

تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

- تم إعداد التقرير حسب مبادئ وأنظمة الإفصاح المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية للمملكة البحرين. والمجلد رقم 2 من دليل الأنظمة واللوائح الصادر عن مصرف البحرين المركزي.
- جميع البيانات الواردة في التقرير كما في 31 ديسمبر 2019

1. هيكل نظام الحوكمة

يخضع المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. ("المصرف") لقانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم رقم 21 لسنة 2001 وتعديلاته ("قانون الشركات")، والمجلدان الثاني و السادس من كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي (وتحديداً أنظمة الرقابة العالية HC Module)، وقانون سوق البحرين للأوراق المالية لسنة 1987، وقوانين سوق دبي المالي (بشكل جماعي، "الأنظمة").

كما يعترف المصرف بمسئوليته تجاه مساهميه والتزامه بتبني أفضل المعايير المتعلقة بحوكمة الشركات. حيث يؤمن المصرف بأن التطبيق السليم لمبادئ حوكمة الشركات يعزز قيمة المصرف. كما يوفر مبادئ توجيهية مناسبة لكل من مجلس الإدارة، واللجان التابعة له، والإدارة التنفيذية للقيام بواجباتهم بما يخدم مصلحة المصرف ومساهميه. لذلك يسعى المصرف ويشكل مستمر لتحقيق أعلى مستويات الشفافية، والمساءلة والإدارة الجيدة وذلك من خلال تبني ومتابعة تنفيذ الإستراتيجيات، والأهداف والسياسات الرامية إلى الإلتزام بمسئوليته التنظيمية والأخلاقية.

2. ميثاق قواعد السلوك

يعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً لقواعد السلوك لجميع موظفي المصرف وأعضاء مجلس الإدارة. ينضم الميثاق كيفية التعامل مع حالات تعارض المصالح. كما يلزم هذا الميثاق جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وكذلك الموظفين بإتباع أقصى معايير المهنية والعناية أثناء تأدية واجباتهم. حيث أقر جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والموظفين في المصرف بالتزامهم بميثاق قواعد السلوك. كما يقوم أعضاء مجلس الإدارة قبل كل إجتماع للمجلس ببيان تأكيد كسبهم لجميع تعييناتهم الخارجية وإخطار رئيس مجلس الإدارة بأي تغيير في هذه التعيينات من تاريخ آخر إجتماع لمجلس الإدارة. وإجتناباً لتعارض المصالح يتم إستثناء أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تعيينهم في مؤسسات خارجية من المداولات والقرارات التي تتعلق بالتعاملات التي تتم مع هذه المؤسسات.

3. الإلتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية

يحرص المصرف كونه مصرفاً إسلامياً وفي جميع الأوقات على ضمان الإلتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية. وفي هذا الصدد يقوم المصرف بالإفصاح عن أي حالات عدم إلتزام بالأنظمة متى تم حدوث ذلك. إن حرص المصرف على الإلتزام بالأنظمة قد تم التأكيد عليه من خلال تطوير إطار حوكمة الشركات الحالي وتبني كتيب جديد وشامل لحوكمة الشركات وفقاً لأنظمة حوكمة الشركات وقوانين مصرف البحرين المركزي. حيث تم إعداد كتيب حوكمة الشركات ليتضمن ميثاق مجلس الإدارة واللجان المنتبقة عنه، ولجان الإدارة التنفيذية، وميثاق قواعد سلوك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وسياسة تضارب المصالح، وسياسة التبليغ عن المخالفات، والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات، والمسئولية الإجتماعية، وإتفاقية تعيين أعضاء مجلس الإدارة، وتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه، وسياسة تداول الأفراد المطلعين.

كما يلتزم المصرف بالإستمرار في مراجعة وتطوير سياسات حوكمة الشركات لضمان الإلتزام بالمتطلبات المتغيرة للمؤسسات الرقابية ولضمان الإلتزام بأفضل الممارسات الدولية المتعلقة بحوكمة الشركات. حيث يتطلع المصرف، من خلال مجلس الإدارة ولجانه التابعة، إلى الوصول لأعلى معايير الحوكمة التي تحقق مصلحة مساهميه.

4. مجلس الإدارة

يحدد النظام الأساسي للمصرف عدد أعضاء مجلس إدارة المصرف. حيث يتكون مجلس الإدارة الحالي من عشرة أعضاء (خمسة تم تعيينهم ممثلين لمساهمين رئيسيين في المصرف، وخمسة آخرين تم انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في مارس 2017 لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد)، والذي يمثل التشكيلة الحالية لمساهمي المصرف، حيث يتوافق التشكيل الحالي للمجلس مع متطلبات الأنظمة، بإستثناء ما ورد في البند 16 أدناه.

تقوم لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة المهارات والمؤهلات الواجب توافرها في أعضاء المجلس لأي مرشح جديد. ويقوم المساهمون بانتخاب المرشح الجديد بعد حصوله على غالبية الأصوات خلال عملية الإقتراع. يتم توزيع المناصب في مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للبنك ووفق الأنظمة. كما يتم إلغاء العضوية من مجلس الإدارة في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات والنظام الأساسي للمصرف.

يعتبر رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن الإشراف على سير عمل الإدارة التنفيذية وتقييم أدائها بصورة منتظمة إضافة إلى مسؤوليته عن قيادة المجلس، والتأكد من فعاليته، ومراقبة أداء الرئيس التنفيذي والتواصل مع مساهمي المصرف. حيث قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان معينة وبصلاحيات محددة لغرض توجيه الإدارة والإشراف على سير العمليات وإتخاذ القرارات بالمصرف. يقوم مجلس الإدارة بصورة مباشرة أو عن طريق لجانه المختلفة، بالإشراف على إدارة المصرف. قام مجلس الإدارة بتحديد وفصل المسؤوليات بين المجلس وبين الإدارة التنفيذية. حيث يقوم المجلس بالإشراف على كافة أعمال المصرف وذلك بالتشاور مع الإدارة التنفيذية. كما يناقش المجلس الإستراتيجية الشاملة لأعمال المصرف ويوافق عليها وهو مسئول عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر، وإعداد البيانات المالية، وحوكمة الشركات. أما فيما يتعلق بالمسائل التي تتطلب موافقة المجلس فتتضمن، من بين الأمور الأخرى، اعتماد البيانات المالية، وعمليات الإستحواذ والتخارج من الشركات. كما يحرص المجلس على التمسك بالقيم الأساسية للبنك، والمنصوص عليها في سياسات المصرف الداخلية.

تقوم لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإضافة لمهام الرقابة، بمراجعة وتحديث جميع سياسات لمصرف بصورة سنوية. حيث يقوم قسم إدارة المخاطر وبالتنسيق مع وحدات التدقيق والرقابة الداخلية بالمصرف بالعمل على ضمان تحديث وتطبيق السياسات والإجراءات وذلك تحت إشراف لجان الإدارة التنفيذية المعنية. إن مجلس الإدارة مسئول أيضاً عن الموافقة على أي عمليات تتم مع أطراف ذات علاقة وذلك حسب جدول الصلاحيات بالمصرف. إن العمليات مع أطراف ذات علاقة والتي يقوم بها أعضاء في مجلس الإدارة ويجب على الأقل الموافقة عليها من قبل لجنة الإستثمار والإئتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. إضافة لذلك، فإن أي عملية جوهرية يحددها المصرف تتطلب موافقة مجلس الإدارة. إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك. وقد تم بيان تفاصيل واجبات، ومهام، ومسئوليات مجلس الإدارة ضمن إطار حوكمة الشركات الخاص بالمصرف. هذا ويلتزم المصرف بمتطلبات مصرف البحرين المركزي، التي لا تجيز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي، بحيث لا يوجد تداخل في مسؤوليات كلا الوظائف.

بإمكان أعضاء مجلس الإدارة التواصل مع الإدارة التنفيذية للمصرف في جميع الأوقات. يقوم الرئيس التنفيذي بالتعاون مع الإدارة العليا بمراقبة أداء المصرف تجاه أهدافه المحددة كما يقوم بإدارة الشؤون اليومية بناءً على سياسات، وأهداف، وإستراتيجيات، والمبادئ التوجيهية التي تبناها ووافق عليها مجلس الإدارة من فترة لأخرى.

يتكون مجلس إدارة المصرف من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين. ويضم المجلس الحالي خمسة أعضاء مستقلين من أصل عشرة أعضاء. عند بداية التعيين، يتم تقديم عرض تعريفي شامل، ورسعي، ومصمم لكل عضو جديد حيث يشتمل هذا العرض التعريفي، من بين الأمور الأخرى، على دور ومهام مجلس الإدارة بشكل عام ودور ومهام هذا العضو على وجه الخصوص، كما يتم الإجماع بالإدارة التنفيذية للبنك، وزيارة فروع المصرف ومواقعه الأخرى، وعرض وشرح خطة المصرف الإستراتيجية وبيان الأمور المالية، والمحاسبية، والمخاطر، والشؤون القانونية وخطط الإلتزام، وكذلك يتم الإجماع بالمدقق الداخلي للبنك والمدقق الخارجي والمستشار القانوني. يتم تحليل وتقييم فعالية أداء مجلس الإدارة ولجانه التابعة بصورة فردية. وفقاً لنص المادة 1-9-1 من أنظمة الرقابة العالية HC Module ضمن كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي قام مجلس الإدارة خلال سنة 2019 بتقييم أدائه وأداء لجانه التابعة وكذلك أداء جميع أعضائه.

لدى رئيس مجلس الإدارة، وأعضاء المجلس، واللجان التابعة للمجلس إتصال مباشر مع رؤساء إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والإلتزام الرقابي، والإلتزام الشرعي. وفي هذا الصدد يتسلم مجلس الإدارة واللجان التابعة له من الإدارة التنفيذية وكل من إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والرقابة المالية، ورقابة الإلتزام والإلتزام الشرعي والتدقيق الشرعي الداخلي، تقارير دورية حول مختلف جوانب أعمال المصرف.

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بخبرات مهنية عالية في مجالات عملهم ويمتلكون خبرة في المجال المالي والمصرفي.

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة، ومسمياتهم الوظيفية ومراكزهم الأخرى:

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة

نائب رئيس مجلس الإدارة

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 31 سنة في القطاع الحكومي ومجالات إدارة المعلومات والمشاريع.
- يشغل حالياً منصب الوكيل المساعد لشئون الجنسية والجوازات والإقامة، وزارة الداخلية - البحرين

● **المؤهلات:**

- حاصل على ماجستير إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على بكالوريوس علوم الحاسوب من جامعة سانت إدوارد، الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد رياض عيد اليعقوب

عضو مجلس الإدارة

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ أكتوبر 2018 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 31 سنة في القطاع الحكومي في مجالات القيادة والإدارة والإشراف على المشاريع.
- عضو مجلس إدارة هيئة تنظيم الاتصالات، مملكة البحرين.

● **المؤهلات:**

- حاصل على ماجستير في إدارة الأنظمة من الكلية للدراسات العليا البحرية، الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادة في بحوث العمليات من الكلية الملكية للعلوم في بريطانيا.
- الدبلوم الوطني في دراسات الفضاء الجوي من كلية برونييل التقنية، المملكة المتحدة
- شهادة في بحوث العمليات (Operation Research) من الكلية العسكرية الملكية للعلوم بالمملكة المتحدة.

جاسم محمد الصديقي

رئيس مجلس الإدارة

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ أبريل 2018 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 15 سنة في قطاع المال والاستثمار والإدارة
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- الرئيس التنفيذي لشعاع كابيتال - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس إدارة مجموعة جي إف أتش المالية - مملكة البحرين
- رئيس مجلس إدارة شركة إشراق العقارية - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس إدارة شركة ذا إنترنيتر - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة أبوظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة أدنوك للتوزيع - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة دانة غاز - الإمارات العربية المتحدة

● **المؤهلات:**

- ماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة كورنيل - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة ويسكونسن - الولايات المتحدة الأمريكية

د. خالد محمد الخزرجي

عضو مجلس الإدارة

● **الخبرة:**

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (مستقل وغير تنفيذي).
- يمتلك 32 عامًا من الخبرة في القطاع الأكاديمي والحكومي والخاص. فقد كان وكيلا لكلية الإدارة والاقتصاد في جامعة الإمارات. أما في القطاع الحكومي فقد كان وكيلا لوزارة العمل. وبالنسبة للقطاع الخاص فقد كان نائباً لرئيس مجلس إدارة ماجد الفطيم بجانب أنه صاحب أعمال.
- قدم إسهامات مهنية رئيسية لوزارة العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة
- قدم إسهامات مهنية رئيسية إلى جامعة الإمارات العربية المتحدة
- شارك في العديد من حلقات العمل والمؤتمرات والبرامج التدريبية بالولايات المتحدة وسويسرا.
- رئيس مجلس إدارة شركة الكوثر للاستثمار - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس أمناء كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية - الإمارات العربية المتحدة.
- عضو مجلس أمناء جامعة دبي - الإمارات العربية المتحدة
- أستاذ زائر في جامعة دبي

● **المؤهلات:**

- شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة مسيسيبي، الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لويولا، الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية.

عبدالله عبدالكريم شويطر

عضو مجلس الإدارة

• الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ فبراير 2008 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 41 سنة في القطاع المصرفي.
- عضو مجلس إدارة مصرف الطاقة الأول - البحرين.
- مستشار لمجلس إدارة مصرف عجمان - الإمارات العربية المتحدة.

• المؤهلات:

- حضر دورات عديدة في المجال المصرفي والمالي.

فواد طارق خان

عضو مجلس الإدارة

• الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ سبتمبر 2017 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 15 سنة في قطاع الإدارة والاستثمار.
- تم ترشيحه من قبل شركة شعاع كابيتال - الإمارات العربية المتحدة.
- رئيس الإستثمار بمجموعة أبوظبي المالية (ADFG) – الإمارات العربية المتحدة
- رئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة سابق لشركة شعاع كابيتال - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة نورث أيكليمتد – المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة أموال للاستثمار - الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتمويل (ش.م.خ)
- عضو مجلس إدارة شعاع كابيتال العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة شعاع لتداول الأوراق المالية مصر
- رئيس مجلس إدارة شعاع للأوراق المالية ذ م م

• المؤهلات:

- حاصل حاصل على شهادة الماجستير في الدراسات التجارية من كلية دبلن
- حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي والاقتصاد من جامعة كورك- أيرلند.

مصطفى غازي خريبا

عضو مجلس الإدارة

• الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ أبريل 2018 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 23 سنة في قطاع الأعمال المصرفية والمالية والإدارة.
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم ادارة الاصول و حلول الاستثمار لمجموعة أبوظبي المالية – الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة مجموعة جي إف أتش المالية – مملكة البحرين
- عضو مجلس إدارة والمدير التنفيذي في اي دي سي ام التوس لأدارة الاستثمارات المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة سباديل ليمتد- جزر القنال
- المدير التنفيذي في إدارة نورث أيكليمتد – المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة ريم للتمويل – الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة القنص للاستثمارات – جزر الكايمن

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الخليج للتمويل - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتمويل -المملكة العربية السعودية
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم ادارة الاصول و حلول الاستثمار في شعاع كابيتال ش.م.ع - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة لشركة أي دي سي أم ليمتد – جزر الكايمن

• المؤهلات:

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أوهايو دومينيكان، الاستراتيجية المؤسسية فئة الرؤساء، بدرجة امتياز مع مرتبة الشرف
- بكالوريوس الآداب من جامعة تورنتو، الاقتصاد والاتصالات التجارية

محمد عبدالمحسن الراشد

عضو مجلس الإدارة

• الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (غير مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 11 سنوات في قطاع الأعمال والتجارة.
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- مستشاراً لدى عبدالمحسن راشد الراشد - المملكة العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة شركة فود كابيتال - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إداره و العضو المنتدب لشركة فاين فود - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة الشفاء لصناعة الحقن الطبية – المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة أورنج لوقود - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة مهارة - المملكة العربية السعودية
- مدير شركة هدف للترفيه الرياضي - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة رمال - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة أكسيرس بارسل - المملكة العربية السعودية.

• المؤهلات:

- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة فيرلي ديكسون، كندا

هشام أحمد الرئيس

عضو مجلس الإدارة

● الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ يونيو 2012 (غير مستقل و تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 22 سنة في القطاع المالي والمصرفي.
- تم ترشيحه من قبل مجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لمجموعة جي اف اتش المالية GFH ش.م.ب.
- رئيس مجلس الإدارة لدى شركة خليج تونس - تونس
- رئيس مجلس الإدارة لدى شركة الخليج القابضة ش.م.ك - الكويت
- رئيس مجلس الإدارة المراكش الملكية في مراكش - المغرب
- رئيس مجلس إدارة شركة البحرين لسحب الألمنيوم (بلكسكو) - البحرين
- رئيس مجلس الإدارة لدى شركة الصقر للإسمنت - البحرين
- رئيس مجلس الإدارة لدى المصرف العالمي (GBCORP) - البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة جي أف أتش كابيتال المحدودة - الإمارات.

يوسف إبراهيم الغانم

عضو مجلس الإدارة

● الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (مستقل و غير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 12 سنوات في القطاع المصرفي والمالي.
- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الأمان للاستثمار، الكويت

● المؤهلات:

- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت
- شهادة في إدارة الائتمان من معهد الدراسات المصرفية، الكويت
- حضر دورات عديدة في المجال المصرفي والمالي.

● المؤهلات:

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديپول - الولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الإلكترونية من جامعة البحرين - البحرين.

* تم اعتماد المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات والصادر عن مصرف البحرين المركزي لتصنيف الأعضاء كمستقلين.

5. النصاب القانوني اللازم لاعتماد قرارات مجلس الإدارة

يحدد النظام الأساسي للمصرف النصاب القانوني المطلوب لصحة إجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة، ونصاب صحة القرارات. كما يجوز لمجلس الإدارة إتخاذ قرارات عن طريق البريد أو البريد الإلكتروني أو الفاكس أو المكالمات الجماعية أو مكالمات الفيديو أو أي وسيلة أخرى للاتصال الصوتي أو المرئي عملاً بأحكام المادة 34- (2) من النظام الأساسي للمصرف.

6. حصة أعضاء مجلس الإدارة من أسهم المصرف

يتملك أعضاء مجلس الإدارة في المصرف وبشكل جماعي عدد 1,050,763 سهماً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018): (1,050,763).

إسم العضو	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2018	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2019	الحركة خلال السنة	النسبة من إجمالي عدد الأسهم
جاسم محمد الصديقي	-	-	-	-
الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة	-	-	-	-
د. خالد محمد الخزرجي	-	-	-	-
فواد طارق خان	-	-	-	-
رياض عبد البعقوب	-	-	-	-
عبدالله عبدالكريم شويطر	1,050,763	1,050,763	0	0.1%
مصطفى غازي خريبا	-	-	-	-
محمد عبدالمحسن الراشد	-	-	-	-
هشام أحمد الرئيس	-	-	-	-
يوسف إبراهيم الغانم	-	-	-	-
الإجمالي	1,050,763	1,050,763	0	0.1%

7. لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل ثلاثة لجان وبمهام وصلاحيات محددة.

اللجنة	الأعضاء	المسئوليات الرئيسية
لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة	<ul style="list-style-type: none"> د. خالد محمد الخزرجي الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة محمد عبدالمحسن الراشد رياض عبد اليعقوب الشيخ الدكتور / فريد يعقوب المفتاح (رئيس الهيئة الشرعية) 	<ul style="list-style-type: none"> الموارد البشرية. التعويضات والحوافز. الشئون الإدارية. حوكمة الشركات.
لجنة التدقيق وإدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة يوسف إبراهيم الغانم عبدالله عبدالكريم شويطر 	<ul style="list-style-type: none"> الرقابة الداخلية. الرقابة الخارجية. رقابة الالتزام. مكافحة غسل الأموال إدارة المخاطر. وضع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
لجنة الإستثمار والإئتمان	<ul style="list-style-type: none"> هشام أحمد الريس مصطفى غازي خريبا فواد طارق خان سطام سليمان القصبي (عضو لا يحق له التصويت) 	<ul style="list-style-type: none"> الموافقة على معاملات الإستثمار والإئتمان. وضع الحدود. وضع سياسات الإستثمار. إدارة الموجودات والمطلوبات. العلاقات البنكية. الإشراف على الأدوات غير المُضَمَّنة في الميزانية العمومية.

يتم عقد إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات اللجان التابعة له مرة واحد على الأقل كل ربع سنة، ومتى دعت الحاجة لذلك. وخلال العام إجتمع مجلس الإدارة ستة مرات. وإضافة إلى الحضور الشخصي للإجتماعات، فإن قرارات عديدة قد تم إتخاذها خلال العام عن طريق التمرير إما عن طريق البريد وعن طريق الفاكس. كما تم عقد إجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية للبنك في 13 مارس 2019. إضافة لذلك، إجتمعت لجنة التدقيق وإدارة المخاطر خمسة مرات، كما إجتمعت لجنة الإستثمار والإئتمان أربعة مرات، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة أربعة مرات.

8. نظام التعيين والإنتخاب لعضوية مجلس الإدارة والأحكام المتعلقة بإنهاء العضوية

تحكم قواعد وأحكام قانون الشركات والمواد 24 - 29 من النظام الأساسي للمصرف نظام التعيين والإنتخاب لعضوية مجلس إدارة المصرف والأحكام المتعلقة بإنهاء العضوية وعزل أعضاء مجلس الإدارة. هذا كما تنظم المادة 30 من النظام الأساسي، آلية ملء الشواغر في مجلس الإدارة في حالة خلو منصب عضو أو أكثر، حيث تطبق عنها أحكام المادة 179 من قانون الشركات.

9. تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له

■ إجتماعات مجلس الإدارة:

نسبة حضور في الإجتماعات	تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2019						إسم العضو
	9 ديسمبر	6 نوفمبر	17 أكتوبر	2 مايو	28 مارس	6 فبراير	
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / جاسم محمد الصديقي
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة
75%	✓	✓	-	✓	✓	✓	الدكتور / خالد محمد الخزرجي
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / رياض عبد اليعقوب
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / عبد الله عبد الكريم شويطر
أقل من 75%	✓	-	✓	✓	-	✓	السيد / فواد طارق خان
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / محمد عبدالمحسن الراشد
75%	✓	✓	✓	✓	✓	-	السيد / مصطفى غازي خربيا
أقل من 75%	✓	✓	✓	-	✓	-	السيد / هشام أحمد الريس
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / يوسف إبراهيم الغانم

■ إجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحكومة:

9 ديسمبر	5 نوفمبر	1 مايو	5 فبراير	
✓	✓	✓	✓	د. خالد محمد الخزرجي
✓	✓	✓	✓	الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
✓	✓	-	✓	محمد عبدالمحسن الراشد
✓	-	✓	✓	الشيخ الدكتور / فريد يعقوب المفتاح
✓	✓	✓	-	رياض عبد اليعقوب 1

1. تم ضم السيد رياض اليعقوب لعضوية اللجنة بشكل رسمي بتاريخ 11 فبراير 2019

■ إجتماعات لجنة التدقيق وإدارة المخاطر:

5 نوفمبر	16 أكتوبر	1 مايو	5 فبراير	27 يناير	
✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة
✓	✓	✓	✓	✓	يوسف إبراهيم الغانم
✓	✓	✓	✓	✓	عبد الله عبد الكريم شويطر

■ إجتماعات لجنة الإستثمار والإنتمان*:

6 نوفمبر	17 أكتوبر	2 مايو	6 فبراير	
✓	✓	✓	-	جاسم محمد الصديقي
-	✓	✓	✓	مصطفى غازي خربيا
✓	✓	-	✓	هشام أحمد الريس
-	✓	✓	✓	فواد طارق خان
✓	✓	✓	✓	سطام سليمان القصببي

* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 6 نوفمبر 2019، حيث خرج السيد جاسم الصديقي من تشكيلة اللجنة.

10. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من ثلاثة علماء في الشريعة يقومون بمراجعة إلتزام المصرف بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية العامة، وكذلك الفتاوى والقرارات والمبادئ التوجيهية الصادرة. وتشمل مراجعات الهيئة على فحص ومراجعة الأدلة المتعلقة بالمستندات والإجراءات التي يتبعها المصرف لضمان إلتزام أنشطته بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
عضو الهيئة الشرعية

• الخبرة:

- عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- عضو الهيئة الشرعية المركزية - مصرف البحرين المركزي.
- رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.

• المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة مك غيل - مونتريال، كندا.
- حاصل على شهادة الدكتوراة في الدراسات الإسلامية.

فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح
رئيس الهيئة الشرعية

• الخبرة:

- عضو المجلس الأعلى للشئون الإسلامية - مملكة البحرين.
- وكيل محكمة التمييز - مملكة البحرين.
- عضو مجمع الفقه الإسلامية الدولي.
- قاضي سابق في المحكمة الشرعية العليا.
- محاضر سابق بجامعة البحرين.

• المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية.
- حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبرج - المملكة المتحدة.

فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي
نائب رئيس الهيئة والعضو التنفيذي

• الخبرة:

- أستاذ الإقتصاد الإسلامي بكلية إدارة الأعمال قسم الصيرفة الإسلامية - جامعة البحرين.
- مؤسس برنامج البكالوريوس والماجستير في الصيرفة والتمويل الإسلامي - جامعة البحرين.
- عضو مجلس أمناء صندوق الوقف - مصرف البحرين المركزي.
- رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.

• المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية
- حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبره - المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة الملك محمد الخامس - المملكة المغربية.

11. لجان الإدارة التنفيذية

قام مجلس الإدارة بتفويض سُلطات ومهام الإدارة اليومية للأعمال إلى الرئيس التنفيذي للبنك حيث أنه مسئول عن تنفيذ الخطة الإستراتيجية للبنك. يقوم الرئيس التنفيذي بإدارة المصرف من خلال اللجان الإدارية التالية:

اللجنة	المسؤوليات الرئيسية
لجنة الإدارة التنفيذية	إستراتيجية المصرف، مراجعة الأداء، ميزانية المصرف، الشئون الإدارية.
لجنة الموجودات والمطلوبات	إدارة الميزانية العمومية، التمويلات، السيولة، العلاقات المصرفية.
اللجنة التنفيذية للإلتزام والإستثمار	مراجعة الإستثمارات، عروض التخارج والإلتزام، متابعة الإستثمارات.
اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر	سياسات إدارة المخاطر، مراجعة المخاطر، الإنخفاض القيمة والمخصصات.
لجنة الموارد البشرية	إقرار سياسات وإستراتيجية الموارد البشرية

12. الإدارة التنفيذية والإدارة العليا

كان من أهم التغييرات التي طرأت على الإدارة التنفيذية خلال سنة 2019م، إستقالة كل من السيد أحمد عبدالرحمن سيادي، مساعد المدير العام – نظم المعلومات، والسيد طلال نبيل المحروس مساعد المدير العام – الإستثمار، والسيد محمد عبدالله التميمي، مدير إدارة الإلتزام وضابط مكافحة غسل الأموال. ومن جانب آخر، تم تعيين السيد نواف عبدالسلام الحوسني، مديراً لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية. وتعيين الأنسة فجر سامي البوسميط، مديراً لإدارة الإلتزام، وتعيين السيد محمد عباس رضي، مديراً لإدارة مكافحة الجرائم المالية، وضابط مكافحة غسل الأموال. كما تم تعيين السيدة ندى محمد عبدالرحمن، مديراً لإدارة نظم المعلومات وتعيين السيد إبراهيم خليل العوضي، قائماً بأعمال مدير إدارة الخدمات المصرفية الإلكترونية والبطاقات. فيما يلي بيان بأسماء والمسئوليات الوظيفية لأعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك:

توفيق محمد البستي
رئيس المخاطر

سظام سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 39 سنة في مجال تمويل الشركات، الخدمات المالية للأفراد، هيكله التمويلات، إدارة المخاطر، وحوكمة الشركات، ورقابة الإلتزام.

- إنضم إلى المصرف في سنة 2015.

• المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس في الصيرفة الاسلامية من كلية البحرين الجامعية.
- حاصل على دبلوم مصري متقدم من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- حاصل على شهادة الدبلوم التنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة الماجستير في الموارد المالية من جامعة ديوبول.

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 21 سنة في مجال الصيرفة الاسلامية
- إنضم إلى المصرف في سنة 2018

• المؤهلات:

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول – الولايات المتحدة الأمريكية
- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المحاسبية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية.

مهدي عبدالنبي محمد

نائب المدير العام – للعمليات المساندة

حسام غانم سيف

مساعد المدير العام – الخزينة وأسواق المال

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 38 سنة في القطاع المصرفي.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2005.

• **المؤهلات:**

- دبلوما متوسطة في الدراسات المصرفية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- دبلوما متقدمة في الدراسات المصرفية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- دبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة البحرين
- شهادة دبلوم في المحاسبة والمالية معتمد من الجمعية القانونية للمحاسبين المعتمدين (ACCA)
- شهادته ممثل الإستثمار وفقا لمعايير التمثيل لسلسلة رقم 7 (Series 7) وللمبادئ التوجيهية الصادرة من بورصة البحرين قرار رقم 2/199
- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراكتايد، سكتولاندا - المملكة المتحدة
- شهادة الإدارة الإستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج من جامعة هارفارد لإدارة الأعمال، تطوير القيادات التنفيذية.

مازن سلمان ساتر

مساعد المدير العام – الخدمات المصرفية للأفراد

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 22 سنة في القطاع المصرفي.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2016.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق من جامعة سانت أندروز – الولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة الماجستير في التسويق وإدارة التغيير من جامعة ديبول – الولايات المتحدة الأمريكية.

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 29 سنة في الخزينة والقطاع المصرفي.
- إنضم إلى المصرف في فبراير 2007.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة جامعية في إدارة الأعمال من جامعة ويسترن الويلية، لندن – المملكة المتحدة.

محمد عبدالله صالح

مساعد المدير العام – الشؤون القانونية والإلتزام

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 17 سنة في مجال الإدارة، والصيرفة الإسلامية، وحوكمة الشركات، ورقابة الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال، وإدارة الموارد البشرية.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2009.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة الماجستير في قانون تقنية المعلومات ووسائل الإعلام والتجارة الإلكترونية من جامعة إسكس – المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في القانون من كلية الشرطة في دبي – الإمارات العربية المتحدة.
- حاصل على دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- حاصل على شهادة الدبلوم في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة الدبلوم الدولي في الإلتزام من الجمعية الدولية للإلتزام.
- حاصل على شهادة أمين سر معتمد من معهد حوكمة الشركات "حوكمة" وسوق دبي المالي.
- شارك في برنامج إعداد قادة المستقبل الذي تنظمه كلية Ivey لإدارة الأعمال في كل من هونغ كونغ وكندا، وذلك برعاية من صندوق الوقف التابع لمصرف البحرين المركزي.

عبدالناصر عمر المحمود
رئيس إدارة الرقابة الشرعية

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 28 في الرقابة الشرعية والصيرفة الإسلامية.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2008.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال وكان بحثه حول الرقابة والمراجعة الشرعية في المصارف الإسلامية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات الشرعية والإسلامية.
- حاصل على شهادة الدبلوم المشارك في الرقابة الشرعية.

أمان الله خان
المراقب المالي

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 15 سنة في القطاع المصرفي الإسلامي، التدقيق والاستشارات
- إنضم إلى المصرف في سنة 2018م

• **المؤهلات:**

- محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين - الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو زميل بجمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين - المملكة المتحدة
- عضو مشارك بمعهد المحاسبين القانونيين المعتمدين - باكستان.

محمد حمد فخري
مدير إدارة التدقيق الداخلي

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 12 سنوات في مجال التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والحوكمة ورقابة الإلتزام في القطاع المصرفي الإسلامي التجاري والإستثماري.
- إنضم إلى المصرف في سنة 2012.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من قبل معهد المحللين الماليين بالولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة مدقق داخلي معتمد من قبل معهد المدققين الداخليين المعتمدين بالولايات المتحدة الأمريكية.

نواف عبدالسلام الحوسني
مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية

• **الخبرة:**

- تمتد خبرته لأكثر من 11 سنوات في الرقابة والتدقيق والحوكمة الشرعية في المصارف الإسلامية وهيكله الاستثمارات الإسلامية.
- انضم إلى المصرف في سنة 2008.

• **المؤهلات:**

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال والإقتصاد الإسلامي من كلية البحرين الجامعية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية "فرع الشريعة" من جامعة البحرين.
- حاصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعي الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- حاصل على شهادة الدبلوم المتقدم في فقه المعاملات المالية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.

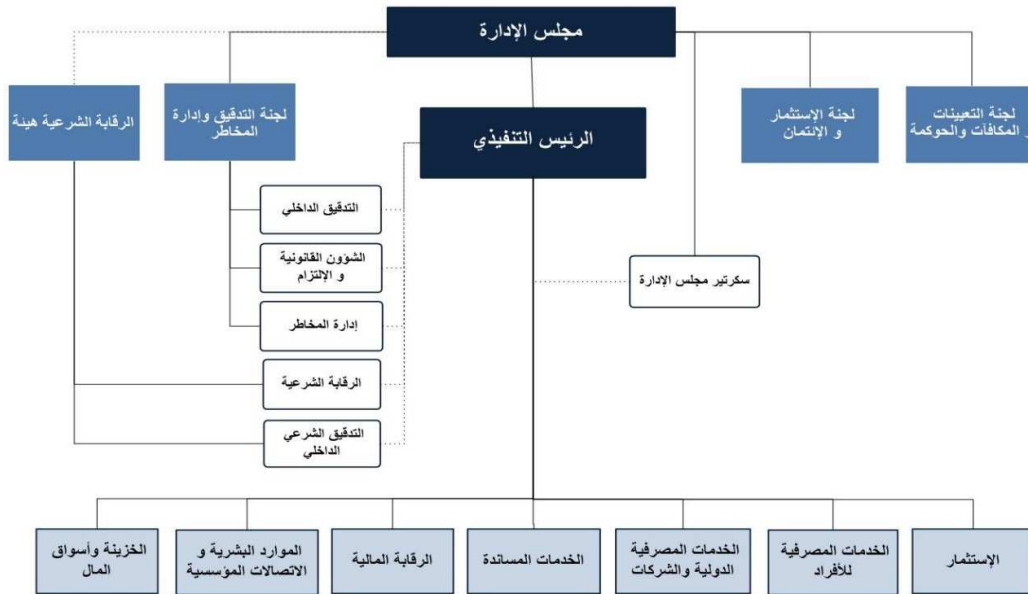
13. حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم المصرف

يبين الجدول التالي حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم المصرف كما في 31 ديسمبر 2019:

أعضاء الإدارة والتنفيذية والإدارة العليا	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2018	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2019
سطام سليمان القصيبي	-	-
توفيق محمد البستي	119,847	230,395
مهدي عبد النبي محمد	1,213,611	1,368,729
حسام غانم سيف	286,882	373,244
محمد عبدالله صالح	-	-
عبدالناصر عمر المحمود	-	-
مازن سلمان ساتر	28,292	68,706
محمد حمد فخري	5,083	5,083
أمان الله خان	-	-
نواف عبدالسلام الحوسني	-	-
الإجمالي	1,653,715	2,046,157

14. الهيكل التنظيمي

فيما يلي بيان بالهيكل التنظيمي للبنك، والذي يوضح الإدارات المختلفة وتبعيةها الإدارية:



15. مكافآت الإدارة التنفيذية

يقوم الإطار العام للمكافآت بالمصرف على أساس تقديم مستوى تنافسي من المكافآت بهدف جذب والأحتفاظ بالموظفين المؤهلين والأكفاء، وذلك بهدف تعزيز ثقافة الأداء المبنية على فكرة الموازنة بين مصالح كل من الموظفين والمساهمين في المصرف. بحيث يتم الموازنة بين مكافآت كل موظف وحجم المخاطر المرتبطة به.

يطبق هذا النظام على أعضاء الإدارة التنفيذية وما يعرف بفئة الأشخاص المطلوب الموافقة على تعيينهم، نتيجة للمناصب المهمة التي يشغلونها في المصرف وأصحاب الوظائف التي تمثل مخاطر معينة وعالية على المصرف. في حين تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لأحكام المادة 188 من قانون الشركات التجارية البحريني. كما يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على تعويضات مقابل حضور الجلسات ويخضع تعويضهم السنوي لموافقة المساهمين نهاية كل سنة.

16. الرقابة الشرعية، ورقابة الإلتزام، ومكافحة غسل الأموال

تتم عملية إلتزام المصرف بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمتطلبات الرقابية والقانونية بصورة متواصلة حيث يدرك المصرف مسؤولياته تجاه الإلتزام بجميع النصوص ذات العلاقة وتطبيق أفضل الممارسات الدولية أثناء تأديته لمهامه. لقد أنشأ المصرف قسماً للرقابة الشرعية وقسماً آخر للرقابة النظامية لضمان الإلتزام بالمبادئ التوجيهية لكل من بازل ومصرف البحرين المركزي. يمثل هاذين القسمين حلقة الوصل لضمان الإلتزام بالشريعة الإسلامية والأنظمة الرقابية وكذلك تطبيق أفضل ممارسات الإلتزام.

تشكل إجراءات مكافحة غسل الأموال جانباً مهماً من مهام الإلتزام. لدى المصرف سياسة وإجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب تم إعتدتها من قبل مجلس الإدارة، حيث تتضمن إجراءات العناية الواجبة المتعلقة بالعملاء، وإجراءات تحديد والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، وبرنامج لتدريب وتوعية الموظفين بصورة دورية. وحفظ السجلات، وتعيين ضابط لمكافحة غسل الأموال. يتم مراجعة إجراءات مكافحة غسل الأموال في المصرف من قبل مدققي الحسابات الخارجيين كل سنة حيث يتم تقديم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. يلتزم المصرف بمكافحة غسل الأموال ويتطبيق جميع أنظمة الوقاية من غسل الأموال ومبادئها التوجيهية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

كما تجدر الإشارة بأنه عملاً بمبدأ الإلتزام أو التفسير، وإلتزاماً بأحكام كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي (وتحديداً أنظمة الرقابة العالية HC Module) 1.8-A-HC و (c) 2.1-8-HC، والتي تنص على ضرورة توضيح حالات عدم الامتثال وتقديم توضيح/ تفسير بشأنها، يرغب المصرف في توضيح ما يلي:

- إن المصرف قد حصل على إستثناء خاص من مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بالمتطلب الوارد في المادة 6-4-1، والتي تتطلب بأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً.

- ينوه المصرف بأنه لم يتمكن من الإلتزام بما جاء في المتطلب الوارد في المادة 7-3-1 من أنظمة الرقابة العالية HC Module ضمن المجلد الثاني من كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي، والذي يقضي بأنه على مجلس الإدارة في سبيل الوفاء بإلتزاماته المنصوص عليها في المادة 3-3-1، يتوجب على كامل مجلس الإدارة الإجتماع بشكل ربع سنوي. حيث كان ذلك نتيجة لعدم عقد إجتماع لمجلس الإدارة خلال الربع الثالث من العام بسبب تأجيل أحد الإجتماعات الدورية بسبب عدم توفر النصاب لقد الإجتماع في التاريخ المحدد، (والذي كانت من المقرر عقده بتاريخ 25 سبتمبر 2019 الأمر الي إستدعى تأجيل الإجتماع لتاريخ 17 أكتوبر 2019 وبالتالي إنعقاده خلال الربع الرابع). هذا مع العلم، بأنه كما تم الإشارة إليه مسبقاً، فإنه خلال العام إجتمع مجلس الإدارة ستة مرات. كما إنه إضافة إلى الحضور الشخصي للإجتماعات، فإن قرارات عديدة قد تم إتخاذها خلال العام من قبل المجلس عن طريق التمرير من خلال وسائل التواصل الإلكترونية.

- اثنان من أعضاء مجلس الإدارة، وهما السيد هشام الريس والسيد فؤاد طارق خان، لم يتمكنوا من حضور 75٪ على الأقل من اجتماعات مجلس الإدارة وفقاً للقاعدة HC-1.3.4. بسبب بعض الالتزامات المسبقة ولضروف شخصية طارئة.

- على خلاف القاعدة التوجيهية HC-7.2.2 التي تتطلب من جميع أعضاء مجلس الإدارة حضور الاجتماع السنوي للجمعية العامة، حضر الاجتماع السنوي للمساهمين الذي انعقد بتاريخ 13 مارس 2019، نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق وإدارة المخاطر والرئيس التنفيذي.

17. رسوم التدقيق التي يتقاضاها المدقق الخارجي وخدمات أخرى غير التدقيق يوفرها المدقق الخارجي والرسوم التي يتقاضاها يلتزم المصرف بتزويد الجهات الرقابية عند طلبها بالمعلومات المتعلقة برسوم التدقيق التي يتقاضاها المدقق الخارجي والخدمات الأخرى غير التدقيق التي يوفرها المدقق الخارجي للمصرف. كما سيتم توفير هذه المعلومات لمساهمي المصرف بناءً على طلبهم شريطة ألا يؤثر الإفصاح عن هذه المعلومات سلباً على مصلحة المصرف ومقدرته على المنافسة في السوق.

18. معاملات مع أطراف ذات علاقة

ترد تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالتفصيل في الإيضاح رقم (27) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لمزيد من التفاصيل يرجى من المساهمين الرجوع للإيضاح المذكور. هذا وتجدر الإشارة بأن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة يتم إعتماها من قبل مجلس الإدارة ويتم الإفصاح عنها للمساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

19. غرامات مدفوعة لمصرف البحرين المركزي

خلال العام 2019، لم يتم احتساب أية غرامة على المصرف.

20. سياسة المجلس المعتمدة بشأن توظيف أقارب الأشخاص المعتمدين

لا يسمح نظام المصرف بتوظيف أقارب الموظفين الحاليين من الدرجة الأولى، ولكن يسمح بتوظيف الأقارب من الدرجات الأخرى، بشرط أن لا يتم تعيين الأقارب في نفس الإدارة أو تحت إشراف نفس المسؤول المباشر. وفي حالة الزواج، فإن من حق المصرف إنهاء عقد عمل أحد الزوجين. كما تقوم إدارة الموارد البشرية بشكل سنوي بإبلاغ مجلس الإدارة بالحالات التي يكون فيها للإشخاص المعتمدين ممن يشغلون وظائف رئيسية، بما فهم أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، أقارب من الدرجة الرابعة.

21. تقييم مجلس الإدارة

إن إطار حوكمة الشركات بالمصرف والذي ينظم مهام عمل مجلس الإدارة ولجانه يتطلب قيام المجلس بإجراء تقييم لأدائه وأداء اللجان التابعة له وأداء أعضاء المجلس مرة واحدة سنوياً على الأقل. وقد قام المجلس خلال العام بتقييم أنشطته الرئيسية وذلك من خلال مراجعة تقارير مستقلة بشأن الأداء من كافة اللجان التابعة له، إضافة إلى تقرير بشأن أدائه، ومقارنتها بميثاق مجلس الإدارة ولوائح اللجان المنبثقة عنه، والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات. فضلاً عن ذلك، تضمن تقييم أداء أعضاء المجلس معايير تقييم يمكن قياسها وتقييمها ذاتياً، هذا إلى جانب رأي رئيس مجلس الإدارة ورؤساء اللجان بهذا الخصوص.

22. توزيع ملكية الأسهم بالمصرف

يشير سجل مساهبي المصرف كما في 31 ديسمبر 2019 إلى وجود 613 مساهماً يمتلكون ما مجموعه 1,050,000,000 (مليار وخمسون مليون سهم) بقيمة إسمية تبلغ 0,100 دينار بحريني (مائة فلس) للسهم. ولاتملك حكومة مملكة البحرين أيأ من أسهم المصرف.

■ فيما يلي توزيع ملكية أسهم المصرف حسب الجنسية:

الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
بحريني	652,871,800	62.18
غير بحريني	397,128,200	37.82
الإجمالي	1,050,000,000	100.00

■ فيما يلي توزيع ملكية أسهم المصرف حسب الحجم:

عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	
604	137,765,476	13.12	أقل من 1%
5	122,049,555	11.62	1% إلى أقل من 5%
3	296,694,051	28.26	5% إلى أقل من 10%
0	0	0	10% إلى أقل من 20%
1	493,490,918	47.00	20% إلى أقل من 50%
613	1,050,000,000	100.00	المجموع

■ فيما يلي بيان بأسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يملكونها والتي تمثل نسبة 5% أو أكثر من عدد الأسهم المتداولة:

الجنسية	عدد الأسهم	النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	
مجموعة جي إف إتش المالية *	493,490,918	47,00	البحرين
شركة الإستثمار غوليلوكس المحدودة	104,779,110	9,98	الإمارات
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع	88,322,425	8,41	الإمارات
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (أسهم الخزينة)	103,592,516	9,87	البحرين

* كما في 31 ديسمبر 2019، تمثل هذه الأسهم 47% من رأس مال المصرف (2018: 47%) تم الإحتفاظ بها في شركة أصول المصرف الخليجي التجاري نيابة عن مجموعة جي إف إتش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للمصرف لأغراض التقارير المالية.

23. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية والزكاة

ترد تفاصيل آلية التعامل مع الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية وطريقة توزيع وإحتساب الزكاة بالتفصيل في الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لمزيد من التفاصيل يرجى من المساهمين الرجوع للإيضاح المذكور.

24. مراجعة أنظمة وأجراءات الرقابة الداخلية

تشكل الرقابة الداخلية في المصرف مجموعة الأنظمة والتدابير المصممة والمفعلة من قبل الإدارة وذلك لتعزيز فرص تحقيق أهداف المصرف التجارية بالإضافة إلى الالتزام بسياسات المصرف والقوانين التشريعية والتي من شأنها حفظ حقوق المساهمين وتدعيم جودة البيانات المالية .

وبشكل عام، تقع مسؤولية تفعيل الرقابة الداخلية على جميع موظفي المصرف وذلك ضمن اختصاصاتهم ونطاق أعمالهم. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بالمصرف بشكل دوري وضمن خطة التدقيق المبنية على المخاطر بالتدقيق ومراجعة الأدوات الرقابية المصاحبة لمختلف أنشطة وعمليات المصرف والتأكد من كفاءتها وفعاليتها.

كما تُعنى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف بالإشراف على مراجعة تطبيقات وإجراءات الرقابة الداخلية المفعلة من قبل إدارة المصرف والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة .

25. إطار عمل الحوكمة الشرعية:

يعتبر التطبيق الفعال لممارسات الحوكمة الشرعية أساساً محورياً لضبط وصياغة الالتزام الشرعي في المصرف، حيث يسعى المصرف جاهداً إلى مواصلة التحديث واعتماد أفضل الممارسات المتعلقة بمجال الحوكمة الشرعية والامتثال لأحكام الشرعية الإسلامية في أنشطته. ويتجسد ذلك في المصرف من خلال تبني إطار عمل فعال للحوكمة الشرعية يتناسب مع حجم وطبيعة أعمال المصرف وفقاً لأنظمة ولوائح الحوكمة الشرعية كما في مجلد التوجيهات (2) للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

وقد اعتمد المصرف أربع مكونات رئيسية شكلت إطار الحوكمة الشرعية لديه وتعتبر أعلى درجات الالتزام بإطار الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف البحرين المركزي وهي:

1. هيئة الرقابة الشرعية.
2. التدقيق الشرعي الداخلي.
3. التنسيق والتنفيذ الشرعي.
4. التدقيق الشرعي الخارجي.

ويأتي هذا الإطار مؤكداً على التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية، والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسياسات الداخلية ذات العلاقة، بالإضافة إلى إرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والمجلس الشرعي الموحد.

26. التعامل مع شكاوى العملاء

يأخذ المصرف شكاوى العملاء بشكل جاد، ويمنح للعملاء الحق الكامل في توصيل ملاحظاتهم وشكاوهم من خلال قنوات تسجيل الشكاوى بالاتصال بمركز الاتصال، أو زيارة فرع من فروعنا، أو إرسال بريد إلكتروني إلى

Complaints@khcbonline.com

إذا لم يتمكن فرق الشكاوى من حل الشكاوى بشكل فوري، سيقوم الفريق بإرسال إقرار مكتوب بإستلام الشكاوى التي تقدم بها العميل عن طريق رسالة رسمية خلال 5 أيام عمل. حيث يتم التعامل مع الشكاوى على وجه السرعة وبطريقة مستقلة ومنصفة وموضوعية. وسيقوم فريق الشكاوى بالتحقيق في الشكاوى بشكل مستقل، وسيتم اطلاع العميل على مستجدات الشكاوى من خلال الاتصال به على أرقام الاتصال أو من خلال الرسائل المكتوبة أو رسائل البريد الإلكتروني. كما يقوم البنك بإطلاع العميل على الخيارات المتاحة لمتابعة الشكاوى.

27. برامج توعية العملاء وتوفير المعلومات حول المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة

واصل المصرف على مدار عام 2019 في اخذ خطوات واسعة لنشر الوعي بين العملاء والمستثمرين حول باقة المنتجات والخدمات التي يقدمها عبر العديد من قنوات الاتصال المتاحة في السوق، حيث استخدم المصرف على صعيد الوسائل المطبوعة الصحف اليومية والمطبوعات في الفروع بالإضافة إلى المشاركة في المعارض والمؤتمرات للإعلان عن منتجاته وخدماته الجديدة.

وعلى صعيد القنوات الإلكترونية، كرس المصرف جهوداً استثنائية عبر استخدام العديد من الوسائل مثل موقعه الإلكتروني www.khcbonline.com والإعلانات المدفوعة ومحركات البحث ومنصات وسائل التواصل الاجتماعي وغيرها الكثير.

28. المساهمات الخيرية والإجتماعية

قدم المصرف خلال العام 2019م مساهمات ملموسة للعديد من القطاعات في المملكة كجزء من مسؤوليته الإجتماعية، كما حرص المصرف على أن تكون هذه المساهمات متنوعة لتشمل مجالات مختلفة مثل التعليم والثقافة والرياضة والمؤتمرات المتخصصة في الصيرفة الإسلامية كمؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI". وعلى الصعيد الخيري، قام المصرف بالتعاون مع مختلف المؤسسات والجمعيات الخيرية لمساعدة العديد من الفئات المحتاجة كجزء من هويته وواجبه كمصرف إسلامي مثل المساهمة بمشروع إفطار صائم ودعم برامج تعليم القرآن الكريم ورعاية الأيتام وإخراج الزكاة للفئات المستحقة.