

مراجعة حوكمة الشركات

إطار عمل حوكمة الشركات

يحرص بنك البحرين الإسلامي - ش.م.ب - (بنك البحرين الإسلامي أو (البنك) على الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات، من خلال الموازنة بين ريادة الأعمال، والالتزام التنظيمي، واتباع أفضل الممارسات في مجال الصناعة المصرفية، مع خلق القيمة لجميع أصحاب المصلحة. كما ينطوي الالتزام على وجود الضوابط والتوازنات الصحيحة في جميع إدارات البنك وذلك لضمان الفعالية والكفاءة لعملياته في إطار الرقابة الداخلية والحوكمة.

مدونة المسؤوليات

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

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة التدقيق
٣. لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة
٤. لجنة المخاطر والالتزام
٥. اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة

* تم تشكيل اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة للقيام بالدور الاستشاري وتقديم المشورة والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن القضايا المتعلقة بالتكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني (NBB) وبنك البحرين الإسلامي (BisB). هذا كما تم بناء إطار حوكمة الشركات في بنك البحرين الإسلامي على مدونة قواعد السلوك المهني والسياسات والإجراءات والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر ومراجعة والتدقيق الشرعي والتدقيق الداخلي والخارجي ووظائف الالتزام. ويعتمد الإطار على الاتصالات الفعالة والإفصاحات الشفافة وقياس الأداء والمساءلة. كما تم إنشاء وظيفة تدقيق داخلي مستقلة داخل البنك والذي يقوم بتقديم التقارير الوظيفية المباشرة إلى لجنة التدقيق.

مدونة سلوك العمل

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

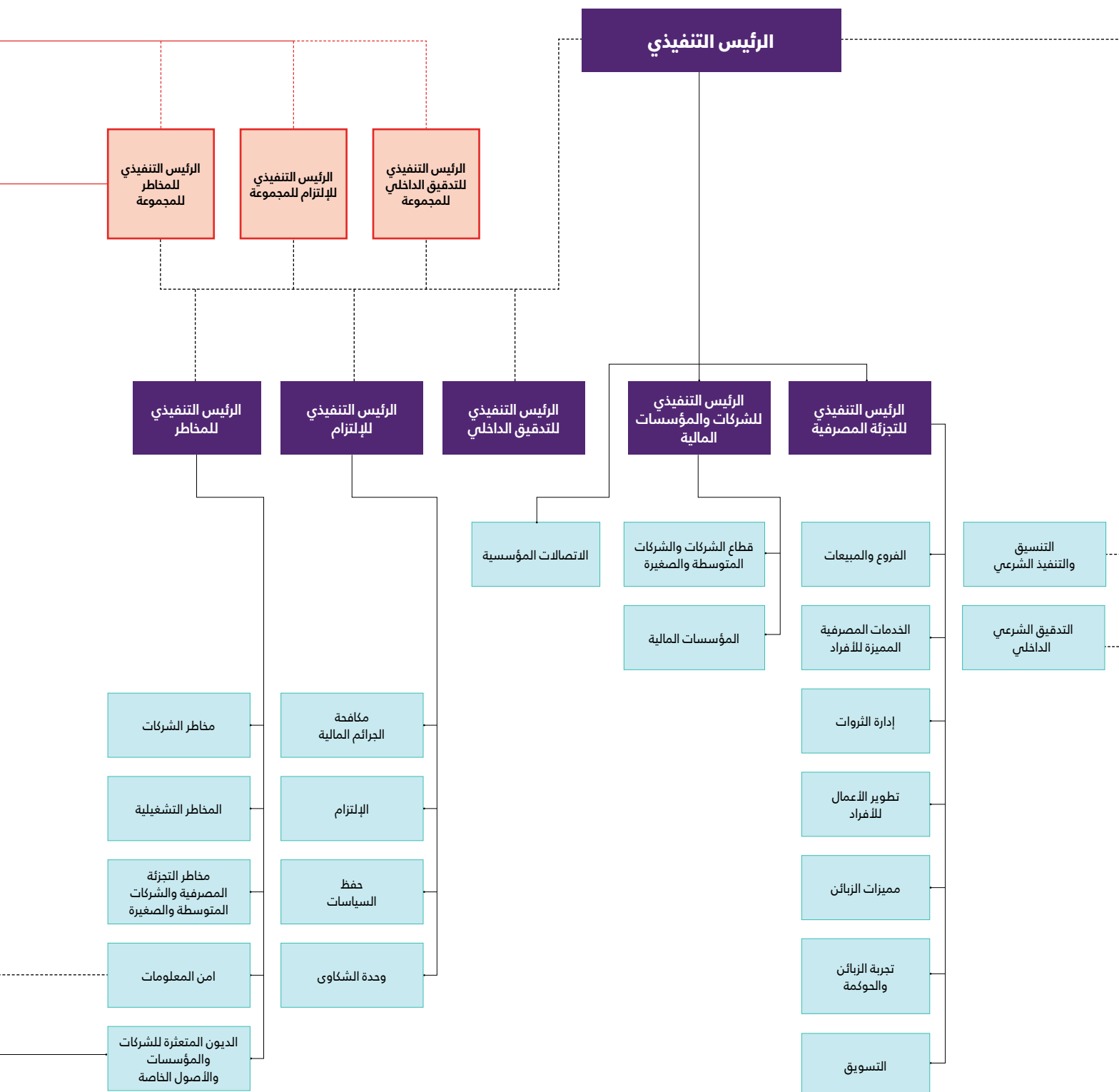
١. النزاهة
٢. تضارب المصالح
٣. المهارات والقدرات والرعاية والعناية الواجبة
٤. السرية
٥. سلوك العمل في السوق
٦. أصول الزبائن
٧. مصالح الزبائن
٨. العلاقات مع الجهات التنظيمية
٩. الموارد الكافية
١٠. الإدارة والنظام والضوابط

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

مراجعة حوكمة الشركات

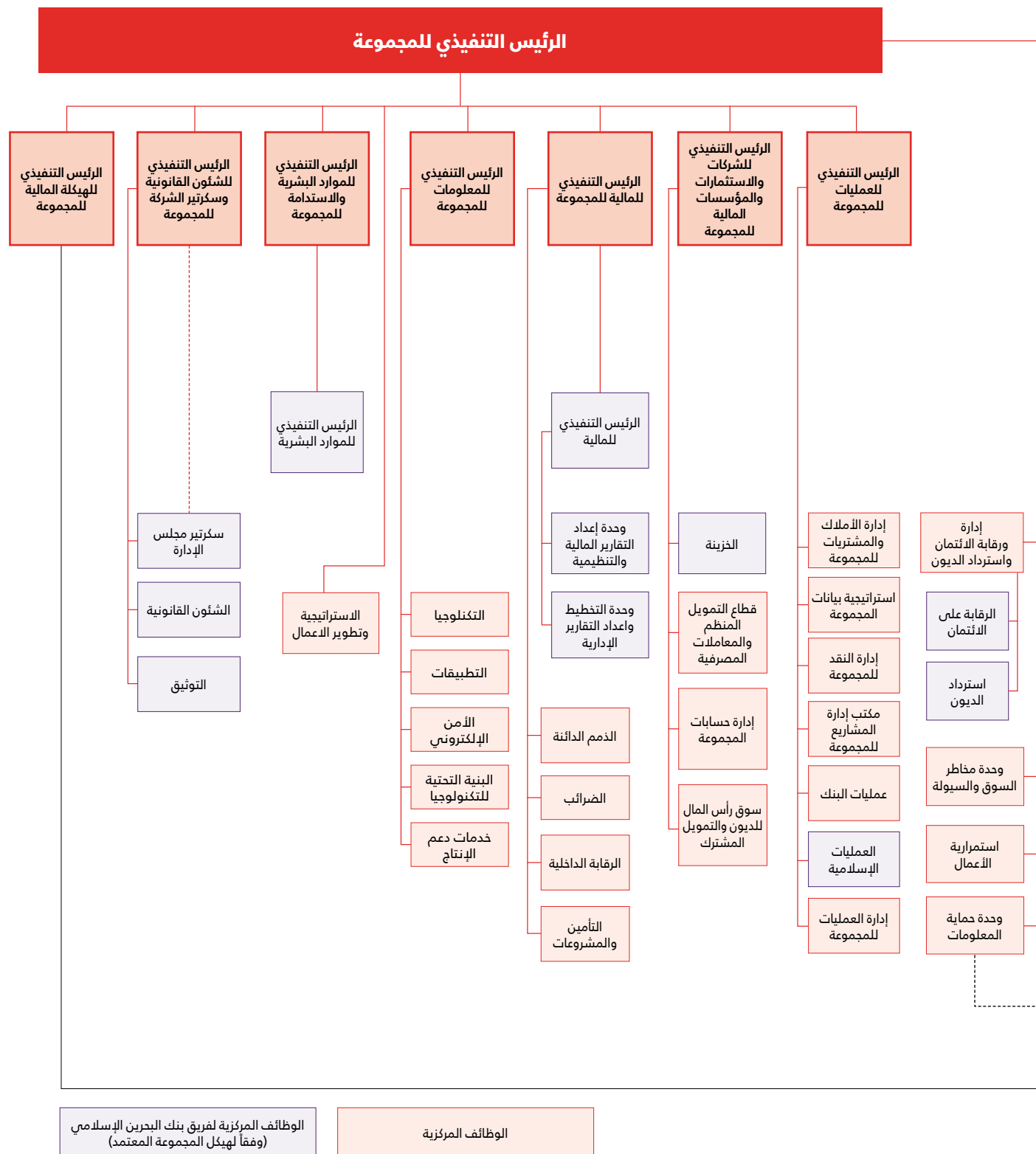
(يتبع)

الهيكل التنظيمي للبنك



مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)



مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

تشكيل مجلس الإدارة

الرقم	الأعضاء *	المنصب	تاريخ التعيين	الفترة
١	د. عصام عبدالله فخرو	غير تنفيذي وغير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
٢	السيد خالد يوسف عبدالرحمن	غير تنفيذي وغير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
٣	السيد جان كريستوف دوراند	عضو تنفيذي	٥ فبراير ٢٠٢٠	الثانية
٤	السيد خالد عبد العزيز الجاسم	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٥	السيد مروان خالد طيارة	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٦	السيد محمد عبدالله نور الدين	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٧	السيد صقر عبالمحسن السجاري	غير تنفيذي ومستقل	٢٨ مارس ٢٠٢٢	الأولى
٨	السيد ياسر عبد الجليل الشريقي **	عضو تنفيذي	٥ فبراير ٢٠٢٠	الثانية
٩	السيدة دانه عبدالله بوحجي	عضو تنفيذي	٥ فبراير ٢٠٢٠	الثانية
١٠	السيد عيسى حسن مسيح	عضو تنفيذي	١٩ أبريل ٢٠٢٠	الثانية

* تمثل النساء ١٠٪ من أعضاء مجلس الإدارة.

** استقال من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ١٣ سبتمبر ٢٠٢٢.

تتوفر المعلومات التفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة على موقع البنك الإلكتروني.

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 صلاحياتهم بشكل مقبول في ما يعتقدون من أنه في مصلحة البنك. ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تنفيذ استراتيجيات البنك ويشرف عليها ويراجع الخطة الإستراتيجية للبنك واعتمادها. وكجزء من عملية المراجعة الإستراتيجية يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط العمل والإجراءات الرئيسية، ووضع أهداف الأداء، والإشراف على الاستثمارات الكبيرة والتصفيات وعمليات الاستحواذ. كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضًا في نهاية المطاف عن ضمان فعالية إدارة المخاطر، والالتزام التنظيمي، ومدى كفاءة الضوابط الداخلية، وإعداد البيانات المالية، فضلاً عن الالتزام بأحكام الشريعة. ويقوم المجلس في نهاية كل عام عند عقده لدورة إستراتيجية المجلس السنوية بإعادة تقييم أهداف البنك واستراتيجياته وخطته. ومن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تحديد وتقييم واختيار المرشحين لمجلس الإدارة، حيث يسعى مجلس الإدارة لضم أعضاء من قطاعات مهنية متنوعة، يجمعون ما بين المهنية والخبرة الواسعة مع النزاهة والسمعة الطيبة، حيث يجب أن يكون لدى العضو خبرة كبيرة في مناصب ذات درجة عالية من المسؤولية، وأن يكون من القياديين في الشركات أو المؤسسات التي ينتمون إليها. ويتم اختيارهم بناءً على المساهمات التي يمكنهم تقديمها للمجلس. وقد لا يقوم مجلس الإدارة بالضرورة بجميع هذه المسؤوليات المذكورة سابقاً، 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 برنامجاً تعريفياً لأعضاء مجلس الإدارة الجدد، والذي يشمل عروضاً توضيحية من قبل موظفي الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية، وقضايا الإدارة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر، وبرامج الالتزام، والعمليات التشغيلية، ومدونة قواعد السلوك، فضلاً عن الهيكل الإداري والموظفين التنفيذيين ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين. كما تم وضع إرشادات جديدة لأعضاء مجلس الإدارة الجدد بموجب وثيقة مقننة تسمى "إرشادات تهيئة أعضاء مجلس الإدارة الجدد". تم وضع هذه الوثيقة لضمان قدرة أعضاء مجلس الإدارة الجدد على الوفاء بمسؤولياتهم الإدارية وواجباتهم، والأهم من ذلك التكيف مع البنك في أقرب وقت ممكن.

قواعد السلوك

يتبنى البنك قواعد للسلوك والسياسات والإرشادات الداخلية الأخرى بغرض الالتزام للقوانين والقواعد واللوائح التي تحكم عمليات البنك التجارية. وتطبق 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 أكمل وجه، حيث تقوم إدارة المراجعة الداخلية بانتظام بمراجعة أعمال البنك والتأكد من الالتزام بالإجراءات والضوابط الداخلية.

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

عضوية مجلس الإدارة

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

١. إذا عجز العضو عن حضور ماله يقل عن ٧٥٪ من الاجتماعات المتتالية للمجلس بدون سبب معقول.
٢. إذا تقدم باستقالته كتابيا.
٣. إذا عجز العضو عن الوفاء بأي شروط مشار إليها في عقد تأسيس البنك.
٤. إذا تم تعيينه أو انتخابه بما يخالف شروط قوانين مصرف البحرين المركزي و/أو قانون الشركات التجارية في البحرين.
٥. إذا أساء إلى عضويته من خلال تولي نشاط آخر يناقض أو يضر بنشاط الشركة.
٦. إذا تقدم المساهم الذي رشحه بطلب إبعاده.
٧. إذا لم يعد المساهم الذي رشحه مساهمًا أو فقد أهليته لترشيح ممثل في مجلس الإدارة.

اجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	١٥ فبراير ٢٢	٢٨ مارس ٢٢	٢٥ أبريل ٢٢	٢٧ يوليو ٢٢	٢٤ أكتوبر ٢٢	٢٨ نوفمبر ٢٢	٢٧ ديسمبر ٢٢	نسبة الحضور
د. عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠٪
السيد خالد يوسف عبد الرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠٪
السيد جان كريستوف دوراند	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—	٨٦٪
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠٪
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠٪
السيد مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠٪
السيد صقر عبدالمحسن السجاري*	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	٨٣٪
السيد ياسر عبدالجليل الشريفي**	✓	—	✓	✓	—	—	—	٧٥٪
السيدة دانه عبدالله بوحجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠٪
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٠٠٪

* تم تعيينه كعضو جديد منتخب في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ بعد اجتماع الجمعية العمومية العادية.

** استقالة السيد ياسر الشريفي من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ١٣ سبتمبر ٢٠٢٢.

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

أعضاء لجان مجلس الإدارة

الأهداف	الأعضاء	لجان المجلس
تساعد اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بأنشطة التمويل والاستثمار، بالإضافة إلى أي مسائل أخرى لم يتم تفويضها إلى لجنة معينة من مجلس الإدارة. وفقا لذلك، فإن اللجنة التنفيذية مخولة للموافقة على مقترحات أثمانية واستثمارية محددة، ومراجعة الميزانيات والخطط والمبادرات الرئيسية لتقديمها في نهاية المطاف إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، ومراقبة أداء البنك مقابل أهداف خطة العمل.	السيد جان كريستوف دوراند (الرئيس) الأعضاء: • السيد خالد يوسف عبد الرحمن • السيد ياسر عبد الجليل الشريفي* • السيد حسان أمين جرار (عضو ليس له حق التصويت) ** * استقال من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ١٣ سبتمبر ٢٠٢٢. ** تقاعد من بنك البحرين الإسلامي في ٣ سبتمبر ٢٠٢٢.	اللجنة التنفيذية
تشرف لجنة التدقيق على سلامة البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك وإعداد التقارير عنها. كما تقوم بمراجعة نتائج التدقيق والمخصصات والاندخافات في الاصول.	خالد عبد العزيز الجاسم (الرئيس) الأعضاء: • السيد صقر عبدالمحسن السجاري • السيد عيسى حسن مسيح	لجنة التدقيق
إن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة هي المسؤولة عن التطوير والتوصية بالتغييرات من وقت لآخر في سياسة البنك بشأن الترشيح والمكافآت، بما في ذلك سياسة الدفع المتغيرة. كما أنه مكلف بالتحديد والتوصية بالأشخاص الذين يشغلون مناصب عليا بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، تشرف اللجنة أيضا على الأمور المتعلقة بالحوكمة في البنك. كما انها مسؤولة أيضا عن ضمان توافر الوعي المتزايد باستمرار حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومجالات الاستدامة.	د. عصام عبدالله فخرو (الرئيس) الأعضاء: • السيد محمد عبدالله نور الدين • السيد مروان خالد طيارة • السيدة دانه عبدالله بوحجي	لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة
تم تشكيل لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته التنظيمية والائتمانية تجاه أصحاب المصلحة. علاوة على ذلك، تشرف اللجنة أيضا على الالتزام للمتطلبات القانونية والتنظيمية.	مروان خالد طيارة (الرئيس) الأعضاء: • السيد محمد عبدالله نور الدين • السيد خالد عبد العزيز الجاسم • السيد عيسى حسن مسيح	لجنة المخاطر والالتزام
تمت إعادة تنشيط اللجنة المستقلة لمجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي والتي تم تشكيلها في البداية للإشراف على الاستحواذ على أسهم بنك البحرين الإسلامي ولتقديم المشورة والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن القضايا المتعلقة بالتكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.	السيد محمد عبدالله نور الدين (الرئيس) الأعضاء: • السيد خالد عبد العزيز الجاسم • السيد مروان خالد طيارة • السيد صقر عبدالمحسن السجاري	اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

اجتماعات وحضور اللجنة التنفيذية

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	٢٤ يناير ٢٠٢٢	٢٠ فبراير ٢٠٢٢	٢١ مارس ٢٠٢٢	١٢ يونيو ٢٠٢٢	٢٠ يونيو ٢٠٢٢	١٢ سبتمبر ٢٠٢٢	٢ نوفمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور
السيد جان كريستوف دوراند	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد يوسف عبد الرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد ياسر عبد الجليل الشريفي *	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	٪١٠٠
السيد حسان أمين جرار ** (عضو ليس له حق التصويت)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	٪١٠٠

* استقال كعضو وتم تعيينه كرئيس تنفيذي
** تقاعد

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

اجتماعات وحضور لجنة التدقيق

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	٨ فبراير ٢٠٢٢	١٣ مارس ٢٠٢٢	٢٤ أبريل ٢٠٢٢	١٥ مايو ٢٠٢٢	٢١ يونيو ٢٠٢٢	٢٦ يوليو ٢٠٢٢	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري *	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

* تم تعيينه كعضو مجلس إدارة جديد منتخب في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ بعد اجتماع الجمعية العمومية العادية.

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

اجتماعات وحضور لجنة التعيينات والالتزام وحوكمة الشركات

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٢

الأعضاء	٣١ يناير ٢٠٢٢	١٠ فبراير ٢٠٢٢	٢٧ يونيو ٢٠٢٢	٧ يوليو ٢٠٢٢	١٤ نوفمبر ٢٠٢٢	٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور
د. عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد مروان خالد طباره	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيدة دانه عبدالله بوحجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

اجتماعات وحضور لجنة المخاطر والالتزام

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	٢٥ يناير ٢٠٢٢	١٦ مارس ٢٠٢٢	٢٢ مايو ٢٠٢٢	٢٣ يونيو ٢٠٢٢	٢٩ يونيو ٢٠٢٢	٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢	١٦ نوفمبر ٢٠٢٢	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور
السيد مروان خالد طباره	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

اجتماعات اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة والحضور

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = عند الطلب

الأعضاء	٣ يناير ٢٠٢٢	١٦ مايو ٢٠٢٢	٣ أكتوبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد مروان خالد طباره	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري*	-	✓	✓	٪١٠٠

* تم تعيينه كعضو مجلس إدارة جديد منتخب في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ بعد اجتماع الجمعية العمومية العادية.

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

تقييم مجلس الإدارة ولجانه

تم إجراء تقييم الأداء المحسن لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ إلكترونياً، وذلك من خلال استكمال نموذج استبيان تقييم الأداء المنظم وفقاً لمعايير معينة محددة مسبقاً، ووفقاً للتفويضات الخاصة بمجلس الإدارة وكل لجنة من لجانه بشأن فعالية ومساهمة مجلس الإدارة ولجانه وأداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة. وقد أجرت لجنة التقييمات والمكافآت والحوكمة والاستدامة (NRGSC) تقييماً لمجلس الإدارة ولجانه من خلال توزيع الاستبيانات على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، متبوعاً بتقييم اللجان والأعضاء. وأعربت اللجنة عن ارتياحها للنتائج الإيجابية. ويعتبر مجلس الإدارة هذا الإجراء بمثابة ممارسة مفيدة يمكن أن تعزز الحوكمة طبقاً لقواعد وأنظمة مصرف البحرين المركزي.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية حسب موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية. وعلى الرغم من أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بأداء البنك، إلا أن هنالك 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 حضور أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضور اجتماعات المجلس ولجانه الفرعية المختلفة. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين الحصول على مصاريف السفر أيضاً. كما تتوافر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا للبنك بالتقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة.

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

هيئة الرقابة الشرعية

يتركز الهدف الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم التوجيه والمراجعة والإشراف فيما يتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية، وضمان التزام البنك بمتطلبات وأحكام الشريعة الإسلامية في كافة عملياته التشغيلية. حيث يتم تكليف هيئة الرقابة الشرعية بمهمة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك وذلك لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية والقواعد الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تجدر الإشارة بان السير الذاتية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية موجودة في الموقع الإلكتروني للبنك. وقد أنشأت هيئة الرقابة الشرعية وظيفة للتنسيق والتنفيذ الشرعي وذلك حتى تتأكد من التزام البنك بمعايير الشريعة والإشراف على الاداء والمراجعة من الناحية الشرعية، هذا بالإضافة إلى سكرتير للهيئة. كما قامت أيضًا بتأسيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل والتي تقوم برفع التقارير عن أي استثناءات لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للهيئة.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

الأعضاء	٣ مارس ٢٠٢٢	١٢ يونيو ٢٠٢٢	٢ أكتوبر ٢٠٢٢	٢٨ نوفمبر ٢٠٢٢	٤ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الحضور
ش. د. عبداللطيف آل محمود	✓	✓	-	✓	✓	٪٨٠
ش. د. نظام يعقوبي	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
ش. عدنان القطان	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
ش. محمد الجفيري	✓	✓	✓	-	✓	٪٨٠

* الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٨ نوفمبر تم مع مجلس إدارة البنك.

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

- لم يحضر

الإدارة التنفيذية

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

الاسم والمنصب	الاختصاص	الخبرة بالسنوات	المؤهل
حسان أمين جرار الرئيس التنفيذي استقال من منصبه تقاعد في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية والتمويل	٣٣	بكالوريوس في التمويل من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان خوسيه.
ياسر عبدالجليل الشريفي الرئيس التنفيذي اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٢	إدارة أعمال	٢٨	بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص محاسبة، جامعة ماساتشوستس في أمهيرست. CPA من مجلس نيو هامبشاير للمحاسبة.
جواد حميدان رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	الاقتصاد والتمويل	١٧	ماجستير في التمويل من جامعة ديول، شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية.
علي يوسف العرادي القائم بأعمال رئيس الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس الفروع والمبيعات استقال من منصبه تاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٢٢	إدارة أعمال	١٩	ماجستير في إدارة أعمال من المدرسة السويسرية للأعمال
فيصل حامد العبدالله إعتباراً من ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣	الخدمات المصرفية والتمويل	١٨	بكالوريوس في الخدمات المصرفية والتمويل من الجامعة الأهلية في البحرين Series 7
أمير عبد الغني ديري الرئيس التنفيذي للرقابة المالية	المحاسبة	٢٢	محاسب قانوني معتمد من مجلس نيو هامبشاير للمحاسبة.
فهيم احمد شفيقي الرئيس التنفيذي للمخاطر استقال من منصبه تاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية والتمويل	٢٣	دبلوم في التمويل الإسلامي (CDIF). ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وارويك، المملكة المتحدة.

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)

الاسم والمنصب	الاختصاص	الخبرة بالسنوات	المؤهل
سيد هارت كومار قائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمخاطر إعتباراً من ٦ سبتمبر ٢٠٢٢	التمويل	١٨	دراسات عليا في تكنولوجيا المعلومات من جامعة مومباي. محلل مالي معتمد، معهد المحللين الماليين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية. مدير المخاطر المحترف PRM مصرفي إسلامي معتمد، CIBAFI
حسين إبراهيم البنا رئيس الخزينة	الخدمات المصرفية والتمويل	١٨	بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة البحرين. دبلوم الخزينة وأسواق رأس المال، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
أفنان أحمد صالح الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	إدارة أعمال	٢٢	بكالوريوس العلوم. في إدارة الأعمال، جامعة البحرين. ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد.
نعيمه طاهري الرئيس التنفيذي للالتزام	الخدمات المصرفية والمالية	٣٠	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين دبلوم دولي في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام (ICA) - المملكة المتحدة أخصائي معتمد في مكافحة غسيل الأموال - (CAMS) - الولايات المتحدة الأمريكية محترف الالتزام الرئيسي (MCP) - الولايات المتحدة الأمريكية مسؤول الالتزام المعتمد (CCO) - الولايات المتحدة الأمريكية الشهادة المهنية في أسواق رأس المال والتنظيم والالتزام - الولايات المتحدة الأمريكية.
أندرو ماريو ستيفان كويرا الرئيس التنفيذي للتطبيقات	تكنولوجيا المعلومات في الخدمات المصرفية والمالية	٣٣	ممارس معتمد لتكنولوجيا المعلومات (MBCS CITP) - المعهد البريطاني المعتمد لتكنولوجيا المعلومات خريج في نظم المعلومات الإدارية والتصميم - المعهد الوطني لإدارة الأعمال في سريلانكا PMP في إدارة المشاريع.
ميساء جودت شنار رئيس تنفيذي للتحويل الرقمي لدى المجموعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نظم المعلومات والتحول	٢٢	بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص نظم معلومات الكمبيوتر من جامعة هيوستن تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير في اتصالات الأعمال والقيادة، جامعة جونز الدولية، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية.
حمد فاروق الشيخ رئيس قسم الشريعة، التنسيق والتنفيذ	شريعة	١٧	ماجستير الشريعة - جامعة الإمام الأوزاعي - لبنان خبير تمويل إسلامي معتمد دبلوم متقدم في الفقه التجاري الإسلامي - معهد البحرين لدراسات المصرفية والمالية مستشار ومدقق شرعي معتمد - AAOIFI. مصرفي إسلامي معتمد - CIBAFI. بكالوريوس قانون وشريعة - جامعة قطر
إيمان محمد البنغدير رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي	شريعة	١٧	الدبلوم المهني في التدقيق الشرعي - CIBAFI. أخصائي معتمد في المحاسبة الإسلامية - CIBAFI. مصرفي إسلامي معتمد - CIBAFI. مستشار ومدقق شرعي معتمد - AAOIFI. دبلوم في الحوسبة والدراسات التجارية - جامعة ومعهد معلومات بورنماوث - المملكة المتحدة.
خالد وهيب الناصر الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي استقال من منصبه تاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٢٢	التدقيق والخدمات المصرفية	١٣	محاسب قانوني معتمد - CPA مدقق داخلي معتمد - CIA محاسب إسلامي معتمد - CIPA بكالوريوس محاسبة إدارية - NYIT الرقابة الداخلية COSO - COSO

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

اللجان الإدارية

اللجنة	الأعضاء	الأهداف
اللجنة الإدارية	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أمير عبد الغني ديري • أفنان أحمد صالح • جواد عبدالهادي حميدان • فيصل حامد العبدالله • نعيمة حسن طاهري • أندرو ماريو ستيفان كوريرا • صلاح ياسين محمد • سيددهارت كومار • أمل سيف أحمد	تمثل اللجنة الإدارية أعلى هيئة إدارية، حيث تقوم بمراجعة تنفيذ إستراتيجية البنك. بالإضافة إلى ذلك، تلعب اللجنة أيضا دورا مهما في وضع السياسات والإجراءات والأطر التي تغطي إدارة المخاطر والالتزام والخدمات المصرفية للأفراد والشركات. كما تراقب اللجنة أداء أعمال البنك ووظائف الدعم والرقابة.
لجنة الأصول والخصوم	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أمير عبدالغني ديري • سيددهارت كومار • حسين إبراهيم البنا • جواد عبدالهادي حميدان • فيصل العبدالله • هشام سعيد الكردي • جعفر محمد ناصر	الغرض من لجنة الأصول والخصوم هو ان تعمل كهيئة لصنع القرار وكقوة توجيهية مسؤولة عن تخطيط الميزانية العمومية من منظور عائد المخاطر، بالإضافة لذلك للإضطلاع بمهام الإدارة الإستراتيجية لمخاطر العائد والسيولة.
لجنة الائتمان والاستثمار	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • أمير عبدالغني ديري • سيددهارت كومار (التصويت المخالف) • جواد عبدالهادي حميدان • فيصل حامد العبدالله	تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بوضع السياسة الائتمانية والاستثمارية للبنك، بالإضافة إلى تحديد المخاطر المحتملة التي يمكن ان يتحملها البنك للأنواع المختلفة من المعاملات. تتمتع اللجنة بصلاحيه اتخاذ القرار بشأن الموافقة أو الرفض للمعاملات المقترحة ضمن سلطتها بالإضافة إلى مراقبة أداء وجوده محافظ الائتمان والاستثمار الخاصة بالبنك.
لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن	حمد فاروق الشيخ (الرئيس) الأعضاء: • ندى إسحاق عبدالكريم • حمد البسام • نايف الناصر	يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن في الاضطلاع بالمسؤوليات الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع الزكاة والصدقات من الصناديق الخيرية والقيام بالتبرع واخراج القرض الحسن لمشروعات الزواج وطلبات العلاجات الطبية وغيرها.
لجنة المخصصات	ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس) الأعضاء: • سيددهارت كومار • أمير عبدالغني ديري • صلاح ياسين محمد (مراقب) • خالد وهيب الناصر (مراقب) (حتى ١١ ديسمبر ٢٠٢٢)	تقوم لجنة المخصصات بمراجعة مخصصات البنك وكذلك مراجعة التقدم المحرز لاسترداد الأصول المتراجعة القيمة والمديونيات المتعثرة.

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

اللجان الإدارية (يتبع)

اللجنة	الأعضاء	الأهداف
لجنة المخاطر التشغيلية	سيدهارت كومار (الرئيس) الأعضاء: - سهيل كبير - أمير عبدالغني ديري - أفنان أحمد صالح - نعيمة حسن طاهري - جواد عبدالهادي حميدان - فيصل حامد العبدالله - أندرو ماريو ستيفان كوريرا - محمد عيسى حماد - ميساء جودت شنار - حمد فاروق الشيخ - ابتسام عبدالكريم - إيمان البنغدير - أمل سيف أحمد - خالد وهيب الناصر (مراقب) (حتى ١١ ديسمبر ٢٠٢٢)	تهدف لجنة المخاطر التشغيلية إلى الآتي: الإشراف على ومراجعة إطار المخاطر التشغيلية للبنك. مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها في إدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.
لجنة العطاءات وبيع الأصول	هيثم سيادي (الرئيس) الأعضاء: - روسيل بنيت - رنا قمير - عبدالله بوعلي	شكل البنك لجنة مستقلة للإشراف على عملية الشراء والتقييم، كما تقوم اللجنة أيضاً بإدارة البائعين وعمليات الشراء.
لجنة أمن المعلومات	سيدهارت كومار (الرئيس) الأعضاء: - ياسر عبدالجليل الشريفي - محمد عيسى حماد - جواد عبدالهادي حميدان - فيصل حامد العبدالله - رازي أمين - نعيمة حسن طاهري - عمار مهدي عبدالله المحرق (مراقب) (بدلاً عن خالد الناصر الذي استقال في ١١ ديسمبر ٢٠٢٢)	اللجنة مسؤولة عن الإشراف على تنفيذ استراتيجية أمن المعلومات لحماية أصول المعلومات، بما يتماشى مع التوجهات الإستراتيجية للبنك ومقدار تحمله للمخاطر. ويشمل ذلك توفير إطار تنظيمي للحوكمة المؤسسية لأمن المعلومات، وضمان دمج متطلبات إدارة نظام المعلومات مع عمليات المنظمة وذلك لتحقيق النتائج المرجوة.

خطة الإحلال الوظيفي

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

المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

بموجب قانون الشركات التجارية البحريني ولوائح مصرف البحرين المركزي، يجب الكشف عن التعارضات المحتملة، وكذلك الامتناع عن المشاركة في أي قرارات تنطوي على تضارب المصالح. ويشمل ذلك تعارضات محتملة قد تنشأ عندما يشغل أحد أعضاء مجلس الإدارة وظيفة في شركة أخرى أو يكون لديه أي معاملات جوهرية مع البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن التعارضات للمساهمين الرئيسيين، وأعضاء المجلس والإدارة العليا تخضع للوائح مصرف البحرين المركزي. ويتم التصديق على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية، حيث يتم اختيار جميع مزودي الخدمات الجوهرية بعد عملية مناقصة وتقديم عطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة البنك في إدارة الموردين. وبناء عليها يتم استبعاد أي عضو مجلس إدارة أو عضو في الإدارة العليا لديه تضارب في مصلحته وفقاً لإجراءات اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد تم الإفصاح عن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ٢٨ من البيانات المالية.

مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

معاملات جوهرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

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

استثناءات لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بمصرف البحرين المركزي

يتعين على البنوك الالتزام بالنموذج المتعلق بالرقابة عالية المستوى في كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي (نموذج الرقابة عالية المستوى) والذي يحتوي على كل من القواعد والإرشادات. وفي هذا الخصوص يجب الالتزام بالقواعد والإرشادات أو التقييد بها، وتوضيح أسباب عدم الالتزام بها للمساهمين وأيضاً لمصرف البحرين المركزي. وفيما يلي توضيح للاستثناءات الخاصة بالإرشادات الصادرة من مصرف البحرين المركزي:

المرجع	البيان
١,٣,١٣-HC	تنص المادة (١,٣,١٣-HC) على أنه ينبغي على الشخص ألا يشغل أكثر من ثلاثة مناصب في مجالس الإدارة في الشركات العامة بمملكة البحرين، وبشروط عدم وجود تضارب في المصالح. هذا ويشغل الدكتور عصام عبد الله فخرو، رئيس مجلس الإدارة لأكثر من ثلاثة مناصب في مجالس إدارات الشركات العامة في مملكة البحرين. ويرى مجلس الإدارة أن هذا الأمر لا يؤثر على فعالية وكفاءة مجلس الإدارة، حيث إنه يولي الاهتمام الكافي لمسؤولياته ولا يوجد تضارب في المصالح في عضويته لتلك المجالس مع المجالس التابعة للبنك.
١,٤,٦-HC	تنص المادة (١,٤,٦-HC) على أن رئيس مجلس الإدارة يجب أن يكون مديراً مستقلاً. وقد تم تعيين رئيس مجلس إدارة البنك وهو الدكتور عصام عبد الله فخرو من قبل بنك البحرين الوطني (NBB) الذي يشرف على أعمال البنك. وبناءً على ذلك، ورد بالتقرير بأن الدكتور فخرو عضو غير مستقل. ويرى مجلس الإدارة أنه نظراً للأقدمية وخبرة الدكتور عصام فخرو في الأعمال والقيادة بالإضافة إلى قدرته على الفصل بين مصالح البنك الذي يمثله ومصالح بنك البحرين الإسلامي، فقد تم تعيينه في منصب رئيس مجلس الإدارة. تم إخطار مصرف البحرين المركزي بهذا التعيين بناءً على موافقة مصرف البحرين المركزي السابقة.
١,٨,٢-HC	تنص المادة (١,٨,٢-HC) على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات من ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل وأن المادة (١,٨,٥-HC) تسمح بدمج اللجان. وقد قام البنك بدمج مسؤولية لجنة حوكمة الشركات مع مسؤولية لجنة التعيينات والمكافآت (NRGSC) ويرى مجلس الإدارة أن هذا الأمر لا يضر بالمعايير العالية لحوكمة الشركات حيث أن لجنة NRGSC لديها ما يكفي من الموارد والوقت لأداء واجباتها كما إنها تعقد عدداً كافياً من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.
٥,٣,٢-HC	تنص المادة (٥,٣,٢-HC) على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط أو بدلا من ذلك على أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين فقط على أن تكون أغلبية الأعضاء من المستقلين وأن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً. وقد تم دمج لجنة المكافآت بالبنك مع لجنة التعيينات والحوكمة على النحو المسموح به بموجب المادة (١,٨,٥-HC). ويعتبر رئيس لجنة المكافآت NRGSC، وهو الدكتور عصام عبد الله فخرو، غير مستقل على أساس أنه تم تعيينه من قبل بنك البحرين الوطني المسيطر على البنك. ويرى مجلس الإدارة أنه نظراً للأقدمية والشخصية القيادية والخبرة التي يتمتع بها الدكتور عصام فخرو، فقد تم تعيينه رئيساً للجنة NRGSC. تم إخطار مصرف البحرين المركزي بهذا التعيين بناءً على موافقة مصرف البحرين المركزي السابقة.

توظيف الأقارب

لدى البنك سياسة مطبقة بشأن توظيف الأقارب لمنع تضارب المصالح المحتمل. وفي إطار سياسة البنك، لا يسمح بتوظيف الأقارب المباشرين من (الدرجة الأولى والثانية)، ولكن في حالة وجود أي استثناء، يطلب موافقة لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة.

مكافآت المدققين الخارجيين

تم اختيار كي بي إم جي فخرو لتكون المدقق الخارجي للبنك للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتوجد تفاصيل رسوم المراجعة المدفوعة لمدققي الحسابات خلال عام ٢٠٢٢، وكذلك توجد تفاصيل للخدمات غير التدقيقية والرسوم المدفوعة لها في مقر البنك، وهو متاح للمساهمين المؤهلين بناءً على طلب محدد.

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

معلومات عن المنتجات والخدمات وتوافر المعلومات المالية

يتم توفير المعلومات عن 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، ووسائل الإعلام المحلي. بالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لفترة لا تقل عن 5 سنوات، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التكميلية التي تتطلبها لوائح مصرف البحرين المركزي تكون متاحة على موقع البنك.

شكاوى الزبائن

يظل قسم ضمان الجودة بالبنك مسؤولاً عن إدارة شكاوى الزبائن. ويمكن لزبائن بنك البحرين الاسلامي استخدام الموقع الإلكتروني للبنك أو مركز الاتصال لتقديم الشكاوى، حيث يتم تسجيل جميع الشكاوى ومراقبتها والابلاغ عنها إلى مصرف البحرين المركزي. كما يتم توفير دليل سهل الاستخدام للزبائن عن طريق توفير إشعار واضح بموقع البنك.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

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

ملكية المساهمين الرئيسيين (5% فما فوق)

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

توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	٪٨٧,٤٨	٩٣٠,٨٦٩,٣٥٨
الكويت	٪٨,٧٣	٩٢,٩٢٩,٥٣٧
الإمارات العربية المتحدة	٪٢,٧٩	٢٩,٧٠٨,٦٧٢
المملكة العربية السعودية	٪٠,٧٧	٨,١٤٧,٤٨٨
دولة قطر	٪٠,١٤	١,٤٨٧,٤٧٨
آخرون	٪٠,٠٩	٩١٦,٠٥٤
المجموع	٪١٠٠,٠٠	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

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

الاسم	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المباغة خلال ٢٠٢٢	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٢	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأعضاء:				
د. عصام عبدالله فخرو *	٣٥٢,٥٠٠	-	-	٣٥٢,٥٠٠
السيد خالد يوسف عبدالرحمن **	-	-	-	-
السيد جان كريستوف دوراند	-	-	-	-
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	-	-	-	-
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	-	-	-	-
السيد مروان خالد طيارة	-	-	-	-
السيد محمد عبدالله نور الدين	-	-	-	-
السيدة دانه بوحجي	-	-	-	-
السيد عيسى حسن مسيح	-	-	-	-
السيد ياسر عبدالجليل الشريفي	-	-	استقال من منصبه في مجلس الإدارة تاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٢	-

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

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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المباغة خلال ٢٠٢٢	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٢	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود	٥٤٥,١٥٩	-	-	٥٤٥,١٥٩
الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي	١٣,٢٣٧	-	-	١٣,٢٣٧
الشيخ محمد جعفر الجفيري	-	-	-	-
الشيخ عدنان عبدالله القطان	-	-	-	-

الأشخاص المعتمدون	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المباغة خلال ٢٠٢٢	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٢	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١. ياسر عبدالجليل الشريفي الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
٢. أمير عبد الغني ديري الرئيس التنفيذي للرقابة المالية	-	-	-	-
٣. سيدهارت كومار قائم بأعمال رئيس تنفيذي للمخاطر	-	-	-	-
٤. أفنان أحمد صالح رئيس تنفيذي للموارد البشرية	١٨,٨٩٤	-	٢٨,٩٤٠	٤٧,٨٣٤
٥. جواد عبدالهادي حميدان رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	-	-	-	-
٦. نعيمة حسن طاهري رئيس تنفيذي للإلتزام	-	-	-	-

مراجعة حوكمة الشركات

(يتبع)

الأشخاص المعتمدون	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المباعة خلال ٢٠٢٢	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٢	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧. حسين البنا رئيس الخزينة	-	-	-	-
٨. أمل سيف أحمد قائم بأعمال رئيس العمليات	-	-	-	-
٩. نايف ناصر يوسف قائم بأعمال رئيس قسم الأصول الخاصة	-	-	-	-
١٠. فيصل حامد العبدالله القائم بأعمال رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	-	-	-	-
١١. محمد عيسى حماد رئيس أمن المعلومات	-	-	-	-
١٢. حمد حسين القطان نائب مسئول الإبلاغ عن غسل الأموال	-	-	-	-
١٣. محمد جمال عيش نائب مسئول الإبلاغ عن غسل الأموال	-	-	-	-
١٤. عمار فؤاد الصباح رئيس قسم المؤسسات المالية	-	-	-	-
١٥. حسين علي بهرام رئيس إدارة الثروات	-	-	-	-
١٦. سهيل كبير الدين رئيس المخاطر التشغيلية	-	-	-	-
١٧. صالح عيسى المحري رئيس المراجعة الائتمانية لقطاع التجزئة	-	-	-	-
١٨. حمد فاروق الشيخ رئيس قسم التنسيق والتنفيذ الشرعي	-	-	-	-
١٩. إيمان محمد البنغدير رئيس قسم التدقيق الداخلي الشرعي	-	-	-	-
٢٠. حسان أمين جزار الرئيس التنفيذي	-	-	تقاعد من منصبه في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	-
٢١. فهمي أحمد شفيقي رئيس تنفيذي للمخاطر	-	-	استقال من منصبه في تاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٢	-
٢٢. خالد وهيب الناصر رئيس التدقيق الداخلي	٣١,٤٣٣	-	استقال من منصبه في تاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٢٢	-
٢٣. محمد عياده مطر القائم بأعمال رئيس الإلتزام ومكافحة غسل الأموال، ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال	-	-	استقال من منصبه في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٢	-
٢٤. علي يوسف العرادي القائم بأعمال رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	-	-	استقال من منصبه في تاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٢٢	-

بلغ إجمالي عدد الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والأشخاص المعتمدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٩٥٨,٧٣٠ وهو ما يمثل ٩٠.٩٪ من إجمالي الأسهم المصدرة للبنك. وتشمل الأسهم التي يحتفظ بها الأشخاص المعتمدون الأسهم الممنوحة من قبل البنك بموجب برنامج تحفيز الأسهم.