

استعراض حوكمة الشركات

إطار عمل حوكمة الشركات

يحرص بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب («البنك») على الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات، من خلال الموازنة بين ريادة الأعمال، والالتزام التنظيمي، واتباع أفضل الممارسات في مجال الصناعة المصرفية، مع خلق القيمة لجميع أصحاب المصلحة. كما ينطوي الالتزام على وجود الضوابط والتوازنات الصحيحة في جميع إدارات البنك وذلك لضمان الفعالية والكفاءة لعملياته في إطار الرقابة الداخلية والحوكمة.

مدونة المسؤوليات

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً أمام المساهمين لتحقيق أداء مالي قوي ومستدام، بالإضافة إلى خلق قيمة للمساهمين على المدى الطويل من خلال المبادرات الاستراتيجية التي يضعها البنك. ويكون رئيس مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن قيادة مجلس الإدارة لضمان فعاليته، مع متابعة أداء الإدارة التنفيذية وتعزيز التواصل مع مساهمي البنك. هذا وقد قام مجلس الإدارة بتعيين اللجان التالية لمساعدته على إنجاز مسؤولياته ومهامه:

١. لجنة الائتمان
٢. لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات
٣. لجنة التعيينات والمكافآت
٤. لجنة المخاطر

خلال عام ٢٠١٩ تم تغيير اسم اللجنة التنفيذية للمجلس إلى لجنة الائتمان. علاوة على ذلك، تم إنشاء لجنة المخاطر المستقلة. بالإضافة إلى إنشاء لجنة مستقلة لمجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي المنصوص عليها في وحدة عمليات الاستحواذ والاندماج والاستحواذ في المجلد ٦، وذلك بعد عرض بنك البحرين الوطني لزيادة حصته في بنك البحرين الإسلامي.

يعتمد إطار حوكمة الشركات في بنك البحرين الإسلامي على قواعد السلوك المهني والسياسات والاجراءات، والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر ومراجعة وتدقيق الرقابة الشرعية والتدقيق الداخلي والخارجي، بالإضافة إلى وظائف الالتزام. ويستند الإطار إلى الاتصالات الفعالة وشفافية الإفصاحات وقياس الأداء والمساءلة. وقد تم إنشاء ادارة مستقلة للتدقيق الداخلي داخل البنك والتي تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات.

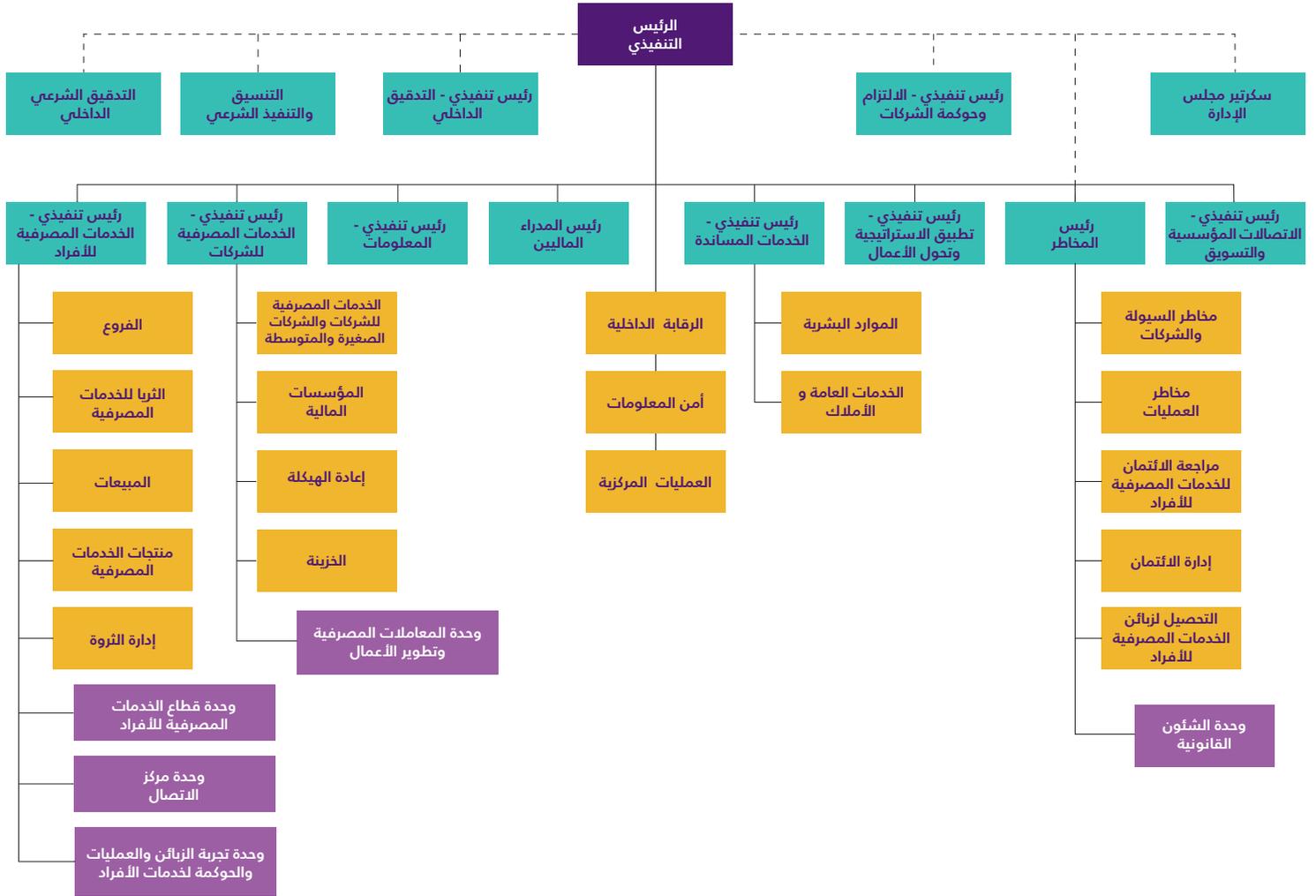
مدونة سلوك العمل

يمارس بنك البحرين الإسلامي نشاطه وفقاً لأعلى معايير السلوك الأخلاقي. وقد تم تطوير مدونة قواعد السلوك المهني بناءً على لوائح مصرف البحرين المركزي، والتي تنظم السلوك الشخصي والمهني لأعضاء المجلس وموظفي البنك. هذا وتعتمد هذه المدونة على المبادئ التالية:

- ١ النزاهة
- ٢ تضارب المصالح
- ٣ المهارات والقدرات والرعاية والعناية الواجبة
- ٤ السرية
- ٥ سلوك العمل في السوق
- ٦ أصول الزبائن
- ٧ مصالح الزبائن
- ٨ العلاقات مع الجهات التنظيمية
- ٩ الموارد الكافية
- ١٠ الإدارة والنظام والضوابط

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

الهيكل التنظيمي للبنك



استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

تشكيل مجلس الإدارة

الرقم	اسم العضو	الوظيفة	تاريخ البدء	الفترة
١	الدكتور عصام عبدالله فخرو	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٢	اللواء إبراهيم عبد الله المحمود (حتى ٢٧ يناير ٢٠٢٠)	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٨ مايو ٢٠١٧	الثانية
٣	السيد خالد يوسف عبد الرحمن	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٤	السيد طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٥	السيد خليل إبراهيم نور الدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٦	السيد إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٧	السيد عثمان إبراهيم ناصر العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٨	السيد محمد زروق رجب (حتى ٣٠ يناير ٢٠٢٠)	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
٩	السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١٠	السيد محمد عبدالله الجلاهية	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١١	السيد عبدالله أحمد كمال (حتى ٢٧ يناير ٢٠٢٠)	غير تنفيذي و غير مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١٢	السيد مروان خالد طيارة	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١٣	السيد محمد عبدالله نور الدين	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة متاحة على الموقع الإلكتروني للبنك.

مسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في توفير حوكمة فعالة على شؤون البنك المختلفة لصالح أصحاب المصلحة، وتحقيق التوازن بين مصالح مختلف دوائره، بما في ذلك المصالح المرتبطة بالموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين. وفي جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة حكمهم بشكل مقبول في ما يعتقدون من أنه في مصلحة البنك.

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تنفيذ استراتيجيات البنك ويشرف عليها ويراجع الخطة الإستراتيجية للبنك واعتمادها. وكجزء من عملية المراجعة الاستراتيجية يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط العمل والإجراءات الرئيسية، ووضع أهداف الأداء، والإشراف على الاستثمارات الكبيرة والتصفيات وعمليات الاستحواذ. كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضاً في نهاية المطاف عن ضمان فعالية إدارة المخاطر، والإلتزام التنظيمي، ومدى كفاية الضوابط الداخلية، فضلاً عن الإلتزام لأحكام الشريعة. ويقوم المجلس في نهاية كل عام عند عقده لدورة استراتيجية المجلس السنوية بإعادة تقييم أهداف البنك واستراتيجياته وخطته.

ومن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تحديد وتقييم واختيار المرشحين لمجلس الإدارة، حيث يسعى مجلس الإدارة لضم أعضاء من خلفيات مهنية متنوعة، يجمعون ما بين المهنية والخبرة الواسعة مع النزاهة والسمعة الطيبة، حيث يجب أن يكون لدى العضو خبرة كبيرة في مناصب ذات درجة

عالية من المسؤولية، ويمثلون القادة في الشركات أو المؤسسات التي ينتمون إليها. ويتم اختيارهم بناءً على المساهمات التي يمكنهم تقديمها للمجلس.

وقد لا يقوم مجلس الإدارة بالضرورة بجميع هذه المسؤوليات المذكورة سابقاً، ولكن يجب عليه التأكد من أن هذه المهام قد تم تفويضها إلى اللجان المختلفة لأعضاء مجلس الإدارة أو لجان الإدارة التنفيذية، وذلك للعمل نيابة عنهم وإرسال التقارير الدورية لهم بغرض مراجعتها.

البرنامج التعريفي للأعضاء

يقدم البنك برنامجاً تعريفيّاً لأعضاء مجلس الإدارة الجدد، والذي يشمل عروضاً توضيحية من قبل موظفي الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية، وقضايا الإدارة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر، وبرامج الإلتزام، والعمليات التشغيلية، ومدونة قواعد السلوك، فضلاً عن هيكله الإداري والموظفين التنفيذيين ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين.

قواعد السلوك

يتبنى البنك قواعد للسلوك والسياسات والإرشادات الداخلية الأخرى بغرض الامتثال للقوانين والقواعد واللوائح التي تحكم عمليات البنك التجارية. وتنطبق قواعد السلوك هذه على جميع موظفي البنك، وكذلك على أعضاء مجلس الإدارة.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

يمكن إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الحالات التالية:

- إذا عجز العضو عن حضور ما لا يقل عن ٧٥٪ من الاجتماعات المتتالية للمجلس بدون سبب معقول.
- إذا تقدم باستقالته كتابياً.
- إذا عجز العضو عن الوفاء بأي شروط مشار إليها في مذكرة تأسيس البنك.
- إذا تم تعيينه أو انتخابه بما يخالف شروط قوانين مصرف البحرين المركزي و/أو قانون الشركات التجارية في البحرين.
- إذا أساء إلى عضويته من خلال تولي نشاط آخر ينافس أو يضر بنشاط الشركة.
- إذا تقدم المساهم الذي رشحه بطلب إبعاده.

مراجعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية

تساعد لجنة التدقيق والالتزام والحوكمة المجلس في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بأداء المراجعة الداخلية لوظيفتها على أكمل وجه، حيث تقوم إدارة المراجعة الداخلية بانتظام بمراجعة أعمال البنك والتأكد من الالتزام بالجراءات والضوابط الداخلية.

عضوية مجلس الإدارة

مدة عضوية مجلس الإدارة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. ويتعين على المساهمين الذين يملكون ١٪ أو أكثر من أسهم رأس المال ترشيح ممثل في مجلس الإدارة بشكل تناسبي مع عدد أعضاء المجلس. ويتم إجراء اقتراح سري في الجمعية العمومية العادية لباقي أعضاء المجلس. ويتولى مجلس الإدارة انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وذلك من خلال إجراء اقتراح سري أيضاً.

اجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

اسم العضو	٢٤ فبراير	٢٥ فبراير	٢٨ أبريل	٤ مايو	٨ أغسطس	٤ نوفمبر	٧ نوفمبر	٩ ديسمبر
الدكتور عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
اللواء إبراهيم عبدالله المحمود	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد خليل إبراهيم نور الدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد عثمان إبراهيم ناصر العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد خالد يوسف عبدالرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد زروق رجب	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالله أحمد كمال	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد عبدالله نور الدين	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد عبدالله الجلاهية	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مروان خالد طيارة	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

أعضاء لجان مجلس الإدارة

الأهداف	الأعضاء	لجنة الإدارة
تقوم لجنة الائتمان بمراجعة واعتماد/التوصية بشأن العروض الائتمانية التي تقدم إلى المجلس بغرض اعتمادها.	اللواء إبراهيم عبدالله المحمود رئيس اللجنة الأعضاء: • خالد يوسف عبدالرحمن • محمد زروق رجب	لجنة الائتمان
تشرف لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات على سلامة التقارير المالية ربع السنوية والسنوية للبنك وتقديم التقارير عنها. كما يشمل مهامها مراجعة نتائج التدقيق، والمخصصات، وكذلك الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية.	خالد عبدالعزيز الجاسم رئيس اللجنة الأعضاء: • محمد عبدالله الجلاهية • عبدالله أحمد كمال	لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات
هذه اللجنة مسؤولة عن تطوير وتقديم التوصية بالتغييرات التي تتم من وقت لآخر في سياسة التعيينات والمكافآت الخاصة بالبنك، بما في ذلك سياسة الدفع المتغير. كما يشمل مهامها أيضًا الاختيار والتوصية للأشخاص الذين يشغلون مناصب عليا، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة.	الدكتور عصام عبدالله فخر رئيس اللجنة الأعضاء: • محمد عبدالله نور الدين • مروان خالد طيارة	لجنة التعيينات والمكافآت
تأسست لجنة المخاطر لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة في الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر في البنك.	مروان خالد طيارة رئيس اللجنة الأعضاء: • محمد عبدالله نورالدين • خالد عبدالعزيز الجاسم	لجنة المخاطر

اجتماعات وحضور لجنة الائتمان

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 4

الأعضاء	٢٤ يناير	١٧ مارس	٧ أغسطس	٣ نوفمبر
اللواء إبراهيم عبدالله المحمود	✓	✓	✓	✓
خالد يوسف عبدالرحمن	✓	✓	✓	✓
خليل إبراهيم نورالدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-
محمد زروق رجب	-	-	✓	✓
حسان جرار	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات وحضور لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 4

الأعضاء	٧ فبراير	٤ مايو	٢٠ يونيو	٧ أغسطس	٢٩ سبتمبر	٣ نوفمبر	٨ ديسمبر
إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-	-	-	-
عثمان إبراهيم ناصر العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-	-	-	-
محمد زروق رجب	✓	-	-	-	-	-	-
خالد عبدالعزيز الجاسم	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالله الجلامه	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله أحمد كمال	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

اجتماعات وحضور لجنة التعيينات والمكافآت

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 2

الأعضاء	٦ فبراير	٢٦ يونيو	٢٥ سبتمبر	٢ ديسمبر
الدكتور عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓
طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-
إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-
محمد عبدالله نورالدين	-	✓	✓	✓
مروان خالد طيارة	-	✓	✓	✓

اجتماعات وحضور لجنة المخاطر

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 2

الأعضاء	٢٠ مايو	١٦ يونيو	٣ يوليو	٤ سبتمبر	٣ أكتوبر	١٣ نوفمبر	٢٨ نوفمبر	٤ ديسمبر
مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالله نورالدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

اجتماعات وحضور لجنة مجلس الإدارة المستقلة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = لا ينطبق

الأعضاء	١ أغسطس	١٩ أغسطس	٥ سبتمبر	١٢ سبتمبر	٢٦ سبتمبر	٣ أكتوبر	١٥ أكتوبر	٢١ أكتوبر	٣١ أكتوبر	٦ نوفمبر	١٨ نوفمبر	٢٨ نوفمبر	٤ ديسمبر	٢٦ ديسمبر
مروان خالد طيارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالله نورالدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

هيئة الرقابة الشرعية

الغرض

يتركز الهدف الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم التوجيه والمراجعة والإشراف للبنك بشأن أي أمور تتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية، وضمان التزام البنك بمتطلبات وأحكام الشريعة الإسلامية في عملياته التشغيلية. ويتم تكليف هيئة الرقابة الشرعية بمهمة توجيه ومراجعة والإشراف على أنشطة البنك لضمان التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية وقواعد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة مدرجة في صفحة ١٦ في هذا التقرير السنوي.

وقد أنشأت هيئة الرقابة الشرعية وظيفة التنسيق والتنفيذ الشرعي لمساعدة البنك في إدارة أعماله اليومية. كما قامت أيضًا بتأسيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل التي تقوم برفع التقارير لهيئة الرقابة الشرعية التي تبين مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية وفقا لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

تقييم مجلس الإدارة ولجانه

تتولى لجنة التقييمات والمكافآت إجراء تقييم لمجلس الإدارة ولجانه من خلال توزيع استبيان رأي على كل عضو من أعضاء المجلس، ثم إجراء تقييم بعده للجان والأعضاء. وقد أبدت اللجنة رضاها عن النتائج الإيجابية للمجلس ولجانه.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الجلسات

يتقاضى مجلس الإدارة مكافأة سنوية حسب موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية. وعلى الرغم من أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بأداء البنك، فإن هناك عوامل أخرى تؤخذ في الاعتبار مثل أداء البنك مقارنة بالمنافسين في القطاع المصرفي والوقت والجهد المبذولين من قبل الأعضاء، وذلك بغرض تحديد إجمالي المكافآت. بالإضافة إلى ذلك، يتم دفع رسوم حضور الجلسات للأعضاء الذين يحضرون مختلف اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين الحصول على مصاريف السفر أيضاً.

كما تتوافر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا في التقرير السنوي للبنك.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

الأعضاء	٢٠ مارس	١٦ يونيو	١٥ سبتمبر	٩ ديسمبر	١٢ ديسمبر
فضيلة الشيخ د. عبداللطيف آل محمود	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ محمد الجفيري	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ عدنان القطان	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ د. نظام يعقوبي	✓	✓	✓	✗	✓
فضيلة الشيخ د. عصام العنزي	✓	✓	✓	✗	✓

الإدارة التنفيذية

يمكن الحصول على الهيكل الإداري للبنك والذي يحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والتبعية الإدارية في التقرير السنوي للبنك. كما يضم الهيكل الإداري بداخله لجاناً منفصلة تقوم بعقد الاجتماعات على أساس منتظم لمناقشة القضايا الاستراتيجية والتكتيكية المختلفة والبت فيها حسب اختصاص كل منها.

اسم العضو ومنصبه	التخصص	سنوات الخبرة	المؤهلات
حسان أمين جرار الرئيس التنفيذي	صيرفة	٣١	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان خوسيه.
وسام عبدالعزيز باقر رئيس تنفيذي-الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	صيرفة	١٨	ماجستير (اقتصاد) في التمويل وإدارة الاستثمارات من جامعة أبردين، اسكتلندا. بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. استشاري مالي معتمد.
دلал أحمد الغيص رئيس تنفيذي- الخدمات المصرفية للأفراد	صيرفة	١٨	ماجستير في التمويل من جامعة AMA. بكالوريوس في الإدارة والتسويق من جامعة البحرين.
أمير عبدالغني ديري رئيس تنفيذي- الشؤون المالية	محاسبة	١٩	محاسب معتمد من مجلس نيو هامشير للمحاسبة. محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)

اسم العضو ومنصبه	التخصص	سنوات الخبرة	المؤهلات
فهيم أحمد شفيقي رئيس تنفيذي - دائرة المخاطر	صيرفة	٢١	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ووريك في المملكة المتحدة. دبلوما في التمويل الإسلامي.
إيمان علي عبدالله إبراهيم رئيس دائرة العمليات المركزية	صيرفة	٢٣	دبلوم زمالة المحاسبين من جامعة البحرين.
حسين إبراهيم البنا رئيس دائرة الخزينة	صيرفة	١٦	بكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين. دبلوما في الخزينة وأسواق المال من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
داود خليل الأشهب رئيس تنفيذي - الخدمات المشتركة	موارد بشرية	٢٠	بكالوريوس في الإدارة العامة. شهادة الاحترافية كمدرّب من جامعة كالوب، إنجلترا.
محمود قناطي رئيس تنفيذي - التسويق والاتصالات المؤسسية	تسويق	١٩	ماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة سنديلاند البريطانية. شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.
أسامة علي نصر رئيس تنفيذي - تكنولوجيا المعلومات	تكنولوجيا المعلومات	٢٢	ماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة. بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة الاسراء في الأردن.
مزار راشد جلال رئيس تنفيذي - الالتزام والحوكمة	صيرفة	١٩	بكالوريوس محاسبة من جامعة البحرين. دبلوما دولية في الالتزام من الولايات المتحدة. دبلوما في الصيرفة الإسلامية والتأمين، ويلز، المملكة المتحدة.
محمد عيادة مطر مسؤول مكافحة غسيل الأموال	صيرفة	١٥	ماجستير في التمويل من جامعة AMA الدولية. اختصاصي معتمد في مكافحة غسيل الأموال. دبلوما في الحوكمة، المخاطر والالتزام من الجمعية الدولية للائتمان.
ميسا جودت شنار رئيس تنفيذي - تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال	تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال	٢٠	ماجستير في القيادة والاتصالات من جامعة جونز إنترناشيونال، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص نظم المعلومات من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية.
حمد فاروق الشيخ رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي	صيرفة	١٥	ماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة الإمام الأوزاعي في لبنان. متخصص معتمد في الصيرفة الإسلامية. دبلوم الفقه التجاري الإسلامي. بكالوريوس في القانون والشريعة من جامعة قطر.
إيمان محمد البنغدير رئيس التدقيق الشرعي الداخلي	صيرفة	١٥	دبلوم متخصص في التدقيق الشرعي. اختصاصي معتمد في المحاسبة الإسلامية- مصرفي إسلامي معتمد. استشاري ومدقق شريعة معتمد. دبلوم في الحاسوب ودراسات الأعمال، جامعة بورنموث ومركز التكنولوجيا، المملكة المتحدة.
خالد وهيب الناصر رئيس تنفيذي- التدقيق الداخلي	تدقيق وصيرفة	١٣	محاسب عام معتمد. مدقق داخلي معتمد. محاسب إسلامي متخصص معتمد. بكالوريوس محاسبة إدارية، NYIT. COSO الرقابة الداخلية.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

لجان الإدارة

اللجنة	الأعضاء	الأهداف
اللجنة الإدارية	<p>حسان أمين جزار رئيس اللجنة الأعضاء:</p> <ul style="list-style-type: none"> • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • أمير عبد الغني ديري • فهيم أحمد شفيقي • إيمان علي عبدالله إبراهيم • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر • مزار راشد جلال • ميساء جودت شنار • محمود قناطي 	<p>يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الإدارية في مراجعة تطبيق استراتيجية البنك. كما تساهم اللجنة بدور هام في وضع السياسات والإجراءات وأطر العمل التي تغطي إدارة المخاطر، والالتزام، والخدمات المصرفية للأفراد والشركات. وتتابع اللجنة أيضاً أداء العمل، وأداء وظائف الدعم والرقابة في البنك.</p>
لجنة الأصول والمديونيات	<p>أمير عبدالغني ديري رئيس اللجنة الأعضاء:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حسان أمين جزار • دلال أحمد الغيص • فهيم أحمد شفيقي • حسين إبراهيم البنا • وسام عبدالعزيز باقر 	<p>الهدف الأساسي للجنة الأصول والمديونيات هو أن تكون بمثابة كيان لإتخاذ القرارات، وقوة توجيهية مسؤولة عن تخطيط الميزانية من ناحية المخاطر والعائدات، بما في ذلك الإدارة الاستراتيجية للإيرادات ومخاطر السيولة.</p>
لجنة الائتمان والاستثمار	<p>حسان أمين جزار رئيس اللجنة الأعضاء:</p> <ul style="list-style-type: none"> • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • فهيم أحمد شفيقي (يحق له الاعتراض) • أمير عبدالغني ديري 	<p>تتولى لجنة الائتمان والاستثمار تحديد سياسة الائتمان والاستثمار للبنك. كما تقوم بتحديد المخاطر المحتملة التي قد يتحملها البنك نتيجة الأنواع المختلفة من المعاملات التي يقوم بها. وتملك لجنة الائتمان والاستثمار الصلاحية لاتخاذ قرار بالموافقة أو رفض أي معاملة مقترحة ضمن صلاحياتها، فضلاً عن متابعة أداء وجودة محفظة الائتمان والاستثمار للبنك.</p>
لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن	<p>حمد فاروق الشيخ رئيس اللجنة الأعضاء:</p> <ul style="list-style-type: none"> • خالد وهيب الناصر (حتى أكتوبر) • ندى إسحق عبدالكريم • حمد البسام • نايف ناصر الناصر (من سبتمبر) • عائشة علي الناصر (من أكتوبر) 	<p>تهدف لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن إلى الوفاء بمسؤوليات البنك الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع أموال الزكاة والأموال الخيرية والتبرعات وتقديم القروض الحسنة لأغراض العلاج والزواج وغيرها.</p>
لجنة المخصصات	<p>أمير عبدالغني ديري رئيس اللجنة الأعضاء:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهيم أحمد شفيقي • خالد محمود (مراقب - حتى يونيو) • خالد وهيب الناصر (مراقب - من يونيو) • صلاح ياسين (يحق له التصويت) 	<p>الهدف الرئيسي للجنة المخصصات هو مراجعة مخصصات البنك، بالإضافة إلى وضع السياسات للمخصصات، وذلك بهدف المحافظة على مستويات المخاطر الاستراتيجية المرغوبة للبنك.</p>
لجنة المخاطر التشغيلية	<p>فهم أحمد شفيقي رئيس اللجنة الأعضاء:</p> <ul style="list-style-type: none"> • سهيل كبير • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • أمير عبدالغني ديري • إيمان علي عبدالله إبراهيم • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر • مزار راشد جلال 	<p>الغرض من لجنة المخاطر التشغيلية هو: أ) الإشراف على إطار عمل البنك للمخاطر التشغيلية ومراجعتها. ب) مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها لإدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.</p>
لجنة المشتريات والتقييم*	<p>حمد محمد البسام رئيس اللجنة الأعضاء:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ميثاء عبدالله سعد فراج • عائشة علي الناصر 	<p>قام البنك بتأسيس لجنة المشتريات والتقييم التي تتولى بشكل مستقل الإشراف على إدارة شؤون الموردين وعمليات المشتريات.</p>

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

خطة الإحلال الوظيفي

تستند خطة الإحلال الوظيفي بالبنك على استراتيجية أعمالنا المصرفية والنظرة المستقبلية. والهدف الرئيسي من هذه الخطة هو تطوير العاملين لتلبية المتطلبات الوظيفية المستقبلية للبنك. وتستشير إدارة الموارد البشرية سنوياً لجنة التعيينات والمكافآت للتأكد من وجود خطة عملية للإحلال وقابلة للتنفيذ.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

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

ويتم إبرام معاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً للمادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية، حيث يتم اختيار جميع مزودي الخدمات الجوهرية بعد عملية مناقصة وتقديم عطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة البنك في إدارة الموردين. وبناء عليها يتم استبعاد أي عضو مجلس إدارة أو عضو في الإدارة العليا لديه تضارب في مصلحته وفقاً لإجراءات اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد تم الإفصاح عن تفاصيل المعاملات للأطراف ذات العلاقة، والتي تتم بصورة مباشرة بينهما في إيضاح رقم ٢٦ من البيانات المالية.

معاملات جوهرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتفويض بعض السلطات إلى الإدارة التنفيذية لضمان إدارة سليمة وفعالة للمعاملات اليومية التي يجريها البنك، ومع ذلك، تخضع جميع معاملات التمويل المادية، على النحو المنصوص عليه في مدونة تفويض السلطات الخاصة بالبنك، لموافقة المجلس عليها. علاوة على ذلك، فإن القرارات الرئيسية مثل التغييرات في الاستراتيجية أو التغييرات في الهيكل التنظيمي، والنفقات الرأسمالية، وتعديل السياسات، وتعيين الإدارة التنفيذية، تخضع إما لمجلس الإدارة أو لجان مجلس الإدارة ذات الصلة.

استثناءات لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بمصرف البحرين المركزي

يتعين على البنوك الالتزام بالنموذج المتعلق بالرقابة عالية المستوى في كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي (نموذج الرقابة عالية المستوى) والذي يحتوي على كل من القواعد والإرشادات. وفي هذا الخصوص يجب الالتزام بالقواعد والاسترشاد بالإرشادات أو التقيد بها، وتوضيح أسباب عدم الالتزام بها للمساهمين وأيضاً لمصرف البحرين المركزي. وفيما يلي توضيح للاستثناءات الخاصة بالارشادات الصادرة من مصرف البحرين المركزي:

تنص المادة ١،٤،٦ HC-١،٤،٦ على أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. تم ترشيح الدكتور عصام عبدالله فخرو من قبل بنك البحرين الوطني ليكون رئيساً للبنك. وعليه، تم الإبلاغ عن الدكتور فخرو كعضو غير مستقل. يرى مجلس الإدارة أن بنك البحرين الإسلامي ليس لديه معاملات تجارية مع بنك البحرين الوطني، ولا يوجد تضارب في المصالح، وبالتالي فإن رئاسة الدكتور فخرو سليمة.	HC-١،٤،٦
تنص المادة ١،٨،٢ HC-١،٨،٢ على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات تضم ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل، بينما تتيح المادة ١،٨،٥ HC-١،٨،٥ الجمع بين اللجان. وقد جمع البنك بين مسؤولية لجنة الحوكمة ومسؤولية لجنة التدقيق. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يضر بالمعايير العليا لحوكمة الشركات لأن لجنة التدقيق لديها ما يكفي من الموارد والوقت للاضطلاع بواجباتها، وقد عقدت عدداً كافياً من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.	HC-١،٨،٢
تنص المادة ٥،٣،٢ HC-٥،٣،٢ على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط، أو بدلا من ذلك، أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين وبحيث يكون أغلبيتهم أعضاءً مستقلين ويكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. يتم الجمع بين لجنة المكافآت التابعة للبنك ولجنة التعيينات على النحو المسموح به بموجب المادة ١،٨،٥ HC-١،٨،٥. يعامل رئيس لجنة التعيينات والمكافآت، الدكتور عصام عبد الله فخرو، على أنه غير مستقل على أساس أن ترشيحه يتم من خلال بنك البحرين الوطني كرئيس للبنك. يرى مجلس الإدارة أنه نظراً لأن مكافأة المجلس تخضع لقانون الشركات التجارية في البحرين، فلا يوجد تضارب في المصالح في أن يكون الدكتور فخرو رئيساً لمجلس الإدارة.	HC-٥،٣،٢

توظيف الأقارب

لدى البنك سياسة مطبقة بشأن توظيف الأقارب لمنع تضارب المصالح المحتمل. وفي إطار سياسة البنك، لا يُسمح بتوظيف الأقارب، ولكن في حالة وجود أي استثناء، يُطلب موافقة لجنة التعيينات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

مكافآت المدققين الخارجيين

تم اختيار كي بي إم جي فخرو لتكون المدقق الخارجي للبنك للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وتوجد تفاصيل رسوم المراجعة المدفوعة لمدققي الحسابات خلال عام ٢٠١٩، وكذلك توجد تفاصيل للخدمات غير التدقيقية والرسوم المدفوعة لها في مقر البنك، وهو متاح للمساهمين المؤهلين بناءً على طلب محدد.

المرجع	الإيضاحات
HC-١،٣،١٣	تنص المادة ١،٣،١٣ HC-١،٣،١٣ على أنه لا ينبغي لأحد أن يشغل أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين، بشرط عدم وجود تضارب في المصالح. يشغل الدكتور عصام عبدالله فخرو، رئيس مجلس الإدارة، أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يؤثر على فعالية وكفاءة مجلس الإدارة، حيث أنه يولي الاهتمام الكافي لمسؤولياته ولا يوجد تضارب في المصالح بين إدارته الأخرى ومسؤولياته المصرفية في البنك.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

معلومات عن المنتجات والخدمات وتوافر المعلومات المالية

يتم توفير معلومات عن المنتجات الجديدة والإعلانات والمعلومات المتعلقة بها لجميع أصحاب المصلحة في الوقت المناسب، وذلك من خلال قنوات الاتصال المختلفة والتي قد تشمل المنشورات، والموقع الإلكتروني، والمراسلات المباشرة، والبريد الإلكتروني، ووسائل الإعلام المحلية. بالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لفترة لا تقل عن ٥ سنوات، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التكميلية التي تتطلبها لوائح مصرف البحرين المركزي والتي تكون متاحة على موقع البنك.

شكاوى الزبائن

يظل قسم ضمان الجودة بالبنك مسؤولاً عن إدارة شكاوى الزبائن. ويمكن لزبائن بنك البحرين الإسلامي استخدام الموقع الإلكتروني للبنك أو مركز الاتصال لتقديم الشكاوى، حيث يتم تسجيل جميع الشكاوى ومراقبتها والإبلاغ عنها إلى مصرف البحرين المركزي. كما يتم توفير دليل سهل لاستخدام الزبائن عن طريق إشعار واضح وموقع البنك.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تبنى مجلس الإدارة سياسة إبلاغ الموظف عن السلوك غير الأخلاقي الصادر من زملائه للبنك. وهذا النظام يوفر لجميع الموظفين فرصة لإثبات أي ملاحظة فيما يتعلق بالممارسات غير الأخلاقية وغير السليمة، أو أي سلوك غير قانوني ذي طبيعة مالية أو قانونية في البنك ولمنع الموظفين الإداريين من اتخاذ أي إجراء سلبي ضد الموظفين عند قيامهم بذلك.

ملكية المساهمين (٥% فما فوق)

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	نوع الملكية
بنك البحرين الوطني	مملكة البحرين	٣.٩٦.٦.٢٦٦	٪٢٩,٠٦	أسهم الأغلبية مملوكة للحكومة
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية- التقاعد العسكري	مملكة البحرين	١٥٤,٦.٤,٥٨٧	٪١٤,٥٣	كيان مملوك للحكومة
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	مملكة البحرين	١٥٤,٦.٤,٥٨٥	٪١٤,٥٣	كيان مملوك للحكومة
بنك التنمية الإسلامي	المملكة العربية السعودية	١٥٣,٤٢٣,٠٨١	٪١٤,٤٢	كيان مملوك للحكومة
مؤسسة الأوقاف العامة الكويتية	دولة الكويت	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٪٧,١٨	كيان مملوك للحكومة

توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	٪٧٢,٧٦	٧٧٤,٢٤٠,٢١٣
المملكة العربية السعودية	٪١٥,٢٩	١٦٢,٧١٢,٥٤١
الكويت	٪٨,٧٣	٩٢,٨٥٣,٦٩٧
الإمارات العربية المتحدة	٪٢,٩٥	٣١,٣٧٣,٦٨١
قطر	٪٠,١٣	١,٣٨١,١٨٥
أخرى	٪٠,١٤	١,٤٩٧,٢٧٠
المجموع	٪١٠٠,٠٠	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية

أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بيعت خلال عام ٢٠١٩	اكتسبت خلال عام ٢٠١٩	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الدكتور عصام عبدالله فخرو	٥٢,٥٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٥٢,٥٠٠
محمد زروق رجب*	١٤٠,٩٤٣	-	-	١٤٠,٩٤٣
خالد يوسف عبدالرحمن**	-	-	-	-
محمد عبدالله الجلاهية	-	-	-	-
عبدالله أحمد كمال	-	-	-	-
مروان خالد طيارة	-	-	-	-
خالد عبدالعزيز الجاسم	-	-	-	-
محمد عبدالله نورالدين	-	-	-	-
اللواء إبراهيم عبدالله المحمود	-	-	-	-
طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	-	-	-	-
خليل إبراهيم نورالدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	-	-	-	-
إبراهيم حسين الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	٢٠١,٦٤٦	-	-	٢٠١,٦٤٦
عثمان إبراهيم العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	٩٢,٤٩٦	٩٢,٤٩٦	-	-

* يملك محمد زروق رجب ١٤٠,٩٤٣ سهم في بنك البحرين الإسلامي نيابة عن بنك التنمية الإسلامي.
** يملك خالد يوسف عبدالرحمن ٣٢,٥٪ من الأسهم في شركة يوسف عبدالرحمن الهندسية (قابضة) ذ.م.م التي تملك ٥٣٦,٠ سهماً في بنك البحرين الإسلامي.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بيعت خلال عام ٢٠١٩	اكتسبت خلال عام ٢٠١٩	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فضيلة الشيخ د. عبداللطيف محمود آل محمود	١٧٧,٥٨٠	٣,١٥٤	-	١٧٤,٤٢٦
فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي	١٣,٢٣٧	-	-	١٣,٢٣٧
فضيلة الشيخ محمد جعفر الجفيري	-	-	-	-
فضيلة الشيخ عدنان عبدالله القطان	-	-	-	-
فضيلة الشيخ د. عصام خلف العنزي	-	-	-	-

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية (يتبع)

عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	اكتسبت خلال عام ٢٠١٩	بيعت خلال عام ٢٠١٩	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإدارة التنفيذية
٩٤٣,٩٥٨	٢١٦,٩٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٧,٠٥٧	حسان أمين جرار - الرئيس التنفيذي
١٦٨,٥٢٠	١١,٩٩٢	-	١٥٦,٥٢٨	وسام عبدالعزيز باقر - رئيس تنفيذي الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية
-	-	-	-	دلّال أحمد الغيص - رئيس تنفيذي الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	-	-	أمير عبدالغني ديري - رئيس المدراء الماليين
-	-	٦٥,٩٣٦	٦٥,٩٣٦	فهيم أحمد شفيقي - رئيس تنفيذي دائرة المخاطر
-	-	-	-	داود خليل الأشهب - رئيس تنفيذي - الخدمات المشتركة
-	-	-	-	إيمان علي عبدالله - رئيس دائرة العمليات المركزية
-	-	-	-	حمد فاروق الشيخ - رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي
-	-	-	-	إيمان محمد البنغدير - رئيس التدقيق الشرعي الداخلي
٤,٥٠٠	-	-	٤,٥٠٠	محمود قناطي - رئيس تنفيذي التسويق و الاتصالات المؤسسية
-	-	-	-	حسين إبراهيم البنا - رئيس دائرة الخزينة
١٢,٦٧٥	-	-	١٢,٦٧٥	أسامة علي نصر - رئيس تنفيذي تكنولوجيا المعلومات
-	-	-	-	ميسا جودت شنار - رئيس تنفيذي تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال
-	-	-	-	خالد وهيب الناصر - رئيس تنفيذي التدقيق الداخلي
١٤,٣٨٣	-	-	١٤,٣٨٣	نايف ناصر يوسف - القائم بأعمال رئيس الأصول الخاصة
-	-	-	-	مزار جلال - رئيس تنفيذي الإلتزام والحوكمة
-	-	-	-	محمد عيادة مطر - مسؤول مكافحة غسيل الأموال
-	-	-	-	حمد حسين القطان - مساعد مسؤول مكافحة غسيل الأموال

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية (يتبع)

-	-	-	-	محمد جمال عيش - مساعد مسؤول مكافحة غسيل الأموال
-	-	-	-	سلمان مازن مطر - رئيس الرقابة الداخلية
-	-	-	-	علي يوسف العرادي - رئيس الفروع
-	-	-	-	عمار فؤاد الصباح - رئيس المؤسسات المالية
-	-	-	-	فيصل عبدالله - رئيس الثريا للخدمات المصرفية
-	-	-	-	حسين علي بهرام - رئيس إدارة الثروة
-	-	-	-	محمد شوقي البنمحمد - رئيس المبيعات
-	-	-	-	محمد عبدالرحمن العباسي - رئيس التحصيل للأفراد
-	-	-	-	سهيل كبير الدين - رئيس المخاطر التشغيلية
-	-	-	-	سيدارث كومار - رئيس إدارة مخاطر الشركات و السيولة
-	-	-	-	صلاح داود الأنصاري - رئيس الشؤون الإدارية للائتمان
-	-	-	-	صالح عيسى المحري - رئيس مراجعة الائتمان للأفراد
-	-	-	-	أفنان أحمد صالح - رئيس الموارد البشرية
-	-	-	-	محمد عيسى حماد - رئيس أمن المعلومات
-	-	-	-	حمد محمد البسام - رئيس الخدمات العامة

كما في من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي عدد الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية ١,٨٢٥,١٤٢ أي ما يمثل ١٧٪ من إجمالي الأسهم المصدر للبنك. تتضمن الأسهم التي تحتفظ بها الإدارة التنفيذية على الأسهم الممنوحة من البنك بموجب خطة تشجيع الموظفين.