



تقرير حوكمة الشركات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفهرس

| | |
|-----|--|
| ٢ | ١. حوكمة الشركات |
| ٢ | ٢. بيانات المساهمين |
| ٢ | توزيع المساهمين حسب الجنسية |
| ٢ | توزيع المساهمين حسب الحجم |
| ٢ | المساهمين الرئيسيين للشركة (مساهمة ٥٪ أو أكثر) |
| ٣ | ٣. مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية |
| ٣ | تشكيل مجلس الإدارة |
| ٤ | مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة |
| ٤ | البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة |
| ٤ | تقييم مجلس الإدارة واللجان التابعة له |
| ٦-٥ | السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة |
| ٧ | اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور |
| ٨ | المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها والقرارات المتخذة بشأنها |
| ٩ | سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين |
| ٩ | مصالح الأشخاص الرئيسيين والأطراف ذات العلاقة |
| ٩ | السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية |
| ١٠ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية |
| ١٠ | مدونة قواعد السلوك |
| ١٠ | ٤. مسؤوليات، اجتماعات وسجل حضور لجان المجلس |
| ١٠ | لجان المجلس |
| ١١ | اللجنة التنفيذية |
| ١٢ | لجنة التدقيق والحوكمة |
| ١٣ | لجنة الترشيحات و المزايا |
| ١٤ | لجنة المخاطر |
| ١٥ | ٥. هيئة الرقابة الشرعية |
| ١٥ | تشكيل الهيئة والاجتماعات |
| ١٥ | مهام ومسؤوليات الهيئة |
| ١٦ | السيرة الذاتية لأعضاء الهيئة |
| ١٧ | ٦. مدققي الحسابات |
| ١٧ | ٧. أمور أخرى |
| ١٧ | كفاية رأس المال وهامش الملاءة |
| ١٧ | الالتزام ومكافحة غسل الأموال |
| ١٧ | المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة |
| ١٧ | التواصل مع المساهمين والمستثمرين |
| ١٨ | الرقابة الداخلية |
| ١٨ | تضارب المصالح |
| ١٨ | سياسة التبليغ عن المخالفات |
| ١٨ | سياسة توظيف الأقارب |
| ١٨ | الغرامات والعقوبات |
| ١٨ | المسؤولية الاجتماعية للشركة |
| ١٩ | ٨. الهيكل التنظيمي |

١. حوكمة الشركات

تعد الحوكمة المؤسسية الرشيدة جزءاً لا يتجزأ من فلسفة الإدارة والشركة. كما تلتزم الشركة بشكل كامل بمبادئ وروح حوكمة الشركات الجيدة وتدمج مبادئ الاستقلالية، النزاهة، المساءلة والشفافية في النظام المؤسسي الذي يقود الشركة.

ويمارس مجلس الإدارة مسؤولياته الائتمانية تجاه جميع أصحاب المصلحة من خلال ضمان الشفافية والاستقلالية في عملية صنع القرار. وقد اعتمد مجلس الإدارة معايير وقيم رفيعة تحدد الانضباط المتوقع من الموظفين في تعاملاتهم مع المشاركين، العملاء، المساهمين، الزملاء، الوسطاء وغيرهم من أصحاب المصلحة في الشركة. ومن اهم القيم الأساسية التي يتم غرسها داخل الشركة هي الايمان بأهمية وضرورة معايير النزاهة في مجال الأعمال. وتظل حوكمة الشركة قيد المراجعة المستمرة من الادارة وذلك من أجل تعزيز مستويات الامتثال وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات القائمة.

تلتزم الشركة بالامتثال مع متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن وزارة التجارة والصناعة والسياحة، ووحدة ضوابط المستويات العليا من مجلد التعليمات الثالث الصادر عن مصرف البحرين المركزي. قامت الشركة بتطبيق والامتثال إلى جميع التغييرات التي طرأت على وحدة ضوابط المستويات العليا خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تلتزم الشركة أيضاً بالامتثال إلى متطلبات معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حافظت الشركة على التزامها التام بجميع القواعد والقوانين التنظيمية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، دون أن تصدر بحقها أي مخالفات خلال العام ٢٠٢١.

٢. بيانات المساهمين

إن أسهم الشركة مدرجة ومتداولة في بورصة البحرين. أصدرت الشركة ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ د.ب للسهم (رأس المال الصادر والمدفوع ٨,٥٠٠,٠٠٠ د.ب). لدى الشركة فئة واحدة فقط من أسهم حقوق الملكية وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

توزيع المساهمين حسب الجنسية

| عدد المساهمين | عدد الأسهم | نسبة المساهمة |
|---------------|------------|---------------|
| ١٩٤ | ٧٨,٧٣١,٧٦٥ | ٩٢,٦٥% |
| ٧ | ٦,٢٦٨,٢٣٥ | ٧,٣٥% |
| ٢٠١ | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠% |

بحرينيون
جنسيات خليجية أخرى
المجموع

توزيع المساهمين حسب الحجم

| عدد المساهمين | عدد الأسهم | نسبة المساهمة |
|---------------|------------|---------------|
| ١ | ٦٩,٦٥١,٩٧٤ | ٨١,٩٤% |
| - | - | - |
| ١ | ٥,٢٥٠,٠٠٠ | ٦,١٨% |
| ٢ | ٣,٩٠٢,٢٠٦ | ٤,٥٩% |
| ١٩٧ | ٦,١٩٥,٨٢٠ | ٧,٢٩% |
| ٢٠١ | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠% |

أكثر من ٥٠%
١٠% حتى أقل من ٥٠%
٥% حتى أقل من ١٠%
١% حتى أقل من ٥%
أقل من ١%
المجموع

المساهمين الرئيسيين للشركة (مساهمة ٥% أو أكثر)

| الجنسية | عدد الأسهم | نسبة المساهمة |
|---------|------------|---------------|
| بحرينية | ٦٩,٦٥١,٩٧٤ | ٨١,٩٤% |
| كويتية | ٥,٢٥٠,٠٠٠ | ٦,١٨% |

الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب.
الأمانة العامة للأوقاف - دولة الكويت

٣. مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تشكيل مجلس الإدارة

يتشكل مجلس الإدارة وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. يمتلك أعضاء مجلس الإدارة، حسب متطلبات حوكمة الشركات، مهارات وخبرات مهنية عالية المستوى. كما يمتلك أعضاء اللجان التابعة للمجلس الخبرات المهنية المناسبة لكل لجنة.

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء. يصنف الأعضاء بين تنفيذي/ غير تنفيذي ومستقل/ غير مستقل وفق التعليمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ووفق تعريف الشركة الخاص "بالاستقلالية" الموافق عليه من مجلس الإدارة كالتالي:

تنفيذي، غير مستقل
غير تنفيذي، مستقل
٥ أعضاء
٥ أعضاء

| عضو مجلس الإدارة | المنصب | تاريخ الانضمام | تنفيذي / غير تنفيذي | مستقل / غير مستقل |
|----------------------------------|--|----------------|---------------------|-------------------|
| السيد/ إبراهيم محمد شريف الرئيس | رئيس مجلس الإدارة | ٧ أبريل ٢٠١٥ | غير تنفيذي | مستقل |
| السيد/ عبد الرحمن عبد الله محمد | نائب رئيس مجلس الإدارة | ١٧ يونيو ٢٠١٥ | غير تنفيذي | مستقل |
| السيد/ خالد سعود الحسن | عضو | ٧ أبريل ٢٠١٥ | تنفيذي | غير مستقل |
| السيد/ أحمد عبد الرحمن بوجيري | عضو | ١٧ يونيو ٢٠١٥ | تنفيذي | غير مستقل |
| السيد/ أسامه كامل كشك | عضو | ٢٠ ديسمبر ٢٠١٧ | تنفيذي | غير مستقل |
| الدكتور/ أسامه تقي البحارنة | عضو | ٢١ مارس ٢٠١٨ | غير تنفيذي | مستقل |
| السيد/ راشد علي عبد الرحيم | عضو | ٢١ مارس ٢٠١٨ | غير تنفيذي | مستقل |
| السيد/ عبد الله ربيعه محمد ربيعه | عضو | ٢٧ يونيو ٢٠١٦ | تنفيذي | غير مستقل |
| السيد/ صالح فهد الزومان | عضو | ٢٣ مارس ٢٠٢١ | غير تنفيذي | مستقل |
| الدكتور/ عبد الله صلاح سلطان | عضو | ٧ سبتمبر ٢٠٢١ | تنفيذي | غير مستقل |
| السيد/ جمال علي الهزيم | رئيس مجلس الإدارة استقال في ٧ سبتمبر ٢٠٢١ | ٧ أبريل ٢٠١٥ | غير تنفيذي | مستقل |
| السيد/ خالد جمال المزيرعي | عضو انتهت فترة عضويته في ٢٣ مارس ٢٠٢١ | ١٧ يونيو ٢٠١٥ | غير تنفيذي | مستقل |

بدأت الدورة الحالية للمجلس في ٢٣ مارس ٢٠٢١. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون عضوية مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة دورية لتشكيله ولمشاركة الأعضاء ولعمل اللجان التابعة له.

يتم انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي. ويكون انتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بتوصية من المجلس بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمزايا التابعة له بحيث يكون مدعوم بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى. يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة بعد أخذ الموافقة المسبقة من قبل مصرف البحرين المركزي.

يقدم سكرتير مجلس الإدارة الدعم المهني والإداري للجمعية العامة، والمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه. ويخضع تعيين سكرتير مجلس الإدارة لموافقة المجلس.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تحكم الشركة من خلال مجلس إدارتها. ويتمثل الدور الرئيسي للمجلس في خلق قيمة مضافة للمشاركين والمساهمين، وتقديم ريادة للأعمال، والموافقة على الأهداف الاستراتيجية للشركة، وضمان توفير الموارد المالية وغيرها من الموارد اللازمة وذلك بغرض تمكينها من تحقيق تلك الأهداف. كما أن للمجلس، والذي يجتمع أربع مرات على الأقل في كل سنة مالية، جدول للموافقة على المسائل المخصصة له.

المهام المحددة لمجلس الإدارة:

- مراجعة إستراتيجية الشركة وإقرار الموازنة التقديرية السنوية وغيرها من التقديرات المتوسطة الأجل.
- مراجعة الأداء المالي والتشغيلي للشركة.
- الموافقة على اقتناء الشركات أو الخروج منها والموافقة على المصاريف الرأسمالية.
- مراجعة نظام الرقابة المالية في الشركة ونظام إدارة المخاطر.
- التأكد من أن التطوير الإداري في الشركة وخطط الإحلال الوظيفي تسير بشكل جيد.
- الموافقة على تشكيل مجلس الإدارة وتعيين سكرتير مجلس الإدارة.
- التأكد من أن التحاور مع المساهمين يتم بشكل مرض.

البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة

يتعين على مجلس الإدارة أن يكون على إطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بالأعمال، صناعة التأمين، التطورات الرقابية والتشريعية، وأحدث التطورات التي من شأنها أن تؤثر على عمليات وأعمال الشركة. وتوفر الشركة مباشرة، بعد تعيين أي عضو جديد في مجلس الإدارة، برنامج تعريف رسمي، إذا لزم الأمر. كما يتم ترتيب اجتماعات مع الإدارة التنفيذية ورؤساء الإدارات في الشركة، حيث أن هذا الأمر سوف يؤدي إلى خلق فهم أفضل لبيئة العمل والأسواق التي تعمل بها الشركة. ويعتبر وجود برنامج مستمر للتوعية أمر ضروري وقد يتخذ أشكالاً مختلفة، من خلال توزيع المنشورات، وورش العمل والعروض التعريفية أثناء اجتماعات المجلس وحضور المؤتمرات التي تشمل موضوعات حول عضوية مجالس الإدارات، والأعمال وصناعة التأمين والتطورات الرقابية. وقد شمل البرنامج التدريبي لمجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموضوعات التالية:

١. ندوة تعريفية حول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
٢. استخدام التكنولوجيا لمكافحة غسيل الأموال وأنشطة الاحتيال الأخرى
٣. الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة لشركات التأمين
٤. الاستثمار لمجالس إدارة شركات التأمين
٥. لماذا تتعثر شركات التأمين

تقييم مجلس الإدارة واللجان التابعة له

يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنوي. كما يقوم المجلس بإجراء مراجعة سنوية لدليل عمله ومدى فعاليته وتكوينه، والشروع في اتخاذ الخطوات المناسبة لأي تعديلات مطلوبة. كما يقوم المجلس كذلك بمراجعة التقييم الذاتي للسادة الأعضاء بشكل منفرد ولجان المجلس والنظر في أية توصيات مناسبة قد تبرز نتيجة لهذا التقييم.

السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

| عضو مجلس الإدارة | المؤهلات الأكاديمية والمهنية | المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة |
|---|---|---|
| السيد/ ابراهيم محمد شريف الرئيس رئيس مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس تجارة (تخصص محاسبة) من جامعة بيروت العربية، لبنان • شهادة الممارسة في التأمين من المعهد القانوني للتأمين، المملكة المتحدة | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة في المجلس الأعلى للصحة، البحرين |
| السيد/ عبد الرحمن عبد الله محمد نائب رئيس مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة الأعمال من جامعة هال، المملكة المتحدة | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة بنك البركة الإسلامي ش.م.ب، البحرين • نائب رئيس مجلس إدارة بنك الشرق الأوسط، البحرين |
| السيد/ خالد سعود الحسن عضو مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة الكويت، الكويت | <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة الاتحاد الكويتي للتأمين، الكويت • عضو مجلس إدارة الشركة العربية لإعادة التأمين، لبنان • عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك، الكويت • عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين |
| السيد/ أحمد عبد الرحمن بوجيري عضو مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none"> • محلل قانوني للاستثمارات البديلة (CAIA) • برنامج ممثل الاستثمار (السلسلة ٧) • دبلوم الخزينة وأسواق رأس المال • دبلوم الدراسات التجارية | <ul style="list-style-type: none"> • رئيس الاستثمارات في الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب، البحرين |
| السيد/ أسامه كامل كشك عضو مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس تجارة من جامعة حلوان في القاهرة، مصر • دبلوم في المحاسبة الحديثة من الجامعة الأمريكية في القاهرة، مصر • ماجستير إدارة الأعمال من مدرسة ماستريخت للإدارة، الكويت • محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية • خبير معتمد في المخاطر (CRP)، الولايات المتحدة الأمريكية • مدقق داخلي معتمد (CIA)، الولايات المتحدة الأمريكية • مدير أعمال معاون معتمد (CABM)، الولايات المتحدة الأمريكية | <ul style="list-style-type: none"> • المدير المالي لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك، الكويت • عضو مجلس إدارة الشركة المصرية للتأمين التكافلي (الممتلكات والمسؤوليات)، مصر • عضو مجلس إدارة مستقل لإدارة صندوق HSBC لسوق المال، مصر • عضو مجلس إدارة شركة أكسا الخليج، البحرين • عضو مجلس إدارة شركة أكسا التعاونية، المملكة العربية السعودية |
| الدكتور/ أسامه ثقي البحارنة عضو مجلس الإدارة | <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه هندسة الكمبيوتر من الكلية الامبريالية في لندن، المملكة المتحدة • ماجستير وبكالوريوس هندسة الكمبيوتر من جامعة ماكجيل، كندا | <ul style="list-style-type: none"> • العضو المنتدب لمجموعة كونتيننتال، البحرين • ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى • رئيس لجنة التكنولوجيا في غرفة تجارة وصناعة البحرين |

| المناصب الأخرى لعضو مجلس الإدارة | المؤهلات الأكاديمية والمهنية | عضو مجلس الإدارة |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة شركة الخليج لأنظمة الإدارة الإلكترونية ذ.م.م، البحرين | <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس تجارة (تخصص محاسبة) من جامعة بيروت العربية، لبنان • زمالة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (FCCA)، المملكة المتحدة | <p>السيد/ راشد علي عبد الرحيم عضو مجلس الإدارة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • مدير عام للعمليات الكويتية للشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب، البحرين | <ul style="list-style-type: none"> • دبلوم هندسة السيارات | <p>السيد/ عبد الله ربيع محمد ربيع عضو مجلس الإدارة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • لا يوجد | <ul style="list-style-type: none"> • شهادة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين، أمريكا • ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية أوهايو، أمريكا • بكالوريوس في التجارة من جامعة الكويت، الكويت | <p>السيد/ صالح فهد الزومان عضو مجلس الإدارة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة البحرين الكويتية للتأمين ش.م.ب، البحرين • عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين • عضو مجلس إدارة في جمعية التأمين البحرينية، البحرين • عضو مجلس إدارة في الشركة المصرية للتأمين التكافلي (الممتلكات والمسؤوليات)، مصر • عضو مجلس إدارة في صندوق تعويض المتضررين من حوادث المركبات، البحرين • عضو مجلس إدارة اتحاد التأمين الخليجي، الإمارات العربية المتحدة • عضو مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين، مصر | <ul style="list-style-type: none"> • مؤمن قانوني وحاصل على درجة الزمالة من معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة • مدير مشارك للمخاطر من معهد (آي.آر.إم)، أمريكا • مدير مخاطر من معهد (آيه.آي.آر)، أمريكا • دكتوراه إدارة الأعمال من المدرسة السويسرية لإدارة الأعمال، سويسرا • ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد، المملكة المتحدة • ماجستير العلوم (تخصص أبحاث تطبيقية) من المدرسة السويسرية لإدارة الأعمال، سويسرا • بكالوريوس علوم التسويق (تخصص مالية) من معهد نيويورك للتكنولوجيا، أمريكا | <p>الدكتور/ عبد الله صلاح سلطان عضو مجلس الإدارة</p> |

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد انعقدت جميع اجتماعات المجلس في مملكة البحرين. سجل حضور اجتماعات المجلس مبين أدناه:

| عدد الاجتماعات التي تم حضورها | ٢١ ديسمبر ٢١ | ٢ نوفمبر ٢١ | ١٢ سبتمبر ٢١ | ٣ أغسطس ٢١ | ٤ مايو ٢١ | ٢٣ مارس ٢١ | ١٦ فبراير ٢١ | |
|-------------------------------|--------------|-------------|--------------|------------|-----------|------------|--------------|--|
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ إبراهيم محمد شريف الرئيس رئيس مجلس الإدارة |
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ عبد الرحمن عبد الله محمد نائب رئيس مجلس الإدارة |
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ خالد سعود الحسن عضو مجلس الإدارة |
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ أحمد عبد الرحمن بوجيري عضو مجلس الإدارة |
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ أسامه كامل كشك عضو مجلس الإدارة |
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | الدكتور/ أسامه تقي البحارنة عضو مجلس الإدارة |
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ راشد علي عبد الرحيم عضو مجلس الإدارة |
| ٧ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ عبد الله ربيعه محمد ربيعه عضو مجلس الإدارة |
| ٦ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | السيد/ صالح فهد الزومان عضو مجلس الإدارة - انضم للمجلس في ٢٣ مارس ٢١ |
| ٣ | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | - | - | الدكتور/ عبد الله صلاح سلطان عضو مجلس الإدارة - انضم للمجلس في ٧ سبتمبر ٢١ |
| ٤ | - | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ جمال علي الهزيم رئيس مجلس الإدارة - استقال في ٧ سبتمبر ٢١ |
| ١ | - | - | - | - | - | - | ✓ | السيد/ خالد جمال المزيري عضو مجلس الإدارة - انتهت فترة عضويته في ٢٣ مارس ٢١ |

المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها والقرارات المتخذة بشأنها

| القرار النهائي | المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها | تاريخ الاجتماع |
|----------------|---|----------------|
| تمت الموافقة | اعتماد المركز المالي للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ١٦ فبراير ٢٠٢١ |
| تمت الموافقة | رفع توصية إلى الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع، وكذلك تحويل مبلغ ١١٤,٤١٠ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني | |
| تمت الموافقة | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٠ | |
| تمت الموافقة | رفع توصية إلى الجمعية العمومية بإعادة تعيين المدققين الخارجيين للعام ٢٠٢١ | |
| تمت الموافقة | رفع توصية إلى الجمعية العمومية بإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام ٢٠٢١ | |
| تمت الموافقة | إعادة تعيين المدقق الداخلي للعام ٢٠٢١ | |
| تمت الموافقة | تحديث خطة الإحلال الوظيفي | |
| تمت الموافقة | المكافأة السنوية للموظفين للعام ٢٠٢٠ | |
| تمت الموافقة | ميثاق هيئة الرقابة الشرعية المعدل وميثاق الرقابة الشرعية الداخلية | |
| تمت الموافقة | دليل السياسات والإجراءات المعدل لإدارة المخاطر | |
| تمت الموافقة | تشكيل مجلس الإدارة واللجان التابعة له | ٢٣ مارس ٢٠٢١ |
| تمت الموافقة | اعتماد المركز المالي للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٤ مايو ٢٠٢١ |
| تمت الموافقة | دليل سياسات وإجراءات تداول الأشخاص الرئيسيين المعدل | |
| تمت الموافقة | الهيكل التنظيمي المعدل | |
| تمت الموافقة | مؤشرات تقييم الأداء للرئيس التنفيذي | |
| تمت الموافقة | تعيين شركة استشارية لإدارة مشروع النظام الآلي الجديد | |
| تمت الموافقة | اعتماد المركز المالي للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ | ٣ أغسطس ٢٠٢١ |
| تمت الموافقة | شراء النظام الآلي الجديد | |
| تمت الموافقة | تعيين شركة استشارية لإدارة مشروع تطبيق المعيار المحاسبي رقم ١٧ | |
| تمت الموافقة | دفع الغرامة المالية الموقعة على الشركة من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال | |
| تمت الموافقة | فتح فرع جديد للشركة وإغلاق ثلاثة فروع أخرى | |
| تمت الموافقة | دليل السياسات والإجراءات المعدل لإدارة الموارد البشرية | |
| تمت الموافقة | شروط المرجعية للجنة الموحدة لإدارة المخاطر | |
| تمت الموافقة | مراجعة دليل السياسات والإجراءات لمكافحة غسيل الأموال، الشئون الإدارية والتدقيق الداخلي وإطار حماية البيانات الشخصية | |
| تمت الموافقة | استقالة رئيس مجلس الإدارة وانتخاب رئيس جديد خلفاً له | ١٢ سبتمبر ٢٠٢١ |
| تمت الموافقة | انضمام عضو جديد في مجلس الإدارة | |
| تمت الموافقة | اعتماد المركز المالي للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٢ نوفمبر ٢٠٢١ |
| تمت الموافقة | سياسة تعويضات مجلس الإدارة | |
| تمت الموافقة | نظام الحوافز طويلة الأمد | |
| تمت الموافقة | تحديث قائمة المخولين بالتوقيع | |
| تمت الموافقة | الموازنة التقديرية للشركة للعام ٢٠٢٢ | ٢٢ ديسمبر ٢٠٢١ |
| تم تأجيله | إعادة تدشين منتجات تأمين الاستثمار العائلي | |

سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين

قامت الشركة بتأسيس "سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين" للتأكد من أن المطلعين على المعلومات الداخلية للشركة على علم بالمتطلبات القانونية والإدارية المتعلقة بحيازة وتداول أسهم التكافل، وذلك بهدف أساسي هو منع إساءة استخدام المعلومات الداخلية. ويتم تعريف "الأشخاص الرئيسيين" لتشمل أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، الإدارة العليا والموظفين المعيّنين أو أي شخص أو شركة مرتبطة بالأشخاص الرئيسيين المحددين. كما ان المسؤولية عن ضمان الامتثال لسياسة تداول الأشخاص الرئيسيين اصبحت تحت عهدة أمين المجلس. وتغطي هذه السياسة، تنظيم بورصة البحرين المتعلقة بالأشخاص الرئيسيين.

مصالح الأشخاص الرئيسيين والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم التي يمتلكها الأشخاص الرئيسيين والأطراف ذات العلاقة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كالتالي:

| الاسم | الوظيفة | عدد الاسهم |
|---|---------------------------|------------|
| الدكتور الشيخ عبد اللطيف محمود آل محمود | رئيس هيئة الرقابة الشرعية | ٩٨,٨٦٧ |

لم يتم التداول في أسهم الشركة من قبل الأشخاص الرئيسيين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا يملك الرئيس التنفيذي أو نائبه أو الأعضاء الآخرين الذين يشغلون مناصب معتمدة أي أسهم للشركة باسمهم أو بأسماء أسرهم.

السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية

السيد/ عصام الأنصاري – الرئيس التنفيذي

يمتلك السيد عصام خبرة مهنية في صناعة التأمين وإعادة التأمين في مملكة البحرين ومنطقة الخليج، حيث شغل مناصب إدارية وتنفيذية عدة وتضمنت مسؤولياته توجيه الشركة إلى طريق الربحية، وتنفيذ رؤيتها ورسالتها وتحقيق الأهداف قصيرة وطويلة الأجل، وتغيير متطلبات السوق مع الحفاظ على دور الشركة الريادي في السوق، والإشراف على الأداء المالي للشركة والاستثمارات والمشاريع التجارية الأخرى.

وهو عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجية للتأمين التكافلي، الكويت. كما أنه عضو مجلس إدارة في جمعية التأمين البحرينية.

السيد الأنصاري حاصل على ترخيص الزمالة من معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة وشهادة الممارسة في التأمين من المعهد الأسترالي والنيوزيلندي للتأمين والتمويل.

السيد/ عبد العزيز العثمان – نائب الرئيس التنفيذي

السيد عبد العزيز العثمان يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال بالمملكة المتحدة، وهو محاسب معتمد منذ عام ٢٠٠٢م، كما يحمل شهادة دبلوما التأمين من معهد التأمين القانوني في لندن. يعتبر أحد المهنيين الرئيسيين في مجال التأمين التكافلي في البحرين وذلك بفضل خبرته الواسعة في أعمال التأمين التكافلي التي اكتسبها خلال سنوات خدمته الطويلة في صناعة التأمين وفهمه المتعمق لأسواق التكافل. كما يتمتع بخبرة كبيرة في تطوير وتقييم وتحليل الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال وإحصاءات التأمين والبيانات المالية.

وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة هلت ٣٦٠ للخدمات المساندة ذ.م.م، البحرين ونائب رئيس مجلس إدارة شركة مدارات الوطنية القابضة لمطالبات التأمين، المملكة العربية السعودية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يتم دفع الأتعاب إلى أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضورهم اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المختلفة التابعة له.

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عن عام ٢٠٢٠ مبلغ ٦٠,٠٠٠ دينار بحريني. بلغ إجمالي المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠٢١ م والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للموافقة عليها ٦٠,٠٠٠ دينار بحريني، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية المعنية.

بلغت إجمالي الأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان والمصروفات الأخرى ١٣١,٥٠٠ دينار بحريني.

تتكون تعويضات الإدارة التنفيذية للشركة من الرواتب الشهرية الثابتة والعلاوات، مزايا أخرى مثل الحوافز المالية، التأمين الصحي والتأمين على الحياة والمزايا التقاعدية.

بلغت مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة، المتمثلة في كل من الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، الرئيس المالي، رئيس الاكتتاب – التكافل العام، رئيس الاكتتاب – التكافل الصحي والعائلي ورئيس الاكتتاب – تكافل السيارات، المدفوعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٥٠١,٢٣٩ دينار بحريني

رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية ومكافأة نهاية الخدمة

مدونة قواعد السلوك

تغطي مدونة قواعد السلوك الخاصة بالشركة، قواعد السلوك الخاصة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وتلزم المدونة حملة التوقيع بأعلى معايير الاحترافية والعناية الواجبة في أداء واجباتهم. كما تغطي المدونة أهمية الكشف عند تعارض المصالح وسرية المعلومات الداخلية.

٤. مسؤوليات، اجتماعات وسجل حضور لجان المجلس

لجان المجلس

يتم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة بعد كل دورة انتخابية للمجلس، وتعتبر اللجان المتفرعة من المجلس حلقات وصل بين إدارة الشركة التنفيذية والمجلس. والغرض من إنشاء هذه اللجان معاونة مجلس الإدارة في تسيير أعمال الشركة وذلك بدراسة العديد من الأمور التي تقدم للمجلس من الإدارة ورفع توصياتها للمجلس فيما يخص ذلك.

ويحق للمجلس تشكيل لجان مؤقتة لمهام محددة من وقت لآخر وحسبما تستدعي الحاجة، وينتهي عمل هذه اللجان بمجرد انتهاء المهمة المناطة بكل منها. كذلك يزود أعضاء المجلس بنسخ من محاضر اجتماعات هذه اللجان التزاماً بتعليمات الجهات الرقابية في شأن حوكمة الشركات.

شكل مجلس الإدارة أربع لجان كالتالي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة التدقيق والحوكمة
- لجنة الترشيحات والمزايا
- لجنة المخاطر

اللجنة التنفيذية

المهام:

- لقد كلف مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية القيام بالمهام التالية:
- اقتراح وتطوير الخطط الإستراتيجية التي تعكس الأهداف الطويلة المدى وأولويات الشركة لعرضها على مجلس الإدارة لاتخاذ القرار اللازم بشأنها.
- تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة النتائج المالية والتشغيلية ومقارنتها بالخطط الموضوعة والموازنة التقديرية.
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الاستثمار بالمقارنة مع الأهداف.
- مراعاة الأولوية في تخصيص رأس المال والموارد الفنية والبشرية.

الاجتماعات وسجل الحضور:

يجب أن تجتمع اللجنة التنفيذية أربع مرات على الأقل في السنة المالية. اجتمعت اللجنة التنفيذية أربع مرات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

| عدد الاجتماعات التي تم حضورها | ٢ نوفمبر ٢١ | ٣ أغسطس ٢١ | ٤ مايو ٢١ | ١٦ فبراير ٢١ | | |
|-------------------------------|-------------|------------|-----------|--------------|--|---|
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | الرئيس | السيد/ خالد سعود الحسن غير مستقل |
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | نائب الرئيس | السيد/ عبد الرحمن عبد الله محمد مستقل |
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | السيد/ أحمد عبد الرحمن بوجيري غير مستقل |
| ٢ | ✓ | x | ✓ | - | عضو انضم إلى اللجنة في ٢٣ مارس ٢١ | السيد/ صالح فهد الزومان مستقل |
| ١ | ✓ | - | - | - | عضو انضم إلى اللجنة في ١٢ سبتمبر ٢١ | الدكتور/ عبد الله صلاح سلطان غير مستقل |
| ٣ | - | ✓ | ✓ | ✓ | عضو خرج من اللجنة في ١٢ سبتمبر ٢١ | السيد/ عبد الله ربيعه محمد ربيعه غير مستقل |
| ١ | - | - | - | ✓ | عضو خرج من اللجنة في ٢٣ مارس ٢١ | السيد/ إبراهيم محمد شريف الرئيس مستقل |

لجنة التدقيق والحوكمة

المهام:

- أنشأ مجلس الإدارة لجنة معتمدة للتدقيق والحوكمة وبكامل الاختصاصات والصلاحيات وذلك لتنفيذ المهام المسندة إليها. كما قام بتفويض هذه اللجنة بالمسؤوليات التالية:
- مراجعة مسودة بيانات الشركة المالية السنوية والنتائج المرحلية قبل موافقة مجلس الإدارة ومراجعة التقارير المفصلة للمدققين الخارجيين في هذا الشأن.
 - مراجعة مدى ملاءمة السياسات المحاسبية للشركة والإجراءات التشغيلية الأخرى.
 - المراجعة المنتظمة للتأثير المحتمل في البيانات المالية للشركة عند وقوع أحداث معينة مثل انخفاض قيمة الموجودات الثابتة والاستثمارات والمدينين وقيم الأصول الأخرى والتغيرات المحتملة في معايير AAIOIFI والمعايير الدولية المتعلقة بالتقارير المالية وعلى النحو الذي ينطبق على الشركة إذا لم يتم تغطيتها من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - مراجعة شروط المشاركة في التدقيق والموافقة عليها.
 - مراجعة التقرير السنوي للشركة وتقديم تقرير بالمراجعة إلى مجلس الإدارة يوضح نتائج المراجعة واجراء تحديثات منتظمة حول مجالات المخاطر الرئيسية للرقابة المالية.
 - مراجعة اختصاصات المراجعة الداخلية ووظائفها وبرنامج عملها واصدار تقارير فصلية عن أعمالها خلال العام.
 - تطوير وتقديم التوصيات بشأن التغييرات المطلوبة في إطار سياسة حوكمة الشركة من وقت لآخر.
 - الرصد والإشراف على تنفيذ إطار حوكمة الشركات من خلال العمل مع اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمزايا وهيئة الرقابة الشرعية.
 - تزويد المجلس بتقارير وتوصيات بناءً على النتائج التي توصل إليها أعضاء اللجنة في أداء واجباتهم.

تجتمع اللجنة مع أعضاء مجلس الإدارة وادارة الشركة، وإذا اقتضى الأمر فعليها أن تجتمع مع كل من المدققين الخارجيين والداخليين. تم تعيين شركة جرانت ثورنتون - عبد العال للقيام بمهام التدقيق الداخلي. يقوم المدققين الداخليين بإجراء التدقيق ومتابعة التنفيذ بشكل مستمر على جميع معاملات الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، ويقدمون تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والحوكمة مباشرةً.

الاجتماعات وسجل الحضور:

يجب أن تجتمع لجنة التدقيق والحوكمة أربع مرات على الأقل في السنة المالية. اجتمعت لجنة التدقيق والحوكمة أربع مرات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

| عدد الاجتماعات التي تم حضورها | ١ نوفمبر ٢١ | ٢ أغسطس ٢١ | ٤ مايو ٢١ | ١٦ فبراير ٢١ | | |
|-------------------------------|-------------|------------|-----------|--------------|--|---|
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | الرئيس | السيد/ راشد علي عبد الرحيم مستقل |
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | نائب الرئيس | الدكتور/ أسامه تقي البحارنة مستقل |
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | السيد/ أسامه كامل كشك غير مستقل |
| ١ | ✓ | - | - | - | عضو | السيد/ عبد الله ربيعه محمد ربيعه غير مستقل |
| ٢ | - | ✓ | ✓ | - | الرئيس انضم إلى اللجنة في ١٢ سبتمبر ٢١ | السيد/ إبراهيم محمد شريف الرئيس مستقل |
| ١ | - | - | - | ✓ | الرئيس انضم إلى اللجنة في ٢٣ مارس ٢١ خرج من اللجنة في ١٢ سبتمبر ٢١ | السيد/ خالد جمال المزيرعي مستقل |

لجنة الترشيحات والمزايا

المهام:

- لقد كلف مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمزايا القيام بالمهام التالية:
- مساعدة مجلس الادارة في تحديد وتعيين الأفراد المؤهلين للعمل كأعضاء في المجلس واللجان الفرعية المنبثقة منه.
- تكوين سياسة شاملة للأجور والمكافآت وعلى وجه الخصوص لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما تقوم اللجنة باستعراض وتقييم أداء المجلس واللجان الفرعية المنبثقة منه.
- تعزيز حوكمة الشركة ومستويات الامتثال وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات لتتماشى مع سياسات الهيئات التنظيمية والقانونية.

الاجتماعات وسجل الحضور:

تجتمع لجنة الترشيحات والمزايا مرتين على الأقل في السنة المالية. اجتمعت لجنة الترشيحات والمزايا أربع مرات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

| عدد الاجتماعات التي تم حضورها | ٢ نوفمبر ٢١ | ٣ أغسطس ٢١ | ٣ مايو ٢١ | ١٦ فبراير ٢١ | | |
|-------------------------------|-------------|------------|-----------|--------------|---|--|
| ٣ | ✓ | ✓ | ✓ | - | الرئيس انضم إلى اللجنة في ٢٣ مارس ٢١ | السيد/ إبراهيم محمد شريف الرئيس مستقل |
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | نائب الرئيس | السيد/ خالد سعود الحسن غير مستقل |
| ٤ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | السيد/ راشد علي عبد الرحيم مستقل |
| ١ | ✓ | - | - | - | عضو انضم إلى اللجنة في ١٢ سبتمبر ٢١ | السيد/ عبد الله صلاح سلطان غير مستقل |
| ١ | - | - | - | ✓ | عضو انتهت فترة عضويته في ٢٣ مارس ٢١ | السيد/ خالد جمال المزيرعي مستقل |
| ١ | - | ✓ | ✓ | ✓ | الرئيس استقال في ٧ سبتمبر ٢١ | السيد/ جمال علي الهزيم مستقل |

لجنة المخاطر

المهام:

- لقد كلف مجلس الإدارة لجنة المخاطر القيام بالمهام التالية:
- مساعدة مجلس الادارة في إعداد، مراجعة والموافقة على سياسات، إجراءات وإستراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى وضع حدود مقبولة وضوابط داخلية كافية والتأكد من تنفيذ تلك السياسات والإستراتيجيات التي تتناسب مع حجم وطبيعة النشاط التجاري.
- مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم المستوى المقبول للمخاطر في الشركة (قابلية تحمل المخاطر)، والتأكد من أن الشركة لا تتجاوز مستوى المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة.
- تقييم أنظمة وتقنيات إدارة المخاطر لتحديد وقياس ومراقبة مختلف المخاطر التي تتعرض لها الشركة أو قد تتعرض لها، من أجل تحديد أوجه القصور فيها.
- الإشراف على تنفيذ استراتيجية الشركة للمخاطر، وإطار إدارة المخاطر، بما في ذلك تغطية جميع جوانب المخاطر الرئيسية والثانوية.
- مراقبة القوة المالية للشركة بدعم من كفاية رأس المال، لضمان قدرتها على الوفاء بجميع التزاماتها تجاه جميع أصحاب المصلحة.

الاجتماعات وسجل الحضور:

يجب أن تجتمع لجنة المخاطر مرتين على الأقل في السنة المالية. اجتمعت لجنة المخاطر مرتين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

| عدد الاجتماعات التي تم حضورها | ٧ يوليو ٢١ | ١٠ فبراير ٢١ | | |
|-------------------------------|------------|--------------|-------------|---|
| ٢ | ✓ | ✓ | الرئيس | الدكتور/ أسامه تقي البحارنة مستقل |
| ٢ | ✓ | ✓ | نائب الرئيس | السيد/ أسامه كامل كشك غير مستقل |
| ٢ | ✓ | ✓ | عضو | السيد/ أحمد عبد الرحمن بوجيري غير مستقل |
| ٢ | ✓ | ✓ | عضو | السيد/ عبد العزيز العثمان غير مستقل – (نائب الرئيس التنفيذي) |

خرج من اللجنة في ١٢ سبتمبر ٢١

٥. هيئة الرقابة الشرعية

تشكيل الهيئة والاجتماعات

هيئة الرقابة الشرعية هي جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات، ويجوز أن يكون أحد الأعضاء من غير الفقهاء على أن يكون من المتخصصين في مجال المؤسسات المالية الإسلامية وله إمام بفقهاء المعاملات.

يعين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من قبل المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية؛ وذلك بناءً على توصية من مجلس الإدارة، مع مراعاة القواعد والارشادات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. ويحق للمساهمين تفويض مجلس الإدارة بتحديد المكافأة لهيئة الرقابة الشرعية.

يجب أن تتكون هيئة الرقابة الشرعية مما لا يقل عن ثلاث أعضاء. تكون عضوية هيئة الرقابة الشرعية لمدة ثلاث سنوات حسب التعليمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تضم هيئة الرقابة الشرعية الأعضاء التالية أسماؤهم:

| عضو هيئة الرقابة الشرعية | المنصب | تاريخ الانضمام |
|--|--------------------------------|----------------|
| فضيلة الشيخ الدكتور عبداللطيف محمود آل محمود | رئيس هيئة الرقابة الشرعية | ١٩٨٩ |
| فضيلة الشيخ عصام اسحاق | نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية | ٢٤ مارس ٢٠٢٠ |
| فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر | عضو هيئة الرقابة الشرعية | ٢٤ مارس ٢٠٢٠ |

بدأت الدورة الحالية للهيئة في ٢٤ مارس ٢٠٢١.

تعقد هيئة الرقابة الشرعية اجتماعاً اعتيادياً واحداً على الأقل خلال السنة المالية واجتماعات اضافية كلما اقتضت الحاجة. كما تقدم هيئة الرقابة الشرعية الدعم المستمر لإدارة الشركة ومجلس الإدارة. اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مرة واحد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقد حضر جميع أعضاء الهيئة الاجتماع المنعقد في ٧ فبراير ٢٠٢١.

مهام ومسؤوليات الهيئة

يعهد لهيئة الرقابة الشرعية توجيه نشاطات الشركة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للشركة. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتجهيز وتقديم تقرير سنوي للجمعية العمومية في اجتماعها السنوي، والذي يبين رأي الهيئة في امتثال الشركة بشكل عام مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يشتمل التقرير على رأي الهيئة في إدارة الزكاة وإدارة حساب الأموال الخيرية الأخرى التي أسستها الشركة.

تعين هيئة الرقابة الشرعية مراقباً شرعياً داخلياً للشركة للمساعدة في أداء مهام الهيئة التي تتضمن (على سبيل المثال لا الحصر):

- فحص مدى التزام الشركة بالشريعة في جميع أنشطتها.
- مساعدة إدارة الشركة بتقديم التوجيه والإرشاد والتدريب بشأن الالتزام بالشريعة.
- تنفيذ إجراءات الرقابة الشرعية.

يجب على هيئة الرقابة الشرعية انتخاب أحد الأعضاء كمثل في لجنة التدقيق وحوكمة الشركة، وذلك للإرشاد في أمور الحوكمة المتعلقة بالشريعة ويعمل كحلقة وصل بين الهيئة ومجلس الإدارة. انتخبت الهيئة رئيسها الشيخ الدكتور عبداللطيف محمود آل محمود ليكون ممثلاً في لجنة التدقيق والحوكمة. وقد حضر رئيس هيئة الرقابة الشرعية اجتماع لجنة التدقيق والحوكمة في ١٦ فبراير ٢٠٢١.

السيرة الذاتية لأعضاء الهيئة

| عضو هيئة الرقابة الشرعية | المؤهلات الأكاديمية والمهنية | الخبرة العملية لعضو هيئة الرقابة الشرعية |
|---|---|---|
| <p>فضيلة الشيخ الدكتور عبداللطيف محمود آل محمود رئيس هيئة الرقابة الشرعية</p> | <ul style="list-style-type: none"> • حصل على درجة الدكتوراه من الكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين في الفقه والسياسة الشرعية على أطروحته (التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية). • حصل على درجة التخصص في الفقه المقارن (الماجستير) من كلية الشريعة والقانون - جامعة الأزهر. • حصل على درجة الليسانس في الشريعة الإسلامية من كلية الشريعة والقانون - جامعة الأزهر. • حصل على شهادة الدبلوم العام في التربية من كلية التربية - جامعة عين شمس. | <ul style="list-style-type: none"> • عمل مدرساً في المعهدين العالين للمعلمين والمعلمات عام ١٩٧٣ ثم في كلية البحرين الجامعية للعلوم والآداب والتربية ثم في جامعة البحرين أستاذاً مشاركاً ورئيساً لقسم اللغة العربية والدراسات الإسلامية حتى عام ٢٠٠٥. • شارك في عضوية هيئات الرقابة الشرعية في عدد من البنوك وشركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامية كما تولى رئاسة عدد من هيئات الرقابة الشرعية. • عين عضواً في المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية بمملكة البحرين منذ عام ٢٠٠٥ وعضواً في عدد من مجامع الفقه الإسلامي وخبيراً بمجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي. • شارك في كثير من المؤتمرات والندوات الفقهية والتربوية والاقتصادية والفكرية والاجتماعية والثقافية. • له مؤلفات في التأمين والتربية والدراسات والبحوث الإسلامية، وشارك في تأليف عدد من كتب التربية الإسلامية لوزارة التربية والتعليم بالبحرين وجامعة البحرين، وله بحوث محكمة وأخرى غير محكمة وأوراق عمل لندوات وورش دراسية. |
| <p>فضيلة الشيخ عصام اسحاق نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية</p> | <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس من جامعة ماكجيل بمونتريال - كندا سنة ١٩٨٣ • دراسة العلوم الشرعية على يد عدد من المشايخ • إجازة سمعية بالسند المتصل الى رسول الله صلى الله عليه وسلم، في القرآن الكريم وفي الكتب الستة وغيرها من قبل عدد من العلماء والمشايخ. | <ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في كل من بنك الأسرة للتمويل المتناهي في الصغر - البحرين، بنك دار الاستثمار - البحرين، بنك إيكو الإسلامي - جمهورية قيرغيزستان. • عضو المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية - مملكة البحرين • عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والتدقيق الشرعي للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) • عضو الهيئة الشرعية لمؤسسة النقد (أي نظير البنك المركزي المالديفي) - جزر المالديف. • عضو المجلس الشرعي للسوق المالية الإسلامية الدولية - مملكة البحرين • المستشار الشرعي ونائب الرئيس لمركز أكتشف الإسلام - البحرين. • ساهم في العديد من المؤتمرات والندوات المصرفية المتخصصة، ومنها ندوات مشتركة بين جامعتي هارفرد و مدرسة لندن في الاقتصاد - لندن • قدم عدداً من الدورات التدريبية في المالية الإسلامية لمجموعات متعددة من القضاة الشرعيين من جهة، ولمصرفيين تقليديين من جهة أخرى. • قدم دورات مفضلة في الفقه، والعقيدة، والتفسير، باللغتين العربية والإنجليزية في عدة معاهد للعلوم الشرعية التابعة لوزارة العدل والشؤون الإسلامية بالبحرين |
| <p>فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر عضو هيئة الرقابة الشرعية</p> | <ul style="list-style-type: none"> • حاصل على شهادة الدكتوراه من جامعة لاهاي - هولندا • حاصل على شهادة الماجستير من جامعة الامام الازاعي - بيروت • حاصل على بكالوريوس الشريعة الإسلامية من جامعة الأمير عبد القادر للدراسات الإسلامية - الجزائر | <ul style="list-style-type: none"> • أكثر من ٢٦ عامًا من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية. • شغل منصب عضو هيئة الرقابة الشرعية في العديد من المؤسسات الإسلامية بمملكة البحرين. • نشر العديد من الأوراق والمقالات المتعلقة بالدراسات الاقتصادية الإسلامية. |

٦. مدققى الحسابات

تقوم لجنة التدقيق والحوكمة بمراجعة دورية في تعيينات المدققين الخارجيين وعلاقاتهم مع الشركة. كما تقوم اللجنة بمراقبة خدمات التدقيق وغير التدقيق المقدمة للشركة من قبل المدققين، وكذلك مراقبة مجموع الرسوم المدفوعة للمدققين ومطابقتها بالميزانية المرصودة لهذا الغرض.

تفاصيل رسوم خدمات التدقيق وغير التدقيق لعام ٢٠٢١، المدفوعة للمدققين من قبل الشركة موضحة كالتالي:

| | |
|------------------------|---------------------|
| رسوم خدمات التدقيق | ١٧,٩٥٠ دينار بحريني |
| رسوم خدمات غير التدقيق | ٦,٩٠٠ دينار بحريني |

٧. أمور أخرى

كفاية رأس المال وهامش الملاءة

يتم تحديد متطلبات كفاية رأس المال وهامش الملاءة وفقاً للمتطلبات التنظيمية التي يضعها مصرف البحرين المركزي، ويتم احتسابها بالرجوع إلى الاشتراكات والمطالبات المحددة. تتطلب قواعد مصرف البحرين المركزي أن يحسب هامش الملاءة بناءً على جمع صندوقي المساهمين والمشاركين معاً. رأس المال المتاح لتغطية هامش الملاءة المالية هو كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-----------|-----------|--|
| ٥,٣٦٠,٠٠٠ | ٧,٤٩٥,٠٠٠ | إجمالي رأس المال المتاح لتغطية هامش الملاءة المطلوب |
| ٣,٨٣٢,٠٠٠ | ٤,١٥٠,٠٠٠ | إجمالي الهامش المطلوب لصندوقى التكافل العام والتكافل العائلي |
| ١,٥٢٨,٠٠٠ | ٣,٣٤٥,٠٠٠ | فائض رأس المال |

الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

يتولى مدير قسم الحوكمة، إدارة المخاطر والامتثال مسؤولية التزام الشركة بالأنظمة والتشريعات والإرشادات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

لدى الشركة سياسات وإجراءات للتعامل مع كافة الأمور المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال تماشياً مع أنظمة وتعليمات مصرف البحرين المركزي. وتقوم الشركة بمراجعة سياساتها وإجراءاتها وتعليماتها الداخلية سنوياً وبصفة دورية، وكذلك عقد دورات تدريبية متخصصة لضمان استمرارية الالتزام.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة الرئيسيين والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. يجري قيد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط وبنود اعتيادية.

لم تكن هنالك معاملات جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تلتزم الشركة بالتواصل الفعال مع جميع الأطراف ذات العلاقة، سواءً داخلياً أو خارجياً وعلى نحو شفاف ومهنية عالية. وتشمل قنوات التواصل الجمعية العمومية، البيانات المالية والتقارير السنوية، الموقع الإلكتروني للشركة، النشرات الإعلامية والإعلانات في وسائل الإعلام المحلية ووسائل التواصل الاجتماعي.

الرقابة الداخلية

يواصل المجلس مراجعته المستمرة لمدى فعالية الرقابة الداخلية في أنظمة الشركة المالية وغير المالية، بما في ذلك ضوابط التشغيل والامتثال وإدارة المخاطر وترتيبات الضوابط الداخلية الرفيعة المستوى. تشمل هذه المراجعات أيضاً تقييماً للضوابط الداخلية، ولا سيما الضوابط المالية الداخلية وذلك من خلال مراجعة المدقق الداخلي، وضمان محافظة الإدارة على الرقابة وتقارير المدقق الخارجي بشأن أي مسائل تم الكشف عنها في سياق قيامهم بأعمال التدقيق.

تضارب المصالح

أقر المجلس السياسات والإجراءات التنظيمية التي تتعلق بتضارب المصالح. في حال مناقشة مواضيع تتضمن تضارب في المصالح مع أعضاء المجلس خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة، تتخذ القرارات من قبل جميع أعضاء المجلس أو اللجنة وعلى العضو المعني مغادرة قاعة الاجتماع أثناء مناقشة تلك المواضيع، وتسجل تلك العمليات في محضر اجتماع مجلس الإدارة أو لجانه. ويتوجب على الأعضاء أن يفصحوا فوراً للمجلس بعدم المشاركة في التصويت لوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطتهم والتزاماتهم مع جهات أخرى. وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

سياسة التبليغ عن المخالفات

لقد نفذت الشركة سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة وتم تعيين مسئولين عنها. إن هذه السياسة تغطي الحماية الكافية للموظفين الذين يقومون بتقديم تقارير بحسن نية عن تلك المخاطر. وتشرف على هذه السياسة لجنة التدقيق والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة.

سياسة توظيف الأقارب

وافق مجلس الإدارة على سياسة توظيف الأقارب التي توضح أن الشركة لا تشجع بشكل عام توظيف الأشخاص "ذوي الصلة الوثيقة" من أجل الحفاظ على نزاهة أنظمة التدقيق والرقابة والإدارة. يشمل الأشخاص "ذوي الصلة الوثيقة" في هذا السياق الأزواج والآباء والأولاد والإخوة والأخوات والأفراد من نفس الأسرة.

الغرامات والعقوبات

لم تدفع الشركة أي غرامات للهيئات التنظيمية أو الحكومية في مملكة البحرين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

دفعت الشركة غرامة مالية بما يعادل ٨٥ ألف دينار بحريني خلال عام ٢٠٢١، فرضتها هيئة تنظيم مركز قطر للمال وذلك بسبب ادعاءات بمخالفة الامتثال مع قواعد الهيئة في فرع الشركة بدولة قطر، والذي كان ترخيصه قيد الانسحاب منذ عام ٢٠١٧ (تم الانسحاب في عام ٢٠٢١).

المسؤولية الاجتماعية للشركة

تطبق الشركة المثل العليا للمسؤولية الاجتماعية الإسلامية بأقصى قدر ممكن في جميع جوانب عملياتها. تمشياً مع هذه المثل العليا، طبقت الشركة معايير أفضل الممارسات في المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تلتزم الشركة بـ:

- التحري عن العملاء المحتملين على أساس المعايير المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- الحفاظ على أعلى معايير النزاهة من أجل الحفاظ على التعامل المسؤول مع العملاء.
- الاستثمار في الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- معاملة جميع الموظفين بالعدل والكرامة.
- حساب التزامات الزكاة للمساهمين وفقاً للمعايير المعمول بها.
- حماية البيئة ومنع التلوث وحماية صحة وسلامة جميع الأفراد المتضررين من أنشطتها بما في ذلك الموظفين وغيرهم.
- إنشاء صندوق خيري يتم تحويل الدخل من المصادر غير المسموح بها إليه.

٨. الهيكل التنظيمي

