

Al Baraka **PULSE**

نوفمبر 2018

نبض البركة

نشرة إقتصادية فصلية تصدر عن
مجموعة البركة المصرفية

رحلة البركة نحو التحول الرقمي

الطريق إلى المستقبل:
كراج البركة وحساب إنشاء

المحتويات

02 الافتتاحية

05 رحلة البركة نحو التحول الرقمي

الطريق إلى المستقبل:
كراج البركة وحساب إنشاء

11 (دراسة حالة)

نبض البنك الإسلامي الأردني في
الطاقة المتجددة

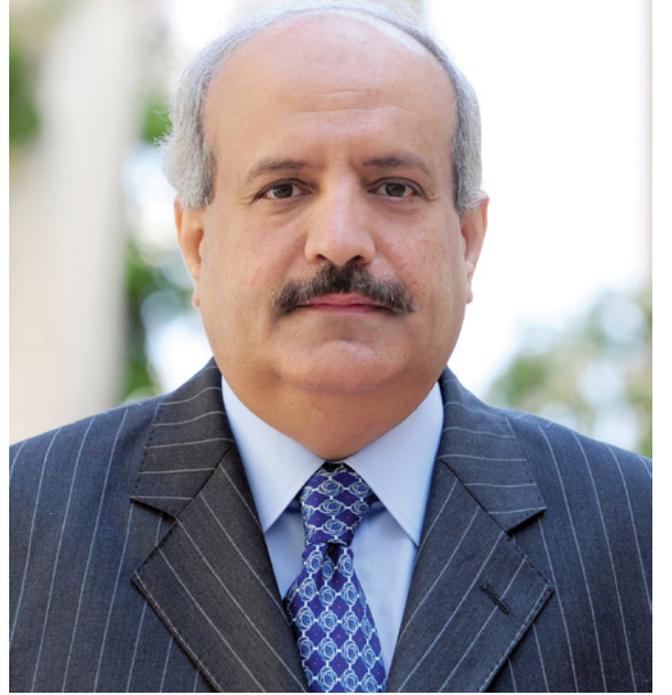
16 إضاءات حول تعليمات الحوكمة

الشرعية الصادر عن مصرف
البحرين المركزي

20 مستجدات الصناعة المصرفية

الافتتاحية

أننا نسعى لربط التحول الرقمي بتحقيق الشمول المالي الذي يعني أن الأفراد والشركات لديهم إمكانية الوصول إلى منتجات وخدمات مالية مفيدة وبأسعار ميسورة تلبي احتياجاتهم.



عدنان أحمد يوسف

ها نحن نلتقي بكم مجدداً من خلال الإصدار الثاني من نشرة "نبض البركة". ونحن ممتنون لكل الردود والآراء الإيجابية التي تسلمناها بشأن العدد الأول من النشرة، والصدى الطيب الذي لاقته في كافة أنحاء المجموعة وخارجها.

إن رسالة هذه النشرة كما حددنا سلفاً هي تسليط الضوء على التجربة الغنية للبركة في كافة المجالات. لذلك سوف تجدون في هذا العدد جانب من الإنجازات المبتكرة التي حققتها وحققناها وحدتنا في مجالات التحول الرقمي والصيرفة الخضراء والتكنولوجيا المالية والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، علاوة على عدد من الدراسات والمقالات المفيدة الأخرى.

لقد بات التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية يأخذ حيزاً كبيراً من استراتيجيات أعمال البنوك في العالم. ولذا، بات لزاماً على المصارف تأسيس قنوات جديدة للتفاعل مع العملاء، والتكيف مع المتغيرات في طرق العمل، والتنبه إلى حفظ التوازن بين التعامل المباشر مع الجمهور، وبين إنجاز الأعمال عبر الشبكات المتنوعة. ويترتب على هذا التحول زيادة الوعي الرقمي لدى إدارات البنوك والموظفين والعملاء وكافة الشركاء، كما يتطلب إدخال وتبني الكثير من التغييرات البشرية والتقنية واللوجستية في بيئة العمل، ووضع استراتيجيات أعمال قائمة على التحول الرقمي.



لكن ما نود التأكيد عليه هنا إننا في مجموعة البركة المصرفية لدينا نهجنا الخاص في التعامل مع التحول الرقمي لكوننا واحدة من أكبر المصارف الإسلامية المتقدمة بخبرتها في تجسيد نموذج المصرف المسئول ماليا واجتماعيا واقتصاديا. لذلك، فإننا نسعى لربط التحول الرقمي بتحقيق الشمول المالي الذي يعني أن الأفراد والشركات لديهم إمكانية الوصول إلى منتجات وخدمات مالية مفيدة وبأسعار ميسورة تلبي احتياجاتهم- المعاملات والمدفوعات والمدخرات والائتمان والتأمين- ويتم تقديمها لهم بطريقة تتسم بالمسؤولية والاستدامة.

أن تكون قادرا على الوصول إلى حساب المعاملات هو الخطوة الأولى للشمول المالي بشكل أوسع لأن حساب المعاملات يسمح للناس بادخار المال، وإرسال المدفوعات واستلامها. ويمكن أيضا أن يكون حساب المعاملات بمثابة بوابة لخدمات مالية أخرى، وهذا هو السبب في أن ضمان وصول الأشخاص في جميع أنحاء العالم إلى حساب المعاملات هو محور مبادرة مجموعة البنك الدولي للشمول المالي بحلول عام 2020، ونحن وضعنا أهدافنا الاستراتيجية لتكون جزء من هذه المبادرة. وكذلك الحال بالنسبة لأهداف الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية التي ربطناها بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

لقد أصبح الشمول المالي أولوية لصانعي السياسات والحكومات والهيئات الرقابية ووكالات التنمية والبنوك والمؤسسات المالية على مستوى العالم، كما تم تحديد الشمول المالي كعامل رئيسي في تحقيق سبعة من أهداف التنمية المستدامة السبعة عشر، وبدوره فإن التحول الرقمي هو أحد الاستراتيجيات الرئيسية لتحقيق الشمول المالي.

نرحب بكم جميعا في هذه النشرة وننتظر لاستلام ملاحظتكم وتعليقاتكم.

عدنان أحمد يوسف

الرئيس التنفيذي، مجموعة البركة المصرفية

Our Partnerships have resulted in:					
Total Assests \$ 25 billion	Total Deposits \$ 21 billion	Number of Customers Over 2.7 million	3 Continents 16 Countries	675 Branches	12,795 Employees
Please visit WWW.ALBARAKA.COM for more details					

رحلة البركة نحو التحول الرقمي

أحمد البلوشي

نائب رئيس أعلى - تقنية المعلومات

مجموعة البركة المصرفية

رحلة البركة نحو التحول الرقمي



وقبيل ورشة العمل، أجرت مجموعة البركة المصرفية مسحاَ للتعرف على حجم النضج الرقمي للوحدات. وكان الغرض من هذا المسح هو تحديد وضع وحدات البركة في مقياس النضج الرقمي، ومناطق القوة، والمناطق التي يجب تحسينها من أجل تعزيز مستوى النضج الرقمي. وتم إجراء التقييم استناداً إلى معايير Gartner الرقمية للنضج والأهمية، حيث غطى التقييم ستة أبعاد رئيسية تشمل الوعي المصرفي الرقمي والأهمية الرقمية واستراتيجية الأعمال وخصائص الأعمال واستراتيجية تكنولوجيا المعلومات.

كما تضمنت ورشة العمل عرض ثلاث دراسات حالة مختلفة للتحول الرقمي، كان اثنان منها من تجربة الوحدات - بنك البركة التركي للمشاركة والبنك الإسلامي الأردني. بالإضافة إلى دراسة حالة خارجية وهي بنك DBS في سنغافورة. وقد أظهرت دراسات الحالة هذه أن التحول الرقمي هو مبادرة استراتيجية تتطلب الدعم من جميع الوظائف في البنك، وأن مشاركة العميل في التحول الرقمي أمر بالغ الأهمية للتحول الناجح.

مع التغييرات الكبيرة التي تشهدها صناعة الخدمات المصرفية والمالية العالمية، أدركت مجموعة البركة المصرفية التأثير الكبير لهذه التغييرات على استراتيجيات نمو الأعمال في وحدات البركة، وبالتالي أداء المجموعة. وعلى الرغم من حقيقة أن البركة بدأت رحلة التحول الرقمي منذ العام 2014، فإن المجموعة باتت تؤمن بأن الوقت قد حان للوحدات لبناء استراتيجياتها التجارية الرقمية والاستعداد للتحول الرقمي بشكل جماعي.

وبناءً عليه، تم تحديد الحاجة إلى تزويد الوحدات بالمعرفة اللازمة بالاستراتيجيات والأدوات للمساعدة في هذه العملية. ولذلك، نظمت مجموعة البركة المصرفية ورشة عمل بعنوان "إطار الاستراتيجية الرقمية" التي عقدت في اسطنبول، تركيا خلال الفترة 26-27 يونيو 2018. وحضر ورشة العمل مندوبين من جميع وحدات البركة بما في ذلك المكتب التمثيلي في ليبيا. وتم تنفيذ ورشة العمل من قبل شركة Gartner بهدف تزويد الوحدات بالأدوات اللازمة لتطوير استراتيجياتها الرقمية وتشكيل خارطة طريق التحول الرقمي الخاصة بهم.

وقد تم تقديم نتائج الورشة إلى الرؤساء التنفيذيين للوحدات خلال الاجتماع الاستراتيجي العام (GSM) في القاهرة، وبالتالي تمت الموافقة على خارطة الطريق. وتقوم المجموعة في الوقت الحالي بتشخيص الحالة الحالية للرقمنة في الوحدات. وبمجرد انتهاء هذه المرحلة، ستقوم الوحدات بتطوير استراتيجية أعمالها الرقمية والسعي إلى الحصول على موافقة إدارتها ومجلس الإدارة. ومن المتوقع البدء بتنفيذ هذه الاستراتيجيات بحلول مايو 2019.

إن استراتيجية الأعمال الرقمية هي الخطوة الأولى نحو التحول الرقمي الناجح. وبناءً على ذلك، تعتقد مجموعة البركة المصرفية أن الابتكارات تمثل حاجة ضرورية لزيادة النضج الرقمي وللتغلب على الفجوات بين قدرات الأعمال التقليدية وعرض القيمة الرقمية الجديدة. وفي هذا السياق، تشدد المجموعة على اعتماد عمليات التطوير البارع لتحسين السرعة نحو السوق، والإدارة الفاعلة للتغيير في أنحاء المجموعة من أجل الابتكار المستدام.





الطريق إلى المستقبل: كراج البركة وحساب إنشاء

بنك البركة التركي
للمشاركات



لقد غيرت تقنيات المحمول والإنترنت حياة الناس بصورة أكبر مما أحدثته العديد من التغيرات ومحطات التحول العظيمة في التاريخ. هذا التغيير خلق تمايز كبير في استخدام القنوات وفي أولويات المستهلكين في الوصول إلى الخدمات المصرفية. وتواجه البنوك في الوقت الحاضر طلبات جديدة من العملاء وتوقعات ناشئة عن تغيير علم الاجتماع الاستهلاكي.

وتتمتع الشركات الناشئة التي تتبنى حلول التكنولوجيا المالية بإمكانيات كبيرة تهدد بزعة الصناعة المصرفية. وتواجه البنوك مخاطر فقدان 30% من إيراداتها نتيجة التكنولوجيا المالية. وحققت هذه الشركات معدلات نمو أعلى بكثير من معدل نمو البنوك.

وفي عالم اليوم، وفي بيئة تنسم بتزايد التنافسية بشكل مضطرد، تكافح الشركات والبنوك في تعلم كيفية الابتكار والنمو. لذلك قمنا في بنك البركة تركيا بإطلاق مركز

هذا الحساب يكون بنك البركة تركيا للمشاركة قد خطى خطوة أخرى في رؤيته ليصبح أفضل بنك مشاركة في العالم.
الارتقاء إلى نموذج عمل فريدا!

لقد حصل حساب Insha على الموافقات والتراخيص اللازمة من Bundesbank وهو البنك الإحتياطي الفيدرالي في ألمانيا. وهذا الحساب هو عبارة عن منصة مصرفية تقدم الخدمات المصرفية للمشاركة في قارة أوروبا مع هيكل نموذجي يستخدم البنية التحتية لبنك SolarisBank AG ، وهو أول بنك والوحيد الذي يعمل كبنك خدمي BAAS . ومن خلال استخدام الترخيص المصرفي والبنية التحتية لبنك SolarisBank AG ، يحصل بنك البركة تركيا للمشاركة على فرصة عظيمة لاستخدام علامته التجارية الخاصة في أوروبا.

وفي المرحلة الأولى من خدماتنا المصرفية من خلال هذه المنصة، سيتم توفير الخدمات المصرفية الأساسية مثل فتح الحساب، وإدارة الحسابات، والمدفوعات، وتحويل الأموال. وسيتم توفير الدعم لتقديم هذه الخدمات باللغات التركية والألمانية والإنجليزية من خلال مركز إتصال يمكن الوصول إليه بالضغط على زر واحد. وسوف تقدم المنصة خدمات تحويل الأموال من ألمانيا إلى تركيا على مدار

كراج البركة للتسريع Albaraka Garaj Acceleration Center ، حيث يمكننا من خلاله التعاون مع الشركات الناشئة لتجربة نماذج الابتكار الفعالة. لقد أسسنا الكراج في مقرنا الرئيسي لضمان تشكيل ثقافة الابتكار التي نعتبرها عنصراً حيوياً في رحلة الشركة الإبداعية. كما يوفر كراج البركة مجموعة من الفرص لرواد الأعمال الذين يعملون في التطبيقات التكنولوجية من أجل تقديم حلول مبتكرة للقطاع المصرفي والمالي، وفي الوقت نفسه ، يغذي الكراج ثقافة ريادة الأعمال والتكنولوجيا داخل المؤسسة.

كيف يحدث هذا؟ بما أن الشركات الناشئة التي اخترناها هي في مجال التمويل والتكنولوجيا، فنحن قادرون على نقل معارفهم مباشرة إلى البنك. ونظراً لأننا نعمل مباشرة مع رواد الأعمال ، فإن تبني المشروعات الداخلية يتم بصورة أسهل وأكثر كفاءة. في الوقت نفسه ، فإنه يساهم في التطوير الشخصي للموظفين.

أيضاً، في مصرفنا حيث تتطور روح ريادة الأعمال والابتكار، تم تصميم حساب إنشاء لحل المشاكل المصرفية التي تواجهها المجتمعات الإسلامية في أوروبا. وحساب إنشاء هو عبارة عن حساب مصرفي رقمي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ويقدم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول بدون فوائد. ومن خلال إطلاق



ويمثل الحساب في هذه الرحلة محاولة متقدمة تحتفي بثورة التكنولوجيا المالية في الصناعة المالية في موطنها الأم. لكنها لا تكتفي بالاحتفاء فحسب، بل أنها تحلم بأن تكون رائدة هذه الثورة. ويمثل الحساب كل من تركيا والمصرفية التشاركية من خلال نقل خدماتنا المصرفية الرقمية التشاركية إلى أوروبا.

ومن الواضح أن القطاع المصرفي مستمر في التركيز على الرقمنة، كما يقدم خدمات متنوعة من خلال قنوات مختلفة لإرضاء الأجيال الجديدة على وجه الخصوص. ونحن نسعى في بنك البركة تركيا لقيادة عملية الرقمنة في الأعمال المصرفية الإسلامية من خلال تنويع قنواتنا. وفي رحلتنا للتحويل الرقمي، نتابع عن كثب التطورات في التقنيات المالية التي تمتلك إمكانية كبيرة لخدمة قاعدة أوسع من العملاء من خلال قنوات الخدمة التي يمكن الوصول إليها وتكون بنفس الوقت سهلة الاستخدام وسريعة وأمنة ومنخفضة التكلفة. ومن أجل تحقيق هذه الإمكانيات، فإن حساب إنشاء يمثل دليل قوي على كفاءتنا في مجال التقنيات المالية.

الساعة. في المرحلة التالية، سيتم تضمين المنتجات الرئيسية للمشاركة المصرفية ومنتجات التأمين والمنتجات المصرفية الاستثمارية في المنصة. أما في المرحلة النهائية، فسوف يتم أخذ الرخصة المصرفية ومن ثم تحقيق المشاركة المصرفية بشكل كامل.

إن حساب إنشاء لا يوفر فقط الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت، بل يوفر أيضًا خدمات رقمية متنوعة مثل تذكير الصلاة، خريطة المسجد، آلة حاسبة الزكاة التي يحتاجها المسلمون.

وفي المرحلة الأولى، سيعمل الحساب في ألمانيا لكننا قريباً سنبدأ تشغيله في فرنسا وإيطاليا والنمسا وهولندا وإسبانيا وبلجيكا، وسوف ينتشر في النهاية في جميع أنحاء قارة أوروبا.

روح الإبداع

يمثل حساب إنشاء نموذج عمل جديد تمامًا لم يتم اختباره بعد، بالنظر إلى كل من نموده التنظيمي وطريقته في تقديم المنتجات والخدمات.



يمثل حساب إنشاء في هذه الرحلة محاولة متقدمة تحتفي بثورة التكنولوجيا المالية في الصناعة المالية في موطنها الأم.



البنك الإسلامي الأردني
عضو مجموعة البركة المصرفية

دراسة حالة

نبض البنك الإسلامي الأردني في الطاقة المتجددة

نبض البنك الإسلامي الأردني في الطاقة المتجددة

مقدمة

المشروع بإشراف فريق الطاقة من موظفي البنك الإسلامي الأردني، واستغرق العمل على إنشاء المحطة حوالي تسعة أشهر وتم التشغيل الفعلي للمحطة بتاريخ 21/5/2018 أما الافتتاح الرسمي فكان بتاريخ 25/7/2018 تحت رعاية سعادة الأستاذ عدنان أحمد يوسف ويقع المشروع في أرض يملكها البنك في مركز البوند التابع للبنك في مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية في سحاب، على أرض مساحتها 45 دونماً وتعتبر هذه المحطة أكبر مشروع فوق الأسطح (Roof-Top) على مستوى المملكة الأردنية الهاشمية حيث تم الاستثمار الأمثل للموقع (وتم بناء هناجر مفتوحة للبوند، ومستودعات تحت الأرض متعددة الاستعمالات بالإضافة الى بناء المحطة فوق تلك هناجر) منها (اربعة هناجر مساحة هناجر الواحد 4750متراً مربعاً) و(اربعة هناجر مساحة هناجر الواحد 3750 متراً مربعاً)، وتبلغ مساحة الألواح الشمسية للمحطة 20 الف متر مربع فوق خمسة هناجر فقط وبقدرة توليد 2.7MWP (ميغا وات ذروة) وتغطي المحطة %75 من استهلاك الكهرباء في فروع ومكاتب وإدارات البنك و %100 من استهلاك 38 فرعاً ومكتباً من فروع البنك الواقعة في محافظة عمان و الزرقاء ومأدبا ومحافظة البلقاء بالإضافة الى مباني الإدارة العامة والبالغ عددها ثلاثة مباني (الشميساني ووادي صقرة) وسيتم مستقبلاً التوسع في هذه المحطة من خلال استغلال باقي اسطح هناجر لتكريب الخلايا الشمسية لتغطية كامل فروع عمان بنسبة %100.

وتقدر فترة استرداد تكلفة المحطة بحدود سنة ونصف تقريباً، و تم استخدام أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا في بناء المحطة ويقدر العمر الافتراضي للمحطة خمسة وعشرون عاماً تقريباً، ويقدر (الوفر المالي السنوي) مبلغ التخفيض للتكلفة السنوية لفاتورة الكهرباء بعد تركيب المحطة بحدود مليون ومائة الف دينار اردني سنوياً، وقد انتجت المحطة من تاريخ التشغيل الفعلي بتاريخ 21/5/2018 ولغاية تاريخ 21/7/2018 ما مقداره حوالي (800.330 كيلوواط) وبتوفير بلغ تقريباً (228) ألف دينار أردني.

ساهم البنك الإسلامي الأردني منذ تأسيسه عام 1978 بتثبيت دعائم الصيرفة الإسلامية في الأردن والخارج ودعم الاقتصاد الوطني، وحقق موقعاً ريادياً في عالم الأعمال والصيرفة الإسلامية وحرص على تأدية مسؤولياته الاجتماعية والمصرفية جنباً إلى جنب، حيث نص عقد التأسيس والنظام الأساسي له في بند الغايات والأعمال "يهدف البنك إلى تغطية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية في ميدان الخدمات المصرفية...". وقدم البنك منذ تأسيسه برامج مميزة اتسمت بالاستدامة وبناء المجتمع وزيادة الانتاجية ومنها الطاقة المتجددة وحماية البيئة، وذلك ضمن منظومة متكاملة تؤكد حرص والتزام البنك للمساهمة في خدمة وتلبية احتياجات المجتمع بما يتفق مع رسالة وقيم البنك.

فكرة مشروع محطة البنك الإسلامي الأردني لتوليد الكهرباء باستخدام الطاقة المتجددة ومراحلها

عندما اقرت الحكومة الأردنية قوانين تسمح للمؤسسات المحلية في إنتاج الطاقة المتجددة وإجراء عملية التقاص مع شركات توزيع الكهرباء العاملة في المملكة وفق مبدأ (Wheeling)، أتجه البنك لعمل الدراسات اللازمة التي تهدف إلى الاستفادة بشكل أوسع من الطاقة المتجددة، وذلك من خلال إنشاء محطات لتوليد الطاقة الكهربائية من الطاقة الشمسية، وهذه المحطات موزعة على شركات توزيع الكهرباء المحلية صاحبة الامتياز في المملكة، وتهدف هذه المحطات إلى تغطية فاتورة البنك المتعلقة بالطاقة أو أغلبها، وبالتالي تخفيض مصروفات الطاقة.

بدأ البنك خلال عام 2017 بإنشاء محطة البنك الإسلامي الأردني لتوليد الكهرباء باستخدام الطاقة المتجددة وتم تنفيذ

مشروعات ومنتجات البنك في مجال الطاقة المتجددة

قدم البنك مبادرات في مجال الطاقة المتجددة لمواجهة مشكلة الطاقة، التي تعد من التحديات التي تواجه الاقتصاد الوطني، ومنها:-

- 1 - استمرارية اعتماد البنك لمشاريع توفير الطاقة البديلة في تنفيذ اعماله في مقرات تواجد.
- 2 - افتتاحه محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة المتجددة لفروع عمان بتاريخ 25/7/2018.
- 3 - يجري العمل حالياً على انشاء محطة اخرى للطاقة الشمسية لتوليد الكهرباء لتزويد فروع البنك بالطاقة في محافظات الشمال (إربد، الرمثا، جرش، عجلون والمفرق) بطاقة إنتاجية تقدر (999) (kwh) و سيتم افتتاحها خلال عام 2019 بإذن الله.

الأهداف الاستراتيجية لمشاريع الطاقة المتجددة

تنفيذاً لخطة الاستدامة الاستراتيجية للبنك الإسلامي الأردني بالاعتماد بنسبة 50% من استهلاك البنك على الطاقة المتجددة وحماية البيئة وتخفيض الأثر السلبي على البيئة، ودعمًا للاقتصاد الوطني بدأ اعتماد البنك الإسلامي الأردني على الطاقة المتجددة والنظيفة في ادارة اعماله والتي تعد من ضمن مشاريع البنك الاسلامي لتخفيف الكلف لاستخدامات الطاقة، وتخفيف استيراد مدخلات توليد الطاقة الكهربائية التقليدية التي تضغط على العملات الأجنبية ، كما تساهم في تعزيز استخدامات التكنولوجيا الجديدة التي تشهد الطاقات المتجددة اعتمادا متزايدا بما يحافظ على البيئة والاقتصاد على المستوى الكلي، وبالتالي التوفير على ميزانية الحكومة الأردنية في شراء النفط لإنتاج الكهرباء للكمية المنتجة، وهذا يخدم خزينة المملكة ويوفر العملات الأجنبية.



4 - تم استبدال وحدات الإنارة التقليدية بوحدات إنارة موفرة للطاقة "LED"، التي تتميز بطول عمرها التشغيلي مقارنة بوحدات الإنارة التقليدية مما يقلل تكاليف الصيانة ويوفر إنارة أفضل وانبعث حراري اقل وانبعث شبيه معدوم للأشعة فوق البنفسجية مما يحد من الآثار السلبية الناتجة من تعرض الانسان للإنارة ، ويوفر هذا النوع من الإنارة حوالي 35% من قيمة استهلاك الإنارة للكهرباء سنوياً، وتتواجد هذه الوحدات من الإنارة حتى منتصف عام 2018 في 71 فرعاً ومكتباً للبنك وفي مباني الادارة العامة للبنك ومركز المعافاة من الكوارث وجاري العمل على استبدال الوحدات التقليدية في باقي فروع ومكاتب البنك.

5 - اعتمد البنك احدث نظام التكييف "VRF" الموفر في استهلاك الكهرباء تصل نسبته الى 25% عن انظمة التكييف الاخرى بالإضافة الى امكانية التحكم بوحدات التكييف مركزياً للحصول على التشغيل الامثل للنظام ومزيداً من توفير في استهلاك الكهرباء وتقليل تكاليف الصيانة ، وهي تغطي 43 فرعاً ومكتباً بالإضافة الى مباني الادارة العامة للبنك واحدى الشركات التابعة للبنك وجاري العمل على استبدال الانظمة التقليدية في باقي فروع ومكاتب البنك.

6 - تم تركيب لوازم توفير المياه في مباني البنك منذ عام 2015 بعد اجراء ما يلزم من فحوصات وتحديد المباني والفروع التي يجب ان تكون بها تلك اللوازم لتصل حتى منتصف عام 2018 الى 39 فرعاً ومكتباً بالإضافة الى مباني الادارة العامة للبنك وثلاثة مجمعات استثمارية للبنك واحدى الشركات التابعة للبنك.

7 - تعزيزا لدور البنك الاجتماعي بتقديم الدعم والمساهمة لمختلف المبادرات التي تساهم في ارساء قواعد التنمية المستدامة وبالذات في مجال البيئة والطاقة ، فقد ساهم البنك بتقديم الدعم للبرنامج الوطني لتمكين جهات متعددة (مدارس ، مساجد وغيرها) لتغطية

حاجتها من الطاقة الكهربائية بتقنية نظيفة وغير مكلفة. حيث ساهم في تقديم الدعم لتركيب وتشغيل وحدات الطاقة الشمسية لتوليد الكهرباء لعدة مساجد ولمدرسة المعمورة الأساسية والثانوية للإناث في منطقة الأغوار الجنوبية والتي تقع ضمن المناطق النائية في الأردن والأشد فقراً، ودعم البرنامج الوطني لتمكين مدارس المملكة في المناطق النائية من تغطية حاجتها من الطاقة الكهربائية بتقنية نظيفة وغير مكلفة لتخفف من الأعباء المادية ولتوفير بيئة دراسية أفضل للطلبة تساهم في تحسين مستواهم الأكاديمي.

8 - يقدم البنك حلول مالية تمويلية واستشارية لتمكين المواطنين من الحصول على احتياجاتهم بتوفير تمويل لمشاريع ومنتجات صديقة للبيئة ومناسبة وبكلفت اقل ليعزز بذلك من السلوكيات البيئية ويحفز القطاعات المختلفة لاعتماد نهج مستدام في الحفاظ على البيئة ، منها تمويل السيارات الهجينة والتي تعمل بالكهرباء لتوفيرها في استهلاك الوقود وتأمين بيئة نظيفة.

9 - اطلق البنك منتج "شمسنا" لتمويل انظمة الطاقة المتجددة للأفراد والشركات والمصانع لتركيب انظمة الطاقة المتجددة و يتم دراسة الجدوى ومدى ملائمة النظام للوحدة (سكنية او تجارية ... الخ) التي يرغب المتعامل بتزويدها بالنظام بالتعاون مع الشركة البائعة للنظام وبشروط مُيسرة.

10- نفذ البنك تمويلات لمشاريع توليد الطاقة الكهربائية باستخدام الخلايا بصيغة التمويل الاسلامي (عقد الاستصناع) وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية منها مثلاً التمويل الممنوح لجمعية المركز الاسلامي الخيرية بحوالي 5 ملايين دينار ، بالإضافة الى توقيع مصرفنا اتفاقيات لدعم مشاريع الطاقة المتجددة مع صندوق الطاقة المتجددة الحكومي وترشيد الطاقة و الشركة الاردنية لضمان القروض لكفالة مخاطر تمويلات الطاقة المتجددة للأفراد وللمؤسسات الحكومية وللمنشآت الصغيرة والمتوسطة والكبرى.



ان مبادرات البنك الإسلامي الأردني في استخدام الطاقة المتجددة يعد تطبيقاً عملياً لتحمل البنك لمسؤولياته الاجتماعية والاقتصادية والتنموية.

كما يعد ذلك انجازاً للقطاع المصرفي الاردني من بين مختلف القطاعات في مجال ابتكار مشاريع تساهم في دعم الاقتصاد الوطني والتخفيف من الازمة التي القت بظلالها على القطاع الاقتصادي والاجتماعي بفاتورة طاقة مرتفعة وقعت على كاهل المواطنين ومؤسسات الدولة بقطاعيها العام والخاص ليكون البنك الاسلامي الاردني أول مصرف اردني يدخل الطاقة الشمسية إلى أعماله منذ عام 2013 محققاً بذلك سبقاً وانجازاً في مجال الطاقة المتجددة ليكون نموذجاً لغيره من المؤسسات والشركات الاردنية في التوجه نحو الطاقة المتجددة في ادارة اعمالها.

تعزيز تميز البنك في السوق الأردني

ان مبادرات البنك الإسلامي الأردني في استخدام الطاقة المتجددة (التي تم ذكرها سابقاً) يعد تطبيقاً عملياً لتحمل البنك لمسؤولياته الاجتماعية والاقتصادية والتنموية ليميز بمساهمات فاعلة في دعم الاقتصاد والصناعة الوطنية وقواعد التنمية والامن الاجتماعي ومقوماته من خلال إيجاد مصادر طاقة بديلة وأمنة بيئياً و النهوض بها لمواجهة مختلف التحديات القائمة.

إضاءات حول تعليمات الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف البحرين المركزي

فضيلة الشيخ محمد عبداللطيف آل محمود

نائب رئيس اول

رئيس إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

مجموعة البركة المصرفية

إضاعات حول تعليمات الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف البحرين المركزي

المقدمة

وحسب ما جاء في تعليمات الحوكمة الشرعية في المادة (SG 1.1.2) فإن هيكل الحوكمة الشرعية يتكون مما يلي:

- أ- هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- وحدة تنسيق وتطبيق المبادئ الشرعية (الرقابة الشرعية).
- ج- وحدة التدقيق الشرعي الداخلي.
- د- تدقيق الامتثال الشرعي الخارجي المستقل.

نهدف هنا إلى إلقاء الضوء على أهم ملامح ما ورد في تعليمات الحوكمة الشرعية. ونظرا لأن هذه التعليمات

أصدر مصرف البحرين المركزي في أغسطس 2017 تعليمات الحوكمة الشرعية. وقد بدأ سريان تطبيقه في تاريخ 30 يونيو 2018. يعتبر صدور تعليمات الحوكمة الشرعية في هذا الوقت خطوة هامة من قبل مصرف البحرين المركزي تهدف نحو تعزيز المصرفية الإسلامية في مملكة البحرين باعتبارها من أوائل إن لم تكن أول حاضن لصناعة المصرفية الإسلامية. وتأتي هذه التعليمات بتفصيلاتها لضبط أداء المصارف الإسلامية المرخص لها في البحرين بما يعطي تأكيدا معقولا لأطراف العلاقة - سواء كان لحملة الأسهم أو للمتعاملين مع هذه البنوك - أن هذه الأداء يتوافق مع أحكام ومبادئ الشرعية الإسلامية.

تعريف الحوكمة الشرعية

عرف النموذج في المادة (SG-A.1.1) الحوكمة الشرعية بأنها :

”النظام الذي يحاول عبره المصرف الإسلامي البحريني المرخص له الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية في كافة أنشطته...”

كما حددت نفس المادة الأهداف الرئيسية لإطار الحوكمة الشرعية في التالي:

- أ- توفير هيكل ونظام يحكم كافة أنشطة أعمال المصرف الإسلامي البحريني المرخص له وذلك لغرض ضمان الامتثال للمبادئ الشرعية في كافة الأوقات والمستويات.
- ب- تمكين المصرف الإسلامي البحريني المرخص له من أن يعتبر ممثلا للشريعة من قبل أصحاب المصلحة ومن بينهم عموم الجمهور.

وحيث إن هذه التعليمات تلزم المصارف الإسلامية العاملة في حدود الأنشطة التي تمارسها في مملكة البحرين، فإن المادة (SG-B.2.1) وسعت نطاق تطبيق هذه التعليمات لتشمل أنشطة المصارف الإسلامية التي تمارسها خارج البحرين من خلال فروعها الأجنبية. فهذه التعليمات يسري تطبيقها على الفروع الأجنبية للمصارف الإسلامية البحرينية إلا إذا كانت متطلبات السلطات المحلية أكثر تشدداً من في تعليمات الحوكمة الشرعية البحرينية فإن متطلبات السلطات المحلية هي التي يجب أن تطبق. فعلى سبيل المثال إذا كانت متطلبات السلطات المحلية يلزم الهيئة الشرعية بعقد اجتماع نصف سنوي مع مجلس الإدارة بينما تعليمات الحوكمة الشرعية البحرينية يكتفي باجتماع واحد في أقل تقدير فإن المتطلبات المحلية هي التي يجب أن تطبق.

هيئة الرقابة الشرعية

كان للهيئة الشرعية الجانب الأكبر من مواد تعليمات الحوكمة الشرعية. وهذا الأمر متوقع حيث إن الهيئة الشرعية تمثل صلب هيكل الحوكمة الشرعية والعنصر الأهم من بين عناصره. وتهدف هذه المواد من حيث المجلد إلى تحقيق كفاءة وفاعلية الهيئة الشرعية في أداء دورها الرقابي على أنشطة وأعمال المصرف الإسلامي. وسوف نلقي الضوء على أهم ما جاء في هذه المواد المنظمة لعمل هيئة الرقابة الشرعية.

أ - تعيين الهيئة الشرعية ولائحتها الداخلية

نصت التعليمات على أن الحد الأدنى من أعضاء الهيئة الشرعية هم ثلاث أعضاء من المتخصصين في فقه المعاملات. ويكون تعيين الهيئة الشرعية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية بناء على توصية من مجلس الإدارة.

كما أن على المصرف الإسلامي أن يعد لائحة داخلية للهيئة الشرعية تعتمد من مجلس الإدارة لتحديد نطاق عمل الهيئة الشرعية. وقد نصت التعليمات على الحد الأدنى من العناصر التي يتعين توافرها في هذه اللائحة بما ينظم عضوية الهيئة وطريقة تكوينها وتعيين رئيسها

جاءت شاملة في محتواها وتتضمن عدداً من العناصر المهمة التي تستحق الوقوف عندها رأينا أن نتناول هذا الموضوع في سلسلة من المقالات بحسب ما تسمح به المساحة المتاحة.

في هذا الجزء سوف نتناول تعريف الحوكمة الشرعية ونطاق تطبيق تعليمات الحوكمة الشرعية والهيئة الشرعية باعتبارها أهم مكون للحوكمة الشرعية من مكونات الحوكمة الشرعية.

نطاق تطبيق تعليمات الحوكمة الشرعية

أفردت التعليمات جزءاً خاصاً يحدد المؤسسات المالية التي تخضع لهذه التعليمات في مادتين فرعيتين (-SG B.1.2, B.1.1). وفحوى هاتين المادتين أن كافة المصارف الإسلامية المرخص في مملكة البحرين يجب عليها التقيد بنصوص هذه التعليمات ما لم ينص على خلاف ذلك. وبالتالي فإن شركات التأمين الإسلامي معفاة من تطبيق هذه التعليمات من ضمن المؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك فإن جميع المصارف الإسلامية بكافة أنواع تصريحتها - بنوك الجملة وبنوك التجزئة - مشمولة بهذه التعليمات دون استثناء.

أما فروع المصارف الأجنبية المرخص لها بالعمل في البحرين باعتبارها فروع تقدم خدمات مالية إسلامية فلا بد أن يكون لدى المؤسسة الأم نظام حوكمة مكافئ لما جاء في هذه التعليمات، بالإضافة إلى أن يتيح تطبيق حوكمة شرعية فاعلة على الأنشطة التي تقوم بها فروع المصارف الأجنبية.

وعليه فإنه يتوقع أن المصرف المركزي سيقدر كفاءة وكفاية نظام الحوكمة لفروع المصارف الأجنبية من خلال مدى توافر عناصر هيكل الحوكمة الشرعية الأربع التي سبق الإشارة إليه أعلاه. وفي حال فقدان بعض العناصر فقد يطلب استكمالها على مستوى الفرع في أقل تقدير. فعلى سبيل المثال إذا لم يكن يتوافر على مستوى المؤسسة الأم هيئة رقابة شرعية، فإن الفرع المرخص له في البحرين سيطلب بأن تكون له هيئته الشرعية الخاصة به.

وأن إدارة الجلسات تمكن أعضاء الهيئة الشرعية من أداء دورها بالشكل الأمثل، والتأكد من توثيق قراراتها بالشكل المهني المتعارف عليه. وفي مقابل ذلك فإن عضو الهيئة الشرعية يجب عليه أن يحضر ثلاثة أرباع الاجتماعات (75%) خلال العام. ولا مانع أن يكون الحضور من خلال الوسائط المرئية أو الصوتية.

ث - استقلالية الهيئة الشرعية

تعتبر استقلالية الهيئة الشرعية هي المحور الأساس في فاعلية وكفاءة أداء الهيئة الشرعية لدورها الرقابي. لذلك فإن قراراتها يجب أن تتصف بالموضوعية ولا تشوبها الاعتبارات الشخصية سلباً أو إيجاباً. كما أن قرارات أعضائها يجب أن تتخذ بعيداً عن أي تأثيرات تمارس على أعضاء الهيئة سواء من قبل مجلس إدارة المصرف أو إدارته التنفيذية.

ولضمان هذه الاستقلالية منعت التعليمات أن يكون من ضمن أعضاء الهيئة الشرعية أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية أو من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد المسيطرين على المصرف الإسلامي. كما أن أحد أعضاء الهيئة الشرعية يجب أن يكون عضواً في لجنة الحوكمة الشرعية. وفي حال وجود أي تضارب في المصالح فإن على عضو الهيئة الشرعية أن يعلن خطياً لهيئة الرقابة الشرعية عن هذا التعارض وأن يمتنع عن المشاركة في المناقشة أو القرارات أو الإجراءات محل التعارض.

وأمين السر واختصاصات ومسؤوليات أعضاء الهيئة واجتماعاتها وانتهاء العضوية والعلاقة مع مجلس الإدارة والإدارة العليا والإدارات الأخرى.

ب - واجبات ومسؤوليات الهيئة الشرعية

نصت التعليمات على أن فتوى وقرارات الهيئة الشرعية ملزمة للمصرف الإسلامي لذلك فلا بد أن تمنح الهيئة الشرعية كافة الصلاحيات والسلطات التي تمكنها من أداء واجباتها الرقابية.

وقد حددت مسؤوليات الهيئة الشرعية في الإشراف على عمليات وأنشطة المصرف الإسلامي لضمان الالتزام بأحكام ومبادئ الشرعية الإسلامية. بالإضافة إلى المصادقة على كافة العقود والمستندات والمنتجات الجديدة. وقد أوجبت التعليمات على الهيئة الشرعية أن تبلغ المصرف المركزي خطياً بأي إخفاق من قبل مجلس الإدارة في التعامل مع أي عدم امتثال شرعي جسيم من قبل إدارة المصرف الإسلامي. ومن ضمن مسؤوليات الهيئة الشرعية اعتماد الخطة السنوية للتدقيق الشرعي ومراجعة التقارير الشرعية الصادرة سواء من المدقق الشرعي أو من المراقب الشرعي. كما ألزمت التعليمات حضور أحد أعضاء الهيئة الشرعية اجتماع الجمعية العمومية.

ت - اجتماعات الهيئة الشرعية والعلاقة مع مجلس الإدارة

أولت التعليمات اهتماماً ملحوظاً فيما يخص اجتماعات الهيئة الشرعية وتهدف هذه المواد في المجلد إلى التأكد من أن أعضاء الهيئة الشرعية يحصلون على كافة المعلومات الخاصة بأجندة الاجتماع في الوقت المناسب

حددت مسؤوليات الهيئة الشرعية في الإشراف على عمليات وأنشطة المصرف الإسلامي لضمان الالتزام بأحكام ومبادئ الشرعية الإسلامية.



إعداد الدكتور حسن العالي
مستشار اقتصادي

أصول الصيرفة الإسلامية 1.69 تريليون دولار بنهاية الربع الأول 2018

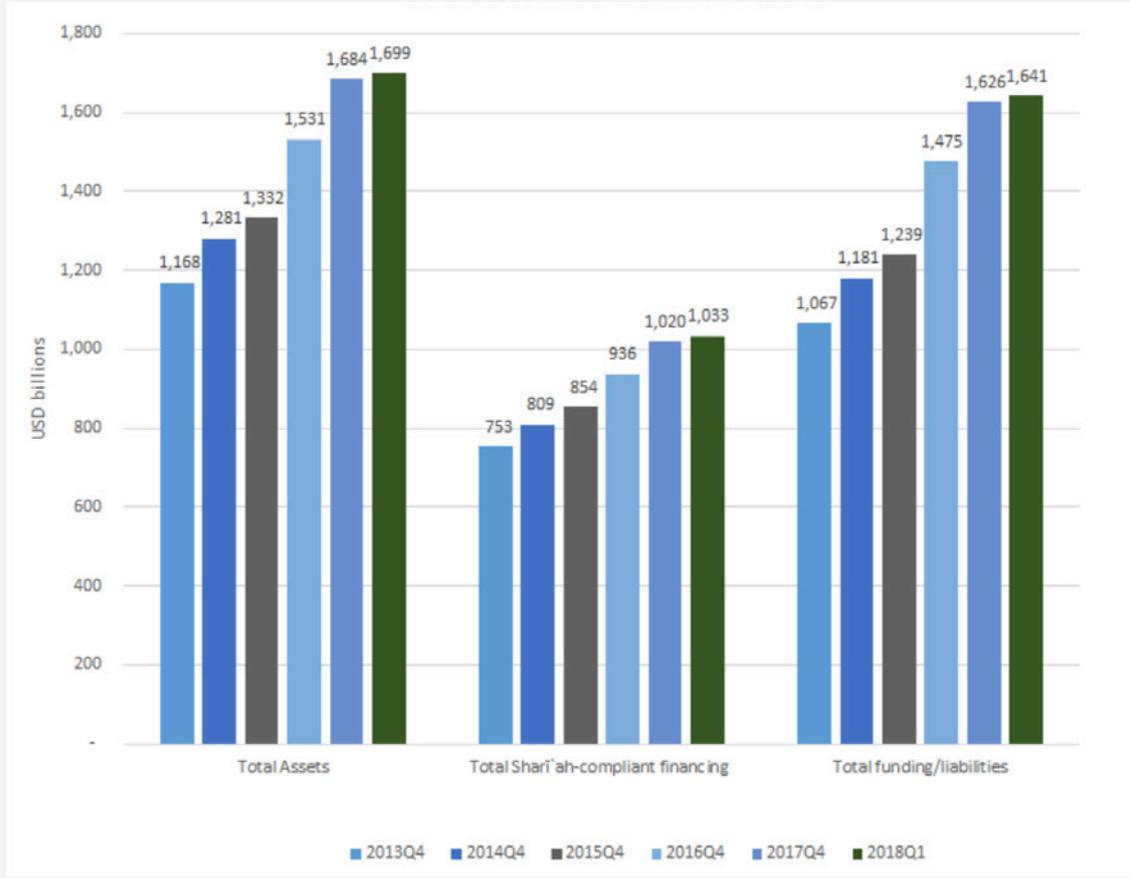
من 1573 مليار دولار في الربع الأول من عام 2017 إلى 1699 مليار دولار في الربع الأول من عام 2018. (تم احتساب ذلك وفقاً لبيانات الدول الممثلة التي تم تحويلها إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف في نهاية الفترة).

وأما الأنشطة التمويلية للمصارف الإسلامية في الدول المشاركة في مشروع المؤشرات المالية الإسلامية الاحترافية والهيكلية فقد نمت بمقدار 6.7% لتصل إلى 1033 مليار دولار في الربع الأول من عام 2018، مقارنة بـ 968 مليار دولار في الربع الأول من عام 2017.

أعلن مجلس الخدمات المالية الإسلامية عن نشر البيانات المتعلقة بسلامة النظم المصرفية الإسلامية ونموها على مستوى الدول للربع الأول لعام 2018 المتحصلة من 21 دولة من الدول الأعضاء في مجلس الخدمات المالية الإسلامية. ويشتمل الإصدار العاشر على البيانات المتحصلة من أربع دول انضمت مؤخراً، وهي قطر وفلسطين ولبنان، فضلاً عن المملكة المتحدة التي تشارك للمرة الأولى.

ومع تضمين بيانات الدول الجديدة، يكون مجموع موجودات صناعة المصرفية الإسلامية قد نمت بنسبة 8%

TOTAL ISLAMIC BANKING ACTIVITY



Note: Estimated based on aggregated data from 19 countries.

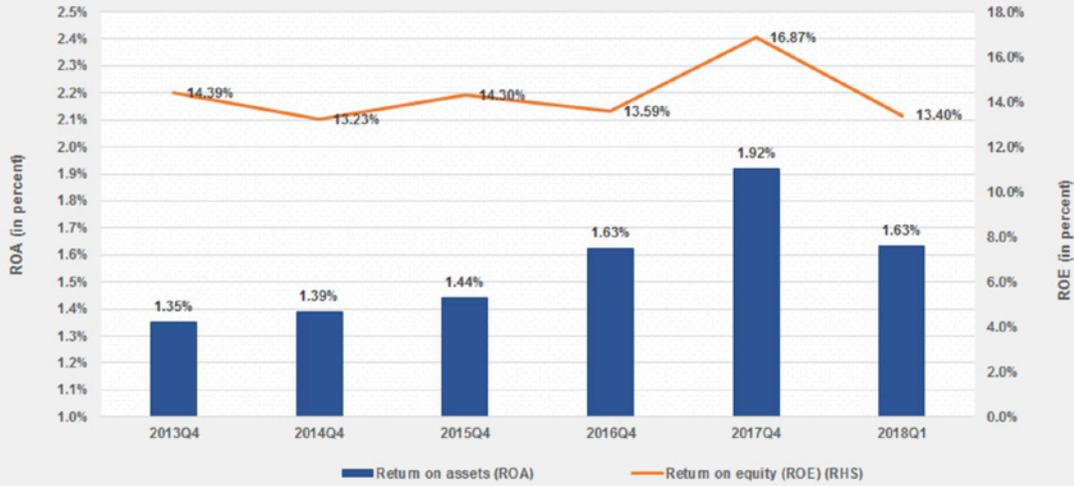
ونيجيريا، وعمان، وباكستان، وفلسطين، وقطر، والسعودية، والسودان، وتركيا، والإمارات، والمملكة المتحدة.

وفي هذا السياق أشار الأمين العام لمجلس الخدمات المالية الإسلامية الدكتور/ بلو لاول دانباتا إلى أنه "مع نشر البيانات المصرفية الإسلامية الخاصة بالمملكة المتحدة لأول مرة، فإن قاعدة بيانات المؤشرات المالية الإسلامية الاحترافية والهيكلية تكون قد خطت خطوة مهمة في توسيع نطاقها كي تضم سوقاً مالياً إسلامياً مهماً آخر" وأضاف قائلاً: "بموجب المرحلة الرابعة من هذا المشروع، فإن القالب الحالي لجمع البيانات الخاصة بقطاع المصرفية الإسلامية في طور التوسع ليشمل بيانات

وبالنسبة للمصارف الإسلامية الكاملة، والنوافذ الإسلامية التابعة لمصارف تقليدية في 21 دولة مشاركة من الدول الأعضاء في مجلس الخدمات المالية الإسلامية، فقد بلغ عددها 188 مصرفاً و 85 نافذة في الربع الأول من عام 2018، مقارنة بـ 184 مصرفاً و 84 نافذة في الربع الأول من عام 2017 على التوالي.

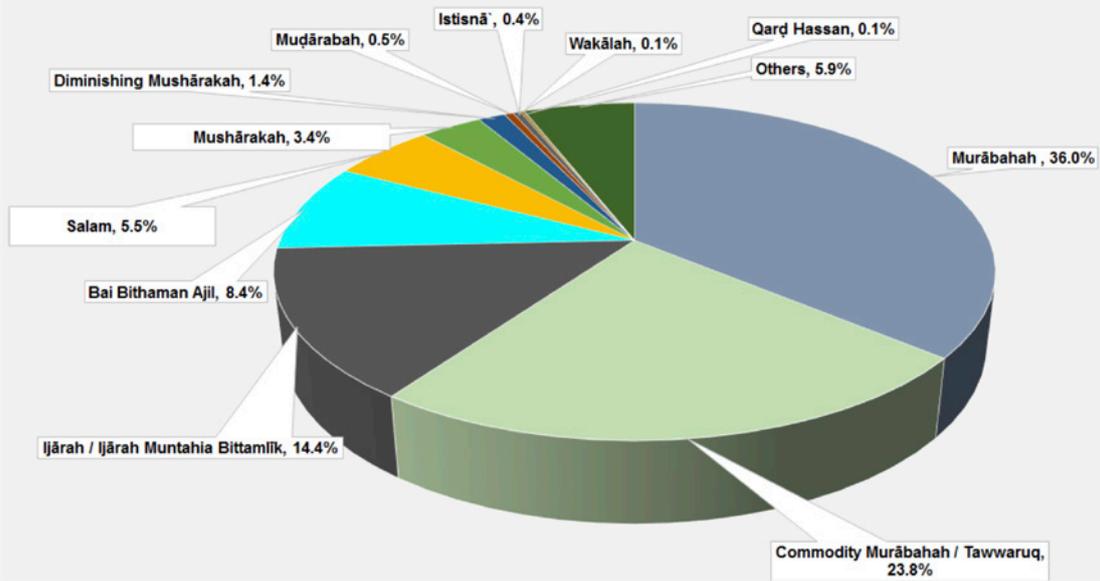
وتجدر الإشارة إلى أن الدول المشاركة حالياً في مشروع قاعدة بيانات المؤشرات المالية الإسلامية الاحترافية والهيكلية التابع لمجلس الخدمات المالية الإسلامية تضم كل من: أفغانستان، والبحرين، وبنغلاديش، وبيروناي، ومصر، واندونيسيا، وإيران، والأردن، والكويت، ولبنان، وماليزيا،

RETURN ON ASSETS AND RETURN ON LIQUIDITY



Note: Estimated based on aggregated data from 18 countries.

FINANCING BY TYPE OF SHARI'A COMPLIANT CONTRACT- 2018Q1



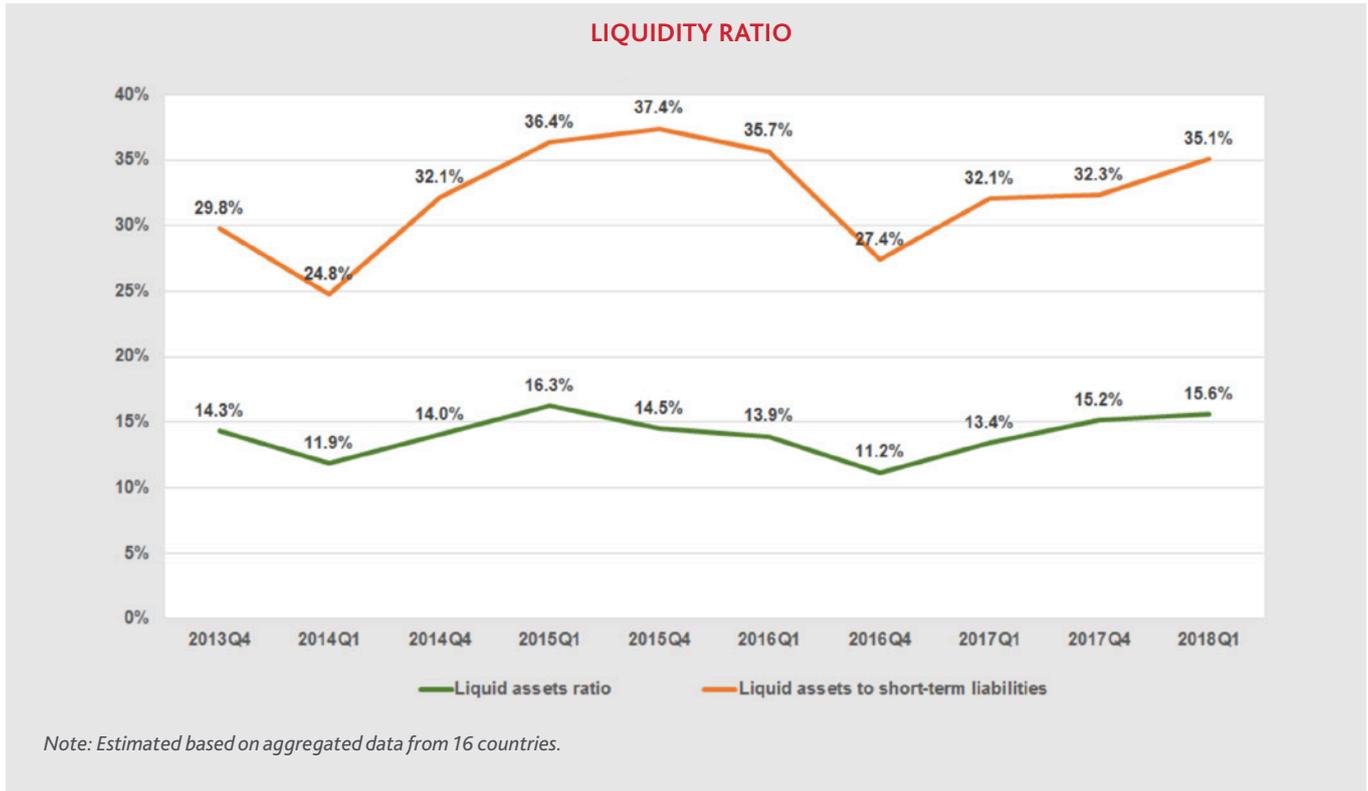
Note: Estimated based on aggregated data from 14 countries.

كما أشار إلى أن "مجلس الخدمات المالية الإسلامية قد باشر بعدة جهود لتوسيع تغطية قاعدة البيانات لتشمل قطاعي التكافل، وسوق رأس المال الإسلامي، بما في ذلك إجراء مسح شامل للصناعة، والانتهااء من قائمة المؤشرات، ومنهجيات التجميع.

مفصلة عن القوائم المالية للحصول على مزيد من البيانات حول قوائم الدخل والمراكز المالية، وهو ما سيساعد على توفير فهم أكثر عمقاً لمستخدمي البيانات حول توجهات واستقرار أنشطة المصرفية الإسلامية لدى الدول المشاركة وعلى مستوى العالم".

على إكمال الأعمال التحضيرية لتوسيع المشروع ليشمل كل من قطاعي سوق رأس المال الإسلامي والتكافل، فإن الأمانة العامة لمجلس الخدمات المالية الإسلامية ستدعو سلطات تنظيمية وإشرافية مختارة لقطاعي سوق رأس المال الإسلامي والتكافل للمشاركة في هذا المشروع في الربع الرابع من عام 2018م.

بما أن قاعدة بيانات المصرفية الإسلامية أضحت تغطي أكثر من 95% من النشاط العالمي للمصرفية الإسلامية، فإن التركيز الجديد لمجلس الخدمات المالية الإسلامية أصبح موجهاً نحو إنشاء قاعدة بيانات عالمية توفر بيانات مفصلة عن القوائم المالية على مستوى القطاع لكل من الدول المشاركة. وعلى نحو مشابه، في حين يجري العمل





ان الآراء والتعليقات الواردة في هذه النشرة (المجلة) تعبر عن وجهة نظر الكاتب ولا تمثل بالضرورة السياسة الرسمية لمجموعة البركة المصرفية

حقوق الملكية © مجموعة البركة المصرفية 2018

للاستفسار،الرجاء الارسال الى البريد الالكتروني : albarakapulse@albaraka.com