

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على خير المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

السيدات والسادة المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم البيانات المالية السنوية للمصرف الخليجي التجاري (المصرف) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لقد حقق المصرف خلال العام الماضي نتائج مالية إيجابية على مستوى الأداء العام مع تسجيل ارتفاع في الأرباح والإيرادات بفضل التزامنا الثابت بتحقيق افضل العوائد لمساهميننا الكرام، إذ حقق المصرف نهاية العام ٢٠٢٢ م صافي أرباح عائدة على المساهمين بقيمة ١٤,٠١ مليون دينار بحريني، وقد جاءت هذه النتائج إثر الارتكاز على خطط تشغيلية تواكب الاتجاهات الحديثة والتغيرات التي يشهدها العالم على مختلف المستويات، لا سيما في ظل التحولات الاقتصادية التي تحتم علينا أن نواصل السير بخطى ثابتة لأن نكون سباقيين في مختلف أوجه عملياتنا، بالإضافة إلى إتباع المصرف استراتيجية مبتكرة لتطوير أنشطته وتحوله الرقمي المتسارع، والتي أسهمت في تعزيز رضا العملاء بما يوفره من منتجات وخدمات جديدة ورائدة، علاوة على مواصلة الدور الذي نؤديه بكل فخر واعتزاز كمؤسسة مصرفية وطنية حريصة على دعم الجهود الحكومية خصوصاً في ظل النتائج الإيجابية لخطة التعافي الإقتصادي.

كما واصل المصرف خلال العام ٢٠٢٢ م مساعيه الدؤوبة لترسيخ مكانته الريادية في السوق المحلي من خلال الاستمرار في تطوير وتوسعة نطاق الخدمات المصرفية للأفراد، خاصة فيما يتعلق بالتحول الرقمي عبر إطلاق باقة من الخدمات والمنتجات الرقمية المتميزة والمبتكرة على مستوى "تطبيق الخليجي للهاتف النقال" وأجهزة الخدمة الذاتية والفروع، مما ترك بصمة واضحة في تعزيز التجربة المصرفية لعملائنا الكرام، كما وعمل المصرف على إطلاق مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد بامتيازات استثنائية وفريدة التي لاقت إقبلاً ملحوظاً من قبل عملائنا الكرام.

علاوةً على ذلك، واصل المصرف توقيع شراكات مثمرة وراسخة مع عدد من المؤسسات الحكومية والخاصة لتحقيق مكاسب ومنافع متبادلة، إذ عزز ذلك من تعاوننا الوثيق مع القطاعات المهمة في المملكة الأمر الذي أثمر بتحقيق نجاحات ونتائج انعكست على أدائنا المالي، وسنواصل خلال العام ٢٠٢٣ م السير على هذا النهج حيث نضع تطوير المنتجات والخدمات وتعزيز تجربة العملاء والدخول في شراكات إستراتيجية جديدة ضمن أوليات نموذج عمل المصرف.

ختاماً، بالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي المصرف الخليجي التجاري، أود أن أنتهز هذه الفرصة لأرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، عاهل البلاد المعظم حفظه الله ورعاه، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد رئيس مجلس الوزراء الموقر حفظه الله ورعاه، على ما يقدمونه من دعم ومساندة لجميع القطاعات في المملكة، لا سيما القطاع المصرفي. كما أود أن أعرب عن عظيم تقديري وامتناني لمصرف البحرين المركزي على تعاونهم المثمر والبناء، والشكر موصول كذلك للوزارات والأجهزة الحكومية وبورصة البحرين على دعمهم ومساندتهم المستمرة.

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

كما وأود أن أشيد بما قدمه فريق عمل المصرف من جهود متفانية في سبيل ترسيخ ريادة المصرف ووصوله لآفاق أرحب من النجاح والتطور بإتباع النهج المبتكر الذي وضعناه لتحقيق أفضل النتائج علاوة على تقديم تجربة مصرفية تلبى تطلعات وطموحات العملاء الكرام. كما أتوجه بالشكر للمساهمين والعملاء الكرام، وذلك نظير ثقتهم وولاءهم اللامحدودين في المصرف الخليجي التجاري كأحد الرواد في قطاع الصيرفة الإسلامية.

وانطلاقاً من التزامنا بأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته، وإعمالاً بأحكام المادة رقم (١٨٨) من قانون الشركات التجارية والمادة رقم (١٢٥) من اللائحة التنفيذية من القرار رقم (٣) لسنة ٢٠٢٢، وتعهد المصرف بالحفاظ على مبدأ الشفافية التامة مع المساهمين الكرام، يسرنا أن نرفق الجدول أدناه الذي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

• تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

اسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس والجان	أخرى*	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	خطط تحفيزية	أخرى**	المجموع			
أولاً: الأعضاء المستقلين:											
١- الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة	٣٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٥١,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥١,٥٠٠	-
٢- حسين سيد علي الحسيني	٣٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	-	٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٦,٠٠٠	-
٣- رياض عبد العاقوب	٣٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٥١,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥١,٥٠٠	-
٤- عيسى عبدالله زينل	١٥,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣٦,٥٠٠	-
٥- مازن ابراهيم عبدالكريم	١٥,٠٠٠	٣٠,٥٠٠	-	٤٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	٤٥,٥٠٠	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
١- مصباح سيف المطيري	١٥,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣٦,٥٠٠	-
٢- علي مراد	١١,٢٥٠	١٦,٥٠٠	-	٢٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	٢٧,٧٥٠	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:											
١- هشام أحمد الرئيس	٣٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠	-	٤٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	٤٥,٥٠٠	-
٢- صلاح عبدالله شريف	١٥,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤١,٠٠٠	-
المجموع	١٩١,٢٥٠	٢٠٠,٥٠٠	-	٣٩١,٧٥٠	-	-	-	-	-	٣٩١,٧٥٠	-

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني
المكافآت الأخرى:
* وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

ملاحظات:
١. لا يوجد لدى المصرف أي مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات للمصرفقات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة.
٢. تمثل مكافآت مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠٢٢ م والتي تخضع لموافقة مساهمين البنك في الجمعية العمومية السنوية والتي ستعقد بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م.

• مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٢	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ومدير إدارة الشؤون المالية والإدارية	٩٠٥,٣٦٥	٥٠٨,٢٩٨	-	١,٤١٣,٦٦٣
١. إجمالي المكافآت يشمل ٢٥٨,٥٢٤ دينار بحريني كمكافأة نقدية و ٢٤٩,٧٧٤ دينار بحريني كمكافأة على أساس الأسهم. ٢. يشمل تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة يتم اكتسابها عن أي دور تنفيذي في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.				

هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة