

## 1. حوكمة الشركات

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

ويمارس مجلس الإدارة مسؤولياته المالية والائتمانية تجاه جميع أصحاب المصلحة من خلال ضمان الشفافية والاستقلالية في عملية صنع القرار. وقد اعتمد مجلس الإدارة معايير وقيم رفيعة تحدد الانضباط المتوقع من الموظفين في تعاملاتهم مع المشاركين والعملاء والمساهمين والزملاء والوسطاء وغيرهم من أصحاب المصلحة في الشركة. ومن أهم القيم الأساسية التي يتم غرسها داخل الشركة هي الإيمان بأهمية وضرورة معايير النزاهة في مجال الأعمال. وتظل حوكمة الشركة قيد المراجعة المستمرة من الإدارة وذلك من أجل تعزيز مستويات الامتثال وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات القائمة.

تلتزم الشركة بالامتثال مع متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن وزارة التجارة والصناعة والسياحة، ووحدة ضوابط المستويات العليا من مجلد التعليمات الثالث الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لا تنطبق التغييرات التي طرأت على وحدة ضوابط المستويات العليا خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على الشركة. تلتزم الشركة أيضاً بالامتثال إلى متطلبات معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حافظت الشركة على إلتزامها التام بجميع القواعد والقوانين التنظيمية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، دون أن تصدر بحقها أي مخالفات أثناء العام 2019.

## 2. المساهمين

إن أسهم الشركة مدرجة ومتداولة في بورصة البحرين. أصدرت الشركة 85,000,000 سهم عادي بقيمة اسمية 0.100 د.ب للسهم (رأس المال الصادر والمدفوع 8,500,000 د.ب). لدى الشركة فئة واحدة فقط من أسهم حقوق الملكية وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

### توزيع المساهمين حسب الجنسية

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
92.65%	78,731,765	192	بحرينيون
7.35%	6,268,235	67	جنسيات خليجية أخرى
100%	85,000,000	199	المجموع

### توزيع المساهمين حسب الحجم

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
81.94%	69,651,974	1	أكثر من 50%
-	-	-	10% حتى أقل من 50%
6.18%	5,250,000	1	5% حتى أقل من 10%
4.59%	3,902,206	2	1% حتى أقل من 5%
7.29%	6,195,820	195	أقل من 1%
100%	85,000,000	199	المجموع

### المساهمين الرئيسيين للشركة (مساهمة 5% أو أكثر)

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	الجنسية	
81.94%	69,651,974	بحرينية	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب.
6.18%	5,250,000	كويتية	الأمانة العامة للأوقاف – دولة الكويت

### 3. مجلس الإدارة والإدارة العليا

#### تشكيل المجلس

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

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء. يصنف الأعضاء بين تنفيذي/ غير تنفيذي ومستقل/ غير مستقل وفق التعليمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي كالتالي:

تنفيذي، غير مستقل 5 أعضاء  
غير تنفيذي، مستقل 5 أعضاء

عضو مجلس الإدارة	المنصب	تاريخ الإنضمام	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل
السيد/ جمال علي الهزيم	رئيس مجلس الإدارة	7 أبريل 2015	غير تنفيذي	مستقل
السيد/ عبدالرحمن عبدالله محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	17 يونيو 2015	غير تنفيذي	مستقل
السيد/ خالد سعود الحسن	عضو	7 أبريل 2015	تنفيذي	غير مستقل
السيد/ إبراهيم محمد شريف الريس	عضو	7 أبريل 2015	تنفيذي	غير مستقل
السيد/ أحمد عبدالرحمن بوجيري	عضو	17 يونيو 2015	تنفيذي	غير مستقل
السيد/ أسامه كامل كثنك	عضو	20 ديسمبر 2017	تنفيذي	غير مستقل
الدكتور/ أسامه تقي البحارنة	عضو	21 مارس 2018	غير تنفيذي	مستقل
السيد/ راشد محمد عبدالرحيم	عضو	21 مارس 2018	غير تنفيذي	مستقل
السيد/ خالد جمال المزيرعي	عضو	17 يونيو 2015	غير تنفيذي	مستقل
السيد/ عبدالله ربيعه محمد عبدالله	عضو	27 يونيو 2016	تنفيذي	غير مستقل

بدأت الدورة الحالية للمجلس في 21 مارس 2018. وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تكون عضوية مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات.

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

يتم انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي. ويكون إنتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بتوصية من المجلس بناءً على توصية من لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة التابعة له بحيث يكون مدعوم بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

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

### مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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

#### المهام المحددة لمجلس الإدارة:

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

### البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة

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

### تقييم المجلس واللجان التابعة

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

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

العضو	التأهيل الأكاديمي والمهني	التعيينات الخارجية للاعضاء
السيد/ جمال علي الهزيم رئيس مجلس الإدارة	• محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية	• رئيس شركة إيزي للخدمات المالية، البحرين • الرئيس التنفيذي في Fasset Holding Ltd، سوق أبوظبي العالمي • رئيس شركة أوما البحرين ذ.م.م، البحرين • رئيس شركة جيم القابضة، البحرين • رئيس شركة Jeem Food Trading W.L.L.، البحرين • رئيس شركة Jeem Properties W.L.L.، البحرين • عضو مجلس إدارة شركة ناس، البحرين • عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للإنشاءات والمقاولات (KCPC)، الكويت
السيد/ عبد الرحمن عبد الله محمد نائب رئيس مجلس الإدارة	• ماجستير إدارة الأعمال من جامعة هال بالمملكة المتحدة	• عضو مجلس إدارة بنك البركة الإسلامي ش.م.ب، البحرين • نائب رئيس مجلس الإدارة – بنك الشرق الأوسط - البحرين
السيد/ خالد سعود الحسن عضو مجلس الإدارة	• درجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة الكويت، الكويت	• رئيس الاتحاد الكويتي للتأمين (KIF)، الكويت • عضو مجلس إدارة الشركة العربية لإعادة التأمين، لبنان • عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ب، الكويت • عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين
السيد/ ابراهيم محمد شريف الرئيس عضو مجلس الإدارة	• البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيروت العربية، لبنان • شهادة كفاءة التأمين (CIP) من معهد تشارترد للتأمين، المملكة المتحدة	• رئيس نقابة التأمين ضد مخاطر الحرب العربية (AWRIS)، البحرين • عضو مجلس إدارة شركة التأمين المتحدة (UIC)، البحرين • عضو مجلس إدارة في صندوق تعويض المتضررين من حوادث السيارات، البحرين • عضو مجلس إدارة المجلس الأعلى للصحة، البحرين
السيد/ أحمد عبدالرحمن بوجيري عضو مجلس الإدارة	• زمالة المحللين للاستثمارات البديلة (CAIA) • برنامج ممثل الاستثمار (السلسلة 7) • دبلوم الخزينة وأسواق رأس المال • دبلوم الدراسات التجارية	• عضو مجلس إدارة شركة INVITA لإدارة المطالبات، البحرين • رئيس شؤون الاستثمار في شركة البحرين للتأمين ش.م.ب، البحرين

العضو	التأهيل الأكاديمي والمهني	التعيينات الخارجية للاعضاء
السيد/ أسامة كامل كشك عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس تجارة من جامعة حلوان في القاهرة، مصر</li> <li>• دبلوم في المحاسبة الحديثة من الجامعة الأمريكية في القاهرة، مصر</li> <li>• ماجستير إدارة الأعمال من مدرسة ماستريخت للإدارة، الكويت</li> <li>• محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>• خبير معتمد في المخاطر (CRP)، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>• مدقق داخلي معتمد (CIA)، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>• مدير أعمال معاون معتمد (CABM)، الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير المالي لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ب، الكويت</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة التكافل للعقارات والخصوم، مصر</li> <li>• عضو مجلس إدارة مستقل في ادارة صندوق بنك HSBC، مصر</li> </ul>
الدكتور/ أسامة تقي البحارنة عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الدكتوراه في هندسة الكمبيوتر من امبريال كوليدج في لندن، المملكة المتحدة</li> <li>• درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة McGill، كندا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• العضو المنتدب لمجموعة كونتيننتال، البحرين</li> <li>• ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى</li> <li>• رئيس لجنة التكنولوجيا – غرفة تجارة وصناعة البحرين</li> </ul>
السيد/ راشد علي عبد الرحيم عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• زمالة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، المملكة المتحدة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة الخليج لأنظمة الإدارة الإلكترونية ذ.م.م، البحرين</li> </ul>
السيد/ خالد جمال المزيرعي عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت، الكويت</li> <li>• محاسب قانوني معتمد (CPA)، الكويت</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير عام شركة المرطبات التجارية - شركة تعليب مستقلة من شركة كوكا كولا، الكويت</li> </ul>
السيد/ عبد الله ربيع محمد ربيعة عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دبلوم هندسة السيارات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير عام (للعمليات الكويتية) للشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب، البحرين</li> </ul>

### اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

عقد مجلس الإدارة أربع اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. وقد انعقدت جميع اجتماعات المجلس في مملكة البحرين. سجل اجتماعات المجلس والحضور مبين أدناه:

عدد الاجتماعات التي حضرها	21 أكتوبر 19	23 يوليو 19	22 إبريل 19	13 فبراير 19	
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ جمال علي الهزيم رئيس مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ عبدالرحمن عبدالله محمد نائب رئيس مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/خالد سعود الحسن عضو مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ إبراهيم محمد شريف الرئيس عضو مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ أحمد عبدالرحمن بوجيري عضو مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ أسامه كامل كشك عضو مجلس الإدارة
3	X	✓	✓	✓	الدكتور/ أسامه تقي البحارنة عضو مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ راشد محمد عبدالرحيم عضو مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ خالد جمال المزيرعي عضو مجلس الإدارة
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ عبدالله ربيعه محمد عبدالله عضو مجلس الإدارة

### سياسة التداول للأشخاص الرئيسيين

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

### مصالح الأشخاص الرئيسيين والأطراف ذات الصلة

لقد كان عدد الأسهم التي يمتلكها الأشخاص الرئيسيين والأطراف ذات الصلة بالشركة كما في 31 ديسمبر 2019 كالتالي:

الاسم	الوظيفة	عدد الاسهم
الدكتور الشيخ عبد اللطيف محمود المحمود	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	98,867

لم يتم التداول في أسهم الشركة من قبل الأشخاص الرئيسيين خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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

### نبذة عن الإدارة العليا

#### السيد/ عصام الأنصاري – الرئيس التنفيذي

يعتبر السيد عصام أحد المهنيين رفيعي المستوى في مجال التأمين، فهو حاصل على شهادة الزمالة في التأمين من معهد التأمين القانوني – لندن (FCII) ويمتلك خبرة واسعة ممتدة لأكثر من 30 عاماً في مختلف مجالات التأمين وإعادة التأمين، وذلك من خلال ارتباطه الطويل في صناعة التأمين وإعادة التأمين في البحرين ومنطقة الخليج بصفة عامة. عمل السيد عصام كأحد الكوادر في الإدارة التنفيذية لشركة البحرين الوطنية للتأمين (BNI) والشركة الوطنية للتأمين التعاوني (التعاونية) – السعودية والشركة البحرينية الكويتية للتأمين (BKIC)، قبل الإنضمام إلى شركة التكافل الدولية في عام 2006.

#### السيد/ عبدالعزيز العثمان – نائب الرئيس التنفيذي

السيد عبد العزيز العثمان يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال بالمملكة المتحدة، وهو محاسب معتمد منذ عام 2002م، كما يحمل شهادة دبلوما التأمين من معهد التأمين القانوني في لندن. يعتبر أحد المهنيين الرئيسيين في مجال التأمين التكافلي في البحرين وذلك بفضل خبرته الواسعة في أعمال التأمين التكافلي التي اكتسبها بإرتباطه الطويل لأكثر من 30 سنة في صناعة التأمين وفهمه المتعمق لأسواق التكافل. بدأ العثمان حياته المهنية المتميزة مع شركة التكافل الدولية في عام 1989. كما أنه يتقلد منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة الخدمات الصحية المساعدة هلث 360. يتمتع العثمان بخبرة كبيرة في تطوير وتقييم وتحليل الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال وإحصاءات التأمين والبيانات المالية.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

يتم دفع أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المختلفة التابعة للمجلس إلى أعضاء مجلس الإدارة.

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

تعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا التي دفعت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 كالتالي:

أتعاب الحضور ومزايا لمجلس الإدارة	76,281 دينار بحريني
رواتب ومزايا الإدارة العليا	180,283 دينار بحريني
مكافأة نهاية الخدمة للإدارة العليا	18,123 دينار بحريني

## القواعد السلوكية

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

## 4. مسؤوليات، اجتماعات وسجل حضور لجان المجلس

### لجان المجلس

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

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

شكّل مجلس الإدارة أربع لجان كالتالي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة التدقيق والحوكمة
- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة المخاطر

### اللجنة التنفيذية

#### المهام:

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



### الاجتماعات والحضور:

يجب أن تجتمع اللجنة التنفيذية أربع مرات على الأقل في السنة المالية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، اجتمعت اللجنة التنفيذية أربع مرات:

عدد الاجتماعات التي حضرها	21 أكتوبر 19	23 يوليو 19	21 إبريل 19	12 فبراير 19		
4	✓	✓	✓	✓	الرئيس	السيد/ خالد سعود الحسن غير مستقل
4	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس	السيد/ عبدالرحمن عبدالله محمد مستقل
4	✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ عبدالله ربيعه محمد عبدالله غير مستقل
4	✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ إبراهيم محمد شريف الرئيس غير مستقل
4	✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ أحمد عبدالرحمن بوجيري غير مستقل

### لجنة التدقيق والحوكمة

#### المهام:

أنشأ مجلس الإدارة لجنة معتمدة للتدقيق وبكامل الاختصاصات والصلاحيات وذلك لتنفيذ المهام المسندة إليها. كما قام بتفويض هذه اللجنة بالمسؤوليات التالية:

- مراجعة مسودة بيانات الشركة المالية السنوية والنتائج المرحلية قبل موافقة مجلس الإدارة ومراجعة التقارير المفصلة للمدققين الخارجيين في هذا الشأن.
- مراجعة مدى ملاءمة السياسات المحاسبية للشركة والإجراءات التشغيلية الأخرى
- المراجعة المنتظمة للتأثير المحتمل في البيانات المالية للشركة عند وقوع أحداث معينة مثل انخفاض قيمة الموجودات الثابتة والاستثمارات والمدنيين وقيم الأصول الأخرى والتغيرات المحتملة في معايير AAIOIFI اوالمعايير الدولية المتعلقة بالتقارير المالية وعلى النحو الذي ينطبق على الشركة اذا لم يتم تغطيتها من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- مراجعة شروط المشاركة في التدقيق والموافقة عليها.
- مراجعة التقرير السنوي للشركة وتقديم تقرير بالمراجعة إلى مجلس الإدارة يوضح نتائج المراجعة و اجراء تحديثات منتظمة حول مجالات المخاطر الرئيسية للرقابة المالية.
- مراجعة اختصاصات المراجعة الداخلية ووظائفها وبرنامج عملها واصدار تقارير فصلية عن أعمالها خلال العام.
- تطوير وتقديم التوصيات بشأن التغييرات المطلوبة في إطار سياسة حوكمة الشركة من وقت لآخر.
- رصد والإشراف على تنفيذ إطار حوكمة الشركات من خلال العمل مع اللجنة التنفيذية ولجنة التشريح والمكافآت وهيئة الرقابة الشرعية.
- تزويد المجلس بتقارير وتوصيات بناءً على النتائج التي توصل إليها في أداء واجباته.

تجتمع اللجنة مع أعضاء مجلس الإدارة وإدارة الشركة، وإذا اقتضى الأمر فعليها ان تجتمع مع كل من المراجعين الخارجيين والداخليين. هذا كما ان لدى الشركة قسم داخلي للتدقيق يقوم بمراقبة وتنفيذ وإجراء التدقيق وبشكل مستمر على جميع معاملات الشركة وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة، كما ان لديه ما يكفي من الادوات الرقابية والادارية، ويقدم تقارير دورية مباشرة إلى لجنة التدقيق والحوكمة.

### الاجتماعات والحضور:

يجب أن تجتمع لجنة التدقيق والحوكمة أربع مرات على الأقل في السنة المالية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، اجتمعت لجنة التدقيق والحوكمة خمس مرات:

عدد الاجتماعات التي حضرها	21 أكتوبر 19	23 يوليو 19	22 إبريل 19	24 مارس 19	13 فبراير 19		
5	✓	✓	✓	✓	✓	الرئيس	السيد/ خالد جمال المزيرعي مستقل
5	✓	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس	السيد/ راشد محمد عبدالرحيم مستقل
4	X	✓	✓	✓	✓	عضو	الدكتور/ أسامه تقي البحارنة مستقل
5	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ أسامه كامل كئك غير مستقل

### لجنة الترشيح والمكافآت

#### المهام:

- لقد كلف مجلس الإدارة لجنة الترشيح والمكافآت القيام بالمهام التالية:
- مساعدة مجلس الادارة في تحديد وتعيين الأفراد المؤهلين للعمل كأعضاء في المجلس واللجان الفرعية للمجلس.
  - تكوين سياسة شاملة للأجور والمكافآت وعلى وجه الخصوص لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما تقوم اللجنة باستعراض وتقييم أداء المجلس واللجان الفرعية المنبثقة منه.

### الاجتماعات والحضور:

تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين على الأقل في السنة المالية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ، عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعاً في 13 فبراير 2019 وعقد اجتماع ثانٍ في 8 يناير 2020 (تم تأجيله في 21 أكتوبر 2019):

عدد الاجتماعات التي حضرها	8 يناير 2020	13 فبراير 19		
2	✓	✓	الرئيس	السيد/ جمال علي الهزيم مستقل
2	✓	✓	نائب الرئيس	السيد/ خالد سعود الحسن غير مستقل
2	✓	✓	عضو	السيد/ خالد جمال المزيرعي مستقل
2	✓	✓	عضو	السيد/ راشد محمد عبدالرحيم مستقل

## لجنة المخاطر

### المهام:

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

### الاجتماعات والحضور:

يجب أن تجتمع لجنة المخاطر مرتين على الأقل في السنة المالية. لم تعقد اللجنة أية إجتماعات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 لأنها تشكلت من مجلس الإدارة في الإجتماع المنعقد في 21 أكتوبر 2019.

عضو	الدكتور/ أسامه تقي البحرانة
عضو	السيد/ أحمد عبدالرحمن بوجيري
عضو	السيد/ أسامه كامل كشك
عضو	السيد/ عبدالعزيز العثمان

## 5. مدققي الحسابات

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

تفاصيل رسوم خدمات التدقيق وغير التدقيق لعام 2019 م، المدفوعة للمدققين من قبل الشركة موضحة كالآتي:

رسوم خدمات التدقيق	20,265 دينار بحريني
رسوم خدمات غير التدقيق	18,826 دينار بحريني

## 6. أمور أخرى

### كفاية رأس المال وهامش الملاءة

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

2018	2019	
4,439,000	<b>4,879,000</b>	إجمالي صافي رأس مال المساهمين المتاح لتغطية هامش الملاءة المطلوبة
3,986,000	<b>4,014,000</b>	إجمالي الهامش المطلوب لصندوقي التكافل العام والتكافل العائلي
<b>453,000</b>	<b>865,000</b>	فائض رأس المال

### الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

يتولى مسؤول الإلتزام مسؤولية إلتزام الشركة بالأنظمة والتشريعات والإرشادات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، كما يتولى أيضاً إدارة وحدة الشؤون القانونية والإلتزام بالشركة، والتي تقع عليها مسؤولية جميع الأمور المتعلقة بالإلتزام.

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

### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

### التواصل مع المساهمين والمستثمرين

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

### الرقابة الداخلية

يقوم أعضاء المجلس في المواصلة المستمرة في مراجعة مدى فعالية نظام الشركة المالية وغير المالية في الرقابة، بما في ذلك ضوابط التشغيل والامتثال وإدارة المخاطر وترتيبات الضوابط الداخلية الرفيعة المستوى. وهذه المراجعات تشمل أيضاً تقييماً للضوابط الداخلية، ولا سيما الضوابط المالية الداخلية وذلك من خلال المراجعة الداخلية. وضمان الإدارة المحافظة على الرقابة والتقارير من المراجع الخارجي بشأن مسائل معينة تم الكشف عنها في سياق قيامهم بأعمال المراجعة.

## تضارب المصالح

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

## سياسة التبليغ عن المخالفات

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

## سياسة توظيف الأقارب

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

## الغرامات والعقوبات

لم تدفع الشركة أي غرامات للهيئات التنظيمية أو الحكومية خلال السنة موضوع التقرير.

## المسؤولية الاجتماعية للشركة

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

تلتزم الشركة بـ:

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

7. الهيكل التنظيمي

