

تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
خليجي بنك 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 2023.

1. هيكل نظام الحوكمة

يخضع خليجي بنك ش.م.ب. ("البنك") لقانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم رقم 21 لسنة 2001 وتعديلاته ("قانون الشركات")، والمجلدان الثاني والسادس من كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي (وتحديداً أنظمة الرقابة العالية HC Module)، وقانون سوق البحرين للأوراق المالية لسنة 1987 (بشكل جماعي، "الأنظمة").

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

2. ميثاق قواعد السلوك

يعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً لقواعد السلوك لجميع موظفي البنك 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 البنك بالتزامهم بميثاق قواعد السلوك. كما يقوم أعضاء مجلس الإدارة قبل كل إجتماع للمجلس ببيان تأكيد كشفهم لجميع تعييناتهم الخارجية وإخطار رئيس مجلس الإدارة بأي تغيير في هذه التعيينات من تاريخ آخر إجتماع لمجلس الإدارة. وإجتنباً 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 البنك كونه بنكاً إسلامياً وفي جميع الأوقات على ضمان الإلتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية. وفي هذا الصدد يقوم البنك بالإفصاح عن أي حالات عدم إلتزام بالأنظمة متى تم حدوث ذلك. إن حرص البنك 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 المنبثقة 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، ونظام تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه، وسياسة تداول الأفراد المطلعين.

كما يلتزم البنك بالإستمرار في مراجعة وتطوير سياسات حوكمة الشركات لضمان الإلتزام بالمتطلبات المتغيرة للمؤسسات الرقابية ولضمان الإلتزام بأفضل الممارسات الدولية المتعلقة بحوكمة الشركات. حيث يتطلع البنك، 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 البنك. حيث يتكون مجلس الإدارة الحالي من تسعة أعضاء (أربعة تم تعيينهم ممثلين لمساهمين رئيسيين في البنك، وخمسة آخرين تم انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 23 سبتمبر 2020 لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد)، ولا تشمل التشكيلة الحالية أي تمثيل نسائي. 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 بإنتخاب 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 للبنك.

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 البنك. حيث قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان معينة وبصلاحيات محددة لغرض توجيه الإدارة والإشراف على سير العمليات واتخاذ القرارات بالبنك. يقوم مجلس الإدارة بصورة مباشرة أو عن طريق لجانه المختلفة، بالإشراف على إدارة البنك.

قام مجلس الإدارة بتحديد وفصل المسؤوليات بين المجلس وبين الإدارة التنفيذية. حيث يقوم المجلس بالإشراف على كافة أعمال البنك وذلك بالتشاور مع الإدارة التنفيذية. كما يناقش المجلس الإستراتيجية الشاملة لأعمال البنك 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 البنك الداخلية.

تقوم لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإضافة لمهام الرقابة، بمراجعة وتحديث جميع سياسات البنك بصورة سنوية. حيث يقوم قسم إدارة المخاطر وبالتنسيق مع وحدات التدقيق والرقابة الداخلية بالبنك 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 بالبنك. إضافة لذلك، فإن أي عملية جوهرية يحددها البنك 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 بالبنك. هذا ويلتزم البنك 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 للبنك في جميع الأوقات. يقوم الرئيس التنفيذي بالتعاون مع الإدارة العليا بمراقبة أداء البنك 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 البنك من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين. ويضم المجلس الحالي خمسة أعضاء مستقلين من أصل تسعة أعضاء. عند بداية التعيين، يتم تقديم عرض تعريفي شامل، ورسمي، 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 الإجتماع بالإدارة التنفيذية للبنك، وزيارة فروع البنك ومواقعه الأخرى إذا تطلب الأمر، وعرض وشرح خطة البنك الإستراتيجية وبيان الأمور المالية، والمحاسبية، والمخاطر، والشؤون القانونية وخطط الإلتزام، وكذلك يتم الإجتماع 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 2022 بتقييم أدائه وأداء لجانه التابعة وكذلك أداء جميع أعضائه.

لدى رئيس مجلس الإدارة، وأعضاء المجلس، واللجان التابعة للمجلس إتصال مباشر مع سكرتير مجلس الإدارة، ورؤساء إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، وإدارة الإلتزام، التدقيق الشرعي الداخلي 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 ومكافحة غسيل الأموال، والإلتزام الشرعي والتدقيق الشرعي الداخلي، تقارير دورية حول مختلف جوانب أعمال البنك. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بخبرات مهنية عالية في مجالات عملهم ويمتلكون خبرة في المجال المالي والبنكي.

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 34 سنة في القطاع الحكومي ومجالات إدارة المعلومات والمشاريع.

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.

هشام أحمد الرئيس
عضو مجلس الإدارة
الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ يونيو 2012 (غير مستقل وتنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 26 سنة في القطاع المالي والمصرفي.
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لمجموعة جي اف اتش المالية - مملكة البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة إنفراكورب ش.م.ب.م - مملكة البحرين.
- رئيس مجلس جي بي كورب ش.م.ب. (مقفلة) - مملكة البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة استيراد الاستثمارية - مملكة البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة جي أف أتش بارتنرز ليمتد - دولة الإمارات العربية المتحدة.
- رئيس مجلس إدارة شركة جي أف أتش كابيتال السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة البحرين للاستثمار العقاري (إدامة) ش.م.ب (مقفلة)
- عضو مجلس إدارة المجلس الأعلى للشباب و الرياضة

المؤهلات:

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الإلكترونية من جامعة البحرين - مملكة البحرين.
- حاصل على وسام العمل الوطني من الدرجة الأولى من لدن صاحب الجلالة الملك حمد من عيسى آل خليفة ملك البلاد المعظم حفظه الله ورعاه.

مُصبح سيف المطيري
عضو مجلس الإدارة
الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ سبتمبر 2020 (غير مستقل وغير تنفيذي).
- أكثر من 30 سنة خبرة في مجالات الإدارة، المحاسبة والاستثمارات المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة جرين فالي فارمز - عمان
- عضو مجلس إدارة شركة إدارة الفنادق (شيدني).
- عضو مجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية - تنميه.
- عضو مجلس إدارة بنك نزوى - سلطنة عمان.

المؤهلات:

- ماجستير في التمويل من جامعة لينكولنشاير وهامبرسايد - المملكة المتحدة.
- دراسات عليا في المحاسبة من جامعة لندن ساوث بانك - المملكة المتحدة.

حسين سيد علي الحسيني
عضو مجلس الإدارة
الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ ديسمبر 2020 (مستقل وغير تنفيذي).
- أكثر من 38 عامًا من الخبرة في القطاع المالي والبنكي.
- شغل في السابق مناصب عديدة كرئيس ونائب رئيس وعضو مجالس إدارة ولجان مختلفة لشركات ومؤسسات مالية وإستثمارية.

المؤهلات:

- ماجستير في التسويق والإدارة من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كونكورديا - كندا.
- شهادة برنامج التطوير الإداري من كلية هارفارد للأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية.

صلاح عبدالله شريف

عضو مجلس الإدارة

الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ نوفمبر 2020 (غير مستقل وتنفيذي).
- أكثر من 33 عامًا من الخبرة في مجالات عديدة بقطاع الصيرفة.
- رئيس العمليات التنفيذية لمجموعة جي إف إنش المالية – البحرين.
- رئيس مجلس إدارة رويك لإدارة الأصول – المملكة المتحدة.
- رئيس مجلس إدارة ستودنت كوارترز لإدارة الأصول – الولايات المتحدة الأمريكية.
- رئيس مجلس إدارة بيج سكاى لإدارة الأصول – الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مجلس إدارة في العديد من المشاريع والشركات التابعة لمجموعة جي إف إنش المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة إنفراكورب ش.م.ب.م - مملكة البحرين.

المؤهلات:

ماجستير إدارة الأعمال بإمتياز من جامعة غلامورغون – ويلز.

عيسى عبد الله زينل

عضو مجلس الإدارة

الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ سبتمبر 2020 (مستقل وغير تنفيذي).
- أكثر من 39 سنة خبرة في مجال الاستثمارات التجارية والاستثمارات المصرفية الإسلامية.
- رئيس مجلس إدارة هلت 360 للخدمات المساندة ذ.م.م – البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة بحرين بي يوتيليتيز ش.م.ب – البحرين.
- نائب رئيس مجلس إدارة المصرف العالمي ش.م.ب – البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة نيويو للرشاقة (شركة للياقة النسائية) - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان – البحرين.

المؤهلات:

- بكالوريوس محاسبة مع مرتبة الشرف من جامعة البحرين. حاصل على شهادة محاسب عام مُعتمد من ولاية جورجيا – الولايات المتحدة الأمريكية.

مازن إبراهيم عبد الكريم

عضو مجلس الإدارة

الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ سبتمبر 2020 (مستقل وغير تنفيذي).
- أكثر من 29 سنة خبرة في مجال الأعمال المصرفية والاستثمارات المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة استيراد الاستثمارية ش.م.ب – مملكة البحرين.
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الخليج للاستثمار، ش.م.خ – دولة الكويت.
- عضو مجلس إدارة شركة سايا كورب عقار ذ.م.م – مملكة البحرين.

المؤهلات:

- بكالوريوس في التمويل مع مرتبة الشرف من جامعة بنفلي – الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد رياض عيد اليعقوب

عضو مجلس الإدارة

الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ أكتوبر 2018 (مستقل وغير تنفيذي).
- تمتد خبرته لأكثر من 35 سنة في القطاع الحكومي في مجالات القيادة والإدارة والإشراف على المشاريع.

المؤهلات:

- حاصل على ماجستير في إدارة الأنظمة من الكلية للدراسات العليا البحرية، الولايات المتحدة الأمريكية.
- الدبلوم الوطني في دراسات الفضاء الجوي من كلية برونيل التقنية، المملكة المتحدة.
- شهادة في بحوث العمليات من الكلية العسكرية الملكية للعلوم بالمملكة المتحدة.
- أكمل بنجاح:
- ورشة عمل حول مستقبل حوكمة الشركات - الجامعة الأمريكية – كلية KOGOD للأعمال
- ورشة عمل مبادئ إعادة الهيكلة المالية - أكاديمية التعليم التنفيذي.
- ورشة عمل تحديات حوكمة الشركات العالمية - أكاديمية التعليم التنفيذي.
- استراتيجية الأعمال الرقمية تسخير مستقبلنا الرقمي. - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا.

علي مراد علي مراد
عضو مجلس الإدارة
الخبرة:

- عضو مجلس إدارة منذ أبريل 2022 (غير مستقل وغير تنفيذي)
- تمتد خبرته لأكثر من 22 سنة في القطاع المصرفي والخاص، ومجالات تحليل الائتمان، والخزينة، والصيرفة الخاصة، والاستثمار
- مدير عام ومؤسس مشارك لشركة بينكل – مملكة البحرين
- عضو مجلس إدارة لمجموعة جي اف اتش المالية
- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات كشركة جي أف أتش كايبتال السعودية، وشركة جي إف إتش بارتنرز ليمتد دبي، وشركة العرين الفابضة، وتطبيق "EAT" للهاتف النقال

المؤهلات:

- حاصل على شهادة البكالوريوس العلوم وإدارة الأعمال في التسويق من جامعة سوفولك، بوسطن، ماساتشوستس – الولايات المتحدة الأمريكية.
- * تم اعتماد المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات والصادر عن مصرف البحرين المركزي لتصنيف الأعضاء كمستقلين.

5. **النصاب القانوني اللازم لصحة إجتماعات مجلس الإدارة ونصاب صحة القرارات**
يحدد النظام الأساسي للبنك النصاب القانوني المطلوب لصحة إجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة، ونصاب صحة القرارات. كما يجوز مشاركة الأعضاء في إجتماعات المجلس ولجانته عبر الهاتف أو الفيديو، أو أي شكل آخر من أدوات الإتصال.

6. **الامتناع عن التصويت على أي قرار أو أمر يكون خاضعاً لتعارض محتمل في المصالح**
يلتزم كل عضو من أعضاء المجلس بأن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع، ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن.

7. **حصة أعضاء مجلس الإدارة من أسهم البنك**
كما في 31 ديسمبر 2023، لا يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة بصفة شخصية أسهماً في البنك.

إسم العضو	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2022	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023	الحركة خلال السنة	النسبة من إجمالي عدد الأسهم
هشام أحمد الرئيس	-	-	-	-
الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة	-	-	-	-
حسين سيد علي الحسيني	-	-	-	-
رياض عيد اليقوب	-	-	-	-
صلاح عبدالله شريف	-	-	-	-
عيسى عبدالله زينل	-	-	-	-
مازن إبراهيم عبدالكريم	-	-	-	-
مصباح سيف المطيري	-	-	-	-
علي مراد علي مراد	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-

8. 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"> رياض عيد يعقوب (مستقل وغير تنفيذي) مازن إبراهيم عبد الكريم (مستقل وغير تنفيذي) مصباح سيف المطيري (غير مستقل وغير تنفيذي) الشيخ الدكتور / فريد يعقوب المفتاح (رئيس الهيئة الشرعية) 	<ul style="list-style-type: none"> الموارد البشرية. التعويضات والحوافز. الشؤون الإدارية. الإشراف على تطبيق مبادئ وسياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
لجنة التدقيق وإدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة (مستقل وغير تنفيذي) عيسى عبدالله زينل (مستقل وغير تنفيذي) مازن إبراهيم عبد الكريم (مستقل وغير تنفيذي) 	<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 الرئيس (غير مستقل و تنفيذي) حسين سيد علي الحسيني (مستقل وغير تنفيذي) علي مراد علي مراد (غير مستقل وغير تنفيذي) صلاح عبدالله شريف (غير مستقل وتنفيذي) سطام سليمان القصيبي (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 إجتماع مجلس الإدارة خمسة مرات. وإضافة إلى الحضور الشخصي للإجتماعات، فإن قرارات عديدة قد تم إتخاذها خلال العام عن طريق التمرير عن طريق البريد الإلكتروني. كما تم عقد إجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية للبنك في 22 مارس 2023. إضافة لذلك، إجتمعت لجنة التدقيق وإدارة المخاطر ستة مرات (على الأقل أربع مرات في السنة)، كما إجتمعت لجنة الإستثمار والإئتمان تسعة مرات (على الأقل أربع مرات في السنة)، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة خمسة مرات (على الأقل مرتين في السنة).

9. نظام التعيين والانتخاب لعضوية مجلس الإدارة والأحكام المتعلقة بإنهاء العضوية

تحكم قواعد وأحكام قانون الشركات والمواد 18 – 20 من النظام الأساسي للبنك نظام التعيين والانتخاب لعضوية مجلس إدارة البنك والأحكام المتعلقة بحالات إنهاء العضوية. هذا كما تنظم المادة 21 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.

10. تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له

■ إجتماعات مجلس الإدارة:

نسبة حضور في الإجتماعات	تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2023				
	7 فبراير	9 مايو	3 أكتوبر	7 نوفمبر	5 ديسمبر
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓
100%	✓	✓	✓	✓	✓

إسم العضو

السيد / هشام أحمد الرئيس
 الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة
 السيد / حسين سيد علي الحسيني
 السيد / رياض عبد اليقوب
 السيد / صلاح عبدالله شريف
 السيد / عيسى عبدالله زينل
 السيد / مازن إبراهيم عبدالكريم
 السيد / مصبح سيف المطيري
 السيد / علي مراد علي مراد

■ إجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة:

تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2023				
6 فبراير	15 مارس	8 مايو	2 أكتوبر	6 نوفمبر
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
✓	-	✓	✓	✓

إسم العضو

رياض اليقوب
 مازن عبدالكريم
 مصبح المطيري
 الشيخ الدكتور / فريد يعقوب المفتاح

■ إجتماعات لجنة التدقيق وإدارة المخاطر:

تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2023					
24 يناير	6 فبراير	8 مايو	6 أغسطس	2 أكتوبر	6 نوفمبر
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓

إسم العضو

الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة
 مازن عبدالكريم
 عيسى زينل

■ إجتماعات لجنة الإستثمار والإئتمان:

تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2023								
11 يناير	7 فبراير	14 أبريل	9 مايو	20 يونيو	4 سبتمبر	3 أكتوبر	7 نوفمبر	19 نوفمبر
-	-	-	-	-	-	-	-	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

إسم العضو

هشام أحمد الرئيس*
 حسين الحسيني
 صلاح عبدالله شريف
 علي مراد علي مراد
 سطات سليمان القصبي

*إنضم لعضوية اللجنة في نوفمبر 2023

11. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من ثلاثة علماء في الشريعة يقومون بمراجعة التزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية العامة، وكذلك الفتاوى والقرارات والمبادئ التوجيهية الصادرة. وتشمل مراجعات الهيئة على فحص ومراجعة الأدلة المتعلقة بالمستندات والإجراءات التي يتبعها البنك لضمان التزام أنشطته بمبادئ وأحكام الشريعة 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 إندرج – 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 إندره – المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة الملك محمد الخامس – المملكة المغربية.

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.

12. لجان الإدارة التنفيذية

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

اللجنة	المسئوليات الرئيسية
لجنة الإدارة التنفيذية	إستراتيجية البنك، مراجعة الأداء، ميزانية البنك، الشؤون الإدارية.
لجنة الموجودات والمطلوبات	إدارة الميزانية العمومية، التمويلات، السيولة، العلاقات البنكية.
اللجنة التنفيذية للإئتمان والإستثمار	مراجعة طلبات الإئتمان، مراجعة الإستثمارات، عروض التخارج والإئتمان، متابعة الإستثمارات، إقرار سياسات إدارة المخاطر، مراجعة المخاطر، الإنخفاض القيمة والمخصصات.
اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر	سياسات إدارة المخاطر، مراجعة المخاطر، والإلتزام.
لجنة الموارد البشرية	إقرار سياسات وإستراتيجية الموارد البشرية

13. الإدارة التنفيذية والإدارة العليا

كان من أهم التغييرات التي طرأت على الإدارة التنفيذية خلال سنة 2023م، إستقالة السيد صباح الزباني ، مدير إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية. وتعيين السيد ميثم عبد الحميد عباس مديراً لإدارة تطوير الأعمال. فيما يلي بيان بأسماء والمسميات الوظيفية لأعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك:

<p>سظام سليمان القصيبي الرئيس التنفيذي</p>	<p>حسام غانم سيف مساعد المدير العام – الخزينة والإستثمار</p>
<ul style="list-style-type: none"> • الخبرة: <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 25 سنة في مجال الصيرفة الاسلامية. ○ إنضم إلى البنك في سنة 2018م. 	<ul style="list-style-type: none"> • الخبرة: <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 34 سنة في الخزينة والقطاع المصرفي. ○ إنضم إلى البنك في فبراير 2007م.
<ul style="list-style-type: none"> • المؤهلات: <ul style="list-style-type: none"> ○ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول – الولايات المتحدة الأمريكية. ○ بكالوريوس في العلوم المحاسبية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية. 	<ul style="list-style-type: none"> • المؤهلات: <ul style="list-style-type: none"> ○ بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ويسترن الدولية. لندن – المملكة المتحدة.

محمد عبدالله صالح

مساعد المدير العام – الشؤون القانونية والإلتزام

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 21 سنة في مجال القانون والإدارة، والصرافة الإسلامية، وحوكمة الشركات، ورقابة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال، وإدارة الموارد البشرية.
- إنضم إلى البنك في عام 2009م.

• المؤهلات:

- ماجستير في قانون تقنية المعلومات ووسائل الإعلام والتجارة الإلكترونية من جامعة إسكس – المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في القانون من أكاديمية شرطة دبي – الإمارات العربية المتحدة.
- دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- دبلوم في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.
- دبلوم في العلوم الشرطية من أكاديمية شرطة دبي – الإمارات العربية المتحدة.
- دبلوم دولي في الإلتزام من الجمعية الدولية للإلتزام.
- شارك في برنامج إعداد قادة المستقبل الذي تنظمه كلية "Ivey" لإدارة الأعمال في كل من هونغ كونغ وكندا، برعاية صندوق الوقف.
- سكرتير مجلس إدارة معتمد.

أسامة علي حسن

رئيس تقنية المعلومات

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 25 سنة في تقنية المعلومات والخدمات المصرفية.
- إنضم إلى البنك عام 2021م.

• المؤهلات:

- ماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول - المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة الإسراء - المملكة الأردنية الهاشمية.

عبدالناصر عمر المحمود

مدير إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 33 سنة في الرقابة الشرعية والصرافة الإسلامية.
- إنضم إلى البنك عام 2008م.

• المؤهلات:

- ماجستير في إدارة الأعمال وكان بحثه حول الرقابة والمراجعة الشرعية في المصارف الإسلامية من جامعة الخليج.
- بكالوريوس في الدراسات الشرعية والإسلامية من جامعة قطر.
- دبلوم مشارك في الرقابة الشرعية ن جامعة كامبريدج للتدريب - المملكة المتحدة.
- دبلوم متقدم في فقه المعاملات المالية "ADIC" من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF".

منى غلوم البستي

مدير إدارة الأتتمان

• الخبرة:

- تمتد خبرتها لأكثر من 28 سنة في الأتتمان والمخاطر بالقطاع المصرفي.
- إنضم إلى البنك عام 2005م.

• المؤهلات:

- دبلوم وطني في دراسات الحاسوب من معهد البحرين للتدريب.
- دبلوم متقدم في الدراسات المصرفية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF".
- شهادة مدير المخاطر المهنية من الرابطة الدولية لمدرء المخاطر المهنية "PRMIA".
- برنامج الإلتتمان المهني من معهد لندن للدراسات المصرفية والمالية.

محمد إبراهيم الهاشمي

مدير إدارة العمليات

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 21 سنة في العمليات المصرفية الإسلامية.
- إنضم إلى البنك عام 2006م.

• المؤهلات:

- بكالوريوس في نظم المعلومات التجارية من جامعة البحرين.
- شهادة برنامج المحاسب الإسلامي المعتمد "CIPA".
- حضر برنامج تطوير القيادة التنفيذية في كلية دارين للأعمال بجامعة فيرجينيا – الولايات المتحدة الأمريكية.

فاطمة أحمد آل بن علي

مدير إدارة الموارد البشرية

• الخبرة:

- تمتد خبرتها لأكثر من 23 سنة في إدارة الموارد البشرية.
- إنضمت إلى البنك عام 2008م.

• المؤهلات:

- ماجستير في إدارة الأعمال المتخصصة من جامعة "AMA" الدولية – مملكة البحرين.
- بكالوريوس في إدارة المكاتب من جامعة البحرين
- عضو معتمد في المعهد المعتمد للموارد البشرية والتطوير "CIPD".
- دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي "ADIF" من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF".

عبدالكريم محمد الزكري

رئيس المخاطر

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 16 سنة في إدارة المخاطر والتحليل الكمي والائتمان في الصيرفة الإسلامية.
- إنضم إلى البنك عام 2020م.

• المؤهلات:

- بكالوريوس في إدارة المخاطر المالية والاستثمارية من جامعة سيقي، كلية كاس للأعمال - المملكة المتحدة.
- شهادة المحلل المالي المعتمد "CFA" من قبل معهد المحللين الماليين - الولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة في التمويل الكمي "CCQF" من معهد التمويل الكمي - المملكة المتحدة.
- شهادة في إدارة المخاطر المهنية "PRM" من المعهد الدولي لمدرء المخاطر المهنية - الولايات المتحدة الأمريكية.
- حضر برنامج عن القيادة التحولية في كلية هارفارد للأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية.
- حضر برنامج تنفيذي في جامعة "INSEAD" – الجمهورية الفرنسية.

أميرة أحمد العباسي

مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

• الخبرة:

- تمتد خبرتها لأكثر من 19 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات.
- إنضمت إلى البنك عام 2008م.

• المؤهلات:

- بكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين
- شهادة مدير المخاطر المهنية من الرابطة الدولية لمدرء المخاطر المهنية "PRMIA".
- حضرت في برنامج تطوير إدارة التمويل الإسلامي في بجامعة كوفنتري - المملكة المتحدة.

محمد حمد فخري
مدير إدارة التدقيق الداخلي

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 17 سنة في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والحوكمة ورقابة الالتزام في الصيرفة الإسلامية للأفراد والاستثمار.
- إنضم إلى البنك عام 2012م.

• المؤهلات:

- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
- شهادة المحلل المالي المعتمد من قبل معهد المحللين الماليين - الولايات المتحدة الأمريكية.
- المدقق الداخلي المعتمد من قبل معهد المدققين الداخليين المعتمدين - الولايات المتحدة الأمريكية.

أمان الله خان

مدير إدارة الشؤون المالية والإدارية

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 18 سنة في التدقيق والاستشارة في الصيرفة الإسلامية.
- إنضم إلى البنك عام 2018م.

• المؤهلات:

- بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي - جمهورية باكستان.
- محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين "CFA" - الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو زميل بجمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين "ACCA" - المملكة المتحدة.
- عضو مشارك بمعهد المحاسبين القانونيين المعتمدين "ICAP" - جمهورية باكستان.
- شهادة المحاسب القانوني الإسلامي "CIPA" الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".

نواف عبدالسلام الجوسني

مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 15 سنة في التدقيق الشرعي ورقابة الالتزام وحوكمة المصارف الإسلامية وهيكل الاستثمار.
- إنضم إلى البنك عام 2008م.

• المؤهلات:

- ماجستير في إدارة الأعمال والإقتصاد الإسلامي من كلية البحرين الجامعية.
- بكالوريوس في الدراسات الإسلامية "فرع الشريعة" من جامعة البحرين.
- شهادة المراقب والمدقق الشرعي "CSAA" الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".
- شهادة المحاسب القانوني الإسلامي "CIPA" الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".
- دبلوم متقدم في فقه المعاملات المالية "ADICJ" من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF".

أحمد محمد بوراشد

مدير إدارة الخدمات المصرفية للشركات

وأسواق رأس المال المدين

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 17 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، وإدارة المحافظ الاستثمارية.
- إنضم إلى البنك عام 2018م.

• المؤهلات:

- ماجستير في التمويل من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في التجارة مع مرتبة الشرف من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.

ميثم عبد الحميد عباس

مدير إدارة تطوير الأعمال

• الخبرة:

- تمتد خبرته لأكثر من 19 سنة في تطوير الأعمال والخدمات المصرفية للشركات ومخاطر الائتمان والاستثمار
- إنضم إلى البنك عام 2023م.

• المؤهلات:

- بكالوريوس في الاقتصاد و الفيزياء من جامعة ماكجيل - كندا
- دبلوم جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) في الإدارة المالية - المملكة المتحدة.
- شهادة في إدارة المخاطر المهنية "PRM" من المعهد الدولي لمدرء المخاطر المهنية - الولايات المتحدة الأمريكية.

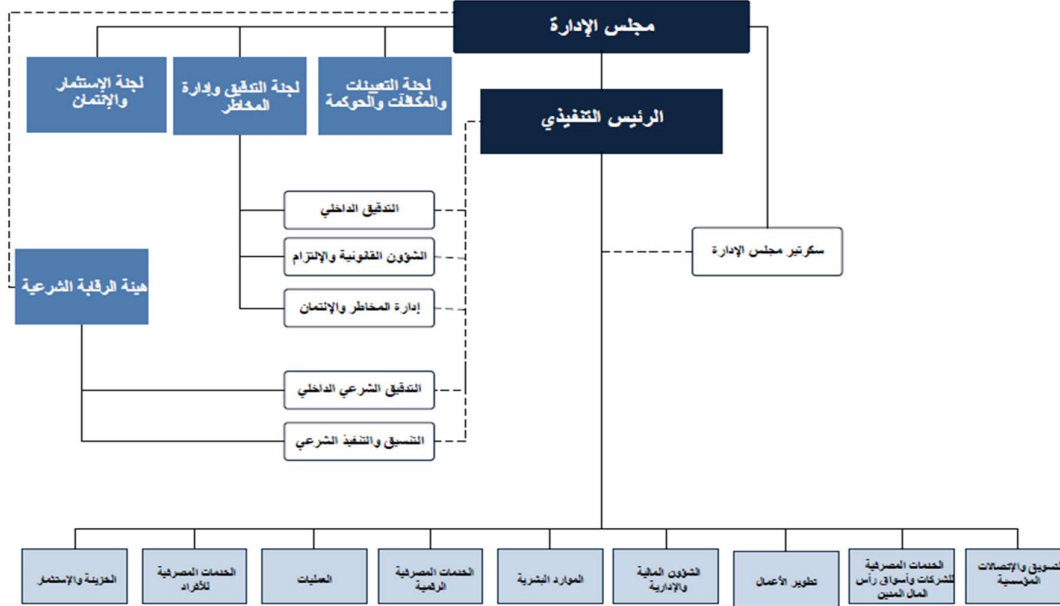
14. حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم البنك

يبين الجدول التالي حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم البنك كما في 31 ديسمبر 2023:

أعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2022	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023*
سطام سليمان القصيبي	-	-
حسام غانم سيف	-	-
محمد عبدالله صالح	-	-
عبدالناصر عمر المحمود	-	-
منى غلوم البستكي	-	-
محمد إبراهيم الهاشمي	-	-
فاطمة أحمد آل بن علي	-	-
عبدالكريم محمد الزكري	-	-
أسامة علي حسن	-	-
محمد حمد فخري	-	-
أمان الله خان	-	-
نواف عبدالسلام الجوسني	-	-
أحمد محمد بوراشد	-	-
أميرة أحمد العباسي	-	-
ميثم عبد الحميد عباس	-	-
الإجمالي	0	0

15. الهيكل التنظيمي

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



16. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يقوم الإطار العام للمكافآت بالبنك 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 البنك. 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 البنك وأصحاب الوظائف التي تمثل مخاطر معينة وعالية على البنك.

حيث بلغ إجمالي ما تحسّل عليه أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك ممن تقاضوا خلال السنة المالية أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي و مدير ادارة الشؤون المالية والادارية، متضمنةً أية رواتب ومنافع ومزايا وأسهم ونصيب في الأرباح خلال العام 2023 مبلغ 1,203,403 دينار بحريني.

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

المجموع الكلي (د.ب)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2022	مجموع المكافآت (Bonus)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	الإدارة التنفيذية
1,203,403	49,000	179,827	974,576	أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي ومدير ادارة الشؤون المالية والادارية
<p>1. إجمالي المكافآت يشمل 89,914 دينار بحريني كمكافأة نقدية و 89,913 دينار بحريني كمكافأة على أساس الأسهم.</p> <p>2. يشمل تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة يتم اكتسابها عن أي دور تنفيذي في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.</p>				

كما تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية لأحكام المادة 188 من قانون الشركات التجارية البحريني. كما يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على بدل حضور مقابل حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. حيث تخضع مكافآتهم السنوية لموافقة المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية نهاية كل سنة.

وفيما يلي بيان شامل لكل ما حصل عليه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كُـل على جِدَة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من مكافآت، بما في ذلك أية منافع ومزايا ونصيب من الأرباح وبدل حضور وبدل تمثيل ومصروفات وغيرها، وبيان ما قبضوه بوصفهم موظفين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية أو أية أعمال أخرى:

■ تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	أخرى*	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	خطط تصفيرية	أخرى**	المجموع			
أولاً: الأعضاء المستقلين:											
1- الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة	20,000	22,000	-	42,000	-	-	-	-	-	42,000	-
2- حسين سيد علي الحسيني	26,000	22,000	-	48,000	-	-	-	-	-	48,000	-
3- رياض عيد اليعقوب	20,000	22,000	-	42,000	-	-	-	-	-	42,000	-
4- عيسى عبدالله زينل	21,500	11,000	-	32,500	-	-	-	-	-	32,500	-
5- مازن ابراهيم عبدالكريم	29,000	11,000	-	40,000	-	-	-	-	-	40,000	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
1- مصبح سيف المطيري	20,000	11,000	-	31,000	-	-	-	-	-	31,000	-
2- علي مراد	21,000	11,000	-	32,000	-	-	-	-	-	32,000	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:											
1- هشام أحمد الرئيس	14,000	22,000	-	36,000	-	-	-	-	-	36,000	-
2- صلاح عبدالله شريف	26,000	11,000	-	37,000	-	-	-	-	-	37,000	-
المجموع	197,500	143,000	-	340,500	-	-	-	-	-	340,500	-
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:											
1. لا يوجد لدى المصرف أي مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات للمصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة.											
2. تمثل مكافآت مجلس الإدارة المكافآت المقترحة للعام 2023م والتي تخضع لموافقة مساهمين البنك في الجمعية العمومية السنوية والتي ستعقد بتاريخ 25 مارس 2024م.											

17. الرقابة الشرعية، ورقابة الإلتزام، ومكافحة غسل الأموال

تتم عملية إلتزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمتطلبات الرقابية والقانونية بصورة متواصلة حيث يدرك البنك مسؤولياته تجاه الإلتزام بجميع النصوص ذات العلاقة وتطبيق أفضل الممارسات الدولية أثناء تأديته لمهامه. لقد أنشأ البنك 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 آخر من مهام الإلتزام. لدى البنك 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. كما يتم مراجعة إجراءات مكافحة غسل الأموال في البنك من قبل مدققي الحسابات الخارجيين كل سنة ويتم تقديم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. يلتزم البنك بمكافحة غسل الأموال وبتطبيق 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) 1.8-2-HC، والتي تنص على ضرورة توضيح حالات عدم الامتثال وتقديم توضيح/ تفسير بشأنها، يرغب البنك في توضيح ما يلي:

- إن البنك قد حصل على إستثناء خاص من مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بالمتطلبات الواردة في المادة 1-4-6 و المادة 1-4-8، والتي تتطلب بأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً وغير تنفيذي.

18. رسوم التدقيق التي يتقاضاها المدقق الخارجي وخدمات أخرى غير التدقيق يوفرها المدقق الخارجي والرسوم التي يتقاضاها أتعاب التدقيق وخدمات متعلقة بالتدقيق 107 ألف دينار بحريني، وأتعاب استشارية غير التدقيق 20 ألف دينار بحريني.

19. معاملات مع أطراف ذات علاقة

ترد تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالتفصيل في الإيضاح رقم (29) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. هذا وتجدر الإشارة بأن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة يتم إعتدالها من قبل مجلس الإدارة ويتم الإفصاح عنها للمساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

يتم إعتبار الأطراف على أنها ذات علاقة عندما يكون لأحد هذه الأطراف المقدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ على سياساته المالية والتشغيلية. تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركة الأم ومساهمين رئيسيين آخرين، وشركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية بالمجموعة. تمت المعاملات مع هذه الأطراف بشروط تجارية متفق عليها.

كانت تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة في الأسهم العادية للبنك كما في نهاية العام لاشئ (2022: لاشيء)

تعويضات أعضاء الإدارة الرئيسيين

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية الذين لهم صلاحية ومسؤولية تخطيط وتوجيه وتنظيم أنشطة المجموعة. فيما يلي حوافر أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

2022	2023
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
286	445
1.451	1.555
63	93

مكافأة ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة

رواتب ومنافع قصيرة الأجل

استحقاقات ما بعد التوظيف

فيما يلي أرصدة أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين كما في نهاية السنة:

2022	2023
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
463	480

الأرصدة المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين كتعويض

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذوي علاقة (باستثناء مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين) المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة:

الإجمالي	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة	31 ديسمبر 2023
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
27,451	-	23,206	4,245	-	الموجودات
6,524	4,240	2,284	-	-	موجودات التمويل
24,689	-	-	-	24,689	استثمارات في أوراق مالية
58,297	-	58,297	-	-	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
-	-	-	-	-	استثمارات في صكوك
676	108	568	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
45,653	-	43,541	2,112	-	موجودات أخرى
12,589	442	11,021	6	1,120	المطلوبات
128,879	129	126,520	1,895	335	استثمارات في أوراق مالية، غير مالية وأفراد
480	-	-	480	-	حسابات جارية للعملاء
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
					مطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2022

الإجمالي	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
10,073	-	6,902	3,171	-
6,745	4,461	2,284	-	-
24,522	-	-	-	24,522
54,171	-	54,171	-	-
-	-	-	-	-
335	46	272	-	17
87,496	-	86,222	1,274	-
6,815	451	5,572	69	723
227,776	219	226,111	1,084	362

الموجودات
موجودات التمويل
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
استثمارات في صكوك
موجودات محتفظ بها للبيع
موجودات أخرى
المطلوبات
استثمارات في أوراق مالية، غير مالية وأفراد
حسابات جارية للعملاء
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
3,516	-	3,218	298	-
422	422	-	-	-
(925)	-	-	-	(925)
2,194	-	2,194	-	-
3,523	-	3,523	-	-
4,496	-	4,394	102	-
5,489	6	5,375	94	14
1,648	-	-	1,648	-
502	57	-	445	-

2023

الإيرادات
إيراد من موجودات التمويل وموجودات الإجارة
أرباح من استثمارات في أوراق مالية
حصة الخسارة من الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
إيراد من صكوك
رسوم وإيرادات أخرى
المصروفات
مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
تكلفة الموظفين
مصروفات أخرى

خلال السنة ، أبرم البنك وشركته الأم اتفاقيات مبادلة عقارات استثمارية بقيمة دفترية قدرها 9.887 ألف دينار بحريني مقابل أوراق مالية غير مسعرة بقيمة 5.844 ألف دينار بحريني، واستثمار في صكوك بقيمة 7.566 ألف دينار بحريني نتج عنها ربح قدرها 3.523 ألف دينار بحريني مسجلة في الربح من التخلص من الاستثمار في العقارات تحت رسوم وإيرادات أخرى ، صافي..

خلال السنة ، تم بيع قطعتي أرض لأحد أعضاء مجلس الإدارة ضمن إطار تمويلي بقيمتها الدفترية. وبلغ مجموع القيمة الدفترية لهذه الأراضي 558 ألف دينار بحريني..

خلال السنة ، دفعت المجموعة أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى إلى الشركة الأم بمبلغ 5.666 ألف دينار بحريني (2022: 5.666 ألف دينار بحريني)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة	2022
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
674	-	476	198	-	الإيرادات
-	-	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل وموجودات الإجارة
(1,252)	-	-	-	(1,252)	أرباح من استثمارات في أوراق مالية
1,083	-	1,083	-	-	حصة الخسارة من الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
-	-	-	-	-	إيراد من صكوك
					رسوم وإيرادات أخرى
					المصروفات
					مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
1,538	-	1,504	34	-	وأفراد
6,139	4	6,087	38	10	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
1,451	-	-	1,451	-	تكلفة الموظفين
286	-	-	286	-	مصروفات أخرى

20. غرامات مدفوعة لمصرف البحرين المركزي

خلال العام 2023، لم يتم دفع أي غرامة مالية بسبب عدم الامتثال لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

21. سياسة المجلس المعتمدة بشأن توظيف أقارب الأشخاص المعتمدين

لا يسمح نظام البنك 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 البنك 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.

22. تقييم مجلس الإدارة

إن إطار حوكمة الشركات بالبنك والذي ينظم مهام عمل مجلس الإدارة ولجانته يتطلب قيام المجلس بإجراء تقييم لأدائه وأداء اللجان التابعة له وأداء أعضاء المجلس مرة واحدة سنويًا على الأقل. وقد قام المجلس خلال العام 2023 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 وتقييمًا ذاتيًا، هذا إلى جانب رأي رئيس مجلس الإدارة ورؤساء اللجان بهذا الخصوص.

23. رأس المال وتوزيع ملكية الأسهم بالبنك

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الدنانير البحرينية	31 ديسمبر 2023 بالآلاف الدنانير البحرينية
300.000	300.000
84,783	84,783

المصرح به:

3.000.000.000 سهم عادي بواقع 0.100 دينار بحريني للسهم الواحد

الصادر والمدفوع بالكامل:

847,830,534 سهم عادي (2022: 847,830,534)

بواقع 0.100 دينار بحريني للسهم الواحد

وافق المساهمون في اجتماعهم العام غير الاعتيادي الذي عقد بتاريخ 24 مارس 2022 على إلغاء رأس مال البنك الصادر والمدفوع بمبلغ 4.428.895 دينار بحريني من خلال إلغاء 44.228.946 سهم خزينة بقيمة 0.100 دينار بحريني للسهم وخسائر متراكمة بقيمة 1.534 ألف دينار بحريني. كما في 31 ديسمبر 2023 كان رأس مال البنك المدفوع 84.783.053 دينار بحريني (31 ديسمبر 2022: 84.783.053 دينار بحريني) يمثل 847.830.534 سهمًا (31 ديسمبر 2022: 847.830.534 سهمًا).

يمثل الجدول التالي بياناً بتوزيع أسهم حقوق الملكية، موضحاً عدد المساهمين ونسبة حقوق الملكية حسب التصنيفات التالية:

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الفئات *
6.34%	331	53,735,841	أقل من 1%
2.64%	2	22,403,211	1% إلى أقل من 5%
5.61%	1	47,588,090	5% إلى أقل من 10%**
85.41%	1	724,103,392	50% وأكثر
100.00%	335	847,830,534	

* مبنية كنسبة من إجمالي عدد أسهم البنك المتداولة.

** تشمل أسهم الخزينة.

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الفئات *
6.34%	342	53,735,841	أقل من 1%
2.64%	2	22,403,211	1% إلى أقل من 5%
5.61%	1	47,588,090	5% إلى أقل من 10%**
85.41%	1	724,103,392	50% وأكثر
100.00%	346	847,830,534	

* مبنية كنسبة من إجمالي عدد أسهم البنك المتداولة.

** تشمل أسهم الخزينة.

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

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد الأسهم	الجنسية	31 ديسمبر 2023
85.41%	724,103,392	البحرين	مجموعة جي إف إنش المالية *
5.61%	47,588,090	البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

* هذه الأسهم تم الاحتفاظ بها في شركة أصول البنك الخليجي التجاري نيابة عن مجموعة جي إف إنش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للبنك.

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد الأسهم	الجنسية	31 ديسمبر 2022
85.41%	724,103,392	البحرين	مجموعة جي إف إنش المالية *
5.61%	47,588,090	البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

* هذه الأسهم تم الاحتفاظ بها في شركة أصول المصرف الخليجي التجاري نيابة عن مجموعة جي إف إنش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للبنك.

24. الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية والزكاة

ترد تفاصيل آلية التعامل مع الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية وطريقة توزيع واحتساب الزكاة بالتفصيل في الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. لمزيد من التفاصيل يرجى من المساهمين الرجوع للإيضاح المذكور.

25. مراجعة أنظمة وأجراءات الرقابة الداخلية

تشكل الرقابة الداخلية في البنك مجموعة الأنظمة والتدابير المصممة والمفعلة من قبل الإدارة وذلك لتعزيز فرص تحقيق أهداف البنك التجارية بالإضافة إلى الالتزام بسياسات البنك والقوانين التشريعية والتي من شأنها حفظ حقوق المساهمين وتدعيم جودة البيانات المالية . وبشكل عام، تقع مسؤولية تفعيل الرقابة الداخلية على جميع موظفي البنك وذلك ضمن اختصاصاتهم ونطاق أعمالهم. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بالبنك بشكل دوري وضمن خطة التدقيق المبنية على المخاطر بالتدقيق ومراجعة الأدوات الرقابية المصاحبة لمختلف أنشطة وعمليات البنك والتأكد من كفاءتها وفعاليتها. كما تُعنى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك بالإشراف على مراجعة تطبيقات و إجراءات الرقابة الداخلية المفعلة من قبل إدارة البنك والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة .

26. إطار عمل الحوكمة الشرعية:

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

وقد اعتمد البنك 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 البنك 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.

27. التعامل مع شكاوى العملاء

يأخذ البنك شكاوى العملاء بشكل جاد، ويمنح للعملاء بما فهم أصحاب الحسابات الإستثمارية 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 فريق متابعة 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.

28. برامج توعية العملاء وتوفير المعلومات حول المنتجات والخدمات البنكية الجديدة

خلال العام 2023، وبعد النجاح اللافت الذي حققته حملة حساب "الوافر" بمشاركة الطلاب، أطلق خليجي بنك استراتيجية طموحة بالتعاون مع مؤسسات ذوي الهمم في المملكة من أجل الإعلان عن الفائزين بالجوائز الكبرى الجديدة لحساب "الوافر". وقد لاقت هذه الحملة ترحيباً كبيراً وإشادة واسعة من الجمهور، مما كان له الأثر الكبير في جذب العديد من المتابعين على منصات وسائل التواصل الاجتماعي للبنك وتسجيل زيادة ملحوظة في عدد المشتركين الجدد في حساب "الوافر". علاوة على ذلك، واصل خليجي بنك دوره الفعال في نشر الإعلانات والرسائل الإعلامية من خلال القنوات المطبوعة والرقمية مثل الصحف المحلية والإعلانات الفرعية والإعلام الرقمي للكشف عن المنتجات والخدمات الجديدة، والتي تضمنت «تطبيق خليجي للهاتف المحمول»، التمويل العقاري، بطاقات الائتمان والخدمات الجديدة مثل حساب الراتب ومشروع تمويل الأطباء والتي تم إطلاقه بالتعاون مع "تمكين". وقد أدى ذلك إلى خلق المزيد من الوعي والإدراك بمنتجات البنك وخدماته، مع تعزيز الهوية الجديدة لـ"خليجي" وصورته كبنك إسلامي رائد هويته الابتكار والطموح لتقديم كل ما هو راقٍ من أجل العملاء الكرام.

29. المساهمات الخيرية والاجتماعية

خلال العام 2023، واصل خليجي بنك عطاءه ومشاركته في العديد من الفعاليات والأنشطة الاجتماعية في مملكة البحرين، ويأتي ذلك تماشياً مع التزامنا الحثيث بتعزيز مكانة البنك كأحد المؤسسات الوطنية الرائدة وسعينا الدائم لتحقيق طموحات هذه المملكة وأهداف التنمية المستدامة "SDGs" وأهداف رؤية البحرين الاقتصادية 2030. لقد كان التركيز منصباً لتعزيز وتطوير أربعة قطاعات حيوية هامة: وهي التعليم والبيئة والشباب والرياضة.

وعلى جانبي التعليم والشباب، واصل خليجي بنك دوره الرئيسي والفعال بالتعاون مع مختلف المؤسسات التعليمية في المملكة وذلك من خلال دعم ورعاية عدد من المؤسسات الرائدة التي تعني بطلبة المدارس والجامعات مثل معهد البحرين للتدريب والمقر الجديد لمعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF" الذي يقع في خليج البحرين، إلى جانب مركز الشيخ إبراهيم بن محمد آل خليفة للثقافة والتراث الذي يواصل سعيه في الحفاظ على أرث وتاريخ البحرين الأصيل وثقافتها الغنية كي يكون شاهداً ورمزاً تتعلم منه الأجيال القادمة.

وفيما يخص "إنجاز البحرين" وعلاقتنا الراسخة وتعاوننا المستمر معهم، فقد واصلنا ولا زلنا دعمنا لبرامجهم مثل برنامج "إنه عملي" "It's My Business"، وفعاليات أخرى كفعالية "المسابقة السنوية لرواد الأعمال Young Entrepreneurs Competition"، حيث قام خليجي بنك برعاية هذه الفعالية إلى جانب تقديم جائزة "الرئيس التنفيذي الناشئ" "Rising CEO Award" للنسخة الثانية على التوالي، وذلك يأتي في سياق مبادرات البنك الدائمة التي تجسد حرصه والتزامه المستمر واللا محدود لدعم الشباب البحريني من خلال تطوير كفاءاتهم.

وعلى الجانب البيئي، واصل البنك جهوده في رفع مستوى الوعي بأهمية حماية البيئة والحفاظ عليها من خلال دعم المبادرات المختلفة في المملكة وذلك من منطلق دوره الرئيسي لتحقيق أهداف التنمية المستدامة "SDGs" وتبني معايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية "ESG". وما يترجم تلك الجهود، هو مساهمة خليجي بنك كمنسق رئيسي مشترك لقرض مرتبط بالاستدامة تبلغ قيمته 450 مليون دولار أمريكي لصالح شركة حديد البحرين وذلك بالشراكة مع مجموعة من البنوك المحلية والأجنبية في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي. ويهدف الى تمويل النفقات الرأسمالية لتشديد أكبر سقف إنشائي في العالم مزود بالألواح الطاقة الشمسية لتغطية منطقة مواد خام الحديد، مما سيساعد على تكثيف الجهود لخفض نسب الانبعاثات وتسريع تحول المملكة في سعيها إلى تخفيض الانبعاثات الكربونية.

وليس ذلك فحسب، بل هو كذلك مرتبط بتشجيع الجهود لحماية البيئة والحد من آثار التغير المناخي، مما يعزز من دورنا كمؤسسة وطنية داعمة لتحقيق أهداف رؤية البحرين الاقتصادية 2030 والمبادرة الطموحة لمملكة البحرين التي تسعى لتحقيق الوصول إلى انبعاثات كربونية بنسبة صفر وذلك بحلول العام 2060.

وعلى الجانب الرياضي، فلقد واصلنا دورنا الداعم للأنشطة الرياضية من خلال رعايتنا للعديد من المؤسسات الرياضية مثل الاتحاد البحريني لكرة السلة، ورعاية أنشطة رياضية بارزة في المملكة، لا سيما بطولة كأس جلالة الملك حمد الدولية للغولف في نسختها الخامسة عشر إلى جانب دعم الفارس إياد فريد أحمد.

ان كل تلك الجهود وأوجه الدعم السابقة، تأتي إنطلاقاً وإيماناً من رؤية البنك الراسخة بأهمية تقدير المكانة المرموقة للرياضة البحرينية من أجل المضي قدماً لدعم طموحات لاعبي المملكة الموهوبين في مختلف المجالات، وذلك ما يتضح جلياً من خلال الإنجازات والألقاب التي حققوها على المستويين المحلي والعالمي.

30. حقوق حاملي الأسهم

لدى البنك إفصاح عام على موقعه على الإنترنت يوضح حقوق المساهمين، تشمل حقوق المساهمين الأساسية بالبنك على سبيل المثال لا الحصر:

1. حق تسجيل الملكية؛
2. الحق في تحويل ملكية الأسهم؛
3. الحق في الحصول على المعلومات ذات الصلة والجاهزية عن الشركة في الوقت المناسب وعلى أساس منتظم؛
4. الحق في المشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة؛
5. انتخاب وعزل أعضاء مجلس الإدارة؛
6. المشاركة في أرباح الشركة؛
7. حق التمثيل من خلال الأعضاء المستقلين؛
8. المشاركة في الفعاليات والمناسبات التي تنظمها الشركة.



هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة