

حوكمة الشركات

حوكمة الشركات

يحرص بنك البحرين الإسلامي على الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات، من خلال الموازنة بين ريادة الأعمال ، والامتثال التنظيمي ، واتباع أفضل الممارسات في مجال الصناعة المصرفية ، مع خلق القيمة لجميع أصحاب المصلحة. كما يسعى البنك إلى تحقيق التوازن بين روح المبادرة والالتزام بالأنظمة وأفضل الممارسات في هذه الصناعة، مع خلق القيمة لجميع الأطراف ذات الصلة. كما ينطوي الالتزام على وجود الضوابط والتوازنات الصحية في جميع ادارات البنك وذلك لضمان الفعالية والكفاءة لعملياته في إطار الرقابة الداخلية والحوكمة.

مدونة المسؤليات

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً أمام المساهمين بتحقيق أداء مالي قوي ومستدام، بالإضافة إلى خلق قيمة للمساهمين على المدى الطويل من خلال المبادرات الاستراتيجية التي يضعها البنك. ويكون رئيس مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن قيادة مجلس الإدارة لضمان فعاليته، مع متابعة أداء الإدارة التنفيذية وتعزيز التواصل مع مساهمي البنك. هذا وقد قام مجلس الإدارة بتعيين اللجان التالية لمساعدته على إنجاز مسؤولياته ومهامه:

١. اللجنة التنفيذية

٢. لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات
٣. لجنة التعيينات والمكافآت

وتجدر الإشارة بان إدارة المخاطر كانت من مهامها ان تقوم بتقديم تقارير مزدوجة لكل من اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات ، ولكن في خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٨ تم تأسيس لجنة مستقلة للمخاطر من اعضاء المجلس (« لجنة المخاطر بالمجلس»). وبناءً على ذلك فان وظيفة ادارة المخاطر المتعلقة برفع التقارير توجهت الى لجنة المخاطر بالمجلس فقط.

هذا ويعتمد إطار حوكمة الشركات في بنك البحرين الاسلامي على قواعد السلوك المهني والسياسات والاجراءات ، والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر ومراجعة وتدقيق الرقابة الشرعية والتدقيق الداخلي والخارجي بالإضافة الى وظائف الامتثال. كما يستند الإطار إلى الاتصالات الفعالة والإفصاح الشفاف وقياس الأداء والمساءلة. يتم إنشاء وظيفة مستقلة للتدقيق الداخلي داخل البنك والتي تقدم تقارير وظيفية مباشرة إلى ACGC. الرقابة الشرعية وإدارة المخاطر ومراجعة ومراجعة الشرعية ومهام التدقيق الداخلي والخارجي والالتزام. ويستند الإطار إلى الاتصالات الفعالة والإفصاح الشفاف وقياس الأداء والمساءلة. كما تم إنشاء ادارة مستقلة للتدقيق الداخلي داخل البنك والتي تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات.

إمدونة سلوك العمل

يمارس بنك البحرين الإسلامي أعماله وفقاً لأعلى معايير السلوك الأخلاقي. وقد تم تطوير مدونة قواعد السلوك المهني بناءً على لوائح مصرف البحرين المركزي ، والتي تنظم السلوك الشخصي والمهني للاعضاء المجلس وموظفي البنك ، هذا وتعتمد هذه المدونة على المبادئ التالية:

١. النزاهة
٢. تضارب المصالح
٣. المهارات والقدرات والرعاية والعناية الواجبة.
٤. السرية
٥. سلوك العمل في السوق
٦. أصول الزبون
٧. مصلحة الزبائن
٨. العلاقات مع المنظمين
٩. كفاية الموارد
١٠. الإدارة والنظام والضوابط

وقد تم توفير المتطلبات تحت كل من المبادئ المذكورة أعلاه إلى كل من اعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك. ويشرف المجلس لى استثناءات للمبادئ المذكورة أعلاه من خلال مراجعة التقارير الرسمية الصادرة إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات.

الالتزام

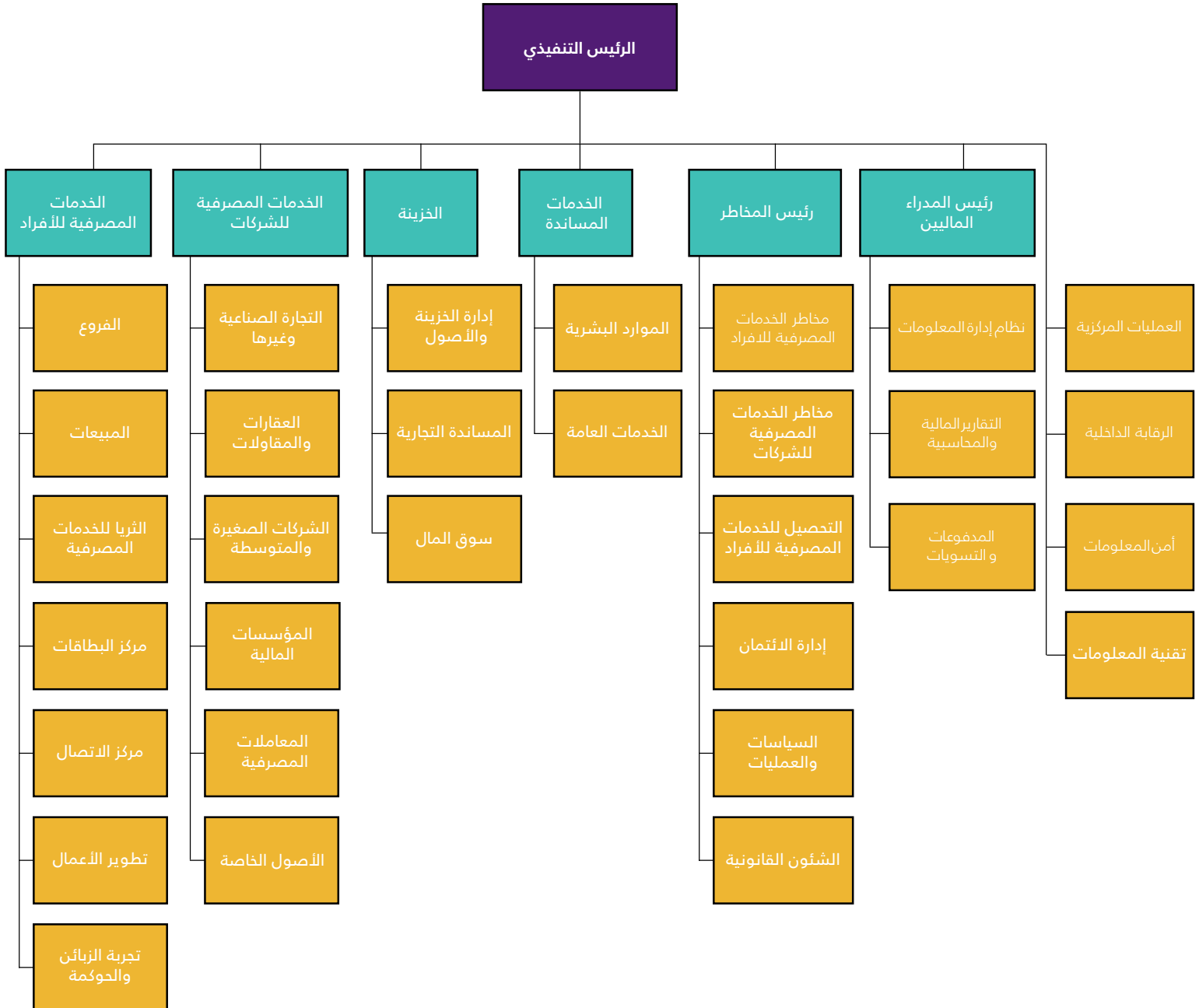
دائرة الالتزام لديها مهام وظيفية مستقلة ، وتقوم برفع تقاريرها الى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات ، مسترشدة بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الادارة، وتعمل مع مختلف الادارات والوظائف الخاضعة للرقابة داخل المصرف وذلك لضمان الالتزام بالقواعد واللوائح الصادرة من مصرف البحرين المركزي والتقييد بها.

التواصل

يقوم بنك البحرين الإسلامي بالتواصل مع الأطراف أصحاب المصلحة بطريقة مهنية وصادقة وشفافة ومفهومة ودقيقة وفي الوقت المناسب. وتشمل قنوات التواصل الرئيسية التقارير المالية السنوية وموقع البنك الإلكتروني والإعلانات المنتظمة في وسائل الإعلام المحلية .

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

الهيكل التنظيمي للبنك



تشكيل مجلس الإدارة

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة مدرجة من صفحة ١٢ إلى صفحة ١٣ في هذا التقرير السنوي.

الرقم	اسم العضو	التعيين	تاريخ بدء العمل	الفترة
١	د. عصام عبد الله فخرو	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الدولى
٢	العميد إبراهيم عبد الله آل محمود	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٨ مايو ٢٠١٧	الدولى
٣	خالد يوسف عبد الرحمن	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الدولى
٤	محمد أحمد	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٥	طلال علي الزين	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٦	خليل إبراهيم نور الدين	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٧	إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٨	عثمان إبراهيم ناصر العسكر	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٩	محمد زروق رجب	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية

مسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في توفير حوكمة فعالة على شؤون البنك المختلفة لصالح أصحاب المصلحة ، وتحقيق التوازن بين مصالح مختلف دوائره ، بما في ذلك المصالح المرتبطة بالموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين. وفي جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة ، يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة حكمهم وبشكل مقبول في ما يعتقدون من أنه في مصلحة البنك.

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تنفيذ استراتيجيات البنك ويشرف عليها ويراجع الخطة الإستراتيجية للبنك واعتمادها. وكجزء من عملية المراجعة الاستراتيجية يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط العمل والإجراءات الرئيسية ، ووضع أهداف الأداء ، والإشراف على الاستثمارات الكبيرة والتصفيات وعمليات الاستحواذ. كما ان مجلس الإدارة مسؤول أيضا في نهاية المطاف عن ضمان فعالية إدارة المخاطر ، والالتزام التنظيمي ، ومدى كفاية الضوابط الداخلية ، فضلا عن الامتثال للأحكام الشريعة. كما يقوم المجلس فى نهاية كل عام عند عقده لدورة استراتيجية المجلس السنوية بإعادة تقييم أهداف البنك واستراتيجياته وخطته .

ومن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تحديد وتقييم واختيار المرشحين لمجلس الإدارة. حيث يسعى مجلس الإدارة إلى الحصول على أعضاء من خلفيات مهنية متنوعة ، يجمعون ما بين المهنية والخبرة الواسعة مع سمعة النزاهة. حيث يلزم ان يكون لدى العضو خبرة كبيرة في مناصب ذات درجة عالية من المسؤولية ، ويمثلون القادة في الشركات أو المؤسسات التي ينتمون إليها ، ويتم اختيارهم بناءً على المساهمات التي يمكنهم تقديمها للمجلس.

وقد لا يقوم مجلس الإدارة بالضرورة بجميع هذه المسؤوليات المنوه عنها سابقا ، ولكن يجب عليه التأكد من أن هذه المهام قد تم تفويضها إلى اللجان المختلفة لأعضاء مجلس الإدارة أو لجان الإدارة التنفيذية وذلك للعمل نيابة عنهم وإرسال التقارير الدورية لهم بغرض مراجعتها.

البرنامج التعريفي للأعضاء

يقدم البنك برنامج توجيهي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد ، والذي يشمل عروضاً موظفي الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية ، وقضايا الإدارة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر ، وبرامج الالتزام والعمليات التشغيلية ومدونة قواعد السلوك ، وهيكله الإداري والموظفين التنفيذيين. ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين.

قواعد السلوك

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

مراجعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية

تساعد لجنة التدقيق والالتزام والحوكمة المجلس في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بأداء المراجعة الداخلية لوظيفتها على اكمل وجه. حيث تقوم ادارة المراجعة الداخلية بانتظام بمراجعة اعمال المصرف والتأكد من التزامهم بالإجراءات الضوابط الداخلية للمصرف.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات وحضور أعضاء لجنة التعيينات والمكافآت الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٢

الأعضاء	١٥ يناير	٣ يناير	١٨ فبراير	٢ مايو	١٢ ديسمبر
الدكتور عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓
طلال علي الزين	✓	✓	✓	✓	✓
إبراهيم حسين الجسمي	✓	✓	✓	✓	✓

تقييم مجلس الإدارة ولجانه

تتولى لجنة التعيينات والمكافآت إجراء تقييم لمجلس الإدارة ولجانه من خلال توزيع استبيان رأي على كل عضو من أعضاء المجلس، ثم إجراء تقييم بعده للجان والأعضاء. وقد أبدت اللجنة رضاها عن النتائج الإيجابية للمجلس ولجانه.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ورسوم الجلس

يتقاضى مجلس الإدارة مكافأة سنوية حسب موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية. وعلى الرغم من أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بأداء البنك، فإن هناك عوامل أخرى تؤخذ في الاعتبار مثل أداء البنك مقارنة بالمنافسين في القطاع المصرفي والوقت والجهد المبذولين من قبل الأعضاء وذلك بغرض تحديد إجمالي المكافآت. بالإضافة إلى ذلك، يتم دفع رسوم الجلوس للأعضاء الذين يحضرون لمختلف اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. ويحق للأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين مصاريف السفر أيضاً. هذا وتتوفر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا في التقرير السنوي للبنك.

هيئة الرقابة الشرعية

الغرض

يتركز الهدف الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم التوجيه والمراجعة والإشراف للبنك بشأن أي أمور تتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية، وضمان التزام البنك بمتطلبات وأحكام الشريعة الإسلامية في عملياته التشغيلية. ويتم تكليف هيئة الرقابة الشرعية بمهمة توجيه ومراجعة والإشراف على أنشطة البنك لضمان التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية وقواعد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة مدرجة من صفحة ١٤ إلى صفحة ١٥ في هذا التقرير السنوي.

بحسب أنظمة حوكمة الرقابة الشرعية من قبل مصرف البحرين المركزي أنشأت هيئة الرقابة الشرعية وظيفة التنسيق والتنفيذ الشرعي لمساعدة البنك في إدارة أعماله اليومية المتعلقة بضبط ومراجعة الأحكام الشرعية للمنتجات والخدمات. كما قامت أيضاً بتأسيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل والتي تقوم بالتدقيق على أعمال البنك من الناحية الشرعية، ورفع التقارير لهيئة الرقابة الشرعية التي تبين مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

الأعضاء	٦ مارس	١٤ مايو	٣ سبتمبر	١ نوفمبر
فضيلة الشيخ د. عبد اللطيف آل محمود	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ محمد الجفيري	✗	✓	✗	✗
فضيلة الشيخ عدنان القطان	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ د. نظام يعقوبي	✓	✗	✓	✓
فضيلة الشيخ د. عصام العنزي	✓	✓	✗	✓

الإدارة التنفيذية

يمكن الحصول على الهيكل الإداري للبنك ، والذي يحدد بوضوح المهام والمسؤوليات وخطوط رفع التقارير في التقرير السنوي للبنك. كما يضم الهيكل الإداري بداخله لجاناً منفصلة تقوم بإجراء الاجتماعات على أساس منتظم لمناقشة القضايا الاستراتيجية والتكتيكية المختلفة والبت فيها حسب اختصاص كل منها.

اسم العضو التنفيذي	التخصص	سنوات الخبرة	المؤهلات
حسان أمين جزار الرئيس التنفيذي	صيرفة	٣٠	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان خوسيه.
وسام عبدالعزيز باقر رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	صيرفة	١٧	ماجستير (اقتصاد) في التمويل وإدارة الاستثمارات من جامعة أبردين، اسكتلندا. بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. استشاري مالي معتمد.
دلал أحمد الغيص رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	صيرفة	١٧	ماجستير في التمويل من جامعة أيه إم أيه. بكالوريوس في الإدارة والتسويق من جامعة البحرين.
أمير عبدالغني ديري رئيس المدراء الماليين	محاسب	١٩	محاسب معتمد من مجلس نيو هامشاير للمحاسبة. محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
فهيم أحمد شفيقي رئيس دائرة المخاطر	صيرفة	٢٠	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ووريك في المملكة المتحدة. دبلوما في التمويل الإسلامي.
إيمان علي عبدالله رئيس دائرة العمليات المركزية	صيرفة	٢٢	دبلوم زمالة المحاسبين من جامعة البحرين
حسين إبراهيم البنا رئيس دائرة الخزينة	صيرفة	١٥	بكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين. دبلوما في الخزينة وأسواق المال من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
داود خليل الشهاب رئيس شؤون الموظفين	صيرفة	١٩	بكالوريوس في الإدارة العامة وشهادة الاحترافية كمدرّب من جامعة قالب ، انجلترا
محمود قناطي رئيس الاتصالات المؤسسية والتسويق	التسويق	١٨	ماجستير شهادة الماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة سنديلاند البريطانية، وشهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.
أسامة علي نصر رئيس تقنية المعلومات	تقنية المعلومات	٢١	ماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة. بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة الاسراء في الأردن.
خالد محمود رئيس دائرة التدقيق الداخلي والشريعة	محاسب	٢٤	محاسب قانوني معتمد من المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين.
مزار جلال رئيس دائرة الالتزام والحوكمة	صيرفة	١٨	بكالوريوس محاسبة من جامعة البحرين ودبلوما دولية في الالتزام من الولايات المتحدة ودبلوما في الصيرفة الإسلامية والتأمين، ويلز، المملكة المتحدة
محمد مطر مسؤول مكافحة غسيل الأموال	صيرفة	١٤	ماجستير في التمويل من جامعة AMA، معتمد في مكافحة غسيل الأموال، حاصل على دبلوما في الحوكمة، المخاطر والالتزام من الجمعيو الدولية للالتزام.
ميساء جودت شنار رئيس تطبيق الاستراتيجية وتحويل الأعمال	الاستراتيجية وتحويل الأعمال	١٩	ماجستير في القيادة والاتصالات من جامعة جونز إنترناشيونال، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص نظم (المعلومات من جامعة هيوستن (تكساس)، الولايات المتحدة الأمريكية).

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

ماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة الإمام الأزاعي بلبان دبلوم الفقه التجاري الإسلامي بكالوريوس فى القانون والشريعة من جامعة قطر	١٤	القانون والشريعة	حمد فاروق الشيخ رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي
دبلوم إدارة الأعمال والحاسوب دبلوم الفقه الإسلامي التجاري دبلوم الاحتراف في التدقيق الشرعي	٢٠	إدارة	إيمان محمد البنغدير رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

اللجان الإدارية

الأهداف	الأعضاء	لجنة الإدارة
يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الإدارة في مراجعة استراتيجية البنك وأداء أعماله وتحديثه ومتابعة المشاريع الداخلية والخارجية للبن. بالإضافة إلى إجراء مراجعة للمخاطر والقضايا الرئيسية التي تواجه البنك، وإصدار القرارات التي تضمن تنفيذها بسلاسة.	حسان أمين جرار رئيس اللجنة الأعضاء • وسام عبدالعزيز باقر • دلل أحمد الغيص • أمير عبد الغني ديري • فهيم أحمد شفيقي • إيمان على عبدالله • مزار راشد جلال • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر • ميساء جودت شنار	اللجنة الإدارية
الهدف الأساسي للجنة الأصول والخصوم هو إدارة ومتابعة مخاطر السيولة للبنك على أساس تعاوني ومتناسق.	امير عبد الغنى ديري رئيس اللجنة الأعضاء • حسان امين جرار • دلل أحمد الغيص • فهيم أحمد شفيقي • حسين إبراهيم البنا • وسام عبدالعزيز باقر	لجنة الأصول و المديونيات
تتمثل أهم أهداف لجنة الائتمان والاستثمار في ممارسة العناية والجهود والمهارات اللازمة للإشراف على إدارة مخاطر الائتمان داخل محفظة التمويل، ومراجعة السياسات والاستراتيجيات وذلك بغرض تحقيق أهداف الاستثمار.	حسان أمين جرار رئيس اللجنة الأعضاء • وسام عبدالعزيز باقر • فهيم أحمد شفيقي (يحق له الاعتراض) • دلل أحمد الغيص	لجنة الائتمان والاستثمار
تهدف لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن إلى الوفاء بمسؤوليات البنك الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع أموال الزكاة والأموال الخيرية والتبرعات وتقديم القروض الحسنة لأغراض العلاج والزواج وغيرها.	حمد فاروق الشيخ رئيس اللجنة الأعضاء • خالد وهيب الناصر • ندى اسحاق • حمد البسام	لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن

<p>الهدف الرئيسي للجنة المخصصات هو مساعدة الرئيس التنفيذي في مراجعة مخصصات البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخصصات يقع على عاتقها وضع السياسات للمخصصات، وذلك بهدف المحافظة على مستويات المخاطر الاستراتيجية المرغوبة للبنك.</p>	<p>فهيم أحمد شفيقي رئيس اللجنة</p> <p>الأعضاء أمير عبد الغني ديري خالد محمود (مراقب) صالح المحري (سكرتير)</p>	<p>لجنة المخصصات</p>
<p>الغرض من لجنة المخاطر التشغيلية هو: أ) الإشراف على إطار عمل البنك للمخاطر التشغيلية ومراجعتها. ب) مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها لإدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.</p>	<p>فهيم أحمد شفيقي رئيس اللجنة</p> <p>الأعضاء</p> <ul style="list-style-type: none"> • سهيل كبير • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • أمير عبد الغني ديري • ايمان على عبدالله • مزار راشد جلال • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر 	<p>لجنة المخاطر التشغيلية</p>

خطة الإحلال الوظيفي

تستند خطة الإحلال الوظيفي بالبنك على استراتيجية اعمالنا المصرفية والنظرة المستقبلية. والهدف الرئيسي من هذه الخطة هو تطوير العاملين لتلبية المتطلبات الوظيفية المستقبلية للبنك. وتستشير ادارة الموارد البشرية سنويا لجنة التعيينات والمكافآت للتأكد من وجود خطة عملية للإحلال وقابلة للتنفيذ.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

بموجب قانون الشركات التجارية البحريني ولوائح بنك البحرين المركزي ، يجب الكشف عن التعارضات المحتملة وكذلك الامتناع عن المشاركة في أي قرارات تنطوي على تضارب المصالح. وبشمل ذلك تعارضات محتملة قد تنشأ عندما يشغل أحد اعضاء مجلس الادارة وظيفة في شركة أخرى أو يكون لديه أي معاملات جوهرية مع البنك. بالإضافة إلى ذلك فان التعارضات للمساهمين الرئيسيين واطراف المجلس والإدارة المدراء التنفيذيين تخضع للوائح بنك البحرين المركزي.

ويتم إبرام معاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً للمادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية. حيث يتم اختيار جميع مزودي الخدمات الجوهرية بعد تقديم للعطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة البنك في ادارة الموردين. عليه يتم استبعاد أي مدير تنفيذي أو عضو في مجلس الادارة لديه تضارب في مصلحته وفقاً لاجراءات اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد تم الافصاح عن تفاصيل المعاملات للأطراف ذات العلاقة ، والتي تتم بصورة مباشرة بينهما في الملاحظة ٣٦ من البيانات المالية.

معاملات جوهرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتفويض بعض السلطات إلى الإدارة التنفيذية لضمان ادارة سلسه وفعالة للمعاملات اليومية التي يجريها البنك، ومع ذلك، تخضع جميع معاملات التمويل المادية ، على النحو المنصوص عليه في مدونة تفويض السلطات الخاصة بالبنك وذلك لموافقة المجلس عليها. علاوة على ذلك، فإن القرارات الرئيسية مثل التغييرات في الاستراتيجية اوالتغييرات في الهيكل التنظيمي، والنفقات الرأسمالية، وتعديل السياسات، وتعيين الإدارة التنفيذية، تخضع إما لمجلس الإدارة أو لجان مجلس الإدارة ذات الصلة.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

استثناءات لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بمصرف البحرين المركزي

يتعين على البنوك الالتزام بالوحدة المتعلقة بالرقابة عالية المستوى في كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (وحدة الرقابة عالية المستوى) والتي تحتوي على كل من القواعد والإرشادات. وفي هذا الخصوص يجب الالتزام بالقواعد والاسترشاد بالإرشادات أو التقيد بها، وتوضيح اسباب عدم الالتزام بها للمساهمين وايضا للبنك المركزي. وفيما يلي توضيح للاستثناءات الخاصة بالإرشادات الصادرة من البنك المركزي كما يلي:

المرجع	إيضاحات
الرقابة عالية المستوى (١,٣,١٣) HC	تنص المادة HC-١,٣,١٣ على أنه لا ينبغي لئحد أن يشغل أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين، بشرط عدم وجود تضارب في المصالح. يشغل الدكتور عصام عبدالله فخرو، رئيس مجلس الإدارة، أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يؤثر على فعالية وكفاءة مجلس الإدارة، حيث إنه يولي الاهتمام الكافي لمسؤولياته ولا يوجد تضارب في المصالح بين إدارته الأخرى ومسؤوليته المصرفية.
الرقابة عالية المستوى (١,٤,٦) HC	تنص المادة HC ١,٤,٦ على أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. تم ترشيح رئيس مجلس إدارة البنك، الدكتور عصام عبد الله فخرو من قبل بنك البحرين الوطني (NBB) وهو مراقب مالي للبنك. وفقاً لذلك، تم الإبلاغ عن الدكتور فخرو كعضو غير مستقل. يرى مجلس الإدارة أن بنك البحرين الإسلامي ليس لديه معاملات تجارية مع بنك البحرين الوطني، ولا يوجد تضارب في المصالح، وبالتالي فإن رئاسة السيد فخرو مناسبة.
الرقابة عالية المستوى (١,٨,٢) HC	تنص المادة HC-١,٨,٢ على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات تضم ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل، بينما تسمح المادة HC-١,٨,٥ بمزيج من اللجان. وقد جمع البنك بين مسؤولية لجنة حوكمة الشركات ومسؤولية لجنة التدقيق. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يضر بالمعايير العليا لحوكمة الشركات لأن لجنة التدقيق لديها ما يكفي من الموارد والوقت للاضطلاع بواجباتها وقد عقد عدداً كافياً من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.
الرقابة عالية المستوى (٥,٣,٢) HC	تنص المادة HC-٥,٣,٢ على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط، أو بدلاً من ذلك، أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين وبحيث يكون أغلبيتهم أعضاء مستقلين ويكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. يتم الجمع بين لجنة المكافآت التابعة للبنك ولجنة التعيينات على النحو المسموح به بموجب HC-١,٨,٥. يعامل رئيس لجنة التعيينات والمكافآت، الدكتور عصام عبد الله فخرو، على أنه غير مستقل على أساس أن ترشيحه يتم من خلال بنك البحرين الوطني، كمراقب مالي للبنك. يرى مجلس الإدارة أنه نظراً لأن مكافأة المجلس تخضع لقانون شركة البحرين التجارية، فلا يوجد تضارب في المصالح في أن يكون الدكتور فخرو رئيساً لمجلس الإدارة.

توظيف الأقارب

لدى البنك سياسة مطبقة بشأن توظيف الأقارب لمنع تضارب المصالح المحتمل. على سبيل السياسة، لا يُسمح بتوظيف الأقارب، ولكن في حالة وجود أي استثناء، يُطلب موافقة لجنة التعيينات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

مكافآت المدققين الخارجيين

مكتب التدقيق الذي تم اختياره لاعداد البيانات المالية المدققة للعام ٢٠١٨ هو KPMG Fakhro. وتوجد تفاصيل رسوم المراجعة المدفوعة لمدققي الحسابات خلال عام ٢٠١٨ وكذلك توجد تفاصيل للخدمات غير التدقيقية والرسوم المدفوعة لها في مقر البنك، وهو متاح للمساهمين المؤهلين بناءً على طلب محدد.

معلومات عن المنتجات والخدمات وتوافر المعلومات المالية

يتم توفير معلومات المنتجات الجديدة والإعلانات والمعلومات المتعلقة بها لجميع أصحاب المصلحة في الوقت المناسب وذلك من خلال قنوات الاتصال المختلفة والتي قد تشمل المنشورات والموقع الإلكتروني والمراسلات المباشرة والبريد الإلكتروني والوسائط المحلية. بالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لفترة لا تقل عن ٥ سنوات بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التكميلية التي تتطلبها لوائح مصرف البحرين المركزي، متاحة على موقع البنك.

شكاوى الزبائن

يظل قسم ضمان الجودة بالبنك مسؤولاً عن إدارة شكاوى الزبائن. ويمكن لزبائن المصرف استخدام موقع البنك أو مركز الاتصال لتقديم الشكاوى. حيث يتم تسجيل جميع الشكاوى ومراقبتها والإبلاغ عنها إلى مصرف البحرين المركزي. كما يتم توفير دليل سهل لاستخدام الزبائن عن طريق إشعار واضح وموقع البنك.

سياسة الإبلاغ عن الآخرين

تبنى مجلس الإدارة سياسة إبلاغ الموظف عن السلوك غير الاخلاقي الصادر من زملائه للبنك، وهذا النظم يوفر لجميع الموظفين فرصة لإثبات أي ملاحظة فيما يتعلق بالممارسات غير الأخلاقية وغير السليمة أو أي سلوك غير قانوني ذي طبيعة مالية أو قانونية في البنك ولمنع الموظفين الإداريين من اتخاذ أي إجراء سلبي ضد الموظفين عند قيامهم بمثل هذه الأفعال.

ملكية المساهمين (٥% فما فوق)

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	نوع الملكية
بنك البحرين الوطني	مملكة البحرين	٣.٩,٢.٦,٢٦٦	٪٢٩,٠٦	كيان مملوك للحكومة
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	مملكة البحرين	١٥٤,٦.٤,٥٨٥	٪١٤,٥٣	أسهم الأغلبية مملوكة للحكومة
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - التقاعد العسكري	مملكة البحرين	١٥٤,٦.٤,٥٨٧	٪١٤,٥٣	أسهم الأغلبية مملوكة للحكومة
بنك التنمية الإسلامي	المملكة العربية السعودية	١٥٤,٦.٤,٥٨٧	٪١٤,٤٢	مملوك لمجموعة الحكومات المشاركة
الأوقات العامة الكويتية	دولة الكويت	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٪٧,١٨	كيان مملوك للحكومة

ملاحظة: لا يملك أي مساهم آخر ٥% أو أكثر من أسهم البنك

توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	٪٧٢,٧٦	٧٧٤,٢٢٢,٩٦٨
المملكة العربية السعودية	٪١٥,٣٢	١٦٣,٠٣٣,١٨٠
الكويت	٪٨,٧٣	٩٢,٨٥٣,٥٧٧
الإمارات العربية المتحدة	٪٢,٩٥	٣١,٣٧٢,١٣٤
قطر	٪٠,١٣	١,٣٨١,١٨٥
أخرى	٪٠,١١	١,٢٠٥,٥٤٣
المجموع	٪١٠٠,٠٠	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والأشخاص المعتمدين

أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيعت خلال عام ٢٠١٨	اكتسبت خلال عام ٢٠١٨	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الدكتور عصام عبدالله فخرو	٥٠,٠٠٠	.	٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠
العميد إبراهيم عبدالله المحمود
محمد أحمد عبدالله
خالد يوسف عبدالرحمن
طلال علي الزين
خليل إبراهيم نورالدين
إبراهيم حسين الجسمي	١٩٢,٠٤٤	.	٩,٦٠٢	٢٠١,٦٤٦
عثمان إبراهيم العسكر	٨٨,٠٤٤	.	٤,٤٠٢	٩٢,٤٤٦
محمد الزروق رجب	١٣٤,٢٣٢	.	٦,٧١١	١٤٠,٩٤٣

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية				
١٧٧,٥٨٠	٨,٤٥٦	.	١٦٩,١٢٤	فضيلة الشيخ د. عبداللطيف محمود آل محمود
١٣,٢٣٧	٦٣	.	١٢,٦٠٧	فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
.	.	.	.	فضيلة الشيخ محمد جعفر الجفيري
.	.	.	.	فضيلة الشيخ عدنان عبدالله القطان
.	.	.	.	فضيلة الشيخ د. عصام خلف العنزي
الإدارة التنفيذية				
٨٢٧,٠٥٧	٥٦٣,٨١٧	٧٣,٥٩٧	٣٣٦,٨٣٧	حسان أمين جرار - الرئيس التنفيذي
١٥٦,٥٢٨	٨٥,٧٥٩	.	٧٠,٧٦٩	وسام عبدالعزيز باقر - رئيس الخدمات المصرفية للشركات
.	.	.	.	دلبل أحمد الغيص - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
١٤٠,٣٣٨	٦٢,٦٠٩	.	٧٧,٧٢٩	خالد محمود - رئيس التدقيق الداخلي
.	.	.	.	أمير عبدالغني ديري - رئيس المدراء الماليين
٦٥,٩٣٦	٦١,٩٠٦	.	٤,٠٣٠	فهم أحمد شفيقي - رئيس دائرة المخاطر
.	٥٣,٦٠٣	٥٣,٦٠٣	.	داود خليل الأشهب - رئيس دارة الموارد البشرية والخدمات العامة
.	.	.	.	إيمان علي عبدالله - رئيس الخدمات المركزية
.	.	.	.	حمد فاروق الشيخ - رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي
.	.	.	.	إيمان محمد البنغدير - رئيس التدقيق الشرعي الداخلي
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	.	.	محمود قناطي - رئيس دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية
.	.	.	.	حسين إبراهيم البنا - رئيس الخزينة
١٢,٦٧٥	١٢,٦٧٥	.	.	أسامة علي نصر - رئيس تكنولوجيا المعلومات
.	.	.	.	ميساء جودت شنار - رئيس تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال
.	.	.	.	خالد وهيب الناصر - رئيس الرقابة الداخلية
١٤,٣٨٣	٦٨٤	.	١٣,٦٩٩	نايف ناصر يوسف - رئيس الأصول الخاصة
.	.	.	.	مزار جلال - رئيس الالتزام وحوكمة الشركات
.	.	.	.	محمد عيادة مطر - مسئول غسيل الأموال
.	.	.	.	حمد حسين القطان - مساعد مسئول غسيل الأموال
.	.	.	.	علي يوسف العرادي - رئيس الفروع
.	.	.	.	محمد عدنان الأنصاري - مساعد مسئول غسيل الأموال

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي عدد الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية للبنك ١,٨٩٩,٧٦٩ أي ما يمثل ١٨,١٨٪ من إجمالي الأسهم المصدرة للبنك. تتضمن الأسهم التي تحتفظ بها الإدارة التنفيذية الأسهم الممنوحة من البنك بموجب خطة تشجيع الأسهم. تتوفر المزيد من الإفصاحات حول المكافآت ، بما في ذلك حوافز الأسهم ، في التقرير السنوي للبنك.