

## إطار عمل حوكمة الشركات

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

### اللتزام

تؤدي دائرة الالتزام بمهام وظيفية مستقلة، وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر واللتزام، مسترشدةً بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعمل مع مختلف الإدارات والوظائف الخاضعة للرقابة داخل البنك، وذلك لضمان الالتزام بالقواعد واللوائح الصادرة من مصرف البحرين المركزي والتقييد بها. ونطراً لاستراتيجية الأعمال الرقمية للبنك، فضلاً عن التوسيع في التدقيق والتطبيق التنظيمي، فإن إدارة الالتزام في البنك توأمت التطورات الرقمية من خلال الاضطلاع بدور نشط في المشاركة المباشرة في عملية إدارة المخاطر.

### ال التواصل

يتواصل بنك البحرين الإسلامي مع أصحاب المصلحة بطريقة مهنية وصادقة وشفافة ومفهومة ودقيقة وفي الوقت المناسب. وتشمل قنوات التواصل التقارير المالية السنوية والموقع الإلكتروني للبنك والإعلانات المنتظمة في وسائل الإعلام المحلية.

\*تم تشكيل اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة للقيام بالدور الاستشاري وتقديم المشورة المتعلقة بالتكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني (NBB) وبنك البحرين الإسلامي (BisB). ويعتمد 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 التواصل الفعال والإفصاحات الشفافة وقياس الأداء والمساءلة. كما أنشئ قسم مستقل للتدقيق الداخلي داخل البنك لتقديم التقارير المباشرة إلى لجنة التدقيق.

### قواعد السلوك المهني

يمارس بنك البحرين الإسلامي نشاطه وفق أعلى معايير السلوك الأخلاقي. وقد ظورت قواعد السلوك المهني بناءً على لوائح مصرف البحرين المركزي، والتي تنظم السلوك الشخصي والمهني لأنساء المجلس وموظفي البنك. هذا وتعتمد هذه القواعد على المبادئ التالية:

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

### حوكمة الشركات

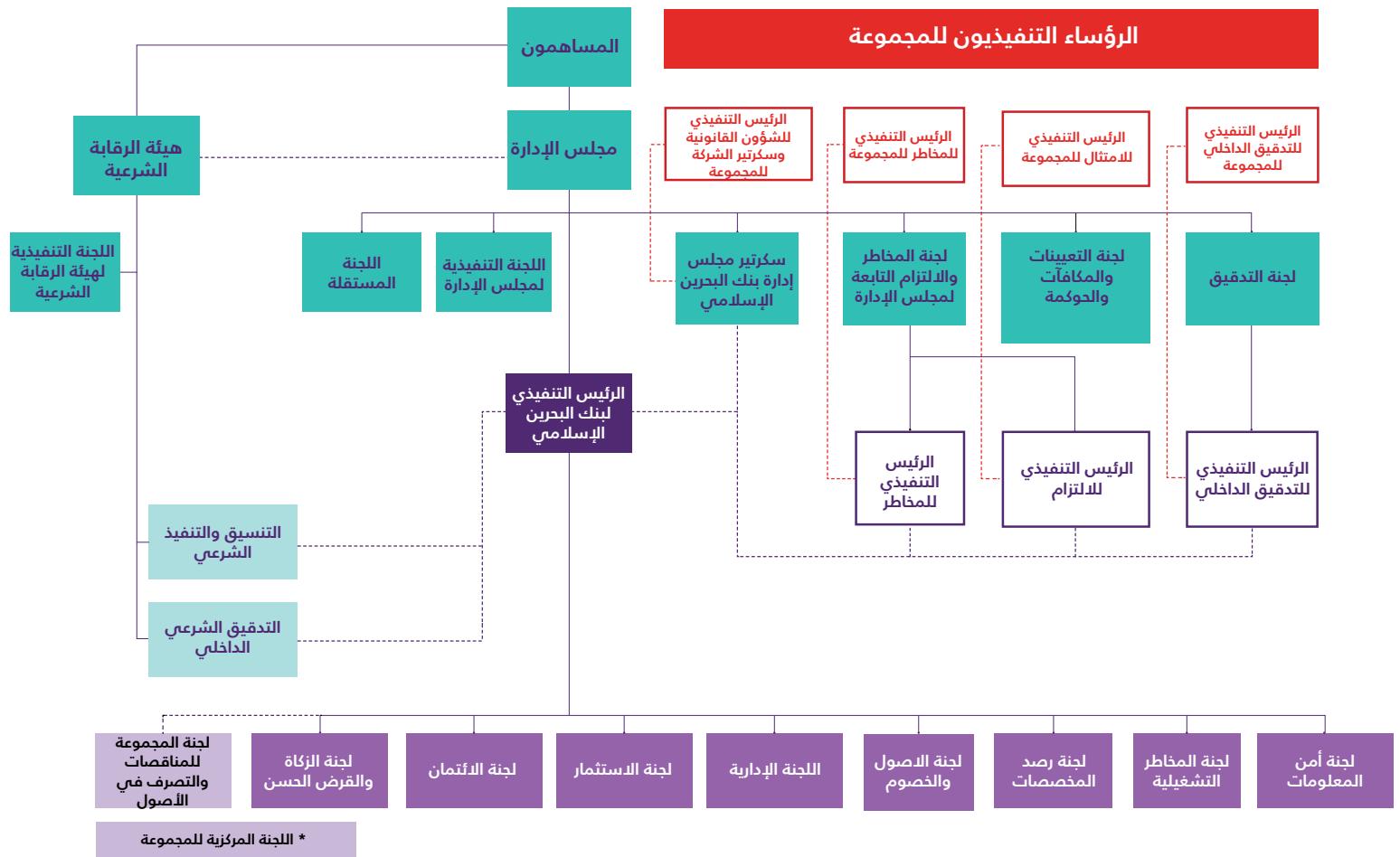
يحرص بنك البحرين الإسلامي - ش.م.ب - «بنك البحرين الإسلامي» أو «البنك» على الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات، من خلال الموازنة بين ريادة الأعمال، والالتزام التنظيمي، واتباع أفضل الممارسات في مجال الصناعة المصرية، مع تحقيق الفائدة المرجوة لجميع أصحاب المصلحة. كما يشمل الالتزام على وجود الضوابط والتوازنات الصحيحة في جميع إدارات البنك وذلك لضمان الفعالية والكفاءة لعملياته في إطار الرقابة الداخلية والحكومة. وقد تم تعديل سياسة حوكمة الشركات مع التأخذ في الاعتبار كافة التعديلات التي تمت وفق نموذج الرقابة عالية المستوى الذي أصدره مصرف البحرين المركزي في عام ٢٠٢٣.

### مدونة المسؤوليات

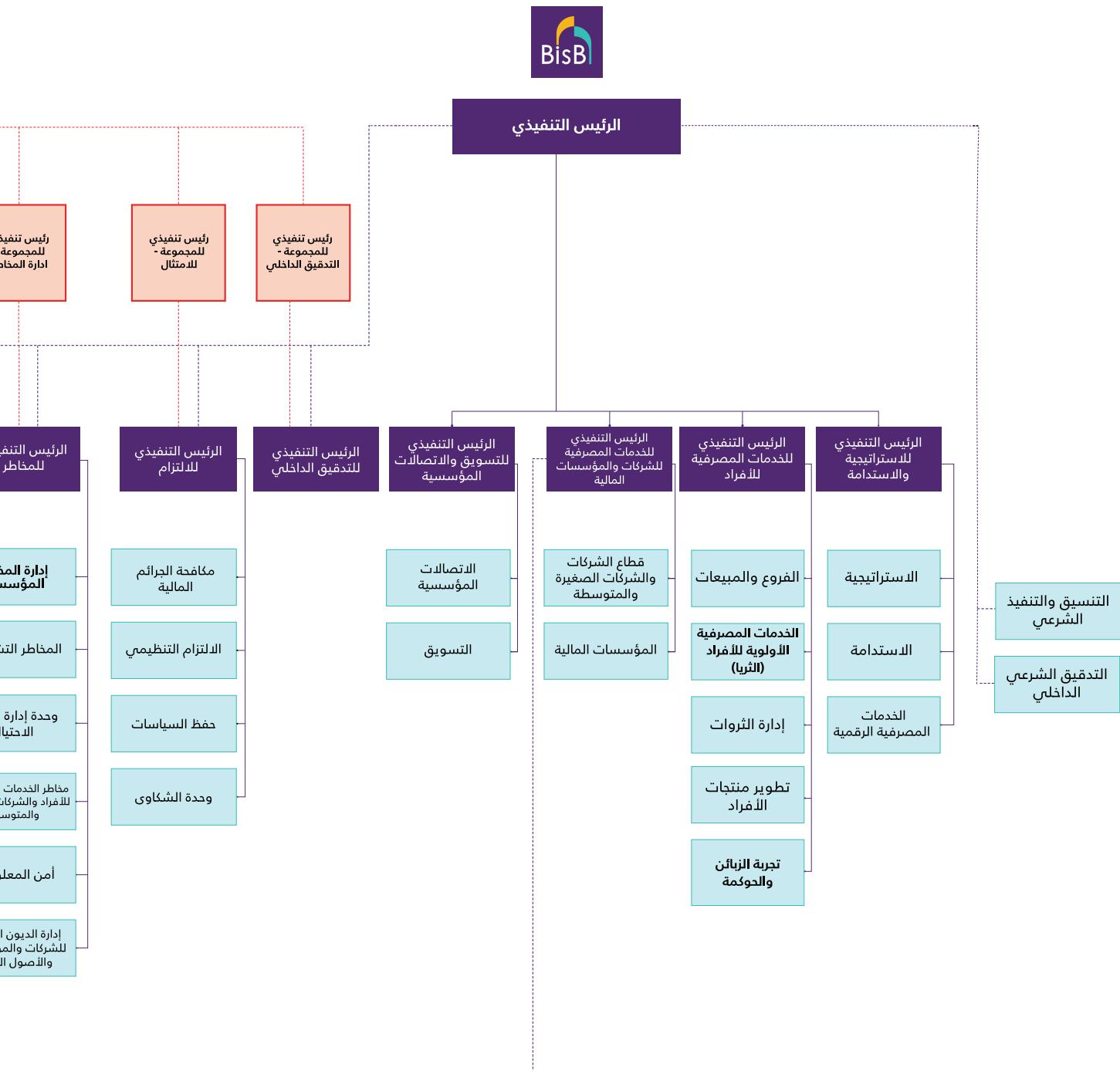
يعد مجلس إدارة البنك الجهة المسؤولة أمام المساهمين لتنفيذ الأداء المالي القوي والمستدام، بالإضافة إلى تحقيق الفائدة المرجوة للمساهمين على المدى الطويل من خلال المبادرات الإستراتيجية التي يضعها البنك. ويكون رئيس مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن قيادة مجلس الإدارة لضمان العمل بكفاءة ، مع متابعة أداء الإدارة التنفيذية وتعزيز التواصل مع مساهمي البنك. وقد عين مجلس الإدارة اللجان التالية لمساعدته على إنجاز مسؤولياته ومهامه:

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة التدقيق
٣. لجنة التغبيبات والمكافآت والحكومة والاستدامة
٤. لجنة المخاطر واللتزام
٥. اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة\*

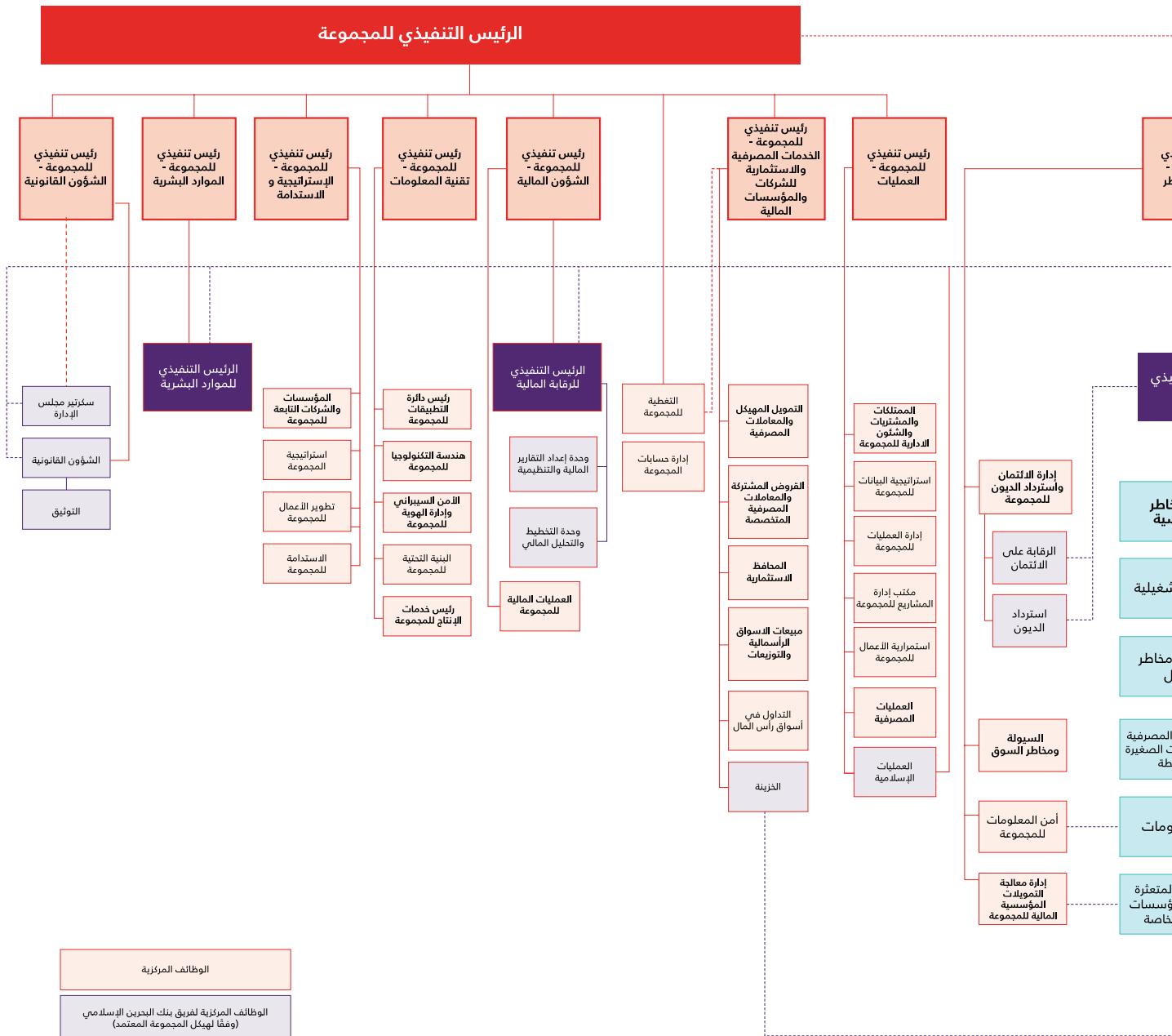
## الهيكل التنظيمي للحكومة



## الهيكل التنظيمي للحكومة



الهيكل التنظيمي للحكومة



## مراجعة حوكمة الشركات (يتابع)

### تشكيل مجلس الإدارة\*

الرقم	الأعضاء	المنصب	تاريخ التعيين	الفترة
١.	د. عصام عبدالله فخرو	عضو غير تنفيذي	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
٢.	السيد خالد يوسف عبدالرحمن	عضو غير تنفيذي	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
٣.	السيد عثمان أحمد**	عضو تنفيذي	١١ يناير ٢٠٢٣	الأولى
٤.	السيد محمد عبدالله نور الدين	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٥.	السيد خالد عبد العزيز الجاسم	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٦.	السيد مروان خالد طبارة	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٧.	السيد صقر عبدالمحسن السجاري	عضو مستقل	٢٨ مارس ٢٠٢٢	الأولى
٨.	السيد عيسى حسن مسيح	عضو تنفيذي	٢٠ أبريل ٢٠١٩	الثانية
٩.	السيد كابي سمير الحكيم***	عضو تنفيذي	١١ يناير ٢٠٢٣	الأولى
١٠.	السيدة رنا عبدالعزيز قمبر****	عضو تنفيذي	٢٢ مايو ٢٠٢٣	الأولى

\* تمثل النساء . ١٠ من أعضاء مجلس الإدارة

\*\* بدلًا من السيد جان كريستوف دوران.

\*\*\* بدلًا من السيد ياسر الشريفي.

\*\*\*\* بدلًا من السيدة دانة بوحجي

توفر المعلومات التفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك.

### مسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في توفير حوكمة فعالة لشئون البنك المختلفة لصالح أصحاب المصلحة، وتحقيق التوازن بين مصالح دائرة مختلفة، بما في ذلك المصالح المرتبطة بالموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين. وفي جميع الاجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، كما يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة صلبياتهم بما يعتقد بشكل معقول أنه يصب في مصلحة البنك.

يوافق مجلس الإدارة على تنفيذ استراتيجيات البنك ويشرف عليها ويراجع الخطة الإستراتيجية للبنك ويعتمدها. وكجزء من عملية المراجعة الإستراتيجية يراجع مجلس الإدارة خطط العمل والإجراءات الرئيسية ويضع أهداف العمل، ويشرف 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، فضلًا عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويراجع المجلس كل عام التطور الذي يطرأ على خطته الاستراتيجية.

ومن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تحديد وتقييم و اختيار المرشحين لمجلس الإدارة، حيث يسعى مجلس الإدارة لضم أعضاء من قطاعات مهنية متعددة، يجمعون ما بين المهنية والخبرة الواسعة مع النزاهة والسمعة الطيبة، وأن يكون من القياديين في الشركات أو المؤسسات التي يتمنون إليها. ويتم اختيارهم بناءً على الإسهامات التي يمكنهم تقديمها للمجلس.

لا يؤدي مجلس الإدارة بالضرورة جميع هذه المسؤوليات المذكورة سابقًا بنفسه، إنما يفوض بعض هذه المهام إلى اللجان المختلفة لأعضاء مجلس الإدارة أو لجان الإدارة التنفيذية، وذلك للعمل نيابة عنه وإرسال التقارير الدورية له بغرض مراجعتها.

### البرنامج التعريفي للأعضاء

يقدم البنك برنامجًا تعريفيًا لأعضاء مجلس الإدارة الجدد، والذي يشمل عروضًا توضيحية من قبل موظفي الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية، وقضايا الإدارة المالية والمحاسبة وإدارة المخاطر، وبرامج الالتزام، والعمليات التشغيلية، ومدونة قواعد السلوك، فضلًا عن الهيكل الإداري والموظفين التنفيذيين ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين. كما حددت إرشادات جديدة لأعضاء مجلس الإدارة الجدد بموجب وثيقة مقتنة تسمى «إرشادات تأهيل أعضاء مجلس الإدارة الجديدة». وقد أعدت 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 بفرض الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح التي تحكم عمليات البنك التجارية. وتنطبق قواعد السلوك هذه على جميع موظفي البنك، وكذلك على أعضاء مجلس الإدارة.

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

### مراجعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بأداء المراجعة الداخلية لوظيفتها على أكمل وجه، تراجع إدارة التدقيق الداخلي بانتظام أعمال البنك وتتأكد من الالتزام بالإجراءات والضوابط الداخلية.

### عضوية مجلس الإدارة

تبلغ فترة عضوية مجلس الإدارة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد. وقد بدأت الفترة الحالية في مارس ٢٢.٢. ومن المتوقع أن تنتهي في مارس ٢٣.٢. ويتعين على المساهمين الذين يملكون .١٪ أو أكثر من أسهم رأس المال تعين ممثل لهم في مجلس الإدارة بشكل تناسب مع عدد أعضاء المجلس. ويجرى اقتراع سري في الجمعية العامة العادية لباقي أعضاء المجلس. ويتولى مجلس الإدارة انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لفترة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد، وذلك من خلال إجراء اقتراع سري أيضاً. ويمكن إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الحالات التالية:

١. إذا عجز العضو عن حضور مالا يقل عن ٧٥٪ من الاجتماعات المتتالية للمجلس بدون عذر مقبول.
٢. إذا تقدم باستقالته كتابياً.
٣. إذا عجز العضو عن الوفاء بأي شروط مشار إليها في عقد تأسيس البنك.
٤. إذا تم تعينه أو انتخابه بما يخالف شروط قوانين مصرف البحرين المركزي وأو قانون الشركات التجارية في البحرين.
٥. إذا خالف شروط العضوية من خلال تولي نشاط آخر ينافس أو يضر بنشاط الشركة.
٦. إذا تقدم المساهم الذي عينه بطلب استبعاده.
٧. إذا لم يعد المساهم الذي عينه مساهمًا في الشركة أو فقد أهليته لتعيين ممثل في مجلس الإدارة.

### اجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء										
نسبة الحضور	٦ ديسمبر ٢٠٢٣	٦ نوفمبر ٢٠٢٣	٣١ أكتوبر ٢٠٢٣	٩ أكتوبر ٢٠٢٣	١٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٠ أغسطس ٢٠٢٣	٣ مايو ٢٠٢٣	٢٠ فبراير ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
٪١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-

\* بدل من السيد جان كريستوف دوراند.

\*\* بدل من السيد ياسر الشريفي.

\*\*\* بدل من السيدة دانه بوجهي.

✓ شارك شخصياً ✓  
✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو ✓

## مراجعة حوكمة الشركات (يتابع)

### لجان مجلس الإدارة

الأهداف	الأعضاء	لجان المجلس
<p>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.</p> <p>وفقاً لذلك، فإن اللجنة التنفيذية مسؤولة للموافقة على مقتراحات اجتماعية واستثمارية محددة، ومراجعة الميزانيات والخطط والمبادرات الرئيسية لتقديمها في نهاية المطاف إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، ومراقبة أداء البنك مقابل أهداف خطة العمل.</p>	<b>السيد عثمان أحمد*</b> <b>(الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> ١- السيد خالد يوسف عبد الرحمن ٢- السيد كايني سمير الدكيم*	اللجنة التنفيذية <small>* عين في ١١ يناير ٢٠٢٣ بدلاً من السيد جان كريستوف دوراند.</small> <small>** عين في ١١ يناير ٢٠٢٣ بدلاً من السيد ياسر الشريفي.</small>
<p>تشرف لجنة التدقيق على سلامة البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك وإعداد التقارير عنها. كما تراجع نتائج التدقيق والمخصصات والانفلاص في الأصول.</p>	<b>السيد خالد عبد العزيز الجاسم</b> <b>(الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> ١- السيد صقر عبدالمحسن السجاري ٢- السيد عيسى حسن مسیح	لجنة التدقيق
<p>تكون لجنة التعيينات والمكافآت والحوافر والاستدامة هي المسؤولة عن التطوير والتوصية بالتغييرات من وقت لآخر في سياسة البنك بشأن الترشيح والمكافآت، بما في ذلك سياسة الدفع المتغيرة. كما إنها مكلفة بالتحديد والتوصية بالأشخاص الذين يشغلون مناصب عليا بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، تشرف اللجنة أيضاً على الأمور المتعلقة بالحكومة في البنك.</p> <p>كما أن اللجنة مسؤولة أيضاً عن ضمان توافروعي المترادف باستمرار حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحكومة ومجالات الاستدامة.</p>	<b>د. عصام عبدالله فخرو</b> <b>(الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> ١- السيد محمد عبدالله نورالدين ٢- السيد عثمان أحمد* ٣- السيد مروان خالد طبارة	لجنة التعيينات والمكافآت والحكومة والاستدامة
<p>شكلت لجنة المخاطر والالتزام التابع لمجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته التنظيمية والائتمانية تجاه أصحاب المصلحة. علاوة على ذلك، تشرف اللجنة أيضاً على الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.</p>	<b>السيد مروان خالد طبارة</b> <b>(الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> ١- السيد محمد عبدالله نورالدين ٢- السيد خالد عبد العزيز الجاسم ٣- السيد عيسى حسن مسیح	لجنة المخاطر والالتزام
<p>أعيد تنشيط اللجنة المستقلة لمجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي والتي تم تشكيلاً لها في البداية للإشراف على الاستناد على أسهم بنك البحرين الإسلامي وذلك لتقديم المشورة والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن القضايا المتعلقة بالتكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.</p>	<b>السيد محمد عبدالله نور الدين</b> <b>(الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> ١- السيد خالد عبد العزيز الجاسم ٢- السيد مروان خالد طبارة ٣- السيد صقر عبدالمحسن السجاري	لجنة المستقلة لمجلس الإدارة

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

### اجتماعات وحضور اللجنة التنفيذية

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 4

الأعضاء	٦ مارس ٢٠٢٣	٢٣ يناير ٢٠٢٣	١٨ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٤ أغسطس ٢٠٢٣	١٩ يونيو ٢٠٢٣	١٧ نوفمبر ٢٠٢٣	٧ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد عثمان أحمد *	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد خالد يوسف عبد الرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد كابي سمير الحكيم **	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠

\* بدلًا من السيد جان كريستوف دوراند.

\*\* بدلًا من السيد ياسر الشريفي.

- ✓ شارك شخصياً
- ✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

### اجتماعات وحضور لجنة التدقيق

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 4

الأعضاء	٨ فبراير ٢٠٢٣	٣ مايو ٢٠٢٣	٨ يونيو ٢٠٢٣	١٧ سبتمبر ٢٠٢٣	٣ أكتوبر ٢٠٢٣	١٤ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠

- ✓ شارك شخصياً
- ✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

### اجتماعات وحضور لجنة التعيينات والمكافآت والحكمة والاستدامة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٢

الأعضاء	١ فبراير ٢٠٢٣	١٥ فبراير ٢٠٢٣	١٣ نوفمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
د. عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد عثمان أحمد *	-	-	-	٪ ١٠٠
السيد مروان خالد طبارة	✓	✓	✓	٪ ١٠٠

\* بدلًا من السيدة دانه بوجهي

- ✓ شارك شخصياً
- ✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

### اجتماعات وحضور لجنة المخاطر والتلزام

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	٢٣ يناير ٢٠٢٣	١٣ مارس ٢٠٢٣	٢٦ مارس ٢٠٢٣	١٥ نوفمبر ٢٠٢٣	٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣	١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	٧ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢ سبتمبر ٢٠٢٣	٥ يونيو ٢٠٢٣	٢٨ مايو ٢٠٢٣	٦ مارس ٢٠٢٣	١٦ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد مروان خالد طبارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠
السيد عيسى حسن مسيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪ ١٠٠

- ✓ شارك شخصياً
- ✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

### اجتماعات وحضور اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = عند الطلب

الأعضاء	٢٣ فبراير ٢٠٢٣	١٨ أبريل ٢٠٢٣	٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣	نسبة الحضور
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	% ١٠٠
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	✓	✓	✓	% ١٠٠
السيد مروان خالد طبارة	✓	✓	✓	% ١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	% ١٠٠

✓ شارك شخصياً  
✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

### تقييم مجلس الإدارة ولجانه

أجري تقييم الأداء للأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣ الإلكترونياً، وذلك من خلال استكمال نموذج استبيان تقييم الأداء المعتمد وفقاً للمعايير 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 التعيينات والمكافآت والحكومة والاستدامة تقبيماً لمجلس الإدارة ولجانه من خلال توزيع الاستبيانات على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، متبعاً بتقدير اللجان والأعضاء. وأعربت اللجنة عن ارتياحها للنتائج الإيجابية. ويعتبر مجلس الإدارة إن هذا التقييم يعتبر بمثابة ممارسة مفيدة يمكن أن تعزز الحكومة 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 العامة العادية. وعلى الرغم من أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بأداء البنك، إلا أن 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، تدفع أتعاب حضور الجلسات للأعضاء الذين يحضرون إجتماعات مختلف اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. ويحق للأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين الحصول على مصاريف السفر أيضاً. توفر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا للبنك بالتقدير السنوي المالي وتقرير الدستامة.

### هيئة الرقابة الشرعية

يتمثل الدور الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم المشورة فيما يتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية، وضمان التزام البنك بمتطلبات وأحكام الشريعة الإسلامية في كافة عملياته التشغيلية، حيث كلفت 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. وتتوفر السيّر الذاتية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية في الموقع الإلكتروني للبنك.

وقد أنشأت هيئة الرقابة الشرعية قسم للتنسيق والتنفيذ الشرعي حتى تتأكد من التزام البنك بمعايير الشريعة والإشراف على الأداء والمراجعة من الناحية الشرعية، هذا بالإضافة إلى أمانة سر للهيئة. كما قامت أيضاً بتأسيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل والتي ترفع التقارير الدورية عن أي تجاوزات لفتاوی وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للهيئة.

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

### اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

نسبة الحضور	٢٠٢٣ نوفمبر*	٢٠٢٣ نوفمبر	٢٠٢٣ أكتوبر	٧ يونيو ٢٠٢٣	٥ مارس ٢٠٢٣	الأعضاء
٪ ١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ الدكتور عبد اللطيف آل محمود
٪ ١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ الدكتور نظام يعقوبي
٪ ١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ عدنان القحطان
٪ ١٠٠	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ محمد الجفيري

\* عقد الاجتماع بتاريخ ٢٠٢٣ نوفمبر مع مجلس الإدارة.

✓ شارك شخصياً

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

### الإدارة التنفيذية

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

الاسم والمنصب	المهنة	إدارة أعمال	الخبرة بالسنوات	المؤهل
يسار عبد الجليل الشريفي <b>الرئيس التنفيذي</b>	إدارة أعمال	٢٩	• بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص محاسبة، جامعة ماساتشوستس في أمريكا. • محاسب قانوني معتمد (CPA) من مجلس نيو هامبشاير للمحاسبة.	• بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة البحرين.
فاطمة العلوى <b>الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد</b> من ٢٠٢٣ مايو ٢٠	إدارة أعمال	٦	• بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة كارلتون.	• بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة ديبول.
جواد عبدالهادي حميدان <b>الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية</b>	الاقتصاد والتمويل	١٩	• بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة كارلتون. • ماجستير في العلوم المالية من جامعة ديبول.	• محاسب قانوني معتمد (CPA) من مجلس نيو هامبشاير للمحاسبة. • محاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
أفنان أحمد صالح <b>الرئيس التنفيذي للموارد البشرية</b>	إدارة أعمال	٢٤	• بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة البحرين. • ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستريكلز.	• ماجستير (التمويل)، معهد الدراسات الإدارية، جامعة ديفي أهيليا، إندور، الهند • بكالوريوس من كلية رامجاس، جامعة دلهي، الهند.
أجاي كومار دها <b>الرئيس التنفيذي للمخاطر</b> من ٢٠٢٣ يوليو ٩	الخدمات المصرفية والتمويل	٧	الاستراتيجية والمستدامة	الاستراتيجية والمستدامة
محمد كاظم العالى <b>الرئيس التنفيذي لل استراتيجية والاستدامة</b> من ٢٠٢٣ مايو ٢	الاستراتيجية والمستدامة	٨	• ماجستير في إدارة الأعمال، استراتيجية الأعمال والعمليات، كلية التعلم، جامعة إلينوي. • بكالوريوس في اللُّغَام ونظم المعلومات، جامعة موري ستيت، جامعة البحرين.	• ماجستير في إدارة الأعمال، معهد الدراسات الإدارية، جامعة ديفي أهيليا، إندور، الهند • بكالوريوس من كلية رامجاس، جامعة دلهي، الهند.

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

الاسم والمنصب	المهنة	الخبرة بالسنوات	المؤهل
أندرو ماريو ستيفان كوريرا <b>الرئيس التنفيذي للتطبيقات</b>	تكنولوجي المعلومات في الخدمات المصرفية والمالية	٣٥	• ممارس معتمد لтехнологيا المعلومات (MBCS CITP) • حاصل على شهادة من المعهد البريطاني المعتمد لтехнологيا المعلومات، تخرج من نظم المعلومات الإدارية والتصميم، المعهد الوطني لإدارة الأعمال في سريلانكا.
تعيمة طاهري <b>الرئيس التنفيذي للالتزام</b>	الخدمات المصرفية والمالية	٣٢	• بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. • دبلوم دولي في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام (ICA) ، المملكة المتحدة. • أحصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) الولايات المتحدة الأمريكية. • محترف الالتزام الرئيسي (MCP) ، الولايات المتحدة الأمريكية. • مسؤول الالتزام المعتمد (CCO) ، الولايات المتحدة الأمريكية، • حاصلة على شهادة مهنية في أسواق رأس المال والتنظيم والالتزام، الولايات المتحدة الأمريكية.
سلمان محمود سبار <b>الرئيس التنفيذي للتحقيق الداخلي</b> من ١٤ مايو ٢٠٢٣	التدقيق والخدمات المصرفية	١٦	• بكالوريوس في المحاسبة، جامعة البحرين. • محاسب قانوني معتمد (CPA)، ٢٠١١. • محاسب إداري دولي معتمد (CGMA)، ٢٠١٣. • محاسب إسلامي معتمد (CIPA)، ٢٠١٩.
محمد على آل ربيع <b>الرئيس التنفيذي للتواصل المؤسسية والتسيويق</b> من ١٥ أكتوبر ٢٠٢٣	الخدمات المصرفية والتمويل	٢١	• بكالوريوس في الآداب والنشر، جامعة ناير، المملكة المتحدة.
حسين ابراهيم البنا <b>رئيس الخزينة</b>	الخدمات المصرفية والتمويل	٢٠	• بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة البحرين. • دبلوم الخزينة وأسواق رأس المال، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
سيدهارت كومار <b>القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورئيس المخاطر المؤسسية والسيطرة</b> استقال في ١٥ أغسطس ٢٠٢٣	التمويل	٢٠	• دراسات عليا في تكنولوجيا المعلومات من جامعة مومباي. • محلل مالي معتمد (CFA)، معهد المحللين الماليين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية. • مدير المخاطر المحترف (PRM). • مصرفي إسلامي معتمد (CIBAIFI).
فيصل حامد العبدالله <b>القائم بأعمال رئيس الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس الخدمات المصرفية المميزة للأفراد</b> اعتباراً من ٢٤ أكتوبر ٢٢ إلى ٢ مايو ٢٠٢٣	الخدمات المصرفية والتمويل	١٨	• بكالوريوس في الخدمات المصرفية والمالية من الجامعة الحالية في البحرين. • ٧ Series
صلاح ياسين أحمد <b>رئيس الشؤون القانونية</b>	خبرة قانونية	٣٢	• شهادة BAR. • رخصة ممارس قانوني. • بكالوريوس في القانون، جامعة الخريطوم.

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

الاسم والمنصب	المهنة	الخبرة بالسنوات	المؤهل
الدكتور حمد فاروق الشيخ رئيس قسم التنسيق والتنفيذ الشريعي	الرقابة الشرعية	١٨	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دكتوراه في الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا.</li> <li>• ماجستير الشريعة - جامعة الدمام الاورعى، لبنان.</li> <li>• خبير تمويل إسلامي معتمد.</li> <li>• دبلوم متقدم في الفقه التجاري الإسلامي، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.</li> <li>• مستشار ومراجع شرعي معتمد، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).</li> <li>• مصري إسلامي معتمد، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI).</li> <li>• بكالوريوس قانون وشريعة - جامعة قطر.</li> </ul>
إيمان محمد البنغدير رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي	الرقابة الشرعية	١٩	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الدبلوم المهني في التدقيق الشرعي، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI).</li> <li>• أخصائي معتمد في المحاسبة الإسلامية ، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.</li> <li>• مستشار ومراجع شرعي معتمد، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).</li> <li>• دبلوم في الدوسبة والدراسات التجارية، جامعة بورنماوث ومركز التكنولوجيا، المملكة المتحدة.</li> </ul>

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

الأهداف	الأعضاء	اللجنة
تمثل اللجنة الإدارية أعلى هيئة إدارية، حيث تراجع تنفيذ إستراتيجية البنك. بالإضافة إلى ذلك، تلعب اللجنة أيضاً دوراً مهماً في وضع السياسات والإجراءات والأطر التي تتعلق بإدارة المخاطر والالتزام والخدمات المصرفية للأفراد والشركات. كما تراقب اللجنة أداء أعمال البنك ووظائف الدوائر المساعدة والرقابة.	<b>ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أمير عبد الغني ديري</li> <li>• محمد كاظم العالي</li> <li>• أفنان أحمد صالح</li> <li>• جواد عبدالهادي حميدان</li> <li>• فاطمة العلوى</li> <li>• رازى أمين</li> <li>• نبيل كاظم</li> <li>• حسين البنا</li> <li>• أجاي كومار جها</li> </ul>	اللجنة الإدارية
الغرض من لجنة الأصول والإلتزامات هو أن تعمل كهيئة لمنع القرار وكقوة توجيهية مسؤولة عن تنظيم الميزانية العمومية من منظور عائد المخاطر، بالإضافة لذلك الإدراة الإستراتيجية لمخاطر العائد والسيولة.	<b>ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أمير عبد الغني ديري</li> <li>• أجاي كومار جها</li> <li>• جواد عبدالهادي حميدان</li> <li>• فاطمة العلوى</li> <li>• هشام سعيد الكردي</li> <li>• جعفر محمد ناصر</li> </ul>	لجنة الأصول والإلتزامات
تضع لجنة الائتمان السياسة الائتمانية للبنك، بالإضافة إلى تحديد المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتحملها البنك للأنواع المختلفة من المعاملات. تتمتع اللجنة بصلاحية اتخاذ القرار بشأن الموافقة أو الرفض للمعاملات المقترحة، بالإضافة إلى مراقبة أداء وجودة محافظ الائتمان الخاصة بالبنك.	<b>ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أجاي كومار جها</li> <li>• أحمد عسکر</li> <li>• حسين البنا</li> </ul>	لجنة الائتمان
تحدد لجنة الاستثمار المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتحملها البنك لأنواع المخاطر المختلفة من الاستثمارات (الأسهم والصكوك والأراضي وغيرها). تتمتع اللجنة بصلاحية اتخاذ القرار بشأن الموافقة أو الرفض للمعاملات المقترحة، بالإضافة إلى مراقبة أداء وجودة محافظ الاستثمارية للبنك.	<b>ياسر عبدالجليل الشريفي (الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أمير عبد الغني ديري</li> <li>• أجاي كومار جها</li> <li>• حسين البنا</li> <li>• نايف الناصر</li> </ul>	لجنة الاستثمار
يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن في الاضطلاع بالمسؤوليات الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع الزكاة والصدقات في البنك إلى الجهات المختصة من الأفراد والجمعيات، والمموافقة على طلبات القروض الحسنة الواردة إليها لأغراض الزواج والعلاج وغيرها.	<b>د. حمد فاروق الشيخ (الرئيس)</b> <b>ندي إسطاق عبدالكريم (نائب الرئيس)</b> <b>الأعضاء:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• حمد اليسام</li> <li>• نايف الناصر</li> <li>• منار هود هاشم</li> </ul>	لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

الأهداف	الأعضاء	اللجنة
<p>يتركز الهدف الأساسي للجنة على ضمان تطبيق الحوكمة السليمة في جميع أنحاء بنك البحرين الإسلامي والمجموعة فيما يتعلق بمحافظة المشاريع، وذلك ضمن مكتب إدارة المشاريع للمؤسسة، مع توفير التوجيه واللازم واتخاذ القرارات التي تضمن تحقيق أهداف الاستثمار ضمن مجموعة من الجداول والميزانيات التي تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية لبنك البحرين الإسلامي واستراتيجية المجموعة.</p>	<p>ياسر عبدالجليل الشريفي <b>(الرئيس)</b></p> <p><b>الأعضاء:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نبيل كاظم</li> <li>• رازي أمين</li> <li>• أمير عبدالغنى ديري</li> <li>• محمد كاظم العالى</li> <li>• جورج فرج (مراقب)</li> <li>• فريق مكتب إدارة المشاريع للمجموعة</li> </ul>	لجنة توجيه المشاريع
<p>مراجعة لجنة المخصصات مخصصات البنك، وكذلك مراجعة التطور المتعلق باسترداد الأصول متراجعة القيمة وال مدفونيات المتعثرة.</p>	<p>ياسر عبدالجليل الشريفي <b>(الرئيس)</b></p> <p><b>الأعضاء:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أجاي كومار جها</li> <li>• أحمد عسكل</li> <li>• أمير عبدالغنى ديري</li> <li>• صلاح ياسين محمد (مراقب)</li> <li>• سلمان سيار (مراقب)</li> </ul>	لجنة المخصصات
<p>تهدف لجنة المخاطر التشغيلية إلى التالي: أ) الإشراف على ومراجعة إطار المخاطر التشغيلية للبنك. ب) مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها في إدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.</p>	<p>أجاي كومار جها <b>(الرئيس)</b></p> <p><b>الأعضاء:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ياسر عبدالجليل الشريفي</li> <li>• أمير عبدالغنى ديري</li> <li>• فاطمة العلوى</li> <li>• محمد كاظم العالى</li> <li>• نعيمة حسن طاهري</li> <li>• أفنان أحمد صالح</li> <li>• جواد عبدالهادي حميدان</li> <li>• أندرو ماريوب ستيفان كوريرا</li> <li>• محمد عيسى حماد</li> <li>• سلمان سيار</li> <li>• محمود علي</li> <li>• حسين البنا</li> <li>• د.حمد فاروق الشيخ</li> <li>• إيمان البنغدير</li> <li>• أمل سيف أحمد</li> <li>• سهيل كبر</li> <li>• ابتسام عبدال الكريم</li> </ul>	لجنة المخاطر التشغيلية
<p>في إطار نموذج التشغيل المشترك، تشرف لجنة العطاءات وبيع الأصول على الأنشطة المتعلقة بكل من بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.</p>	<p>فاطمة الكوهجي <b>(الرئيس)</b></p> <p><b>الأعضاء:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• رنا قمبر</li> <li>• كونستانتنوس مونوجيوس</li> <li>• زيد يوسف خنجي</li> </ul>	لجنة العطاءات وبيع الأصول

## مراجعة حوكمة الشركات (يتابع)

اللجنـة	الأعضـاء	الأهدـاف
لجنة أمن المعلومات	أبـاى كومار جها (التصويت) <b>(الرئيس)</b> محمد عيسى حماد (التصويت) <b>(نائب الرئيس)</b>  <b>الأعضـاء:</b> يـاسـر عبدـالـجـيلـ الشـريـفيـ (الـتصـوـيـت) جـواـد عـبدـالـهـادـيـ حـمـيدـانـ (الـتصـوـيـت) رـازـيـ أـمـينـ (الـتصـوـيـت) نـعـيمـةـ حـسـنـ طـاهـريـ (الـتصـوـيـت) فـاطـمـةـ العـلوـيـ (الـتصـوـيـت) سـلـمانـ سـيـارـ (ـمـراـقبـ)	اللـجـنةـ مـسـؤـولـةـ عـنـ الإـشـرافـ عـلـىـ تـنـفـيـذـ اـسـتـراتـيجـيـةـ أـمـنـ المـعـلـومـاتـ لـحـماـيـةـ أـصـوـلـ الـمـعـلـومـاتـ،ـ بـمـاـ يـتـمـاشـىـ مـعـ التـوـجـهـاتـ إـلـيـسـترـاتـيـجـيـةـ لـلـبـنـكـ وـمـقـدـارـ تـحـمـلـهـ لـلـمـخـاطـرـ. وـتـوـفـرـ لـلـجـنةـ إـلـيـطـارـ التـنـظـيمـيـ لـلـحـوكـمـةـ الـمـؤـسـسـيـةـ لـأـمـنـ الـمـعـلـومـاتـ وـالـخـصـوصـيـةـ،ـ مـعـ ضـيـمانـ دـمـجـ مـتـطلـبـاتـ إـدـارـةـ نـظـامـ الـمـعـلـومـاتـ وـالـخـصـوصـيـةـ مـعـ عـمـلـيـاتـ الـمـؤـسـسـةـ،ـ وـذـلـكـ لـتـحـقـيقـ التـنـائـجـ الـمـرـجـوـةـ. وـيـغـطـيـ نـطـاقـ عـلـىـ الـلـجـنةـ كـافـةـ أـنـظـمـةـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ الـبـنـكـ أـوـ الـجـهـاتـ الـخـارـجـيـةـ.

### 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 سنويًا لجنة التعيينات والمكافآت والحكومة والاستدامة للتأكد من وجود خطة عملية للإحلال وقابلة للتنفيذ.

### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

بموجب قانون الشركات التجارية البحريني ولوائح مصرف البحرين المركزي، يجب الكشف عن التعابر 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 تضارب المصالح بالنسبة للمساهمين الرئисيين، 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 بموجب عملية مناقصة وتقديم عطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة البنك في إدارة الموردين. وبناء عليها يستبعد أي عضو مجلس إدارة أو عضو في الإدارة العليا لديه تضارب في المصلحة وفقاً لإجراءات اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد أوضح عن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ٢٨ من البيانات المالية.

ويلتزم البنك بالتصريح بشكل مهني محترف عند إدارة تضارب المصالح التي قد تنشأ خلال الوفاء بالتزاماته. ومن هذا المنطلق، يطبق البنك سياسة تضارب المصالح التي تحدد بوضوح وشفافية إجراءات التعامل مع الحالات التي تدرج تحت هذا السيناريو، بما يتناسب مع مجلد ٦ من كتب تعليمات مصرف البحرين المركزي. وفي حالة حدوث تضارب للمصالح، يجب على الشخص المعنى الكشف عن أي أمور قد تسفر أو أسفرت بالفعل عن تضارب في المصالح، كما يجب على هذا الشخص عدم المشاركة أو التصويت على أي موضوع ينطوي على تضارب في المصالح أو في حالة تأثر موضوعيته أو قدرته على الوفاء بالتزاماته. ويجب على مجلس الإدارة بأكمله الموافقة وبالإجماع على أي قرار يتضمن تنفيذ معاملة تنطوي على تضارب المصالح. ويتم تسجيل هذه الحالات في محاضر اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.

يوضح الجدول التالي الحالات التي امتنع فيها أحد أعضاء مجلس الإدارة بسبب تضارب المصالح. ويجب ملاحظة أن الجدول التالي يشمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

رقم التسلسل	اسم عضو مجلس الإدارة	حالات الامتناع عن التصويت	الجهة المعنية بالموافقة	الحالة
١	د. عصام عبدالله فخر	٣	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٢	السيد عثمان أحمد	٢	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٣	السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٤	السيد مروان خالد طبارة	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٥	السيد عيسى حسن مسيح	٣	مجلس الإدارة	تمت الموافقة

### معاملات جوهيرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة بعض السلطات إلى الإدارة التنفيذية لضمان إدارة سلسة 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، والنفقات الرأسمالية، وتعديل السياسات، أما تعين الإدارة التنفيذية فيخضع لموافقة مجلس الإدارة أو لجانه ذات الصلة.

### استثناءات لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بمصرف البحرين المركزي

يتعين على البنوك الالتزام بالمتطلبات الخاصة بالرقابة عالية المستوى الصادرة من مصرف البحرين المركزي - مجلد ٢ ومجلد ٦ ، والذي يحتوي على كل من القواعد والارشادات. ووفق المتطلبات في مجلد ٦، يجب الالتزام بالقواعد والإرشادات، وتوضيح أسباب عدم الالتزام بالإرشادات للمساهمين وأيضاً لمصرف البحرين المركزي في حال عدم التقيد بها. وفيما يلي بيان للإستثناءات الخاصة بالإرشادات الصادرة من مصرف البحرين المركزي:

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

المراجع	البيان
HC-1.3.6	<p>تنص المادة (HC-1.3.6) على أنه ينبغي على الشخص ألا يشغل أكثر من ثلاثة مناصب في مجالس الإدارة في الشركات العامة بمملكة البحرين، وبشرط عدم وجود تضارب في المصالح. هذا ويشغل د. عصام عبد الله فخرو، رئيس مجلس الإدارة، أكثر 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.</p>
HC-1.4.5	<p>تنص المادة (HC-1.4.5) على أن رئيس مجلس الإدارة يجب أن يكون عضواً مستقلاً. وقد تم تعيين رئيس مجلس إدارة البنك وهو د. عصام عبد الله فخرو من قبل بنك البحرين الوطني الذي يشرف على أعمال البنك. وبناء على ذلك، ورد بالتقدير بأن د. فخرو عضو غير مستقل. ويرى مجلس الإدارة أنه نظرًا للأقدمية وخبرة د. 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 بناء على موافقة مصرف البحرين المركزي السابقة. تم إخطار مصرف البحرين المركزي بهذا التعيين.</p>
HC-1.8.6	<p>تنص المادة (HC-1.8.6) على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات من ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل وأن المادة (HC-1.8.4) تسمح بذلك. وقد قام البنك بدمج مسؤولية لجنة حوكمة الشركات مع مسؤولية لجنة التعيينات والمكافآت والحكومة والاستدامة. ويرى مجلس الإدارة أن هذا الأمر لا يضر بالمعايير العالمية لحوكمة الشركات حيث أن اللجنة لديها ما يكفي من الموارد والوقت لأداء واجباتها كما أنها تعقد عدداً كافياً من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.</p>
HC-5.3.2	<p>تنص المادة (HC-5.3.2) على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط أو بدلًا من ذلك على أعضاء مجلس إدارة غير تفيذيين فقط على أن تكون أغلبيتهم من المستقلين وعلى أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً. وقد تم دمج لجنة المكافآت بالبنك مع لجنة التعيينات والحكومة والاستدامة على النحو المسموح به بموجب المادة (HC-1.8.4) ويعامل رئيس لجنة التعيينات والمكافآت والحكومة والاستدامة ، وهو د. عصام عبد الله فخرو، على أنه غير مستقل على أساس أنه تم تعيينه من قبل بنك البحرين الوطني (المالك المسيطر). ويرى مجلس الإدارة أنه نظرًا للأقدمية والشخصية القيادية والخبرة التي يتمتع بها د. عصام فخرو، فقد تم تعيينه رئيساً للجنة التعيينات والمكافآت والحكومة والاستدامة. تم إخطار مصرف البحرين المركزي بهذا التعيين بناء على موافقة مصرف البحرين المركزي السابقة. بالإضافة إلى ذلك، فقد منح مصرف البحرين المركزي رسميًا استثناء للسيد عثمان أحمد العصو التنفيذي على أساس أن تعيينه يتيح لبنك البحرين الإسلامي توسيع علاقات التعاون للمجموعة، مما يساهم في تعزيز كفاءة وفعالية التعيينات، والمكافآت والحكومة والاستدامة.</p>

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

### وظيف الأقارب

لدى البنك سياسة مطبقة بشأن توظيف الأقارب لمنع تضارب المصالح المحتمل. وفي إطار سياسة البنك، يُسمح بتوظيف الأقارب المباشرين ولكن ليس في نفس خط التسلسل الإداري للموظف الحالي. كما يحظر على الأقارب مراجعة أعمال بعضهم البعض أو الموافقة عليهما.

### مكافآت المدققين الخارجيين

كي بي إم جي فخروا هي شركة التدقيق الخارجية للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. خلال سنة ٢٠٢٣، بلغت الأتعاب المدفوعة لشركة كي بي إم جي ١٦٧ ألف دينار بحريني، منها ٨٣ ألف دينار بحريني لخدمات التدقيق و ٥٤ ألف دينار بحريني لخدمات متعلقة بالتدقيق مطلوبة من قبل الجهات التنظيمية، و ٣ ألف دينار بحريني لخدمات غير التدقيق الغير متكررة. خلال اجتماع الجمعية العامة العادلة السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠٢٣، وافق المساهمون على إعادة تعيين كي بي إم جي كمدققين خارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفوضوا مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

### معلومات عن المنتجات والخدمات وتوفّر المعلومات المالية

توفر المعلومات الالزامية عن المنتجات الجديدة والاعلانات والمعلومات المتعلقة بها لجميع أصحاب المصلحة في الوقت المناسب، وذلك من خلال قنوات الاتصال المختلفة والتي قد تشمل المنشورات، والموقع الإلكتروني، والراسلات المباشرة، والبريد الإلكتروني، ووسائل الاعلام المحلي. بالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لفترة لا تقل عن ٥ سنوات، علاوة على جميع الإفصاحات التكميلية التي تتطلبها لواحة مصرف البحرين المركزي تكون متاحة على موقع البنك.

### شكاوي الزبائن

تظل إدارة الامتثال بالبنك مسؤولة عن إدارة شكاوى الزبائن. ويمكن لزبائن بنك البحرين الإسلامي استخدام الموقع الإلكتروني للبنك أو مركز الاتصال لتقديم الشكاوى، حيث يتم تسجيل جميع الشكاوى ومراقبتها والبلاغ عنها إلى مصرف البحرين المركزي. كما يتوفّر دليل سهل الاستخدام للزبائن عن طريق توفير إشعار واضح بموقع البنك.

### سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تبني مجلس الإدارة سياسة الإبلاغ عن المخالفات (من خلال تعيين السيد خالد الجاسم بصفته رئيس لجنة التدقيق ليكون مسؤولاً عن سياسة الإبلاغ عن المخالفات). وهذا النظام يوفر لجميع الموظفين فرصة إثبات أي ملاحظة فيما يتعلق بالمارسات 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 (٥٪ فما فوق)

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	نوع الملكية
بنك البحرين الوطني	بحريني	٨٣٨,٦٣,٧٣٨	%٧٨,٨١	أسهم الملكية المملوكة للحكومة
المجلس العام للأوقاف الكويتية	كويتي	٧٦,٣٦٦,٣٢١	%٧,١٨	حكومي

### توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	%٨٧,٤١	٩٣,١٢٣,٢٦
دولة الكويت	%٨,٧٤	٩٢,٩٥,٢٣٨
الإمارات العربية المتحدة	%٢,٧٩	٢٩,٧١,٣٤١
المملكة العربية السعودية	%٠,٧٩	٨,٣٩٨,٨٨
دولة قطر	%٠,١٣	١,٣٣٣,٩٢٣
آخرون	%٠,١٤	١,٥٤٢,٧٣٧
المجموع	%٠,٠٠	١,٦٤,٥٨,٥٨٧

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

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

الاسم	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<b>الأعضاء:</b>				
د.عصام عبدالله فخرو *	٣٥٢,٥٠٠	-	-	٣٥٢,٥٠٠
السيد خالد يوسف عبدالرحمن*	-	-	-	-
السيد جان كريستوف دوراند	استقال من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ١١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-
السيد عثمان أحمد	-	-	-	-
السيد خالد عبد العزيز الجاسم	-	-	-	-
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	-	-	-	-
السيد مروان خالد طهارة	-	-	-	-
السيد محمد عبدالله نور الدين	-	-	-	-
السيد عيسى حسن مسيح	-	-	-	-
السيد كايب الحديم	-	-	-	-
السيدة رنا قمبر	-	-	-	-
السيدة دانة بوجبي	استقالت من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ١١ مايو ٢٠٢٣	-	-	-
* يمتلك د. عصام عبدالله فخرو ٥٪ من أسهم شركة المملكة للستثمار والتي تمتلك ٨٦٪ من الأسهم في بنك البحرين الإسلامي.				
** يمتلك السيد خالد يوسف عبد الرحمن ٣٪ من أسهم شركة يوسف عبد الرحمن انجير الهندسية القابضة ذ.م.م التي تمتلك عدد ٥٣٦ من الأسهم في بنك البحرين الإسلامي.				

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٣	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 ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٣	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١. ياسر عبدالجليل الشريفي - الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
٢. أمير عبد الغني ديри - الرئيس التنفيذي للرقابة المالية	-	-	-	-
٣. آجاي كومار جها - رئيس تنفيذي للمخاطر	-	-	-	-
٤. أفنان أحمد صالح - رئيس تنفيذي للموارد البشرية	٤٧,٨٣٤	-	٤٧,٨٣٤	-
٥. جواد عبدالهادي حميدان - رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	-	-	-	-
٦. فاطمة موسى العلوي - رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد	١٤٣,٩٥٨	-	-	١٤٣,٩٥٨

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

الأشخاص المعتمدون:	الأسهم كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعة خلال ٢٠٢٣	خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها عدد الأسهم كما في ١١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧. سلمان سبار- رئيس تنفيذي للتدقيق الداخلي	-	-	-	-
٨. محمود آل ربيع - رئيس تنفيذي للاتصالات المؤسسية والتسويق	-	-	-	-
٩. نعيمة حسن طاهري - رئيس تنفيذي للالتزام	-	-	-	-
١٠. محمد كاظم العالي- رئيس تنفيذي للاستراتيجية والاستدامة	-	-	-	-
١١. محمد عيسى حماد - رئيس تنفيذي للأمن المعلومات	-	-	-	-
١٢. حسين إبراهيم البنا- رئيس الخزينة	-	-	-	-
١٣. أمل سيف أحمد - رئيس العمليات الإسلامية	-	-	-	-
١٤. حسين علي بهرام - رئيس إدارة الثروات	-	-	-	-
١٥. سهيل كبير الدين - رئيس المخاطر	-	-	-	-
١٦. فيصل حامد العبدالله- رئيس خدمات الثريا	-	-	-	-
١٧. د.حمد فاروق الشيخ - رئيس قسم التنسيق والتنفيذ الشرعي	-	-	-	-
١٨. إيمان محمد البنغدير- رئيس قسم التدقيق الداخلي الشرعي	-	-	-	-
١٩. أحمد مجيد عسکر - رئيس قسم المخاطر للشركات	-	-	-	-
٢٠. نايف ناصر يوسف- قائم بأعمال رئيس قسم الأصول الخاصة	-	-	-	-
٢١. حمد حسين القحطان- نائب مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال	-	-	-	-
٢٢. عمار فؤاد الصباح - رئيس قسم المؤسسات المالية	-	-	-	-
٢٣. صالح عيسى المدربي - رئيس المراجعة الدائمة لقطاع الخدمات المصرافية للأفراد	-	-	-	-

## مراجعة حوكمة الشركات (يتبع)

الأشخاص المعتمدون:	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المباعدة خلال ٢٠٢٣	ما تم الاستحواذ عليها عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤. سيدهارت كومار - قائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورئيس قسم مخاطر السيولة	-	-	استقال من منصبه في ١٥ أغسطس ٢٠٢٣.
٥. محمد جمال عيش - مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال	-	-	استقال من منصبه في ٥ مايو ٢٠٢٣.

بلغ إجمالي عدد الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والأشخاص المعتمدين للبنك كما هي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ٦٨٨,٢٠١,١ وهو ما يمثل ١٪ من إجمالي الأسهم المصدرة للبنك. وتشمل الأسهم التي يحتفظ بها الأشخاص المعتمدون الأسهم الممنوحة من قبل البنك بموجب برنامج تحفيز الأسهم.

## مخرجات اجتماع الجمعية العامة العادلة السابقة

أدنى مخرجات اجتماع الجمعية العامة العادلة التي أقيمت في ٢١ مارس ٢٠٢٣ الساعة .٠٠:٦٠ صباحاً في قاعة الدانة، بمركز المؤتمرات في فندق الخليج، المتنامة، من خلال الحضور الشخصي والذي بلغت فيه نسبة الحضور ٧٣,٧٨٪.

الرقم	الموضوع
١.	محضر اجتماع الجمعية العامة رقم (٤٦) المنعقد في ٢٨ مارس ٢٢.
٢.	تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي.
٣.	الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين.
٤.	الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
٥.	البيانات المالية المدققة.
٦.	المعاملات التي تم تنفيذها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٢ بين البنك والأطراف ذات الصلة، بما في ذلك المساهمين الرئيسيين للبنك كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٨ من البيانات المالية الموحدة، وفق المادة رقم ١٨٩ من قانون الشركات التجارية في البحرين
٧.	توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي ربح وقدره ٣٩٦,٥٦٧ دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٢ على النحو التالي: أ- تخصيص مبلغ ٢٨٦,١٧ دينار بحريني لصدقوق الزكاة وتوفيق مجلس الإدارة بتوزيعه. ب- تخصيص مبلغ ٥٠,٠٠ دينار بحريني للتبرع للأعمال الخيرية وتوفيق مجلس الإدارة بتوزيعه. ج- تحويل مبلغ ٧٤,١ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني. د- تحويل مبلغ ٨٩,٣٧ دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.
٨.	دفع مبلغ إجمالي قدره ٩,٦٧٣ دينار بحريني كمكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٢، بالإضافة إلى كافة المنافع والمزايا المستلحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بما فيها بدل الحضور للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٢ وببدل الحضور للسنة المالية ٢٣ بذات المعدل الساري في السنة السابقة عليها.
٩.	تقرير حوكمة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٢ حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.
١٠.	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٢.
١١.	إعادة تعيين شركة كي بي ام جي فخرو كمدقيين خارجين لعام ٢٣ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
١٢.	لم يستلم البنك أي طلب بإضافة موضوعات أخرى.

ملحوظة: جميع التقارير والبيانات المالية هي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٢.