



بي أم أي ش.م.ب.

إفصاحات حوكمة الشركات السنوية



جدول المحتويات

٣	١. قانون حوكمة الشركات.....
٣	٢. التطورات التي طرأت على حوكمة الشركات خلال العام.....
٣	٣. مجلس إدارة المجموعة ومديروها وإدارتها.....
٩	٤. اللجان.....
١٤	٥. مسؤول حوكمة الشركة.....
١٤	٦. المدققون الخارجيون.....
١٥	٧. تضارب المصالح.....
١٦	٨. صفقات الأطراف الأخرى ذات العلاقة ٢٠٢٥.....
١٧	٩. وسائل الاتصال مع المساهمين والمستثمرين.....
١٧	١٠. التقييم العام لأداء مجلس الإدارة.....
١٨	١١. المسؤولية الاجتماعية.....
١٩	١٢. قائمة حقوق ملكية المساهمين.....
٢٠	١٣. الامتثال لأحكام قانون حوكمة الشركات.....



١. قانون حوكمة الشركات

على مجلس الإدارة والموظفين في المجموعة الحفاظ على أعلى مستوى من أخلاقيات العمل والسلوك الفردي. فقد أنشأت المجموعة ميثاق قواعد السلوك المهني لمجموعة بي أم أي ("الميثاق") الذي يوفر الإطارين الأخلاقي والقانوني لجميع الموظفين خلال إدارة أعمالها. يعمل ميثاق قواعد السلوك على تحديد كيفية تواصل المجموعة مع مجتمعها الذي يضم الموظفين والمساهمين والبيئة التي تعمل بها المجموعة.

اعتمد مجلس الإدارة ميثاق قواعد السلوك وسياسة المبلغين الخاصة بالمجموعة لمراقبة الالتزام بالأخلاقيات المهنية للمجموعة. يقدم ميثاق قواعد السلوك توجيهات واضحة في ممارسة الأعمال التجارية على الصعيد الدولي أيضاً، والتفاعل مع الجهات الحكومية والمجتمعات المحلية والشركاء التجاريين، والسلوك العام في مكان العمل مع مراعاة الممارسات المثالية في نماذج حوكمة الشركات. يحدد ميثاق قواعد السلوك الإطار السلوكي لجميع الموظفين ضمن مجموعة واسعة من المسائل الأخلاقية والقانونية. يمكن قراءة ميثاق قواعد السلوك من خلال قسم "حوكمة الشركات" المتوفر على موقع الشركة الإلكتروني.

٢. التطورات التي طرأت على حوكمة الشركات خلال العام

خلال السنة، قامت بي أم أي بإعادة النظر في إطار حوكمة الشركات والمبادئ التوجيهية لضمان الامتثال لميثاق حوكمة الشركات الصادر في سنة ٢٠١٨ واللوائح التابعة له.

٣. مجلس إدارة المجموعة ومديروها وإدارتها

٣,١. مسؤوليات مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول أمام المساهمين عن الاستثمار الرشيد والحفاظ على مصالح المساهمين. لدى مجلس الإدارة مسؤوليات عديدة تشمل ولا تقتصر على:

- مراقبة الأداء العام لأعمال المجموعة؛ و
 - مراقبة أداء الإدارة وخطة التعاقب للإدارة العليا؛ و
 - مراقبة تضارب المصالح ومنع المعاملات المسيئة من الأطراف ذات العلاقة؛ و
 - إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية والربع سنوية بدقة تامة؛ و
 - الترتيب والتحضير لعقد اجتماعات المساهمين؛ و
 - تحديد أرباح الأسهم بالنسبة للمساهمين وضمان توفيرها؛ و
 - مراقبة الامتثال لميثاق قواعد السلوك للمجموعة واعتماد وتنفيذ بنوده؛ و
 - مراجعة أهداف وسياسات المجموعة المتعلقة بالمسؤوليات الاجتماعية؛ و
 - اختيار ومقابلة وتعيين الرئيس التنفيذي والأعضاء الآخرين للإدارة العليا.
- وفي نفس السياق، يبقى أعضاء مجلس الإدارة بشكل فردي وجماعي المسؤولين عن الأداء الإجمالي لجميع مهام مجلس الإدارة.



٣,٢ . المعاملات الجوهرية التي تتطلب موافقة المجلس

تتطلب المعاملات الجوهرية التالية مراجعة المجلس وتقييمه لها وموافقة عليها:

- إستراتيجية الشركة؛ و
- الميزانية السنوية؛ و
- تخصيص الموارد الرئيسية والاستثمارات الرأسمالية؛ و
- مسؤوليات الإدارة وخطة التدريب والتنمية، وخطة التعاقب للإدارة العليا.

نظام انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ونهاية خدماتهم

يتم انتخاب/ إعادة انتخاب أعضاء المجلس كل ثلاث سنوات في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين. وتم عقد آخر انتخاب لأعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤.

تُنهى خدمة عضو مجلس الإدارة عادةً إما بعزله من منصبه في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين، أو حال استقالته من منصبه في مجلس الإدارة.

٣,٣ . أعضاء المجلس

يتكون مجلس الإدارة من ٨ أعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٨ أعضاء).

يلخص الجدول التالي معلومات عن المهنة والمنصب وسنوات الخبرة وتاريخ بدء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

اسم عضو مجلس الإدارة	المهنة	المنصب	تنفيذي / غير تنفيذي مستقل / غير مستقل	سنوات الخبرة	تاريخ البدء
السيد عبد الله حسن بوهندي	رجل أعمال	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	٥٩	٢٠٠٤
السيد جهاد يوسف أمين	رجل أعمال	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	٤٨	٢٠٠٤
السيد محمد فاروق المؤيد	رجل أعمال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	٢٨	٢٠٠٧
السيد أحمد محمد يتيم	رجل أعمال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	٢٢	٢٠١٨
السيد أحمد إبراهيم السعد	رجل أعمال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	٢٢	٢٠٢١
السيد عباس عبدالمحسن رضي	رجل أعمال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	٤٣	٢٠٢٢
السيد علي شوقي فخرو	رجل أعمال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	٢٣	٢٠٢٤
السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	رجل أعمال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	٢٤	٢٠٢٤

بلغ تمثيل المرأة في مجلس الإدارة ٠٪ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، حيث يتألف المجلس في ذلك التاريخ من الأعضاء الذكور بنسبة ١٠٠٪.

على الرغم من تصنيف رئيس مجلس الإدارة كعضو غير مستقل، يرى مجلس الإدارة أن خبرته الواسعة في القطاع، ومعرفته المؤسسية المتعمقة، وتجربته القيادية تُسهم بشكل فاعل في دعم حوكمة فعالة وتعزيز اتخاذ قرارات رشيدة.



٣,٤. عضوية أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد العضويات في الشركات الأخرى المدرجة في البحرين	عدد العضويات في شركات تجارية أخرى في البحرين	المنصب في الجهات التنظيمية/ الحكومية الرئيسية
السيد عبد الله حسن بوهندي	١	٣	لا شيء
السيد جهاد يوسف أمين	٣	٠	لا شيء
السيد محمد فاروق المؤيد	٢	٦	٢
السيد أحمد محمد يتيم	٠	٤	لا شيء
السيد أحمد إبراهيم السعد	٠	٥	١
السيد عباس عبدالمحسن رضي	١	٣	٢
السيد علي شوقي فخرو	١	٠	لا شيء
السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	٠	٣	٠

٣,٥. أعضاء المجلس والتداول الفوري لأسهم الشركة خلال عام ٢٠٢٥

الاسم	المنصب/ الصلة	الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إجمالي المبلغ المحول/ قيمة الشراء	إجمالي قيمة المبيعات
عبد الله حسن بوهندي	رئيس مجلس الإدارة	٢٣٣,١٠٠	١٣٣,١٠٠	٤٢,٩٠٠	صفر
جهاد يوسف أمين	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٨٠,٩٠٠	صفر
محمد فاروق المؤيد	عضو مجلس الإدارة	١,٨٨٦,٣٦٣	٦٣٧,٢٧٣	٢٣٠,٠٠٠	صفر
أحمد محمد يتيم	عضو مجلس الإدارة	٦٥,٠٠٠	٦١,٠٠٠	١,٨٠٠	صفر
أحمد إبراهيم السعد	عضو مجلس الإدارة	صفر	صفر	صفر	صفر
عباس عبدالمحسن رضي	عضو مجلس الإدارة	صفر	صفر	صفر	صفر
علي شوقي فخرو	عضو مجلس الإدارة	صفر	صفر	صفر	صفر
يوسف عبدالرحمن فخرو	عضو مجلس الإدارة	صفر	صفر	صفر	صفر



٣,٦. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

يجب أن تعقد الشركة ما لا يقل عن أربع اجتماعات للمجلس خلال كل عام، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم عقد خمس اجتماعات لمجلس الإدارة (٢٠٢٤: ست اجتماعات). يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بمواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وحضور أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع:

التاريخ	أسماء الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
٢٧ فبراير ٢٠٢٥	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد جهاد يوسف أمين	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
	السيد علي شوقي فخرو	
٢٤ مارس ٢٠٢٥	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد جهاد يوسف أمين	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
١١ مايو ٢٠٢٥	السيد علي شوقي فخرو	
	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد جهاد يوسف أمين	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
١٣ أغسطس ٢٠٢٥	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
	السيد علي شوقي فخرو	
	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد جهاد يوسف أمين	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
١٣ نوفمبر ٢٠٢٥	السيد أحمد إبراهيم السعد	
	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
	السيد علي شوقي فخرو	
	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد جهاد يوسف أمين	
	السيد محمد فاروق المؤيد	



ميثاق قواعد السلوك والإجراءات التي اعتمدها المجلس لمراقبة الامتثال

على مجلس الإدارة والموظفين في المجموعة الحفاظ على أعلى مستوى من أخلاقيات العمل والسلوك الفردي. فقد أنشأت المجموعة ميثاق قواعد السلوك لمجموعة بي أم أم أي الذي يوفر الإطارين الأخلاقي والقانوني لجميع الموظفين خلال إدارة أعمالها. يعمل ميثاق قواعد السلوك لمجموعة بي أم أم أي على تحديد كيفية تواصل المجموعة مع مجتمعها الذي يضم الموظفين والمساهمين والبيئة التي تعمل بها المجموعة.

اعتمد مجلس الإدارة ميثاق قواعد السلوك المهني لمجموعة بي أم أم أي وسياسة المبلغين الخاصة بالمجموعة لمراقبة الالتزام بالأخلاقيات المهنية للمجموعة. يقدم ميثاق قواعد السلوك المهني توجيهات واضحة في ممارسة الأعمال التجارية على الصعيد الدولي أيضاً، والتفاعل مع الجهات الحكومية والمجتمعات المحلية والشركاء التجاريين، والسلوك العام في مكان العمل مع مراعاة الممارسات المثالية في نماذج حوكمة الشركات والأخلاقيات المهنية.

٣,٤ الإدارة

يلخص الجدول التالي المعلومات الخاصة بالمنصب وسنوات الخبرة والمؤهلات لكل عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

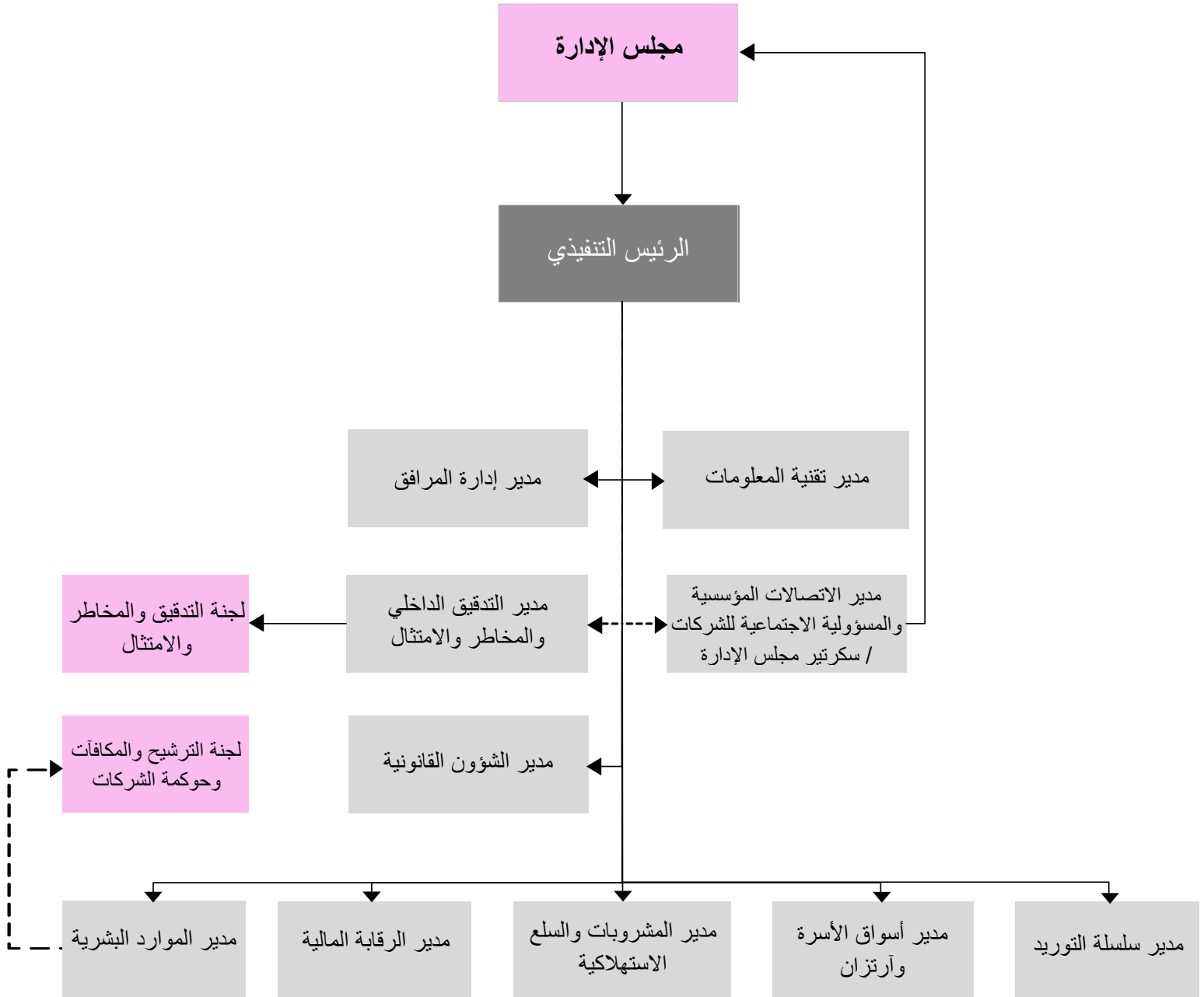
اسم عضو الإدارة التنفيذية	المنصب/ المسمى الوظيفي	سنوات الخبرة	المؤهل
السيد ريناتو جوريك	الرئيس التنفيذي	٣٦	ماجستير في القانون التجاري الدولي
السيد باسل المدني	مدير المشروبات والسلع الاستهلاكية	٣٢	دبلوم في تقنيات A/C
السيدة معصومة التركماني	مدير الموارد البشرية	٣١	ماجستير في إدارة الأعمال عضو معتمد بمعهد تشارترد للأفراد والتنمية (MCIPD)
السيد محمود محمد	مدير الرقابة المالية	٢٥	جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (FCCA) فني المحاسبة المعتمد (CAT)
السيد فينيسوس ألميدا	مدير سلسلة التوريد	٢٤	الهندسة الميكانيكية – FEI
السيد عياشي جمعة	مدير أسواق الأسرة وأرتزان	٢٣	بكالوريوس – إدارة الفنادق والتمويل

يلخص الجدول التالي مجموع المكافآت المدفوعة لأعضاء الإدارة التنفيذية خلال سنة ٢٠٢٥:

مكافأة الإدارة التنفيذية	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار بحريني	دينار بحريني
المجموع	١,١٣٣,٣٧٤	١,١٤٨,٦٥٧



الهيكل التنظيمي للمجموعة:



٤. اللجان

يلخص الجدول التالي المعلومات عن لجان مجلس الإدارة وأعضائها وأهدافها:

لجنة المجلس	الأهداف	الأعضاء	تنفيذي / غير تنفيذي مستقل / غير مستقل
اللجنة التنفيذية	شكّلت اللجنة التنفيذية لتناقش مع إدارة المجموعة المسائل المتعلقة بتوظيف كبار الموظفين والأداء المالي والأداء التشغيلي والإستراتيجيات، وكافة المسائل الأخرى حسب توجيهات مجلس الإدارة.	السيد محمد فاروق المؤيد	غير تنفيذي/ غير مستقل، رئيس اللجنة
		السيد أحمد محمد يثيم	غير تنفيذي/ غير مستقل
		السيد أحمد إبراهيم السعد	غير تنفيذي/ مستقل
لجنة التدقيق	تشمل مسؤوليات لجنة التدقيق ما يلي: (١) مراقبة النزاهة في عملية إعداد التقارير المالية ونظم الرقابة الداخلية لمجموعة بي أم أي ومراجعة القوائم المالية الموحدة والتقارير المالية، والتزام المجلس بالمتطلبات القانونية والتنظيمية وأداء وظيفة التدقيق الداخلي للمجموعة. (٢) التوصية بتعيين مدقي الحسابات الخارجيين، وتحديد أتعابهم والإشراف على استقلاليتهم، وإعداد التقارير المالية المطلوب إعدادها من قبل اللجنة وفقاً لقوانين مصرف البحرين المركزي، وبورصة البحرين، وقانون الشركات التجارية البحريني والجهات التنظيمية الأخرى في مملكة البحرين.	السيد عباس عبدالمحسن رضي	غير تنفيذي/ مستقل، رئيس اللجنة
		السيد علي شوقي فخرو	غير تنفيذي/ مستقل
		السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	غير تنفيذي/ مستقل
لجنة المكافآت والترشيح والحوكمة	مراجعة وتقديم المشورة لمجلس الإدارة حول تشكيل المجلس، وتعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد وحوكمة الشركة بالإضافة إلى مكافآت المجلس والإدارة العليا.	السيد أحمد محمد يثيم	غير تنفيذي/ غير مستقل، رئيس اللجنة
		السيد محمد فاروق المؤيد	غير تنفيذي/ غير مستقل
		السيد عبدالله حسن بوهندي	غير تنفيذي/ غير مستقل
		السيد أحمد إبراهيم السعد	غير تنفيذي/ مستقل



مكافآت المجلس

يُبين الجدول التالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق مع سياسة المكافآت الخاصة بالشركة:

مكافآت المجلس ٢٠٢٥

المبلغ الإجمالي (لا يشمل بدل النفقات)	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					الاسم
		المجموع	أخرى	أنظمة الحوافز	العلاوات	مكافآت رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة	المجموع	أخرى	الرواتب	إجمالي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	مكافآت رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة	
أولاً: أعضاء مجلس الإدارة المستقلون/ غير التنفيذيين:												
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	السيد جهاد يوسف أمين
-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٠٠	-	-	١١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	السيد عباس عبدالمحسن رضي
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠	السيد أحمد إبراهيم السعد
-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٠٠	-	-	٨,٠٠٠	١٥,٠٠٠	السيد علي شوقي فخرو
-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٠٠	-	-	٨,٠٠٠	١٥,٠٠٠	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو
ثانياً: أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين/ غير التنفيذيين:												
-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	السيد عبد الله حسن بوهندي
-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٠٠	-	-	١٤,٥٠٠	١٥,٠٠٠	السيد محمد فاروق المؤيد
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠	السيد أحمد محمد يتيم
-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٥٠٠	-	-	٧٩,٥٠٠	١٤٠,٠٠٠	المجموع

٤,١ . اللجنة التنفيذية

يتوجب على المجموعة عقد ثمانية اجتماعات للجنة التنفيذية خلال كل سنة، على ألا يقل عدد الاجتماعات عن ستة اجتماعات، ما لم يقرر رئيس مجلس الإدارة أو نائب الرئيس خلاف ذلك، سواء بزيادة عدد الاجتماعات أو تخفيضه وفقاً لما تقتضيه الحاجة.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عقدت خمس اجتماعات (٢٠٢٤: ست اجتماعات) للجنة التنفيذية.

يتم تعيين /إعادة تعيين أعضاء اللجنة للسنة المالية في كل عام، في أول اجتماع لمجلس الإدارة مباشرة بعد اجتماع الجمعية العامة للشركة في شهر مارس من كل سنة.

يلخص الجدول التالي المعلومات حول تواريخ اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء لكل اجتماع:

التاريخ	أسماء الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
٩ فبراير ٢٠٢٥	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
٢٣ أبريل ٢٠٢٥	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
٢ يونيو ٢٠٢٥	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
٢٢ أكتوبر ٢٠٢٥	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
٩ نوفمبر ٢٠٢٥	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	

بلغ مجموع المكافآت المدفوعة لأعضاء اللجنة التنفيذية ١٨,٥٠٠ دينار بحريني (٢٠٢٤: ٢٣,٠٠٠ دينار بحريني).



٤,٢ . لجنة التدقيق

يتوجب على المجموعة كحد أدنى عقد أربع اجتماعات للجنة التدقيق خلال كل سنة. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، عقدت أربع اجتماعات (٢٠٢٤: أربع اجتماعات) للجنة التدقيق. يلخص الجدول التالي المعلومات حول تواريخ اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء لكل اجتماع:

التاريخ	أسماء الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
٢٤ فبراير ٢٠٢٥	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
	السيد علي شوقي فخرو	
	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	
٥ مايو ٢٠٢٥	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
	السيد علي شوقي فخرو	
	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	
١١ أغسطس ٢٠٢٥	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
	السيد علي شوقي فخرو	
	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	
١٠ نوفمبر ٢٠٢٥	السيد عباس عبدالمحسن رضي	
	السيد علي شوقي فخرو	
	السيد يوسف عبدالرحمن فخرو	

بلغ مجموع المكافآت المدفوعة لأعضاء لجنة التدقيق ١٤,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٤,٠٠٠ دينار بحريني).
أنشطة اللجنة الرئيسية:

١. التدقيق الخارجي وإعداد التقارير المالية

يعتبر التدقيق الخارجي فحصاً للقوائم المالية للمجموعة ومدى توافقها مع القوانين المطبقة والأنظمة وقواعد نقل التقارير.

تقوم اللجنة بالتحضير لموعد المدققين الخارجيين بالتوافق مع الإدارة ومجلس الإدارة والجمعية العمومية.

تقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية لمجموعة بي أم أي التي تتم مراجعتها بشكل ربع سنوي، وأيضاً القوائم المالية المدققة سنوياً وتقديم التوصية إلى مجلس الإدارة.

تشرف اللجنة على استقلالية المدققين الخارجيين.

٢. التدقيق الداخلي

يعتبر التدقيق الداخلي عملية داخلية مستقلة تضمن تحقيق الأهداف، فقد وضعت لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والضبط والحوكمة. قامت المجموعة بالاستعانة بمصادر خارجية فيما يتعلق بعملية التدقيق الداخلي والتي تتبع وتقدم التقارير إلى لجنة التدقيق والمخاطر.

تقوم اللجنة بمناقشة نطاق العمل الشامل والمنهجية والخطط والميزانية للتدقيق الداخلي مع المدقق الداخلي. تصب خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر تركيزاً كبيراً على أوجه التدقيق، لا سيما عند تحديد مخاطر كبيرة (بناءً على مقياس المخاطر) وذلك تحت آلية عمل إدارة المخاطر.

تقوم اللجنة بمراجعة الملفات التي يقدمها المدققون الداخليون ومراقبة الأداء.



٣. إدارة مخاطر الشركة

تتضمن أهداف إدارة مخاطر الشركة تنسيق الأنشطة لزيادة الفرص والحد من احتمالية حدوث أي تهديدات وأثارها، واضعة بعين الاعتبار الهدف المتمثل في تحسين الكفاءة. ومن أهداف إدارة مخاطر الشركة ما يلي:

- وضع إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من عمليات المجموعة؛ و
- تطوير منظومة فعالة في تحديد المخاطر والتحليل والتقييم والمعالجة في كل جوانب العمل في المجموعة؛ و
- تجنب التعرض لخسائر كبيرة؛ و
- المساهمة في تحقيق أهداف المجموعة؛ و
- تقييم الفوائد وتكاليف تنفيذ الخيارات المتوفرة وضوابط إدارة المخاطر.

قامت المجموعة بتطوير إطار عمل لإدارة مخاطر الشركة، والذي يشمل السياسة والإجراءات وشهية المخاطر والتحمل وغيرها. كما قامت بتعيين لجنة لإدارة المخاطر على مستوى تنفيذي يرأسها الرئيس التنفيذي، والتي تتبع وتنقل التقارير إلى لجنة التدقيق والمخاطر بشكل ربع سنوي.

٤. الامتثال

قامت المجموعة بتطوير عملية امتثال داخلية والتي بدورها تشرف على إطار العمل التنظيمي في الامتثال وتتبع من الناحية الوظيفية لجنة التدقيق والمخاطر وتنقل التقارير إليها.

عملت المجموعة على تطوير سياسات وإجراءات الامتثال والتي تشمل ولا تقتصر على: السياسات في مكافحة غسيل الأموال والتبليغ وحماية البيانات الشخصية وشكاوى الزبائن وغيرها.

تقوم اللجنة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية، بما يشمل المجلس العام والمدققين الداخليين، بالمراجعة الدورية لأي تواصل أو فعل مع أو من الجهات التنظيمية والوكالات الحكومية أو أية شكاوى للموظفين أو تقارير تم نشرها تبعث على القلق حول قوائم المجموعة المالية أو المحاسبة أو الأمور التدقيقية أو الامتثال لأية قوانين.



٤,٣. لجنة المكافآت والترشيح والحوكمة

يتوجب على المجموعة كحد أدنى عقد اجتماعين للجنة المكافآت والترشيح والحوكمة خلال كل سنة. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، عقدت أربع اجتماعات (٢٠٢٤: خمس اجتماعات) للجنة المكافآت والترشيح والحوكمة.

يتم تعيين /إعادة تعيين أعضاء اللجنة للسنة المالية في كل عام، في أول اجتماع لمجلس الإدارة مباشرة بعد اجتماع الجمعية العامة للشركة في شهر مارس من كل سنة.

يلخص الجدول التالي المعلومات حول تواريخ اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء لكل اجتماع:

التاريخ	أسماء الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء غير الحاضرين
١٣ مارس ٢٠٢٥	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
٢٤ مارس ٢٠٢٥	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
١٥ أكتوبر ٢٠٢٥	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	
٢ نوفمبر ٢٠٢٥	السيد أحمد محمد يتيم	
	السيد محمد فاروق المؤيد	
	السيد عبدالله حسن بوهندي	
	السيد أحمد إبراهيم السعد	

بلغ مجموع المكافآت المدفوعة لأعضاء لجنة المكافآت والترشيح والحوكمة ١٣,٠٠٠ دينار بحريني (٢٠٢٤: ٢٠,٥٠٠ دينار بحريني).

٥. مسؤول حوكمة الشركة

الاسم	السيد محمود محمد حيدر
المؤهل	جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (FCCA) فني المحاسبة المعتمد (CAT)
تاريخ بدء العمل	منذ أكتوبر ٢٠٢٤
رقم الهاتف	+٩٧٣ ١٧٧٣٩٥١٦
البريد الإلكتروني	mmohammed@BMMI.com.bh



٦. المدققون الخارجيون

تعتبر شركة "إرنست أند يونغ" إحدى الشركات العالمية الكبرى في مجال التدقيق، ولديها خبرة واسعة في خدمات التدقيق والتأمين والاستشارة الضريبية والمعاملات.

اسم شركة التدقيق	إيرنست أند يونغ
سنوات الخدمة كمدقق خارجي للشركة	١٨ سنة
اسم الشخص المسؤول عن تدقيق الشركة	نادر رحيمي
السنوات التي أمضاها المسؤول بتولي مسؤولية الشركة	سنتان
مجموع رسوم التدقيق في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٢,٠٠٠ دينار بحريني
رسوم خاصة أخرى غير مرتبطة بالتدقيق	٣,٨٥٠ دينار بحريني

٧. تضارب المصالح

في حال وجود تضارب في المصالح بسبب أي صفقة تجارية أو قرارات، يجب على عضو مجلس الإدارة المعني الامتناع عن المشاركة في مناقشة هذه الصفقة أو القرارات الواجب اتخاذها. وفي هذا السياق، يقوم أعضاء مجلس إدارة مجموعة بي أم أي بإبلاغ المجلس بوجود تضارب محتمل قبيل مناقشة هذا القرار أو الصفقة. كما يمتنع العضو أو الأعضاء المعنيون عن التصويت لأي قرار قد ينتج عنه مثل هذا التضارب. يجب تسجيل امتناع العضو أو الأعضاء المعنيين عن التصويت في محاضر الاجتماعات عندما يكون هناك تضارب في المصالح. وعلى الصعيد الآخر، يقوم المجلس بتفهم بعض الاستثناءات فيما يخص المجلس وتكوين لجانه وأعضاءه، وذلك عندما تصبح تلك الاستثناءات في غاية الضرورة والأهمية لكفاءة حوكمة الشركة وفوائدها وأمنها واستمراريتها. وفيما يتعلق بصفقات الأطراف الأخرى ذات العلاقة، يوضح الجدول أدناه تفاصيل تلك الصفقات والتي قبل إتمامها ستكون عرضة للمراجعة من قبل سياسات المجموعة تحت بند العقود والمنح والعطاءات.



٨. صفقات الأطراف الأخرى ذات العلاقة ٢٠٢٥

الاسم	بلد التأسيس	الصفقات/ الأرصدة	الصلة
مجموعة بانز ش.م.ب	مملكة البحرين	الإيرادات الذمم المدينة ٦٠,١٦٣ دينار بحريني ١٨,٣٩٨ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة يو كيو إل سي المحدودة لإدارة المرافق	مملكة البحرين	الذمم المدينة ٥٢٠,٠١٥ دينار بحريني	عمل مشترك
شركة المؤيد للحلول الأمنية	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية ١١,٨٨٥ دينار بحريني ١٩٥,١٧٩ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
أشرف البحرين	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية/ مشروع ٦٨,٨٤٠ دينار بحريني ٣٧٢,١٥٩ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
المؤيد للتنظيفات والصيانة ذ.م.م	مملكة البحرين	مصاريف عامة وإدارية ١٠١,٩٢٦ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
المؤيد للتوزيع ذ.م.م	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية ٢,٦٠١ دينار بحريني ١٣,٥٤٥ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة شات داون لخدمات الصيانة ذ.م.م	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية ١,٣٠١ دينار بحريني ٤٨,٣٣٣ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
المؤيد لتأجير السيارات - قسم يوسف خليل المؤيد وأولاده	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية ٥٦,٥٧٠ دينار بحريني ٤١٠,٥٠٨ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة المؤيد للتصميم الداخلي	مملكة البحرين	مصاريف عامة وإدارية/ مشروع ١٥٨,٩١٨ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
مجموعة تراكو ش.م.ب	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية ٤٠,٣٤٦ دينار بحريني ١٧٣,٥٠٢ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة البحرين للسينما ش.م.ب	مملكة البحرين	الذمم المدينة الإيرادات ١,٣١٦ دينار بحريني ١٦,٠١٠ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة مجمع البحرين للأسواق الحرة ش.م.ب	مملكة البحرين	الذمم المدينة الإيرادات ١٥,٨٦٠ دينار بحريني ١٥٨,٧٦٥ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة البحرين للخدمات الكهروميكانيكية ذ.م.م	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية/ مشروع ١٢,٩٠٥ دينار بحريني ٢١٩,١٦٥ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة البحرين الوطنية القابضة	مملكة البحرين	الذمم المدينة الإيرادات ٣,٣٠٠ دينار بحريني ١٣,٢٠٠ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
مطعم ميراي ذ.م.م	مملكة البحرين	الذمم المدينة الإيرادات ٣,٢٥٨ دينار بحريني ٢٥,٢٩٥ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة المؤيد للكيميوتر	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية ٧٤,٠٤٠ دينار بحريني ٥٤٤,٨٨٦ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
شركة منتج الزلاقي ش.م.ب (سوفتيل البحرين)	مملكة البحرين	الذمم المدينة الإيرادات ٥٣,٢٤٧ دينار بحريني ١٦١,٠٨٦ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
بانز	مملكة البحرين	الذمم الدائنة مصاريف عامة وإدارية ٥,٨٨٩ دينار بحريني ٤٠,٤٩٨ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة
بانز جيودس ذ.م.م	مملكة البحرين	الذمم المدينة الإيرادات ٤,١٢٠ دينار بحريني ١٦,٨٠٥ دينار بحريني	أطراف أخرى ذات علاقة



٩. وسائل الاتصال مع المساهمين والمستثمرين

وفقاً لالتزامها بالإفصاح الدائم حسب قانون حوكمة الشركات، تقوم المجموعة بتوفير جميع المعلومات ذات الصلة وفي الوقت المناسب للمساهمين، حيث يتم ذلك من خلال توزيع التقرير السنوي للمجموعة وغيرها من وسائل التواصل. يتم نشر الإعلانات والمنشورات في الموقع الإلكتروني الخاص بالمجموعة لتصل إلى المساهمين وبورصة البحرين في الوقت المناسب.

يتولى سكرتير الشركة مسؤولية التواصل السليم مع المساهمين وبورصة البحرين والتأكد من أن المجموعة تقوم بواجباتها بالكامل فيما يتعلق بالإفصاح المستمر.

١٠. التقييم العام لأداء مجلس الإدارة

يتم تقييم الأداء العام لمجلس الإدارة من خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين وتبرئته من أية مسؤولية.



١١. المسؤولية الاجتماعية

مراجعة سياسات وإجراءات الضبط الداخلية

تتم مراجعة سياسات وإجراءات الضبط الداخلية بشكل دوري من قبل المدققين الداخليين للمجموعة، وهي خدمة يتم الاستعانة بها من جهة خارجية لضمان الاستقلالية والشفافية والكفاءة.

تقوم مجموعة بي أم أي بممارسة مسؤوليتها الاجتماعية من خلال العديد من التبرعات الخيرية والدعم المالي في مشاريع ومؤسسات وصندوق الأسرة الخيري التي تسعى دومًا لتحقيق أهدافها في التنمية الاجتماعية المستدامة والإغاثة. يرجى مراجعة الجدول أدناه الذي يتضمن مساهمات وأنشطة المجموعة في المسؤولية الاجتماعية لعام ٢٠٢٥ :

أنشطة الرعاية المؤسسية ٢٠٢٥			
اعمل بنكاء لإدارة الفعاليات	رعاية اثنين من رواد الأعمال البحرينيين لحضور معرض الخليج للأغذية في دبي	٣٠ يناير ٢٠٢٥	٣,٥٠٠ دينار بحريني
وزارة الصحة	دعم المعرض المستدام لإرشادات التغذية	١١ فبراير ٢٠٢٥	٥٩٩ دينار بحريني
محافظة العاصمة	مبادرة رمضان "توزيع السلال الرمضانية للأسر المحتاجة"	١٣ فبراير ٢٠٢٥	١,٠٠٠ دينار بحريني
المدرسة الفرنسية	دعم نموذج محاكاة الأمم المتحدة	٢٧ أبريل ٢٠٢٥	٥٠٠ دينار بحريني
جمعية السيدات الهنديات	ترميم مركز ILA SNEHA الجديد (مركز ترفيهي مجاني للأطفال المعاقين ذهنيًا من جميع الجنسيات).	٧ مايو ٢٠٢٥	١,٥٠٠ دينار بحريني
مؤسسة أجنحة للحياة	دعم سباق Wings for Life العالمي لجمع التبرعات لأبحاث الحبل الشوكي	١٠ مايو ٢٠٢٥	٨١٨ دينار بحريني
نادي سترة الرياضي والثقافي	رعاية الفاعلية الصيفية الحادي عشر لنادي سترة.	٢١ مايو ٢٠٢٥	٥٠٠ دينار بحريني
جمعية رعاية الطفل والأمومة	دعم المبادرات السنوية	٢٢ مايو ٢٠٢٥	٥٠٠ دينار بحريني
جمعية البحرين لشركات التقنية	رعاية مشاركة الطلبة البحرينيين في معرض جيتكس العالمي بديبي	٣ يونيو ٢٠٢٥	٣,٥٠٠ دينار بحريني
مدرسة عالية الوطنية	رعاية حفل تخريج طلاب مدرسة عالية الذين أنهوا برنامجهم التدريبي في سوبرماركت الأسرة	١١ يونيو ٢٠٢٥	٩٦٠ دينار بحريني
مؤسسة شمسها	دعم المبادرات السنوية	١٠ أغسطس ٢٠٢٥	٢,٠٠٠ دينار بحريني
محافظة العاصمة	رعاية احتفالات العيد الوطني	١٤ سبتمبر ٢٠٢٥	٣,٠٠٠ دينار بحريني
دورة الألعاب الآسيوية للشباب - البحرين	رعاية دورة الألعاب الآسيوية الثالثة للشباب التي أقيمت في مملكة البحرين	٢٩ سبتمبر ٢٠٢٥	١٠,٠٠٠ دينار بحريني
المستشفيات الحكومية	رعاية احتفالات العيد الوطني	٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥	٥٩٩ دينار بحريني
الاتحاد البحريني لرياضات الصم	رعاية فريق البحرين للبولينغ للصم المشارك في الألعاب الدولية للصم في طوكيو، اليابان	٢٩ أكتوبر ٢٠٢٥	٥٠٠ دينار بحريني
شركة شجاع عالمي ذ.م.م	رعاية بطولة BRAVE CF 101 و BRAVE CF 100	٢٩ أكتوبر ٢٠٢٥	١,٠٠٠ دينار بحريني
مدرسة سانت كريستوفر البحرين	رعاية معرض ٢٠٢٥	١٨ نوفمبر ٢٠٢٥	٦٠٠ دينار بحريني
إنجاز البحرين	مشاركة سوبرماركت الأسرة في مبادرة فايننس بارك	٢ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٥٠٠ دينار بحريني
المجموع ٣٣,٥٣٦ دينار بحريني			



١٢ . قائمة حقوق ملكية المساهمين

النموذج الموحد لحصص الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
التصنيف	عدد حاملي الأسهم	مجموع الأسهم	نسبة الملكية
الأفراد	٣٤٧	٤٩,٠٧٨,٤٨٧	٣٣,٥١٧,٢٠٦٥ %
الشركات الخاصة	٥٤	٤٣,٣٣٥,٧٤٠	٢٩,٥٩٣٦٦٠٠٥ %
الشركات المحلية المغلقة	١٢	٢٠,٩٧٦,٢٥٦	١٤,٣٢٥٢٥٠١٩ %
الشركات المحلية العامة المسجلة في بورصة البحرين	٧	٢٧,٧٢٤,٢٠٢	١٨,٩٣٥٠٨٨٢٧ %
أعضاء مجلس الإدارة	٤	٤,٢٨٤,٤٦٣	٢,٩٢٥٩٧٥١٨ %
الشركات الخليجية	٣	١٩,٧٦٧	٠,٠١٣٤٩٩٤١٧ %
الشركات الأجنبية	١	٩٥٦,٨٣٤	٠,٠٦٥٣٤٤٧٧١ %
الجمعية الخيرية	١	٥٢,٨٠٠	٠,٠٣٦٠٥٨٤٢ %
المجموع	٤٢٩	١٤٦,٤٢٨,٥٤٩	١٠٠ %

جدول لتوزيع المساهمين مالكي ٥٪ أو أكثر من إجمالي الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المساهمون مالكو ٥٪ أو أكثر من إجمالي الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
رقم المساهم	الاسم	الملكية كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الملكية	التصنيف
BAH34201CR	شركة علي ومحمد يتيم أخوان ذ.م.م	١٤,٦٤٦,٩٨٩	١٠,٠٠٢٨٢٣ %	الشركات الخاصة
BAH2350901CR	شركة مجمع البحرين للأسواق الحرة ش.م.ب	١٣,٧٨٧,٤٧٣	٩,٤١٥٨٣٧ %	الشركات المحلية العامة المسجلة في بورصة البحرين
BAH142701CR	شركة يوسف خليل المؤيد وأولاده ش.م.ب	٨,٧٤٢,١٨٩	٥,٩٧٠٢٧٦ %	الشركات المحلية المغلقة

جدول توزيع الأسهم وعدد المساهمين ونسبة ملكيتهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جدول توزيع الأسهم - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
تصنيف الأسهم	عدد حاملي الأسهم	النسبة المئوية من عدد حاملي الأسهم	إجمالي الأسهم	المبلغ	النسبة المئوية من المبلغ
٥٠٠ - ١	٢٥	٥,٨٢٧,٥٠٦	٣,٧٨٦	٣٧٩	٠,٠٠٢٥٨٨
١٠٠٠ - ٥٠١	٥	١,١٦٥,٥٠١	٤,٢٧٥	٤٢٨	٠,٠٠٢٩٢٣
٢٠٠٠ - ١٠٠١	٢١	٤,٨٩٥,١٠٥	٣٢,٩٤٢	٣,٢٩٤	٠,٠٢٢٤٩٦
٣٠٠٠ - ٢٠٠١	٢٠	٤,٦٦٢,٠٠٥	٥١,٣٧٣	٥,١٣٧	٠,٠٣٥٠٨٢
٤٠٠٠ - ٣٠٠١	١٨	٤,١٩٥,٨٠٤	٦٣,٢٨٦	٦,٣٢٩	٠,٠٤٣٢٢٢
٥٠٠٠ - ٤٠٠١	٩	٢,٠٩٧,٩٠٢	٤٢,٧٤٠	٤,٢٧٤	٠,٠٢٩١٨٨
١٠٠٠٠ - ٥٠٠١	٣٢	٧,٤٥٩,٢٠٧	٢٣١,١٢٧	٢٣,١١٣	٠,١٥٧٨٤٥
١٠٠٠١ وما فوق	٢٩٩	٦٩,٦٩٦,٩٧٠	١٤٥,٩٩٩,٠٢٠	١٤,٥٩٩,٩٠٢	٩٩,٧٠٦٦٥٦
المجموع	٤٢٩	١٠٠ %	١٤٦,٤٢٨,٥٤٩	١٤,٦٤٢,٨٥٦	١٠٠ %



١٣ . الامتثال لأحكام قانون حوكمة الشركات

المبادئ	غير ممثل	ممثل جزئياً	ممثل كلياً	التبرير في حال انعدام الامتثال
المبدأ الأول: يجب أن يترأس الشركة مجلس إدارة فعال ومؤهل وذو خبرة.			√	
المبدأ الثاني: يجب أن يتحلّى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بكامل الإخلاص والولاء للشركة.			√	
المبدأ الثالث: على مجلس الإدارة التحكم الكامل والحازم فيما يتعلق بالتنسيق المالي ونقل التقارير والضبط الداخلي والامتثال للقوانين.			√	
المبدأ الرابع: على الشركة تطبيق إجراءات فعالة لتعيين وتدريب وتقييم أعضاء مجلس الإدارة.			√	
المبدأ الخامس: على الشركة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإداريين بشكل مسؤول وعادل.			√	
المبدأ السادس: على مجلس الإدارة وضع هيكل إداري واضح وفعال للشركة، وتحديد المناصب والمسميات الوظيفية والسلطات والأدوار والمسؤوليات.			√	
المبدأ السابع: على الشركة التواصل مع المساهمين وتشجيعهم على المشاركة واحترام حقوقهم.			√	
المبدأ الثامن: على الشركة الإفصاح عن حوكمتها الخاصة.			√	
المبدأ التاسع: على الشركات التي تقدم خدمات إسلامية الخضوع والامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. *				لا ينطبق
المبدأ العاشر: على مجلس الإدارة ضمان النزاهة الكاملة للقوائم المالية المقدمة إلى المساهمين من خلال استخدام المدققين الخارجيين.			√	
المبدأ الحادي عشر: على الشركة ممارسة مسؤوليتها الاجتماعية، وذلك لممارسة دورها كمواطن مسؤول في الوطن.			√	





عبدالله حسن بوهندي
رئيس مجلس الإدارة