

تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024
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 2024.

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

إعتمد 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 بالإلتزامهم 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 المداومات 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 عشرة أعضاء (سته تم تعيينهم ممثلين لمساهمين رئيسيين في البنك، وثلاثة أعضاء مستقلين تم انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 25 مارس 2024 لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد)، وعضو مستقل رابع تم تعيينه بموجب نص الفقرة (أ) من المادة رقم (197) من قانون الشركات التجارية. 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، إعتداد 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 الوظيفتين.

يتمكن 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 أربعة أعضاء مستقلين من أصل عشرة 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 2024 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 وكلٍ 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. هذا ويتمتع 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:

<p>الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة نائب رئيس مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017 (مستقل وغير تنفيذي). تمتد خبرته لأكثر من 35 سنة في القطاع الحكومي ومجالات إدارة المعلومات والمشاريع. <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> حاصل على ماجستير إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية. حاصل على بكالوريوس علوم الحاسوب من جامعة سانت إدوارد، الولايات المتحدة الأمريكية. 	<p>هشام أحمد الرئيس عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة منذ يونيو 2012 (غير مستقل وتنفيذي) تمتد خبرته لأكثر من 27 سنة في القطاع المالي والمصرفي. الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لمجموعة جي اف اتش المالية - مملكة البحرين. رئيس مجلس إدارة شركة إنفراكوب ش.م.ب.م - مملكة البحرين. رئيس مجلس إدارة شركة جي إف إتش للأسهم الخاصة 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 والرياضة <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديوبول - 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.
<p>رياض عيد اليعقوب عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة منذ أكتوبر 2018م (مستقل وغير تنفيذي) تمتد خبرته لأكثر من 35 سنة في القطاع الحكومي في مجالات القيادة والإدارة والإشراف على المشاريع <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> حاصل على ماجستير في إدارة الأنظمة من الكلية للدراسات العليا البحرية، الولايات المتحدة الأمريكية. الدبلوم الوطني في دراسات الفضاء الجوي من كلية بروينل 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 أكمل بنجاح ورشة عمل مبادئ إعادة الهيكلة المالية - أكاديمية التعليم التنفيذي أكمل بنجاح ورشة عمل تحديات حوكمة الشركات العالمية - أكاديمية التعليم التنفيذي أكمل بنجاح ورشة استراتيجية الأعمال الرقمية تسخير مستقبلنا الرقمي - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا. 	<p>سعادة السيد / أيمن توفيق المؤيد عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة منذ مارس 2024 (غير مستقل وغير تنفيذي). تمتد خبرته لأكثر من 21 سنة في القطاع العام والخاص الأمين العام للمجلس الأعلى للشباب والرياضة، بعد أن شغل منصب وزير الشباب والرياضة لما يقارب 4 سنوات (2018م - 2022م) رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لبناء وإصلاح السفن (ASRY) رئيس مجلس إدارة صندوق الأمل رئيس مجلس إدارة الغرف والنقابات ذ.م.م رئيس مجلس إدارة شركة المدن الرياضية رئيس مجلس إدارة "YZ3" للإستثمار رئيس مجلس رقابة وإشراف فندق كمينسكي - ألمانيا عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للرياضة <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في تخصص قانون الأعمال من جامعة كامبريدج - المملكة المتحدة حاصل على بكالوريوس الحقوق من جامعة كنت - المملكة المتحدة.

<p style="text-align: center;">الشيخ عيسى بن خالد آل خليفة عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ عضو مجلس إدارة منذ مارس 2024م (مستقل وغير تنفيذي) ○ تمتد خبرته لأكثر من 20 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار ○ عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق لشركة ألبا ش.م.ب ○ المؤسس والمدير العام لشركة سيسبرينج ذ.م.م <p style="text-align: center;">المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ حاصل على ماجستير العلوم في التحليل المالي العالمي من كلية بنتلي – الولايات المتحدة الأمريكية ○ حاصل على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد والمال من كلية بنتلي – الولايات المتحدة الأمريكية 	<p style="text-align: center;">علي مراد علي مراد عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ عضو مجلس إدارة منذ أبريل 2022 (غير مستقل وغير تنفيذي) ○ تمتد خبرته لأكثر من 23 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 أتش المالية ○ عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات كشركة جي أف أتش كابيتال السعودية، وشركة جي إف إتش بارترز ليمتد دي، وشركة العرين القابضة، <p style="text-align: center;">المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ حاصل على شهادة البكالوريوس العلوم وإدارة الأعمال في التسويق من جامعة سوفولك، بوسطن، ماساتشوستس – الولايات المتحدة الأمريكية.
<p style="text-align: center;">يوسف عبدالله تقي عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ عضو مجلس إدارة منذ مارس 2024 (غير مستقل وغير تنفيذي). ○ تمتد خبرته لأكثر من 36 سنة في خبرة في الخدمات المصرفية الإسلامية و التدقيق والخدمات الإستشارية ○ عضو مجلس إدارة في شركة بابكو للتكرير ش.م.ب. ○ عضو مجلس إدارة في شركة ادارة الاصول ش.م.ب. ○ عضو مجلس إدارة في شركة انفينيتي كابيتال ذ.م.م. <p style="text-align: center;">المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ حاصل على درجة الدكتوراه الفخرية من جامعة هوسون – الولايات المتحدة الأمريكية ○ حاصل على بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة هوسون – الولايات المتحدة الأمريكية ○ محاسب قانوني معتمد "CPA" 	<p style="text-align: center;">مازن إبراهيم عبد الكريم عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ عضو مجلس إدارة منذ سبتمبر 2020 (غير مستقل وغير تنفيذي). ○ أكثر من 30 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. <p style="text-align: center;">المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ بكالوريوس في التمويل مع مرتبة الشرف من جامعة بنتلي – الولايات المتحدة الأمريكية.

<p>داوود محمد الغول عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p>	<p>صلاح عبدالله شريف عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p>
<ul style="list-style-type: none"> ○ عضو مجلس إدارة منذ ديسمبر 2024 (مستقل وغير تنفيذي). ○ تمتد خبرته لأكثر من 20 سنة في التخطيط المالي والاستراتيجية والاستثمار وإعادة الهيكلة المالية ○ الرئيس التنفيذي للخدمات المالية والرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة إثمار القابضة – دولة الإمارات العربية المتحدة ○ عضو مجلس إدارة شركة التضامن الأولى للتأمين – المملكة الأردنية الهاشمية 	<ul style="list-style-type: none"> ○ عضو مجلس إدارة منذ ديسمبر 2024 (غير مستقل وتنفيذي). ○ أكثر من 37 عامًا من الخبرة في مجالات عديدة بقطاع الصيرفة. ○ رئيس العمليات التنفيذية لمجموعة جي إف إتش المالية – البحرين. ○ رئيس مجلس إدارة ستودنت كوارترز لإدارة الأصول – الولايات المتحدة الأمريكية. ○ رئيس مجلس إدارة بيج سكاى لإدارة الأصول – الولايات المتحدة الأمريكية. ○ نائب رئيس مجلس إدارة شركة إنفراكورب ش.م.ب. (مقفلة) - مملكة البحرين. ○ عضو مجلس إدارة ريبوك لإدارة الأصول – المملكة المتحدة. ○ عضو مجلس إدارة في العديد من المشاريع والشركات التابعة لمجموعة جي إف إتش المالية.
<p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ محاسب قانوني معتمد "CPA" ○ ماجستير في المحاسبة من جامعة كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية ○ بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأردن – المملكة الأردنية الهاشمية 	<p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ ماجستير في إدارة الأعمال بإمتياز من جامعة غلامورغون – ويلز.
<p>* تم اعتماد المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات والصادر عن مصرف البحرين المركزي لتصنيف الأعضاء كمستقلين.</p>	

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

وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني ولوائح مصرف البحرين المركزي، يجب الكشف عن التعارضات المحتملة، وكذلك الامتناع عن المشاركة في أي قرارات تنطوي على تعارض المصالح. ويشمل ذلك تعارضات محتملة قد تنشأ عندما يشغل أحد أعضاء مجلس الإدارة منصباً في شركة أخرى أو يكون لديه أي معاملات جوهرية مع البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن تعارض المصالح بالنسبة للمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا تخضع للوائح مصرف البحرين المركزي.

يتم التصديق على المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وفقاً للمادة 189 من قانون الشركات التجارية. تم الإفصاح عن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم 29 من البيانات المالية.

ويلتزم البنك بالتصرف بشكل مهني عند إدارة تعارض المصالح التي قد تنشأ خلال الوفاء بالتزامته. ومن هذا المنطلق، يطبق البنك سياسة تعارض المصالح التي تحدد بوضوح وشفافية إجراءات التعامل مع الحالات التي تندرج تحت هذا السيناريو، بما يتماشى مع المجلد الثاني والمجلد السادس من كتيب تعليمات مصرف البحرين المركزي بالإضافة إلى أحكام قانون الشركات التجارية البحريني. في حالة حدوث تعارض في المصالح، يجب على الشخص الكشف على الفور عن أي مسألة قد تسفر أو أسفرت بالفعل عن تعارض في المصالح.

بالإضافة إلى ذلك، يجب على الشخص المعني الامتناع عن المشاركة أو التصويت على أي مسألة قد يكون فيها تعارض في المصالح أو حيث يمكن أن تتأثر موضوعيته أو قدرته على الوفاء بواجباته. ويجب على مجلس الإدارة الموافقة وبالاجماع على أي قرار يتضمن تنفيذ معاملة تنطوي على تعارض المصالح، ويتم تسجيل هذه الحالات في محضر إجتماع مجلس الإدارة ولجانته الفرعية.

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

الرقم	إسم عضو مجلس الإدارة	عدد حالات الامتناع عن المشاركة أو التصويت	الجهة المعنية بالموافقة	الحالة
1	هشام أحمد الرئيس	11	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
2	أيمن توفيق المؤيد	14	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
3	علي مراد علي مراد	11	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
4	مازن إبراهيم عبد الكريم	7	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
5	يوسف عبدالله تقي	12	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
6	صلاح عبدالله شريف	4	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
7	مصباح سيف المطيري	2	مجلس الإدارة	تمت الموافقة
8	الشيخ عيسى بن خالد آل خليفة	1	مجلس الإدارة	تمت الموافقة

7. حصة أعضاء مجلس الإدارة من أسهم البنك
كما في 31 ديسمبر 2024، لا يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة بصفة شخصية أسهماً في البنك.

إسم العضو	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2024	الحركة خلال السنة	النسبة من إجمالي عدد الأسهم
هشام أحمد الرئيس	-	-	-	-
الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة	-	-	-	-
سعادة / أيمن توفيق المؤيد	-	-	-	-
رياض عيد اليعقوب	-	-	-	-
علي مراد علي مراد	-	-	-	-
الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة	-	-	-	-
مازن إبراهيم عبد الكريم	-	-	-	-
يوسف عبدالله تقي	-	-	-	-
داوود محمد الغول	-	-	-	-
صلاح عبدالله شريف	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-

8. لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل ثلاثة لجان وبمهام وصلاحيات محددة.

المسئوليات الرئيسية	الأعضاء	اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> الموارد البشرية. التعويضات والحوافز. الشئون الإدارية. الإشراف على تطبيق مبادئ وسياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. 	<ul style="list-style-type: none"> رياض عيد يعقوب (مستقل وغير تنفيذي) الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة (مستقل وغير تنفيذي) صلاح عبدالله شريف (غير مستقل وتنفيذي) 	لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة
<ul style="list-style-type: none"> الرقابة الداخلية. الرقابة الخارجية. رقابة الإلتزام. مكافحة غسيل الأموال إدارة المخاطر. وضع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر. 	<ul style="list-style-type: none"> الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة (مستقل وغير تنفيذي) رياض عيد يعقوب (مستقل وغير تنفيذي) مازن إبراهيم عبد الكريم (غير مستقل وغير تنفيذي) الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة (مستقل وغير تنفيذي) صلاح عبدالله شريف (غير مستقل وتنفيذي) 	لجنة التدقيق وإدارة المخاطر
<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 المُضمَّنة في الميزانية العمومية. 	<ul style="list-style-type: none"> يوسف عبدالله تقي (غير مستقل وغير تنفيذي) علي مراد علي مراد (غير مستقل وغير تنفيذي) سعادة / أيمن توفيق المؤيد (غير مستقل وغير تنفيذي) داوود محمد الغول (مستقل وغير تنفيذي) سطام سليمان القصبي (عضو لا يحق له التصويت) 	لجنة الإستثمار والإئتمان

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 ثمانية مرات. وإضافة إلى الحضور الشخصي للإجتماعات، فإن قرارات عديدة قد تم إتخاذها خلال العام عن طريق التمرير عن طريق البريد الإلكتروني. كما تم عقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك في 4 مارس 2024. كما تم عقد إجتماع الجمعية العامة العادية للبنك في 25 مارس 2024. إضافة لذلك، إجتمعت لجنة التدقيق وإدارة المخاطر ستة مرات (على الأقل أربع مرات في السنة)، كما إجتمعت لجنة الإستثمار والإئتمان سبعة مرات (على الأقل أربع مرات في السنة)، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة خمسة مرات (على الأقل مرتين في السنة).

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

تحكم قواعد وأحكام قانون الشركات والمواد 18 – 20 من النظام الأساسي للبنك نظام التعيين والإنتخاب 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 فيها أحكام المادة 179 من قانون الشركات.

10. تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له

■ إجتماعات مجلس الإدارة:

نسبة الحضور في الإجتماعات	تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2024								إسم العضو
	5 ديسمبر	4 نوفمبر	24 سبتمبر	23 يونيو	6 يونيو	9 مايو	26 مارس	8 فبراير	
75%	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / هشام أحمد الرئيس
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	سعادة / أيمن توفيق المؤيد1
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / رياض عبد اليقوب
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / علي مراد علي مراد
75%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة1
75%	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	السيد / مازن إبراهيم عبد الكرم
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	السيد / يوسف عبدالله تقي1
100%	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	الشيخ / فهد بن إبراهيم آل خليفة3
75%	-	-	✓	✓	-	✓	✓	-	الدكتور / هشام عبد الرحمن آل بن علي3
100%	-	-	-	-	-	-	-	✓	السيد / حسين سيد علي الحسيني2
100%	-	-	-	-	-	-	-	✓	السيد / عيسى عبدالله زينل2
100%	-	-	-	-	-	-	-	✓	السيد / مصبح سيف المطيري2
N/A	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد / داوود محمد الغول4
100%	-	-	-	-	-	-	-	✓	السيد / صلاح عبدالله شريف4-2

1 إنضم لعضوية المجلس في بتاريخ 25 مارس 2024

2 إنتهت مدة عضويته في المجلس بتاريخ 25 مارس 2024

3 إستقال من المجلس بتاريخ 31 أكتوبر 2024

4 إنضم لعضوية المجلس في بتاريخ 11 ديسمبر 2024

■ إجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة*

تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2024					إسم العضو
31 أكتوبر	23 سبتمبر	8 مايو	21 فبراير	7 فبراير	
✓	✓	✓	✓	✓	رياض اليقوب
✓	✓	✓	-	-	الشيخ عيسى آل خليفة 1
-	✓	✓	-	-	هشام عبد الرحمن آل بن علي 1 - 3
-	-	-	✓	✓	مازن عبد الكرم *
-	-	-	✓	✓	مصبح المطيري 2
-	-	-	-	✓	الشيخ الدكتور / فريد يعقوب المفتاح *

* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 26 مارس 2024

1 إنضم لعضوية اللجنة في بتاريخ 26 مارس 2024

2 إنتهت مدة عضويته في المجلس بتاريخ 25 مارس 2024

3 إستقال من المجلس بتاريخ 31 أكتوبر 2024

■ اجتماعات لجنة التدقيق وإدارة المخاطر*

تواريخ الاجتماعات خلال سنة 2024					
24 يناير	7 فبراير	8 مايو	23 سبتمبر	31 أكتوبر	3 نوفمبر
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
-	-	✓	✓	✓	✓
-	-	✓	✓	✓	✓
-	-	✓	✓	-	-
✓	✓	-	-	-	-

إسم العضو

الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة

مازن عبدالكريم

الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة

رياض اليعقوب 1

هشام آل بن علي 1-3

عيسى زينل 2

* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 26 مارس 2024

1 انضم لعضوية اللجنة في بتاريخ 26 مارس 2024

2 إنتهت مدة عضويته في المجلس بتاريخ 25 مارس 2024

3 إستقال من المجلس بتاريخ 31 أكتوبر 2024

■ اجتماعات لجنة الإستثمار والإئتمان*

تواريخ الاجتماعات خلال سنة 2024						
8 فبراير	9 مايو	6 يونيو	4 يوليو	24 سبتمبر	4 نوفمبر	3 ديسمبر
-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
-	✓	✓	-	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
-	✓	✓	✓	✓	-	-
✓	-	-	-	-	-	-
✓	-	-	-	-	-	-
✓	-	-	-	-	-	-

إسم العضو

يوسف تقي 1

علي مراد علي مراد

أيمن المؤيد 1

سظام سليمان القصيبي

الشيخ / فهد بن إبراهيم آل خليفة 1 - 3

هشام أحمد الريس *

حسين الحسيني 2

صلاح عبدالله شريف *

* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 26 مارس 2024

1 انضم لعضوية اللجنة في بتاريخ 26 مارس 2024

2 إنتهت مدة عضويته في المجلس بتاريخ 25 مارس 2024

3 إستقال من المجلس بتاريخ 31 أكتوبر

11. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من أربعة علماء في الشريعة يقومون بمراجعة إلتزام 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 إلتزام أنشطته بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

<p>فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي عضو الهيئة الشرعية</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة مك غيل - مونتريال، كندا. ○ حاصل على شهادة الدكتوراة في الدراسات الإسلامية. 	<p>فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح رئيس الهيئة الشرعية</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية. ○ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبرج - المملكة المتحدة.
<p>الشيخ د. محمد يوسف عبد السلام عضو تنفيذي</p> <p>• الخبرات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ رئيس إدارة الرقابة الشرعية ومقرر وأمين سر مجلس الإدارة في مجموعة جي إف إتش المالية <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ دكتوراة في المحاسبة من الجامعة الأمريكية - الولايات المتحدة الأمريكية ○ ماجستير في المحاسبة والرقابة المالية من الجامعة الأمريكية - الولايات المتحدة الأمريكية ○ بكالوريوس في المحاسبة الإسلامية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية 	<p>فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي نائب رئيس الهيئة والعضو التنفيذي</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية ○ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبرج - المملكة المتحدة. ○ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة الملك محمد الخامس - المملكة المغربية.

12. لجان الإدارة التنفيذية

قام مجلس الإدارة بتفويض سلطات 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 الرئيسية 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 2024م، إستقالة السيد أمان الله خان، مدير إدارة الشؤون المالية والإدارية، وتعيين السيد عبدالكريم الزكري خلفاً له رئيساً للشؤون المالية. وكذلك تقاعد السيد حسام غانم سيف، رئيس الخزينة، وتعيين السيد رومي صديقي خلفاً له. كما تم تعيين السيد نافين ثاكور، مستشاراً عام بالبنك. وفيما يلي بيان بأسماء والمسئوليات الوظيفية لأعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك:

<p>محمد عبدالله صالح مساعد المدير العام - الشؤون القانونية والتنظيمية والمؤسسية</p> <ul style="list-style-type: none"> ● الخبرة: <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 23 سنة في مجال القانون والإدارة، والصيرفة الإسلامية، وحوكمة الشركات، ورقابة الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال، وإدارة الموارد البشرية. ○ انضم إلى البنك في عام 2009م. ● المؤهلات: <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. 	<p>سظام سليمان القصيبي الرئيس التنفيذي</p> <ul style="list-style-type: none"> ● الخبرة: <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 26 سنة في مجال الصيرفة الإسلامية. ○ انضم إلى البنك في سنة 2018م. ● المؤهلات: <ul style="list-style-type: none"> ○ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول - الولايات المتحدة الأمريكية. ○ بكالوريوس في العلوم الحاسوبية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية.
---	--

<p style="text-align: center;">متى غلوم البستي مدير إدارة الائتمان</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرتها لأكثر من 29 سنة في الائتمان والمخاطر بالقطاع المصرفي. ○ إنضم إلى البنك عام 2005م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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 الإئتمان المهني من معهد لندن للدراسات المصرفية والمالية. ○ حضرت برنامج تطوير إدارة التمويل الإسلامي في جامعة كوفنتري - المملكة المتحدة 	<p style="text-align: center;">عبد الناصر عمر المحمود مدير إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 34 سنة في الرقابة الشرعية والصيرفة الإسلامية. ○ إنضم إلى البنك عام 2008م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ دكتوراه في العلوم المصرفية والمالية الإسلامية من الجامعة الإسلامية العالمية – ماليزيا ○ 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".
<p style="text-align: center;">فاطمة أحمد آل بن علي مدير إدارة الموارد البشرية</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرتها لأكثر من 24 سنة في إدارة الموارد البشرية. ○ إنضمت إلى البنك عام 2008م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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". 	<p style="text-align: center;">محمد إبراهيم الهاشمي مدير إدارة العمليات</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 22 سنة في العمليات المصرفية الإسلامية. ○ إنضم إلى البنك عام 2006م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ بكالوريوس في نظم المعلومات التجارية من جامعة البحرين. ○ شهادة برنامج المحاسب الإسلامي المعتمد "CIPA". ○ حضر برنامج تطوير القيادة التنفيذية في كلية دارن للأعمال بجامعة فيرجينيا – الولايات المتحدة الأمريكية.

<p style="text-align: center;">أسامة علي حسن رئيس تقنية المعلومات</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر 26 سنة في تقنية المعلومات والخدمات المصرفية. ○ انضم إلى البنك عام 2021م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ ماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول - المملكة المتحدة. ○ بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة الإسراء - المملكة الأردنية الهاشمية. 	<p style="text-align: center;">عبدالكريم محمد الزكري رئيس الشؤون المالية</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 17 سنة في إدارة المخاطر والتحليل الكمي والائتمان في الصيرفة الإسلامية. ○ انضم إلى البنك عام 2020م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ بكالوريوس في إدارة المخاطر المالية والاستثمارية من جامعة سيتي، كلية كاس للأعمال - المملكة المتحدة. ○ شهادة المحلل المالي المعتمد "CFA" من قبل معهد المحللين الماليين - الولايات المتحدة الأمريكية. ○ شهادة في التمويل الكمي "CQF" من معهد التمويل الكمي - المملكة المتحدة. ○ شهادة في إدارة المخاطر المهنية "PRM" من المعهد الدولي لمدراء 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.
<p style="text-align: center;">نواف عبدالسلام الحوسني مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 16 سنة في التدقيق الشرعي ورقابة الالتزام وحوكمة المصارف الإسلامية وهيكل الاستثمار. ○ انضم إلى البنك عام 2008م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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 "ADIC" من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF". 	<p style="text-align: center;">محمد حمد فخري مدير إدارة التدقيق الداخلي</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 18 سنة في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والحوكمة ورقابة الالتزام في الصيرفة الإسلامية للأفراد والاستثمار. ○ انضم إلى البنك عام 2012م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. ○ حضر برنامج تدريب المدققين الداخليين من صندوق الوقف في تركيا.

<p style="text-align: center;">أميرة أحمد العباسي مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرتها لأكثر من 20 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات. ○ انضمت إلى البنك عام 2008م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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 كوفنترى - المملكة المتحدة. ○ حضرت برنامج إعداد القادة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد من صندوق الوقف في كلية آيفي للأعمال في جامعة ويسترن - كندا وهونج كونج. 	<p style="text-align: center;">أحمد محمد بوراشد مدير إدارة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار وأسواق رأس المال المدين</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 18 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، وإدارة المحافظ الإستثمارية. ○ انضم إلى البنك عام 2018م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ ماجستير في التمويل من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية. ○ بكالوريوس في التجارة مع مرتبة الشرف من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.
<p style="text-align: center;">نافين تاكور المستشار العام</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 23 عامًا في مجال الخدمات المصرفية والمالية (بالإضافة إلى المصرفية الإسلامية)، وعمليات الدمج والاستحواذ، والخدمات المصرفية للشركات والتجارية، ومعاملات الديون وسوق رأس المال ○ التحق بالمصرف في عام 2024م <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ ماجستير في القانون (قانون الشركات) من كلية الحقوق بجامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية ○ بكالوريوس في القانون من جامعة دلهي - الهند ○ بكالوريوس في التجارة مع مرتبة الشرف من جامعة دلهي - الهند ○ محام - مجلس نقابة المحامين في دلهي - الهند ○ موكل - نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية 	<p style="text-align: center;">ميثم عبد الحميد عباس مدير إدارة تطوير الأعمال</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 19 سنة في تطوير الأعمال والخدمات المصرفية للشركات ومخاطر الإئتمان والإستثمار ○ انضم إلى البنك عام 2023م. <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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.
	<p style="text-align: center;">رومي صديقي مدير إدارة الخزانة</p> <p>• الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تمتد خبرته لأكثر من 29 عامًا من الخبرة في مجال الخزانة والاستثمارات ○ التحق بالمصرف عام 2024 <p>• المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ ماجستير في إدارة الأعمال من معهد إدارة الأعمال - باكستان ○ بكالوريوس التجارة من كلية دي. إتش. إيه. في كراتشي - باكستان

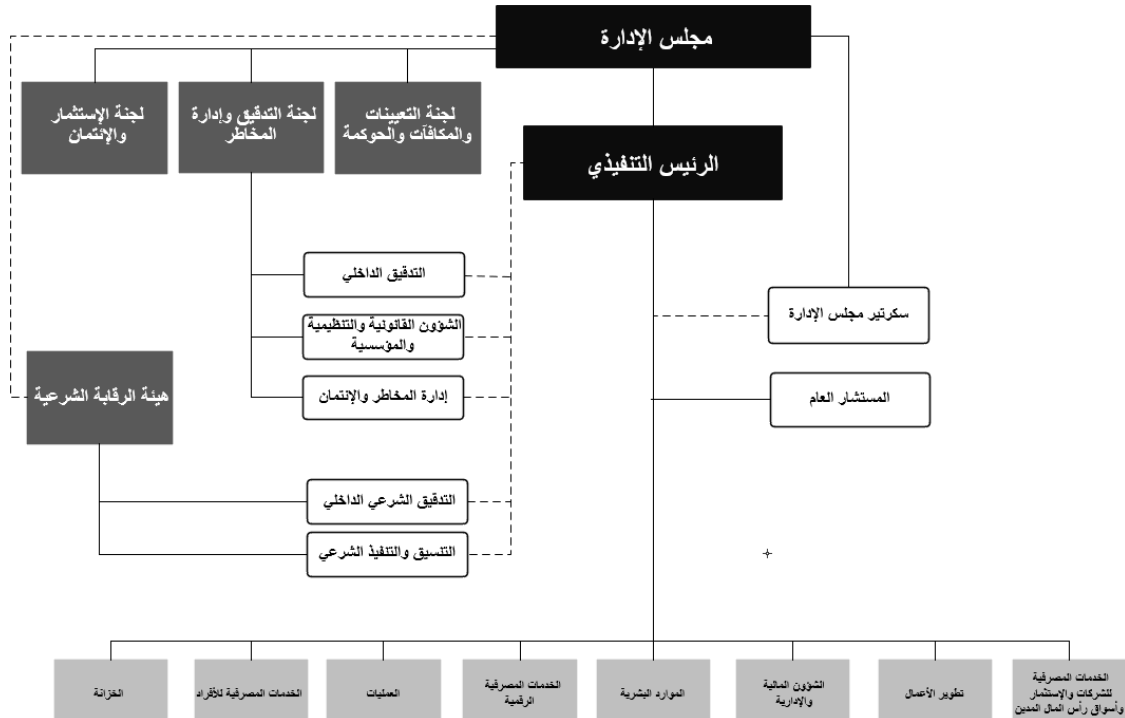
14. حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم البنك

يبين الجدول التالي حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم البنك كما في 31 ديسمبر 2024:

عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2024	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2023	أعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا
-	-	سظام سليمان القصيبي
-	-	محمد عبدالله صالح
-	-	عبدالناصر عمر المحمود
-	-	منى غلوم البستي
-	-	محمد إبراهيم الهاشي
-	-	فاطمة أحمد آل بن علي
-	-	عبدالكريم محمد الزكري
-	-	أسامة علي حسن
-	-	محمد حمد فخري
-	-	نواف عبدالسلام الجوسني
-	-	أحمد محمد بوراشد
-	-	أميرة أحمد العباسي
-	-	ميثم عبد الحميد عباس
-	-	نافين ناكور
-	-	رومي صديقي
0	0	الإجمالي

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 المواءمة بين مصالح كل من الموظفين والمساهمين في البنك. بحيث يتم المواءمة 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 تحصّل عليه أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك ممن تقاضوا خلال السنة المالية أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأعلى، متضمّنة أية رواتب ومنافع ومزايا وأسهم ونصيب في الأرباح خلال العام 2024 مبلغ 1,343,201 دينار بحريني.

■ تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

المجموع الكلي (د.ب)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2024	مجموع المكافآت* (Bonus)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	الإدارة التنفيذية
1,343,201	53,950	314,344	974,907	أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأعلى
<p>ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني مجموع المكافآت: * يعتبر هذا المبلغ تقديري.</p> <p>1. إجمالي المكافآت يشمل 157,172 دينار بحريني كمكافأة نقدية و 157,172 دينار بحريني كمكافأة على أساس الأسهم. 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.

17. الرقابة الشرعية، ورقابة الإلتزام، ومكافحة غسيل الأموال

تتم عملية إلتزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمتطلبات الرقابية والقانونية بصورة متواصلة حيث يدرك البنك مسئولياته 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 لكلٍ من بازل ومصرف البحرين المركزي. يمثل هاذين القسمين حلقة الوصل لضمان الإلتزام بالشريعة الإسلامية والأنظمة الرقابية وكذلك تطبيق أفضل ممارسات الإلتزام.

تشكل إجراءات مكافحة غسيل الأموال جانباً مهماً آخر من مهام الإلتزام. لدى البنك سياسة وإجراءات خاصة بمكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب تم إعتمدها من قِبل 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 غسيل الأموال. كما يتم مراجعة إجراءات مكافحة غسيل الأموال في البنك من قِبل مدققي الحسابات الخارجيين كل سنة ويتم تقديم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. يلتزم البنك بمكافحة غسيل الأموال وتطبيق جميع أنظمة الوقاية من غسيل الأموال ومبادئها التوجيهية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

كما تجدر الإشارة بأنه عملاً بمبدأ الإلتزام أو التفسير، والإلتزاماً بأحكام كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي، 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 3.2.1 HC والمادة HC 3.2.2، والتي تتطلب بأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً وغير تنفيذي.
- فيما يتعلق بالمتطلب الوارد في المادة 3.7.1 HC تجدر الإشارة بأن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة تضم في تشكيلها غالبية من الأعضاء المستقلين، بما فهم رئيس اللجنة، وإن العضو التنفيذي الوحيد في اللجنة يمثل المساهم الرئيسي في البنك.

18. رسوم التدقيق التي يتقاضاها المدقق الخارجي وخدمات أخرى غير التدقيق يوفرها المدقق الخارجي والرسوم التي يتقاضاها

أنعاب التدقيق وخدمات متعلقة بالتدقيق 103 ألف دينار بحريني، وأنعاب استشارية غير التدقيق 85 ألف دينار بحريني.

19. معاملات مع أطراف ذات علاقة

ترد تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالتفصيل في الإيضاح رقم (30) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. هذا وتجدر الإشارة بأن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة يتم إعتماؤها 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 المقدر 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 (2023: 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 حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

2023	2024	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	مكافأة ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة
445	491	
1,555	1,867	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
93	88	منافع ما بعد التوظيف

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

2023	2024	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	الأرصدة المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين كمكافآت
480	560	

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذوي علاقة 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 بآلاف الدنانير البحرينية	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بآلاف الدنانير البحرينية	شركات زميلة بآلاف الدنانير البحرينية	31 ديسمبر 2024
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	الموجودات
27,086	-	23,091	3,995	-	موجودات التمويل
5,435	3,151	2,284	-	-	استثمارات في أوراق مالية
6,516	-	-	-	6,516	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
58,297	-	58,297	-	-	استثمارات في صكوك
-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
239	173	66	-	-	موجودات أخرى
64,347	-	61,908	2,439	-	المطلوبات
15,146	410	13,687	350	699	استثمارات في أوراق مالية، غير مالية وأفراد
32,443	123	29,855	2,147	318	حسابات جارية للعملاء
560	-	-	560	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
					مطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2023

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
27,451	-	23,206	4,245	-
6,524	4,240	2,284	-	-
24,689	-	-	-	24,689
58,297	-	58,297	-	-
-	-	-	-	-
676	108	568	-	-
45,653	-	43,541	2,112	-
12,589	442	11,021	6	1,120
128,879	129	126,520	1,895	335

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

2024

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
2.268	-	2.044	224	-
5.792	-	-	-	5.792
(504)	-	-	-	(504)
2.394	-	2.394	-	-
-	-	-	-	-
5.942	-	5.837	105	-
4.060	6	3.952	84	18
1,956	-	-	1,956	-
605	114	-	491	-

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 إبداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
تكلفة الموظفين
مصروفات أخرى

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة
بآلاف الدينار البحرينية	بآلاف الدينار البحرينية	بآلاف الدينار البحرينية	بآلاف الدينار البحرينية	بآلاف الدينار 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	-

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
صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
تكلفة الموظفين
مصروفات أخرى

خلال السنة، تم تحويل ما نسبته 47% من صكوك رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بقيمة اسمية تبلغ 28,261 ألف دينار بحريني إلى 282,610 ألف سهماً عادياً بقيمة 0.100 دينار بحريني لكل سهم، والتي تمثل 25% من رأس مال البنك الصادر والمدفوع. بالإضافة لذلك، قرر المساهمون الموافقة على استرداد نسبة 53% المتبقية من صكوك رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بقيمة 31,739 ألف دينار بحريني نقداً.

قامت المجموعة ببيع حصتها في شركة إتش إتش هوتيل بروبرتيز ذ.م.م. وشركة فنادق العرين ذ.م.م من خلال اتفاقية تمويل خلال السنة. بالإضافة إلى ذلك، تم خلال السنة دفع مبلغ 438 ألف دينار بحريني لأطراف ذوي علاقة، فيما يتعلق بالتبرعات. خلال سنة 2023، 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، أبرم البنك وشركته الأم اتفاقيات مقايضة لمبادلة 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.

بالإضافة إلى ذلك، خلال سنة 2023، أبرم البنك وشركته الأم اتفاقيات مقايضة لمبادلة 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، مما نتج عن ربح قدره 3.523 ألف دينار بحريني، تم احتسابه كربح من استبعاد استثمار في العقارات تحت بند "رسوم وإيرادات أخرى، صافي". خلال السنة، دفعت المجموعة توزيعات أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى إلى الشركة الأم لا شيء (2023: 5.666 ألف دينار بحريني).

20. غرامات مدفوعة لمصرف البحرين المركزي

خلال العام 2024، فرض مصرف البحرين المركزي غرامة مالية على خليجي بنك بمبلغ 103,980 دينار بحريني لعدم الامتثال للتوجيهات الخاصة بنظام التحويلات المالية الإلكتروني (EFTS).

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 للأشخاص المعتمدين ممن يشغلون وظائف رئيسية، بما فيهم 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 2024 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

قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 4 مارس 2024 تحويل 47٪ من صكوك رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بقيمة إسمية 28.261 ألف دينار بحريني إلى 282.610 ألف سهم عادي بقيمة 0.100 دينار بحريني لكل منها، ما يمثل 25٪ من رأس المال الصادر والمدفوع للبنك. ونتيجة لذلك، زاد رأس المال الصادر والمدفوع إلى 1.130.441 ألف سهم بقيمة 0.100 دينار بحريني لكل سهم (باستثناء 47.588 ألف سهم خزينة).

31 ديسمبر 2023 بالآلاف الدنانير البحرينية	31 ديسمبر 2024 بالآلاف الدنانير البحرينية
300.000	300.000
84,783	113.044

المصرح به:

3.000.000.000 سهم عادي بواقع 0.100 دينار بحريني للسهم الواحد

الصادر والمدفوع بالكامل:

1.130.440.712 سهم عادي (2023: 847,830,534) بواقع 0.100 دينار بحريني للسهم

الواحد

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
6.74%	232	76,139,052
4.21%	1	47,588,090
6.11%	1	69,057,399
82.95%	1	937,656,171
100.00%	325	1,130,440,712

31 ديسمبر 2024

الفئات *

أقل من 1%

1% إلى أقل من 5%

5% إلى أقل من 10%**

50% وأكثر

* مبينة كنسبة من إجمالي عدد أسهم البنك المتداولة.

** تشمل أسهم الخزينة.

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد المساهمين	عدد الأسهم
6.34%	331	53.735.841
2.64%	2	22.403.211
5.61%	1	47.588.090
85.41%	1	724.103.392
100.00%	335	847.830.534

31 ديسمبر 2023

الفئات *

أقل من 1%

1% إلى أقل من 5%

5% إلى أقل من 10%**

50% وأكثر

* مبينة 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
82.95%	937,656,171	البحرين
6.11%	69,057,399	البحرين

31 ديسمبر 2024

مجموعة جي إف إتش المالية *
خليجي بنك ش.م.ب

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

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد الأسهم	الجنسية
85.41%	724.103.392	البحرين
5.61%	47.588.090	البحرين

31 ديسمبر 2023

مجموعة جي إف إتش المالية *
خليجي بنك ش.م.ب

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

24. الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية والزكاة

ترد تفاصيل آلية التعامل مع الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية وطريقة توزيع وإحتساب الزكاة بالتفصيل في الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. 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 التوجهات (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 وشكواهم 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

طوال عام 2024م، نفذ خليجي استراتيجية طموحة وديناميكية لتعزيز وعي المستهلك بمنتجاته وخدماته، مع التركيز على مزيج من الأساليب التسويقية التقليدية والمبتكرة للترويج لحساب "الوافر" لجمهور أوسع، استخدم البنك مساحات إعلانية خارجية مميزة، مما زاد من مستوى الإنشار مقارنةً بالسنوات السابقة. ولتعزيز هذه الجهود، أقام خليجي منصات تفاعلية في مواقع ذات حركة مرور عالية مثل المجمعات التجارية، والمهرجانات المدرسية، والفعاليات الجامعية، وشركات أعضاء نادي "Elite"، مما أتاح فرصاً للتواصل المباشر مع جماهير متنوعة. بالإضافة إلى ذلك، تبني البنك استراتيجية تسويقية شاملة متعددة القنوات، تضمنت إعلانات مطبوعة في الصحف المحلية، وعروضاً ترويجية داخل الفروع، وحملات إعلامية رقمية. ولم تقتصر هذه الجهود على تسليط الضوء على المنتجات الحالية مثل البطاقات الائتمانية، وتطبيق "خليجي"، وحساب الراتب، بل شملت أيضاً تقديم منتجات جديدة مثل حساب "أجيال" ومنصة "حفيز" الإلكترونية، بالإضافة إلى حلول التمويل الشخصي والتمويل العقاري.

ولإبراز المنتجات والخدمات بشكل أكبر خلال المناسبات الرئيسية، أطلق خليجي مجموعة متنوعة من الحملات الموجهة طوال العام. وشملت هذه الحملات "أدر واربح" لحساب الوافر خلال شهر رمضان، وحملة بطاقات الائتمان الخاصة بسباق الفورمولا واحد، ومعرض التمويل العقاري لبنك الإسكان، وحملة البطاقات الائتمانية الصيفية الموجهة لمحي السفر. كما ركز البنك على تعزيز علاقتها بشركات أعضاء نادي "Elite" من خلال زيارات وفعاليات مخصصة لأعضاء النادي حصرياً. ومن خلال مواءمة هذه المبادرات مع التفضيلات الثقافية والموسمية والاستهلاكية، نجح البنك في تبني هوية جديدة وجريئة، تضمن بقاء علامتها التجارية ذات صلة وجاذبية لشريحة واسعة ومتنوعة من الجمهور

29. المساهمات الخيرية والاجتماعية

خلال العام 2024، واصل خليجي بنك عطاءه ومشاركته في العديد من الفعاليات والأنشطة الاجتماعية في مملكة البحرين، حيث يأتي ذلك انسجامًا مع التزام البنك الراسخ بتعزيز مكانته كإحدى المؤسسات الوطنية الرائدة، وسعيه الدائم لتحقيق طموحات المملكة وأهداف التنمية المستدامة، بالإضافة إلى رؤية البحرين الاقتصادية 2030. ركزت جهود البنك على تطوير أربع قطاعات حيوية: التعليم، البيئة، الشباب، والرياضة.

التعليم والشباب:

استمر البنك في تعزيز دوره الفاعل من خلال التعاون مع مختلف المؤسسات التعليمية في المملكة. وشمل ذلك دعم عدد من المؤسسات الرائدة مثل المقر الجديد لمعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF) في خليج البحرين، ومركز الشيخ إبراهيم بن محمد آل خليفة للثقافة والتراث، الذي يساهم في الحفاظ على التراث البحريني العريق للأجيال المقبلة. كما شمل الدعم مدارس مرموقة مثل مدرسة ابن خلدون، ومدرسة "Britus"، ومدرسة الشيخة حصة. إضافة إلى ذلك، رعى البنك مبادرات مثل "مدينة الشباب 2030" وبرنامج "صغار اللامع". كما عزز البنك شراكته مع مؤسسة "إنجاز البحرين" عبر دعمه المستمر لبرامجها، مثل برنامج "It's My Business" وفعالية "Young Entrepreneurs Competition". وقدم البنك جائزة "Rising CEO Award" للعام الثالث على التوالي، تعبيرًا عن التزامه بدعم الشباب البحريني وتطوير مهاراتهم.

البيئة والاستدامة:

واصل البنك جهوده لرفع مستوى الوعي البيئي ودعم المبادرات التي تعزز الاستدامة البيئية والاجتماعية (ESG). شارك البنك في فعاليات أسبوع الشجرة البحريني من خلال المساهمة في زراعة أشجار في منطقة الرفاع، بالتعاون مع بلدية المنطقة الجنوبية. كما ساهم في دعم الأسر المتضررة من حادثة حريق اللوزي بالتعاون مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني ووزارة التنمية الاجتماعية. علاوة على ذلك، يدعم البنك جهود المملكة لتحقيق هدفها الطموح للوصول إلى صفر انبعاثات كربونية بحلول عام 2060م عبر تبني العديد من البرامج والمبادرات المبتكرة.

الرياضة:

على الصعيد الرياضي، واصل البنك دعمه للأنشطة الرياضية عبر رعاية مؤسسات رياضية مثل الاتحاد البحريني لكرة القدم، والاتحاد البحريني لكرة السلة، واللجنة البارالمبية البحرينية. كما رعى بطولات محلية بارزة مثل كأس جلالة الملك حمد الدولية للغولف (النسخة 16)، بطولة المغفور له الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة الرمضانية للغولف (النسخة 4)، دوري الشيخ ناصر بن حمد آل خليفة لكرة القدم لعام 2024، ومسابقة "Desert Storm" لعام 2024م. ختامًا، تأتي هذه الجهود انطلاقًا من إيمان البنك الراسخ بدوره كمؤسسة وطنية تسعى لتعزيز مكانة البحرين ودعم مواهبها في مختلف المجالات. كما تعكس رؤيته المستدامة في تحقيق التنمية الشاملة والطموحات الوطنية على المستويين المحلي والعالمي.


30. حقوق حاملي الأسهم

لدى البنك إفصاح عام على موقعه على الإنترنت يوضح حقوق المساهمين، التي تشمل 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



الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة