدارة المخاطر التشغيلية، مخاطر الأشخاص وسلوك الموظفين وذلك بناء على تقارير إدارة المخاطر التشغيلية وأدوات المتابعة. إدارة المخاطر التشغيلية وبالتعاون مع رئيس تنفيذي للمجموعة - الموارد البشرية، ينظر في قضايا مخاطر الأشخاص مع التركيز على القضايا الأربعة : القدرة والإمكانية والثقافة والسلوك.

استلمت إدارة المخاطر التشغيلية تقارير عن حوادث النظام وانقطاعاته التي حدثت في جميع أنحاء المجموعة، بما في ذلك تقارير عن الإجراءات الفورية لتعزيز استمرارية النظام والتواصل مع العملاء والتدابير الجاري تنفيذها لتحسين الضوابط المتعلقة بالمرونة لمنع تكراره.

ركزت إدارة المخاطر التشغيلية على تعاملها مع الحوادث والمخاطر والضوابط بصورة آليه، مثل التقييم الذاتي، جنباً إلى جنب مع التشجيع المستمر لزيادة الوعي عبر موظفي المجموعة للإبلاغ عن الحوادث واحتوائها عن ظهورها. قادت إدارة المخاطر التشغيلية إدارة القضايا للمجموعة. تتجاوز إدارة القضايا الإبلاغ عن حوادث المخاطر التشغيلية لتحديد مخاطر المرونة وتخفيفها بشكل استباقي في العمليات قبل ظهورها كحوادث. يتم الإبلاغ عن القضايا عبر مجموعة المراجعة الداخلية للحسابات والامتثال والمخاطر التشغيلية وإحالتها إلى الإدارة التنفيذية لدى إدارة المخاطر التشغيلية.

مخاطر أمن المعلومات

إن مخاطر أمن المعلومات هي المخاطر المرتبطة بتشغيل واستخدام أنظمة المعلومات والمعلومات الشخصية التي تدعم مهمة البنك ووظائفه التجارية. يتم تعريفها على أنها دالة لاحتمالية قيام مصدر تهديد معين (بشكل عرضي أو استغلال متعمد) لثغرة أمنية محتملة، والتأثير الناتج عن هذا الحدث الضار على المنظمة.

قام البنك بمواءمة وظيفته الأمنية والخصوصية مع معياري ISO / IEC 27001 و ISO/IEC 27701، وحصل على الشهادة في عامي 2020 و2023 على التوالي. وقد تم ذلك عن طريق تنفيذ إطار نظام إدارة أمن المعلومات والخصوصية (ISMS/PIMS) الذي يتكون من سياسات وإجراءات لدعم عمليات إدارة مخاطر المعلومات والخصوصية. إنه نهج منظم لإدارة معلومات الشركة الحساسة بحيث تظل آمنة من خلال تضمين الأشخاص والعمليات والتكنولوجيا. إن الهدف الاستراتيجي هو اعتماد نهج قائم على المخاطر من خلال دمج عمليات إدارة مخاطر أمن المعلومات في دورة حياة جميع أنظمة المعلومات والبنى التحتية، وبالتالي تخفيف وتقليل المخاطر إلى مستوى مقبول.

واصل البنك تقوية نظام إدارة أمن المعلومات وتعزيز نضج العمليات المرتبطة به (ISMS/PIMS). يتكون نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS/PIMS) من الضوابط الإدارية (السياسات والمعايير والعمليات / الإجراءات) والضوابط الفنية (تنفيذ تدابير الأمن الفنية). يعتمد البرنامج على المخاطر حيث تقوم العمليات بتقييم المخاطر ذات الصلة باستخدام التكنولوجيا في الأعمال بشكل مستمر ومعالجة البيانات الشخصية و، ثم تتناول المخاطر المحددة. تتم مراقبة البرنامج من قبل الإدارة من خلال لجنة أمن المعلومات بالبنك. تتم مراجعة التقارير الأمنية الدورية من قبل مجلس الإدارة. لم يكن لدى البنك أي انتهاكات لأمن البيانات والخصوصية خلال عام 2024.

ومع ذلك، ولتعزيز قدراتنا في الكشف والاستجابة، قمنا بتعديل الإجراءات لتشمل ضوابط أكثر صرامة وخدمات الكشف المحسّنة من خلال الحصول على عدد مختلف من الأنظمة المتطورة.

بالإضافة إلى حصوله على شهادتي ISO 27001 و ISO 27701، اصبح البنك متوافق ومعتمد أيضاً مع PCI-DSS (معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع). بالإضافة إلى ذلك، يفرض مصرف البحرين المركزي على جميع البنوك الالتزام بقانون خصوصية البيانات الشخصية (PDPL) في البحرين. اتخذ بنك البحرين الوطني خطوات مبكرة للالتزام بهذا القانون.

حوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي (تتمة)

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر (تتمة)

يتم إجراء عمليات التدقيق الداخلي لأمن المعلومات خلال العام، بينما يتم إجراء التدقيق الخارجي سنويًا. بالإضافة إلى ذلك، تجري اختبار الاختراق الخارجي (PT) مرتين في السنة، وتمرين اختبار الاختراق الداخلي مرة واحدة في السنة، وموردي المسح المعتمدين (على النحو المطلوب بواسطة معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع) على أساس ربع سنوي. يتم تنفيذ جميع تمارين اختبار الكفاءة من قبل استشاري من جهة خارجية. علاوة على ذلك، يتم إجراء اختبار داخلي للثغرات الأمنية أسبوعياً وللنظم الأخرى كل شهر ويتم إجراء فحص داخلي للكشف عن شبكات الـ (Wi-Fi) مرة واحدة في السنة.

اكتسب بنك البحرين الوطني ضوابط تقنية لتعزيز وضعه الأمني. يعمل بنك البحرين الوطني حالياً على تعزيز خدمة مركز عمليات الأمن (SOC) الحالية وخطة إدارة الحوادث الإلكترونية الخاصة به.

واصل البنك إشراك الموردين الخارجيين للتحقق من الاختراق السبيراني والتحقق الجنائي والمرونة الإلكترونية. يمتلك البنك العديد من الموردين لإدارة خدمة مركز عمليات الأمن، والذكاء الإلكتروني، والكشف الموسع والاستجابة، كما يتلقى تحديثات وتوصيات أمنية من مختلف هيئات فرق الاستجابة لطوارئ الحاسوب (CERT) في المنطقة.

إدارة مخاطر الاحتيال

خطر الاحتيال هو إغفال أو ارتكاب متعمد من قبل أي شخص، يتم أثناء معاملة مصرفية أو دفاتر الحسابات التي يتم الاحتفاظ بها يدوياً أو بموجب نظام حاسوبي في المصارف، مما يؤدي إلى كسب غير مشروع لأي شخص لفترة مؤقتة أو غير ذلك، مع أو بدون أي خسارة نقدية للمصرف. يمكن أن تؤثر مخاطر الاحتيال على البنك أو عملائه أو مورديه.

تتعرض جميع البنوك لمخاطر الاحتيال. من المستحيل القضاء على مخاطر الاحتيال. مع ذلك، تنفيذاً المبادئ في أطر صارمة للوقاية، الكشف والردع يزيد من احتمالية الوقاية والكشف بسرعة ويخلق أثراً قوياً لردع الغش. اعتمد البنك نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة لمكافحة مخاطر الاحتيال. ويعتزم البنك تعزيز اتساق السلوك التنظيمي من خلال توفير المبادئ التوجيهية وإسناد المسؤولية عن وضع ضوابط وقائية، وإجراء التحقيقات، والإبلاغ عن حالات الغش إلى الإدارة التنفيذية، ومجلس الإدارة من خلال مجلس لجنة المخاطر والإمتثال التابعة لمجلس الإدارة ومصرف الإمارات المركزي وغيرهما حسب الاقتضاء.

إدارة مخاطر الاحتيال

إدارة مخاطر الاحتيال

تتمثل استراتيجية إدارة مخاطر الاحتيال المعتمدة في البنك في جعل هذه الإدارة جزءاً لا يتجزأ من ثقافتنا. يجب تشجيع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين باستمرار على الانفتاح على اعتماد إجراءات جديدة وفهم الطبيعة الشديدة لمخاطر الاحتيال. تتضمن استراتيجية حوكمة إدارة مخاطر الإحتيال (أ) تعيين إدارة مخصصة لإدارة مخاطر الاحتيال وتعيين قائد لقوات الدفاع الذاتي لإدارة مخاطر الاحتيال بأكملها. البنك هو الرائد في هذه الجبهة حيث أن بنك البحرين الوطني هو البنك الوحيد في المملكة لديه إدارة مخصصة لإدارة مخاطر الاحتيال مزودة بموظفين متمرسين وانظمه مكافحة الاحتيال من المستوى الأول، ب) استراتيجية واضحة للإدارة التنفيذية لتثقيف وانفاذ المتطلبات. ج) إجراءات مكتوبة جيدة للإبلاغ عن المخالفات والإبلاغ عنها. د) عملية تحقيق شاملة في الاحتيال وأي إجراءات تصحيحية، وه) تقنيات وأدوات التوعوية للإحتيال.

بالإضافة لذلك، أنشأ البنك وحدة مراقبة لمعاملات الإحتيال (FTMU)، يتضمن فريق يعمل على مدار 24 ساعة، مكرس لمراقبة معاملات العملاء مدعوماً بتحليلات ديناميكية وقوية لقواعد مكافحة الاحتيال لحماية عملاء البنك من مخططات الاحتيال المختلفة.

لقد قللنا بشكل كبير من مخاطر الاحتيال التي يتكبدها عملاؤنا من خلال مخططات الهندسية الاجتماعية وانتحال الشخصية خلال العام إلى صفر خسائر مالية بسبب عمليات الاستحواذ على الحسابات في تطبيق الخدمات المصرفية الرقمية ومعاملات الأموال الإلكترونية. بالإضافة لذلك، من خلال تكتيكات مكافحة الاحتيال المصممة بعناية، قمنا بتقليل التعرض لمخاطر الاحتيال لعملائنا بشكل كبير عبر مزود Fawateer و ApplePay ومعاملات المحفظة. علاوة على ذلك، يتمتع البنك بترتيب متقدم لمؤشرات مكافحة الاحتيال في حالات الاحتيال في التجارة الإلكترونية من قبل شركتي فيزا وماستركارد إزاء نظرائه الإقليميين.

البيانات المالية

المحتويات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين	135
بيان المركز المالي الموحد	138
بيان الربح أو الخسارة الموحد	139
بيان الدخل الشامل الموحد	140
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	141
بيان التدفقات النقدية الموحد	142
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.....	143
1. المنشأة.....	143
2. السياسات المحاسبية الجوهرية.....	143
3. إدارة المخاطر المالية	151
4. النقد وما في حكمه	152
5. سندات الخزينة.....	152
6. إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.....	153
7. قروض وسلفيات	153
8. أوراق مالية استثمارية	156
9. الاستثمار في شركات زميلة.....	156
10. فوائد مستحقة وموجودات أخرى	157
11. العقارات والمعدات	157
12. الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى.....	157
13. مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	157
14. قروض بموجب عقود إعادة الشراء.....	157
15. ودائع العملاء	158
16. فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى.....	158
17. صافي مخصصات انخفاض القيمة ومخصصات أخرى.....	158
18. المطلوبات الطارئة والالتزامات المصرفية	158
19. الأدوات المشتقة والأدوات المالية للعملات الأجنبية.....	159
20. رأس المال.....	159
21. الإحتياطيات	161
22. التخصيصات المقترحة	161

23. إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد	161
24. صافي إيرادات الرسوم والعمولات.....	162
25. إيرادات أخرى	162
26. تكلفة الموظفين	162
27. مصروفات تشغيلية أخرى.....	162
28. صافي المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية	162
29. الأطراف ذوي العلاقة	162
30. أصول تحت الإدارة	164
31. التوزيع الجغرافي.....	164
32. التوزيع القطاعي	164
33. تمرکز مخاطر الائتمان	165
34. مخاطر أسعار الفائدة	167
35. مخاطر السوق.....	169
36. المعلومات القطاعية.....	169
37. تواريخ الإستحقاق ومخاطر السيولة.....	171
38. نسبة صافي التمويل المستقر.....	173
39. تكلفة منافع نهاية الخدمة	175
40. الدعاوى القضائية	175
41. الربحية والأرباح النقدية للسهم الواحد	176
42. التصنيف المحاسبي	177
43. متوسط الأرصدة.....	179
44. التسهيلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.....	179
45. ملاءة رأس المال	181
46. نظام حماية الودائع	181
47. الضرائب	181
48. حدث لاحق.....	181
49. أرقام المقارنة.....	181

الإفصاح عن إدارة المخاطر ورأس المال182

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

ص.ب 106

المنامة

مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الوطني ش.م.ب. ("البنك") والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات الإيضاحية الأخرى..

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (معايير المحاسبة الدولية).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا 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 للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمر التدقيق الرئيسية

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

انخفاض قيمة القروض والسلفيات	
(راجع استخدام الأحكام وتقديرات الإدارة في إيضاح (د2)، وسياسة انخفاض القيمة في إيضاح 2 و (10) والإيضاح (7) والإفصاح عن مخاطر الائتمان في إيضاح (3) في البيانات المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب:	تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، لتناول المخاطر المهمة المرتبطة بانخفاض القيمة، مايلي:
<ul style="list-style-type: none">أهمية القروض والسلفيات والتي تمثل 55% من مجموع الموجودات.	<ul style="list-style-type: none">تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة بناءً على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، وفهمنا للشركة وممارسات القطاع. تأكيد فهمنا للإجراءات الإدارية والأنظمة، ونظم الرقابة المطبقة بما فيها نظم الرقابة على تطوير وتحديث نموذج احتساب الخسائر المتوقعة؛
<ul style="list-style-type: none">انخفاض قيمة القروض والسلفيات يشمل: <ul style="list-style-type: none">○ تقديرات وأحكام معقدة تتعلق بتوقيت واحتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك قابلية انحياز الإدارة؛ ○ استخدام نماذج ومنهجيات إحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً جوهرية، وتضع عدداً من الفرضيات لتطوير نماذجها للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم تحديدها كدالة لتقييم احتمالات حدوث التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، والتعرضات عند التعثر عن السداد، المرتبطة بالموجودات المالية المعنية؛ ○ متطلبات إفصاح معقدة تتعلق بجودة ائتمان المحفظة، بما فيها شرح الأحكام وأهم المدخلات الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	<ul style="list-style-type: none">إجراء تقييم مخاطر الائتمان تفصيلي على عينات من القروض المتعثرة وغير المتعثرة لاختبار نظم الرقابة حول التصنيف الائتماني وعملية مراقبتها؛ فحص تصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الرئيسية المعنية بإكمال ودقة المدخلات والفرضيات الرئيسية في نموذج انخفاض القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ فحص أنظمة الرقابة حول نقل البيانات بين أنظمة المصادر المعنية ونماذج انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة؛ تقييم أنظمة الرقابة على عملية تشغيل النموذج بما ذلك الحوكمة على المراقبة والمراجعة والاعتماد؛ فحص أنظمة الرقابة الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ مدخلات التغيرات الاقتصادية المهمة. تقييم أنظمة الرقابة الرئيسية على حوكمة وتقييم عملية الاعتماد ومراجعة مخرجات النماذج والتعديلات التي تتم على المخرجات وتعديلات الإدارة، بما في ذلك اختبار السيناريوهات والاحتمالات المطبقة عليها.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين تتمة

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<ul style="list-style-type: none">الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي غير منحاز ويعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها.	<ul style="list-style-type: none">الاختبارات التفصيلية شملت الإختبارات التفصيلية ما يلي: <ul style="list-style-type: none">اختبار عينه من المدخلات الرئيسية والفرضيات التي تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التوقعات الاقتصادية والأوزان للتأكد من المعلومات المستخدمة؛ إعادة احتساب جوانب مهمة من محددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان الرئيسية وفحص عينات من الأدوات المالية لتحديد إذا ما تم التعرف على محددات الزيادة الجوهرية بشكل مناسب؛ إعادة أداء العناصر الرئيسية في حسابات نموذج المجموعة وتقييم صحة النتائج؛
<ul style="list-style-type: none">تقوم الإدارة بإدخال تعديلات على نتائج نماذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعامل مع قصور معروفة بنموذج انخفاض القيمة أو الإبتجاهات الناشئة أو المخاطر.	<ul style="list-style-type: none">اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات.
	<p>الاستعانة بالمختصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات العلاقة التي تم فحصها، لقد قمنا بإشراك المختصين من كى بي إم جى، كل حسب تخصصه للمساعدة في تقييم أنظمة الرقابة على أنظمة المعلومات واختبار فرضيات الإدارة الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">إشراك المختصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار أنظمة الرقابة على نظم المعلومات، وتسجيل البيانات في الأنظمة المستمد منها المعلومات،
	<ul style="list-style-type: none">لقد قدمنا بإشراك اخصائيي مخاطر الائتمان الخاصين بنا في: <ul style="list-style-type: none">تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ إعادة إحتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛ تقييم معقولية شاملة للتوقعات الاقتصادية للإدارة بشكل كامل عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، والتي تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي.
	<p>الإفصاحات</p> <p>تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة باستخدام التقديرات والأحكام وجودة الائتمان للقروض والسلفيات بالرجوع إلى المعايير المحاسبية ذات العلاقة.</p>

المعلومات الأخرى

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

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا 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 تأخذ 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.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين تتمة

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، سواءً 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 الدولية 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 الدولية، 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 التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- 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 البنك 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.

- تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين تتمة

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإبلاغ. .

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (1) 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 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 (تعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 1 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 الإفصاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو سلمان منجلي.

كي بي ام جي فخر

رقم قيد الشريك 213

25 فبراير 2025

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2024

	2024	2023	
	(بملايين الدنانير البحرينية)	(بملايين الدنانير البحرينية)	إيضاح
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		181.3	4
سندات الخزينة		186.1	5
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		1,038.9	6
فروض وسلفيات		2,535.1	7
أوراق مالية إستثمارية		1,155.0	8
الاستثمار في شركات زميلة		26.3	9
فوائد مستحقة وموجودات أخرى		127.6	10
العقارات والمعدات		70.3	11
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى		51.9	12
مجموع الموجودات	5,522.2	5,372.5	
المطلوبات			
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		671.0	13
فروض بموجب عقود إعادة الشراء		460.7	14
ودائع العملاء		3,504.8	15
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى		158.8	16
مجموع المطلوبات	4,925.2	4,795.3	
حقوق الملكية			
رأس المال		226.6	20
أسهم الخزينة		-	20
أسهم غير مخصصة تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم		(0.9)	20
علوة إصدار		13.6	21
الإحتياطي القانوني		113.3	21
الإحتياطي العام		32.4	21
إحتياطيات أخرى وأرباح مستبقاة		180.0	21
حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	583.8	565.0	
حصة غير مسيطرة		12.2	13.2
مجموع حقوق الملكية	597.0	577.2	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	5,522.2	5,372.5	

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 فبراير 2025 ووقعها بالنيابة عنه:



السيدة هالة علي حسين يتيم

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	2024	2023	
	(بملايين الدنانير البحرينية)	(بملايين الدنانير البحرينية)	إيضاح
إيرادات الفوائد	308.2	267.7	23
مصروفات الفوائد	(164.8)	(126.3)	23
صافي إيرادات الفوائد	143.4	141.4	
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	15.4	12.9	24
إيرادات أخرى	32.9	29.7	25
مجموع الدخل التشغيلي	191.7	184.0	
مصروفات الموظفين	52.3	49.3	26
إستهلاك، وإطفاء، ومصروفات المعدات	21.7	20.5	27
مصروفات تشغيلية أخرى	27.2	26.2	27
مجموع المصروفات التشغيلية	101.2	96.0	
الربح قبل نتائج الشركات الزميلة، وانخفاض القيمة والمخصصات الأخرى، والضريبة	90.5	88.0	
الحصة من أرباح شركات زميلة، صافي	1.4	1.1	9
انخفاض قيمة القروض والإيداعات والأوراق المالية، صافي	(9.1)	(6.5)	17
انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي	0.5	(1.2)	17
ربح السنة قبل الضرائب	83.3	81.4	
مصروفات الضرائب	(0.3)	-	17
ربح السنة	83.0	81.4	
المنسوب إلى:			
مساهمي البنك	81.9	79.1	
حصة غير مسيطرة	1.1	2.3	
ربح السنة	83.0	81.4	
ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة المنسوب لمساهمي البنك	36 فلس	35 فلس	41



السيدة هالة علي حسين يتيم

رئيس مجلس الإدارة



السيد عثمان أحمد

الرئيس التنفيذي للمجموعة



السيد عثمان أحمد

الرئيس التنفيذي للمجموعة



السيد يوسف عبدالله يوسف علي رضا

نائب رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	2024	2023
	إيضاح	(بملايين الدنانير البحرينية)
التدفقات النقدية من أنشطة العمليات:		
ربح السنة	83.0	81.4
تسويات لمطابقة ربح السنة مع صافي النقد من أنشطة العمليات:		
الإستهلاك والإطفاء		9.7
إطفاء حق استخدام الأصول المستأجرة	10.0	1.9
إنخفاض القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	(0.7)	0.5
انخفاض قيمة القروض والإيداعات والأوراق المالية، صافي	9.1	6.5
مخصصات الانخفاض في القيمة والمخصصات الأخرى، صافي	(0.5)	1.2
حصة البنك من أرباح شركات زميلة، صافي	(1.4)	(1.1)
ربح السنة بعد التسويات	101.4	100.1
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
أرصدة لدى البنوك المركزية (إحتياطي نقدي إلزامي)		(3.1)
سندات الخزينة	(12.2)	(3.1)
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(0.6)	(25.9)
قروض وسلفيات	(15.8)	(1.0)
أوراق مالية إستثمارية	(497.0)	(46.8)
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	(5.4)	109.6
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(31.9)	(58.8)
سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء	(91.3)	198.7
ودائع الزبائن	(75.9)	216.3
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	239.0	174.6
صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة العمليات	52.5	4.7
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:	(337.2)	668.4
أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة	0.1	0.4
تخفيض رأس مال شركات زميلة	0.7	-
صافي الإستثمارات في الشركات الزميلة	(6.3)	-
شراء عقار ومعدات، صافي	(11.3)	(9.0)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار	(16.8)	(8.6)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
أرباح أسهم مدفوعة	(68.0)	(74.1)
هبات وتبرعات مدفوعة	(3.7)	(3.4)
مطلوبات إيجار مدفوعة	(2.4)	(2.3)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(74.1)	(79.8)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(428.1)	580.0
النقد وما في حكمه في 1 يناير	1,092.9	512.9
النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر	664.8	1,092.9

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1. المنشأة

بنك البحرين الوطني شركة مساهمة بحرينية عامة، تأسست بمملكة البحرين بموجب مرسوم أميري، وبدأ أعماله في يناير 1957. يعمل البنك بترخيص صادر من مصرف البحرين المركزي كبنك قطاع تجزئة. تعمل فروع البنك في كل من دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية طبقاً لنظم وقوانين تلك الدول. العنوان المسجل للبنك هو بنك البحرين الوطني ص.ب 106، برج بنك البحرين الوطني، شارع الحكومة، المنامة، مملكة البحرين. أسهم البنك مدرجة في بورصة البحرين – المنامة - مملكة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على نتائج البنك ونتائج شركته التابعة (معاً " المجموعة "). يملك البنك 78.8% من رأس مال بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب، والذي يزاول أنشطته بموجب رخصة بنك إسلامي بالتجزئة صادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتمثل أنشطة المجموعة بصفة رئيسية في تقديم خدمات مصرفية للأفراد والشركات وأنشطة الخزانة وأسواق المال وخدمات الإستشارات الاستثمارية.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية

أ. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية لعام 2006.

ب. أساس الإعداد

تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدينار البحريني وهي العملة الوظيفية للمجموعة.

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة. تم استخدام السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة، فيما عدا ما هو مشروح أدناه:

1) تطبيق السياسات المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير

لم يكن للمعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير الصادرة والسارية في 1 يناير 2024 أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة.

تطبيق السياسات المحاسبية الجديدة

أ. ضريبة الدخل

تشتمل ضريبة الدخل على الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة، وأي تسوية للضريبة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض فيما يتعلق بالسنوات السابقة. إن مبلغ ضريبة الدخل مستحقة الدفع أو مستحقة القبض هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه، والذي يعكس عدم اليقين المتعلق بضرائب الدخل، إن وجدت. ويتم قياسها باستخدام معدلات الضرائب السارية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم مقاصة موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل فقط في حالة استيفاء معايير معينة.

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

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

أ. تعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم

(9) - الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات

التعديلات الجديدة أكثر تساهلاً من حيث التصنيف والقياس وتطبق على جميع الميزات الطارئة، وليس فقط الميزات المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. في حين أن التعديلات قد تسمح لبعض الموجودات المالية ذات الميزات الطارئة بالوفاء بمعيار الميزات الطارئة المرتبطة بدفعات مبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم، فقد تحتاج المجموعة إلى القيام بعمل إضافي لإثبات ذلك. سيتطلب قرار حكمي، عند تحديد ما إذا كان الاختبار الجديد مستوفياً أم لا.

تصنيف الموجودات المالية ذات الميزة الطارئة

تُدخل التعديلات اختباراً إضافياً لمعيار دفعات مبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم للموجودات المالية ذات الميزات الطارئة التي لا ترتبط مباشرة بالتغيير في مخاطر أو تكاليف الإقراض الأساسية - على سبيل المثال عندما تتغير التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان المقترض يفي بهدف المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المحدد في عقد القرض. بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة أن تستوفي معيار دفعات مبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن أصل مالي مماثل لا يحتوي على مثل هذه الميزة.

تتضمن التعديلات أيضًا إفصاحات إضافية لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لها ميزات طارئة معينة:

- لا ترتبط مباشرة بتغير في مخاطر أو تكاليف الإقراض الأساسية؛ و
- لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المرتبطة تعاقديًا والميزات غير المرتبطة بحق الرجوع

توضح التعديلات الخصائص الرئيسية للأدوات المرتبطة تعاقدياً، وكيفية اختلافها عن الموجودات المالية ذات الميزات غير المرتبطة بحق الرجوع. تتضمن التعديلات أيضًا العوامل التي يجب على الشركة أخذها في الاعتبار عند تقييم التدفقات النقدية التي تقوم عليها الموجودات المالية ذات ميزات عدم الرجوع (اختبار “ الفحص “).

إفصاحات الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع عرض الأرباح أو الخسائر في الدخل الشامل الآخر (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

احتساب وإلغاء احتساب الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإلغاء

تتناول التعديلات احتساب وإلغاء احتساب الموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك الاستثناء المتعلق بإلغاء احتساب المطلوبات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.

ب. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (18) – العرض والإفصاح في البيانات المالية

يتطلب المعيار بيان دخل أكثر تنظيمًا وتفصيلًا أكبر للمعلومات. كما أنه يجعل مقاييس الأداء التي تحدها الإدارة جزءًا من البيانات المالية المدققة للمرة الأولى. سيؤدي ذلك إلى إضفاء المزيد من المصادقية على بعض مؤشرات الأداء الرئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج. عملات أجنبية

(1) العمليات بالعملة الأجنبية:

يتم احتساب العملية بالعملات الأجنبية مبدئياً على أساس أسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملات الوظيفية ذات العلاقة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. وتدرج فروقات الصرف الناتجة عن التحويل سواء المحققة أو غير المحققة في بيان الربح أو الخسارة تحت بند الإيرادات الأخرى.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ احتساب القيمة العادلة. ويتم احتساب فروق إعادة تحويل العملة الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة، باستثناء الفروق الناتجة من إعادة تحويل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم احتسابها مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر كجزء من التغييرات في القيمة العادلة.

(2) الفروع الخارجية:

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الفروع الخارجية إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف الفورية في نهاية السنة. ويتم تحويل الإيرادات والمصروفات لهذه الفروع الخارجية إلى الدينار البحريني باستخدام متوسط أسعار الصرف خلال السنة. ويتم احتساب الفروقات الناتجة عن تحويل صافي الإستثمار الافتتاحي في هذه الفروع في الدخل الشامل الآخر.

د. استخدام التقديرات وأحكام الإدارة

تتأثر البيانات المالية للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات المحاسبية والفرضيات والتقديرات وأحكام الإدارة التي يجب الأخذ بها عند إعداد البيانات المالية.

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات تؤثر على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية الموحدة للموجودات والمطلوبات. يجب أن تتماشى جميع الفرضيات والأحكام مع أفضل التقديرات حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة وعوامل أخرى كالتوقعات للأحداث المستقبلية.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة في ظل الظروف المحيطة، والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية.

تقوم المجموعة بمراجعة محافظ الفروض لتقييم انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي على الأقل، عند تحديد ما إذا يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

تمتلك المجموعة نموذج تصنيف ائتماني داخلي يستخدم عوامل نوعية وكمية، تشير وتدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. يتم تحديد تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر في السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف. كما تستخدم المجموعة تصنيفات ائتمانية خارجية لبعض التعرضات.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد لأداة مالية معينة قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلع، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

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

- تخفيض تصنيف المخاطر وفقاً للسياسة المعتمدة للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التسهيلات التي تم إعادة هيكلتها خلال الإثنى عشر شهراً الماضية.
- تسهيلات مستحقة لأكثر من 30 يوماً كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي تخضع للطعن في الظروف المناسبة.

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام إذا كانت هناك دلائل ملحوظة على انخفاض القيمة متبوعة بانخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض، قبل التعرف على الانخفاض مع تلك المحفظة. من الممكن أن يشتمل الدليل الملحوظ والذي يشير إلى وجود تغيير سلبي في حالة الدفع من قبل المقترض في مجموعة المحفظة، أو حالة الاقتصاد الوطني أو المحلي والتي ترتبط بحالات تعثر الموجودات في المجموعة. تقوم الإدارة بعمل التقديرات بناءً على خبرة الخسائر التاريخية لنفس خصائص مخاطر الائتمان ودليل موضوعي بوجود انخفاض القيمة مشابهة في المحفظة لتقييم انخفاض القيمة.

يتم مراجعة التقديرات والفرضيات المتعلقة بشكل مستمر ويتم احتساب تغييرات التقديرات في الحسابات في الفترة التي يتم فيها عمل مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة نفسها فقط، أو الفترة نفسها والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية الفترات المستقبلية.

تقوم المجموعة بمراجعة الشهرة والموجودات غير الملموسة على أساس سنوي، لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة، حيث يتم وضع افتراضات وأحكام لاحتساب القيمة القابلة للاسترداد. تفاصيل أخرى بخصوص انخفاض قيمة الموجودات غير المالية في إيضاح رقم 2(z).

هـ. احتساب الإيرادات والمصروفات

(1) تحتسب الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للموجودات أوالمطلوبات المالية وتخصيص دخل الفوائد أو مصروفات الفوائد على مدى العمر الزمني للموجودات أوالمطلوبات المالية. ويعتبر معدل الفائدة الفعلي السعر الذي يخضم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة من خلال العمر المتوقع للأصول أوالمطلوبات المالية، أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة أقصر، لصافي القيمة الدفترية للموجودات أوالمطلوبات المالية. إن تطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي أثر في احتساب دخل الفوائد ومصروفات الفوائد بطريقة متساوية وبالتناسب مع المبلغ المستحق طوال الفترة حتى الاستحقاق أو التسديد. وفي سياق احتساب معدل الفائدة الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية وذلك بالأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

(2) الرسوم والعمولات التي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصول والمطلوبات المالية يتم إدخالها في حساب معدل الفائدة الفعلي. الرسوم والعمولات الأخرى يتم احتسابها عند إجراء الخدمة المرتبطة بها أو عند استلامها، ويتم إدراجها ضمن الدخل من الرسوم والعمولات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

هـ. احتساب الإيرادات والمصروفات (تتمة)

(3) يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يتم التأكد من استحقاق المجموعة للأرباح.

(4) يتم قياس التزامات مزاييا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم احتسابها كمصروف بعد تأدية الخدمات المرتبطة بها. ويتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه تحت نظام الحافز النقدي قصير الأجل أو نظام المشاركة في الأرباح إذا كانت المجموعة لديها حالياً إلتزام قانوني ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سابقة أداها الموظف ويمكن تقدير هذا الإلتزام بشكل موثوق.

يوجد لدى المجموعة عدة برامج لمزايا التقاعد لموظفيها في البحرين وفي فروعها الخارجية، وهي حسب قوانين العمل ذات العلاقة في هذه الدول. ويعتبر برنامج مزايا التقاعد بطبيعته «خطة مساهمة محددة» للموظفين الذين يتم تغطيتهم بأنظمة التأمين الاجتماعي التقاعدي في البحرين والفروع الخارجية. ويستحق الموظفون الآخريين مكافأة نهاية الخدمة يتم دفعها حسب عقود العمل أو حسب قوانين العمل إعتماًداً على طول الخدمة والمكافأة النهائية.

هذه المطلوبات غير ممولة، وقد تم عمل مخصص لهذه المصروفات في بيان الربح أو الخسارة على افتراض ترك جميع الموظفين خدمة المجموعة في تاريخ إعداد بيان المركز المالي. يتم تحميل تكلفة توفير هذه المزايا التقاعدية في بيان الربح أو الخسارة.

يوجد لدى المجموعة نظام توفير اختياري للموظفين حيث تساهم المجموعة والموظفين شهرياً بنسبة ثابتة من الرواتب. ويخضع هذا النظام لإشراف مجلس أمناء من موظفي المجموعة. ويتم تحميل مساهمة المجموعة في هذا النظام في بيان الربح أو الخسارة.

(5) يتم احتساب المصروفات الأخرى في الفترة التي يتم تكبدها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

و. الموجودات والمطلوبات المالية

1. الاحتساب والقياس المبدئي

تقوم المجموعة مبدئياً باحتساب الموجودات والمطلوبات المالية، والودائع بتاريخ نشوئها. يتم قياس الأصل المالي أو الإلتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً، للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للشراء أو الإصدار.

2. التصنيف

عند الاحتساب المبدئي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي كل من الشرطين التاليين، ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل الهدف منه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد بتاريخ محددة من التدفقات النقدية التي تعتبر دفعات كمبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين، ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد بتاريخ محددة من التدفقات النقدية التي تعتبر دفعات كمبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاحتساب المبدئي لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها لغير المتاجرة، قد تتخذ المجموعة قراراً لا رجعة فيه لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ هذا القرار لكل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الاحتساب المبدئي، قد تتخذ المجموعة قراراً لا رجعة فيه لتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، أو التي تدار ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاحتساب المبدئي. تعرف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، وللمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الزمن، ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة، والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

4. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل هذا تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند عمل هذا التقييم، فإن المجموعة تأخذ ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة، التي من شأنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية؛

- مميزات الإفراض؛

- الدفع المسبق وشروط التمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة على التدفقات النقدية التعاقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ميزات عدم الرجوع)؛

- الميزات التي تعدل من اعتبارات القيمة الزمنية للنقد، على سبيل المثال إعادة التعيين الدورية لأسعار الفائدة.

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات معدل فائدة ثابتة، والتي تملك المجموعة خيار اقتراح تعديل معدلات الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. حقوق إعادة التعيين محدودة بمعدل الفائدة في السوق في وقت التعديل. يملك المقرضون خيار قبول معدل الفائدة المعدل، أو استرداد القرض بالقيمة الإسمية وبدون أي جزاءات. حددت المجموعة أن التدفقات النقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد على المبلغ الأصلي القائم، لأن الخيار يغير من معدل الفائدة مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإفراض الأخرى الأساسية، والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، عدا الضمانات المالية، كأدوات مفاسة بالتكلفة المطفأة.

3. إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاحتساب المبدئي، فيما عدا في الفترة بعد تغيير المجموعة لنموذج عمل إدارة الموجودات المالية.

4. ودائع الزبائن

يتم احتساب ودائع الزبائن مبدئياً بالقيمة العادلة، ثم يتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

5. الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب أن تقوم المجموعة بإجراء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها وذلك نظراً لعدم قيام مدين معين بالدفع عند استحقاقها وذلك وفقاً للشروط التعاقدية.

ويتم مبدئياً احتساب الضمانات المالية بقيمتها العادلة (وهي العلاوة والتي يتم استلامها عند الإصدار). يتم استهلاك العلاوة التي يتم استلامها على مدى العمر الزمني للضمان المالي. بينما يتم احتساب التزام الضمان (المبلغ الأسمي) لاحقاً بالقيمة المطفأة هذه أو بالقيمة الحالية لأي دفع متوقع، أيهما أكبر (عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً). يتم تضمين العلاوة الغير مطفأة من هذه الضمانات المالية تحت المطلوبات الأخرى.

6. الأدوات المالية المشتقة

يتم احتساب جميع الأدوات المالية المشتقة في البداية على أساس سعر التكلفة، والتي تمثل قيمتها العادلة في تاريخ الدخول في العقد، ثم يعاد قياسها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة. يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المسعرة في أسواق نشطة، متضمنة آخر العمليات التي تمت في السوق، وكذلك أساليب التقييم والتي تتضمن نماذج التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج خيارات التسعير، حسب ما هو مناسب. ويتم احتساب التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط ضمن نفس البند المعني في بيان الربح أو الخسارة. وفي حالة تحوطات القيمة العادلة والتي تستوفي معيار محاسبة التحوط فإن أي ربح أو خسارة ناتج عن إعادة قياس أدوات التحوط للقيمة العادلة، وكذلك التغييرات المرتبطة بالقيمة العادلة للبند الذي تم التحوط له، يتم احتسابه في بيان الربح أو الخسارة وتحت الإيرادات الأخرى.

صنّفت المجموعة بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط، للتحوط لتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بمعدلات الفائدة.

في حالة التحوط للتدفقات النقدية والتي تستوفي معيار محاسبة التحوط، فإن الجزء من الربح أو الخسارة على أداة التحوط والذي تم تحديده على أنه تحوط فعال، يتم احتسابه مباشرة في حقوق الملكية، والجزء الغير فعال، إذا وجد، يتم احتسابه في بيان الربح أو الخسارة.

تظهر جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي إما ضمن الموجودات (إذا كانت قيمتها العادلة موجبة) أو ضمن المطلوبات (إذا كانت قيمتها العادلة سالبة).

7. اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

عند بيع الأوراق المالية مع الالتزام بإعادة شرائها بتاريخ مستقبلي وبسعر مستقبلي محدد، فإنها تبقى في بيان المركز المالي، ويسجل المبلغ المستلم مقابل البيع تحت بند «سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء». يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصروفات فوائد، ويتم احتسابها ضمن مدة عقود سلفيات بموجب إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. بالمقابل عند شراء الأوراق المالية مع الالتزام بإعادة بيعها بتاريخ مستقبلي محدد وبسعر معلوم مسبقاً " اتفاقيات إعادة الشراء العكسية "، فإنها لا تدرج في بيان المركز المالي ويسجل المبلغ المدفوع مقابل الشراء تحت بند «ودائع لأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى». يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم احتسابها ضمن مدة العقود اتفاقيات إعادة الشراء العكسية باستخدام طريقة العائد الفعلي..

8. النقد ومافي حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق، وأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء الإحتياطيات النقدية الإلزامية، وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لمدة لا تتجاوز ثلاثة شهور من تاريخ الإيداع، واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة يمكن تحويلها إلى النقد بسهولة، وهي غير معرضة لمخاطر جوهرية قد تؤثر على قيمتها، وتستحق خلال ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ التملك، وتستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

4. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

9. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو سداه عند تحويل إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو عند غيابه، في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه بذلك التاريخ. القيمة العادلة لأي التزام، تعكس مخاطر عدم الأداء.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار، ويشمل ذلك أسهم حقوق ملكية وسندات دين مدرجة. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل، منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية.

بالنسبة لسندات الدين غير المدرجة، فإن القيمة العادلة تستند على أسعار الوسطاء ومعاملات بين أطراف مطلعة وراغبة تحت أسس تجارية إذا كانت متوفرة، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة مع المنهجيات الإقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة، فإن صافي قيمة الأصل للمنشآت المعنية يمثل القيمة العادلة، نظراً لطبيعة ميزانياتها العمومية.

10. تحديد وقياس انخفاض القيمة

تحتسب المجموعة مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية، الغير مفاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية، بما في ذلك القروض والسلفيات، وأدوات الدين، والإيداعات؛

- الضمانات المالية والعقود المُصدرة؛ و

- التزامات القروض المُصدرة.

لا تحتسب خسائر انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

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

- استثمارات أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛ و

- الأدوات المالية الأخرى التي لم تتعرض مخاطرها الائتمانية للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير إذا تجاوز موعد الاستحقاق 30 يوماً أو أكثر.

تعتبر المجموعة أن التعرض للمخاطر الائتمانية يكون في حالة تعثر في السداد عندما:

- إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة، بدون الرجوع للمجموعة لتسييل الضمان، إذا كان موجوداً ويحتفظ به؛ أو

- إذا كان الأصل المالي مستحق الدفع لأكثر من 90 يوماً.

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

1. المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً

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

3. المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

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

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

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

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير بناءً على المؤشرات المحددة في دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

الفترة القصوى التي تؤخذ بعين الاعتبار في حال تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة القصوى المتعاقد عليها والتي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان.

1- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير منخفضة ائتمانياً كما في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره؛

- الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و

- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2- تعرضات منخفضة ائتمانياً

تقوم المجموعة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد انخفضت قيمتها. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "منخفض ائتمانياً" إذا وقع حدث أو أكثر، وكان لهذا الحدث/الأحداث أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان.

الأدلة على انخفاض قيمة التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المُصدر؛

- الإخلال بالعدد، مثل التخلف عن الدفع؛

- إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى؛

- وجود مؤشرات على أن المقترض سيعلن إفلاسه، أو سيتعرض لإعادة تنظيم مالية أخرى.

3- عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

4- الشطب

يتم شطب التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان جزئيًا أو كلياً. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم أولًا التعامل مع الفرق كإضافة للمخصص، والذي يتم تطبيقه لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. أي استردادات لاحقة يتم احتسابها في بند "إيرادات أخرى".

يتم شطب تعرضات موجودات التمويل إما كليًا أو جزئيًا عندما لا يكون هناك توقع لمزيد من الاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد (1) أن المقترض متعثر أو (2) تم استنفاذ جميع خيارات الاسترداد الممكنة.

11. إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء احتساب الأصل المالي (أو عندما يكون قابلاً للتطبيق، جزءاً من الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المشابهة) في الحالات التالية:

- عند انتهاء حق استلام التدفقات النقدية من الأصول؛ أو

- قامت المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون أي تأخير جوهرى لطرف ثالث وذلك بموجب ترتيبات "تمرير" وقامت المجموعة بما يلي: (أ) تحويل الجزء الأكبر من جميع المخاطر والعوائد الخاصة بالأصول، أو (ب) لم تقم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بالجزء الأكبر من جميع المخاطر والعوائد الخاصة بالأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط وأحكام الموجودات المالية، أو إذا تم استبدال أصل مالي بآخر نتيجة الصعوبات المالية للمقترض، فإنه يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء احتسابه أم لا. إذا كانت التدفقات النقدية للأصل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب الأصل المالي الأصلي، ويحتسب الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. يتم قياس خسارة انخفاض القيمة قبل إعادة الهيكلة المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء احتساب أصل حالي، فإنه يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في قياس الأصل الحالي بناءً على أوقاتها المتوقعة والمبالغ المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سينتج عنها إلغاء احتساب أصل حالي، سيتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي الحالي وقت إلغاء الاحتساب. يتم خصم هذا المبلغ من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

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

ز. انخفاض قيمة الأصول غير المالية

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد وجود دلائل على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة. في حالة وجود دلائل على ذلك، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل، بغرض تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وعندما يكون من غير الممكن تقدير المبلغ القابل للاسترداد لأي أصل منفرد، فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد والتي يعود إليها الأصل المالي.

المبلغ القابل للاسترداد يساوي القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. لتحديد القيمة المستخدمة، يتم خصم مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس تقديرات السوق الحالية لقيمة الوقت والمخاطر المتعلقة بالأصل.

وإذا تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المولدة للنقد) وتبين أنها أقل من قيمتها الدفترية، فإن القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) يتم تخفيضها لكي تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة وذلك ما لم يتم إظهار الأصل ذي العلاقة بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعتبر خسارة انخفاض القيمة انخفاض إعادة التقييم. عند عكس خسارة الانخفاض في الفترة اللاحقة، فإن القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) تتم زيادتها لكي تعادل التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد بحيث أن القيمة الدفترية الزائدة لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم يتم احتساب أية خسارة انخفاض قيمة بالنسبة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. ويتم احتساب عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة، وذلك ما لم يتم احتساب الأصل ذي العلاقة بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسارة الانخفاض في القيمة على أنها زيادة إعادة التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ح. الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن لا تسيطر بشكل كامل أو مشترك على سياساتها المالية والتشغيلية. يكون للمجموعة تأثير مهم على الشركات الزميلة عندما تمتلك المجموعة نسبة تتراوح بين 20% و 50% من حقوق التصويت في الشركات الزميلة.

تحتسب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والذي يحتسب مبدئياً على أساس التكلفة، والتي تشمل تكاليف المعاملة. تشمل البيانات المالية للمجموعة حصة المجموعة من الدخل والمصروفات والتغير في حقوق الملكية للشركات الزميلة، بعد التعديلات التي تتم لتتماشى السياسات المحاسبية للشركات الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة من تاريخ البدء في ممارسة التأثير الجوهري حتى زوال ذلك التأثير أو زوال السيطرة المشتركة. عندما تفقد المجموعة التأثير المهم على الشركات الزميلة، حتى لو تحول الاستثمار في الشركة الزميلة إلى استثمار في مشروع مشترك، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها. وعندما تتجاوز حصة المجموعة في حساتر الشركة الزميلة نصيبها من الاستثمار، فإن القيمة الدفترية لتلك الحصة يتم تخفيضها إلى صفر، ويتوقف احتساب أي خسائر إضافية، إلا في حالة وجود التزامات على المجموعة أو قيام المجموعة بتسديد مدفوعات نيابة عن الشركات الزميلة.

ط. الإيجارات

عند بداية العقد، تقيّم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إيجار. تعتبر الاتفاقية عقد إيجار، أو تحتوي على صيغة إيجار، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، تقيّم المجموعة إذا ما:

- يشمل العقد استخدام أصل محدد، بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون الأصل مميزاً مادياً أو يمثل بصورة جوهرية كامل قدرة الأصل المميز مادياً. إذا كان المزود المؤجر يمتلك حق بديل جوهرى، فلا يتم تحديد الأصل؛

- تمتلك المجموعة بصورة جوهرية الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام؛ و

- تمتلك المجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تمتلك المجموعة هذا الحق، عندما تمتلك حقوق اتخاذ القرارات الأكثر صلة بتغيير كيف ولأي غرض يتم استخدام الأصل. في الحالات النادرة التي يكون فيها قرار كيفية ولأي غرض يتم استخدام الأصل محدد مسبقاً، فإن المجموعة تملك الحق في توجيه استخدام الأصل في حال:

- تملك المجموعة حق تشغيل الأصل؛ أو

- صممت المجموعة الأصل بطريقة تحدد مسبقاً كيفية ولأي غرض سيتم استخدامه.

عند بداية أو تعديل العقد الذي يحتوي على مكوّن الإيجار، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل من مكوّنات الإيجار، وذلك على أساس سعره النسبي المستقل. على الرغم من ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات الأخرى عدا الإيجار، واحتساب الإيجار والمكونات الأخرى عدا الإيجار ذات العلاقة، كمكوّن إيجار واحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

بنك البحرين الوطني ش.م.ب — 204

تحتسب المجموعة أصل حق استخدام الأصول والتزام الإيجار بتاريخ بدأ الإيجار. يتم قياس اصل حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والذي يتكون من:

- المبلغ الابتدائي للالتزام الإيجار؛

- أي دفعات إيجار مدفوعة في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً أي حوافر إيجار مستلمة؛

- أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة من قبل المستأجر؛

- تقدير لتكلفة تفكيك وإزالة الأصل المعني، أو تأهيل الأصل المعني أو الموقع الذي يقع فيه.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك على حق استخدام الأصول بطريقة القسط السنوي الثابت من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الافتراضي لحق استخدام الأصول أو نهاية فترة الإيجار، أيهما أقرب. يتم تحديد العمر الافتراضي للأصل المعني بناء على فترة الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار الغير مدفوعة بتاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

التزام الإيجار يتكون مما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة في الجوهر؛

- دفعات الإيجار المتغيرة، التي تعتمد على مؤشر أو معدل، وتقاس مبدئياً بالمؤشر أو المعدل بتاريخ البدء؛

- المبالغ المتوقع استحقاق دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛

- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تكون المجموعة على يقين لممارسته بشكل معقول؛

- دفعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية، إذا كانت المجموعة على يقين من ممارسة خيار التمديد بشكل معقول؛ و

- وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار، ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء مبكراً.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجة من تغير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع ان يستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء، أو التمديد، أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم عمل تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول، أو تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول قد تم تخفيضها للصفر.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم احتساب حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي تمتد لإثني عشر شهراً أو أقل، ولإيجارات الأصول منخفضة القيمة. تحتسب المجموعة دفعات الإيجار المتعلقة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط السنوي الثابت على مدى فترة الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ي. العقارات والمعدات

يتم تسجيل العقارات والمعدات ميدئياً بالتكلفة، وتظهر لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. لا يحتسب أي استهلاك على الأراضي، وتظهر الأراضي بالتكلفة بتاريخ الشراء. إذا تألف أي أصل من الأصول الثابتة من أجزاء أساسية تتميز بفئات عمرية مختلفة، فإنه يتم احتسابها بصورة منفصلة. تتكون تكلفة كل أصل من الأصول الثابتة من سعر الشراء أو أية تكاليف أخرى للزمة لوضع الأصل قيد الاستخدام المستهدف، ويتم تحميل استهلاك العقارات والمعدات على بيان الربح أو الخسارة، ويحتسب وفقاً لطريقة القسط الثابت وينسب موزعة على مدى عمر كل فئة منها. وتقدر أعمار الموجودات كالتالي:

المباني	20 إلى 40 سنة
أثاث ومعدات	3 إلى 15 سنوات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الانتاجي للعقارات والمعدات بشكل دوري، وإذا اختلفت التوقعات عن التقديرات السابقة، فإن مقدار التغيير يتم احتسابه مستقبلياً في بيان الربح أو الخسارة على مدى العمر الإنتاجي المتبقي المقدر للعقارات والمعدات.

يتم إطفاء البرمجيات على أساس القسط الثابت في الربح أو الخسارة على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها من تاريخ إتاحتها للاستخدام. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات للفترة الحالية وفترات المقارنة هو خمس سنوات.

ك. الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحتسب المجموعة دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عند تحويل السيطرة إلى البنك. يتم عادة قياس المقابل المحول في الاستحواذ بالقيمة العادلة، وكذلك صافي الموجودات المستحوذ عليها والقابلة للتحديد. يتم احتساب تكاليف المعاملات كمصروفات عند تكبدها.

يتم ميدئياً قياس الشهرة بالتكلفة، كونها فائض إجمالي المقابل المحول، ومبلغ الحصص غير المسيطرة المحتسبة، وأي حصص سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات الملموسة وغير الملموسة المستحوذة القابلة للتحديد، والمطلوبات المتحملة.

بعد الاحتساب الميدئى، يتم قياس الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض إختيار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذة من معاملة دمج الأعمال، ابتداءً من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة، والتي من المتوقع أن تستفيد من هذا الدمج، بغض النظر عما إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذة مخصصة لتلك الوحدات. إيضاح رقم 2(z) يشمل تفاصيل إضافية حول انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

في حال تم تخصيص الشهرة لوحدة مولدة للنقد، وتم استبعاد جزء من العمليات ضمن تلك الوحدة، فإن الشهرة المتعلقة بالعمليات التي تم استبعادها يتم تضمينها في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التي يتم استبعادها في مثل هذه الظروف بناء على القيم النسبية للعمليات المستبعدة، والجزء المحتفظ به من الوحدة المولدة للنقد. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تخضع لفحص انخفاض القيمة بشكل سنوي، بينما يتم إطفاء تلك الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة.

ل. مخصصات أخرى

يتم إحتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أو ضمنية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع إحتمال الحاجة لتدقق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

م. مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط عندما يوجد حق قانوني واجب النفاذ لإجراء مقاصة للمبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط إذا كانت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تسمح بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة المعاملات متشابهة، مثل أنشطة التداول في المجموعة.

ن. المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء " الاعتيادية" للموجودات المالية بتاريخ التسوية، ما عدا الأدوات المشتقة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. معاملات البيع والشراء الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد بالسوق. معاملات الأدوات المشتقة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تحتسب بتاريخ المتاجرة، والذي يمثل التاريخ الذي تبرم فيه المجموعة اتفاقية البيع أو الشراء.

س. التخصيصات المقترحة

تحتسب أرباح الأسهم والتخصيصات الأخرى المقترحة كمطلوبات في الفترة التي يتم فيها الموافقة عليها من قبل المساهمين..

ع. سياسة المكافآت

أعضاء مجلس الإدارة: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. بالإضافة إلى ذلك، يتم دفع رسوم رمزية إلى أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضور اجتماعات لجان المجلس.

الموظفين: تشتمل هذه المكافآت على الرواتب الشهرية والعلاوات. ويوجد لدى المجموعة أيضاً نظام مكافآت بناءً على صافي دخل السنة، ومع الأخذ في الاعتبار لأداء الموظفين خلال العام.

تتطابق هذه السياسة أعلاه مع ارشادات مصرف البحرين المركزي المتعلقة بالممارسات السليمة للمكافآت.

ف. التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة ويقوم بالمشاركة في أنشطة تجارية والتي قد تدر إيرادات أو تكبد مصروفات، وتتضمن تلك الإيرادات والمصروفات المعاملات التي تتم مع أي قطاع آخر في المجموعة. يتم مراجعة جميع النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي، لاتخاذ قرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم أدائها، والتي يوجد لديها معلومات مالية منفصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ص. ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض معلومات عن ربحية السهم الواحد الأساسية لأسهمها العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية عن طريق قسمة الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالمساهمين العاديين للمجموعة، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالأسهم العادية، وكذلك يتم تعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات أي تخفيض محتمل للأسهم العادية.

ق. التزامات ضرائب الدخل

لا تخضع عمليات المجموعة في مملكة البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة لضرائب الدخل. يخضع فرع المملكة العربية السعودية لضرائب الدخل حسب قانون ضرائب الدخل السعودي. ويتم إحتساب ضريبة الدخل، إن وجدت، في بيان الربح أو الخسارة.

ر. العقارات المستحوذ عليها

يتم الاستحواذ على العقارات في بعض الظروف نتيجة لتنفيذ الرهن على القروض والسلفيات المتعثرة. يتم إحتساب العقارات المستحوذ عليها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ويتم إدراجها ضمن الموجودات الأخرى.

ش. عقارات استثمارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لأغراض التأجير أو الزيادة في قيمتها كعقارات استثمارية. تسجل العقارات الاستثمارية ميدئياً بالتكلفة، كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع ورسوم الاستحواذ. لاحقاً، يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغييرات ضمن بند "إيرادات أخرى" في بيان الربح أو الخسارة..

ت. موجودات تحت الإدارة

تقوم المجموعة بدور الأمين/ المدير وبأدوار أخرى تؤدي إلى الاحتفاظ بالأصول أو باستثمارها نيابة عن هيئات ائتمان أو مؤسسات أخرى. ولا يتم تضمين هذه الأصول والدخل الناشئ عنها في البيانات المالية للمجموعة، وذلك لأنها ليست أصول مملوكة للمجموعة.

3. . إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للأنواع التالية من المخاطر:

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

إطار إدارة المخاطر

تنحصر السلطة في إدارة المخاطر في المجموعة لدى مجلس الإدارة. ويقوم المجلس بوضع السياسات الخاصة بمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ووضع سياسات المخاطر التشغيلية بالاستناد إلى التوصيات التي تقدمها لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة وإدارة المجموعة. وقد قامت المجموعة بتشكيل العديد من اللجان لمراجعة وتقييم جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر. ويتم تفويض صلاحيات الاعتماد لمستويات مختلفة من المدراء ضمن هيكل إدارة المجموعة حسب المبلغ ونوعية الخطر وطبيعة العمليات أو المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

ويقدم قسم المخاطر بالمجموعة الدعم اللازم للإدارة العليا والوحدات المصرفية المختلفة في كل ما يتعلق بإدارة المخاطر. ويحاول هذا القسم عمله بصفة مستقلة عن وحدات الأعمال المصرفية الأخرى من أجل تقليل المخاطر، ويقدم تقاريره بصفة مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي.

تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسئولية تحديد ومراقبة المخاطر ضمن إطار شهية المخاطر التي يحددها مجلس الإدارة، بما في ذلك مراجعة النتائج والتوصيات ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة حول مدى تحمل المجموعة للمخاطر الحالية والمستقبلية، وإطار إدارة المخاطر للمجموعة، بالإضافة لثقافة المخاطر في المجموعة.

يتم وضع سياسات المجموعة لإدارة المخاطر من أجل تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع القيود وإجراءات الرقابة المناسبة، ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالقيود. ويتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصفة منتظمة لكي تعكس التغييرات في الأوضاع السائدة في السوق والأنشطة الي تمارسها المجموعة. وتسعى المجموعة، من خلال التدريب، ومعايير وإجراءات الإدارة، إلى تطوير بيئة رقابة منضبطة وإيجابية، يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان إمكانية تحمل خسارة مالية نتيجة عدم وفاء الزبون بشروط وأحكام التسهيلات الائتمانية الممنوحة له. ويتم قياس وتحديد مثل هذه المخاطر بالنسبة للموجودات المضمّنة وغير المضمّنة في بيان المركز المالي.

تتبع المجموعة إجراءات وسياسات وضعت بشكل جيد ليس فقط للتقييم، بل أيضاً للقيام وبصفة منتظمة بمراقبة مخاطر الائتمان. يعتمد تقييم الائتمان على الوضع المالي للمقترض، وتوقعات أدائه، وعلى وضعه في السوق، وعلى التوقعات المستقبلية للقطاع المصرفي، وعلى التصنيفات الخارجية (إن كانت متوفرة) وسجل أدائه، وحركة حساباته، ومصادر التسديد المتوفرة لديه وقدرته على ذلك، وعلى الضمانات الملموسة وغير الملموسة، إلخ. ويتم إجراء عملية مراجعة منتظمة لكل حساب، كما يتم تخفيف المخاطر التي يتم تحديدها وذلك باستخدام مختلف الطرق والوسائل، بما في ذلك الحصول على رهونات والضمانات المقابلة من المساهمين و/أو الأطراف الأخرى.

تقوم دائرة مخاطر الائتمان بالمجموعة بتحليل المخاطر للتسهيلات التي تفوق الحدود المعينة، وتقدم توصياتها قبل الموافقة عليها من قبل السلطات المعنية. وبالإضافة إلى عمليات التحليل الصارمة لمخاطر الائتمان، يتم تطبيق شروط وأحكام جميع التسهيلات الائتمانية بشكل صارم ودقيق من قبل إدارة الإئتمان. ويضمن نظام داخلي خاص بالتصنيف وعملية المراجعة السنوية لتحديد أي خلل في مخاطر الائتمان وضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة فوراً.

تعتمد التصنيفات الائتمانية للمجموعة على مقياس للمخاطر من 10 درجات ذو معدلّات "+" أو "-", ، تؤدي لمقياس من 22 نقطة. يأخذ المقياس بعين الاعتبار القوة المالية للمقترض بالإضافة إلى الجوانب النوعية وذلك بغرض الوصول لنظرة شاملة عن مخاطر التعثر في السداد المتعلقة بالمقترض. تتم مراجعة تصنيفات المخاطر المخصصة لكل مقترض على أساس سنوي على الأقل. درجات تصنيف المخاطر الداخلية تتراوح من 1 (أعلى جودة بأقل مخاطر ائتمان) إلى 10 (أدنى جودة، وعادة متعثرة السداد مع احتمالات ضعيفة لاسترداد مبلغ الأصل أو الفائدة). للفئات من 2 إلى 7، تستخدم المجموعة معدلّات "+" أو "-" لتوضيح الموقف النسبي ضمن فئات التصنيف الرئيسية هذه. تساعد عملية المتابعة المنتظمة لمحفظة المجموعة على التعرف على الحسابات التي تشهد تدهوراً على مستوى المخاطر. يتم استثناء التسهيلات الائتمانية الاستهلاكية التي يتم منحها بالاعتماد على معايير محددة سلفاً مثل مبلغ الراتب والحد الأقصى للالتزامات التسديد كجزء من الراتب، إلخ، من نظام التصنيف هذا.

كما تستخدم المجموعة أيضاً التصنيفات التي تضعها وكالات التصنيف الائتماني المرموقة، وذلك ضمن عملية التقييم في سياق دراسة وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في التعامل مع الهيئات والمؤسسات المصنفة.

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

التقرير السنوي المالي وتقدير الاستدامة 2024

بنك البحرين الوطني ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بمطوباتها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر. تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر الأموال في جميع الأوقات من أجل الوفاء باحتياجات المجموعة الخاصة بالتمويل.

تحدد سياسات المجموعة في إدارة الموجودات والمطلوبات نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات، بهدف تقليل مخاطر السيولة إلى أدنى حد ممكن. قد حافظت المجموعة على استثمارات كافية في الموجودات السائلة مثل الإيداعات لدى البنوك، وسندات الخزينة، وأوراق مالية استثمارية قابلة للتسويق بسهولة، وذلك من أجل دعم أنشطة أعمالها وعملياتها. تقوم إدارة الخزينة وبصفة دائمة بمراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بحيث يتم الاحتفاظ بمستويات كافية من السيولة في جميع الأوقات. تقوم لجنة المجموعة للوصول والخصوم التي يرأسها الرئيس التنفيذي بمراجعة شهرية لمخاطر أسعار الفائدة والفجوات ومتطلبات السيولة في أوقات الطوارئ مع دراسة المسائل الاستراتيجية المتعلقة بالسيولة.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر المحتملة التي تنشأ عن التذبذبات في أسعار السوق للأدوات المالية المتعلقة بالفوائد والأسهم ضمن محفظة المتاجرة والعملات الأجنبية والسلع التي تحتفظ بها المجموعة. وتخضع نشاطات المجموعة الخاصة بالمتاجرة في الأدوات المالية لسياسات محافظة يتم توثيقها بشكل واضح والتي تتضمن تنفيذ العمليات ضمن هياكل قيود شاملة يتم وضعها على أساس سنوي وتتم مراجعتها بشكل منتظم. الجودة والتصنيف هم الأساس في إختيار موجودات المتاجرة. وتستخدم المجموعة الطريقة الموحدة الخاصة بموجب قواعد بازل 3 الإرشادية بتخصيص رأسمال مخاطر السوق بالاعتماد على المخاطر التي يتم تحديدها للعوامل الأساسية وهي مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأسهم، ومخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر الخيارات، ومخاطر السلع.

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها الخسارة المالية الناجمة عن الأخطاء البشرية أو الاختلاس أو خلل في الأنظمة أو عدم متابعة وتسجيل المعاملات. تستخدم المجموعة إجراءات وأنظمة سليمة ومحكمة يتم بموجبها تنفيذ مهمات ووظائف معينة، وتتم مراجعة وتعديل وتطوير هذه الأنظمة والإجراءات بشكل مستمر من أجل احتواء كافة المخاطر المحتملة. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراجعة وتقييم تعرض المنتجات والخدمات الجديدة لمخاطر التشغيل قبل تدشينها.

إدارة رأس المال

تهدف سياسة المجموعة بالنسبة لرأس المال إلى المحافظة على معدلات كافية من رأس المال للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين وأطراف السوق، وكذلك لدعم عمليات التطوير والتوسعة المستقبلية لأنشطة أعمالها. وتدرک المجموعة آثار مستويات رأس المال على عوائد حقوق الملكية، كما تدرک المجموعة أيضاً الحاجة إلى الموازنة بين عوائد مرتفعة والتي من الممكن تحقيقها من خلال معدلات اقتراض أكبر، والمزايا والضمان الذي يمثله الوضع السليم لرأس المال.

4. النقد وما في حكمه

2024	2023	
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	184.8	181.3
مطروحاً: احتياطيّات نقدية إجبارية	(137.7)	(125.5)
47.1	55.8	47.1
سندات الخزينة (أقل من 3 أشهر)	9.4	-
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (أقل من 3 أشهر)	608.3	1,037.1
664.8	1,092.9	664.8

5. سندات الخزينة

سندات الخزينة هي سندات قصيرة الأجل بطبيعتها، وتشمل سندات خزينة وصكوك إسلامية وشهادات إيداعات صادرة من قبل حكومة مملكة البحرين وحكومة المملكة العربية السعودية ووزارة الخزانة الأمريكية.

2024	2023	
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
وزارة الخزانة الأمريكية	176.9	176.1
حكومة المملكة العربية السعودية	9.8	9.9
حكومة مملكة البحرين	9.4	0.1
196.1	186.1	196.1

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6. إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمثل الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى جزءاً من أنشطة المجموعة في أسواق المال. وتشمل هذه الإيداعات قروض قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

2024	2023	
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
إيداعات لدى البنوك	621.5	1,022.1
إيداعات لدى المؤسسات المالية الأخرى	4.4	16.8
625.9	1,038.9	625.9

2024	2023	
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
إيداعات للأجل	489.0	846.8
حسابات جارية وتحت الطلب	108.1	171.5
اتفاقيات إعادة الشراء العكسية	28.8	20.6
625.9	1,038.9	625.9

7. قروض وسلفيات

2024	2023	
أ) كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
قروض وسلفيات لغير البنوك	3,087.1	2,622.2
قروض وسلفيات للبنوك	35.9	10.8
إجمالي القروض والسلفيات	3,123.0	2,633.0
مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة	(103.0)	(97.9)
3,020.0	2,535.1	3,020.0

ب) كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القروض والسلفيات ذات معدلات الفائدة العائمة والتي تم إعادة تسعير الفائدة عليها بواسطة المجموعة طبقاً للتواريخ المتفق عليها وعلى أساس هامش ثابت لأسعار الفائدة حسب الاتفاق بمبلغ 1,293.7 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر2023: 802.7 مليون دينار بحريني).

ج) وفقاً لسياسة المجموعة وإرشادات مصرف البحرين المركزي، تعتبر القروض والسلفيات متعثرّة فوراً، إذا لم تدفع أقساطها أو فوائدها لمدة 90 يوماً أو أكثر. يتم عكس أي فوائد مستحقة، وتحتسب الفوائد المستقبلية فقط على أساس نقدي. يبين الجدول التالي أعمار القروض والسلفيات المتعثرّة وذلك حسب الفترات منذ آخر سداد للقسط أو الفائدة.

2024	2023	
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
لغاية سنة	62.8	96.8
1 إلى 3 سنوات	50.6	19.9
أكثر من 3 سنوات	4.8	6.8
المجموع	118.2	123.5
القيمة العادلة للضمان في السوق	117.1	109.8
مخصصات انخفاض القيمة للمرحلة الثالثة	66.9	60.3

وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي، فإن القروض التي تم تصنيفها كقروض متعثرّة، يجب أن تبقى تحت هذا التصنيف لحين انتهاء فترة التسكين، بعد أن تصبح قروضاً غير متعثرّة.

القروض " المستحقة أقل من 90 يوماً ولكن غير منخفضة القيمة" هي تلك القروض التي تكون فوائدها التعاقدية أو دفعات الأصل مستحقة، لكن المجموعة تعتقد أن احتساب انخفاض القيمة غير مناسب بناء على مستوى الأمن أو الضمان المتوفر و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القروض المستحقة أقل من 90 يوماً ولكن غير منخفضة القيمة 114.3 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 131.2 مليون دينار بحريني).

د) يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة، والمحافظة على العملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بالندهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. من الممكن إلغاء احتساب أي قرض قائم تم تعديل شروطه بصورة جوهرية، واحتساب القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

7. قروض وسلفيات (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض للعملاء نتيجة للصعوبات المالية (المشار إليها باسم "أنشطة التحمل") أو التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. خلال سنة 2024، تمت إعادة هيكلة تسهيلات ائتمانية بمبلغ 37.0 مليون دينار بحريني (2023: 30.5 مليون دينار بحريني). تتعلق امتيازات إعادة الهيكلة بشكل أساسي بتأجيل أقساط القروض لمساعدة العملاء على التغلب على حالات التدفقات النقدية المؤقتة، أو لإعادة تنظيم السداد مع تقديرات التدفقات النقدية المعدلة للمقترض، وتعديل شروط تعهدات القروض. بسبب الطبيعة الثانوية للامتيازات، لم يكن هناك تأثير جوهري على مخصص انخفاض القيمة للمجموعة أو الأرباح المستقبلية. وفقا لإرشادات مصرف البحرين المركزي، يجب عرض القروض التي تمت إعادة هيكلتها ضمن المرحلة 2 ويجب أن تبقى تحت هذا التصنيف لحين انتهاء فترة التسكين.

هـ) تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء وذلك على شكل رهن امتياز على الودائع، أو على شكل رهن قانوني على العقارات و / أو الأسهم وضمانات حكومية / مصرفية. يتم الاحتفاظ ببعض هذه الضمانات في شركات الأغراض الخاصة. كما في 31 ديسمبر 2024، تمت تغطية القروض والسلفيات البالغة 847.6 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 684.5 مليون دينار بحريني) وذلك بشكل كامل بضمانات، بينما تمت تغطية قروض وسلفيات بمبلغ 274.6 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 285.1 مليون دينار بحريني) وذلك بشكل جزئي بضمانات تبلغ قيمتها 152.3 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 184.9 مليون دينار بحريني). بالتالي، فإن القروض والسلفيات التي تم تغطيتها بشكل كامل أو جزئي تمثل 35.9% (31 ديسمبر 2023: 36.9%) من إجمالي القروض.

و) التعرض لمخاطر الائتمان

	2024	2023
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
1. منخفضة القيمة (المرحلة الثالثة)		
دون المستوى	36.2	73.2
مشكوك فيها	39.7	22.5
خسارة	42.3	27.8
المبلغ الإجمالي	118.2	123.5
مخصصات انخفاض القيمة للمرحلة الثالثة	(66.9)	(60.3)
القيمة الدفترية المنخفضة (المرحلة الثالثة)	51.3	63.2
2. مستحقة السداد لأقل من 90 يوماً ولكن غير منخفضة القيمة		
المبلغ الإجمالي	114.0	128.4
مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى أو الثانية	(8.3)	(7.8)
القيمة الدفترية المستحقة لكن غير منخفضة القيمة	105.7	120.6

3. غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة تبعاً للتصنيف الداخلي

	2024	2023
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
درجات التصنيف 1	332.7	122.8
درجات التصنيف من 2 حتى 8	227.3	168.7
درجات التصنيف من 9 حتى 13	801.7	641.7
درجات التصنيف من 14 حتى 19	114.3	75.6
غير مصنف	1,322.7	1,282.3
المبلغ الإجمالي	2,798.7	2,291.1
مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى	(14.0)	(12.8)
القيمة الدفترية للمرحلة الأولى	2,784.7	2,278.3
المرحلة الثانية		
درجات التصنيف من 2 حتى 8	0.9	1.6
درجات التصنيف من 9 حتى 13	3.5	2.3
درجات التصنيف من 14 حتى 19	48.4	42.4
غير مصنف	6.3	6.1
المبلغ الإجمالي	59.1	52.4
مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثانية	(7.7)	(11.9)
القيمة الدفترية للمرحلة الثانية	51.4	40.5
القيمة الدفترية غير المستحقة ولا منخفضة القيمة	2,836.1	2,318.8
مجموع القيمة الدفترية (باستثناء الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ)	2,993.1	2,502.6

درجات التصنيف من 1 إلى 19 تمثل قروض غير متعثرة. الغير مصنف يشمل بشكل رئيسي القروض الاستهلاكية والتسهيلات الأخرى التي لم يتم تخصيص أية تصنيفات لها منذ البداية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

7. قروض وسلفيات (تتمة)

	2024	2023
حسب المرحلة	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2023
بملايين الدنانير البحرينية	(بملايين الدنانير البحرينية)	
قروض وسلفيات	2,867.3	2,363.1
مطروحاً: مخصصات انخفاض القيمة	(15.7)	(14.2)
صافي القروض والسلفيات	2,851.6	2,348.9
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الضعف الائتماني		
المشتري أو الناشئ	33.0	37.6
المجموع	3,123.0	2,633.0
	(6.1)	(5.1)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9
	3,020.0	2,535.1
	(103.0)	(97.9)
	26.9	32.5
	118.2	123.5
	104.5	108.8
	(14.3)	(18.3)
	90.2	90.5
	2,851.6	2,348.9

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8. أوراق مالية استثمارية

(1 المكونات

تتكون الأوراق المالية الاستثمارية على الآتي:

كما في 31 ديسمبر 2024	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفاة	المجموع
استثمارات مسعرة:				
سندات دين	-	287.9	221.2	509.1
أدوات حقوق ملكية	-	55.2	-	55.2
مجموع الاستثمارات المسعرة	-	343.1	221.2	564.3

استثمارات غير مسعرة:

سندات دين	0.2	59.4	515.2	574.8
أدوات حقوق ملكية	4.0	24.5	-	28.5
مجموع الاستثمارات غير المسعرة	4.2	83.9	515.2	603.3
مجموع الأدوات الاستثمارية	4.2	427.0	736.4	1,167.6

كما في 31 ديسمبر 2023	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفاة	المجموع
استثمارات مسعرة:				
سندات دين	0.2	264.5	227.3	492.0
أدوات حقوق ملكية	-	51.5	-	51.5
مجموع الاستثمارات المسعرة	0.2	316.0	227.3	543.5
استثمارات غير مسعرة:				
سندات دين	17.1	73.7	483.4	574.2
أدوات حقوق ملكية	3.6	33.7	-	37.3
مجموع الاستثمارات غير المسعرة	20.7	107.4	483.4	611.5
مجموع الأدوات الاستثمارية	20.9	423.4	710.7	1,155.0

(2 توزيع سندات الدين حسب إعادة التسعيرة

كما في 31 ديسمبر	2024	2023
سندات دين بفوائد ثابتة	507.9	291.3
سندات دين بفوائد عائمة	576.0	774.9
	1,083.9	1,066.2

(3 توزيع سندات الدين حسب التصنيفات الائتمانية

تم تخصيص التصنيفات التالية من قبل وكالات التصنيف الائتمانية المرموقة.

كما في 31 ديسمبر	2024	2023
AA+	65.8	65.5
BB	-	7.2
B+	1,012.3	987.5
غير مصنفة	5.8	6.0
	1,083.9	1,066.2

سندات الدين المصنفة B+ في 2024 و2023 تمثل بشكل رئيسي أدوات صادرة من قبل الحكومات.

كما في 31 ديسمبر 2024، تم تصنيف جميع سندات الدين ضمن المرحلة الأولى.

(4 استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تحتفظ المجموعة باستثمارات في صناديق مدارة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ 4.0 مليون دينار بحريني (2023: 3.6 مليون دينار بحريني).

9. الاستثمار في شركات زميلة

تملك المجموعة حصة تمثل نسبة 39.7% (2023: 39.7%) في شركة بنفت ش.م.ب. (مقفلة) والتي تم تأسيسها في مملكة البحرين. تم منح الشركة ترخيصاً لتقديم خدمات مساعدة صادر من مصرف البحرين المركزي لتقديم أنظمة الدفع، وخدمة مقاصة الشيكات في البحرين، وخدمات مالية أخرى مرتبطة بها، وذلك لمصلحة البنوك التجارية وزبائنها في مملكة البحرين.

وتملك المجموعة حصة تمثل نسبة 36.8% (2023: 36.8%) في شركة إل إس العقارية ذ.م.م، والتي تم تأسيسها في مملكة البحرين في سنة 2019. تركز الشركة على الأنشطة العقارية، بما في ذلك التطوير والإدارة العامة للعقارات المملوكة أو المؤجرة.

تملك المجموعة حصة تمثل نسبة 30.3% في شركة سيف أم الحصم العقارية ذ.م.م. تأسست الشركة في سنة 2024 وتعمل في الأنشطة العقارية وتمتلك محفظة من العقارات.

تملك المجموعة حصة تمثل نسبة 25.0% (2023: 25.0%) في مركز إدارة السيولة ش.م.ب (مقفلة)، والذي تم تأسيسه في سنة 2002 كبنك، مرخص ومنظم من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل إنشاء سوق إسلامية بين البنوك تسمح لمؤسسات الخدمات المالية الإسلامية بإدارة أصولها ومطلوباتها بشكل فعال.

وتملك المجموعة حصة تمثل نسبة 23.5% (2023: 23.5%) من الوحدات الصادرة من قبل صندوق البحرين للسيولة. وقد تم إنشاء صندوق البحرين للسيولة في عام 2016 كصندوق مفتوح مسجل تحت بند التعهدات الخاصة (بي آي يو) وذلك حسب المجلد 7 الصادر من مصرف البحرين المركزي. ويهدف صندوق البحرين للسيولة في المقام الأول إلى إضافة السيولة ليورصة البحرين والذي من شأنه، وبعد فترة من الزمن، أن يؤدي إلى تعزيز ثقة المستثمرين في الأوراق المالية المدرجة في السوق.

تمتلك المجموعة حصة تبلغ 21.1% في شركة سيكو ش.م.ب. (مقفلة)، وهي شركة إقليمية رائدة في مجال إدارة الأصول، والوساطة، وصناعة السوق، وبنك استثماري. تعمل شركة سيكو بموجب ترخيص مصرفي بالجملة من مصرف البحرين المركزي وتشرف على شركتين تابعيتين مملوكتين لها بالكامل، هما شركة سيكو للاستثمار، وهي شركة وساطة مالية مقرها أبو ظبي، وشركة سيكو كابيتال، وهي شركة خدمات أسواق رأس المال متكاملة، ومقرها المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

9. الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

2024	2023
(بملايين الدنانير البحرينية)	
الرصيد الافتتاحي	26.5
حصة البنك في الربح	1.4
أرباح أسهم مستلمة	(0.1)
إضافات	19.0
المستردات	(2.5)
تغييرات أخرى	-
في 31 ديسمبر	44.1

10. فوائد مستحقة وموجودات أخرى

كما في 31 ديسمبر	2024	2023
(بملايين الدنانير البحرينية)		
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	67.5	50.5
فوائد مستحقة	63.2	49.3
ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً	8.1	7.4
أخرى	19.5	20.4
	158.3	127.6

تتضمن الأخرى على مبلغ وقدره 0.2 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 0.2 مليون دينار بحريني) عبارة عن قيمة الأراضي والمباني التي صادرتها المجموعة من عملائها وهي الآن محتفظ بها لغرض البيع، وعقارات استثمارية بمبلغ 18.8 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 18.5 مليون دينار بحريني). تظهر هذه الأراضي والمباني المعاد استملكها بالقيمة الدفترية، أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، بينما يتم احتساب العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة.

11. العقارات والمعدات

حق استخدام عقار مستأجر	أراضي	مباني	ومعدات	أثاث	المجموع
التكلفة	8.0	8.0	42.9	96.1	155.0
الاستهلاك / الإطفاء المتراكم	(3.1)	-	(30.7)	(46.9)	(80.7)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	4.9	8.0	12.2	49.2	74.3
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023	3.0	8.0	14.3	45.0	70.3

بلغ مجموع مصروفات الإستهلاك لعام 2024 مبلغ 9.2 مليون دينار بحريني (2023: 8.9 مليون دينار بحريني). يشمل ما ذكر أعلاه الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة بمبلغ 23.6 مليون دينار بحريني (2023: 16.5 مليون دينار بحريني).

بلغ مجموع مصروفات إطفاء حق استخدام العقار المستأجر لسنة 2024 مبلغ 1.9 مليون دينار بحريني (2023: 1.9 مليون دينار بحريني).

12. الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى

في 22 يناير 2020، زادت حصة البنك في بنك البحرين الإسلامي من 29.1% كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 78.8%، مما أدى لتحوله من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار في شركة تابعة، مع احتساب عملية الاستحواذ بطريقة الاستحواذ. إن عملية الاستحواذ هذه ستمكن المجموعة من التوضع في طليعة القطاع المصرفي الإقليمي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، إضافة لموقعها الريادي الحالي في القطاع التقليدي. ستواصل العلامتان التجاريتان العمل بشكل مستقل عن أحدهما الآخر، لكن الموجودات، والإيرادات، والتكاليف، والتكنولوجيا، وأوجه الكفاءة التشغيلية الأخرى ستوفر للعملاء والمساهمين خدمات وعوائد محسنة.

بلغت قيمة الشهرة 41.8 مليون دينار بحريني والموجودات غير الملموسة 12.6 مليون دينار بحريني نتيجة الاستحواذ على بنك البحرين الإسلامي. تتكون الموجودات غير الملموسة من القيمة المخصصة للمنافع المتوقعة الناشئة من ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية والعلامة التجارية لبنك البحرين الإسلامي، كونه البنك الإسلامي الأقدم والمهيمن في مملكة البحرين. كما في 31 ديسمبر 2024، تم تخصيص عمر افتراضي يمتد لفترة 6 سنوات لمبلغ 5.0 مليون دينار بحريني من الموجودات غير الملموسة، مع رصيد متبقي غير مطلقاً يبلغ 1.7 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 2.5 مليون دينار بحريني).

تحليل انخفاض قيمة الشهرة

القيمة القابلة للإسترداد للشهرة تعتمد على عملية حساب قيمة الاستخدام، تحتسب بخصم توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، لفترة الخمس السنوات للوصول للقيمة النهائية، باستخدام متوسط معدل نمو بنسبة 2% (2023: 2%) ومعدل خصم بنسبة 15% (2023: 15%)، حسب ما تم تطبيقه على تقديرات التدفقات النقدية.

يقوم البنك سنوياً، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة، استناداً على مصادر المعلومات الداخلية أو الخارجية. كما في 31 ديسمبر 2024، لا يوجد أي مؤشرات على انخفاض قيمة الوحدة المولدة للتقد المتعلقة بالشهرة (2023: لا شيء).

قامت الإدارة بإجراء تحليل للحساسية من خلال زيادة معدل خصم بنسبة 0.5%، وتخفيض الأرباح بنسبة 10%، لتقييم الأثر على القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المولدة للتقد. القيمة الدفترية للشهرة، أقل من المبلغ القابل للاسترداد المخفض في تحليل الحساسية، ما يؤكد عدم وجود مؤشرات على انخفاض القيمة.

13. مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قروض قصيرة الأجل من البنوك والمؤسسات المالية.

كما في 31 ديسمبر	2024	2023
ودائع لأجل	537.3	586.1
حسابات جارية وتحت الطلب	42.4	84.9
	579.7	671.0

كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023، كانت المجموعة مساهماً صافياً في سندات الخزينة وأسواق المال بين البنوك.

14. قروض بموجب عقود إعادة الشراء

بلغت قيمة القروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء 384.8 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 460.7 مليون دينار بحريني) وبلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المرهونة كضمانات 418.8 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 503.3 مليون دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	2024	2023
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
قابلة للدفع عند الطلب أو بإشعار قصير	1,627.6	1,674.7
ودائع لأجل وحسابات تحت الطلب	2,116.2	1,830.1
	3,743.8	3,504.8

15. ودائع العملاء

	2024	2023
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
فوائد مستحقة	80.2	64.0
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	54.0	48.6
دائنون ودمج دائنة	47.6	23.6
منافع الموظفين	11.5	10.9
إيرادات مؤجلة	8.3	6.6
التزامات إيجار	4.7	2.8
أخرى	10.6	2.3
	216.9	158.8

بند " أخرى " يشمل مخصصات مقابل المطلوبات الطارئة تبلغ 3.0 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 3.6 مليون دينار بحريني).

التزامات الإيجار تتعلق بحق استخدام عقار مستأجر. تحليل استحقاق التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة هو كما يلي:

	2024	2023
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
أقل من سنة واحدة	2.0	1.8
سنة إلى 3 سنوات	3.3	1.5
3 إلى 5 سنوات	1.2	0.1
مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة	6.5	3.4
التزامات الإيجار المدرجة ضمن بيان المركز المالي	4.7	2.8

17. صافي مخصصات انخفاض القيمة ومخصصات أخرى

	2024	2023
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
قروض وسلفيات (إيضاح 7 ز)	9.1	6.6
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-
أوراق مالية استثمارية	-	(0.1)
	9.1	6.5
شركات زميلة	-	0.9
التزامات القروض والضمانات	(0.6)	0.1
مطلوبات طارئة – مطالبات قضائية	0.1	0.2
	(0.5)	1.2
	8.6	7.7

18. المطلوبات الطارئة والالتزامات المصرفية

تقوم المجموعة بإصدار التزامات لتقديم تسهيلات إئتمانية لزيائنها، كما تضمن أداء الزبائن عن طريق إصدار خطابات إعتقاد احتياطية وضمانات لأطراف ثالثة. إن المبالغ المتعاقد عليها في هذه الأدوات المالية تمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية المحتملة التي قد تنجم إذا أخفقت الأطراف الأخرى في إلتزاماتها المتعاقد عليها. إلا أن هذه التعرضات للمخاطر الائتمانية للمطلوبات الطارئة تقل بمقدار الضمانات والضمانات المقابلة التي تم الحصول عليها والصادرة من أطراف أخرى. كما أن قدرأ كبيراً من هذه المطلوبات تنقضي آجالها دون أن يتم سحبها. ونتيجة لذلك، فإن القيمة الإسمية الأصلية المتعاقد عليها لا تمثل في حد ذاتها المخاطر الائتمانية الفعلية المستقبلية، كما لا تمثل جزءاً من متطلبات السيولة للمجموعة.

قررت المجموعة أن فائض أو عجز القيمة العادلة للمطلوبات الطارئة والتزامات القروض غير المسحوبة ليست ذات قيمة جوهرية على أساس مقدار الرسوم المحتسبة حالياً، وبالأخذ في الاعتبار مواعيد الاستحقاق وأسعار الفائدة، مع أي تغييرات في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة منذ نشأتها.

	2024	2023
كما في 31 ديسمبر	(بملايين الدنانير البحرينية)	
الالتزامات الطارئة		
التزامات في خطابات اعتماد مستندية معززة	90.6	66.2
ضمانات:		
مضمونة من البنوك	70.4	46.3
أخرى	194.3	160.6
	355.3	273.1
الالتزامات المصرفية		
التزامات القروض غير المسحوبة	358.7	491.2
عقود آجلة:		
أوراق مالية مشتراة	26.9	37.5
	385.6	528.7
	740.9	801.8

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19. الأدوات المشتقة والأدوات المالية للعملات الأجنبية

تستخدم المجموعة أدوات مالية متعددة من المشتقات والعملات الأجنبية بغرض المتاجرة، وإدارة الموجودات والمطلوبات، والتحوط ضد المخاطر. وتشتمل هذه الأدوات في المرتبة الأولى على عقود مستقبلية وعقود آجلة ومقايضات وعقود خيارات.

العقود المستقبلية والعقود الآجلة هي التزامات لبيع أو شراء الأدوات المالية أو العملات الأجنبية في تواريخ مستقبلية بعائد أو بسعر محدد، ويمكن تسديدها نقداً أو بالتسليم. عقود المقايضة هي التزامات مالية تسدد نقداً في تاريخ أو تواريخ مستقبلية، التزامات أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية بناءً على الفوارق بين مؤشرات مالية معينة، وذلك بخصوص القيمة الإسمية الأصلية. عقود الخيارات تعطي صاحبها، مقابل عمولة يدفعها، حق الاختيار ولكن ليس الالتزام، ببيع أو شراء إحدى الأدوات المالية أو العملات خلال مدة محددة وبسعر محدد.

فيما يتعلق بأدوات المشتقات المالية والعملات الأجنبية، فإن مبالغ العقود / المبالغ الإسمية الأصلية لا تمثل أرصدة معرضة لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق، وإنما تمثل حجم العمليات القائمة وتعد مؤشراً لنشاط الأعمال. وهي في الوقت نفسه تستخدم لقياس التغيرات في قيمة أدوات المشتقات المالية وتحديد التدفقات المالية التي يتم تبادلها.

إن كلفة الاستبدال هي كلفة استبدال تلك الأدوات المالية التي لها قيمة سوقية إيجابية مع تقدير التغيير مستقبلياً في قيمة العقود، وتعكس كلفة الاستبدال الخسائر الإئتمانية القصوى للمجموعة إذا أخفقت جميع الأطراف في القيام بالتزاماتها. وبالنسبة للخيارات المباعة فليس هناك مخاطر إئتمانية لأنها تمثل تعهدات المجموعة. وتمثل القيمة العادلة لمجموع التدفقات النقدية الموجبة أو السالبة والتي قد تنتج في حال قيام المجموعة بإنهاء ما لها وما عليها من التزامات في سوق منظم كما في تاريخ هذا التقرير. تم احتساب القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية مثل مقايضة سعر الفائدة وعقود أسعار الفائدة الآجلة باستخدام معادلات التدفقات النقدية المخصومة المبينة على عوائد السوق السائدة لأدوات مماثلة وبنفس موعد الاستحقاق لكل أداة. وتم إعادة تقييم العقود المستقبلية وعقود العملات الأجنبية وخيارات سعر الفائدة باستخدام سعر السوق والنماذج المناسبة لتقييم الخيارات.

أ) فيما يلي ملخص لكل نوع من أدوات المشتقات المالية والعملات الأجنبية والمبالغ الإجمالية الإسمية وكلفة الاستبدال والقيمة العادلة:

	المبالغ				كما في 31 ديسمبر	
	القيمة العادلة		القيمة الأصلية		بملايين الدنانير البحرينية	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
عقود أسعار الفائدة						
مقايضات أسعار الفائدة	26.2	32.1	53.5	6,354.0	6,618.2	16.1
عقود العملات الأجنبية						
عقود فورية وآجلة	0.4	0.1	0.8	248.2	322.0	-
مقايضات أسعار الصرف	1.6	1.3	2.4	1,371.7	1,454.7	1.1
	2.0	1.4	3.2	1,619.9	1,776.7	1.1
المجموع	28.2	33.5	56.7	7,973.9	8,394.9	17.2

تم عرض تكلفة الاستبدال حسب القطاع والمنطقة الجغرافية في إيضاح رقم 33.

ب) فيما يلي التوزيع للاستحقاق المتبقي حسب كل فئة لأدوات المشتقات والعملات الأجنبية على أساس مبالغ العقود والمبالغ الإسمية المتفق عليها::

	2024			2023		
بملايين الدنانير البحرينية	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
كما في 31 ديسمبر	واحدة	سنة	المجموع	واحدة	سنة	المجموع
عقود أسعار الفائدة						
مقايضات أسعار الفائدة	227.3	6,390.9	6,618.2	219.2	6,134.8	6,354.0
عقود العملات الأجنبية						
عقود فورية وآجلة	322.0	-	322.0	248.2	-	248.2
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	-	1,454.7	1,312.7	59.0	1,371.7
	1,776.7	-	1,776.7	1,560.9	59.0	1,619.9
المجموع	2,004.0	6,390.9	8,394.9	1,780.1	6,193.8	7,973.9

20. رأس المال

	2024	2023
(بملايين الدنانير البحرينية)		

رأس المال المصرح به

2,500,000,000 (2023: 2,500,000,000) أسهم عادية بقيمة 100 فلس لكل سهم	250.0	250.0
--	--------------	-------

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

(يناير 2023: 2,060,068,236 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم (1

في 1 يناير 2024: 2,266,075,060 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

أسهم منحة (2024: لاشئء، 2023: سهم واحد لكل عشرة أسهم مملوكة)

كما في 31 ديسمبر2024: 2,266,075,060 أسهم عادية بقيمة 100 فلس لكل سهم

(31 ديسمبر 2023: 2,266,075,060 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل للمجموعة إلى xxx مليون دينار بحريني عن طريق إصدار أسهم مجانية بمعدل خمسة أسهم إضافية لكل مائة سهم مملوكة. سيتم تصنيف هذه الأسهم بالتساوي مع جميع الأسهم الأخرى من حيث الأرباح والتوزيع المستقبلية. من المقترح أن يتم إصدار المنحة البالغة xxx مليون دينار بحريني من خلال الاستفادة من الأرباح المبقاة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

توزيع الأسهم العادية

توزيع الأسهم العادية حسب جنسية المساهم

توزيع الأسهم العادية حسب جنسية المساهم كما يلي:

توزيع الأسهم العادية حسب جنسية المساهم كما يلي:

20. رأس المال (تتمة)

توزيع الأسهم العادية: الجدول التالي يوضح عدد الأسهم والمساهمين، ونسبة مجموع الأسهم القائمة حسب الفئات التالية:

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023		
	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من 1%	696,026,575	1,929	30.6%	720,620,214	31.7%
1% إلى أقل من 5%	325,815,428	8	14.4%	301,221,789	13.3%
5% إلى أقل من 10%	-	-	-	-	-
10% إلى أقل من 20%	245,870,464	1	10.9%	245,870,464	10.9%
20% إلى أقل من 50%	998,362,593	1	44.1%	998,362,593	44.1%
	2,266,075,060	1,939	100.0%	2,266,075,060	100.0%

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023		
	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
بحرينيين	2,138,911,521	1,778	94.4%	2,128,625,407	93.9%
دول مجلس التعاون الأخرى	122,896,630	118	5.4%	133,480,314	5.9%
أخرى	4,266,909	43	0.2%	3,969,339	0.2%
	2,266,075,060	1,939	100.0%	2,266,075,060	100.0%

تملك شركة ممتلكات البحرين القابضة، والتي تمتلكها حكومة مملكة البحرين بنسبة 100%، ما نسبته 44.1% من رأس مال البنك، وتمتلك الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي بمملكة البحرين 10.9%. بينما يمتلك النسبة المتبقية من رأس المال وبشكل رئيسي مواطنون بحرينيون ومؤسسات منشأة بمملكة البحرين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

رأس المال (تتمة)

رأس المال (تتمة)

رأس المال (تتمة)

رأس المال (تتمة)

20. رأس المال (تتمة)

أسهم الخزينة

أسهم الخزينة تمثل شراء البنك لأسهمه الخاصة. كما في نهاية السنة، يمتلك البنك 5,155,725 سهمًا من أسهمه (2023: لا شيء).

نظام حوافز الموظفين بالأسهم

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 11 مارس 2015، وتطبيقاً لممارسات المكافآت السليمة لمصرف البحرين المركزي، تمت الموافقة على نظام حوافز الموظفين بالأسهم " النظام". وعليه تم إصدار 19,104,000 سهم عادي بمبلغ 1.9 مليون دينار بحريني في عام 2015 إلى طرف مستقل، وهي شركة ذات أغراض خاصة، لتقوم بالأحتفاظ بحقوق الأسهم تحت هذا النظام. ومنذ ذلك الحين، قام البنك بتخصيص الأسهم للموظفين المؤهلين تحت إطار هذا النظام، وتستحق الأسهم المخصصة تحت النظام للأرباح النقدية وأسهم المنحة، وتخضع لشروط الغرامات والاسترداد للنظام. كما في 31 ديسمبر 2024، يوجد 5,514,116 سهمًا غير مخصص (2023: 8,685,507 سهمًا). ويتم إقتطاع الأسهم غير المخصصة تحت النظام من حقوق الملكية.

21. الإحتياطيات

أ) الإحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تخصيص 10% من صافي الأرباح إلى الإحتياطي القانوني. ولايعتبر الإحتياطي القانوني قابلاً للتوزيع إلا حسب المادة 224 من القانون. ويمكن التوقف عن هذا التخصيص عند وصول هذا المخصص إلى نسبة 50% من رأس المال الصادر والمدفوع.

ب) الإحتياطي العام

تم عمل هذا الإحتياطي وفقاً للنظام الأساسي الخاص بالمجموعة، وهو ما يؤكد لإلتزام المساهمين تجاه تعزيز قاعدة رأس المال.

ج) إحتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لأدوات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. كما يشمل إحتياطي القيمة العادلة حصة المجموعة في الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة.

د) احتياطي الهبات والتبرعات

بناءً على توصيات مجلس الإدارة، وموافقة المساهمين، يتم تحويل مبلغ من أرباح العام إلى هذا الإحتياطي. ويمثل هذا الإحتياطي مبالغ الهبات والتبرعات غير المستخدمة، التي تم الموافقة عليها من قبل المساهمين.

هـ) علاوة إصدار

بموجب نظام حوافز الموظفين بالأسهم، قامت المجموعة بتخصيص أسهم بأسعار السوق، مما نتج عنه زيادة علاوة الإصدار بمبلغ 1.5 مليون دينار بحريني (2023: 1.3 مليون دينار بحريني).

22. التخصيصات المقترحة

تم اقرار تخصيصات عام 2023 في آخر اجتماع للجمعية العمومية السنوي والمنعقد بتاريخ 28 مارس 2024. تخصيصات عام 2024 سيتم القرار عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي والذي سيعقد بتاريخ 27 مارس 2025.

23. إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد

أ) إيرادات الفوائد

	2024	2023	
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (بملايين الدنانير البحرينية)	169.3	148.0	
قروض وسلفيات لغير البنوك	2.3	1.2	
قروض وسلفيات للبنوك	10.6	8.3	
سندات الخزينة	52.1	30.7	
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	73.9	79.5	
أوراق مالية إستثمارية	308.2	267.7	

ب) مصروفات الفوائد

	2024	2023	
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (بملايين الدنانير البحرينية)	106.7	84.5	
ودائع العملاء	33.5	27.1	
إيداعات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24.6	14.7	
قروض بموجب إتفاقيات إعادة الشراء	164.8	126.3	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

24. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

2024	2023	
(بملايين الدنانير البحرينية)	(بملايين الدنانير البحرينية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
4.1	3.2	صافي رسوم وعمولات على القروض والسلفيات
3.4	2.3	صافي رسوم وعمولات على الأنشطة المتعلقة بالتمويلات التجارية
2.6	2.4	صافي عمولات على بطاقات
6.2	6.0	رسوم وعمولات أخرى
(0.9)	(1.0)	مطروحاً: مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى
15.4	12.9	

25. إيرادات أخرى

2024	2023	
(بملايين الدنانير البحرينية)	(بملايين الدنانير البحرينية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
11.6	9.8	ربح على أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة، وصرف العملات الأجنبية والمشتقات
14.3	11.1	ربح من بيع أدوات دين استثمارية
0.6	0.4	ربح على القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
26.5	21.3	إيرادات أخرى من الأنشطة الأساسية
3.1	4.3	دخل أرباح الأسهم
3.3	4.1	إيرادات أخرى
6.4	8.4	إيرادات أخرى من الأنشطة غير الأساسية
32.9	29.7	

26. تكلفة الموظفين

2024	2023	
(بملايين الدنانير البحرينية)	(بملايين الدنانير البحرينية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
37.8	36.4	رواتب وعلوات ومكافآت أداء
4.3	3.9	الضمان الإجتماعي ومكافأة نهاية الخدمة
9.3	8.2	السكن ومزايا أخرى
0.9	0.8	أخرى
52.3	49.3	

27. مصروفات تشغيلية أخرى

2024	2023	
(بملايين الدنانير البحرينية)	(بملايين الدنانير البحرينية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
11.7	10.8	مصروفات المعدات
10.0	9.7	استهلاك وإطفاء
21.7	20.5	استهلاك وإطفاء ومصروفات المعدات
6.0	6.0	مصروفات الاتصالات
5.6	5.6	مصروفات رخص تنظيمية، وبرنامج حماية الودائع، وضريبة القيمة المضافة
4.2	4.0	رسوم مهنية
3.8	3.9	مصروفات المباني
2.6	2.1	مصروفات الإعلانات والعلاقات العامة
2.2	2.2	مصروفات تدقيق، ومصروفات قانونية، وتأمين، ومصروفات مجلس الإدارة
2.8	2.4	مصروفات أخرى
27.2	26.2	مصروفات تشغيلية أخرى
48.9	46.7	

خلال سنة 2024، بلغت رسوم شركة كي بي إم جي، وهي المدقق الخارجي للمجموعة مبلغ 0.4 مليون دينار بحريني (2023: 0.4 مليون دينار بحريني) منها مبلغ 0.2 مليون دينار بحريني (2023: 0.2 مليون دينار بحريني) لخدمات التدقيق، ومبلغ 0.1 مليون دينار بحريني (2023: 0.1 مليون دينار بحريني) من أجل متطلبات المراجعة الإلزامية لمصرف البحرين المركزي، ومبلغ 0.1 مليون دينار بحريني (2023: 0.1 مليون دينار بحريني) كانت لغير خدمات التدقيق.

28. صافي المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية

2024	2023	
(بملايين الدنانير البحرينية)	(بملايين الدنانير البحرينية)	كما في 31 ديسمبر
205.4	46.9	دولار أمريكي فترات طويلة - غير مغطاة
67.2	44.9	درهم إماراتي فترات طويلة - غير مغطاة
6.7	(18.4)	ريال سعودي فترات طويلة / (فترات قصيرة) - غير مغطاة

جميع العملات أعلاه ذات أسعار صرف ثابتة مقابل الدينار البحريني. لم يكن لدى المجموعة أي صافي تعرض جوهري كما في 31 ديسمبر 2024 أو 31 ديسمبر 2023.

29. الأطراف ذوي العلاقة

بعض الأطراف ذوي العلاقة بالمجموعة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وعائلاتهم والشركات التي هم مالكين رئيسيين لها وأعضاء الإدارة التنفيذية والشركات الزميلة) هم زبائن للمجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تمت المعاملات مع هؤلاء الأطراف على أسس تجارية بحتة. أعضاء الإدارة التنفيذية الرئيسيين هم الذين لديهم السلطة والمسئولية تجاه التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة. وبالتحديد هؤلاء الأشخاص هم الرئيس التنفيذي والأشخاص الذين يتبعون له مباشرة. شملت الأرصدة الجوهرية الخاصة بالمعاملات المرتبطة بالأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام والمعاملات التي تمت معهم خلال العام مع المجموعة ما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

29. الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

حسب تعريفات معيار المحاسبة الدولي رقم (24)، تعرّف المجموعة كجهة مرتبطة بالحكومة وذلك لأن أهم المساهمين هم جهات مملوكة للحكومة. بالإضافة للأرصدة الحكومية الموضحة أدناه، تقوم المجموعة بمنح تمويلات تجارية وإدارة سيولة وخدمات مصرفية أخرى، في سياق الأعمال الاعتيادية، للعديد من الجهات الشبه حكومية والشركات المملوكة للحكومة في مملكة البحرين.

بملايين الدنانير البحرينية	مساهم رئيسي وشركات ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية	شركات زميلة		
كما في 31 ديسمبر	2024	2023	2024	2023	2024
قروض وسلفيات	570.9	378.9	4.5	3.2	-
سندات الخزينة وأوراق مالية إستثمارية	1,052.1	1,032.2	-	-	26.3
ودائع الزبائن	217.9	157.1	34.5	52.6	0.8
مطلوبات طارئة لإلتزامات غير قابلة للنقض وضمانات وإلتزامات أخرى	67.7	43.6	28.0	26.7	-

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	2024	2023	2024	2023	2024
تسهيلات قروض	448.8	484.1	2.3	1.5	-
سداد قروض	251.7	326.8	2.5	2.0	-
صافي الزيادة / (النقص) في السحب على المكشوف	102.6	(49.6)	(3.7)	(4.7)	-
سندات الخزينة وسندات دين وأسهم مشتراه	361.6	495.7	-	-	-
استحقاق/ بيع سندات الخزينة وسندات دين وأسهم	484.6	638.6	-	-	-
مصروفات رأسمالية	0.4	-	1.1	1.5	-
إيرادات الفوائد	85.8	73.4	0.2	0.4	-
مصروفات الفوائد	6.0	4.7	1.0	2.4	-
حصة البنك في أرباح شركات زميلة	-	-	-	-	1.1
دخل أرباح أسهم	2.4	3.0	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور لجان المجلس	0.2	0.2	0.6	0.7	-
مزايا للموظفين قصيرة الأجل	-	-	2.9	4.9	-
مزايا تقاعدية	-	-	0.4	0.4	-
مصروفات تشغيلية أخرى	4.5	3.5	3.4	3.2	0.5

خلال السنة، لم يتم احتساب أي مخصص صافي (2023: لاشيء) مقابل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذوي العلاقة.

تمت الموافقة على بعض المعاملات من قبل مجلس الإدارة بموجب المادة رقم 189(ب) من قانون الشركات التجارية في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، حيث كان لرئيس مجلس الإدارة، أو أعضاء المجلس، أو المدراء مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود أو المعاملات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30. أصول تحت الإدارة

الاصول تحت الإدارة بالنيابة عن الزبائن والتي ليس للمجموعة حق قانوني فيها لا يتم تضمينها في بيان المركز المالي. كما في تاريخ 31 ديسمبر 2024، بلغت الأصول تحت الإدارة 306.7 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 205.2 مليون دينار بحريني).

31. التوزيع الجغرافي**بملايين الدنانير البحرينية****كما في 31 ديسمبر**

الموجودات	المطلوبات	بنود خارج الميزانية العمومية
2024	2024	2024
5,110.7	4,486.3	3,005.9
323.4	21.1	10.1
47.1	366.8	5,732.3
41.0	51.0	27.4
5,522.2	4,925.2	8,775.7

تشمل البنود خارج الميزانية العمومية على مطلوبات طارئة، والتزامات مصرفية، ومشتقات، وعقود صرف عملات أجنبية آجلة.

32. التوزيع القطاعي**بملايين الدنانير البحرينية****كما في 31 ديسمبر**

الموجودات	المطلوبات	بنود خارج الميزانية العمومية
2024	2024	2024
1,923.3	400.6	794.2
541.3	177.3	547.8
1,044.4	1,043.5	7,132.2
175.9	128.8	108.0
1,417.0	2,264.7	66.1
420.3	910.3	127.4
5,522.2	4,925.2	8,775.7

تشمل البنود خارج الميزانية العمومية على مطلوبات طارئة، والتزامات مصرفية، ومشتقات، وعقود صرف عملات أجنبية آجلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

33. تركز مخاطر الإئتمان

فيما يلي تركز مخاطر الإئتمان حسب القطاعات وحسب التوزيع الجغرافي:

(أ) حسب القطاعات:

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	البحرين	دول أخرى	الصناعة/التجارة	بنوك/مؤسسات مالية	بناء	شخصي	أخرى	المجموع
أرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	139.9	-	-	-	139.9
سندات الخزينة	9.4	186.7	-	-	-	-	-	196.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	625.9	-	-	-	625.9
فروض وسلفيات	647.3	-	498.3	138.0	152.2	1,363.6	220.6	3,020.0
أوراق مالية إستثمارية - سندات دين	999.1	65.8	-	19.0	-	-	-	1,083.9
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	14.6	0.4	21.4	32.1	0.2	2.3	66.1	137.1
مجموع الموجودات	1,670.4	252.9	519.7	954.9	152.4	1,365.9	286.7	5,202.9
المطلوبات الطارئة والإلتزامات البنكية	138.1	-	140.4	99.7	110.7	98.3	153.7	740.9
المشتقات (تكلفة الإستبدال)	0.4	-	3.1	53.2	-	-	-	56.7

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	البحرين	دول أخرى	الصناعة/التجارة	بنوك/مؤسسات مالية	بناء	شخصي	أخرى	المجموع
أرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	132.4	-	-	-	132.4
سندات الخزينة	-	186.1	-	-	-	-	-	186.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	1,038.9	-	-	-	1,038.9
فروض وسلفيات	404.0	59.0	378.3	50.1	174.3	1,331.6	137.8	2,535.1
أوراق مالية إستثمارية - سندات دين	993.5	72.7	-	-	-	-	-	1,066.2
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	11.7	0.3	1.1	40.1	0.2	2.3	51.0	106.7
مجموع الموجودات	1,409.2	318.1	379.4	1,261.5	174.5	1,333.9	188.8	5,065.4
المطلوبات الطارئة والإلتزامات البنكية	219.2	9.5	154.5	124.6	108.0	66.1	119.9	801.8
المشتقات (تكلفة الإستبدال)	-	-	0.1	33.4	-	-	-	33.5

الأرصدة كما في نهاية السنة تمثل الوضع خلال السنة، ولهذا لم يتم الإفصاح عن متوسط المبالغ بشكل منفصل.

المبالغ المذكورة أعلاه تشتمل على بعض التعرضات للزبائن والأطراف المقابلة، وهي تفوق نسبة 15% من قاعدة رأسمال المجموعة. وهذه التعرضات إما أنها قد حظيت بموافقة مصرف البحرين المركزي، أو أنها تعرضات معفاة حسب سياسة مصرف البحرين المركزي بالنسبة للتعرضات الكبيرة. ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024:

بملايين الدنانير البحرينية

نوعية الزبون	مجموع التعرضات
سيادي	1,388.9
بنك مركزي	407.6
جهة ذات صلة حكومية	326.7
سيادي	242.7
جهة ذات صلة حكومية	167.7
بنك مركزي	147.6
جهة ذات صلة حكومية	121.5
شركة	118.5

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

33. تركز مخاطر الإئتمان (تتمة)

(ب) حسب التوزيع الجغرافي:

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	دول مجلس التعاون الخليجي	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	باقي دول العالم	المجموع
الموجودات					
أرصدة لدى البنوك المركزية	139.9	-	-	-	139.9
سندات الخزينة	19.2	176.9	-	-	196.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	539.4	80.2	5.7	0.6	625.9
قروض وسلفيات	2,979.9	-	-	40.1	3,020.0
أوراق مالية استثمارية	1,018.1	65.8	-	-	1,083.9
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	94.9	0.5	41.4	0.3	137.1
مجموع الموجودات	4,791.4	323.4	47.1	41.0	5,202.9
المطلوبات المحتملة والالتزامات البنكية	669.7	10.8	23.5	36.9	740.9
المشتقات (تكلفة الاستبدال)	6.2	-	50.5	-	56.7

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	دول مجلس التعاون الخليجي	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	باقي دول العالم	المجموع
الموجودات					
أرصدة لدى البنوك المركزية	132.4	-	-	-	132.4
سندات الخزينة	10.0	176.1	-	-	186.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	949.9	82.2	6.5	0.3	1,038.9
قروض وسلفيات	2,533.2	-	1.6	0.3	2,535.1
أوراق مالية استثمارية	1,000.7	65.5	-	-	1,066.2
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	73.8	0.3	32.5	0.1	106.7
مجموع الموجودات	4,700.0	324.1	40.6	0.7	5,065.4
المطلوبات المحتملة والالتزامات البنكية	763.9	10.0	19.4	8.5	801.8
المشتقات (تكلفة الاستبدال)	1.2	-	32.3	-	33.5

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

34. مخاطر أسعار الفائدة

تقاس مخاطر أسعار الفائدة إلى حد التغييرات في أسعار فائدة السوق المؤثرة على الهوامش وصافي إيرادات الفوائد المكتسبة والقيمة الاقتصادية لحقوق ملكية المجموعة. صافي إيرادات الفوائد سيتأثر نتيجة لتذبذب أسعار الفائدة، وإلى الحد الذي يختلف فيه هيكل إعادة تسعير الموجودات المدرة للفوائد عن هيكل إعادة تسعير المطلوبات. ولهذا فإن هدف المجموعة هو تحقيق الاستقرار في نمو الإيرادات من خلال الإدارة النشطة لمزيج موجوداتها ومطلوباتها، وفي نفس الوقت إعداد نفسها وبشكل انتقائي للاستفادة من التغييرات قصيرة الأجل المتوقعة في أسعار الفائدة.

يعتبر مدير الخزينة مسئولًا بصفة رئيسية عن إدارة مخاطر أسعار الفائدة. وتعد تقارير بخصوص الأوضاع والمخاطر بشكل عام لتتم مراجعتها من قبل الإدارة العليا بالمجموعة، كما يتم تعديل الأوضاع إن تطلب الأمر ذلك. بالإضافة لذلك، تقوم لجنة المجموعة للموجودات والمطلوبات وبشكل منتظم بمراجعة بيان حساسية أسعار الفائدة وأثرها على الإيرادات.

تهدف عملية إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة إلى إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال هيكله المحافظ المضمنة وغير المضمنة في بيان المركز المالي. وتستخدم المجموعة وسائل مختلفة لقياس وإدارة تعرضها إلى مخاطر أسعار الفائدة. كما تستخدم المجموعة التحليل الزمني من أجل قياس حساسية أسعار الفائدة على المحفظة الاستثمارية ذات الدخل الثابت. وتخضع مدة المحفظة الاستثمارية للتنبؤات الاقتصادية والاتجاهات المتوقعة لأسعار الفائدة وهوامش الربحية. وينتج عن تعديل الفترة الزمنية تغيير قيمة المحفظة (كنسبة مئوية) نتيجة لتغيير قدره 1% في العائد، ثم يتم بعد ذلك استخدام مقايضات أسعار الفائدة واتفاقيات أسعار الفائدة لتجلة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. وتستخدم المجموعة تحليل فجوات أسعار الفائدة لقياس تأثير أرباحها السنوية بأسعار الفوائد نتيجة عدم توافق إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات ومراكز الأدوات المالية والتي تتأثر بحركة أسعار الفائدة.

تدرج الموجودات والمطلوبات على سلم الاستحقاق حسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية المتبقية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. وتدرج ودائع العملاء التي لا تخضع لتواريخ محددة لإعادة تسعيرها أو استحقاقها لتسلسل الاستحقاق، وذلك حسب تقدير المجموعة لإعادة تسعير هذه الودائع.

يبين الجدول التالي لمحة عن إعادة التسعير ومعدل الفائدة الفعلي لفئات الموجودات والمطلوبات المختلفة:

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	معدل الفائدة الفعلي %	لغاية 3 شهور	6-3 شهر	12-6 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير متأثر بمعدل الفائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	184.8	184.8
سندات الخزينة	5.1%	69.4	126.7	-	-	-	-	196.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6.2%	570.7	16.0	4.4	-	-	34.8	625.9
قروض وسلفيات	6.4%	835.3	371.3	206.6	944.0	662.8	-	3,020.0
أوراق مالية استثمارية	6.6%	737.1	-	61.6	280.3	4.9	83.7	1,167.6
استثمارات في شركات زميلة، وفوائد مستحقة، وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	202.4	202.4
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	74.3	74.3
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	-	-	51.1	51.1
مجموع الموجودات	2,212.5	514.0	272.6	1,224.3	667.7	631.1	5,522.2	
المطلوبات وحقوق الملكية								
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5.6%	503.4	35.1	-	-	-	41.2	579.7
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	5.5%	178.1	38.6	168.1	-	-	-	384.8
ودائع العملاء	5.1%	1,201.1	505.7	391.3	18.1	-	1,627.6	3,743.8
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	216.9	216.9
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	597.0	597.0
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,882.6	579.4	559.4	18.1	2,482.7	-	5,522.2	
فجوة حساسية معدل الفائدة للبنود المضمنة في بيان المركز المالي	329.9	(65.4)	(286.8)	1,206.2	667.7	(1,851.6)	-	-
فجوة معدل الفائدة للبنود الغيرالمضمنة في بيان المركز المالي	569.0	-	14.4	(269.8)	(313.6)	-	-	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الفائدة	898.9	833.5	561.1	1,497.5	1,851.6	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

34. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	معدل الفائدة الفعلي %	لغاية 3 شهور	3-6 شهر	6-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير متأثر بمعدل الفائدة	المجموع
الموجودات	-	-	-	-	-	-	181.3	181.3
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	4.5%	126.1	-	60.0	-	-	-	186.1
سندات الخزينة	6.0%	941.6	-	-	-	-	97.3	1,038.9
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6.2%	522.2	272.0	130.1	930.0	680.8	-	2,535.1
فروض وسلفيات	6.4%	855.7	44.4	15.8	109.3	41.0	88.8	1,155.0
أوراق مالية استثمارية	-	-	-	-	-	-	153.9	153.9
استثمارات في شركات زميلة، وفوائد مستحقة، وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	70.3	70.3
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	51.9	51.9
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	-	-	643.5	5,372.5
مجموع الموجودات		2,445.6	316.4	205.9	1,039.3	721.8	643.5	5,372.5
المطلوبات وحقوق الملكية								
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5.3%	512.3	20.0	52.0	9.0	-	77.7	671.0
فروض بموجب عقود إعادة الشراء	5.2%	394.9	27.6	38.2	-	-	-	460.7
ودائع العملاء	4.8%	1,203.1	289.7	322.1	15.2	-	1,674.7	3,504.8
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	158.8	158.8
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	577.2	577.2
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		2,110.3	337.3	412.3	24.2	-	2,488.4	5,372.5
فجوة حساسية معدل الفائدة للينود المضمنة في بيان المركز المالي		335.3	(20.9)	(206.4)	1,015.1	721.8	(1,844.9)	-
فجوة معدل الفائدة للينود الغير المضمنة في بيان المركز المالي		1,851.7	(52.4)	(53.3)	(465.1)	(1,280.9)	-	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الفائدة		2,187.0	2,113.7	1,854.0	2,404.0	1,844.9	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

35. مخاطر السوق

(أ) تستخدم المجموعة طريقة موحدة لتخصيص رأسمال لمخاطر السوق.

يبين الجدول التالي متطلبات رأس المال كما في 31 ديسمبر:

نوع الخطر	2024	2023
بملايين الدنانير البحرينية		
مخاطر اسعار الفائدة	2.0	1.3
مخاطر صرف العملات الأجنبية	5.1	0.4
مجموع متطلبات رأس المال الأدنى لمخاطر السوق	7.1	1.7
المضاعف	12.5	12.5
مخاطر السوق الموزونة حسب الطريقة الموحدة	88.8	21.3

(ب) إن الخطر الرئيسي الذي تتعرض له محافظ المجموعة هو خطر الخسارة من التذبذبات في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في معدلات أسعار الفوائد في السوق. تعزز المجموعة عملية إدارة مخاطر أسعار الفوائد من خلال متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى صدمة أسعار الفائدة من 200 نقطة أساسية زيادة/انخفاض. وفيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في معدلات أسعار فوائد السوق (وذلك بافتراض عدم وجود حركة غير منتظمة في منحنيات العوائد ووجود توازن دائم في وضع الميزانية العمومية):

	2024	2023
200 نقطة أساسية	200 نقطة أساسية	200 نقطة أساسية
زيادة موازية	انخفاض موازي	
بملايين الدنانير البحرينية		
كما في 31 ديسمبر	2.5	3.7
المتوسط للسنة	5.8	3.7
الحد الأدنى للسنة	2.5	1.2
الحد الأقصى للسنة	8.6	5.2

36. المعلومات القطاعية

تتم إدارة أوضاع مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بأنشطة غير المتاجرة بشكل عام من قبل قسم الخزينة، الذي يستخدم الأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات لدى البنوك، والودائع من البنوك، والأدوات المشتقة من أجل إدارة الوضع العام الناشئ عن أنشطة المجموعة الخاصة بغير المتاجرة. يتضمن الإيضاح رقم (19) تفصيلاً لاستخدام المشتقات من أجل إدارة مخاطر معدلات الفائدة.

(ج) تحتفظ المجموعة باستثمارات في أسهم مدرجة كجزء من محفظة الأوراق المالية الاستثمارية. إن مخاطر الأسهم تكمن في احتمال تأثير عكسي ناتج عن تحركات في أسعار أسهم معينة أو حركة سوق الأسهم بشكل عام. تقوم المجموعة بإدارة هذا الخطر عن طريق التنوع في الاستثمار من حيث التوزيع الجغرافي والتمركز القطاعي.

تتم إدارة أوضاع مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بأنشطة غير المتاجرة بشكل عام من قبل قسم الخزينة، الذي يستخدم الأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات لدى البنوك، والودائع من البنوك، والأدوات المشتقة من أجل إدارة الوضع العام الناشئ عن أنشطة المجموعة الخاصة بغير المتاجرة. يتضمن الإيضاح رقم (19) تفصيلاً لاستخدام المشتقات من أجل إدارة مخاطر معدلات الفائدة.

(تتمة)

36. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة إلى وحدات الأعمال الاستراتيجية الرئيسية التالية - الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية، والفروع الخارجية، وحلول السوق والعملاء. وحدات الأعمال الاستراتيجية الرئيسية هذه هي الأساس الذي تستند إليه المجموعة في إعداد تقارير معلومات قطاعاتها التشغيلية.

وحدات الأعمال الاستراتيجية ذات الصلة بالخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات في البحرين تقدم منتجات وخدمات مصرفية متنوعة لعملاء المجموعة. ويتم التفريق بين وحدات الأعمال الاستراتيجية على أساس فئات العملاء الخاصة لكل منها. فالخدمات المصرفية للأفراد تلبى احتياجات الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة غير المقترضة، بينما تلبى الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية احتياجات الحكومات، والشركات والمؤسسات التجارية، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المقترضة.

تضطلع وحدة الأعمال الاستراتيجية ذات الصلة بالسوق وحلول العملاء بالمسؤولية الشاملة عن إدارة السيولة، وأسعار الفائدة، وصرف العملات الأجنبية، ومخاطر السوق، والاستثمارات للمجموعة، كما تقدم منتجات مهيكلة ومنتجات التداول. أما وحدة الفروع الخارجية فتقدم مختلف المنتجات والخدمات المصرفية لعملاء المجموعة خارج البحرين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

36. المعلومات القطاعية (تتمة)

فيما يلي المعلومات المالية المتعلقة بالوحدات التشغيلية:

بملايين الدنانير البحرينية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية							
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
إيرادات فوائد	66.5	70.6	49.6	58.0	15.1	25.9	15.1	25.9
مصروفات الفوائد	(54.5)	(57.2)	(32.3)	(38.0)	(3.8)	(12.9)	(3.8)	(12.9)
إيرادات / (مصروفات) الفوائد بين القطاعات	68.2	81.1	14.8	14.7	-	-	-	-
صافي إيرادات الفوائد	80.2	94.5	32.1	34.7	11.3	13.0	11.3	13.0
صافي الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى	5.2	5.5	2.8	2.5	1.4	2.5	1.4	2.5
مجموع الدخل التشغيلي الناتج	85.4	100.0	34.9	37.2	12.7	15.5	12.7	15.5
النتائج	42.2	53.8	11.5	13.4	(2.5)	(1.0)	(2.5)	(1.0)
مصروفات مؤسسية غير مخصصة								
ربح السنة	81.4	83.0						

معلومات أخرى

كما في 31 ديسمبر

الموجودات القطاعية	1,539.0	1,574.8	816.7	1,101.2	369.5	485.7	2,647.3	2,360.5	5,372.5	5,522.2
المطلوبات القطاعية وحقوق الملكية	2,726.1	2,685.8	1,036.0	1,349.1	222.6	343.0	1,387.8	1,144.3	5,372.5	5,522.2

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

استهلاك وإطفاء السنة	(5.7)	(5.4)	(1.3)	(1.4)	(1.6)	(1.4)	(1.1)	(1.8)	(9.7)	(10.0)
مخصص انخفاض قيمة الأصول	(0.8)	(2.4)	(4.2)	(4.7)	(2.3)	(0.8)	(0.4)	(0.7)	(7.7)	(8.6)

تحمل الإيرادات والمصروفات القطاعية مباشرة على وحدات العمل الاستراتيجية. يتم توزيع رأسمال المجموعة على وحدات العمل على أساس حجم الموجودات بالنسبة لكل وحدة. كما يتم توزيع المصروفات العامة للأقسام التي تستفيد منها أكثر من وحدة عمل، على القطاعات ذات الصلة وعلى أساس مدروس.

تمثل إيرادات ومصروفات الفائدة بين القطاعات تكلفة الفائدة على الأموال الفائضة التي يتم تحويلها من قبل جميع قطاعات الأعمال الأخرى إلى قطاع حلول السوق والعملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

37. تواريخ الإستحقاق ومخاطر السيولة

أ) تواريخ الاستحقاق

يبين الجدول التالي تواريخ الاستحقاق لمجموع الموجودات والمطلوبات بناء على الشروط التعاقدية:

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	إلى 3 شهور	6-3 شهور	12-6 شهر	3-1 سنوات	5-3 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	المجموع
الموجودات	184.8	69.4	605.5	474.9	191.4	139.7	1,665.7	5,522.2	184.8
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	184.8
سندات الخزينة	126.7	69.4	605.5	474.9	191.4	139.7	1,665.7	5,522.2	196.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4.4	16.0	605.5	474.9	191.4	139.7	1,665.7	5,522.2	625.9
فروض وسلفيات	216.8	141.0	474.9	191.4	139.7	1,665.7	5,522.2	1,020.0	3,020.0
أوراق مالية استثمارية	31.2	-	191.4	139.7	1,665.7	5,522.2	1,020.0	1,167.6	1,167.6
استثمارات في شركات زميلة، وموجودات أخرى	0.3	4.6	139.7	1,665.7	5,522.2	1,020.0	1,167.6	327.8	327.8
مجموع الموجودات	252.7	288.3	1,665.7	1,086.1	743.3	772.0	360.8	353.3	5,522.2

المطلوبات وحقوق الملكية

مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	35.1	416.4	128.2	579.7	579.7	579.7	579.7	579.7	579.7
فروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	168.1	178.1	391.3	384.8	3,743.8	216.9	597.0	597.0	384.8
ودائع العملاء	505.7	2,828.7	391.3	3,743.8	216.9	597.0	597.0	597.0	3,743.8
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	216.9	-	216.9	-	-	-	-	216.9
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	597.0
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	559.4	3,640.1	579.4	5,522.2	5,522.2	5,522.2	5,522.2	5,522.2	5,522.2

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	إلى 3 شهور	6-3 شهور	12-6 شهر	3-1 سنوات	5-3 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	المجموع
الموجودات	181.3	126.1	1,038.9	379.2	87.4	110.3	1,923.2	5,372.5	181.3
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	181.3
سندات الخزينة	60.0	126.1	1,038.9	379.2	87.4	110.3	1,923.2	5,372.5	186.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	1,038.9
فروض وسلفيات	140.1	134.6	379.2	87.4	110.3	1,923.2	5,372.5	1,038.9	2,535.1
أوراق مالية استثمارية	69.1	89.7	379.2	87.4	110.3	1,923.2	5,372.5	1,155.0	1,155.0
استثمارات في شركات زميلة، وموجودات أخرى	0.2	3.5	110.3	87.4	110.3	1,923.2	5,372.5	276.1	276.1
مجموع الموجودات	269.4	227.8	1,923.2	1,020.0	772.0	772.0	360.8	337.1	5,372.5

المطلوبات وحقوق الملكية

مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	20.0	590.0	52.0	671.0	671.0	671.0	671.0	671.0	671.0
فروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	38.2	394.9	322.1	460.7	3,504.8	158.8	577.2	577.2	460.7
ودائع العملاء	289.7	2,877.8	322.1	3,504.8	158.8	577.2	577.2	577.2	3,504.8
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	158.8	-	158.8	-	-	-	-	158.8
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	577.2
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	337.3	4,021.5	412.3	5,372.5	5,372.5	5,372.5	5,372.5	5,372.5	5,372.5

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

37. تواريخ الإستحقاق ومخاطر السيولة (تتمة)

ب) مخاطر السيولة

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية للمجموعة، والتزامات القروض غير المسحوبة على أساس أول التزام تعاقدي لها. تختلف التدفقات النقدية المتوقعة لهذه الأذوات بشكل كبير عن هذا التحليل. فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن يحتفظ العملاء بأرصدة ثابتة أو متزايدة في الودائع تحت الطلب، ولا يتوقع أن يتم سحب جميع التزامات القروض غير المسحوبة فوراً. وبالنسبة للمشتقات ذات التسويات الإجمالية المتزامنة (مثل عقود الصرف الأجلة ومقايضات العملات) فإن التدفقات النقدية القادمة (الخارجة) الاسمية غير المخصومة يتم أخذها بعين الاعتبار، بينما في حالة المشتقات التي تتم تسويتها بشكل صافي، فإن المبالغ الصافية قد تم أخذها بعين الاعتبار.

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية القادمة/ (الخارجة)	أقل من 3 شهور	3-6 شهور	6-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المطلوبات الغير مشتقة	579.7	585.7	417.8	35.8	-	132.1	-
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	384.8	394.7	179.8	40.3	174.6	-	-
ودائع العملاء	3,743.8	3,972.8	2,971.2	549.6	433.3	18.6	0.1
مجموع المطلوبات الغير مشتقة	4,708.3	4,953.2	3,568.8	625.7	607.9	150.7	0.1
المطلوبات المشتقة	-	1,776.7	1,101.0	357.8	317.9	-	-
المتاجرة: تدفقات خارجية							
المتاجرة: تدفقات داخلية	2.0	1,775.9	1,101.0	357.1	317.8	-	-
مجموع المطلوبات المشتقة	2.0	3,552.6	2,202.0	714.9	635.7	-	-
الالتزامات البنكية	-	-	(324.8)	1.6	0.5	42.3	280.4
ضمانات مالية	-	(70.4)	(10.0)	(6.9)	(13.8)	(39.6)	(0.1)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 نسبة 128% (31 ديسمبر 2023: 137%)، بينما استقر متوسط نسبة تغطية السيولة للربع الرابع للسنة عند 286% (31 ديسمبر 2023: 288%). تواصل المجموعة الالتزام بالحد الأدنى المطلوب لنسبة السيولة التنظيمية، كما تلتزم بالحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال. تفاصيل أكثر عن نسبة صافي التمويل المستقر موضحة في إيضاح (38).

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية القادمة/ (الخارجة)	أقل من 3 شهور	3-6 شهور	6-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المطلوبات الغير مشتقة	671.0	677.1	593.6	20.2	54.3	9.0	-
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	460.7	469.9	401.7	27.6	40.6	-	-
ودائع العملاء	3,504.8	3,744.3	3,023.9	329.6	375.1	15.7	-
مجموع المطلوبات الغير مشتقة	4,636.5	4,891.3	4,019.2	377.4	470.0	24.7	-
المطلوبات المشتقة	-	1,619.9	1,176.6	190.0	194.3	59.0	-
المتاجرة: تدفقات خارجية							
المتاجرة: تدفقات داخلية	1.1	1,617.8	1,175.1	189.8	194.1	58.8	-
مجموع المطلوبات المشتقة	1.1	3,237.7	2,351.7	379.8	388.4	117.8	-
الالتزامات البنكية	-	-	(506.7)	1.8	1.5	36.6	466.8
ضمانات مالية	-	(46.2)	(12.2)	(5.8)	(8.7)	(19.5)	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

38. نسبة صافي التمويل المستقر

الهدف الرئيسي لنسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة النظام المصرفي، من خلال تحسين محفظة تمويل البنوك من خلال ضمان مستوى كاف من التمويل المستقر فيما يتعلق بالموجودات والالتزامات. بالتالي، فإن نسبة صافي التمويل المستقر تحفز البنوك في الاعتماد على التمويل من مصادر مستقرة والقروض طويلة الأجل، بغرض التقليل من مخاطر الاضطرابات، والتي من الممكن أن تؤثر على وضع سيولة البنك. يتطلب من البنوك الوفاء بالحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر والبالغة 100% على أساس مستمر.

الأسباب الرئيسية وراء التمويل المستقر المتاح القوي للمجموعة هي قاعدة رأس المال السليمة (18% من التمويل المستقر المتاح للمجموعة)، ومحفظة الودائع الكبيرة مع مساهمات قوية من قطاع شركات التجزئة والأعمال الصغيرة (56% من التمويل المستقر المتاح للمجموعة) والودائع الضخمة للشركات الكبيرة والحكومات (26% من التمويل المستقر المتاح للمجموعة).

غالبية محفظة الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعة مصنفة كموجودات سائلة عالية الجودة. الأوراق المالية السائلة عالية الجودة الخاصة بالمجموعة تمثل نسبة 23% من التمويل المستقر المطلوب للمجموعة قبل تطبيق التريحيات ذات العلاقة. القروض المقدمة للمؤسسات المالية في شكل قروض أو إيداعات كانت في الغالب قصيرة الأجل بطبيعتها، مما تتطلب مستوى أدنى من التمويل المطلوب، حيث أن 75% من القروض المقدمة للمؤسسات المالية هي في وعاء الاستحقاق لفترة 0-6 أشهر.

إن نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 ديسمبر 2024 والبالغة 128% هي أقل بنسبة 9% على ما كانت عليه في 31 ديسمبر 2023 والبالغة 137%. وشهد مجموع التمويل المستقر المطلوب زيادة بنسبة 16%، وتعزى الزيادة في الغالب الى ارتفاع التمويلات للمؤسسات المالية. بينما ارتفع مجموع التمويل المستقر المتاح بنسبة 8% ويرجع ذلك أساسا إلى زيادة التمويل بالجملة.

تم عرض تفاصيل إضافية حول احتساب نسبة صافي التمويل المستقر في الجداول التالية.

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح: رأس المال:	601.7	-	-	630.4
رأس المال التنظيمي				
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:	-	285.9	5.0	276.3
ودائع مستقرة				
ودائع أقل استقراراً	-	1,677.8	226.2	1,725.3
تمويلات بالجملة:	-	2,015.6	338.2	923.3
تمويلات أخرى بالجملة				
مطلوبات أخرى:	-	181.0	-	13.3
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه				
مجموع التمويل المستقر المتاح	3,568.6			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

(تتمة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38. نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
التمويل المستقر المطلوب:				
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	-	-	-	76.6
قروض وأوراق مالية منتجة:				
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	247.4	21.0	62.9
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات من غير المؤسسات المالية والقروض للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام؛	-	470.0	198.3	1,571.3
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	402.6
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي أوراق مالية غير متعتره وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة	-	-	188.0	78.8
موجودات أخرى:				
الموجودات المشتقة لنسبة صافي التمويل	-	13.6	-	13.6
المطلوبات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش الاختلاف المقيد	-	10.8	-	10.8
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	342.2	-	-	342.2
بنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	74.1
مجموع التمويل المستقر المطلوب				2,786.0
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				%128

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
التمويل المستقر المتاح:				
رأس المال:	592.1	-	-	618.5
رأس المال التنظيمي				
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:	-	280.2	7.2	273.2
ودائع مستقرة	-	1,769.8	164.0	1,757.4
ودائع أقل استقراراً				
تمويلات بالجملة:				
تمويلات أخرى بالجملة	-	2,168.3	218.9	635.5
مطلوبات أخرى:	-	118.9	-	12.3
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه				3,296.9
مجموع التمويل المستقر المتاح				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38. نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
التمويل المستقر المطلوب:				
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	-	-	-	80.2
قروض وأوراق مالية منتجة:				
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	185.9	0.7	32.8
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات من غير المؤسسات المالية والقروض للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام؛	-	436.8	140.1	1,535.3
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	148.3
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي أوراق مالية غير متعتره وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة	-	-	73.0	106.0
موجودات أخرى:	-	1.7	-	1.7
الموجودات المشتقة لنسبة صافي التمويل	-	9.7	-	9.7
المطلوبات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش الاختلاف المقيد	-	329.7	-	329.7
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	-	-	62.4
بنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	2,401.1
مجموع التمويل المستقر المطلوب				2,401.1
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				%137

39. تكلفة منافع نهاية الخدمة

يتم احتساب التزامات المجموعة لبرامج التقاعد للموظفين الذين يخضعون لأنظمة التقاعد الاجتماعي في مملكة البحرين وفروع البنك الخارجية كمصروفات ضمن بيان الربح أو الخسارة. وقد بلغت مساهمات المجموعة لعام 2024 مبلغاً وقدره 3.7 مليون دينار بحريني (2023: 3.2 مليون دينار بحريني). ويستحق الموظفون الآخريين مكافآت نهاية الخدمة ويتم دفعها وفقاً لعقود الاستخدام أو بموجب قوانين العمل السارية. وفيما يلي الحركة في مخصص نهاية الخدمة خلال السنة.

	2024	2023
مخصص نهاية الخدمة		
الحركة خلال السنة		
في 1 يناير	2.8	3.0
مخصص السنة	0.9	0.7
مدفوعات خلال السنة	(0.6)	(0.9)
في 31 ديسمبر	3.1	2.8

40. دعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ مجموع الدعاوى القضائية القائمة لا شيء (2023: 0.1 مليون دينار بحريني). وبناءً على رأي المستشارين القانونيين للمجموعة والحكم النهائي فيما يتعلق بهذه الدعاوى، فقد تم الاحتفاظ بمخصصات كافية كما هو مطلوب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

41. الربحية والأرباح النقدية للسهم الواحد

	2024	2023
	(بملايين الدنانير البحرينية)	
الربح المنسوب لمساهمي البنك	81.9	79.1
أرباح أسهم مقترحة بنسبة 35% (2023: 25%)	79.2	68.0
المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية الصادرة (بالملايين)		
أرباح عادية كما في 1 يناير 2024	2,266.1	2,266.1
مطروحاً: أسهم الخزينة	(5.2)	-
مطروحاً: أسهم لم يتم تخصيصها للموظفين	(5.5)	(8.7)
المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية (بالملايين) كما في 31 ديسمبر	2,255.4	2,257.4
عائد السهم الواحد	36 فلس	35 فلس
الأرباح النقدية للسهم الواحد	35 فلس	30 فلس
توزيعات الأرباح لكل سهم عادي/ سهم منحة	لا شيء	لا شيء

العائد على السهم المخفض هو نفسه العائد الأساسي للسهم، نظراً لعدم وجود أي أدوات مخفضة محتملة لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

42. التصنيف المحاسبي

أ) يبين الجدول التالي الإفصاح عن التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات:

	بالملايين بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	بالملايين بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-
سندات الخزينة	-	-
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-
قروض وسلفيات	1.7	1.7
أوراق مالية استثمارية	4.2	4.2
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	18.8	18.8
مجموع الموجودات	24.7	24.7
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	-	-
ودائع العملاء	-	-
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-
مجموع المطلوبات	24.7	24.7
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	-	-
ودائع العملاء	-	-
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-
مجموع المطلوبات	24.7	24.7

	بالملايين بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2023	بالملايين بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-
سندات الخزينة	-	-
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-
قروض وسلفيات	2.1	2.1
أوراق مالية استثمارية	20.9	20.9
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	18.5	18.5
مجموع الموجودات	41.5	41.5
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	-	-
ودائع العملاء	-	-
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-
مجموع المطلوبات	41.5	41.5

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

42. التصنيف المحاسبي (تتمة)

ب) تراتبية القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام تراتبية القيمة العادلة التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في صنع القياسات.

المستوى 1: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في سوق نشطة للأصول والمطلوبات المماثلة.

المستوى 2: تقنيات التقييم مبنية على مدخلات يمكن رصدها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مستمدة من الأسعار). وتتضمن هذه الفئة على أدوات تم تقييمها بسعر السوق في أسواق نشطة لأدوات مماثلة. الأسعار المسعرة لأدوات مماثلة في أسواق أقل نشاط أو أساليب تقييم أخرى. حيث جميع المدخلات المهمة يمكن رصدها من معلومات السوق.

المستوى 3: تقنيات تقييم باستخدام مدخلات لا يمكن رصدها. وتتكون هذه الفئة على أدوات تم إستخدام تقنيات تقييم غير مبنية على مدخلات يمكن رصدها وتكون هذه المداخلات ذات تأثير جوهري على تقييم هذه الأدوات.

تصنف جميع الأدوات المالية، عدا تلك التي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه، ضمن المستوى الثاني.

(1) قروض وسلفيات: القيمة العادلة للقروض ذات معدل فائدة العائم تقارب القيمة الدفترية، كون غالبية القروض قد تم منحها وفقاً لأسعار السوق. القيمة العادلة للقروض ذات معدل فائدة الثابت، المقدرة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها، مع أخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة بالاعتبار بناء على الاتجاهات التاريخية، أيضا تقارب قيمتها الدفترية.

(2) ودائع العملاء: القيمة العادلة المقدرة للودائع التي لا تملك تاريخاً محدداً للاستحقاق، والتي تشمل ودائع لا تتحمل فائدة، تعتبر مساوية لمبلغ السداد حسب الطلب، والمتمثل في القيمة الدفترية للودائع. بالنسبة للودائع ذات مواعيد الاستحقاق الثابتة والتي تتحمل معدل فائدة، فإن المجموعة تقدر أن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية، كون غالبية هذه الودائع ذات طبيعة قصيرة الأجل وجميع الودائع بأسعار السوق.

(3) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى: تعتبر القيمة العادلة مقاربة للقيمة الدفترية نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل، واحتمال خسائر الائتمان الضئيل.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم.

بملايين الدنانير البحرينية	2024			2023			
	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع	المستوى 1	المستوى 2	المجموع
كما في 31 ديسمبر							
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:							
أدوات حقوق الملكية/ صناديق مدارة	-	4.0	-	4.0	-	3.6	-
سندات دين	-	0.2	-	0.2	0.2	17.1	-
قروض وسلفيات	-	-	1.7	1.7	-	2.1	-
موجودات أخرى – عقارات استثمارية	-	18.8	-	18.8	-	18.5	-
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:							
سندات دين	287.9	59.4	-	347.3	264.5	73.7	-
أدوات حقوق الملكية	55.2	-	24.5	79.7	51.5	-	33.7
موجودات مالية مشتقة	-	56.7	-	56.7	-	33.5	-
المجموع	343.1	139.1	26.2	508.4	316.2	146.4	35.8
مطلوبات مالية مشتقة	-	28.5	-	28.5	-	16.3	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

42. التصنيف المحاسبي (تتمة)

ب) تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في المستوى 3 من الأصول المالية خلال العام. لم يكن هناك أي تحويل بين المستوى 1 أو المستوى 2 أو المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة.

بملايين الدنانير البحرينية	أوراق مالية إستثمارية		قروض وسلفيات	
	2024	2023	2024	2023
في 1 يناير	33.7	36.6	2.1	2.5
مجموع الأرباح في الدخل الشامل الآخر	0.5	(2.9)	-	-
تحويل إلى الإستثمارات في شركات زميلة	(9.7)	-	-	-
مجموع الأرباح في الربح أو الخسارة	-	-	0.1	0.1
انخفاض المبلغ الأساسي	-	-	(0.5)	(0.5)
في 31 ديسمبر	24.5	33.7	1.7	2.1

مجموع خسارة السنة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة للموجودات/المطلوبات المصنفة ضمن المستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2024 بلغ 0.1 مليون دينار بحريني (2023: 0.1 مليون دينار بحريني).

يتكون المستوى 3 من أسهم إستثمارية غير مسعرة وتم تصنيفها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وقروض وسلفيات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة المقدرة بناءً على أحدث البيانات المالية الصادرة من الشركة المستثمر فيها. تم تحليل الحساسية للحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في المستوى 3 التي تتعلق بالأصول المالية على أنها غير جوهرية للدخل الشامل الآخر ومجموع حقوق الملكية.

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين عقاريين خارجيين مستقلين يتمتعون بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. يقدم المقيّمون المستقلون القيم العادلة لمحفظّة العقارات الاستثمارية للمجموعة كل 12 شهراً.

43. متوسط الأرصدة

فيما يلي المتوسط اليومي لأرصدة السنة:

مجموع الموجودات	2024		2023	
	(بملايين الدنانير البحرينية)		(بملايين الدنانير البحرينية)	
مجموع الموجودات	5,427.4	4,897.4		
مجموع المطلوبات	4,863.8	4,354.6		
مجموع حقوق الملكية	563.6	542.8		
المطلوبات الطارئة وإلتزامات القروض غير المسحوبة	814.8	826.6		

44. التسهيلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

توفر المجموعة تسهيلات مختلفة متوافقة بالكامل مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر منتجات معتمدة في البنك أو من خلال بنك البحرين الإسلامي التابع للمجموعة. تخضع أنشطة كل بنك لإشراف هيئة الرقابة الشرعية التابعة له.

لا تقوم المجموعة بمزج الأموال المجمعّة من المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولا تستخدم مصادر التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتمويل أصولها غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

موجودات ومطلوبات المجموعة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية هي كما يلي:

كما في 31 ديسمبر	2024		2023	
	(بملايين الدنانير البحرينية)		(بملايين الدنانير البحرينية)	
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	55.2	55.6		
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	177.8	41.7		
قروض وسلفيات	1,524.5	1,113.9		
أوراق مالية إستثمارية	271.4	319.7		
الإستثمار في شركات زميلة	12.7	9.5		
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	15.1	16.4		
العقارات والمعدات	17.0	15.9		
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	51.1	51.9		
مجموع الموجودات	2,124.8	1,624.6		

المطلوبات

مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء

ودائع العملاء

فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات **1,410.6** 1,427.7

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2024

2023

2022

2021

مقدمة

تعرض هذه الوثيقة عمليات إفصاح الرّكيزة الثالثة على أساس موحد كما في 31 ديسمبر 2024، ويمثل الغرض من عمليات إفصاح الرّكيزة الثالثة السماح للمشاركين في السوق بتقييم أجزاء المعلومات الرئيسية حول رأس مال المجموعة وأوجه التعرض للمخاطر وعملية تقييم المخاطر. وتخضع المجموعة لرقابة مصرف البحرين المركزي، وتتبع متطلبات إفصاح الرّكيزة الثالثة وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي.

تعتبر المجموعة هذه الإفصاحات بأنها وسيلة هامة لزيادة الشفافية، ولهذا فقد قدمت إفصاحات كبيرة في هذا التقرير، وهو أمر مناسب وذو أهمية بالنسبة للأطراف أصحاب المصلحة المرتبطة بالمجموعة والمشاركين في السوق. يجب قراءة إفصاحات الرّكيزة الثالثة جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المراجعة كما في 31 ديسمبر 2024.

الإطار التنظيمي

تقوم المجموعة بتقييم ملاءة رأس المال الخاص بها بناءً على القواعد الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، ويتمحور الإطار التنظيمي حول الركائز الثلاث التالية:

- الركيزة 1 بشأن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل،
- الركيزة 2 بشأن عملية المراجعة الإشرافية وعملية تقييم ملاءة رأس المال الداخلي (ICAAP)؛
- الركيزة 3 بشأن انضباط السوق بما في ذلك شروط الإفصاح عن إدارة المخاطر وملاءة رأس المال.

الركيزة 1 – الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

تعرّف الرّكيزة 1 إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل، ويستخدم بنك البحرين الوطني حالياً النهج الموحد لتقييم الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان والسوق (RWAs)، وذلك أثناء استخدام نهج المؤشر الأساسي لتقييم الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيلية.

توفر قواعد مصرف البحرين المركزي لملاءة رأس المال الإرشاد حول قياس المخاطر لاحتماب اشتراطات رأس المال. يطلب من البنوك التقليدية المرخص لها الوفاء بالحد الأدنى من اشتراطات ملاءة رأس المال التالية:

مكونات معدل رأس المال الموحد				
معدل ملاءة رأس المال بما في ذلك احتياطي المحافظة	الحد الأدنى للنسبة المطلوبة	الحد	احتياطي المحافظة على رأس المال	على رأس المال
الفئة 1 من رأس المال العادي (CET1)	6.5%			9.0%
الفئة 1 الإضافية (AT1)		1.5%		
الفئة 1 (T1)	8.0%			10.5%
الفئة 2 (T2)		2.0%		
إجمالي رأس المال	10.0%			12.5%

يتم خصم التعديلات حسب المتطلبات التنظيمية (أي الخصومات)، بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة، والمبالغ التي تتجاوز إجمالي حدود 15% للاستثمارات الجوهرية في المؤسسات المالية وحقوق خدمة الرهن والأصول الضريبية المؤجلة من فروقات مؤقتة، بالكامل من الفئة 1 من رأس المال العادي.

يتطلب من البنوك الإبقاء على احتياطي المحافظة على رأس المال (CCB) بنسبة 2.5% ويتكون من رأس المال العادي من الفئة 1 فوق الحد الأدنى من نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي وهي 10.0%، وبالإضافة لذلك، فإنه يجب على البنوك التي يصنفها مصرف البحرين المركزي كبنوك ذات أهمية نظامية محلية (DSIBs) الاحتفاظ بمخففات إضافية بنسبة 1.5% تتكون من الفئة 1 من رأس المال العادي فوق الحد الأدنى لرأس المال زائداً احتياطي المحافظة على رأس المال. وسيتم فرض قيود على توزيعات رأس المال عندما ينخفض احتياطي المحافظة على رأس المال دون نسبة 2.5%، وتتعلق القيود المفروضة فقط بالتوزيع، وليس بعمليات البنوك المرخصة.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي الأصول الموزونة بالمخاطر للمجموعة 2,693.1 مليون دينار بحريني، بينما بلغت الفئة 1 من رأس المال العادي (CET1) وإجمالي رأس المال 550.6 مليون دينار بحريني، و 579.3 مليون دينار بحريني على التوالي. وبناءً على ذلك، فإن نسبة ملاءة رأس المال للفئة 1 من حصص رأس المال العادي وإجمالي ملاءة رأس المال 20.4% و 21.5% على التوالي. وفي الوقت ذاته، أعلن بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب، وهو شركة تابعة لبنك البحرين الوطني، أن نسبة ملاءة رأس المال للفئة 1 من حصص رأس المال العادي وإجمالي ملاءة رأس المال 16.0% و 20.4% على التوالي. تتجاوز هذه النسب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بموجب إطار بازل 3 والتي حددها مصرف البحرين المركزي.

إدارة المخاطر ورأس المال

تتعرض المجموعة للأنواع التالية من المخاطر:

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

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لإدارة المخاطر في المجموعة. يعتمد المجلس السياسات المناسبة لمواجهة مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والتي تشكل جزءاً من إطار عمل إدارة المخاطر التي تتبناها المجموعة بناءً على توصيات الإدارة. قامت المجموعة بتشكيل العديد من اللجان التي تقوم بمراجعة وتقييم كافة الأمور المتعلقة بالمخاطر. ويتم تفويض الصلاحيات لمستويات مختلفة من المدراء لإنجاز المهام المتنوعة ذات الصلة بالمخاطر وفق التسلسل الوظيفي الذي يعتمد على المبلغ، ونوع المخاطر وطبيعية العمليات أو المخاطر. تقدم مجموعة المخاطر في المجموعة الدعم اللازم للإدارة العليا ووحدات العمل في جميع مجالات إدارة المخاطر. تعد مهام مجموعة المخاطر مستقلة عن وحدات العمل وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي. تتكون مجموعة إدارة المخاطر من دائرة مخاطر الائتمان (المسؤولة عن تحليل الائتمان/العروض الاستثمارية المعتمدة مسبقاً، فضلاً عن إدارة سياسات وإجراءات المخاطر)، ودائرة إدارة الائتمان (مسؤولة عن التنفيذ بعد الحصول على التفويض والمتابعة)، ودائرة إدارة مخاطر السيولة والسوق، ودائرة إدارة مخاطر التشغيل، ودائرة إدارة مخاطر أمن المعلومات.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن تحديد وتحسين وضمان التخفيف المناسب للمخاطر ضمن إطار المخاطر المقبولة الذي وضعه مجلس إدارة المجموعة. ويشمل هذا مراجعة وإعداد التقارير بخصوص النتائج والتوصيات المرفوعة للمجلس بشأن:

- قبول المخاطر الحالية والمستقبلية للمجموعة (أي فيما يتعلق بمدى وفئات المخاطر التي يعتبرها مجلس الإدارة أنها مقبولة من قبل المجموعة)؛

- إطار المجموعة لإدارة المخاطر (تبني المبادئ، والسياسات، والمنهجيات، والأنظمة، والعمليات، والإجراءات، والأفراد)؛ و

- ثقافة المخاطر للمجموعة، لضمان دعمها لقابلية المجموعة للمخاطر. وفي هذا الشأن، ستبني اللجنة وجهة نظر تطلعية، والتي تسعى لتوقّع التغيرات في ظروف العمل.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال تتممة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وإدارة رأس المال

إدارة المخاطر ورأس المال (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسارة المالية المحتملة نتيجة لعدم قدرة العميل على الوفاء بأحكام وشروط التسهيلات الائتمانية. يتم قياس مثل هذه المخاطر فيما يتعلق بالأطراف المقابلة لكل من الأصول ضمن الميزانية العمومية والأصول خارج الميزانية العمومية.

تقر المجموعة أن مخاطر الائتمان تمثل تكلفة ضمنية وجوهية، ويجب تحديدها مقابل الدخل. المخاطر هي ضلع واحد من المثلث لأي نظام رأسمالي اقتصادي، ويجب النظر إليها بالتزامن مع متطلبات رأس المال والعوائد. تقوم المجموعة بتقييم المخاطر من حيث الأثر على الدخل وقيم الأصول، ويعكس تقييم المجموعة للأثر المحتمل على عملها وفقاً للتغيرات في الظروف السياسية والاقتصادية والسوقية، وفي الجدارة الائتمانية لعملائها. طالما كانت إدارة مخاطر المجموعة متحفظة واستباقية بهدف تحقيق علاقة متوازنة بين قابلية تقبل المخاطرة والعوائد المتوقعة.

تقوم المجموعة بمراقبة وإدارة مخاطر التمرکز من خلال وضع حدود للتعرضات للدول، والقطاعات، ومجموعات الأطراف المقابلة. تستخدم إدارة مخاطر الائتمان معايير صارمة لوضع مثل هذه الحدود، والتي ضمنت محدودية أثر أي تطورات سلبية على توليد الدخل وقوة رأس مال المجموعة. وبالمثل، تم تطبيق معايير حصيفة لتنظيم الأنشطة الاستثمارية للمجموعة، والتي تحدد لإدارة الخزينة في المجموعة مستويات التعرضات المقبولة للمنتجات المختلفة، وذلك بناء على طبيعتها، ومدتها، وتصنيفها، ونوعها، ومميزاتها، إلخ.

قامت المجموعة بوضع إجراءات جيدة ومحكمة، ليس بغرض التقييم فحسب، ولكن لمراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة. يستند تقييم الائتمان على المعلومات المالية للمقترض، وتوقعات الأداء، ووضع السوق، وتطلعات القطاع، والتصنيفات الداخلية للمخاطر، والتصنيفات الخارجية (إن وجدت)، وسجل الإنجازات، ونوع المنتج، ومدة التسهيل، وسلوك الحساب، ومصادر وقدره السداد، والضمانات الملموسة وغير الملموسة، إلخ. يتم إجراء مراجعات منتظمة لكل حساب، ويتم التخفيف من المخاطر التي يتم تحديدها بعدة طرق، والتي تشمل الحصول على الضمانات، وتنازلات، والضمانات المقابلة من المساهمين و/أو أطراف ثالثة أخرى. يتم الحفاظ على هوامش مناسبة على الضمانات لتوفير الحماية مقابل التحركات السلبية على السعر السوقي للضمان. بالإضافة لإجراء تقييمات منتظمة لتحديد الجدارة الائتمانية للطرف المقابل، تقوم وحدات العمل وإدارة مخاطر الائتمان يومياً بمراقبة التطورات المالية في جميع أنحاء العالم، لضمان تحديد أي حدث/(أحداث) تؤثر على ملف توصيف المخاطر في الوقت المناسب.

وحدات عمل المجموعة هي المسؤولة عن تنمية الأعمال والتدقيق الميدني للعروض وفقاً لمتطلبات السياسة المنصوص عليها. التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز مستويات معينة، أو تقع خارج فئة المنتج المعتمدة مسبقاً، يتم مراجعتها بصورة مستقلة من قبل إدارة مخاطر الائتمان، حيث تقوم بتحليل العرض ورفع توصياتها، قبل موافقة السلطات ذات الاختصاص. بالإضافة للتحليل الائتماني الدقيق والصارم، يتم تطبيق أحكام وشروط جميع التسهيلات الائتمانية بصرامة من قبل إدارة مخاطر الائتمان. نظام التصنيف الداخلي وعملية المراجعة يضمنان تحديد أي تدهور في مخاطر الائتمان، وتنفيذ الإجراءات التصحيحية المترتبة.

نظام التقييم الداخلي وعملية المراجعة يضمنان تحديد أي تدهور في مخاطر الائتمان، وبالتالي تنفيذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف المخاطر الداخلية لتقييم تعرضاتها لقطاعي التجزئة وغير التجزئة. تستند هذه الأنظمة على مقياس من 10 نقاط، مع معدّلات «+» أو «-»، للإشارة إلى الوضع النسبي داخل هذه الدرجات، مما يؤدي إلى مقياس من إجمالي 22 نقطة.

تأخذ الأنظمة بالاعتبار القوة المالية للمقترض، بالإضافة للنواحي النوعية، وذلك للوصول للمحة شاملة لمخاطر التخلف عن السداد المتعلقة بالمقترض. يتم تقسيم التصنيفات إلى فئات، والتي تعكس تقديرات أقصى خسارة محتملة في حالة التخلف عن السداد. يتم مراجعة تصنيفات المخاطر المعينة لكل مقترض مرة واحدة سنوياً على الأقل. تتراوح درجات تصنيف المخاطر الداخلية من 1 (أعلى جودة من الحد الأدنى من مخاطر الائتمان) إلى 10 (أقل جودة، عادة في حالة التخلف عن السداد مع احتمال ضئيل لاسترداد المبلغ الأساسي أو الفائدة). المراقبة المستمرة للمحفظة تمكّن المجموعة من تحديد الحسابات التي شهدت تدهوراً في ملف توصيف المخاطر، ويستثنى من نظام التصنيف هذا، التسهيلات الائتمانية للمستهلكين، والتي تمتع بناءً على معايير محددة مسبقاً، مثل تحويل الراتب، والحد الأقصى للالتزام بالسداد كنسبة مئوية من الراتب، إلخ.

يتم مطابقة التصنيف الخارجي لكل مؤسسة رئيسية لتقييم الائتمان الخارجي الرئيسية مع تصنيف المخاطر الرئيسية المستمد. للأغراض المقارنة ، يوضح الجدول أدناه تصنيفات المجموعة بشكل تقريبي للتصنيفات الخارجية الأبجدية الرقمية لوكالة موديز:

مقياس التصنيف الداخلي	تصنيف موديز	وصف التصنيف
1 إلى -4	Aaa إلى Baa3	مستوى عالي
+5 إلى -7	Ba1 إلى Caa3	قياسي
8 إلى 10	C	تعثّر

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بعدم قدرة بنك ما على الوفاء بجميع الالتزامات المالية، نتيجة عدم التطابق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات. تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر الأموال في جميع الأوقات من أجل الوفاء باحتياجات المجموعة الخاصة بالتنويع.

تحدد سياسات المجموعة الخاصة بإدارة الموجودات والمطلوبات نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات بهدف تقليل مخاطر السيولة إلى أدنى حد ممكن. قد حافظت المجموعة على استثمارات كافية في الموجودات السائلة مثل الإيداعات لدى البنوك، وسندات الخزينة، وأوراق مالية استثمارية قابلة للتسويق بسهولة، وذلك من أجل دعم أنشطة أعماله وعملياته. تقوم إدارة الخزينة بمراقبة استحقاق الموجودات والمطلوبات، بحيث يتم الاحتفاظ بمستويات كافية من السيولة في جميع الأوقات.

قدرة المجموعة في المحافظة على معدلات مستقرة من السيولة كانت نتيجة نجاحها المستمر في الاحتفاظ بقاعدة عريضة من ودائع العملاء، وتمييزها. ساعدت الاستراتيجية التسويقية للمجموعة في ضمان التوازن بين الودائع تحت الطلب والودائع لأجل. يساعد استقرار قاعدة ودائع الزبائن في تقليل اعتماد المجموعة على السلفيات قصيرة الأجل وغير مستقرة. تستطيع المجموعة أيضاً وبكل سهولة تسهيل أو إعادة شراء نسبة كبيرة من سندات الاستثمار والتي تزيد مدد استحقاقها على ثلاثة أشهر. تضمن المجموعة لنفسها وجود سيولة كافية دائماً من خلال الاستحقاقات الحقيقية المبنية على سجل الاحتفاظ بالودائع ومن خلال توفر الاستثمارات السائلة. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات في المجموعة، والتي يرأسها الرئيس التنفيذي بمراجعة ملف فجوة السيولة وسيناريو السيولة، ومعالجة المسائل الاستراتيجية المتعلقة بالسيولة.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر حدوث خسائر محتملة تنشأ عن التذبذبات في أسعار السوق لمعدلات صرف العملات الأجنبية، ومعدلات الفائدة، وأسعار السلع، وهوامش الائتمان، والأسهم ضمن محافظ المتاجرة والاستثمار التي تحتفظ بها المجموعة. تخضع أنشطة المجموعة الخاصة بالمتاجرة والاستثمار في الأدوات المالية لسياسات مُتحفظة يتم توثيقها بشكل واضح، من خلال الالتزام بهياكل حدود شاملة يتم وضعها سنوياً من قبل مجلس الإدارة، ومن خلال المراجعات المنتظمة. الجودة ونبات الأسعار هما المعياران الرئيسيان في اختيار أصول التداول والاستثمار. تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة الخاصة بتخصيص رأس مال مخاطر السوق بالاعتماد على المخاطر التي يتم تحديدها للعوامل الأساسية، وهي مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأسهم، ومخاطر صرف العملات الأجنبية، ومخاطر الخيارات، ومخاطر السلع. وفي هذا الشأن، يتم رفع تقارير يومية للأغراض لمراجعتها، واتخاذ القرارات من قبل الإدارة العليا في المجموعة. تستخدم المجموعة القيمة المعرضة للمخاطر كمقياس أساسي لمخاطر السوق، بما يتماشى مع التوصيات التنظيمية.

يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة إلى حد أن التغيرات في أسعار الفائدة في السوق تؤثر على الهوامش، وصافي الفوائد المكتسبة، والقيمة الاقتصادية لحقوق ملكية المجموعة. تعتمد مخاطر أسعار الفائدة للمجموعة بشكل أساسي على مخاطر إعادة التسعير، ومخاطر منحنى العائد، ومخاطر الاختيار، ومخاطر الأساس. يتأثر صافي دخل الفوائد نتيجة للتذبذب في أسعار الفائدة إلى الحد الذي يختلف فيه هيكل إعادة تسعير الموجودات المدرة الفوائد عن هيكل إعادة تسعير المطلوبات. ولهذا فإن هدف المجموعة هو تحقيق الاستقرار في نمو الإيرادات من خلال الإدارة النشطة لموجوداتها ومطلوباتها، وفي نفس الوقت تهئية نفسها وبشكل انتقائي للاستفادة من التغيرات قصيرة الأجل المتوقعة في أسعار الفائدة. يعتبر مدير الخزينة مسئولاً بصفة رئيسية عن إدارة مخاطر أسعار الفائدة. ويتم إعداد تقارير بخصوص الأوضاع والمخاطر بشكل عام، ورفعها للإدارة العليا لمراجعتها، إن تطلب الأمر ذلك. بالإضافة لذلك، تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات في المجموعة وبشكل منتظم بمراجعة ملف حساسية أسعار الفائدة وأثرها على الإيرادات.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال تتممة للفترة المنتهية في 3١ ديسمبر 2024

الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وإدارة رأس المال

إدارة المخاطر ورأس المال (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم استخدام عملية إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة ومن خلال هيكله المحافظ المضمنة وغير المضمنة في الميزانية العمومية. وتستخدم المجموعة وسائل مختلفة لقياس وإدارة تعرضاتها إلى مخاطر أسعار الفائدة، بما في ذلك: الأرباح المعرضة للمخاطر، والقيمة الاقتصادية للأسهم، وتحليل الفجوة، واختبار الإجهاد. كما تستخدم المجموعة تحليل المدة من أجل قياس تأثير حساسية أسعار الفائدة على المحفظة الاستثمارية ذات الدخل الثابت. وتخضع مدة المحفظة الاستثمارية للتنبؤات الاقتصادية، والاتجاهات المتوقعة لأسعار الفائدة وهوامش الربحية. وينتج عن تعديل الفترة الزمنية تغيير قيمة المحفظة (كنسبة مئوية) نتيجة لتغيير قدره ١% في العائد، ثم يتم بعد ذلك استخدام مقايضات أسعار الفائدة واتفاقيات أسعار الفائدة التجلة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. وتستخدم المجموعة تحليل فجوة أسعار الفائدة لقياس حساسية أسعار الفائدة لأرباحها السنوية نتيجة عدم توافق إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة، ومراكز الأدوات المشتقة.

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية خطراً على تحقيق استراتيجيتنا أو أهدافنا نتيجة لعمليات، أو أشخاص، أو أنظمة داخلية غير كافية أو فاشلة، أو نتيجة لأحداث خارجية، وتنشأ المخاطر التشغيلية من العمليات اليومية أو الأحداث الخارجية، وهي مرتبطة بكل جانب من جوانب أعمالنا.

المخاطر التشغيلية يتم:

- قياسها باستخدام عملية تقييم الذاتي للمخاطر والضوابط، والتي تقيّم مستوى المخاطر وفعالية الضوابط، وتقاس لإدارة رأس المال باستخدام خسائر أحداث المخاطر؛

- رصدها باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية، وغيرها من أنشطة الرقابة الداخلية؛

- إدارتها في المقام الأول من قبل مدراء الأعمال والمدراء الوظيفيين الذين يحدّدون ويقىّمون المخاطر، ويقومون بتطبيق الضوابط لإدراتها ورصد فعالية هذه الضوابط، باستخدام إطار إدارة المخاطر التشغيلية.

الهدف من إطار إدارة المخاطر التشغيلية هو إدارة المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها بطريقة فعالة من حيث التكلفة، ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتوافق مع مستوى قابلية تحمل المخاطر لدينا. يحدد إطار إدارة المخاطر التشغيلية الحد الأدنى من المعايير والعمليات، وهيكل الحوكمة لإدارة المخاطر التشغيلية، والضوابط الداخلية في البحرين وفي فروع البنك الخارجية. وقد تم تصنيف إطار إدارة المخاطر التشغيلية في سياسة إدارة مخاطر تشغيلية عالية، مع استكمالها بالإجراء التفصيلي، والذي يصف النهج الذي نتبعه في تحديد، وتقييم، ومراقبة، والسيطرة على المخاطر التشغيلية، وتوفر توجيهات بشأن الإجراءات المخفّفة الواجب اتخاذها عند تحديد نقاط الضعف.

تم تأسيس قسم مخصص لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن قسم مجموعة المخاطر في المجموعة، والقسم مسئول عن قيادة تنفيذ إدارة المخاطر التشغيلية وضمان الالتزام بالسياسات والعمليات المرتبطة بها عبر خطي الدفاع الأول والثاني. ويعدم قسم إدارة المخاطر التشغيلية بالمجموعة الرئيس التنفيذي للمخاطر ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، والتي تجتمع شهرياً لمناقشة أمور المخاطر الرئيسية، ومراجعة تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية.

إن الرؤساء التنفيذيين ورؤساء الأقسام والمهام في المجموعة مسؤولون عن الحفاظ على مستوى مقبول من الرقابة الداخلية بما يتناسب مع حجم وطبيعة العمليات، وتحديد المخاطر وتقييمها، ووضع الرقابة ومراقبة فعالية تلك الرقابة. ويساعد إطار إدارة المخاطر التشغيلية المديرين على إنجاز هذه المسؤوليات من خلال تحديد منهجية قياسية لتقييم المخاطر وتوفير أداة للإبلاغ المنتظم عن بيانات الخسائر التشغيلية.

مراقبة المخاطر ورفع التقارير بشأنها

النظم والعمليات موجودة بغرض المراقبة المنتظمة ورفع التقارير بخصوص تعرضات المخاطر إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة والإدارة العليا بغرض مراقبة وإدارة ملف توصيف مخاطر المجموعة بفعالية.

يتم تزويد الإدارة العليا بتقرير يومي حول مخاطر السوق، وتقارير شهرية حول المخاطر الأخرى. يتم رفع تقارير بخصوص ملاءة رأس المال والتقييم الداخلي لملاءة رأس المال للإدارة العليا على أساس شهري. يتم رفع تقارير المخاطر كل ثلاثة أشهر لمجلس الإدارة، والتي تغطي مخاطر الائتمان، والسوق، والسيولة، والتشغيل، ومخاطر التمرکز، والمخاطر الأخرى. بالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبار الإجهاد على ملاءة رأس المال مرتين في السنة، أو بتكرار أكثر في أوقات الحاجة، ويتم رفعه للإدارة العليا ولمجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة.

تستخدم المجموعة أنظمة بلومبرج الأمامية والمتوسطة والخلفية لمراقبة أنشطة الخزينة، وإصدار تقارير مخاطر السوق، وإدارة المعاملات المضمونة، واختبار فعالية التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة نظام إدارة المخاطر الكمية لمراقبة تعرضات المجموعة، وتوقعات التدفقات النقدية، ومخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك.

إدارة رأس المال

تهدف سياسة المجموعة إلى المحافظة على معدلات كافية من رأس المال من أجل المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين، وأطراف السوق، وكذلك لدعم عمليات التطوير والتوسعة المستقبلية لأنشطة أعماله. تدرك المجموعة آثار مستويات رأس المال على عوائد حقوق المساهمين، كما تدرك المجموعة أيضاً الحاجة إلى الموازنة بين تحقيق عوائد مرتفعة والتي يمكن الحصول عليها من خلال معدلات اقتراض أكبر والمزايا والضمان الذي يمثلته الوضع السليم لرأس المال.

يهدف إطار إدارة رأس مال المجموعة إلى التأكد من توفر معدلات كافية من رأس المال لدعم المخاطر الأساسية لأنشطة أعمال المجموعة، والمحافظة على وضع جيد لملاءة رأس المال بموجب الاشتراطات الرقابية. تستخدم المجموعة عملية داخلية لتقييم ملاءة رأس المال (ICAAP) تشمل عملية الإشراف والمراقبة وتقديم التقارير وعمليات مراجعة الرقابة الداخلية من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا لتحديد وقياس مختلف المخاطر غير المغطاة بموجب مخاطر الركيزة 1 من القواعد الإرشادية والقيام بمراجعة دورية لملاءة رأس المال بشكل عام في ضوء مخاطر واستراتيجيات الأعمال التي تضعها المجموعة. تشمل المخاطر التي تأتي خارج مخاطر الركيزة 1 والمغطاة بموجب العملية الداخلية لتقييم ملاءة رأس المال مخاطر التمرکز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنكي، والمخاطر المتنوعة الأخرى. تأخذ العملية الداخلية لتقييم ملاءة رأس المال بعين الاعتبار الخطط الاستراتيجية للمجموعة، وتوقعات النمو الائتماني، ومصادر واستخدمات أموال المجموعة في المستقبل، وسياسة توزيع أرباح الأسهم، وآثار جميع هذه العوامل على المحافظة على مستويات كافية من رأس المال. وبالإضافة إلى ذلك، فإن العملية الداخلية لتقييم ملاءة رأس المال تشمل أيضاً اختبار الإجهاد لملاءة رأس مال المجموعة، وذلك لتحديد احتياجات رأس المال، والتخطيط من أجل المحافظة على مستوى كافي من ملاءة رأس المال بحيث تتوافق مع تصنيفات المخاطر.

تتأكد المجموعة كذلك من الوفاء بمتطلبات رأس المال على أساس موحد، وكذلك الوفاء بالمتطلبات التنظيمية المحلية، إن وجدت، في البلدان التي توجد فيها فروع للمجموعة. قد التزمت المجموعة بالمتطلبات الرأسمالية طوال الفترة.

تحصل المجموعة على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي قبل رفع أي توصية بتوزيع أرباح أسهم لموافقة المساهمين.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

هيكل رأس المال وملء رأس المال

هيكل رأس المال والحد الأدنى لرأس المال وملء رأس المال

يتكون رأس المال المجموعة المدفوع من أسهم عادية فقط، والتي تملك حقوق تصويت نسبية. وليس لدى المجموعة أي نوع آخر من أدوات رأس المال.

جميع الأرقام المعروضة أدناه هي كما في 31 ديسمبر 2024، ما لم ينص على خلاف ذلك.

ملايين الدنانير البحرينية	
الفئة 1 من رأس المال العادي (CET1)	
رأس المال	226.6
أسهم الخزينة	(2.5)
أسهم غير مخصصة تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم	(0.5)
علووة إصدار	15.1
الاحتياطي القانوني	113.3
الاحتياطيات العامة	32.4
احتياطيات أخرى وأرباح مستبقاة	206.2

مجموع حقوق الملكية	590.6
زائداً: خسائر غير محققة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية الغير مؤهلة لرأس المال القانوني	-
مجموع الفئة 1 من رأس المال العادي قبل الحصة غير المسيطرة	590.6
مجموع الحصة غير المسيطرة في الشركات المصرفية التابعة المحتسبة في الفئة 1 من رأس المال العادي	11.1
مجموع رأس المال التنظيمي	601.7
الخصم من الفئة 1 من رأس المال العادي (الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى)	(51.1)
مجموع الفئة 1 من رأس المال العادي (CET1)	550.6
الفئة الإضافية 1	-
مجموع الفئة الإضافية 1	550.6

الفئة 2 من رأس المال	
الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاضعة لنسبة 1.25% من الأصول الموزونة لمخاطر الائتمان	28.7
مجموع الفئة 2 من رأس المال	28.7
مجموع قاعدة رأس المال (الفئة 1+ الفئة 2)	579.3

مخاطر الائتمان

توجد لدى المجموعة محفظة ائتمان متنوعة مضمنة وغير مضمنة في الميزانية العمومية، وهي مقسمة إلى فئات التعرض للأطراف المقابلة وذلك وفقاً لإطار ملاءة رأس المال لنظام بازل 3 الذي وضعه مصرف البحرين المركزي وفقاً للطريقة الموحدة لمخاطر الائتمان. وفيما يلي وصف على مستوى عال لفئات التعرض للأطراف المقابلة وأوزان المخاطر المستخدمة للحصول على فئات الأصول الموزونة للمخاطر:

المحفظة السيادية

تتكون المحفظة السيادية من التعرضات للحكومات ومصارفها المركزية. وتمثل أوزان المخاطر فيها نسبة صفر مئوية للتعرضات بالعملة المحلية ذات العلاقة بالحكومة، ولأي تعرضات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي. وتعتبر المطالبات بالعملات الأجنبية ضد الحكومات الأخرى موزونة بالمخاطر وذلك حسب تصنيفاتها الائتمانية الخارجية.

يجوز تضمين بعض بنوك التنمية متعددة الجنسيات وذلك كما يحدده مصرف البحرين المركزي في محفظة الحكومات واعتبارها ديوناً بمخاطر موزونة بنسبة صفر بالمئة.

محفظة منشآت القطاع العام

إن محفظة منشآت القطاع العام موزونة للمخاطر وذلك حسب تصنيفاتها الائتمانية الخارجية، ما عدا محفظة منشآت القطاع العام في البحرين، والمطالبات بالعملية ضد منشآت القطاع العام الأخرى التي يتم وزنها للمخاطر بنسبة صفر بالمئة من قبل الجهة الرقابية ذات العلاقة في كل دولة، والتي يتم وزنها للمخاطر بنسبة صفر بالمئة.

محفظة البنوك

إن محفظة المطالبات من البنوك موزونة للمخاطر بالاستناد إلى تصنيفاتها الائتمانية الخارجية. تتوفر معالجة تفضيلية للمخاطر الموزونة للتعرضات قصيرة الأجل المؤهلة إلى البنوك الأجنبية المرخصة في مملكة البحرين. ويتم تعريف التعرضات قصيرة الأجل بأنها تعرضات مدتها الأصلية ثلاثة شهور أو أقل، ويتم تصنيفها وتمويلها بالعملة المحلية ذات العلاقة. ويتم السماح بالمخاطر الموزونة التفضيلية بالنسبة للمطالبات قصيرة الأجل بالنسبة للتعرضات بالدينار البحريني/الدولار الأمريكي في حالة البنوك التي يتم تأسيسها في مملكة البحرين.

محفظة الشركات

إن مطالبات الشركات موزونة للمخاطر بالاستناد إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية. يتم تخصيص مخاطر موزونة بنسبة 100% لتعرضات المؤسسات غير المصنفة. تتوفر معالجة تفضيلية للمخاطر الموزونة لبعض الشركات المملوكة من قبل حكومة مملكة البحرين، وذلك على النحو الذي يحدده مصرف البحرين المركزي، والتي يتم تخصيص مخاطر موزونة بنسبة صفر لها.

محفظة التجزئة التنظيمية

تضم المطالبات من الأفراد والمؤسسات التجارية الصغيرة ذات عائد سنوي أقل من 2.0 مليون دينار بحريني، حيث لا يتجاوز إجمالي الحد الأقصى للتعرض للتجزئة للطرف المقابل حاجز 250.0 ألف دينار بحريني. يتم تخصيص مخاطر موزونة لهذه التعرضات بنسبة 75%.

الرهونات العقارية

إن الإقراض مؤمن عبر الرهن العقاري الأول على الممتلكات السكنية والتي يقطنها أو سيقطنها المقترض أو المؤجرة، ويتم تخصيص مخاطر موزونة لهذه المطالبات بنسبة 75% . مع ذلك، فإن فروض السكن الاجتماعي وقروض برنامج مرآيا موزونة المخاطر بنسبة 25%.

محفظة الأسهم / الصناديق

إن محفظة الأسهم تشتمل على استثمارات أسهم مسجلة في الدفاتر المصرفية، أي مصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج مخاطر الائتمان (المحددة) للأسهم في دفتر التداول ضمن مخاطر السوق لأغراض احتساب ملاءة رأس المال حسب المتطلبات التنظيمية.

يتم تخصيص مخاطر موزونة بنسبة 100% للأسهم والصناديق المدرجة. أما الأسهم والصناديق غير المدرجة فإنها موزونة للمخاطر عند 150%. ويتم قياس مخاطر الاستثمارات في الصناديق المصنفة حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية. ويتم تجميع الاستثمارات الجوهرية في الأسهم المدرجة وغير المدرجة للمؤسسات المالية، وخصم الزائد فوق 10% لفئة 1 من رأس المال العادي من السهم، أما المبلغ غير المخصوم فإنه موزون للمخاطر بنسبة 250%.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

هيكل رأس المال وملء رأس المال

هيكل رأس المال والحد الأدنى لرأس المال وملء رأس المال

يتكون رأس المال المجموعة المدفوع من أسهم عادية فقط، والتي تملك حقوق تصويت نسبية. وليس لدى المجموعة أي نوع آخر من أدوات رأس المال.

جميع الأرقام المعروضة أدناه هي كما في 31 ديسمبر 2024، ما لم ينص على خلاف ذلك.

مخاطر الائتمان (تتمة)

أما الاستثمارات في العقارات والسندات والصناديق وأسهم الشركات العاملة في قطاع العقارات فإنها موزونة للمخاطر عند 200%.

وبالإضافة للمحافظ أعلاه، فإن التعرضات الأخرى هي موزونة للمخاطر كما يلي:

التعرضات للقروض متأخرة السداد

يتم تصنيف جميع تعرضات القروض المتأخرة السداد، بغض النظر عن تصنيف التعرض بشكل منفصل تحت فئة أصول التعرضات القروض المتأخرة السداد. ويتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% أو 150% استناداً لمستوى المخصص المحدد الذي يتم للاحتفاظ به مقابل التعرض.

موجودات أخرى

الموجودات الأخرى موزونة للمخاطر بنسبة 100%. كما يتم تطبيق تعديل التقييم الائتماني (CVA) للتعرضات المشتقة السارية، ويتم إدراجها ضمن فئة الأصول الأخرى.

مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية (ECAI)

تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة عن وكالات التصنيف الخارجية لتشتق أوزان المخاطر بموجب إطار بازل 3 لملاءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي. كما هو مطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي، حين يوجد تقييمان مؤهلان من مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية والذي يحددان أوزان المخاطر المختلفة، يتم تطبيق وزن المخاطر الأعلى. في حال وجود ثلاثة تقييمات أو أكثر من مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية، يجب الإشارة للتقييمين المتعلقين بأوزان المخاطر اللاتنين الأقل، ويجب تطبيق وزن المخاطر الأعلى من بينهما.

التعرضات الائتمانية قبل مخفضات المخاطر المؤهلة	مخفضات المخاطر الائتمان	التعرضات الائتمانية بعد مخفضات المخاطر الائتمانية	التعرض متوسط نسبة المخاطر	مخاطر الائتمان	مطلبات رأس المال بنسبة
2,190.7	-	2,190.7	0%	-	-
25.0	-	25.0	16%	4.0	0.6
704.1	344.8	359.3	52%	186.5	26.1
1,484.6	116.1	1,368.5	49%	676.8	94.7
1,000.4	2.4	998.0	75%	748.4	104.8
465.2	-	465.2	47%	220.4	30.8
85.8	-	85.8	177%	152.0	21.3
67.3	3.0	64.3	110%	70.5	9.9
234.4	-	234.4	100%	234.2	32.8

مجموع التعرضات لمخاطر الائتمان	5,791.2	2,292.8	321.0
مخاطر السوق	466.3	88.8	12.4
مخاطر التشغيل	6,257.5	311.5	43.6
مجموع الأصول الموزونة للمخاطر	2,693.1	377.0	
نسبة ملاءة الفئة 1 من رأس المال العادي	20.4%		
نسبة ملاءة رأس المال	21.5%		

مخفضات مخاطر الائتمان عبارة عن أساليب لتخفيف آثار مخاطر الائتمان مثل الضمانات على الودائع، والرهن العقاري و/أو الأسهم والأدوات المالية. على كل، لغرض احتساب ملاءة رأس المال، يؤخذ في الاعتبار تلك الرهونات المؤهلة حسب بازل 3.

وفقاً لدليل قواعد مصرف البحرين المركزي، يجب على البنوك المصنفة كبنوك ذات أهمية نظامية محلية (DSIBs) الاحتفاظ بنسبة استيعاب عالية للخسائر (HLA) معبئراً عنها في الفئة 1 من رأس المال العادي بنسبة 1.5% من مجموع الأصول الموزونة للمخاطر، التي يتم احتسابها لأغراض ملاءة رأس المال. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت نسبة الفئة 1 من رأس المال العادي للبنك 20.4%، متجاوزة الحد الأدنى لنسبة الفئة 1 من رأس المال العادي، ومتطلبات المخفضات للبنوك ذات الأهمية نظامية المحلية البالغة 9.0% و 1.5% على التوالي.

تعرضات المخاطر الائتمانية

فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية، المعروضة قبل تطبيق أي من تقنيات تخفيف المخاطر الائتمانية:

كملا في 31 ديسمبر 2024	2024 المتوسط اليومي
بملايين الدنانير البحرينية	بملايين الدنانير البحرينية
أرصدة لدى المصارف المركزية	139.9
سندات خزينة	196.1
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	625.9
قروض وسلفيات	3,020.0
أوراق مالية استثمارية	1,083.9
قوائد مستحقة وموجودات أخرى	144.6
مجموع الموجودات	5,202.9
التزامات مصرفية غير مشتقة ومطلوبات طارئة	740.9
المشتقات (تكلفة الاستبدال)	56.7
	5,983.2

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات حسب القطاع أو الصناعة

بملايين الدنانير البحرينية	حكومات / سيادية						
	البحرين	دول أخرى	الصناعة/ التجارة	بنوك/ مؤسسات مالية	بناء	شخصي	أخرى
أرصدة لدى المصارف المركزية	-	-	-	139.9	-	-	-
سندات الخزينة	9.4	186.7	-	-	-	-	-
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	625.9	-	-	-
قروض وسلفيات	647.3	-	498.3	138.0	152.2	1,363.6	220.6
أوراق مالية استثمارية – أدوات دين	999.1	65.8	-	19.0	-	-	-
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	14.6	0.4	21.4	32.1	0.2	2.3	66.1
مجموع الموجودات	1,670.4	252.9	519.7	954.9	152.4	1,365.9	286.7
مطلوبات طارئة، والتزامات مصرفية	138.1	-	140.4	99.7	110.7	98.3	153.7
المشتقات (تكلفة الاستبدال)	0.4	-	3.1	53.2	-	-	-
	1,808.9	252.9	663.2	1,107.8	263.1	1,464.2	440.4

يشمل الجدول أعلاه بعض التعرضات للعملاء/الأطراف المقابلة، والتي تزيد عن 15% عن قاعدة رأس مال المجموعة. حصلت هذه التعرضات على موافقة مصرف البحرين المركزي، أو هي تعرضات معفاة بموجب سياسة مصرف البحرين المركزي للتعرضات الكبيرة. الجدول أدناه يوضح تفاصيل هذه التعرضات:

الزبون	نوعية الزبون	إجمالي التعرض (بملايين الدنانير البحرينية)
زيون أ	سيادي	1,388.9
زيون ب	بنك مركزي	407.6
زيون ج	جهة ذات صلة حكومية	326.7
زيون د	سيادي	242.7
زيون هـ	جهة ذات صلة حكومية	167.7
زيون و	بنك مركزي	147.6
زيون ز	جهة ذات صلة حكومية	121.5
زيون ح	شركة	118.5

التوزيع الجغرافي للتعرضات

بملايين الدنانير البحرينية	دول مجلس التعاون	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	باقي دول العالم	المجموع
أرصدة لدى المصارف المركزية	139.9	-	-	-	139.9
سندات الخزينة	19.2	176.9	-	-	196.1
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	539.4	80.2	5.7	0.6	625.9
قروض وسلفيات	2,979.9	-	-	40.1	3,020.0
أوراق مالية استثمارية	1,018.1	65.8	-	-	1,083.9
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	94.9	0.5	41.4	0.3	137.1
مجموع الموجودات	4,791.4	323.4	47.1	41.0	5,202.9
مطلوبات طارئة والتزامات مصرفية	669.7	10.8	23.5	36.9	740.9
المشتقات (تكلفة الاستبدال)	6.2	-	50.5	-	56.7
	5,467.3	334.2	121.1	77.9	6,000.5

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مخاطر الائتمان (تتمة)

الاستحقاق التعاقدى المتبقي

بملايين الدنانير البحرينية	حتى 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	5 إلى 10 سنوات	أكثر من 10 سنوات	المجموع
أرصدة لدى المصارف المركزية	139.9	-	-	-	-	-	139.9
سندات الخزينة	69.4	126.7	-	-	-	-	196.1
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	605.5	16.0	4.4	-	-	-	625.9
قروض وسلفيات	474.9	141.0	216.8	590.7	666.4	87.4	3,020.0
أوراق مالية استثمارية	191.4	-	31.2	494.8	76.5	91.4	1,083.9
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	131.7	4.5	0.1	0.4	0.4	-	137.1
مجموع الموجودات	1,612.8	288.2	252.5	1,085.9	743.3	87.4	5,202.9
مطلوبات طارئة والتزامات مصرفية	206.5	44.4	46.3	109.6	53.1	279.5	740.9
المشتقات (تكلفة الاستبدال)	6.3	0.5	0.6	1.2	25.9	-	56.7
	1,825.6	333.1	299.4	1,196.7	822.3	360.8	6,000.5

التسهيلات الائتمانية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت التسهيلات الائتمانية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى المجموعة 2,124.8 مليون دينار بحريني، وبلغت المطلوبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 1,410.6 مليون دينار بحريني، وبلغ الربح من الأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 20.2 مليون دينار بحريني للفترة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2024.

تعرضات القروض متأخرة السداد

وفقاً لسياسة المجموعة والقواعد الإرشادية لمصرف البحرين المركزي، فإن القروض التي يتجاوز موعد دفع الفائدة عنها أو المبلغ الأصلي 90 يوماً تعتبر قروضاً متعثرة وغير منتظمة الأداء.

تمثل أيام التخلف عن السداد عدد الأيام الأقرب لتاريخ التخلف عن السداد والذي لم يتم فيه استلام المبلغ المستحق بالكامل، ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر إلى أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تملك المجموعة أنظمة وإجراءات تساعد في تحديد المتأخرات في أي حساب. ويتم اتباع طريقة تصنيف صارمة لجميع الحسابات التي يتجاوز موعد استحقاقها 90 يوماً. وتطبق المجموعة معايير صارمة لعمل المخصصات ومراقبة القروض المتعثرة. ويتم تحديد مستوى المخصصات المطلوبة وذلك بناء على وضع الضمانات، ومصدر التسديد، والقيم المخصومة من التدفقات النقدية وغيرها. ويتم وضع مخصصات كافية للحماية من المخاطر الكامنة في المحفظة.

يتم تقييم جميع القروض والسلفيات المتعثرة لانخفاض القيمة عند المرحلة 3. بموجب المرحلة الثالثة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة استناداً إلى الفرق بين صافي المبلغ الدفترى والمبلغ القابل للاسترداد للأصل المالي. يتم قياس المبلغ القابل للاسترداد كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، شاملاً المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات، مخصومة استناداً إلى معدل الفائدة الأصلي المطبق في بداية التسهيل الائتماني، أو لأدوات الدين، بمعدل الفائدة الحالي في السوق للأصل مالي مماثل.

ويتم قياس الانخفاض في القيمة وعدم قابلية استرداد القروض والسلفيات في المحفظة الأوسع من الأصول المالية، التي لم يتم إدراجها على أنها منخفضة بشكل فردي، وفق حسابات مستقبلية بناء على عدة عوامل مختلفة، تشمل التصنيفات الداخلية للمخاطر، والمعدلات التاريخية للتوقف عن السداد المعدلة مع الأخذ بالاعتبار لسيناريوهات متعددة لتوقعات الاقتصاد الكلي في المستقبل، ومعدلات الخسارة في حالة العجز عن السداد، وتغير التصنيف.

القروض والسلفيات منخفضة القيمة والمستحقة

التحليل أدناه يشمل الموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً المتعثرة المشتراة أو المنشأة داخلياً، والتي تم شراؤها كجزء من دمج العمليات بالقيمة العادلة، وتعكس الخسائر الائتمانية التي تم بالفعل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عليها لمدى الحياة.

يوضح الجدول التالي تحليل أعمار القروض والسلفيات منخفضة القيمة والمستحقة:

بملايين الدنانير البحرينية	المجموع
لغاية سنة	67.3
سنة إلى 3 سنوات	64.6
أكثر من 3 سنوات	7.3
	139.2
القيمة العادلة للضمان في السوق	156.3
مخصص إنخفاض القيمة للمرحلة 3 والموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	72.9

تحليل أعمار القروض منخفضة القيمة والمستحقة حسب القطاع:

بملايين الدنانير البحرينية	حكومات / سيادية	الصناعة / التجارة	البنوك / المؤسسات المالية	بناء	شخصي	أخرى	المجموع
لغاية سنة	-	5.5	-	39.5	17.5	4.8	67.3
سنة إلى 3 سنوات	-	27.9	-	23.3	13.2	0.2	64.6
أكثر من 3 سنوات	-	3.2	-	-	3.4	0.7	7.3
	-	36.6	-	62.8	34.1	5.7	139.2

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال - تتمة

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مخاطر الائتمان (تتمة)

التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات منخفضة القيمة والمستحقة

بملايين الدنانير البحرينية	قروض منخفضة القيمة	مخصصات المرحلة 3 والموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً	القيمة السوقية للضمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً المشتركة أو المنشأة
البحرين	138.7	72.5	155.9	25.5	-
دول مجلس التعاون الأخرى	0.5	0.4	0.4	4.2	-
دول أخرى	-	-	-	0.3	-
	139.2	72.9	156.3	30.0	-

توزيع القروض والسلفيات منخفضة القيمة والمستحقة حسب القطاع

بملايين الدنانير البحرينية	قروض منخفضة القيمة	مخصصات المرحلة 3 والموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً المشتركة أو المنشأة	القيمة السوقية للضمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً المشتركة أو المنشأة
الصناعة / التجارة	36.6	13.6	56.5	8.4	-
بناء	62.8	30.6	71.5	1.8	-
شخصي	34.1	25.7	25.1	15.7	-
بنوك / مؤسسات مالية	-	-	-	0.6	-
حكومية	-	-	-	0.5	-
أخرى	5.7	3.0	3.2	3.0	-
	139.2	72.9	156.3	30.0	-

تنطبق القيمة السوقية للضمان على القروض منخفضة القيمة فقط.

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات

بملايين الدنانير البحرينية	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المشترأة أو الأصلية منخفضة القيمة	المجموع
انخفاض القيمة كما في 1 يناير 2024	14.2	18.3	60.3	5.1	97.9
صافي التحويلات بين المراحل المشطوب خلال الفترة	4.5	(4.3)	(0.2)	-	-
صافي مخصص الفترة	-	-	(4.0)	-	(4.0)
انخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2024	15.7	14.3	66.9	6.1	103.0

إعادة الهيكلة

خلال العام 2024، تم إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية البالغة 37.0 مليون دينار بحريني. وقد ارتبطت إعادة هيكلة الامتيازات بصورة رئيسية مع تأجيل أقساط القروض لمساعدة العملاء في التغلب على ظروف أزمة السيولة المؤقتة، أو لإعادة تنظيم السداد مع التوقعات المعدلة للتدفقات النقدية للمقرضين، وتعديل شروط تعهدات القروض. ونظراً للطبيعة البسيطة أو الثانوية للامتيازات، فلم يكن هناك تأثير كبير على مخصصات المجموعة للقروض والسلفيات المتعثره أو الأرباح المستقبلية. ووفق قواعد مصرف البحرين المركزي، تم قيد القروض التي تمت إعادة هيكلتها في المرحلة 2، ويجب أن تظل على هذا النحو حتى الانتهاء من فترة التسكين.

تخفيف مخاطر الائتمان

يتم احتساب تخفيض متطلبات رأس المال المنسوب إلى مخفضات مخاطر الائتمان بطرق مختلفة، اعتماداً على نوع التخفيف من المخاطر كما يلي:

- مبلغ التعرض المعدل: تستخدم المجموعة الطريقة الشاملة للضمانات المالية المؤهلة، مثل النقد والأسهم المدرجة في إحدى أسواق الأوراق المالية المعترف بها. ويتم تعديل مبلغ التعرض والضمان المالي، إن كان ذلك قابلاً للتطبيق، مقابل تذبذب السوق من خلال استخدام التعديلات الإشرافية. (لعدم التطابق بين العملات وتذبذبات الأسعار وعدم التطابق في مواعيد الاستحقاق).

- استبدال الطرف المقابل: يتم استخدام طريقة الاستبدال للضمانات المؤهلة (فقط الحكومات أو البنوك أو المؤسسات ذات تصنيفات مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية الأعلى من تصنيفات الطرف المقابل، ويجوز أخذ الضمانات الصادرة من قبل المؤسسات بالاعتبار فقط إذا كانت تصنيفاتها بدرجة (A-) أو أفضل، حيث يتم في هذه الحالة إجلال التصنيف الائتماني للضامن محل التصنيف الائتماني للطرف المقابل.

المبادئ المنظمة للضمانات والتقييم

الضمانات الرئيسية التي يتم أخذها لتخفيف المخاطر على تعرضات الائتمان تشمل: ودائع يحتفظ بها الزبائن، أو رهونات أسهم مدرجة، أو رهونات عقارات سكنية/تجارية، أو أوراق مالية استثمارية، أو ضمانات مقابلة من بنوك أخرى، إلخ. تشمل مخفضات المخاطر الأخرى الراتب، والتنازل عن مكافأة نهاية الخدمة للقروض الشخصية، والضمانات الشخصية للمروجين، إلخ. مع ذلك، للأغراض احتساب ملاءة رأس المال، لا يؤخذ بالاعتبار سوى الضمانات المؤهلة المحتمسة وفق إطار بازل 3.

تحدد السياسة الائتمانية للمجموعة أنواع الضمانات المقبولة، والتعديلات المطبقة أو النسب بين القروض والقيمة. لدى المجموعة سياسة للتقييم المستقل للضمانات. وفي حالة العقارات، فإن التقييم يتم سنوياً من قبل مقيمين مستقلين على أساس دوري، بما يتماشى مع السياسة الائتمانية للمجموعة. وفيما يتعلق بالأسهم المسعرة والأوراق المالية الأخرى، فإن عملية التقييم تعتمد على سعر الإقفال في سوق الأوراق المالية. وتتم متابعة القيمة السوقية للضمان بشكل نشط على أساس دوري، ويتم تقديم طلبات الحصول على ضمانات إضافية على النحو المطلوب ووفقاً لشروط الاتفاقيات الأساسية. وبشكل عام، فإن الاقتراض يعتمد على قدرة الزبون على التسديد وليس على قيمة الضمان. ولكن الضمان يعتبر بديلاً ثانوياً يمكن اللجوء إليه في حالة التخلف عن السداد.

فيما يلي الضمانات المالية المؤهلة المعروضة حسب المحفظة:

بملايين الدنانير البحرينية	إجمالي التعرض الائتماني	الضمان المالي	التعرض الائتماني بعد مخفضات المخاطر
المحفظة السيادية	2,190.7	-	2,190.7
محفظة منشآت القطاع العام	25.0	-	25.0
محفظة البنوك	704.1	344.8	359.3
محفظة المؤسسات	1,484.6	116.1	1,368.5
محفظة التجزئة التنظيمية	1,000.4	2.4	998.0
محفظة الرهونات السكنية	465.2	-	465.2
محفظة الأسهم / الصناديق	85.8	-	85.8
محفظة التعرضات متأخرة السداد	67.3	3.0	64.3
موجودات أخرى	234.4	-	234.4
	6,257.5	466.3	5,791.2

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال - تتمة

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مخاطر الائتمان (تتمة)

التسويات المضمنة وغير المضمنة في الميزانية العمومية

تدخل المجموعة في اتفاقيات مقاصة في سياق العمل الاعتيادي، والتي تمنح المجموعة الحقوق القانونية لمقاصة الأرصدة من أطراف مقابلة محددة، لكل من التعرضات المضمنة وغير المضمنة في الميزانية العمومية.

بلغت الموجودات والمطلوبات المالية التي تمت تسويتها بموجب اتفاقيات المقاصة 121.3 مليون دينار بحريني في 31 ديسمبر 2024.

مخاطر السوق

تطبق المجموعة الطريقة الموحدة لتخصيص رأس مال مخاطر السوق. وثقت المجموعة بوضوح سياسات وإجراءات إدارة وتقييم محفظة التداول. تتولى إدارة عمليات الخزينة مسئولية التقييم، وهي مستقلة عن المكتب الأمامي للخزينة. يتم إجراء التقييم على أساس يومي، استنادا إلى أسعار السوق المدرجة في أسواق الأوراق المالية، ومن أطراف ثالثة مستقلة، أو المبالغ المشتقة من نماذج التدفقات النقدية، كلما كان ذلك مناسباً.

بملايين الدنانير البحرينية	متطلبات رأس المال		
نوع المخاطر	المبلغ	الحد الأقصى	الحد الأدنى المتوسط
مخاطر أسعار الفائدة	2.0	3.9	1.8
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	5.1	5.8	0.1
مجموع الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر السوق	7.1		
المضاعف	12.5		
التعرض الموزون لمخاطر السوق بموجب الطريقة الموحدة	88.8		

مخاطر التشغيل

في الوقت الذي تدرك فيه المجموعة أن مخاطر التشغيل لا يمكن التخلص منها بالكامل، فإنها تسعى وبصورة مستمرة لتقليل مخاطر التشغيل (الكامنة في أنشطة المجموعة وعملياتها وأنظمتها) وذلك إلى أدنى حد ممكن من خلال التأكد من وجود بنية أساسية قوية للرقابة في جميع أقسام ودوائر المجموعة، وأنه يتم تعزيزها عند الضرورة. وتتم مراجعة جميع الإجراءات والعمليات المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل وتحديثها وتطبيقها بشكل منتظم من خلال التدريب المنتظم للموظفين، والمراقبة الدائمة لحدود المخاطر، والفصل بين الصلاحيات والسلطات، واتخاذ إجراءات الرقابة المناسبة لحماية الموجودات والسجلات، والتسوية المنتظمة للحسابات والمعاملات، والإدارة المالية وإعداد التقارير. وبالإضافة لذلك، يتم القيام بعملية تدقيق ومراجعات داخلية منتظمة، وتخطيط استمرار أنشطة الأعمال، وترتيبات الغطاء التأميني من أجل استكمال العمليات والإجراءات.

تتبع المجموعة حالياً منهج المؤشر الأساسي لتقييم متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية. وقد تم احتساب متطلب رأس المال عند 311.5 مليون دينار بحريني على أساس إجمالي الدخل التشغيلي (مع استثناء الربح / الخسارة على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وفتات التكلفة المطفاة، وأي بند من بنود الدخل الاستثنائية) للسنوات الثلاث الأخيرة. يتم ضرب متوسط الأرقام لهذه السنوات الثلاث في 12.5 للوصول للتعرض الموزون للمخاطر التشغيلية.

مركز أسهم حقوق الملكية في الدفتر البنكي

تحتفظ المجموعة باستثمارات معينة على شكل أسهم حقوق الملكية وذلك كجزء من المحافظ الاستراتيجية (بما في ذلك الاستثمار في شركات زميلة) ويتم الاحتفاظ بمحافظ أخرى وذلك بهدف ارتفاع قيمتها وتحقيق مكاسب من بيعها. وقد تم شرح السياسات المحاسبية للأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالتفصيل في البيانات المالية الموحدة وذلك تحت إيضاح السياسات المحاسبية الهامة.

تفاصيل استثمارات أسهم حقوق الملكية

بملايين الدنانير البحرينية	المبلغ	المبلغ الخاضع للمخاطر الموزونة	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال عند 14%
استثمارات غير جوهرية في الأسهم العادية			
اسهم مدرجة	29.8	29.8	4.2
اسهم غير مدرجة	7.4	7.4	1.0
استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لمؤسسات مالية أكثر من 10%			
اسهم مدرجة	38.1	38.1	5.3
اسهم غير مدرجة	75.3	75.3	10.5
أرباح غير محققة من القيمة العادلة للأسهم خصم من الفئة 1 لرأس المال العادي (استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لمؤسسات مالية)	(5.0)	-	-

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر البنكي

يتم إدارة مراكز مخاطر أسعار الفائدة من قبل قسم الخزينة. وتقدم تقارير بخصوص الوضع العام والمخاطر لمراجعتها من قبل الإدارة العليا بالمجموعة، ويتم تعديل الأوضاع إذا اقتضى الأمر ذلك. بالإضافة لذلك، تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات في المجموعة وبشكل منتظم (على الأقل شهريا) بمراجعة ملف حساسية أسعار الفائدة وأثرها على الإيرادات. ويتم اتخاذ القرارات الاستراتيجية بهدف تحقيق تدفق قوي ومستقر لإيرادات الفوائد مع مرور الوقت.

تستخدم المجموعة التحليل الزمني لقياس حساسية أسعار الفائدة على المحفظة الاستثمارية ذات الدخل الثابت. وتخضع مدة المحفظة الاستثمارية للتنبؤات الاقتصادية، والاتجاهات المتوقعة لأسعار الفائدة وهوامش الربحية. وينتج عن تعديل الفترة الزمنية تغيير قيمة المحفظة (كنسبة مئوية) نتيجة لتغيير قدره 1% في العائد. وكما في 31 ديسمبر 2024، كانت المدة المعدلة للمحفظة الاستثمارية ذات الدخل الثابت غير المتحوتة 0.3%، وهو ما يعني أن ارتفاعاً متوازياً لمنحنى العائد بنسبة 1% قد يؤدي لانخفاض قيمة المحفظة بمبلغ 1.0 مليون دينار بحريني.

تعتبر الودائع التي ليس لها فترات استحقاق ثابتة أنها قابلة للدفع عند الطلب، ولذلك يتم إدراجها تحت بند «مستحقة في ليلة واحدة». تقوم المجموعة عادةً بتخصيل رسم على كل قرض أو وديعة يتم دفعه أو سحبها قبل موعد الاستحقاق، إلا إذا تم الإغفاء بصورة خاصة. ويغطي هذا الرسم أي مخاطر لأسعار الفائدة التي قد تواجهها المجموعة بسبب الدفع قبل الموعد، ولذلك لم يتم وضع أي احتمالات لهذه المدفوعات قبل الاستحقاق لحساب مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر البنكي (تتمة)

تستخدم المجموعة تحليل فجوة أسعار الفائدة لقياس تأثير أرباحها السنوية بأسعار الفوائد نتيجة عدم تطابق إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة، مع مراكز المشتقات. وفيما يلي توزيع هيكل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لمختلف فئات الموجودات والمطلوبات:

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	لغاية 3 شهور	3 إلى 6 شهور	6 إلى 12 شهور	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حساسة للأسعار	المجموع
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	-	-	-	-	-	184.8	184.8
سندات خزينة	69.4	126.7	-	-	-	-	196.1
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	570.7	16.0	4.4	-	-	34.8	625.9
قروض وسلفيات	835.3	371.3	206.6	944.0	662.8	-	3,020.0
أوراق مالية استثمارية	737.1	-	61.6	280.3	4.9	83.7	1,167.6
استثمارات في شركات زميلة، وفوائد مستحقة، وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	202.4	202.4
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	74.3	74.3
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	-	51.1	51.1
مجموع الموجودات	2,212.5	514.0	272.6	1,224.3	667.7	631.1	5,522.2
المطلوبات وحقوق الملكية							
مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	503.4	35.1	-	-	-	41.2	579.7
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	178.1	38.6	168.1	-	-	-	384.8
ودائع العملاء	1,201.1	505.7	391.3	18.1	-	1,627.6	3,743.8
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	216.9	216.9
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	597.0	597.0
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,882.6	579.4	559.4	18.1	-	2,482.7	5,522.2
فجوة حساسية معدل الفائدة للبنود المضمنة في الميزانية العمومية	329.9	(65.4)	(286.8)	1,206.2	667.7	(1,851.6)	-
فجوة حساسية معدل الفائدة للبنود غير المضمنة في الميزانية العمومية	569.0	-	14.4	(269.8)	(313.6)	-	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	898.9	833.5	561.1	1,497.5	1,851.6	-	-

تعزز المجموعة عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى صدمة أسعار الفائدة من 200 نقطة أساسية زيادة / انخفاض في الميزانية العمومية. وفيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في معدلات أسعار الفائدة في السوق (بافتراض وجود حركة غير منتظمة في منحنيات العوائد ووجود وضع ثابت للميزانية العمومية):

بملايين الدنانير البحرينية	زيادة 200 نقطة أساسية موازية	انخفاض 200 نقطة أساسية موازية
كما في 31 ديسمبر 2024	2.5	(2.5)
متوسط الفترة	5.8	(5.8)
الحد الأدنى للفترة	2.5	(2.5)
الحد الأعلى للفترة	8.6	(8.6)

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الأطراف ذوي العلاقة

بعض الأطراف ذوي العلاقة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وعوائلهم والشركات التي يعتبر هؤلاء مالكين رئيسيين لها وأعضاء الإدارة التنفيذية والشركات الزميلة) هم زبائن للمجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تمت المعاملات مع هؤلاء الأطراف على أسس تجارية بحتة. أعضاء الإدارة التنفيذية الرئيسيين هم الذين لديهم السلطة والمسئولية تجاه التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة. وبالتحديد هؤلاء الأشخاص هم الرئيس التنفيذي للمجموعة والأشخاص الذين يتبعون له مباشرة. شملت الأرصدة الجوهرية الخاصة بالمعاملات المرتبطة بالأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة والمعاملات التي تمت معهم خلال العام مع المجموعة ما يلي:

حسب تعريفات معيار المحاسبة الدولي رقم (24)، تعرّف المجموعة كجهة مرتبطة بالحكومة وذلك لأن المساهم الرئيسي مملوك للحكومة. بالإضافة للتعرضات الحكومية الموضحة أدناه، تقوم المجموعة بمنح تمويلات تجارية وإدارة سيولة وخدمات مصرفية أخرى، في سياق الأعمال الاعتيادية، للعديد من الجهات الشبه حكومية والشركات المملوكة للحكومة في مملكة البحرين.

بملايين الدنانير البحرينية كما في 31 ديسمبر 2024	مساهم رئيسي وشركات ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	شركات زميلة
قروض وسلفيات	570.9	4.5	-
سندات الخزينة وأوراق مالية استثمارية	1,052.1	-	44.1
ودائع الزبائن	217.9	34.5	1.2
مطلوبات طارئة لالتزامات غير قابلة للنقض وضمانات والتزامات أخرى	67.7	28.0	0.1
للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024			
قروض ممنوحة	448.8	2.3	-
قروض مسددة	251.7	2.5	-
صافي الزيادة / (النقص) في السحب على المكشوف	102.6	(3.7)	-
سندات الخزينة، وسندات دين، وأسهم مشتراة	361.6	-	-
سندات الخزينة، وسندات دين، وأسهم استحققت / بيعت	484.6	-	-
مصرفوات رأسمالية	0.4	1.1	-
إيرادات الفوائد	85.8	0.2	-
مصرفوات الفوائد	6.0	1.0	-
حصة المجموعة في أرباح شركات زميلة	-	-	1.4
دخل أرباح الأسهم	2.4	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور لجان المجلس	0.2	0.6	-
مزايا للموظفين قصيرة الأجل	-	2.9	-
مزايا تقاعدية لما بعد نهاية الخدمة	-	0.4	-
مصرفوات تشغيلية أخرى	4.5	3.4	0.9

خلال الفترة، لم يتم احتساب أي مخصص لانخفاض القيمة مقابل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذوي العلاقة.

صافي المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية

بملايين الدنانير البحرينية	غير مغطاة
دولار أمريكي (فترات طويلة) – غير مغطاة	205.4
درهم إماراتي (فترات طويلة) – غير مغطاة	67.2
ريال سعودي (فترات طويلة) – غير مغطاة	6.7

لجميع العملات أعلاه أسعار صرف ثابتة مقابل الدينار البحريني. لم يكن لدى المجموعة أي صافي تعرض جوهري مفتوح كما في 31 ديسمبر 2024.

الأدوات المشتقة والأدوات المالية للعملات الأجنبية

فيما يلي ملخص لكل نوع للمبالغ الإجمالية الاسمية وكلفة الاستبدال والقيمة العادلة لكل نوع من أدوات المشتقات المالية والعملات الأجنبية:

بملايين الدنانير البحرينية	العقود/ المبالغ الاسمية	تكلفة الاستبدال	القيمة العادلة
عقود متعلقة بأسعار الفائدة			
مقايضات أسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2
عقود متعلقة بالعملات الأجنبية			
عقود فورية وأجلة	322.0	0.8	0.4
مقايضات أسعار الصرف	1,454.7	2.4	1.6
عقود متعلقة بأسعار الفائدة	6,618.2	53.5	26.2</

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك البحرين الوطني ش.م.ب.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك البحرين الوطني ش.م.ب.



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية (68) لبنك البحرين الوطني ش.م.ب.

عقدت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك البحرين الوطني ش.م.ب. اجتماعها الثامن والستون في تمام الساعة العادية عشر من صباح يوم الخميس الموافق 28 مارس 2024م، في قاعة الدانة 3 و4 بمركز الخليج للمؤتمرات ببنفق الخليج، برئاسة السيد فاروق يوسف خليل المؤيد، رئيس مجلس الإدارة. حضر الاجتماع 28 مساهماً (أصالة ووكالة) يمثلون عدد 1,956,681,082 سهماً، بما يعادل نسبة 86.35% من مجموع أسهم رأس مال شركة بنك البحرين الوطني ش.م.ب. الصادرة والمنفوعة وتم تعيين شركة البحرين للمقاصة، مسجلي الأسهم، لجمع الأصوات وعدها.

وحضر الاجتماع كذلك السادة التالية أسمائهم:

- السيدة/ نورة عبدالغني – رئيس، إدارة مراقبة مصارف قطاع التجزئة، مصرف البحرين المركزي
- الأستاذة/ كوثر عبدالوهاب – مطل أول، إدارة مراقبة مصارف قطاع التجزئة، مصرف البحرين المركزي
- السيد/ حسين محمد – مشرف، إدارة مراقبة الأسواق المالية، مصرف البحرين المركزي
- السيدة/ ريان علي – محلل مالي، إدارة مراقبة الأسواق المالية، مصرف البحرين المركزي
- السيدة/ دعاء المعلم - رئيس التحليل المالي، وزارة الصناعة والتجارة
- السيد/ عبدالله عابدين - الرئيس التنفيذي للعمليات، شركة البحرين للمقاصة
- السيدة/ هدى الطربوش - مشرف، السجل المركزي، شركة البحرين للمقاصة
- السيدة/ هبة مبارك – مدير، السجل المركزي، شركة البحرين للمقاصة
- السيد/ علي عبدالحسين – ضابط، السجل المركزي، شركة البحرين للمقاصة
- السيد/ حسن ثامر – مشرف أول، إدارة الإدراج والإفصاح، بورصة البحرين
- السيد/ حسن جاسم – شريك مساعد، مدقق الحسابات الخارجي، كي بي أم جي فخر
- السيد/ سلمان منجلي – شريك، مدقق الحسابات الخارجي، كي بي أم جي فخر

بعدها بدأت الجمعية العامة العادية بمناقشة جدول الأعمال المرسل إلى المساهمين والذي تم إقراره، وناقشت البنود المدرجة فيه على النحو التالي:

1- بدأ رئيس مجلس الإدارة بدعوة المساهمين للتصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابع والستون المنعقد بتاريخ 22 مارس 2023م، مع بيان ما إذا كانت لديهم أي ملاحظات أو اعتراضات عليه، فطلب المساهم السيد أحمد فخر من الرئيس الإذن بالتداول وأبدى اعتراضه على الصياغة المختصرة للمحضر الذي حوى سبع صفحات فقط في حين أن الاجتماع كان ماثولياً واستمر لمدة ساعتين ونصف، وقال إنه يتوجب أن تذكر اعتراضات واقتراحات وتساؤلات المساهمين في المحضر كما جاءت في الجلسة وليس كما يراه أمين سر مجلس الإدارة.

أجاب الرئيس بأن أمين سر مجلس الإدارة يتولى إعداد المحضر وأنه يحاول قدر الإمكان أن يدون كافة تساؤلات المساهمين كما جاءت، وأنه يحق لأي مساهم بعد قراءة محضر السنة الماضية أن يثبث الملاحظات التي يريدها والنقاط الجوهرية التي أغفلها المحضر بعد نشره في موقع البورصة، ونوه الرئيس على أمين سر مجلس الإدارة بضرورة



الالتفات إلى ملاحظة المساهم السيد أحمد فخر. ثم سأل الرئيس المساهم عما إذا كانت لديه نقاط جوهرية تم اغفالها في المحضر ويرغب أن يثبث ملاحظته بشأنها، فأجاب السيد المساهم ان ملاحظته كانت بشكل عام وبأنه ليست لديه أية ملاحظات جوهرية يود إثباتها في المحضر..

القرار: وافقت الجمعية العامة بالإجماع على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية المماس والستون المنعقد بتاريخ 22 مارس 2023م وصادقت عليه.

2- بعد ذلك بدأت الجمعية العامة بمناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م وفي هذا الصدد ألقى رئيس مجلس الإدارة كلمة أعلن فيها عن نجاح البنك في تحقيق نتائج مالية قوية وأداء تشغيلي مميز عبر جميع العمليات، حيث ارتفع إجمالي أصول المجموعة بنسبة 12% خلال العام ليصل إلى مستوى قياسي قدره 5,372.5 مليون دينار بحريني لتعكس هذه الزيادة القدرة المستمرة للمجموعة لخدمة عملائها بشكل تنافسي، مع إدارة الميزانية العمومية بفاعلية. كما سجلت مجموعة بنك البحرين الوطني نمواً في الدخل التشغيلي وصافي الربح العائد للمساهمين بنسبة 6% و16% على التوالي، مما يعكس التزام البنك الدؤوب بتحقيق عوائد قوية لمساهمينها. ومع صافي الربح العائد بقيمة 79.1 مليون دينار بحريني، تمكنت المجموعة من الوصول إلى مستوى تاريخي لأول مرة.

وأضاف الرئيس أن البنك يتطلع لتطوير القطاع المصرفي في مملكة البحرين، عبر الاستمرار بالتوسع ضمن محفظة أعماله والمساهمة بشكل أكبر في دفع عجلة تنمية الاقتصاد الوطني وتحقيق الرؤية الاقتصادية 2030.

وفي ختام كلمته تقدم الرئيس، بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، بالشكر الجزيل لجميع منتسبي بنك البحرين الوطني لدعهم رؤية البنك والوقوف خلف جميع نجاحاته، وتوجه بالتحية لجميع الموظفين وفريق الإدارة التنفيذية في مجموعة بنك البحرين الوطني على تقائهم وإخلاصهم الدؤوب خلال العام الماضي.

رفع الرئيس، بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أسمى آيات التقدير والعرفان لمقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل البلاد المعظم حفظه الله ورعاه، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة وني العهد رئيس مجلس الوزراء حفظه الله، حيث أسهمت توجيهاتهم السديدة في ازدهار ونجاح مسيرة بنك البحرين الوطني. كما تقدم بالامتنان للدعم المستمر والتوجيهات السديدة من وزارة المالية والاقتصاد الوطني ومصرف البحرين المركزي. كما تقدم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة بالشكر لعملائنا المخلصين وشركائنا ومساهميننا على تفكيهم بالبنك.

القرار: صادقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

3- استمعت الجمعية العامة إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين ممثل بالسيد عبدالجيلب العالي حول البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

4- بدأت الجمعية العامة بمناقشة البيانات المالية المدققة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، وطلب رئيس مجلس الإدارة من السادة المساهمين بيان ما إذا كان لديهم أي ملاحظات بهذا الشأن، حيث طلبت المساهمة السيدة شيماء تهامي الإذن بالتداول وطلبت من الإدارة بيان أسباب ارتفاع الدخل التشغيلي بواقع 6.6% فقط في العام 2023 بالمقارنة مع ارتفاع هذا الدخل بواقع 14% في العام 2022، هذا بالإضافة إلى انخفاض نمو الدخل صافي

Page 2 of 10

أقرب لكم
Closer to you

Page 1 of 10

أقرب لكم
Closer to you

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك البحرين الوطني ش.م.ب. تلمة



الدخل إلى 15% عام 2023 بالمقارنة مع النمو الذي حصل في العام 2022 والذي بلغ 28.5%. أجاب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية السيد محسن رحيم بأنه بناء على قائمة الدخل المرفقة بالتقرير السنوي فإن صافي إيرادات الفوائد قد ارتفع بواقع 7%، وأود أن ألقى الضوء على عدة نقاط في هذا الصدد، النقطة الأولى أننا إذا ما نظرنا إلى مستوى الفائدة المرتفع وإلى الاستفادة من ميزانية البنك العمومية والتزامات العملاء فإننا نجد أن كل هذه الأمور قد جاء ضمن توقعاتنا. وعلى الرغم من ذلك فإنه يتوجب علينا النظر أيضاً إلى عوامل أخرى والتي تتعلق بالرسوم وأنواع الدخل الأخرى والتي ظلت قوية جداً وتمثل ما يقارب 23% من إجمالي الدخل التشغيلي وهذا يمثل مبيعات رأس المال وأعمال المشتقات المالية بالإضافة إلى أعمال البطاقات وتمويلات التجارة، والذي لا يزال قوياً جداً بما في ذلك الرسوم الإدارية التي لدينا، والتي تزداد بنسبة كبيرة من سنة لأخرى.

أما النقطة الثالثة التي يجب الفاء الضوء عليها هو تركيز البنك على عمليات الرقمنة، والذي تضمن استثماراً في البنية التحتية لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لدى البنك، هذا بالإضافة على عمل البنك المستمر على تحديث أنظمتها الأساسية، وعليه يجب أخذ جميع هذه النقاط بعين الاعتبار عند النظر إلى الدخل التشغيلي من منظور البنك وسوف توتي هذه المصروفات التي أضفناها هذه السنة ثمارها على المدى البعيد. أضاف الرئيس التنفيذي للبنك السيد عثمان أحمد بأنه لا بد أيضاً عند مقارنة نمو الدخل التشغيلي أن نأخذ بعين الاعتبار أن العام 2021 كان أحد الأعوام التي تكلت فيها جائحة كورونا والتي أثرت على أعمال البنوك بشكل كبير، لذلك فإنه من الطبيعي أن تبدو نسبة النمو في الدخل التشغيلي عالية في العام 2022 والتي كانت أول سنة عمل بعد التعافي من الجائحة، وأن ما حققناه هو نمو إضافي في العام 2023 بواقع 15% وقد جاء بعد النتائج الإيجابية التي حققها البنك في 2022.

بعد ذلك طلبت المساهمة السيدة شيما من الإدارة بيان توضيحات بشأن شطب الأصول والذي شهد انخفاضاً كبيراً قدره 62% بالمقارنة إلى 20% في السنة الماضية بالإضافة إلى ذلك فقد شهدت مصروفات انخفاض قيمة قرض العميل انخفاضاً كبيراً قدره 55% في العام 2023 بالمقارنة إلى 4.5% في السنة التي سبقتها. في حين أن الديون المتعثرة قد ارتفعت من 3.89% إلى 4.73%. أجاب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية أنه فيما يتعلق بتكلفة المخاطر فقد كان لدينا عام 2022 احتياطيوات كافية تمنا بتكوينها جعلت لدينا حماية وهو ما أدى إلى زيادة التكلفة لدينا، ونحن مستمرين بالحفاظ على هذه الحماية، ونظراً لتدني مستوى تكلفة المخاطر في 2023، فإن تكلفة المخاطر لدينا تمثل حوالي 26 نقطة أساس وهو ما يعتبر انخفاضاً من هذا المنظور. فيما يتعلق بنسب التغطية لدينا، فإن 81% من تعرضاتنا (exposures) تتضمن ضمانات (collaterals) بواقع 100%، ومع استمرارنا في البناء على مستويات مماثلة في عام 2023، فإن تغطياتنا تظل صحية وإذا ما أخذنا الضمانات بعين الاعتبار فإن تكلفة المخاطر ستكون في الواقع 2%. وأضاف أن الزيادة الحاصلة في الديون المتعثرة قد جاءت بسبب أسماء قليلة وأن هذا ليس له تأثير على جودة الميزانية العمومية للبنك ولا يعني أن هناك أخطار كامنة، ونحن نعمل على خفض نسبة الديون المتعثرة لدينا.

بعد ذلك ذكرت المساهمة السيدة شيما أن هناك مبادرة رائدة للالتزام المناخي للحد بشكل كبير من انبعاثات غازات الاحتباس الحراري عبر جميع الطاقات الثلاثة بما يتماشى مع هدف البحرين للانبعاثات حتى عام 2035 والتزام



(Net Zero Commitment)، وطلبت توضيحات بشأن التزام البنك بهذا الامر وكيف يتم دمج اعتبارات الاستدامة (ESG) والمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ في إطار إدارة المخاطر في المجموعة. أجاب الرئيس التنفيذي للبنك أن أولوية البنك هي تضمين مبادئ ESG في نموذج أعمال البنك حيث بدأنا بشكل متزايد في طرح المنتجات التي تساعد العملاء على الشروع في رحلة الاستدامة الخاصة بهم، وأن البنك قد قام، على سبيل المثال، بصفقة مبادلات بقيمة مليارين ونصف دولار مع شركة بايكو انرجيز في العام الماضي، والتي تعتبر أول صفقة مبادلة لأسعار الفائدة من نوعها في البحرين وربما في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي أيضاً. كما أطلق البنك تمويلًا مستدامًا للسيارات، وقام بتمويل تركيب الألواح الشمسية في مستشفى الملك حمد كما أن لدى البنك فرعاً يعمل بالألواح الشمسية بالكامل. بالإضافة إلى ذلك، فإن البنك في شراكة حصرية مع وزارة الصناعة والتجارة لبرنامج Green Factory SEAL، حيث تحصل هذه المصانع على خصم على تمويلها إذا حققت المصانع أهدافاً معينة للاستدامة. كما أن البنك يدعم جميع المبادرات الوطنية والتي شارك فيها بفخر مع وفد فريق البحرين لحضور مؤتمر COP 28، وأضاف أن البنك في مرحلة متقدمة جداً من إنشاء إطار تمويل مستدام على مستوى دولي، وأن هذا الإطار سيكون جزءاً كبيراً من عملية إدارة المخاطر والموافقة على الائتمان، وأن البنك يأخذ بعين الاعتبار في الوقت الحاضر درجة ESG عند منح التمويلات.

بعد ذلك تساءلت المساهمة السيدة شيما عن سبب عدم توزيع منحة الأسهم ضمن الأرباح كما جرت عليه العادة في السنوات السابقة. أجاب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية بأنه توزيع الأرباح النقدية لدى البنك هو الأعلى، وقد ارتفع بنحو 32%، فقد كان في العام الماضي 51.3 مليون وأصبح هذا العام 68 مليون، وهو ما يمثل التزاماً قوياً لتوزيع الأرباح على المساهمين وقد قام بنك البحرين الوطني على مدار السنوات الماضية بتوزيع 10% أسهم منحة وقد تجاوزت هذه النسبة أقران البنك الآخرين في هذا المجال. وحيث أن البنك يجري مناقشات حالياً بشأن عملية الاندماج مع بنك البحرين والكويت فقد قرر البنك توزيع أرباح نقدية فقط هذا العام، لكن هذا ليس هو التوجه وسيعاد النظر في ذلك بعد توضيح الرؤية بشأن الاندماج.

ذكرت بعد ذلك المساهمة السيدة شيما بأنها لاحظت أن هناك زيادة بنسبة 23% في عدد العملاء المسجلين رقمياً وأن 44% من عملاء البنك الجدد قد تم ضمهم رقمياً، وطلبت توضيحاً بشأن خطوات البنك نحو تنفيذ التحول الرقمي ودمجه بشكل كامل وبناء بنية تحتية مبتكرة تخفف من المخاطر والمخاطر المترتبة في هذا المجال. أجاب الرئيس التنفيذي بأن إدارة البنك فخورة جداً بإجراءات منع الاحتيال التي اتخذتها على التطبيق الرقمي للبنك، إذ يعتبر البنك رائداً في هذا المجال، إذ لم ترد للبنك أي شكوى بشأن خلال السنة الماضية، وقال أن البنك مدرك تماماً للمخاطر في هذا المجال وهو في طور توسيع تركيزه على التحول الرقمي. وأضاف أن البنك قد أطلق مؤخراً خدمة الاقتراض الرقمي على تطبيقه لعملاء التجزئة، كما أطلق منصة الخدمات المصرفية الرائدة للشركات عبر الإنترنت في نهاية العام الماضي، والتي تضمنت ميزات عديدة بما في ذلك منحهم أسعار صرف العملات الأجنبية الإلكترونية كجزء من متطلبات التمويل التجاري المتعلقة بهم. كما بين للسادة المساهمين أن تركيز البنك ينصب بشكل متزايد على تعزيز كفاءته

بنك البحرين الوطني ش.م.ب. ص.ب. 106، مبنى 120، طريق 383، مجمع 316، المنطقة، مملكة البحرين، للبريد 1722 8800 (973)، ص.ب. 269
National Bank of Bahrain BSC, P.O. Box 106, Building 120, Road 383, Block 316, Manama, Kingdom of Bahrain, T (+973) 1722 8800, CR No. 269
رقم حساب حصرية للعملاء: 200000410700002
مجلس من قبل مصرف البحرين المركزي تحت إشراف نقدي
Licensed by CBB as a conventional retail bank
nbbonline.com

Page 4 of 10

أقرب لكم
Closer to you

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك البحرين الوطني ش.م.ب. تلمة



التشغيلية من خلال النظام المصرفي الأساسي الجديد (Core Ranking System) والذي بدأ العمل به العام الماضي.

كما سألت المساهمة السيدة شيما عما إذا اتخذ البنك أي خطوات نحو تضمين الأزمات الاصطناعية في عملياته. أجاب الرئيس التنفيذي بأن البنك بصدد تقييم اثنين من المقترحات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، وأن هذا الأمر لا يزال في مرحلة مبكرة جداً حيث يتعين فهم الآثار المترتبة على ذلك بشكل كامل وقال أن لدى البنك مجلس للابتكار وأن أحد أعمال هذا المجلس هو أن يرى كيف يمكن استخدام الذكاء الاصطناعي ليس فقط لأغراض إدارة المخاطر، ولكن أيضاً للتعامل مع العملاء.

وفي ختام مداخلتها استفسرت المساهمة شيما تهماي عما إذا كان أي تحديثات بشأن عملة الاندماج. أجاب الرئيس التنفيذي بأن البنك يصدر الشعارات دورية بهذا الشأن وأن كلا الطرفين بصدد تعيين مستشارين كما تم الإفصاح عنه سابقاً، وأن بنك البحرين الوطني في مرحلة متقدمة في هذا التعيين وأنه سيتم الإعلان عن أي أمور مستجدة في حينه.

بعد ذلك تساءل المساهم السيد احمد عبدالله عن سبب عدم تحقيق بنك البحرين الوطني نمواً جيداً بالمقارنة بالنمو الذي حققه أقرانه الخليجيين في عام 2023 والذي يعتبر عاماً جيداً للبنوك في ضوء ارتفاع نسبة الفائدة، كما قدم ملاحظة بشأن مصاريف البنك والتي تعتبر أكبر من منافسيه في مملكة البحرين، وقال أنه لم يلحظ في هذا الصدد قيمة مضافة لاستحوذ بنك البحرين الوطني على نسبة كبيرة من أسهم بنك البحرين الإسلامي، إذ لا تزال فروع كلا البنكين عاملة في ذات المناطق. أجاب رئيس مجلس الإدارة بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على أسهم بنك البحرين الإسلامي، فإن أكثر المتعاملين مع البنوك الإسلامية يتخرجون من التعامل مع البنوك التقليدية، لذلك يصعب دمج فروع البنكين من هذا المنطلق وقد قرر مجلس الإدارة إبقاء أغلب أفرع البنكين عاملة لهذا السبب. ووضح بأنه قد تم دمج بعض الوحدات مثل الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات. أضاف الرئيس التنفيذي أن البنك قد اتخذ خطوات بالفعل للبدء في المرحلة الثانية من التكامل مع بنك البحرين الإسلامي وقد اتخذنا بالفعل خطوات في هذا الاتجاه. وقال إنه كانت هناك خطة معينة وافق عليها البنك المركزي وهيئة الرقابة الشرعية وتم تنفيذها بنجاح إلا أنه لا يزال هناك مجال للتعاون في المكاتب الخلفية سواء كان ذلك في إدارة المخاطر أو الامتثال أو العمليات. أما بالنسبة لتكلفة الدخل، فإن ما تم إنفاقه في هذا المجال كان ناتجاً عن عقود من نقص الاستثمار الذي عوضناه في السنوات القليلة الماضية وأن ما قام به البنك كان ضرورياً لحماية البنك وتمتية بالإضافة إلى التفاعل مع عملاء البنك على أساس رقمي، لذلك أتفق البنك أكثر من 80 مليون دينار بحريني في السنوات الست الماضية على تحديث الأنظمة والتكنولوجيا وما إلى ذلك وهو ما أدى ذلك إلى زيادة في نسبة تكلفة الدخل، ولكن ثمار ذلك تأتي على جانب الإيرادات بالإضافة إلى التوسع في ميزانينا العمومية، حيث تجاوز البنك 5.3 مليار في سوقنا العام الماضي. لذلك فإن هذه الاستثمارات التكنولوجية مهمة للمضي قدماً، سنواصل تسويق تلك الاستثمارات التي تم إجراؤها. أما فيما يتعلق بالنمو، افاد الرئيس التنفيذي أن أسعار الفائدة المرتفعة قد أضرت بالبنوك الإسلامية. وكما هو معلوم فإن بنك البحرين الإسلامي يمثل أكثر من 20% من إجمالي قاعدة أصول البنك، وقد حقق البنك نمواً بنسبة 15% على الرغم من ذلك.

بنك البحرين الوطني ش.م.ب. ص.ب. 106، مبنى 120، طريق 383، مجمع 316، المنطقة، مملكة البحرين، للبريد 1722 8800 (973)، ص.ب. 269
National Bank of Bahrain BSC, P.O. Box 106, Building 120, Road 383, Block 316, Manama, Kingdom of Bahrain, T (+973) 1722 8800, CR No. 269
رقم حساب حصرية للعملاء: 200000410700002
مجلس من قبل مصرف البحرين المركزي تحت إشراف نقدي
Licensed by CBB as a conventional retail bank
nbbonline.com

Page 5 of 10

أقرب لكم
Closer to you



كما سأل المساهم السيد احمد عبدالله عما إذا كانت المخصصات (provisions) التي احتسبها البنك تعكس الصورة الصحيحة وما إذا كان البنك متحفظاً في هذا المجال أم لا. أجاب رئيس مجلس الإدارة بأن المخصصات المحسوبة كافية للمخاطر التي يواجهها البنك وأن البنك متحفظ في هذا الصدد.

وأخيراً استفسر المساهم السيد احمد عبدالله عن صاحب المبادرة في اندماج بنك البحرين الوطني وبنك البحرين والكويت. أجاب رئيس مجلس الإدارة كانت هناك مبادرة من المساهمين الرئيسيين في البنكين لدراسة الدمج وتعيين مستشارين في هذا الصدد.

بعدها طلب المساهم السيد فيصل عتيق توضيحات بشأن زيادة نسبة الودائع بواقع 5% تقريبا في حين أن التقرير لم يوضح التدفقات النقدية في هذا الصدد. أجاب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية بأن التدفقات النقدية مذكورة في التقرير وأنه بإمكان المساهم الكريم مراجعته بعد انتهاء الاجتماع للإجابة عن أي استفسار وتوضيح أي غموض في هذا الأمر.

كما سأل المساهم السيد فيصل عتيق عما إذا كان لدى البنك أي نية للتوسع خارج البحرين. أجاب رئيس مجلس الإدارة أنه لا توجد لدى البنك نية لفتح فروع خارجية إضافية في الوقت الحاضر، إذ أن البنك في طور دراسة الاندماج مع بنك البحرين والكويت.

تم طلب احد السادة المساهمين توضيحاً بشأن المدة الزمنية المتوقعة لإنجاز مشروع الاندماج. أجاب الرئيس التنفيذي بأنه لا يوجد جدول زمني في الوقت الحاضر، إذ أن الأمر لا يزال في مراحله الأولى، إلا أن العمليات من هذا النوع تستغرق عادة ما بين 9 شهور إلى سنة لإتمامها.

طلب المساهم السيد عبدالعزيز الشبل توضيحاً بشأن عدم توزيع أسهم المنحة وطلب إعادة النظر فيها. أجاب رئيس مجلس الإدارة أنه بالإضافة لما تم ذكره سابقاً فإن أسهم المنحة كانت توزع في السنوات الخمس السابقة كانت توزع من تراكمات الأرباح في الميزانية والتي لم تعد كافية هذه السنة لتوزيع أسهم المنحة.

القرار: صادقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على البيانات المالية المدققة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

5- بدأت بعد ذلك الجمعية العامة بمناقشة توصيات مجلس الإدارة بشأن كيفية توزيع أرباح السنة المالية المنتهية في 31

ديسمبر 2023م، وأصدرت بعد ذلك الجمعية العامة القرارات التالية بشأن كيفية توزيع أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م:

بنك البحرين الوطني ش.م.ب. ص.ب. 106، مبنى 120، طريق 383، مجمع 316، المنطقة، مملكة البحرين، للبريد 1722 8800 (973)، ص.ب. 269
National Bank of Bahrain BSC, P.O. Box 106, Building 120, Road 383, Block 316, Manama, Kingdom of Bahrain, T (+973) 1722 8800, CR No. 269
رقم حساب حصرية للعملاء: 200000410700002
مجلس من قبل مصرف البحرين المركزي تحت إشراف نقدي
Licensed by CBB as a conventional retail bank
nbbonline.com

Page 6 of 10

أقرب لكم
Closer to you

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك البحرين الوطني ش.م.ب. - تمة



أ- صادقت الجمعية العامة بالإجماع على قرار توزيع الأرباح النقدية المتصف سنوية التي تم توزيعها في يوم 31 أغسطس 2023 على المساهمين بواقع 10% من القيمة الاسمية للسهم الواحد (10 فلس للسهم الواحد، باستثناء مسور الأسهم) أي ما يعادل 22,660,526.630 (اثنان وعشرون مليون وستمئة وستون ألف وخمسمائة وستة وعشرون ديناراً بحرينياً وستمئة وثلاثون فلساً)..

ب- وافقت الجمعية العامة بالإجماع على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 20% (20 فلس للسهم الواحد)، أي ما يعادل 45,321,501.200 (خمسة وأربعون مليوناً وثلاثمائة وواحد وعشرون ألفاً وخمسمائة وواحد ديناراً بحرينياً ومائتان فلس) على أن يتم توزيعها ابتداءً من يوم 21 أبريل 2024 وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي وذلك على النحو التالي:

آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح	31 مارس 2024م
تاريخ تداول السهم بدون استحقاق	1 أبريل 2024م
يوم الاستحقاق	2 أبريل 2024م
يوم الدفع	21 أبريل 2024م

ج- وافقت الجمعية العامة العادية على تحويل مبلغ 3,954,350 د.ب. (ثلاثة ملايين وتسعمائة وأربعة وخمسون ألفاً وثلاثمائة وخمسون ديناراً بحرينياً) لبرنامج الهبات والتبرعات.

د- وافقت الجمعية العامة العادية على الاحتفاظ بمبلغ 7,150,622 د.ب. (سبعة ملايين ومائة وخمسون ألفاً وستمئة واثنان وعشرون ديناراً بحرينياً) كأرباح مستبعدة للعام القادم.

6- تم عرض تقرير حوكمة الشركات لسنة 2023 ومناقشة ما تم تحقيقه من التزام بنظام حوكمة الشركات ومتطلبات مصرف البحرين المركزي كما هو مبين في التقرير السنوي.

7- تم ابلاغ الجمعية العامة عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م مع اي أطراف ذات علاقة او مع المساهمين الرئيسيين في البنك كما هو مبين في تقرير حوكمة الشركات المعروض على الجمعية العامة العادية والمذكور في الايضاح رقم 79 من البيانات المالية تماثياً مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية.

8- وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

9- وافقت الجمعية العامة على صرف مبلغ 520,000 (خمسمائة وعشرون ألف ديناراً بحرينياً) مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

بنك البحرين الوطني ش.م.ب. - ص.ب. 106 - مبنى 120 - طريق 383 - مجمع 316 - المنامة - عمارة المملكة البحرين - لاتفون 8800 1722 (973) - ص.ب. 269
National Bank of Bahrain BSC, P.O. Box 106, Building 120, Road 383, Block 316, Manama, Kingdom of Bahrain, T(+973) 1722 8800, CR No. 269

رقم حساب خيرية القيمة المتسامية: 200000410700002
TRN: 200000410700002

مجلس من قبل مصرف البحرين المركزي تحت لواء ترولة تقليدي
Licensed by CBB as a conventional retail bank

nbbonline.com

أقرب لك
Closer to you



10- وافقت الجمعية العامة على إعادة تعيين السادة كى. بي. ام. جي. فخرو كمصدقين لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، وتكويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

11- وقبل البدء في بند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة المقبلة طلب رئيس مجلس الإدارة من المساهمين الكرام بيان ما إذا كانت لديهم استفسارات أو أية أمور يودون مناقشتها ضمن ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية. طلب المساهم السيد أحمد فخرو الإذن بالتداول وشكر الإدارة التنفيذية على ما جاء ضمن التقرير السنوي المنشور والذي كان شاملاً جداً خصوصاً في ما جاء ضمن موضوع الرقعة، وفي هذا الصدد أوضح المساهم أنه يجب أن يكون هناك حرص أكبر من قبل الإدارة التنفيذية حيث أنه يتواصل مع البنك بشكل شهري بسبب أخطاء وتصوير في تطبيق البنك الرقمي والذي كان لا يعمل في الأحيان، وكان يعرض معلومات خاطئة في أحيان أخرى. أجب رئيس مجلس الإدارة بأنه لا بد من النظر بشكل جندي في هذا الأمر وأوصى أعضاء مجلس الإدارة القادم بضرورة النظر في هذا الأمر. أضاف الرئيس التنفيذي بأن البنك ينظر بشكل شهري لعدد الشكاوى المستلمة والوقت الذي استغرقه حل هذه الشكاوى وأن البنك حقق نسبة 100% من الردود في الوقت المحدد لحل هذه الشكاوى وأن البنك يعمل لتقليل عدد الشكاوى.

وتقدم بعد ذلك المساهم السيد ناصر محمد بجزييل الشكر والامتنان لأعضاء مجلس الإدارة على الجهود المبذولة خلال السنوات السابقة وأوصى أعضاء مجلس الإدارة الذين سيتم ترشيحهم بمواصلة المشاور وتقديم ما هو أفضل للبنك ومساهمه.

12- وفي الختام تقدم رئيس مجلس الإدارة بالشكر لكافة الأعضاء الذين شاركوه بعضوية مجلس إدارة البنك وتمنى لأعضاء مجلس الإدارة الجديد كل التوفيق. بعد ذلك تلى أمين سر مجلس إدارة البنك أسماء المرشحين لشغل سة (6) مقاعد للدورة الممتدة من مارس 2024 الى مارس 2027 وهم:

- 1- السيدة/ هالة علي نديم
- 2- السيد/ يوسف علي رضا
- 3- السيد/ ريشي كابور
- 4- السيد زيد خالد عبدالرحمن
- 5- السيد/ أحمد فوزي كاتو
- 6- السيد/ محمد فاروق المؤيد
- 7- السيد/ جاتي علي موسى
- 8- السيد/ محمد صلاح الملا

بنك البحرين الوطني ش.م.ب. - ص.ب. 106 - مبنى 120 - طريق 383 - مجمع 316 - المنامة - عمارة المملكة البحرين - لاتفون 8800 1722 (973) - ص.ب. 269
National Bank of Bahrain BSC, P.O. Box 106, Building 120, Road 383, Block 316, Manama, Kingdom of Bahrain, T(+973) 1722 8800, CR No. 269

رقم حساب خيرية القيمة المتسامية: 200000410700002
TRN: 200000410700002

مجلس من قبل مصرف البحرين المركزي تحت لواء ترولة تقليدي
Licensed by CBB as a conventional retail bank

nbbonline.com

أقرب لك
Closer to you

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك البحرين الوطني ش.م.ب. - تمة



9- السيد/ أحمد جاسم بومطيع

10- السيد/ جاسم سيد الموسوي

11- السيد/ إسماعيل حسين الصراف

12- السيدة/ نرجس فروخ جمال

وأعلن أمين سر مجلس الإدارة عن انسحاب المرشح السيد/ ظافر راند الجلاهمة.

كما تلى أمين سر مجلس إدارة البنك أسماء أعضاء مجلس الإدارة المعيّنين من قبل المساهم (شركة ممتلكات القابضة) والمساهم (الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية) وهم:

- 1- السيد/ فنست فان دن بوجرت (معينا من قبل شركة ممتلكات القابضة)
- 2- السيد/ بول ديفد بيستر (معينا من قبل شركة ممتلكات القابضة)
- 3- السيد/ عيسى حسن مسيح (معينا من قبل شركة ممتلكات القابضة)
- 4- السيد/ علاء عبدالخالق سعيد (معينا من قبل شركة ممتلكات القابضة)
- 5- الشيخ راشد بن سلمان آل خليفة (معينا من قبل الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية)

ووافقت الجمعية العامة على ترشيح لجنة لفرز الأصوات تتكون من 4 أعضاء وتضم ممثل المدقق الخارجي لبنك البحرين الوطني، وممثلاً عن مسرف البحرين المركزي، وممثلاً عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وممثل عن شركة البحرين للمقاصة.

بعد فرز الأصوات، تلى رئيس مجلس الإدارة أسماء الفائزين بعضوية مجلس الإدارة في الانتخابات على النحو التالي:

- 1- السيدة/ هالة علي نديم (246,776,548 صوتاً بواقع 12.61%)
- 2- السيد/ محمد فاروق المؤيد (148,862,001 صوتاً بواقع 7.61%)
- 3- السيد/ أحمد فوزي كاتو (113,266,978 صوتاً بواقع 5.79%)
- 4- السيد/ زيد خالد عبدالرحمن (112,493,222 صوتاً بواقع 5.75%)
- 5- السيد/ يوسف عبدالله علي رضا (104,344,716 صوتاً بواقع 5.33%)
- 6- السيد/ ريشي كابور (100,063,867 صوتاً بواقع 5.11%)

في نهاية الجلسة قدم رئيس مجلس الإدارة السيد فاروق يوسف المؤيد شكره للمساهمين والحضور على دعمهم ومساندتهم لبنك البحرين الوطني ش.م.ب. متمنياً للجميع التوفيق والسداد.

بنك البحرين الوطني ش.م.ب. - ص.ب. 106 - مبنى 120 - طريق 383 - مجمع 316 - المنامة - عمارة المملكة البحرين - لاتفون 8800 1722 (973) - ص.ب. 269
National Bank of Bahrain BSC, P.O. Box 106, Building 120, Road 383, Block 316, Manama, Kingdom of Bahrain, T(+973) 1722 8800, CR No. 269

رقم حساب خيرية القيمة المتسامية: 200000410700002
TRN: 200000410700002

مجلس من قبل مصرف البحرين المركزي تحت لواء ترولة تقليدي
Licensed by CBB as a conventional retail bank

nbbonline.com

أقرب لك
Closer to you



انتهى الاجتماع في تمام الساعة الواحدة والنصف من بعد الظهر.

خالد منور الشمري
مستشار قانوني وأمين سر مجلس الإدارة

فاروق يوسف خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة
رئيس الجلسة

Page 10 of 10

أقرب لك
Closer to you

الملحق والفهارس



للحصول على معلومات مفصلة حول هذا القسم، يرجى مسح رمز الاستجابة السريعة (QR) أو النقر [هنا](#) للوصول إلى المحتوى.

بيان الضمان المستقل من مركز الاستدامة والتميز

تعاقد بنك البحرين الوطني مع مركز الاستدامة والتميز (CSE) لإجراء فحص ضمان الجودة للتقرير السنوي للاستدامة 2023. وتهدف هذه العملية إلى توفير ضمان لمساهمي بنك البحرين الوطني بشأن دقة واعتمادية وموضوعية المعلومات المدرجة في التقرير وتغطية الموضوعات ذات الأهمية المتعلقة بالأعمال وأصحاب المصلحة. ويتوافق تقرير الاستدامة لبنك البحرين الوطني 2023 مع متطلبات معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI) عند «مستوى التماثل»، فضلاً عن معايير محاسبة الاستدامة (SASB) لقطاع البنوك التجارية.

نطاق العمل

يتضمن نطاق العمل مراجعة الأنشطة وبيانات الأداء في تقرير الاستدامة لبنك البحرين الوطني لعام 2023 والتي تغطي عام 2023 حتى 31 ديسمبر 2023.

وقد تم إجراء عملية الضمان بما يتماشى مع متطلبات معيار الضمان AA1000 v3، مع تطبيق مستوى معتدل للضمان من النوع 2. ويتطلب النوع 2 تقييم التزام المؤسسة بمبادئ AA1000AS، وإجراء تقييم إضافي وإيجاد دلائل عن اعتمادية وجودة أداء الاستدامة والمعلومات المفصّل عنها. وتركز مبادئ عملية الضمان على الآتي:

- الشمولية، الأهمية النسبية، الاستجابة، والتأثير.

وقد تضمن نطاق العمل مراجعة الأنشطة وبيانات الأداء لتقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2023.

وعلى وجه الخصوص، اشتمل ذلك على:

- البيانات والمعلومات وبيانات الأداء المتضمنة في تقرير الاستدامة.
- عمليات بنك البحرين الوطني لتحديد الجوانب ذات الأهمية للتقرير والنهج المتبع لمثل هذه الأمور.
- البيانات والمعلومات الواردة في تقرير بنك البحرين الوطني وفق متطلبات المبادرة العالمية للتقارير، ومعايير محاسبة الاستدامة لقطاع البنوك التجارية كما ما هو موضح في مؤشر التقرير.

المنهج المتبع
للتحقق من محتوى تقرير الاستدامة 2023، قمنا بإجراء الأنشطة التالية لتحقيق الضمان المستقل:

- مراجعة المستندات، وعينات البيانات، وأنظمة إعداد التقارير ذات الصلة، حيث ترتبط بالمحتوى وبيانات الأداء المختارة.
- مراجعة نتائج أنشطة إشراك أصحاب المصلحة في عام 2023.
- مراجعة التحليل الجوهري ونتائجه.
- تقييم الإفصاحات العامة لبنك البحرين الوطني مقابل المعايير العالمية للتقارير ومعايير محاسبة الاستدامة لقطاع البنوك التجارية.

وقد تم إدراج المزيد من التفاصيل حول المعلومات والبيانات التي تم التحقق منها في الأقسام التالية من تقرير الضمان المستقل.

النتائج العامة

فيما يتعلق بنطاق عمل، توصلنا إلى:

- دقة أنشطة وأداء بنك البحرين الوطني خلال عام 2023، وطريقة عرضها في تقرير الاستدامة لعام 2023.
- التزام بنك البحرين الوطني بمبادئ الشمولية، والأهمية النسبية، والاستجابة، والتأثير وفق معيار مبادئ المساءلة AA1000.

الملاحظات الرئيسية والتوصيات

حقق بنك البحرين الوطني تحسينات كبيرة في الإدارة والأداء في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة خلال الفترة التي يغطيها تقرير الاستدامة:

- إنشاء مسار لإزالة الكربون من نطاق غازات الاحتباس الحراري 1 ونطاق 2 لمواءمة البنك مع طموح البحرين لتحقيق صافي انبعاثات صفرية وبدأ في تقييم الانبعاثات الممولة من النطاق 3.
- انخفاض كبير في استهلاك البنزين والديزل بنسبة 20% مقارنة بعام 2023، وهو يتجاوز الهدف المحدد بخفض النسبة إلى 5%.
- إنشاء لجنة تنفيذية لإدارة الاستدامة، في حين تم تخصيص مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة لجميع الإدارات.

- إطلاق كامل لمجموعة أدوات تحديد وتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة لتقييم مستويات استعداد العمل للمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة.

- تعزيز إجراءات رضا العملاء من خلال تقديم رموز الاستجابة السريعة QR لفروع بنك البحرين الوطني للحصول على ردود الفعل لتتبع وتقييم الاتصال مع هذه المجموعة المهمة من أصحاب المصلحة.

- التحسين المستمر لمؤشرات الأداء الرئيسية للعلاقات ورأس المال البشري: نسبة الموردين المحليين الملتزمين بقواعد السلوك الخاصة بالشركة وآلية تقييم الامتثال، حيث وصلت إلى 97.38% وزيادة متوسط تكلفة التدريب والتطوير لكل موظف بنسبة 8% مقابل 2023.

على ضوء الملاحظات والنتائج الختامية المشتقة من اتفاقية الضمان، فإن ملاحظتنا وتوصياتنا الرئيسية لتحسين تقارير الاستدامة المستقبلية لبنك البحرين الوطني تتركز على:

- فيما يتعلق بمبدأ الشمولية، يحتفظ بنك البحرين الوطني بعملية تواصل شاملة مع أصحاب المصلحة الرئيسيين. علاوة على ذلك، طبق بنك البحرين الوطني المبادئ المناسبة في تطوير نهج نحو التنمية المستدامة.

- فيما يتعلق بمبدأ الأهمية النسبية، يقترح أن يقوم بنك البحرين الوطني بتقييم الأهمية النسبية كل عامين على الأقل ووضع أهداف بيئية واجتماعية وحوكمة أكثر تفصيلاً. يمكن ل NBB أن تفكر في توسيع نطاق عملية تقييم الأهمية النسبية إلى «أهمية مضاعفة» وإدراج التأثيرات المالية على عملياتها. وفي هذا الصدد، أكد بنك البحرين الوطني أنه بصدد الانتهاء من إعادة تقييم موضوعاته ذات الأهمية النسبية بحلول الربع الأول من عام 2025.

- فيما يتعلق بمبدأ الاستجابة، لقد اتخذ بنك البحرين الوطني خطوات ملموسة لدمج اهتمامات وتفضيلات أصحاب المصلحة الرئيسيين.

- فيما يتعلق بمبدأ التأثير، أظهر بنك البحرين الوطني نشاطًا كافيًا لمتابعة وقياس إجراءاته وتحمل مسؤوليتها، فضلاً عن تأثيرها على المنظومة الطبيعية والبشرية الأكبر.

- فيما يتعلق بمؤشرات الأداء، يوصى بمواصلة الكشف عن أداء السنوات السابقة في معظم المؤشرات، مع القدرة على إظهار التقدم المتوقع في إدارة كافة القضايا الجوهرية.

بيان الضمان المستقل من مركز الاستدامة والتميز (تتمة)

النتائج والاستنتاجات المتعلقة بالالتزام بمبادئ AA1000AS للشمولية، والأهمية النسبية، والاستجابة، ومعلومات معينة عن الأداء

الشمولية – كيفية تحديد كل مجموعة من أصحاب المصلحة ومنهجية الإشراف فيما يتعلق بقضايا الاستدامة. شاركت جميع مجموعات أصحاب المصلحة، وقام بنك البحرين الوطني بتطبيق المبادئ المقبولة فيما يتعلق بتطوير نهج للإشراف واستدامة أصحاب المصلحة.

الأهمية النسبية – كيفية تقييم أهمية كل موضوع متعلق بالاستدامة. وتوفر عملية تحديد الأمور ذات الأهمية النسبية من جانب بنك البحرين الوطني تمثيلًا متوازنًا للأمور ذات الأهمية النسبية فيما يتعلق بأداء وتأثير الاستدامة.

الاستجابة - كيف استجابت الشركة للقضايا التي أشارت إليها كل مجموعة من أصحاب المصلحة، وكيف تم وصف هذه الاستجابة في تقرير الاستدامة لعام 2024. لقد استجاب بنك البحرين الوطني بشكل كافٍ للقضايا التي كانت محل قلق كبير لدى أصحاب المصلحة. وقد تم تقديم هذه الاستجابة بطريقة مناسبة وكافية في تقرير الاستدامة لعام 2024.

التأثير – كيف قام البنك بمتابعة وقياس تأثير إجراءاته على المنظومة الأوسع. قدم بنك البحرين الوطني معلومات كافية في تقريره عن الاستدامة 2023 فيما يتعلق برصد تأثيره على المنظومة الطبيعية والبشرية. وتعتمد مؤشرات الأداء المستخدمة على المعايير المقبولة وأفضل الممارسات المحلية/العالمية.

معلومات معينة عن الأداء – تم جمع معلومات معينة عن الأداء (بيانات كمية تتعلق بقياسات ومؤشرات المعايير العالمية للتقارير ومعايير محاسبية الاستدامة)، وعرضها بطريقة مقبولة في تقرير الاستدامة 2023، كما تمت مراجعة «الإفصاحات العامة والخاصة» خلال عملية تأكيد الضمان. وبصفة خاصة، ركزت عملية الضمان المستقل على مراجعة الدلائل والمستندات الخاصة المتعلقة بالتالي:

- وصف لطرق أخرى، إضافة إلى تقييم الأهمية النسبية، وتحديد والتحقق من موضوعات الاستدامة الهامة للعام المالي 2023.
- وصف (إلى جانب أي دلائل داعمة ومستندات) لعملية إشراف أصحاب المصلحة، بما في ذلك عملية تقييم الأهمية النسبية.
- ومستندات عن استراتيجية الاستدامة لدى بنك البحرين الوطني ومؤشرات الأداء الرئيسية.

• دلائل ومستندات تتعلق بالموضوعات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتضمنة في التقرير:

- انبعاثات الغازات الدفيئة
- إدارة النفايات
- استهلاك البترول
- استهلاك الطاقة
- إدارة المياه
- القوى العاملة
- التدريب والتعلم
- برامج الاستثمار المجتمعي
- المعاملات الرقمية للأعمال
- الموردون المحليون
- نقاط بلومبيرغ و ريفينيتيف للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- جوائز يوروموني
- ميثاق لجنة الإدارة
- قروض السكن الاجتماعي
- اعتماد «مستثمرون في الموارد البشرية»
- ساعات التطوع
- معدلات التوظيف في البحرين
- ميثاق إدارة الاستدامة

○ شهادات اعتماد ISO 27001، و ISO 27701، و ISO 45001، و ISO 14001.

○ التأكد من عدم وجود أي إجراءات قانونية ضد بنك البحرين الوطني بسبب ممارسات مناهضة للمنافسة أو الاحتكار أو الاحتكار

○ التحقق من عدم وجود أي ادعاءات ضد بنك البحرين الوطني فيما يتعلق بالفساد، وكذلك عدم الإبلاغ عن أي إدعاءات مؤكدة بموجب أيًا من قوانين الفساد المعمول بها خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وبصفة عامة، فإن التقرير يتوافق مع المعايير العالمية للتقارير ومعايير محاسبة الاستدامة لقطاع البنوك التجارية.

الاستثناءات والقيود

لم يتضمن نطاق عملنا المعلومات المتعلقة بالتالي:

- الأنشطة خارج فترة ونطاق التقرير المحدد.
- البيانات المالية المشتقة من تقرير الاستدامة لبنك البحرين الوطني لعام 2023.
- محتوى المواقع الإلكترونية أو المستندات الخارجية.
- أي موضوع أو سياسة أخرى لم يتم الإشارة إليها في المستندات. لا يجب الاعتماد على هذا البيان المستقل للكشف عن أي أخطاء أو سهو أو معلومات خاطئة التي قد تكون موجودة في تقرير الاستدامة لعام 2023. لقد تم تحديد نطاق عملنا والاتفاق عليه بعد التشاور مع بنك البحرين الوطني.

كفاءة واستقلالية وحيادية بيان مركز الاستدامة والتميز

هذا هو العام الأول الذي يقدم فيه مركز الاستدامة والتميز خدمات الضمان المستقل فيما يتعلق بتقرير الاستدامة لبنك البحرين الوطني. إن فريق عملنا المنوط به العمل مع بنك البحرين الوطني يملك معرفة واسعة في إجراء عمليات ضمان الجودة فيما يتعلق بالمعلومات والأنظمة البيئية والاجتماعية والصحية والأخلاقية ومعلومات السلامة. وعلى ضوء خبراته الواسعة في هذا المجال، فإنه يتميز بفهم واسع للممارسات الجيدة لتقارير الاستدامة وبيان ضمان الجودة.



AA1000
Licensed Report
000-142/V3-FE2Q7



CSE
CENTER for
SUSTAINABILITY and
EXCELLENCE

ESG Net-Zero Climate Resilience

بالنيابة عن فريق ضمان الجودة

مارينا الونيستوتي

رئيس خدمات ضمان الجودة

مركز الاستدامة والتميز