

## تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 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 2025.

## 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 تادية واجباتهم. حيث أقر جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والموظفين في البنك بالالتزامهم بميثاق قواعد السلوك. كما يقوم أعضاء مجلس الإدارة قبل كل إجتماع للمجلس ببيان تأكيد كسهمهم لجميع تعييناتهم الخارجية وإخطار رئيس مجلس الإدارة بأي تغيير في هذه التعيينات من تاريخ آخر إجتماع لمجلس الإدارة. وإجتنباً لتعارض المصالح يتم إستثناء أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تعيينهم في مؤسسات خارجية من المداولات والقرارات التي تتعلق بالتعاملات التي تتم مع هذه المؤسسات.

## 3. الإلتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية

يحرص البنك كونه بنكاً إسلامياً وفي جميع الأوقات على ضمان الإلتزام بأنظمة المؤسسات الرقابية. وفي هذا الصدد يقوم البنك بالإفصاح عن أي حالات عدم الإلتزام 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، وتم المصادقة على تعيينه من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 17 مارس 2025. 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 بانتخاب المرشح الجديد بعد حصوله على غالبية الأصوات خلال عملية الإقتراع. يتم توزيع المناصب في مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للبنك ووفق الأنظمة. كما يتم إلغاء العضوية من مجلس الإدارة في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك.

يعتبر رئيس مجلس الإدارة مسئولاً عن الإشراف على سير عمل الإدارة التنفيذية وتقييم أدائها بصورة منتظمة إضافة إلى مسؤوليته عن قيادة المجلس، والتأكد من فعاليته، ومراقبة أداء الرئيس التنفيذي والتواصل مع مساهمي البنك. حيث قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان معينة وبصلاحيات محددة لغرض توجيه الإدارة والإشراف على سير العمليات واتخاذ القرارات بالبنك. يقوم مجلس الإدارة بصورة مباشرة أو عن طريق لجانه المختلفة، بالإشراف على إدارة البنك.

قام مجلس الإدارة بتحديد وفصل المسؤوليات بين المجلس وبين الإدارة التنفيذية. حيث يقوم المجلس بالإشراف على كافة أعمال البنك وذلك بالتشاور مع الإدارة التنفيذية. كما يناقش المجلس الإستراتيجية الشاملة لأعمال البنك ويوافق عليها وهو مسئول عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر، وإعداد البيانات المالية، وحوكمة الشركات. أما فيما يتعلق بالمسائل التي تتطلب موافقة المجلس فتتضمن، من بين الأمور الأخرى، اعتماد البيانات المالية، وعمليات الإستحواذ والتخارج من الشركات. كما يحرص المجلس على التمسك بالقيم الأساسية للبنك، والمنصوص عليها في سياسات البنك الداخلية.

تقوم لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإضافة لمهام الرقابة، بمراجعة وتحديث جميع سياسات البنك بصورة سنوية. حيث يقوم قسم إدارة المخاطر وبالتنسيق مع وحدات التدقيق والرقابة الداخلية بالبنك بالعمل على ضمان تحديث وتطبيق السياسات والإجراءات وذلك تحت إشراف لجان الإدارة التنفيذية المعنية. إن مجلس الإدارة مسئول أيضاً عن الموافقة على أي عمليات تتم مع أطراف ذات علاقة وذلك حسب جدول الصلاحيات بالبنك. إضافة لذلك، فإن أي عملية جوهرية يحددها البنك تتطلب موافقة مجلس الإدارة. إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك. وقد تم بيان تفاصيل واجبات، ومهام، ومسؤوليات 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. بإمكان أعضاء مجلس الإدارة التواصل مع الإدارة التنفيذية للبنك في جميع الأوقات. يقوم الرئيس التنفيذي بالتعاون مع الإدارة العليا بمراقبة أداء البنك تجاه أهدافه المحددة كما يقوم بإدارة الشئون 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، ورسني، ومصمم لكل عضو جديد حيث يشتمل هذا العرض التعريفي، من بين الأمور الأخرى، على دور ومهام مجلس الإدارة بشكل عام ودور ومهام هذا العضو على وجه الخصوص، كما يتم الإجماع بالإدارة التنفيذية للبنك، وزبارة فروع البنك ومواقعه الأخرى إذا تطلب الأمر، وعرض وشرح خطة البنك الإستراتيجية وبيان الأمور المالية، والمحاسبية، والمخاطر، والشؤون القانونية وخطط الإلتزام، وكذلك يتم الإجماع بالمدقق الداخلي للبنك والمدقق الخارجي والمستشار القانوني. يتم تحليل وتقييم فعالية أداء مجلس الإدارة ولجانه التابعة بصورة فردية. ووفقاً لمتطلبات كتاب التعليمات الصادر عن مصرف البحرين المركزي قام مجلس الإدارة خلال سنة 2025 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"> <li>عضو مجلس إدارة منذ مارس 2017م (مستقل وغير تنفيذي).</li> <li>تمتد خبرته لأكثر من 36 سنة في القطاع الحكومي ومجالات إدارة المعلومات والمشاريع.</li> </ul> <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على ماجستير إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>حاصل على بكالوريوس علوم الحاسوب من جامعة سانت إدوارد، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>يوسف عبدالله تقي رئيس مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة منذ مارس 2024م (غير مستقل وغير تنفيذي).</li> <li>تمتد خبرته لأكثر من 36 سنة في خبرة في الخدمات المصرفية الإسلامية و التدقيق والخدمات الإستشارية</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة بابكو للتكرير ش.م.ب.</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة بحرين مارينا للتطوير ش.م.ب.</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة انفينيتي كابيتال ذ.م.م.</li> </ul> <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة الدكتوراه الفخرية من جامعة هوسون – الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>حاصل على بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة هوسون – الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>محاسب قانوني معتمد "CPA"</li> </ul>
<p>مازن إبراهيم عبدالكريم عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة منذ سبتمبر 2020م (غير مستقل وغير تنفيذي).</li> <li>أكثر من 31 سنة خبرة في مجال الأعمال المصرفية والاستثمارات المالية.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة استيراد الاستثمارية ش.م.ب – مملكة البحرين.</li> <li>عضو مجلس إدارة مؤسسة الخليج للاستثمار، ش.م.خ – دولة الكويت.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة سايا كورب عقار ذ.م.م – مملكة البحرين.</li> </ul> <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في التمويل مع مرتبة الشرف من جامعة بنتلي – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>علي مراد علي مراد عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة منذ أبريل 2022م (غير مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>تمتد خبرته لأكثر من 24 سنة في القطاع المصرفي والخاص، ومجالات تحليل الائتمان، والخزينة، والصيرفة الخاصة، والاستثمار</li> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة والشريك المؤسس لشركة بينكل – مملكة البحرين</li> <li>عضو مجلس إدارة لمجموعة جي اف اتش المالية</li> <li>عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات كشركة شركة جي إف إتش بارتنرز ليمتد دبي، وشركة العرين القابضة</li> </ul> <p>المؤهلات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على شهادة البكالوريوس العلوم وإدارة الأعمال في التسويق من جامعة سوفولك ، بوسطن ، ماساتشوستس – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>

<p style="text-align: center;"><b>سعادة السيد / أيمن توفيق المؤيد</b> عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ عضو مجلس إدارة منذ مارس 2024م (غير مستقل وغير تنفيذي).</li> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 22 سنة في القطاع العام والخاص</li> <li>○ الأمين العام للمجلس الأعلى للشباب والرياضة، بعد أن شغل منصب وزير الشباب والرياضة لما يقارب 4 سنوات (2018م - 2022م)</li> <li>○ رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لبناء وإصلاح السفن (ASRY)</li> <li>○ رئيس مجلس إدارة صندوق الأمل</li> <li>○ رئيس مجلس إدارة الغرف والتقنيات ذ.م.م</li> <li>○ رئيس مجلس إدارة شركة المدن الرياضية</li> <li>○ رئيس مجلس إدارة شركة الخليج العربي لرأس المال</li> <li>○ رئيس مجلس رقابة وإشراف فندق كيمبسنكي – ألمانيا</li> <li>○ عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للرياضة</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في تخصص قانون الأعمال من جامعة كامبريدج – المملكة المتحدة</li> <li>○ حاصل على بكالوريوس الحقوق من جامعة كنت – المملكة المتحدة.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>رياض عيد البعقوب</b> عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ عضو مجلس إدارة منذ أكتوبر 2018م (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 36 سنة في القطاع الحكومي في مجالات القيادة والإدارة والإشراف على المشاريع</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ حاصل على ماجستير في إدارة الأنظمة من الكلية للدراسات العليا البحرية، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ الدبلوم الوطني في دراسات الفضاء الجوي من كلية برونيل التقنية، المملكة المتحدة.</li> <li>○ شهادة في بحوث العمليات من الكلية العسكرية الملكية للعلوم بالمملكة المتحدة.</li> <li>○ اكمل بنجاح ورشة عمل حول مستقبل حوكمة الشركات - الجامعة الأمريكية – كلية KOGOD للأعمال</li> <li>○ اكمل بنجاح ورشة عمل مبادئ إعادة الهيكلة المالية - أكاديمية التعليم التنفيذي</li> <li>○ اكمل بنجاح ورشة عمل تحديات حوكمة الشركات العالمية - أكاديمية التعليم التنفيذي</li> <li>○ اكمل بنجاح ورشة استراتيجية الأعمال الرقمية تسخير مستقبلنا الرقمي - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا.</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>صلاح عبدالله شريف</b> عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ عضو مجلس إدارة منذ ديسمبر 2024م (غير مستقل وتنفيذي).</li> <li>○ أكثر من 38 عامًا من الخبرة في مجالات عديدة بقطاع الصيرفة.</li> <li>○ رئيس العمليات التنفيذية لمجموعة جي إف إتش المالية – البحرين.</li> <li>○ رئيس مجلس إدارة ستودنت كوارترز لإدارة الأصول – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ رئيس مجلس إدارة بيج سكاى لإدارة الأصول – الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ نائب رئيس مجلس إدارة شركة إنفراكورب ش.م.م. (مقفلة) - مملكة البحرين.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>الشيخ عيسى بن خالد آل خليفة</b> عضو مجلس الإدارة الخبرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ عضو مجلس إدارة منذ مارس 2024م (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 21 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار</li> <li>○ عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق لشركة ألبا ش.م.ب</li> <li>○ المؤسس والمدير العام لشركة سيسيرينج ذ.م.م</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ حاصل على ماجستير العلوم في التحليل المالي العالمي من كلية بنتلي – الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ حاصل على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد والمال من كلية بنتلي – الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>○ عضو مجلس إدارة في العديد من المشاريع والشركات التابعة لمجموعة جي إف إتش المالية.</li> </ul> <p><b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في إدارة الأعمال بإمتياز من جامعة غلامورغون – ويلز.</li> </ul>	
<p><b>السيد / رازي المرباطي</b> عضو مجلس الإدارة</p> <p><b>الخبرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ عضو مجلس إدارة منذ مايو 2025م</li> <li>○ يتمتع بأكثر من 23 عاما من الخبرة المصرفية والمالية، تشمل مجالات الاستثمار والاستشارات الإسلامية والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات</li> <li>○ الرئيس التنفيذي لشركة جي إف إتش المالية – السعودية والرئيس التنفيذي لتوظيف الاستثمار في مجموعة جي إف إتش المالية.</li> <li>○ عضو مجلس إدارة في شركة استيراد للاستثمار – مملكة البحرين</li> <li>○ عضو مجلس إدارة في شركة الخليج الوسطى – المملكة العربية السعودية</li> </ul> <p><b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ حاصل على بكالوريوس المعلوماتية التجارية من جامعة AMA الدولية – مملكة البحرين</li> </ul>	<p><b>داوود محمد الغول</b> عضو مجلس الإدارة</p> <p><b>الخبرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ عضو مجلس إدارة منذ ديسمبر 2024م (مستقل وغير تنفيذي).</li> <li>○ تمتد خبرته لأكثر 21 سنة في التخطيط المالي والاستراتيجية والاستثمار وإعادة الهيكلة المالية</li> <li>○ الرئيس التنفيذي للخدمات المالية والرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة إثمار القابضة – دولة الإمارات العربية المتحدة</li> <li>○ عضو مجلس إدارة شركة التضامن الأولى للتأمين – المملكة الأردنية الهاشمية</li> </ul> <p><b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ محاسب قانوني معتمد "CPA"</li> <li>○ ماجستير في المحاسبة من جامعة كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأردن – المملكة الأردنية الهاشمية</li> </ul>
<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 ولجانه 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	عدد حالات الامتناع عن المشاركة أو التصويت	الجهة المعنية بالموافقة	الحالة
1	السيد/ يوسف عبدالله تقي	6	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	1	لجنة الإستثمار والإلتزام	تمت الموافقة
2	الشيخ/أحمد بن عيسى آل خليفة	2	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	-	-	-
3	سعادة/ أيمن توفيق المؤيد	6	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	1	لجنة الإستثمار والإلتزام	تمت الموافقة
4	السيد/رياض عيد اليعقوب	1	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	-	-	-
5	السيد / علي مراد علي مراد	4	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	1	لجنة الإستثمار والإلتزام	تمت الموافقة
6	السيد/ مازن إبراهيم عبدالكريم	3	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	-	-	-
7	السيد / صلاح عبدالله شريف	4	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	-	-	-
8	السيد / هشام أحمد الريس	2	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	-	-	-
9	السيد / رازي المرباطي	1	مجلس الإدارة	تمت الموافقة	-	-	-

7. حصة أعضاء مجلس الإدارة من أسهم البنك

كما في 31 ديسمبر 2025، لا يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة بصفة شخصية أسهماً في البنك.

إسم العضو	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2024	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2025	الحركة خلال السنة	النسبة من إجمالي عدد الأسهم
السيد / يوسف عبدالله تقي	-	-	-	-
الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة	-	-	-	-
سعادة / أيمن توفيق المؤيد	-	-	-	-
السيد / رازي المرابطي	-	-	-	-
السيد / رياض عيد اليعقوب	-	-	-	-
السيد / علي مراد علي مراد	-	-	-	-
الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة	-	-	-	-
السيد / مازن إبراهيم الكريم	-	-	-	-
السيد / داوود محمد الغول	-	-	-	-
السيد / صلاح عبدالله شريف	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-

8. لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل ثلاثة لجان وبمهام وصلاحيات محددة.

اللجنة	الأعضاء	المسؤوليات الرئيسية
لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة	<ul style="list-style-type: none"> <li>رياض عيد اليعقوب (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>مازن إبراهيم الكريم (غير مستقل وغير تنفيذي)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الموارد البشرية.</li> <li>التعويضات والحوافز.</li> <li>الشؤون الإدارية.</li> <li>الإشراف على تطبيق مبادئ وسياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.</li> </ul>
لجنة التدقيق وإدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>رياض عيد اليعقوب (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>مازن إبراهيم الكريم (غير مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>صلاح عبدالله شريف (غير مستقل وتنفيذي)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرقابة الداخلية.</li> <li>الرقابة الخارجية.</li> <li>رقابة الالتزام.</li> <li>مكافحة غسل الأموال.</li> <li>إدارة المخاطر.</li> <li>وضع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.</li> </ul>
لجنة الإستثمار والإئتمان	<ul style="list-style-type: none"> <li>يوسف عبدالله تقي (غير مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>علي مراد علي مراد (غير مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>سعادة / أيمن توفيق المؤيد (غير مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>داوود محمد الغول (مستقل وغير تنفيذي)</li> <li>رازي المرابطي (غير مستقل وتنفيذي)</li> <li>سطام سليمان القصببي (عضو لا يحق له التصويت)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الموافقة على معاملات الإستثمار والإئتمان.</li> <li>وضع الحدود.</li> <li>وضع سياسات الإستثمار.</li> <li>إدارة الموجودات والمطلوبات.</li> <li>العلاقات البنكية.</li> <li>الإشراف على الأدوات غير المُضَمَّنة في الميزانية العمومية.</li> </ul>

يتم عقد إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات اللجان التابعة له مرة واحد على الأقل كل ربع سنة، ومتى دعت الحاجة لذلك. وخلال العام إجتمع مجلس الإدارة ستة مرات. وإضافة إلى الحضور الشخصي للإجتماعات، فإن قرارات عديدة قد تم إتخاذها خلال العام عن طريق التمرير عن طريق البريد الإلكتروني. كما تم عقد إجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية للبنك في 17 مارس 2025.. إضافة

لذلك، إجتمعت لجنة التدقيق وإدارة المخاطر خمسة مرات (على الأقل أربع مرات في السنة)، كما إجتمعت لجنة الإستثمار والإئتمان سبعة مرات (على الأقل أربع مرات في السنة)، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة تسعة 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 حضور في الاجتماعات	تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2025						إسم العضو
	30 ديسمبر	4 نوفمبر	24 سبتمبر	13 يوليو	11 مايو	10 فبراير	
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / يوسف عبدالله تقي
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة / أيمن توفيق المؤيد
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / رياض عيد العقبوب
75%	✓	✓	✓	-	✓	✓	السيد / علي مراد علي مراد
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / مازن إبراهيم عبدالكريم
75%	-	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / داوود محمد الغول
100%	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / صلاح عبدالله شريف
100%	-	-	-	-	✓	✓	السيد / هشام أحمد الريس 1
50%	-	✓	-	✓	-	-	السيد / رازي المرابطي 2

1 إستقال من المجلس بتاريخ 11 مايو 2025

2 إنضم لعضوية المجلس في بتاريخ 28 مايو 2025

■ إجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة

تواريخ الإجتماعات خلال سنة 2025									إسم العضو
5 نوفمبر	23 سبتمبر	24 يوليو	10 يوليو	7 مايو	27 مارس	13 مارس	6 مارس	7 فبراير	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رياض العقبوب
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ عيسى آل خليفة
-	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	صلاح شريف 1
✓	-	-	-	-	-	-	-	-	مازن عبدالكريم 2

1 تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 19 أكتوبر 2025

2 إنضم لعضوية اللجنة في بتاريخ 19 أكتوبر 2025

## ■ اجتماعات لجنة التدقيق وإدارة المخاطر

تواريخ الاجتماعات خلال سنة 2025				
5 نوفمبر	23 سبتمبر	7 مايو	9 فبراير	23 يناير
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓

إسم العضو

الشيخ / أحمد بن عيسى آل خليفة  
مازن عبد الكريم  
الشيخ / عيسى بن خالد آل خليفة  
رياض اليعقوب  
صلاح شريف

## ■ اجتماعات لجنة الإستثمار والإئتمان

تواريخ الاجتماعات خلال سنة 2025						
6 نوفمبر	24 سبتمبر	28 أغسطس	10 يوليو	8 مايو	14 أبريل	10 فبراير
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	-	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	-	-	-

إسم العضو

يوسف تقي  
علي مراد علي مراد  
أيمن المؤيد  
داوود الغول  
سحطام سليمان القصبي  
رازي المرابطي 1

1 انضم لعضوية اللجنة في بتاريخ 10 يوليو 2025

## 11. هيئة الرقابة الشرعية

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

فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح رئيس الهيئة الشرعية	فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي عضو الهيئة الشرعية
<p>● <b>الخبرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو المجلس الأعلى للشئون الإسلامية – مملكة البحرين.</li> <li>وكيل محكمة التمييز – مملكة البحرين.</li> <li>عضو مجمع الفقه الإسلامية الدولي.</li> <li>قاضي سابق في المحكمة الشرعية العليا.</li> <li>محاضر سابق بجامعة البحرين.</li> </ul> <p>● <b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.</li> <li>حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبرج – المملكة المتحدة.</li> </ul>	<p>● <b>الخبرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</li> <li>عضو الهيئة الشرعية المركزية - مصرف البحرين المركزي.</li> <li>رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.</li> </ul> <p>● <b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة ملك غيل – مونتريال، كندا.</li> <li>حاصل على شهادة الدكتوراة في الدراسات الإسلامية.</li> </ul>

<p><b>الشيخ د. محمد يوسف عبدالسلام</b> <b>عضو تنفيذي</b></p> <p>● <b>الخبرات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ رئيس إدارة الرقابة الشرعية ومقرر وأمين سر مجلس الإدارة في مجموعة جي إف إنش المالية</li> </ul> <p>● <b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ دكتوراة في المحاسبة من الجامعة الأمريكية - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ ماجستير في المحاسبة والرقابة المالية من الجامعة الأمريكية - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ بكالوريوس في المحاسبة الإسلامية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية</li> </ul>	<p><b>فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي</b> <b>نائب رئيس الهيئة والعضو التنفيذي</b></p> <p>● <b>الخبرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ أستاذ الاقتصاد الإسلامي بكلية إدارة الأعمال قسم الصيرفة الإسلامية - جامعة البحرين.</li> <li>○ مؤسس برنامج البكالوريوس والماجستير في الصيرفة والتمويل الإسلامي - جامعة البحرين.</li> <li>○ عضو مجلس أمناء صندوق الوقف - مصرف البحرين المركزي.</li> <li>○ رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.</li> </ul> <p>● <b>المؤهلات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية</li> <li>○ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبره - المملكة المتحدة.</li> <li>○ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة الملك محمد الخامس - المملكة المغربية.</li> </ul>
---	--

## 12. لجان الإدارة التنفيذية

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

المسئوليات الرئيسية	اللجنة
إستراتيجية البنك، مراجعة الأداء، ميزانية البنك، الشؤون الإدارية.	لجنة الإدارة التنفيذية
إدارة الميزانية العمومية، التمويلات، السيولة، العلاقات البنكية.	لجنة الموجودات والمطلوبات
مراجعة طلبات الإئتمان، مراجعة الإستثمارات، عروض التخارج والإئتمان، متابعة الإستثمارات.	اللجنة التنفيذية للإئتمان والإستثمار
سياسات إدارة المخاطر، مراجعة المخاطر، والإلتزام.	اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر
إقرار سياسات وإستراتيجية الموارد البشرية	لجنة الموارد البشرية
مراجعة مستويات المخصصات للتسهيلات المتعثرة، وتقييم تصنيف الحسابات واعتماد ترقبها بعد انتهاء فترة التهدئة، واعتماد خطط العمل وتوصيات المخصصات المقدمة من لجنة إدارة المعالجات.	لجنة المخصصات
تقييم وإدارة حالات التعثر، وتوجيه الإجراءات العلاجية، ومتابعة التقدم والقضايا القانونية، ومراجعة تقارير جودة الأصول، والتوصية بإجراءات إعادة الهيكلة والمخصصات اللازمة.	لجنة إدارة المعالجات
مراجعة ومراقبة وتحديد أولويات المشاريع الرئيسية لتكنولوجيا المعلومات. و تحديد الاتجاه الاستراتيجي لاستخدام البنك لتقنية المعلومات. كما تعتمد اللجنة الخطة الاستراتيجية لتقنية المعلومات وغيرها من السياسات ذات الصلة بتقنية المعلومات.	لجنة تقنية المعلومات

### 13. الإدارة التنفيذية والإدارة العليا

فيما يلي بيان بأسماء والمسميات الوظيفية لأعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك:

<p><b>محمد عبدالله صالح</b> مساعد المدير العام - الشؤون القانونية والتنظيمية والمؤسسية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 25 سنة في مجال القانون والإدارة، والصيرفة الإسلامية، وحوكمة الشركات، ورقابة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال، وإدارة الموارد البشرية.</li> <li>○ انضم إلى البنك في عام 2009م.</li> </ul> </li> <li>• <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في قانون تقنية المعلومات ووسائل الإعلام والتجارة الإلكترونية من جامعة إسكس - المملكة المتحدة.</li> <li>○ بكالوريوس في القانون من أكاديمية شرطة دبي - الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>○ دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.</li> <li>○ دبلوم في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.</li> <li>○ دبلوم في العلوم الشرطية من أكاديمية شرطة دبي - الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>○ دبلوم دولي في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام.</li> <li>○ شارك في برنامج إعداد قادة المستقبل الذي تنظمه كلية "Ivey" لإدارة الأعمال في كل من هونغ كونغ وكندا، برعاية صندوق الوقف.</li> <li>○ سكرتير مجلس إدارة معتمد.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>سظام سليمان القصبي</b> الرئيس التنفيذي</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 28 سنة في مجال الصيرفة الإسلامية.</li> <li>○ انضم إلى البنك في سنة 2018م.</li> </ul> </li> <li>• <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دي بول - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ بكالوريوس في العلوم الحاسوبية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>محمد إبراهيم الهاشمي</b> مدير إدارة العمليات</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 24 سنة في العمليات المصرفية الإسلامية.</li> <li>○ انضم إلى البنك عام 2006م.</li> </ul> </li> <li>• <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ بكالوريوس في نظم المعلومات التجارية من جامعة البحرين.</li> <li>○ شهادة برنامج المحاسب الإسلامي المعتمد "CIPA".</li> <li>○ حضر برنامج تطوير القيادة التنفيذية في كلية داردن للأعمال بجامعة فيرجينيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>عبد الناصر عمر المحمود</b> مدير إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 36 سنة في الرقابة الشرعية والصيرفة الإسلامية.</li> <li>○ انضم إلى البنك عام 2008م.</li> </ul> </li> <li>• <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ دكتوراه في العلوم المصرفية والمالية الإسلامية من الجامعة الإسلامية العالمية - ماليزيا</li> <li>○ ماجستير في إدارة الأعمال وكان بحثه حول الرقابة والمراجعة الشرعية في المصارف الإسلامية من جامعة الخليج.</li> <li>○ بكالوريوس في الدراسات الشرعية والإسلامية من جامعة قطر.</li> <li>○ دبلوم مشارك في الرقابة الشرعية ن جامعة كامبريدج للتدريب - المملكة المتحدة.</li> <li>○ دبلوم متقدم في فقه المعاملات المالية "ADIC" من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF".</li> </ul> </li> </ul>

<p style="text-align: center;"><b>أسامة علي حسن</b> رئيس تقنية المعلومات</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 28 سنة في تقنية المعلومات والخدمات المصرفية.</li> <li>○ انضم إلى البنك عام 2021م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول - المملكة المتحدة.</li> <li>○ بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة الإسراء - المملكة الأردنية الهاشمية.</li> </ul> </li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>عبدالكريم محمد الزكري</b> رئيس الشؤون المالية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 19 سنة في إدارة المخاطر والتحليل الكمي والالتزام في الصيرفة الإسلامية.</li> <li>○ انضم إلى البنك عام 2020م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن لإدارة الأعمال - المملكة المتحدة.</li> <li>○ بكالوريوس في إدارة المخاطر المالية والاستثمارية من جامعة سيتي، كلية كاس للأعمال - المملكة المتحدة.</li> <li>○ شهادة المحلل المالي المعتمد "CFA" من قبل معهد المحللين الماليين - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ شهادة في التمويل الكمي "CQF" من معهد التمويل الكمي - المملكة المتحدة.</li> <li>○ شهادة في إدارة المخاطر المهنية "PRM" من المعهد الدولي لمدراء المخاطر المهنية - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ حضر برنامج عن القيادة التحولية في كلية هارفارد للأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ حضر برنامج تنفيذي في جامعة "INSEAD" – الجمهورية الفرنسية.</li> </ul> </li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>نواف عبدالسلام الحوسني</b> مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 18 سنة في التدقيق الشرعي ورقابة الالتزام وحوكمة المصارف الإسلامية وهيكل الاستثمار.</li> <li>○ انضم إلى البنك عام 2008م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في إدارة الأعمال والإقتصاد الإسلامي من كلية البحرين الجامعية.</li> <li>○ بكالوريوس في الدراسات الإسلامية "فرع الشريعة" من جامعة البحرين.</li> <li>○ شهادة المراقب والمدقق الشرعي "CSAA" الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".</li> <li>○ شهادة المحاسب القانوني الإسلامي "CIPA" الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".</li> <li>○ دبلوم متقدم في فقه المعاملات المالية "ADIC" من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية "BIBF".</li> </ul> </li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>محمد حمد فخري</b> مدير إدارة التدقيق الداخلي</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 20 سنة في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والحوكمة ورقابة الالتزام في الصيرفة الإسلامية للأفراد والاستثمار.</li> <li>○ انضم إلى البنك عام 2012م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.</li> <li>○ شهادة المحلل المالي المعتمد من قبل معهد المحللين الماليين - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ المدقق الداخلي المعتمد من قبل معهد المدققين الداخليين المعتمدين - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ حضر برنامج تدريب المدققين الداخليين من صندوق الوقف في تركيا.</li> </ul> </li> </ul>

<p style="text-align: center;"><b>أميرة أحمد العباسي</b> مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرتها لأكثر من 22 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات.</li> <li>○ إنضمت إلى البنك عام 2008م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير إدارة الأعمال مع تخصص في الأعمال العامة من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ بكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.</li> <li>○ شهادة مدير المخاطر المهنية من الرابطة الدولية لمدرء المخاطر المهنية "PRMIA".</li> <li>○ حضرت في برنامج تطوير إدارة التمويل الإسلامي في بجامعة كوفنتري - المملكة المتحدة.</li> <li>○ حضرت برنامج إعداد القادة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد من صندوق الوقف في كلية آيفي للأعمال في جامعة ويسترن - كندا وهونج كونج.</li> </ul> </li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>أحمد محمد بوراشد</b> مدير إدارة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار وأسواق رأس المال المدين</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 20 سنة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، وإدارة المحافظ الإستثمارية.</li> <li>○ إنضم إلى البنك عام 2018م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في التمويل من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>○ بكالوريوس في التجارة مع مرتبة الشرف من جامعة ديبول - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul> </li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>أميت ياشبال</b> رئيس شؤون المخاطر</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 33 عامًا من الخبرة في مجالات البنوك التجارية، والبنوك الإسلامية، والاستثمار، والاستشارات، مع تركيز خاص على جميع مجالات المخاطر والمصرفية، بما في ذلك الائتمان الشخصي، والائتمان المؤسسي، ومراجعة الائتمان، والخزينة/الاستثمار</li> <li>○ إنضم إلى البنك عام 2024م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في إدارة المعلومات والأنظمة من جامعة كاليفورنيا، بيركلي، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ محلل مالي معتمد، حامل على شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) من معهد المحللين الماليين، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ محلل استثمار بديل معتمد، حامل على شهادة محلل الاستثمار البديل المعتمد (CAIA) من جمعية محلي الاستثمار البديل المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ مدير مخاطر مالية (FRM)، من الرابطة العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (GARP)، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>○ إدارة المشاريع الإحترافية (PMP)، من معهد إدارة المشاريع (PMI)، الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul> </li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>رومي صديقي</b> مدير إدارة الخزانة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>الخبرة:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تمتد خبرته لأكثر من 31 عامًا من الخبرة في مجال الخزانة والاستثمارات</li> <li>○ إنضم إلى البنك عام 2024م.</li> </ul> </li> <li>● <b>المؤهلات:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ماجستير في إدارة الأعمال من معهد إدارة الأعمال - باكستان</li> <li>○ بكالوريوس التجارة من كلية دي. إتش. إيه. في كراتشي - باكستان</li> </ul> </li> </ul>

محمد عباس رضي رئيس مكافحة الجرائم المالية	فجر سامي البوسميظ رئيس الامتثال
<ul style="list-style-type: none"> <li>الخبرة: <ul style="list-style-type: none"> <li>تمتد خبرته لأكثر من 19 عامًا في مجال مكافحة الجرائم المالية والامتثال.</li> <li>إنضم إلى البنك عام 2019م.</li> </ul> </li> <li>المؤهلات: <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في فن الإدارة الدولية من جامعة بورنموث - المملكة المتحدة.</li> <li>بكالوريوس في هندسة النظم والإدارة (الإدارة الدولية مع دراسات مشتركة) من الجامعة المفتوحة - المملكة المتحدة.</li> <li>دبلوم دولي في الامتثال من معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (ICA).</li> <li>أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS).</li> <li>مسؤول امتثال دولي معتمد.</li> <li>شهادة أساسيات تحليل سلاسل العملات المشفرة (CCFC).</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الخبرة: <ul style="list-style-type: none"> <li>تمتد خبرتها لأكثر من 15 عامًا في مجال الامتثال والإشراف على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في مملكة البحرين.</li> <li>إنضم إلى البنك عام 2019م.</li> </ul> </li> <li>المؤهلات: <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الخدمات المصرفية والمالية من جامعة البحرين.</li> <li>عضو في الجمعية الدولية للامتثال (ICA).</li> <li>مستشار ومدقق شرعي معتمد (CSAA).</li> <li>دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي (ADIF) من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF).</li> <li>دراسات في الشريعة الإسلامية من معهد البحرين للدراسات الشرعية.</li> </ul> </li> </ul>

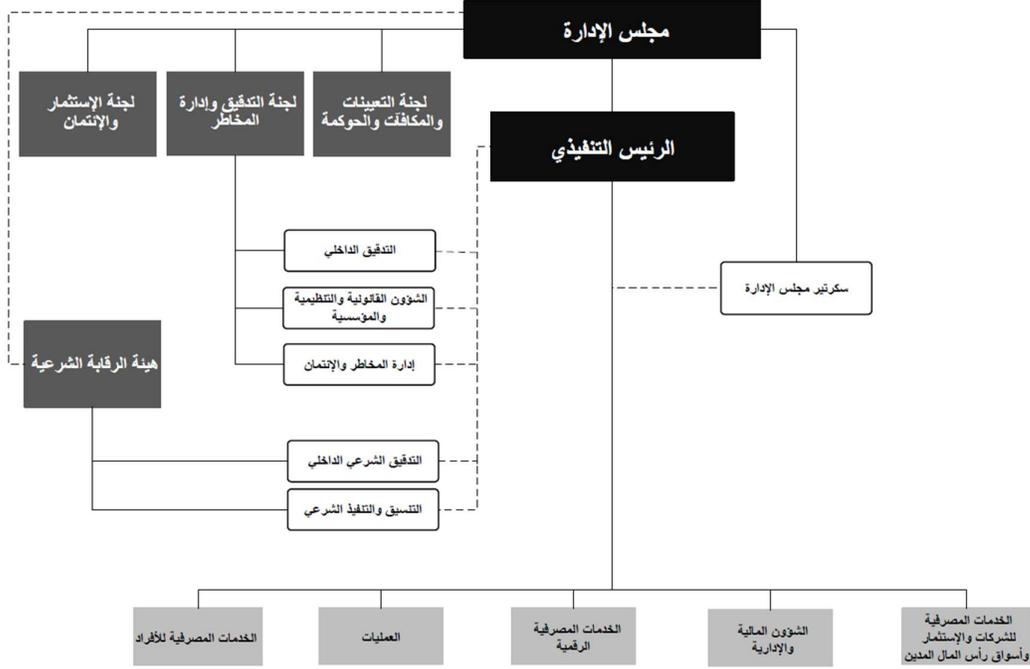
#### 14. حصة الإدارة التنفيذية والإدارة العليا من أسهم البنك

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

أعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2024	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2025
سظام سليمان القصيبي	-	-
محمد عبدالله صالح	-	-
عبدالناصر عمر المحمود	-	-
محمد إبراهيم الهاشمي	-	-
عبدالكريم محمد الزكري	-	5,008
أسامة علي حسن	-	29,794
محمد حمد فخري	-	19,582
نواف عبدالسلام الجوسني	-	-
أحمد محمد بوراشد	-	-
أميرة أحمد الغياصي	-	-
رومي صديقي	-	-
فجر سامي البوسميظ	-	-
محمد عباس رضي	-	-
الإجمالي	0	54384

## 15. الهيكل التنظيمي

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



## 16. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يقوم الإطار العام للمكافآت بالبنك على أساس تقديم مستوى تنافسي من المكافآت بهدف جذب والأحتفاظ بالموظفين المؤهلين والأكفاء، وذلك بهدف تعزيز ثقافة الأداء المبنية على فكرة الموازنة بين مصالح كل من الموظفين والمساهمين في البنك. بحيث يتم الموازنة بين مكافآت كل موظف وحجم المخاطر المرتبطة به. يطبق هذا النظام على أعضاء الإدارة التنفيذية وما يعرف بفئة الأشخاص المطلوب الموافقة على تعيينهم، نتيجة للمناصب المهمة التي يشغلونها في البنك وأصحاب الوظائف التي تمثل مخاطر معينة وعالية على البنك.

حيث بلغ إجمالي ما تحصّل عليه أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك ممن تقاضوا خلال السنة المالية أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأعلى، متضمنةً أية رواتب ومنافع ومزايا وأسهم ونصيب في الأرباح خلال العام 2025 مبلغ 2,114,834 دينار بحريني.

### تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

المجموع الكلي (د.ب)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2025	مجموع المكافآت (Bonus)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	الإدارة التنفيذية
2,114,834	140,459	818,124	1,156,251	أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي * والمسؤول المالي الأعلى **
<p>ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني</p> <p>مجموع المكافآت:</p> <p>*أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Director Managing) ... الخ). هذا يشمل الرؤساء التنفيذيين السابقين والقادمين.</p>				

\*\*أعلى مسؤول مالي بالشركة (CFO، المدير المالي،...الخ).

ملاحظة 1 - المكافآت تشمل مكافآت نقدية وأسهم. يخضع جزء كبير من مكافآت الإدارة التنفيذية للتأجيل على مدى فترة لا تقل عن 3 سنوات وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي.

ملاحظة 2 - يشمل تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة يتم اكتسابها عن أي دور تنفيذي في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.

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

وفيما يلي بيان شامل لكل ما حصل عليه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كُلى على جِدَة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 من مكافآت، بما في ذلك أية منافع ومزايا ونصيب من الأرباح وبدل حضور وبدل تمثيل ومصروفات وغيرها، وبيان ما قبضوه بوصفهم موظفين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية أو أية أعمال أخرى:

#### ■ تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة (لا يشمل بدل المصروفات)	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	أخرى *	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	خطط تحفيزية	أخرى **	المجموع			
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين:</b>											
1- الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة	22,500	27,500	-	50,000	-	-	-	-	50,000	-	
2- رياض عيد البيعقوب	36,000	27,500	-	63,500	-	-	-	-	63,500	-	
3- الشيخ عيسى بن خالد آل خليفة	36,000	15,000	-	51,000	-	-	-	-	51,000	-	
4- داوود محمد الغول	23,000	15,000	-	38,000	-	-	-	-	38,000	-	
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:</b>											
1- علي مراد علي مراد	23,000	15,000	-	38,000	-	-	-	-	38,000	-	
2- مازن ابراهيم عبدالكريم	24,000	15,000	-	39,000	-	-	-	-	39,000	-	
3- يوسف عبدالله تقي	25,500	27,500	25,500	78,500	-	-	-	-	78,500	-	
4- سعادة السيد أيمن توفيق المؤيد	24,000	15,000	-	39,000	-	-	-	-	39,000	-	
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:</b>											
1- هشام أحمد الرئيس	5,000	11,500	-	16,500	-	-	-	-	16,500	-	
2- صلاح عبدالله شريف	33,000	15,000	-	48,000	-	-	-	-	48,000	-	
3- رازي المرابطي	11,000	10,000	-	21,000	-	-	-	-	21,000	-	
<b>المجموع</b>	<b>263,000</b>	<b>194,000</b>	<b>25,000</b>	<b>482,500</b>	-	-	-	-	<b>482,500</b>	-	
ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني											
المكافآت الأخرى:											
* وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).											
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (بتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).											
ملاحظات:											
1. لا يوجد لدى المصرف أي مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات للمصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة.											
2. تمثل مكافآت مجلس الإدارة المكافآت المقترحة للعام 2025م والتي تخضع لموافقة مساهمين البنك في الجمعية العمومية السنوية و التي ستعقد بتاريخ 12 مارس 2026م.											

## 17. الرقابة الشرعية، ورقابة الإلتزام، ومكافحة غسل الأموال

تتم عملية إلتزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، والمتطلبات الرقابية والقانونية بصورة متواصلة حيث يدرك البنك مسؤولياته تجاه الإلتزام بجميع النصوص ذات العلاقة وتطبيق أفضل الممارسات الدولية أثناء تأديته لمهامه. لقد أنشأ البنك قسماً للرقابة الشرعية وقسماً آخر للرقابة النظامية لضمان الإلتزام بالمبادئ التوجيهية 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 غسل الأموال جانباً مهماً آخر من مهام الإلتزام. لدى البنك سياسة وإجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب تم إعتدتها من قبل مجلس الإدارة، حيث تتضمن إجراءات العناية الواجبة المتعلقة بالعملاء، وإجراءات تحديد والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، وبرنامج لتدريب وتوعية الموظفين بصورة دورية، وحفظ السجلات، وتعيين ضابط لمكافحة غسل الأموال. كما يتم مراجعة إجراءات مكافحة غسل الأموال في البنك من قبل مدققي الحسابات الخارجيين كل سنة ويتم تقديم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. يلتزم البنك بمكافحة غسل الأموال وتطبيق جميع أنظمة الوقاية من غسل 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 3.2.2، والتي تتطلب بأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً.

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

أتعاب التدقيق وخدمات متعلقة بالتدقيق 227 ألف دينار بحريني، وأتعاب استشارية غير التدقيق 12 ألف دينار بحريني.

## 19. معاملات مع أطراف ذات علاقة

ترد تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالتفصيل في الإيضاح رقم (32) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. هذا وتجدر الإشارة بأن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة يتم إعتادها من قبل مجلس الإدارة ويتم الإفصاح عنها للمساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

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

كانت تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة في الأسهم العادية للبنك كما في نهاية العام لاشئ (2024: لاشيء)



123,725	119,629	4,096	-
22,659	21,537	879	243
639	-	639	-
136,092	133,974	1,805	313

إيداعات من مؤسسات مالية، وغير  
مالية وأفراد  
حسابات جارية للعملاء  
مطلوبات أخرى  
شبه حقوق الملكية

الإجمالي	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
27,086	23,091	3,995	-
2,284	2,284	-	-
6,516	-	-	6,516
58,297	58,297	-	-
66	66	-	-
64,347	61,908	2,439	-
14,736	13,687	350	699
560	-	560	-
32,320	29,855	2,147	318

31 ديسمبر 2024

الموجودات  
عقود التمويل  
استثمارات في أوراق مالية  
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية  
استثمارات في صكوك واستثمارات أخرى  
ذات عوائد  
موجودات أخرى

المطلوبات وشبه حقوق الملكية  
إيداعات من مؤسسات مالية، وغير  
مالية وأفراد  
حسابات جارية للعملاء  
مطلوبات أخرى  
شبه حقوق الملكية

المجموع	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
2,766	2,500	266	-

2025

الإيرادات  
إيراد من عقود التمويل

-	-	-	-	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
432	-	-	432	حصة الخسارة من استثمارات محتسبة بطريفة حقوق الملكية
1,749	1,749	-	-	إيراد من صكوك واستثمارات أخرى ذات عائد
14	14	-	-	رسوم وإيرادات أخرى، صافي
<b>المصروفات</b>				
1,013	925	88	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
2,503	2,432	56	15	صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
2,262	-	2,262	-	تكلفة الموظفين
536	-	536	-	مصروفات أخرى

المجموع	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	2024
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	الإيرادات
2,268	2,044	224	-	إيراد من عقود التمويل
5,792	-	-	5,792	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
(504)	-	-	(504)	حصة الخسارة من استثمارات محتسبة بطريفة حقوق الملكية
2,394	2,394	-	-	إيراد من صكوك واستثمارات أخرى ذات عائد
-	-	-	-	رسوم وإيرادات أخرى، صافي
<b>المصروفات</b>				
5,942	5,837	105	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
4,054	3,952	84	18	صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
1,956	-	1,956	-	تكلفة الموظفين
405	-	405	-	مصروفات أخرى

خلال سنة 2024، 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.

بالإضافة لذلك، قامت المجموعة خلال 2024 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 سنة 2024 دفع مبلغ 438 ألف دينار بحريني لأطراف ذوي علاقة، فيما يتعلق بالتبرعات.

## 20. غرامات مدفوعة لمصرف البحرين المركزي

خلال العام 2025، لم يتم دفع أي غرامة مالية بسبب عدم الامتثال لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

## 21. سياسة المجلس المعتمدة بشأن توظيف أقارب الأشخاص المعتمدين

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

## 22. تقييم مجلس الإدارة

إن إطار حوكمة الشركات بالبنك والذي ينظم مهام عمل مجلس الإدارة ولجانه يتطلب قيام المجلس بإجراء تقييم لأدائه وأداء اللجان التابعة له وأداء أعضاء المجلس مرة واحدة سنوياً على الأقل. وقد قام المجلس خلال العام 2025 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 وتقييماً ذاتياً، 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 2024 بالآلاف الدنانير البحرينية	31 ديسمبر 2025 بالآلاف الدنانير البحرينية
300,000	300,000
113,044	113,044

المصرح به:

3,000,000,000 سهم عادي بواقع 0.100 دينار بحريني للسهم الواحد

الصادر والمدفوع بالكامل:

1,340,440,712 سهم عادي (2024: 1,130,440,712 سهم)

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
5.95%	338	67,296,367
4.99%	2	56,430,775
6.11%	1	69,057,399
82.95%	1	937,656,171
<b>100%</b>	<b>342</b>	<b>1,130,440,712</b>

31 ديسمبر 2025

الفئات \*

أقل من 1%

1% إلى أقل من 5% \*\*

5% إلى أقل من 10%

50% وأكثر

\* مبنية كنسبة من إجمالي عدد أسهم البنك المتداولة.

\*\* تشمل أسهم الخزينة.

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد المساهمين	عدد الأسهم
6.73%	322	76,139,052
4.21%	1	47,588,090
6.11%	1	69,057,399
82.95%	1	937,656,171
100%	325	1,130,440,712

31 ديسمبر 2024

الفئات \*

أقل من 1%

1% إلى أقل من 5% \*\*

5% إلى أقل من 10%

50% وأكثر

\* مبنية كنسبة من إجمالي عدد أسهم البنك المتداولة.

\*\* تشمل أسهم الخزينة.

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

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد الأسهم	الجنسية
82.95%	937,656,171	البحرين
6.11%	69,057,399	البحرين

31 ديسمبر 2025

مجموعة جي إف إتش المالية \*

المؤسسة الملكية للأعمال الإنسانية

\* هذه الأسهم تم الاحتفاظ بها في شركة أصول المصرف الخليجي التجاري وشركة سيكو ش.م.ب نيابة عن مجموعة جي إف إتش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للبنك.

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 \*

المؤسسة الملكية للأعمال الإنسانية

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

#### 24. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية والزكاة

ترد تفاصيل آلية التعامل مع الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية وطريقة توزيع وإحتساب الزكاة بالتفصيل في الإيضاح رقم (5) في البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. لمزيد من التفاصيل يرجى من المساهمين الرجوع للإيضاح المذكور.

## 25. مراجعة أنظمة وأجراءات الرقابة الداخلية

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

وبشكل عام، تقع مسؤولية تفعيل الرقابة الداخلية على جميع موظفي البنك وذلك ضمن اختصاصاتهم ونطاق أعمالهم. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بالبنك بشكل دوري وضمن خطة التدقيق المبنية على المخاطر بالتدقيق ومراجعة الأدوات الرقابية المصاحبة لمختلف أنشطة وعمليات البنك والتأكد من كفاءتها وفعاليتها. كما تُعنى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك بالإشراف على مراجعة تطبيقات و إجراءات الرقابة الداخلية المفعلة من قبل إدارة البنك والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة .

## 26. إطار عمل الحوكمة الشرعية:

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

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

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

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

## 27. التعامل مع شكاوى العملاء

يأخذ البنك شكاوى العملاء بشكل جاد، ويمنح للعملاء بما فهم أصحاب الحسابات الإستثمارية الحق الكامل في توصيل ملاحظاتهم وشكاوهم من خلال قنوات تسجيل الشكاوى بالاتصال بمركز الاتصال، أو زيارة فرع من فروعنا، أو إرسال بريد إلكتروني إلى [Complaints@khcbonline.com](mailto:Complaints@khcbonline.com)

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

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

خلال عام 2025م، واصل خليجي بنك تنفيذ استراتيجية متكاملة لتعزيز وعي العملاء بمنتجاته وخدماته المصرفية، مستنداً إلى مزيج متوازن من القنوات التقليدية والرقمية، وبما يواكب التحول الرقمي المتسارع وتغيير سلوك العملاء. وركز البنك على تعزيز

الحضور الميداني والتفاعل المباشر مع الجمهور، إلى جانب التوسع في الحملات الرقمية التي استهدفت شرائح متنوعة من العملاء داخل مملكة البحرين.

وشهد العام إطلاق وتطوير عدد من المنتجات والحلول المصرفية المبتكرة، أبرزها النسخة المطوّرة من حساب الوافر بجوائز تجاوزت قيمتها الإجمالية 4 ملايين دولار أمريكي، إلى جانب استحداث فئة أجيال الوافر، التي تهدف إلى ترسيخ ثقافة الادخار لدى الناشئة والشباب. كما واصل البنك الترويج لمنصة حفيز للأعمال بعد تطويرها، وإتاحة التسجيل الفوري باستخدام الهوية البيومترية، بما عزز من تجربة العملاء وسهّل الوصول إلى الخدمات المصرفية الرقمية.

وفي إطار تعزيز التواصل المباشر، نفذ خليجي بنك حملات تفاعلية ناجحة في عدد من المجمعات التجارية البارزة، من بينها سيتي سنتر البحرين، الليوان، ومراسي جاليريا، للتعريف بالمنتجات الادخارية وحلول التمويل السكني والشخصي، إلى جانب المشاركة الفاعلة في معرض سيتي سكيب البحرين 2025، حيث وقّع البنك اتفاقيات تعاون، وأطلق حملات تمويلية مشتركة دعماً لبرامج الإسكان الوطنية.

كما ركز البنك على التوسع الإقليمي في خدماته الرقمية من خلال إتاحة فتح الحسابات المصرفية الرقمية لمواطني دول مجلس التعاون الخليجي عبر التطبيق المصرفي، إلى جانب إطلاق خدمات رقمية متقدمة مثل Visa+ للتحويلات عبر الهاتف على مستوى دول المجلس، وتقارير تأكيد التدقيق اللحظية، بما يعزز من كفاءة العمليات ويرسخ مكانة البنك كمؤسسة مصرفية رقمية رائدة.

## 29. المساهمات الخيرية والاجتماعية

خلال عام 2025م، واصل خليجي بنك أداء دوره الوطني والاجتماعي انطلاقاً من التزامه الراسخ بمبادئ المسؤولية الاجتماعية والاستدامة، وبما ينسجم مع رؤية البحرين الاقتصادية 2030 وأهداف التنمية المستدامة. وتركزت مساهمات البنك في مجالات التعليم وتمكين الشباب والاستدامة البيئية والرياضة، إلى جانب دعم المبادرات المجتمعية والمؤسسية.

هذا وواصل البنك دعمه للقطاع التعليمي من خلال إطلاق البرنامج التدريبي السنوي لعام 2025، والذي استقطب 40 طالباً جامعياً، إلى جانب تنظيم زيارات ميدانية بالتعاون مع مصرف البحرين المركزي، بما يسهم في تأهيل الكفاءات الوطنية ورفع جاهزيتها المهنية. كما رعى البنك جائزة التميز الأكاديمي في الجامعة الأمريكية بالبحرين، ووقّع مذكرات تفاهم مع مؤسسات تعليمية لتقديم حلول تمويل تعليمية مبتكرة، تعزز من استدامة التعليم ونشر الثقافة المالية بين فئة الشباب.

وفي إطار التزامه بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)، شارك خليجي بنك بفاعلية في أسبوع الشجرة، بالتعاون مع محافظة العاصمة، حيث تكفل بتشجير أحد الشوارع الرئيسية في ضاحية السيف، تأكيداً على دوره في دعم المبادرات البيئية وتعزيز الوعي المجتمعي بأهمية الاستدامة. كما يواصل البنك دمج الاعتبارات البيئية ضمن سياساته التشغيلية ومبادراته المؤسسية بما يدعم الأهداف البيئية الوطنية على المدى الطويل.

على الصعيد الرياضي والمجتمعي، دعم البنك عددًا من الأنشطة والبطولات المحلية، من بينها رعاية بطولة كأس خليجي للبادل، والمشاركة في مبادرات شبابية وتقنية وطنية، إلى جانب تنظيم فعاليات داخلية تهدف إلى تعزيز رفاه الموظفين، مثل فعاليات يوم البحرين الرياضي وبرامج تكريم الموظفين المتميزين، بما يعزز ثقافة الانتماء والتميز المؤسسي.

واختتاماً، تعكس هذه الجهود التزام خليجي بنك بدوره كمؤسسة وطنية مسؤولة تسعى إلى إحداث أثر إيجابي مستدام في المجتمع وتعزيز مساهمته في التنمية الشاملة ودعم الكفاءات الوطنية، بما يرسخ مكانته كشريك فاعل في مسيرة التنمية الاقتصادية والاجتماعية في مملكة البحرين

## 30. حقوق حاملي الأسهم

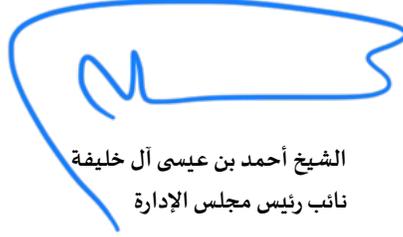
لدى البنك إفصاح عام على موقعه على الإنترنت يوضح حقوق المساهمين، التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

1. حق تسجيل الملكية؛
2. الحق في تحويل ملكية الأسهم؛

3. الحق في الحصول على المعلومات ذات الصلة والجاهرية 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.



يوسف عبدالله تقي  
رئيس مجلس الإدارة



الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة  
نائب رئيس مجلس الإدارة