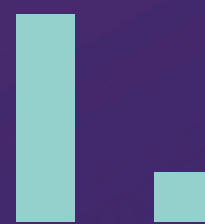


تقرير حوكمة الشركات



تقرير حوكمة الشركات

إطار عمل حوكمة الشركات

استمر بنك البحرين الإسلامي في الالتزام التام بإطار عمل راسخ لحوكمة الشركات خلال عام ٢٠٢٤، تدعمه مجموعة شاملة من السياسات والممارسات التي تولي أهمية كبيرة بتحقيق الشفافية والمساءلة وإدارة المخاطر بشكل صحيح. ويشكل الالتزام بأعلى معايير النزاهة والتميز التشغيلي محور النهج الذي يتبعه بنك البحرين الإسلامي، بما يضمن التوافق التام مع القوانين المحلية والمتطلبات التنظيمية.

يستند بنك البحرين الإسلامي على أساس راسخ من النزاهة، والرقابة الداخلية الفعالة، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وعمليات التدقيق الدورية المستقلة، بما يضمن اكتساب سمعة مرموقة وتلبية تطلعات أصحاب المصلحة. وقد حرص البنك على تحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين مع ضمان الاستجابة السريعة لأي تغييرات تنظيمية، وتلبية الاحتياجات المتنامية وفق نظام الحوكمة الذي ينتهجه البنك، فضلاً عن التكيف مع حركة السوق. وقد حافظ النهج الذي يتبعه البنك في مجال الحوكمة في العام ٢٠٢٤ على الإلتزام التام بأحدث اللوائح التنظيمية لمصرف البحرين المركزي ومعايير الصناعة، مع مواصلة جهود البنك للتقيد بالتشريعات القانونية والتنظيمية الجديدة. وتتماشى سياسة حوكمة الشركات في بنك البحرين الإسلامي مع المعايير التنظيمية لمصرف البحرين المركزي، وأفضل الممارسات في القطاع المصرفي.

وفي إطار جهوده الدؤوبة لتعزيز الشفافية وضمان إشراك أصحاب المصلحة، حرص بنك البحرين الإسلامي على نشر الدليل الإرشادي لحوكمة الشركات على موقعه الإلكتروني. ويتضمن الدليل الإرشادي تفاصيل إطار عمل الحوكمة في البنك، مع تحديد المهام والمسؤوليات لهيئات الحوكمة الرئيسية، فضلاً عن إلقاء الضوء على السياسات والإجراءات المعتمدة في أعمال البنك. ويؤكد البنك

عبر تسهيل الإطلاع على هذه المستندات التزامه التام بالشفافية، وحرصه على تمكين أصحاب المصلحة من الإطلاع على هيكل الحوكمة في البنك وأدائه الكلي.

بالإضافة إلى ذلك، يواصل بنك البحرين الإسلامي التزامه التام بأحكام الشريعة الإسلامية، حيث تواصل هيئة الرقابة الشرعية دورها الفعال في الإشراف على كافة أنشطة البنك للتأكد من أن جميع عملياته ومنتجاته وخدماته تتوافق بالكامل مع الأحكام والمبادئ الإسلامية. كما تجرى عمليات تدقيق ومراجعة دورية لسياسات وإجراءات الحوكمة لضمان الالتزام المستمر بكل المتطلبات التنظيمية والمعايير الداخلية.

قواعد السلوك المهني

يطبق مجلس إدارة البنك قواعد السلوك المهني التي تعد بمثابة توجيهات إرشادية للمديرين والمسؤولين والموظفين في سلوكهم المهني وكل المسائل المتعلقة باتخاذ القرارات. ويلتزم جميع المسؤولين والموظفين بهذه القواعد مع الحفاظ على أعلى معايير النزاهة والعدالة في تعاملاتهم مع الزبائن والجهات التنظيمية وغيرهم من أصحاب المصلحة. وتعتمد هذه القواعد على المبادئ التالية:

١. السلوك المط من موظفينا في العمل.
٢. الأمانة والنزاهة في العمل.
٣. السرية في العمل.
٤. التواصل داخل البنك وخارجه.
٥. تضارب المصالح في العمل.
٦. التعامل مع الزبائن.
٧. المهارات والقدرات والحرص والعناية الواجبة.
٨. العلاقات مع الجهات التنظيمية.
٩. سلوكيات السوق.

١٠. أصول الزبائن.

١١. مصالح الزبائن.

١٢. الموارد الكافية.

١٣. الإدارة والنظام والضوابط.

١٤. الاعتبارات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

الالتزام

تؤدي دائرة الالتزام مهامًا وظيفية مستقلة، وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والالتزام، مسترشدة بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعمل مع مختلف الإدارات والوظائف الخاضعة للرقابة داخل البنك، وذلك لضمان الالتزام بالقواعد واللوائح الصادرة من الهيئات التنظيمية المعنية. وعلى ضوء استراتيجية الأعمال الرقمية للبنك، فإن دائرة الالتزام تواكب التطورات الرقمية من خلال الاضطلاع بدور نشط في عملية إدارة المخاطر فضلًا عن التوسع في التدقيق والتطبيق التنظيمي.

شكاوى الزبائن

تتولى دائرة الالتزام بالبنك مسؤولية إدارة شكاوى الزبائن، ويمكن لزبائن بنك البحرين الإسلامي استخدام الموقع الإلكتروني للبنك أو مركز الاتصال لتقديم الشكاوى، حيث تُسجل جميع الشكاوى وتُتابع ويُبلغ عنها لمصرف البحرين المركزي. كما يوفر البنك لزبائنه دليلًا إرشاديًا سهل الاستخدام عن طريق توفير إشعار واضح بالموقع الإلكتروني للبنك.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تبنى مجلس الإدارة سياسة الإبلاغ عن المخالفات (من خلال تعيين السيد خالد عبدالعزيز الجاسم بصفته عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق ليكون مسؤولًا عن سياسة الإبلاغ عن المخالفات). وهذا النظام يتيح لموظفي البنك الحاليين أو السابقين أو المؤقتين، فضلًا عن الموردين، والمدققين، والاستشاريين، وأي جهة مزودة للخدمات، فرصة الإبلاغ عن أي ملاحظة تتعلق بالممارسات غير الأخلاقية وغير المشروعة، أو أي نشاط غير سليم في البنك، بما في ذلك الاحتيال والفساد وسوء الاستغلال والسلوك غير الأخلاقي أوالمؤذي، بالإضافة إلى منع الإداريين من اتخاذ أي إجراء سلبي ضد موظفيهم عند قيامهم بذلك.

التواصل مع أصحاب المصلحة

يتواصل بنك البحرين الإسلامي مع أصحاب المصلحة بطريقة مهنية وصادقة وشفافة ومفهومة ودقيقة وفي الوقت المناسب. وتشمل قنوات الاتصال الأساسية التقارير المالية السنوية، والموقع الإلكتروني للبنك، والإعلانات المنتظمة في وسائل الإعلام المحلية التي تتوفر جميعها باللغتين العربية والإنجليزية. كما وأنه في إطار الإلتزام بإرشادات ومبادئ الشريعة الإسلامية وفق ما أصدره مصرف البحرين المركزي، فإن الموقع الإلكتروني للبنك يشتمل على قسم “فتاوى وإصدارات الرقابة الشرعية وضوابط منتجات وخدمات البنك”.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم البنك بالحفاظ على الشفافية وبناء علاقات قوية مع المساهمين والمستثمرين. ويوضح الجدول التالي الطرق المختلفة للتواصل بين البنك ومساهميته ومستثمريه:

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

وتقييم الربحية والسيولة ومعدل الكفاية لضمان تحقيق الاستقرار المالي. ويتولى أعضاء مجلس الإدارة تكليف فريق الإدارة التنفيذية بتنفيذ هذه الاستراتيجيات بفعالية، وضمان توافقها التام بأهداف البنك على المدى الطويل.

ولتحقيق مهامها فيما يتعلق بالحوكمة، يحرص مجلس الإدارة على وضع إطار عمل راسخ يتوافق مع اللوائح التنظيمية السارية والمعايير الأخلاقية، مما يعزز الشفافية وتحمل المسؤولية وإدارة المخاطر. ويتحمل المجلس مسؤولية الإشراف على إعداد التقارير المالية بدقة وشفافية وفق المعايير المحاسبية، مع التزام جميع عملياته بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن المجلس مسؤول أيضًا عن ضمان عمليات إدارة المخاطر، والالتزام التنظيمي، ومدى كفاءة الضوابط الداخلية. ويمتد هذا الإشراف إلى تقييم والموافقة على الاستثمارات الكبرى وعمليات الاستحواذ والتصفيات، لضمان توافق القرارات مع الأهداف الاستراتيجية لبنك البحرين الإسلامي. كما يضمن مجلس الإدارة توفير المعاملة العادلة لجميع المساهمين، بما في ذلك أصحاب المصلحة ذوي الأقلية، وإدارة المعاملات التي تتضمن تضارب للمصالح والأطراف ذات العلاقة بأعلى معايير النزاهة.

وقد شُكلت العديد من اللجان التي تشرف على عمليات البنك وتساعد في عملية اتخاذ القرار بهدف تقديم المساعدة لإنجاز مهام مجلس الإدارة. وتضمن هذه اللجان توافق عمليات البنك مع أهدافه ومعايير الحوكمة، فضلا عن رفع التوصيات لمجلس الإدارة للحصول على الموافقة النهائية. وتشمل هذه اللجان:

مسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في تحقيق الاستدامة وتعزيز الأداء المالي على المدى الطويل. ويتركز الدور الأساسي لمجلس الإدارة على توفير القيادة، وتحقيق الرؤية الاستراتيجية للبنك، وضمان تحقيق نتائج ذات قيمة للمساهمين، مع الحفاظ على الأساس الأخلاقي الراسخ لعمليات البنك. وقد أكد مجلس الإدارة في العام ٢٠٢٤ على دوره الرئيسي في توجيه البنك نحو تحقيق النمو المستدام وتعزيز الابتكار وتحقيق نتائج ذات قيمة لجميع أصحاب المصلحة.

ويساهم رئيس مجلس الإدارة بدور هام في توجيه عملية اتخاذ القرارات، والإشراف على أداء فريق الإدارة التنفيذية، كما يحرص رئيس مجلس الإدارة على التواصل المستمر مع مساهمي البنك وضمان تمثيل وجهات نظرهم أمام المجلس والحفاظ على مصالحهم. ويتولى مجلس الإدارة بأكمله حماية أصول وسمعة البنك، وتعزيز المهارات والقدرات والحرص والعناية الواجبة في تنفيذ مهامه. ويتعين على أعضاء المجلس التحلي بالنزاهة والسعي نحو تحقيق أفضل المصالح للبنك ولأصحاب المصلحة، فضلاً عن تحقيق التوازن بين احتياجات المساهمين والزبائن والموظفين والموردين وأفراد المجتمع.

وتتركز المسؤولية الأساسية لمجلس الإدارة في توفير الحوكمة الفعالة لشؤون البنك. وهذا يشمل وضع أهداف استراتيجية واضحة تتماشى مع ظروف السوق واحتياجات الزبائن والتطورات التكنولوجية، مع الالتزام برسالة البنك ومبادئ الخدمات المصرفية الإسلامية. كما يتعين على مجلس الإدارة ضمان تنفيذ استراتيجيات البنك في الأوقات المحددة، ومتابعة سلامة البيانات المالية،

يتيح البنك لمساهميهِ ومستثمريهِ الإطلاع على الإفصاحات الهامة من خلال الإعلانات الرسمية والتي تُنشر في الصحف العربية والإنجليزية، وكذلك على الموقع الإلكتروني للبنك. وتشمل هذه الإفصاحات على سبيل المثال لا الحصر جدول اجتماع الجمعية العامة، واستمارة التوكيل، بما يتيح للمساهمين المشاركة في عملية اتخاذ القرارات.

تُعرض البيانات المالية الموحدة المدققة لبنك البحرين الإسلامي، إلى جانب التقارير الأخرى ذات الصلة على المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة. ووفق مبادئ الشفافية التامة تُنشر محاضر هذه الاجتماعات في الموقع الإلكتروني للبنك، بما يضمن لجميع أصحاب المصلحة الإطلاع على المناقشات والقرارات التي تم اتخاذها.

ينشر البنك التقرير السنوي الشامل على موقعه الإلكتروني. ويشتمل هذا التقرير على البيانات المالية الكاملة للعام المالي الحالي، إلى جانب خمس سنوات سابقة على الأقل، بما يعزز الترابط والشفافية ويسهّل الوصول إلى البيانات السابقة. ويلتزم التقرير بكافة المتطلبات التنظيمية، مؤكداً على التزام البنك بحوكمة الشركات.

يوفر البنك نسخًا كاملة وتفصيلية من نتائج المالية المدققة الربع سنوية على موقعه الإلكتروني ضمن إطار سياسة التواصل المستمر، وذلك ابتداءً من العام ٢٠٠٦، وتتيح للمساهمين والمستثمرين تتبع أداء البنك على مدار السنوات واتخاذ قرارات مدروسة على ضوء هذه التقارير.

أنشأ البنك صفحة «استفسارات المستثمرين» على موقعه الإلكتروني لتسهيل التواصل المستمر، حيث يمكن للمستثمرين تقديم استفساراتهم في أي وقت. كما تتوفر بيانات الاتصال لسكرتير مجلس الإدارة بما يضمن التعامل على وجه السرعة مع أي استفسارات إضافية أو مخاوف من المساهمين. ويتم تشجيع المساهمين على الاتصال مباشرة للحصول على أي مساعدة شخصية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

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

وبينما يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة، فإنه قد يكلف لجان الإدارة المختلفة أو الإدارة التنفيذية ببعض المهام. وتتولى هذه الهيئات تنظيم مجالات معينة للحوكمة والعمليات التشغيلية، مع تقديم تقارير وتوصيات دورية. ويحتفظ مجلس الإدارة بالحق في تشكيل لجان مؤقتة إذا لزم الأمر ذلك، مع إمكانية إيقاف عملها بعد تحقيق أهدافها. ولم تكن هناك خلال العام ٢٠٢٤ أي قضايا بارزة تتعلق بعمل هذه اللجان.

ويحق للمجلس تشكيل لجان عند الضرورة ووقف عملها بعد تحقيق أهدافها. وبناءً على ذلك، شكّل بنك البحرين الإسلامي اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة، بهدف دعم استقلالية وفعالية الحوكمة في البنك، وتقديم المشورة الاستراتيجية بشأن القضايا المتعلقة بالتكامل والتعاون بين بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي. وتضمن اللجنة المستقلة من خلال مراجعة العمليات التشغيلية الرئيسية تعزيز الكفاءة والوضوح في إطار المجموعة.

ويشتمل هيكل الحوكمة للبنك من ناحية أخرى على دور الأعضاء المستقلين، ويلتزم بنك البحرين الإسلامي

بتعريف العضو المستقل على أنه عضو مجلس الإدارة الذي لا يرتبط بعلاقة مع البنك قد تؤثر على استقلاليته أو قراراته. وهذا يشمل عدم وجود أي معاملات مالية أو علاقات عمل مع البنك سوى المكافآت التي تمنح لعضو مجلس الإدارة. ويضم مجلس إدارة البنك أعضاءً مستقلين وفق هذه المعايير، بما يضمن عدم وجود أي تضارب في المصالح يؤثر على قراراتهم. ويلعب هؤلاء الأعضاء المستقلون دورًا هامًا في الحفاظ على نزاهة وفعالية ممارسات الحوكمة في البنك، فهم يساهمون بشكل ملموس في أعمال الإشراف غير المتحيزة والتصدي لقرارات الإدارة إذا لزم الأمر.

إشراف مجلس الإدارة على التدقيق والرقابة الداخلية والالتزام

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في مسؤولية الإشراف على أداء وظيفة التدقيق الداخلي في البنك، والتي تتركز على المراجعة والتأكد على الالتزام بعمليات وإجراءات الرقابة الداخلية. وتضمن اللجنة الإشراف الصارم على عمليات التدقيق المالي، والرقابة الداخلية، والالتزام بالمتطلبات القانونية. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل مع مراعاة عدم تضارب المصالح، وتضم أغلبية الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين. يملك أعضاء اللجنة خبرات مالية واسعة ومتخصصة، تشمل القدرة على تفهم البيانات المالية، والمبادئ المحاسبية، والرقابة الداخلية. وقد تم إنشاء إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي داخل البنك ترفع تقاريرها للجنة التدقيق.

تشكيل مجلس الإدارة*

الرقم	الأعضاء	المنصب	تاريخ التعيين	الفترة
١.	السيد زيد خالد عبدالرحمن**	عضو غير تنفيذي	٢٤ أبريل ٢٠٢٤	الأولى
٢.	السيد عثمان أحمد	عضو تنفيذي	١١ يناير ٢٠٢٣	الأولى
٣.	السيد محمد عبدالله نور الدين	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٤.	السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٥.	السيد مروان خالد طبارة	عضو مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الثانية
٦.	السيد صقر عبدالمحسن السجاري	عضو مستقل	٢٨ مارس ٢٠٢٢	الأولى
٧.	السيد علي إحسان***	عضو تنفيذي	٢ يونيو ٢٠٢٤	الأولى
٨.	السيد هشام الكردي****	عضو تنفيذي	٢ يونيو ٢٠٢٤	الأولى
٩.	السيد محسن رحيم*****	عضو تنفيذي	٢ يونيو ٢٠٢٤	الأولى
١٠.	السيدة رنا عبدالعزيز قمبر	عضو تنفيذي	٢٢ مايو ٢٠٢٣	الأولى

* تمثل النساء ١٠٪ من أعضاء مجلس الإدارة.

** بدّلًا من الدكتور عصام عبدالله فخرو.

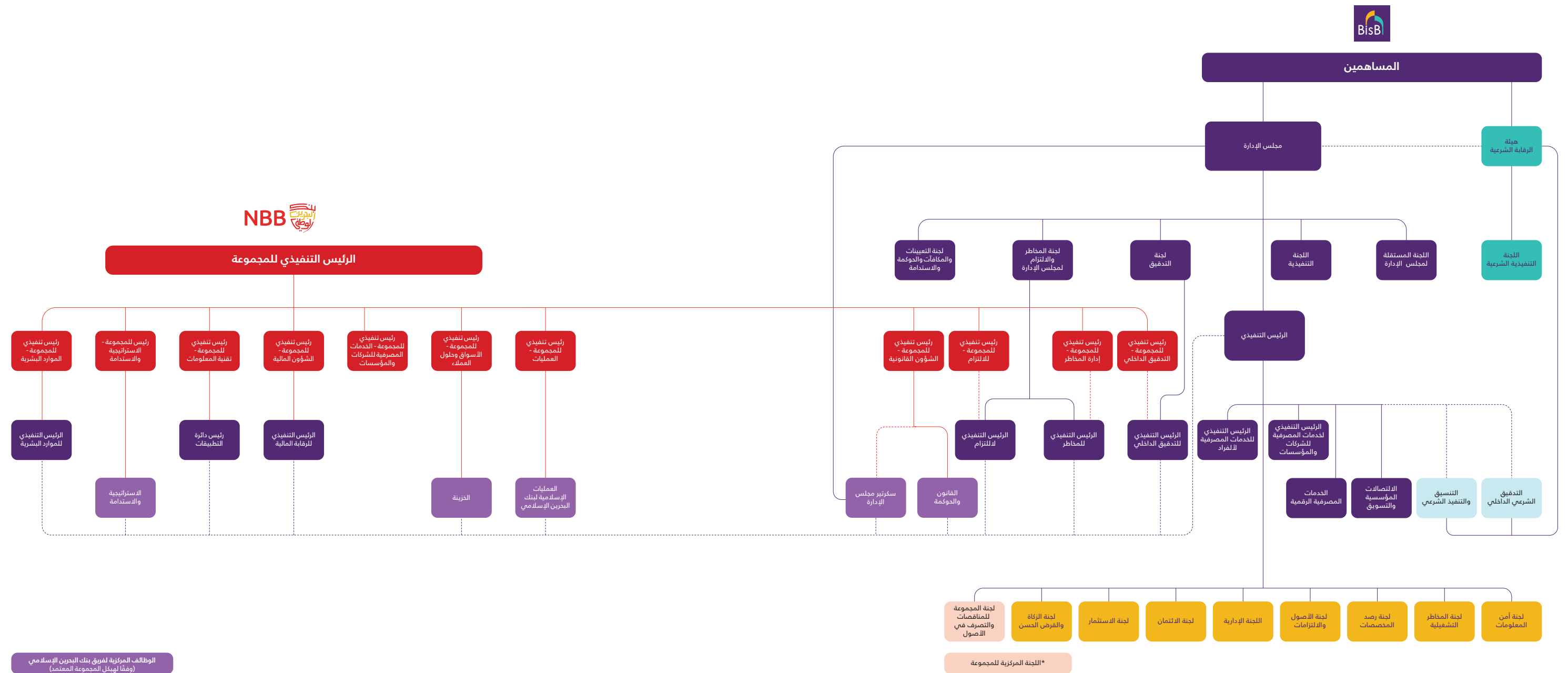
*** بدّلًا من السيد عيسى حسن مسيح.

**** بدّلًا من السيد خالد يوسف عبدالرحمن.

***** بدّلًا من السيد كابي سمير الحكيم.

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

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)



تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

البرنامج التعريفي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد

يقدم البنك برنامجًا تعريفيًا لأعضاء مجلس الإدارة الجدد المعيّنين و/أو المنتخبين، ويشمل عروضًا توضيحية من قبل موظفي الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية، وقضايا الإدارة المالية، والمحاسبة وإدارة المخاطر، وبرامج الالتزام، والعمليات التشغيلية، وقواعد السلوك، فضلًا عن الهيكل الإداري والموظفين التنفيذيين ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين، إلى جانب القيام بجولة في مباني البنك، وذلك وفق نموذج الرقابة عالية المستوى الصادر من مصرف البحرين المركزي للبنوك الإسلامية.

بالإضافة إلى ذلك، يطبق البنك إرشادات داخلية لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة الجدد على الوفاء بمسؤولياتهم ومهامهم بسرعة وفعالية وتسهيل اندماجهم في البنك.

مدة عضوية مجلس الإدارة وعملية الانتخاب

تبلغ 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 تعيين ممثلين لهم في مجلس الإدارة بشكل تناسبي مع عدد أعضاء المجلس. ويجرى اقتراع سري في الجمعية العامة العادية لانتخاب بقية

أعضاء المجلس، ويتولى مجلس الإدارة بالإضافة لما سبق انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وذلك من خلال إجراء اقتراع سري أيضًا.

إنهاء عضوية مجلس الإدارة

يجوز إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الحالات التالية:

- إذا عجز العضو عن حضور مالا يقل عن ٧٥٪ من الاجتماعات المتتالية للمجلس بدون عذر معقول.
- إذا تقدم باستقالته كتابيًا.
- إذا عجز العضو عن الوفاء بأي شرط من الشروط المشار إليها في عقد تأسيس البنك.
- إذا تم تعيينه أو انتخابه بما يخالف قواعد وقوانين مصرف البحرين المركزي و/أو قانون الشركات التجارية في البحرين.
- إذا خالف شروط العضوية بتولي نشاط آخر يناقض أو يضر بنشاط الشركة.
- إذا تقدم المساهم الذي رشحه بطلب استبعاده.
- إذا لم يعد المساهم الذي عينه مساهمًا أو فقد أهليته لتعيين ممثل في مجلس الإدارة.

اجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

إجمالي عدد الاجتماعات = ٥

الأعضاء	١٨ فبراير ٢٠٢٤	٧ مايو ٢٠٢٤	٣١ يوليو ٢٠٢٤	٣١ أكتوبر ٢٠٢٤	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٤	نسبة الحضور
السيد زيد خالد عبدالرحمن*	-	✓	✓	✓	✓	100%
السيد عثمان أحمد	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد علي إحسان**	-	-	✓	✓	✓	100%
السيد هشام الكردي***	-	-	✓	✓	✓	100%
السيد محسن رحيم****	-	-	✓	✓	✓	100%
السيدة رنا عبدالعزيز قمير	✓	✓	✓	✓	✓	100%

* بدلة من الدكتور عصام عبدالله فخرو
** بدلة من السيد عيسى حسن مسيح
*** بدلة من السيد خالد يوسف عبدالرحمن
**** بدلة من السيد كايي سمير الحكيم

✓ شارك شخصيًا
✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

أعضاء لجان مجلس الإدارة

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	الأهداف
اللجنة التنفيذية	السيد عثمان أحمد (الرئيس)	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.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: (٤)	الأعضاء: ١. السيد محسن رحيم* ٢. السيد هشام الكردي**	وفقا لذلك، فإن اللجنة التنفيذية مخولة بالموافقة على مقترحات ائتمانية واستثمارية محددة، ومراجعة الميزانيات والخطط والمبادرات الرئيسية لتقديمها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها ومراقبة أداء البنك توافقا مع أهداف خطة العمل.
لجنة التدقيق	السيد خالد عبدالعزيز الجاسم (الرئيس)	تشرف لجنة التدقيق على سلامة البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك وإعداد التقارير عنها. كما تراجع نتائج التدقيق والمخصصات والانخفاض في الأصول.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: (٤)	الأعضاء: ١. السيد صقر عبدالمحسن السجاري ٢. السيد علي إحسان*	
	* عين في ٢ يونيو ٢٠٢٤ بدلا من السيد عيسى مسيح	
لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة	السيد زيد خالد عبدالرحمن (الرئيس)*	لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة هي المسؤولة عن تطوير سياسة البنك بشأن التعيينات والمكافآت، بما في ذلك سياسة الرواتب المتغيرة. ورفع توصيات بأي تغييرات قد تحدث من وقت لآخر. كما أنها معنية بتحديد الأشخاص الذين يشغلون مناصب عليا بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة. وتشرف اللجنة أيضًا على الأمور المتعلقة بالحوكمة في البنك.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: (٢)	الأعضاء: ١. السيد محمد عبدالله نور الدين ٢. السيد عثمان أحمد ٣. السيد مروان خالد طيارة	كما أن اللجنة مسؤولة أيضًا عن ضمان توافر الوعي الدائم حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومجالات الاستدامة.
	* عين في ٢٧ مايو ٢٠٢٤ رئيساً للجنة، بدلا من الدكتور عصام عبدالله فخرو	
لجنة المخاطر والالتزام	السيد مروان خالد طيارة (الرئيس)	شكلت لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته التنظيمية والائتمانية تجاه أصحاب المصلحة. علاوة على ذلك، تشرف اللجنة أيضا على الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية، والأنشطة المرتبطة بالمخاطر، بما في ذلك تقييم وإدارة المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: (٤)	الأعضاء: ١. السيد محمد عبدالله نور الدين ٢. السيد خالد عبد العزيز الجاسم ٣. السيد علي إحسان* ٤. السيدة رنا عبدالعزيز قمبر**	
	* عين في ٢ يونيو ٢٠٢٤ بدلا من السيد عيسى حسن مسيح.	
	** عين في ٥ مايو ٢٠٢٤ لزيادة إجمالي عدد أعضاء اللجنة إلى خمسة أعضاء.	

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	الأهداف
اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة	السيد محمد عبدالله نور الدين (الرئيس)	أعيد تنشيط اللجنة المستقلة لمجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي والتي تم تشكيلها في بادىء الأمر للإشراف على الاستحواذ على أسهم بنك البحرين الإسلامي من قبل بنك البحرين الوطني، وذلك لتقديم المشورة والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن القضايا المتعلقة بالدمج والتعاون بين بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.

اجتماعات وحضور اللجنة التنفيذية

إجمالي عدد الاجتماعات: ٥

الأعضاء	٢٩ يناير ٢٠٢٤	١ أبريل ٢٠٢٤	٩ يوليو ٢٠٢٤	٢٣ سبتمبر ٢٠٢٤	٢١ نوفمبر ٢٠٢٤	نسبة الحضور
السيد عثمان أحمد	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد محسن رحيم*	-	-	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد هشام الكردي**	-	-	✓	✓	✓	٪١٠٠

* بدلا من السيد جابي سمير الحكيم

** بدلا من السيد خالد يوسف عبدالرحمن

✓ شارك شخصيًا

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

اجتماعات وحضور لجنة التدقيق

إجمالي عدد الاجتماعات = ٨

الأعضاء	٥ فبراير ٢٠٢٤	١٢ فبراير ٢٠٢٤	٧ أبريل ٢٠٢٤	٦ مايو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٨ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٧ أكتوبر ٢٠٢٤	٥ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الحضور
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد علي إحسان	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

✓ شارك شخصيًا

✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات وحضور لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة

إجمالي عدد الاجتماعات = ٧

الأعضاء	٣١ يناير ٢٠٢٤	١٤ فبراير ٢٠٢٤	١٢ يونيو ٢٠٢٤	٢٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٦ يونيو ٢٠٢٤	١٧ نوفمبر ٢٠٢٤	٨ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الحضور
السيد زيد خالد عبدالرحمن*	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد عثمان أحمد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

* بدلة من الدكتور عصام عبدالله فخرو

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

اجتماعات وحضور لجنة المخاطر والالتزام

إجمالي عدد الاجتماعات = ١٢

الأعضاء	١٤ يناير ٢٠٢٤	١٥ فبراير ٢٠٢٤	٧ مارس ٢٠٢٤	٤ أبريل ٢٠٢٤	١٩ مايو ٢٠٢٤	٢ يونيو ٢٠٢٤	١٥ أغسطس ٢٠٢٤	٢٩ سبتمبر ٢٠٢٤	٧ أكتوبر ٢٠٢٤	١٣ نوفمبر ٢٠٢٤	٢١ نوفمبر ٢٠٢٤	١٢ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الحضور
السيد مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد محمد عبدالله نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد علي إحسان*	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيدة رنا عبد العزيز قمير**	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

* بدلة من السيد عيسى حسن مسيح

** تم تعيينها عضواً في لجنة المخاطر والالتزام في ٥ مايو ٢٠٢٤

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

اجتماعات وحضور اللجنة المستقلة لمجلس الإدارة

إجمالي عدد الاجتماعات = ٥

الأعضاء	٢٩ يناير ٢٠٢٤	٢٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٥ أغسطس ٢٠٢٤	١٧ نوفمبر ٢٠٢٤	٢١ نوفمبر ٢٠٢٤	نسبة الحضور
السيد محمد عبدالله نورالدين	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

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

تقييم مجلس الإدارة ولجانه

أجري تقييم الأداء لأعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٤ إلكترونياً، وذلك من خلال استكمال نموذج استبيان تقييم الأداء المعتمد 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 التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة تقييماً لمجلس الإدارة ولجانه وجميع أعضاء المجلس من خلال ملء الاستبيانات من قبل كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، وقد أعربت اللجنة عن ارتياحها للنتائج الإيجابية. ويعتبر مجلس الإدارة إن هذا التقييم 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 العامة 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. بالإضافة إلى ذلك تدفع أتعاب حضور الجلسات للأعضاء الذين يحضرون اجتماعات مختلف اللجان الفرعية لمجلس الإدارة،

ويحق لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين الحصول على مصاريف السفر أيضًا. يتوفر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا للبنك في قسم ١٢ - الافصاحات عن المكافآت.

هيئة الرقابة الشرعية

يتمثل الدور الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم المشورة للبنك بخصوص أي شأن ذو طابع شرعي وضمان التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كافة عملياته التشغيلية، حيث كُلفت هيئة الرقابة الشرعية بمهمة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك وذلك لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية من خلال القواعد 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 قسماً للتنسيق والتنفيذ الشرعي بحسب متطلبات مصرف البحرين المركزي حتى تتأكد من التزام البنك بالمعايير والضوابط الشرعية عبر عمليات المراجعة الشرعية السابقة والجارية، هذا بالإضافة إلى الاضطلاع بدور أمانة سر الهيئة. كما أسست الهيئة أيضًا دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل بهدف إجراء عمليات المراقبة اللاحقة، وتصدر تقاريرها الدورية للهيئة حيال أي تجاوزات ذات طابع شرعي.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: ٤ إجمالي عدد الاجتماعات: ٥

الأعضاء	١٨ فبراير ٢٠٢٤	١٥ مايو ٢٠٢٤	٢٩ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤ (مع مجلس الإدارة)	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٤	نسبة الحضور
الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
الشيخ الدكتور نظام محمد صالح يعقوبي	✓	✓	✓	✓	-	٪٨٠
الشيخ عدنان عبدالله القطان	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠
الشيخ محمد الجفيري	✓	✓	✓	✓	✓	٪١٠٠

✓ شارك شخصيًا
✓ شارك عبر رابط الهاتف / الفيديو

الإدارة التنفيذية

يتألف فريق الإدارة التنفيذية في بنك البحرين الإسلامي من نخبة من المحترفين ذوي الخبرة الواسعة والتفاني الكبير، ملتزمين بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية. إن خبراتهم

الجماعية ورؤيتهم الاستراتيجية تسهم بشكل واسع في نجاح البنك وتضمن نموه المستدام. فيما يلي نظرة عامة على فريق الإدارة التنفيذية الموقر لدينا:

الاسم والمنصب	الخبرة بالسنوات	المهنة والمؤهل
ياسر عبدالجليل الشريفي الرئيس التنفيذي استقال في ١٥ أغسطس ٢٠٢٤	٣٠	- بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص محاسبة، جامعة ماساتشوستس في أمهيرست. - اجتاز امتحان المحاسبة القانونية في ماساتشوستس عام ١٩٩٦.
فاطمة موسى العلوي الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي من ١٥ أغسطس ٢٠٢٤ (مرحلي)	٢٧	- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة البحرين. - استكمال برنامج IVEY لتأهيل القيادات المصرفية.
أجاي كومار الرئيس التنفيذي للمخاطر	٢٨	- بكالوريوس (في الكيمياء). - دراسات عليا في تسويق المبيعات. - ماجستير في المالية.

الاسم والمنصب	الخبرة بالسنوات	المهنة والمؤهل
أمير عبد الغني ديري الرئيس التنفيذي للرقابة المالية استقال في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤	٢٥	- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين. - محاسب قانوني معتمد (CPA). - محاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين.
ريم محمد القائم بأعمال رئيس الرقابة المالية من ٣ ديسمبر ٢٠٢٤ (مرحلي)	١٣	- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين. - محاسب قانوني معتمد (CPA). - برنامج تأهيل الرؤساء الماليين التنفيذيين التابع لصندوق الوقف، مدرسة IVEY للأعمال
جواد حميدان الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية (حتى يوليو ٢٠٢٤)	١٩	- ماجستير في العلوم المالية. - شهادة في الخدمات المصرفية والتمويل التجاري. - مصرفي معتمد في البنوك الإسلامية. - بكالوريوس في الاقتصاد. - محاسب قانوني معتمد (CPA).
عقيل محمد غيث الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية (من يوليو ٢٠٢٤)	١٧	- ماجستير في العلوم المالية (مع مرتبة الشرف). - بكالوريوس في الهندسة التصنيعية. - استكمال برنامج تأهيل القيادات المؤسسية من IVEY.
أفنان أحمد صالح الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	٢٥	- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة البحرين. - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد. - شهادة اعتماد SHRM.
أجاي كومار الرئيس التنفيذي للمخاطر	٢٨	- بكالوريوس (في الكيمياء). - دراسات عليا في تسويق المبيعات. - ماجستير في المالية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الاسم والمنصب	الخبرة بالسنوات	المهنة والمؤهل
محمد كاظم العالي الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والاستدامة استقال ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩	- بكالوريوس في الأعمال ونظم المعلومات، جامعة موري ستيت، جامعة البحرين. - ماجستير في إدارة الأعمال، استراتيجية الأعمال والعمليات، كلية GIES للأعمال، جامعة إلينوي.
نعيمة طاهري الرئيس التنفيذي للالتزام	٣٣	- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. - دبلوم دولي في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام (ICA)، المملكة المتحدة. - أخصائي 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.
أندرو ماريو ستيفان كويرا الرئيس التنفيذي للتطبيقات	٣٦	- ممارس معتمد لتكنولوجيا المعلومات (MBCS CITP) - حاصل على شهادة من المعهد البريطاني المعتمد لتكنولوجيا المعلومات، تخرج من نظم المعلومات الإدارية والتصميم، المعهد الوطني لإدارة الأعمال في سريلانكا. - شهادة PMP في إدارة المشاريع.
سلمان محمود سيار الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي (من ١٤ مايو ٢٠٢٣ حتى ٩ سبتمبر ٢٠٢٤ ومن ١٧ نوفمبر ٢٠٢٤)	١٧	- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة البحرين. - محاسب قانوني معتمد (CPA). - محاسب إداري دولي معتمد (CGMA)، ١٣ .٢٠ - محاسب إسلامي معتمد (CIPA)، ١٩ .٢٠

الاسم والمنصب	الخبرة بالسنوات	المهنة والمؤهل
محمود علي آل ربيع الرئيس التنفيذي للاتصالات المؤسسية والتسويق استقال في ١٢ مارس ٢٠٢٤	٢٢	بكالوريوس في الآداب والنشر، جامعة نابير، المملكة المتحدة.
حسين ابراهيم البنا رئيس الخزينة	٢١	- بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة البحرين. - دبلوم الخزينة وأسواق رأس المال، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
صلاح ياسين أحمد رئيس الشؤون القانونية	٣٣	- بكالوريوس في القانون، جامعة الخرطوم. - رخصة ممارس قانوني. - شهادة BAR.
الدكتور حمد فاروق الشيخ رئيس قسم التنسيق والتنفيذ الشرعي	١٩	- دكتوراه في الصيرفة والتمويل الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا. - ماجستير في الدراسات الإسلامية - جامعة الامام اللاذعي، لبنان. - دبلوم متقدم في الفقه التجاري الإسلامي، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF). - مستشار ومراجع شرعي معتمد، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). - مصرفي إسلامي معتمد، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI). - بكالوريوس قانون وشرعية - جامعة قطر.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الاسم والمنصب	الخبرة بالسنوات	المهنة والمؤهل
ایمان محمد البنغدير رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي	٢٠	- الدبلوم المهني في التدقيق الشرعي، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI). - أخصائي معتمد في المحاسبة الإسلامية، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. - مستشار ومراجع شرعي معتمد، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). - دبلوم في الحوسبة والدراسات التجارية، جامعة بورنماوث ومركز التكنولوجيا، المملكة المتحدة. - اختصاصي معتمد في التدقيق والرقابة والأخلاقيات، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). - تحليل البيانات، معهد الإدارة المهنية المتخصصة. - دبلوم متقدم في الفقه التجاري الإسلامي، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF).

لجان الإدارة

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

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	الأهداف
اللجنة الإدارية الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: كل ٣ شهور	الرئيس: ياسر الشريفي يناير – أغسطس ٢٠٢٤ فاطمة العلوي من أغسطس ٢٠٢٤ الأعضاء: • أمير ديري • محمد العالي • عقيل غيث • حسين البنا • أجاي جها	تمثل اللجنة الإدارية أعلى هيئة إدارية مسؤولة عن المراجعة النهائية والحصول على موافقة مجلس الإدارة عن الأمور التي ترفع للمجلس. وهذا يضمن خضوع جميع الموضوعات الهامة لتدقيق ومراجعة دقيقة قبل أن تصل إلى مجلس الإدارة. وتلعب اللجنة دورًا مهمًا في رسم وتطوير الاتجاهات الاستراتيجية للبنك، والتعاون بشأن تطوير الأهداف طويلة الأجل، والموافقة على مخصصات ميزانية البنك في العام المالي التالي. كما تراقب اللجنة أداء أعمال البنك ووظائف دوائر المساندة والرقابة.

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	الأهداف
لجنة الأصول والالتزامات الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: ٨ اجتماعات سنويًا	الرئيس: ياسر الشريفي يناير – أغسطس ٢٠٢٤ فاطمة العلوي من أغسطس ٢٠٢٤ الأعضاء: • أجاي جها • ريم محمد (بدلا من أمير ديري في ديسمبر ٢٠٢٤) • حسين البنا • عقيل غيث (بدلا من جواد حميدان في سبتمبر ٢٠٢٤) • فيصل العبدالله • علي المولاني • جعفر ناصر • أحمد عسكر • محمد العالي	الغرض من لجنة الأصول والالتزامات هو أن تعمل كهيئة لصنع القرار وكقوة توجيهية مسؤولة عن تخطيط الميزانية العمومية من منظور عائد المخاطر، بما في ذلك الإدارة الإستراتيجية لمخاطر العائد والسيولة.
لجنة الائتمان	الرئيس: ياسر الشريفي يناير – أغسطس ٢٠٢٤ فاطمة العلوي من أغسطس ٢٠٢٤ الأعضاء: • أجاي جها • أحمد عسكر • حسين البنا	تضع لجنة الائتمان السياسة الائتمانية للبنك، بالإضافة إلى تحديد المخاطر المحتملة التي يمكن ان يتحملها البنك للأنواع المختلفة من المعاملات. تتمتع اللجنة بصلاحيّة اتخاذ قرار نهائي بشأن الموافقة أو الرفض للمعاملات المقترحة ضمن صلاحياتها، بالإضافة إلى مراقبة أداء وجودة محافظ الائتمان الخاصة بالبنك.
لجنة الاستثمار	الرئيس: ياسر الشريفي يناير – أغسطس ٢٠٢٤ فاطمة العلوي من أغسطس ٢٠٢٤ الأعضاء: • أجاي جها • عقيل غيث • أمير ديري • حسين البنا • محمد العالي (مراقب) • أحمد عسكر (مراقب) • نايف الناصر (مراقب)	تحدد لجنة الاستثمار المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتحملها البنك للأنواع المختلفة من الاستثمارات (الأسهم والصكوك والأراضي وغيرها). تتمتع اللجنة بصلاحيّة اتخاذ القرار النهائي بشأن الموافقة أو الرفض للمعاملات المقترحة ضمن صلاحياتها، بالإضافة إلى مراقبة أداء وجودة المحافظ الاستثمارية للبنك.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	الأهداف
لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن	الرئيس: د. حمد فاروق الشيخ	تضطلع لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن بالمسؤوليات الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع أموال الزكاة والصدقات في البنك إلى الجهات المختصة من الأفراد والجمعيات، والموافقة على طلبات القروض الحسنة الواردة إليها لأغراض الزواج والعلاج وغيرها.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: ١٢ اجتماعًا سنوياً	الأعضاء: • ندى عبدالكريم • حمد البسام • نايف الناصر • منار هشام	
لجنة توجيه المشاريع	الرئيس ياسر الشريفي يناير – أغسطس ٢٠٢٤	يتركز الهدف الأساسي للجنة على ضمان تطبيق الحوكمة السليمة عبر محافظ مشاريع بنك البحرين الإسلامي، مع توفير التوجيه اللازم لاتخاذ القرارات التي تضمن تحقيق أهداف المشاريع ضمن مجموعة من الجداول والميزانيات التي تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية لبنك البحرين الإسلامي واستراتيجية المجموعة.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: ٨ اجتماعات سنوياً	فاطمة العلوي من أغسطس ٢٠٢٤ الأعضاء: • نبيل مصطفى (بدلا من نبيل كاظم في ديسمبر ٢٠٢٤) • رازي أمين • أمير ديري • محمد العالي • ستيفان كوريرا (مراقب) • علي غلوم (مراقب) • جورج فرج (مراقب) • فريق مكتب إدارة المشاريع للمجموعة	
لجنة المخصصات	الرئيس ياسر الشريفي يناير – أغسطس ٢٠٢٤	تراجع لجنة المخصصات مخصصات البنك، وكذلك مراجعة التقدم المتعلق باسترداد الأصول متراجعة القيمة والمديونيات المتعثرة.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: كل ٣ شهور	فاطمة العلوي من أغسطس ٢٠٢٤ الأعضاء: • أجاي جها • أحمد عسكر • أمير ديري • صلاح ياسين محمد • حسين شاكر • سلمان سيار	

اسم اللجنة	الأعضاء (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	الأهداف
لجنة المخاطر التشغيلية	الرئيس: أجاي كومار جها	تهدف لجنة المخاطر التشغيلية إلى الاتى: أ) الإشراف على إطار المخاطر التشغيلية للبنك ومراجعته.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة شهريًا	الأعضاء: • فاطمة العلوي • سهيل كبير • عقيل غيث • فيصل العبدالله • ريم محمد (بدلا من أمير ديري في ديسمبر ٢٠٢٤) • حسين البنا • نعيمة طاهري • رازي أمين • نبيل مصطفى • حمد الشيخ • إيمان البنگدير • سلمان سيار (مراقب) • محمد العالي (مراقب) • جعفر ناصر (مراقب) • عبدالناصر رفيق (مراقب)	ب) مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها في إدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.
مراجعة وتقييم نزاهة وكفاءة وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية في البنك.		ج) مراجعة مؤشرات المخاطر الرئيسية، واتجاهات فقدان البيانات، وغيرها من تقارير الأخرى للمخاطر، فضلا عن تقديم توصيات لمجلس الإدارة عند الطلب.
لجنة المجموعة للمناقصات والتصرف في الأصول	الأعضاء: • محسن رحيم • رنا قمير • كونستانتينوس مونوجيوس • زيد يوسف خنجي	في إطار نموذج التشغيل المشترك، تشرف لجنة العطاءات وبيع الأصول على الأنشطة المتعلقة بكل من بنك البحرين الوطني وبنك البحرين الإسلامي.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: كل أسبوعين		
لجنة أمن المعلومات	الرئيس ياسر الشريفي يناير – أغسطس ٢٠٢٤	اللجنة مسؤولة عن الموافقة والإشراف على تنفيذ استراتيجية أمن وخصوصية المعلومات لحماية أصول المعلومات، بما يتماشى مع التوجهات الإستراتيجية للبنك ومقدار تحمله للمخاطر.
الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة: كل ٣ شهور	فاطمة العلوي من أغسطس ٢٠٢٤ الأعضاء: • أجاي جها • محمد حماد • عقيل غيث • رازي أمين • نعيمة طاهري • سلمان سيار	وتوفر اللجنة الإطار التنظيمي للحوكمة المؤسسية لأمن المعلومات والخصوصية، مع ضمان دمج متطلبات إدارة نظام المعلومات والخصوصية مع عمليات المؤسسة، وذلك لتحقيق النتائج المرجوة. ويغطي نطاق عمل اللجنة كافة أنظمة المعلومات المستخدمة في البنك أو الجهات الخارجية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

خطة الدحلل الوظيفي

تستند خطة الدحلل الوظيفي في البنك على استراتيجيتنا التجارية ونظرتنا المستقبلية، ويتمثل الهدف الرئيسي من هذه الخطة في تطوير العاملين لتلبية المتطلبات الوظيفية المستقبلية للبنك وضمان استمرارية الأعمال بسلاسة. وتستعين إدارة الموارد البشرية سنويًا لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة للتأكد من وجود خطة عملية للدحلل وقابلة للتنفيذ.

توظيف الأقارب

لدى البنك سياسة معمول بها بشأن توظيف الاقارب لمنع أي احتمال لتضارب المصالح، حيث يُسمح بتوظيف الاقارب المباشرين على أن لا يكونوا في نفس خط التسلسل الإداري للموظف الحالي. كما يحظر على الأقارب مراجعة أعمال بعضهم البعض أو الموافقة عليها.

المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يجرى التصديق على المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وفقًا للمادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية.

ويتم اختيار جميع مزودي الخدمات الجوهرية بعد عملية مناقصة وتقديم عطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة المشتريات للمجموعة. وبناءً عليها يُستبعد أي عضو مجلس إدارة أو عضو في الإدارة العليا قد تتوفر بشأنه شبهة تضارب المصالح خلال عملية اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد تم الإفصاح عن تفاصيل معاملات الاطراف ذوي العلاقة في الإيضاح رقم ٢٧ من البيانات المالية.

تضارب المصالح

يجب على أعضاء مجلس الإدارة بموجب قانون الشركات التجارية البحريني ولوائح مصرف البحرين المركزي الكشف عن إحتمالات تضارب المصالح، وكذلك الامتناع عن المشاركة في أي قرارات تنطوى على تضارب المصالح. ويشمل ذلك أي تعارض مصالح محتمل قد ينشأ عندما يشغل أحد أعضاء مجلس الإدارة وظيفة في شركة أخرى أو يكون لديه أي معاملات جوهرية مع البنك. بالإضافة إلى ذلك، يخضع تضارب مصالح المساهمين الرئيسيين وأعضاء المجلس والإدارة العليا للوائح مصرف البحرين المركزي.

ويلتزم البنك بالتصرف بشكل مهني ومحترف عند إدارة تضارب المصالح التي قد تنشأ من خلال تلبية التزامات البنك. ومن هذا المنطلق، يطبق البنك سياسة تضارب المصالح التي تحدد بوضوح وشفافية إجراءات التعامل مع الحالات التي تدرج تحت هذا السيناريو بما يتماشى مع مجلد ٢ ومجلد ٦ من كتيب تعليمات مصرف البحرين المركزي.

يجب على الشخص المعني في حال وقوع تضارب للمصالح 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.

ولتعزيز الشفافية والمساءلة، يجب على مجلس الإدارة بأكمله الموافقة بالإجماع على أي قرار يتضمن تنفيذ معاملة يكون فيها الشخص أمام حالة من تضارب المصالح. ويتم تسجيل

هذه الحالات بدقة في محاضر اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، بما يضمن وجود مستندات واضحة يسهل على أصحاب المصلحة الوصول إليها.

رقم تسلسل	اسم عضو مجلس الإدارة	حالات الامتناع عن التصويت	الجهة المعنية بالموافقة	الحالة
١.	د. عصام عبدالله فخرو	٤	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٢.	السيد خالد يوسف عبدالرحمن	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٣.	السيد زيد خالد عبدالرحمن	٥	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٤.	السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٥.	السيد مروان خالد طيارة	٣	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٦.	السيد عيسى حسن مسيح	٣	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٧.	السيد كاوي سمير الحكيم	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
٨.	السيدة رنا عبدالعزيز قمبر	١	مجلس الإدارة	تمت الموافقة

معاملات جوهرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

فوّض مجلس الإدارة بعض السلطات إلى الإدارة التنفيذية لضمان إدارة سلسة وفعالة للمعاملات اليومية التي يجريها البنك، علماً بأن جميع معاملات التمويل المادية تخضع على النحو المنصوص عليه في مدونة تفويض السلطات الخاصة بالبنك لموافقة المجلس عليها. علاوة على ذلك تخضع القرارات الرئيسية مثل التغييرات في الإستراتيجية أو التغييرات في الهيكل التنظيمي، والنفقات الرأس مالية، وتعديل السياسات، وتعيين الإدارة التنفيذية 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 اللذان يحتويان على القواعد والارشادات. ووفقا للمتطلبات الواردة في مجلد ٦، فإنه يجب الالتزام بالقواعد والإرشادات مع توضيح أسباب عدم الالتزام بها بالإرشادات للمساهمين ولمصرف البحرين المركزي في حال عدم التقيد بها. وفيما يلي بيان للاستثناءات الخاصة بالإرشادات الصادرة من مصرف البحرين المركزي:

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

المرجع	البيان
HC-1.4.5	تنص المادة على أن رئيس مجلس الإدارة يجب أن يكون مديرا مستقلا. ويعتبر السيد زيد خالد عبدالرحمن عضواً غير مستقل، وذلك لأن تم تعيينه من قبل بنك البحرين الوطني، ممثلا البنك كمشرف على أعمال بنك البحرين الإسلامي. وقد جاء هذا التعيين بدلا من الدكتور عصام عبدالله فخرو بعد استقالته من مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي في ٢٨ مارس ٢٠٢٤، وعليه حصل البنك على موافقة مصرف البحرين المركزي.
HC-1.8.6	تنص هذه المادة على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات من ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل وأن المادة (HC-1.8.4) تسمح بدمج اللجان. وقد قام البنك بدمج مسؤولية لجنة حوكمة الشركات مع مسؤولية لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة. ويرى مجلس الإدارة أن هذا الأمر لا يضر بالمعايير عالية المستوى لحوكمة الشركات حيث أن اللجنة لديها ما يكفي من الموارد والوقت لأداء واجباتها كما انها تعقد عددًا كافيًا من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.
HC-5.3.2	تنص المادة على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط أو بدلا من ذلك أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين فقط على أن تكون أغلبيتهم من المستقلين، وعلي أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلا. وقد تم دمج لجنة المكافآت بالبنك مع لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة على النحو المسموح به بموجب المادة (HC-1.8.4) ويعتبر رئيس لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة، السيد زيد خالد عبدالرحمن، على أنه عضو غير مستقل على أساس أنه تم تعيينه من قبل بنك البحرين الوطني (المالك المسيطر). ولكن يرى المجلس بالإجماع أن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة سوف تضطلع بمهامها ومسؤولياتها على أكمل وجه مع تعيين السيد زيد عبدالرحمن كرئيس لها، خلفاً للدكتور عصام عبدالله فخرو. لذا حصل البنك على موافقة مصرف البحرين المركزي على تعيين السيد زيد خالد عبدالرحمن. بالإضافة إلى ذلك، منح مصرف البحرين المركزي في السابق استثناءً للسيد عثمان أحمد كعضو تنفيذي على أساس أن تعيينه سوف يتيح لبنك البحرين الإسلامي توطيد علاقات التعاون للمجموعة، مما يساهم في تعزيز كفاءة وفعالية مبادرات التعيينات والمكافآت والحوكمة والاستدامة.

مكافآت المدققين الخارجيين

كي بي إم جي فخرو هي شركة التدقيق الخارجية للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وقد بلغت الأتعاب المدفوعة لشركة كي بي إم جي ١٤٩ ألف دينار بحريني للسنة المالية ٢٠٢٤، منها ٩٠ ألف دينار بحريني لخدمات التدقيق و٥٤ ألف دينار بحريني لخدمات متعلقة بالتدقيق مطلوبة من قبل الهيئات التنظيمية، ٥ ألف دينار

بحريني لخدمات التدقيق غير المتكررة. وفي اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠٢٤، وافق المساهمون على إعادة تعيين كي بي إم جي كمدققين خارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وفوضوا مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم

معلومات عن المنتجات والخدمات وتوافر المعلومات المالية

تتوفر المعلومات عن المنتجات الجديدة والاعلانات والمعلومات المتعلقة بها لجميع أصحاب المصلحة في الوقت المناسب، وذلك عبر قنوات الاتصال المختلفة والتي قد تشمل المنشورات، والموقع الإلكتروني، والمراسلات المباشرة، والبريد الإلكتروني، ووسائل الاعلام المحلي. بالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لفترة لا تقل عن ٥ سنوات وجميع الإفصاحات التكميلية التي تتطلبها لوائح مصرف البحرين المركزي تُتاح على موقع البنك الإلكتروني.

ملكية كبار المساهمين (٥% فما فوق)

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	نوع الملكية
بنك البحرين الوطني	بحريني	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	٪٧٨,٨١	اسهم الملكية مملوكة للحكومة
الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت	كويتي	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٪٧,١٨	حكومي

توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	٪٨٧,٥٥	٩٣١,٦١٢,٧٨٤
دولة الكويت	٪٨,٧٤	٩٢,٩٥٥,٢٣٨
الإمارات العربية المتحدة	٪٢,٧٩	٢٩,٧١٠,٣٤١
المملكة العربية السعودية	٪٠,٧٢	٧,٦٤٤,٢٨٥
دولة قطر	٪٠,١٣	١,٣٣٦,٣٥٥
آخرون	٪٠,٠٧	٧٩٩,٥٨٤
المجموع	٪١٠٠,٠٠	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

التغييرات التي حدثت في ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والأشخاص المعتمدين والأشخاص ذوي العلاقة

الاسم	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المباعة خلال ٢٠٢٤	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٤	عدد الاسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
د. عصام عبدالله فخرو*	١,٢١٣,٧٥٠	١,٢١٣,٧٥٠	.	- استقال في ٢٨ مارس ٢٠٢٤
السيد زيد خالد عبدالرحمن	.	.	.	- من ٢٤ أبريل ٢٠٢٤
السيد خالد يوسف عبدالرحمن**	٥٣٦,٠٢٠	.	.	- ٥٣٦,٠٢٠ تقاعد في ٢٨ أبريل ٢٠٢٤
السيد عثمان أحمد	.	.	.	.
السيد محمد نورالدين	.	.	.	.
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	.	.	.	.
السيد مروان خالد طيارة	.	.	.	.
السيد صقر عبدالمحسن السجاري	.	.	.	.
السيد عيسى حسن مسيح	.	.	.	- استقال في ٢ يونيو ٢٠٢٤
السيد علي إحسان	.	.	.	- من ٢ يونيو ٢٠٢٤
السيد كايي سمير الحكيم	.	.	.	- استقال في ٢ يونيو ٢٠٢٤
السيد هشام الكردي	.	.	.	- من ٢ يونيو ٢٠٢٤
السيد محسن رحيم	.	.	.	- من ٢ يونيو ٢٠٢٤
السيدة رنا عبدالعزيز قمبر	.	.	.	.

* الدكتور عصام عبد الله فخرو كان يمتلك ٥٠% من الأسهم في شركة المملكة للاستثمار التي تمتلك ٨٦١,٢٥٠ سهمًا في بنك البحرين الإسلامي. وقد قام ببيع جميع أسهمه في سبتمبر ٢٠٢٤.

هيئة الرقابة الشرعية

الاسم	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المباعة خلال ٢٠٢٤	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٤	عدد الاسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود	٥٤٥,١٥٩	.	.	٥٤٥,١٥٩
الشيخ الدكتور نظام محمد صالح يعقوبي	١٣,٢٣٧	.	.	١٣,٢٣٧
الشيخ عدنان عبدالله القطان	.	.	.	.
الشيخ محمد الجفيري	.	.	.	.

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي عدد الأسهم التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والأشخاص المعتمدين في البنك ١,٢٠٨,٦٨٨ سهمًا.

وتشمل الأسهم التي يمتلكها الأشخاص المعتمدون الأسهم الممنوحة من قبل البنك بموجب خطة تحفيز الأسهم.

الأشخاص المعتمدون

الاسم	الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المباعة خلال ٢٠٢٤	ما تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠٢٤	عدد الاسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ياسر الشريفي	.	.	.	- استقال ١٥ أغسطس ٢٠٢٤
فاطمة العلوي	١٤٣,٩٥٨	.	.	١٤٣,٩٥٨
أفنان صالح	٤٧,٨٣٤	.	.	٤٧,٨٣٤
أمير ديري	.	.	.	- استقال ٣ نوفمبر ٢٠٢٤
محمد حماد	.	.	.	.
نعيمة طاهري	.	.	.	.
جواد حميدان*	.	.	.	- شخص معتمد حتى يوليو ٢٠٢٤
عقيل غيث	.	.	.	.
سلمان سيار	.	.	.	.
محمد العالي	.	.	.	- استقال ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤
أجاي جها	.	.	.	.
محمود آل ربيع	.	.	.	- استقال ١٢ مارس ٢٠٢٤
حسين البنا	.	.	.	.
حمد الشيخ	.	.	.	.
إيمان محمد	.	.	.	.
عمار الصباح*	.	.	.	- شخص معتمد حتى يوليو ٢٠٢٤
حسين بهرام	.	.	.	.
سهيل كبير	.	.	.	.
صالح المحري	.	.	.	.
أمل سيف	.	.	.	.
نايف يوسف*	.	.	.	- شخص معتمد حتى نوفمبر ٢٠٢٤
فيصل آل عبدالله*	.	.	.	- شخص معتمد حتى فبراير ٢٠٢٤
أحمد عسكر	.	.	.	.
حمد القطان	.	.	.	.
أروا الشريف	.	.	.	.

*لم يعد معتمدًا اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

النتائج المحققة في اجتماع الجمعية العامة العادية السابقة

فيما يلي نستعرض مخرجات اجتماع الجمعية العامة العادية التي أقيمت يوم الاثنين ٢٥ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ) الساعة ١١:٠٠ صباحاً

في قاعة الدانة، بمركز المؤتمرات في فندق الخليج، المنامة، والذي بلغت فيه نسبة الحضور ٩٧,٩٠٪. نوقشت واعتمدت الموضوعات الرئيسية التالية في الاجتماع:

الرقم	الموضوع
١	التصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابقة رقم (٤٧) المنعقد في ٢١ مارس ٢٠٢٣.
٢	التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
٣	المراجعة والتصديق على تقرير مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
٤	المراجعة والتصديق على تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
٥	التصديق على البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
٦	التصديق على المعاملات التي تم تنفيذها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي ربح وقدره ١١,١٣٥,٦٧٦ دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي: أ) تخصيص مبلغ ٢٨٨,٧٤٥ دينار بحريني لصندوق الزكاة (مع تفويض مجلس الإدارة بتوزيعه). ب) تخصيص مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني للتبرع للأعمال الخيرية (مع تفويض مجلس الإدارة بتوزيعه). ج) تحويل مبلغ ١,١١٣,٥٦٨ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني. د) تحويل مبلغ ٩,٤٨٣,٣٦٣ دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.

الرقم	الموضوع
٨	الموافقة على دفع مبلغ إجمالي قدره ٢٧٤,٠٠٠ دينار بحريني كمكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بالإضافة إلى كافة المنافع والمزايا بما فيها بدل حضور الاجتماعات. وتم قرار مكافأة بدلات الحضور للعام ٢٠٢٤ بنفس المعدل الساري في السنة السابقة عليها.
٩	الموافقة على إطلاق خطة الحوافز طويلة المدى كجزء لا يتجزأ من نظام التعويضات المتغيرة مع تفويض مجلس الإدارة بإصدار اللوائح التنظيمية وإجراء التعديلات اللازمة على السياسات ذات الصلة، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
١٠	التصديق على تقرير حوكمة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.
١١	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
١٢	التصديق على إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية على مدة لا تقل عن ثلاث سنوات وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم ومكافآتهم.
١٣	التصديق على إعادة تعيين شركة كي بي إم جي فخرؤ كمُدققين خارجيين لعام ٢٠٢٤ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
١٤	لم يتم استلام طلب لإضافة موضوع تحت بند مايستجد من أعمال.

ملاحظة: جميع التقارير والبيانات المالية هي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.