

# استعراض الحوكمة المؤسسية 2020-2019

## فريق الإدارة التنفيذية



**روبرت ويجيز**  
الرئيس التنفيذي بالإنابة  
رئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ



**ناصر مقصود**  
نائب الرئيس التنفيذي بالإنابة  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



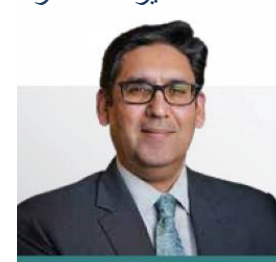
**أحمد حسن العباسي**  
مدير الاستثمارات



**محمود محمد زينل**  
مدير الاستثمارات



**آسيا حسن**  
رئيس التدقيق الداخلي



**ريحان ذو القادر**  
رئيس إدارة المخاطر



**جهاد حسن قمبر**  
رئيس الموارد البشرية  
والمساندة



**سحر جعفر خنجي**  
رئيس علاقات المستثمرين

## استعراض الحوكمة المؤسسية

يلتزم فينشر كابيتال بنك بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية في التماشي مع القوانين والأحكام التنظيمية السارية وأفضل الممارسات العالمية ذات الصلة. وتأسيساً على ذلك، قام البنك بإعداد إطار عمل متكامل وراسخ («الإطار») للحوكمة المؤسسية يهدف إلى تطبيق أعلى معايير السلوكيات الأخلاقية، والشفافية، وإعداد الإفصاحات الحكيمة، وضمان فعالية العمليات التشغيلية، وفي الوقت نفسه حماية حقوق ومصالح جميع الأطراف ذات الصلة.

وقد تم إعداد وتطوير إطار العمل بما يتماشى مع المبادئ الأحد عشر المتعلقة بقواعد الحوكمة المؤسسية لمملكة البحرين التي أصدرتها وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وتم تفعيلها من قبل مصرف البحرين المركزي. وتعتبر عملية تطبيق وتنفيذ مثل هذه الأحكام التنظيمية، إلى جانب المراجعة المستمرة والالتزام بإطار عمل الحوكمة المؤسسية في البنك هي مسؤولية مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة.

### أهم عناصر إطار عمل الحوكمة المؤسسية في فينشر كابيتال بنك:

1. الموثيق المتكاملة وأوصاف الوظائف التي تحدد بوضوح مهمات ومسؤوليات وصلاحيات مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية ومهام المراقبة، فضلاً عن الوظائف الرئيسية الأخرى داخل البنك.
2. مجموعة متكاملة من الكتيبات الإرشادية للسياسات والإجراءات التي توجه ثقافة الحوكمة في البنك.
3. الإشراف الفعال والمستقل لمجلس الإدارة من خلال تشكيل أربع لجان إدارة مستقلة، ومن خلال إدارات المراقبة في البنك مع وضع خطوط عريضة واضحة ومباشرة للإبلاغ عن المخالفات.
4. توصيات هيئة الرقابة الشرعية التي تتمتع بسمعة مرموقة واستقلالية تامة.
5. تقييم ذاتي متكامل يجرى سنوياً لأعضاء مجلس الإدارة ولجان الإدارة.
6. مجموعة فعالة من السياسات والإجراءات التي تراقب أنشطة العمل في البنك والوظائف المساندة.
7. خطة إحلال رسمية مناسبة ومطورة للمناصب الرئيسية في البنك.

### أهم التطورات التي شهدها البنك خلال العام

- استقالة السادة صالح محمد الشنفرى، ومحمد السرحان، وعبداللطيف جناحي من مجلس الإدارة خلال الفترة.
- انتخاب الدكتور عبدالعزيز الدخيل والسيد فهد المعمر كعضوين مستقلين غير تنفيذيين في فبراير 2020.
- ضم مجلس الإدارة ثمانية أعضاء في نهاية العام المالي.
- دمج لجنة التدقيق مع لجنة المخاطر لتشكيل لجنة التدقيق والمخاطر.
- قيام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التسيير المؤقتة لتكون بمثابة لجنة استشارية للمجلس.

### أعضاء مجلس الإدارة

يعد أعضاء مجلس الإدارة مركز القيادة في فينشر كابيتال بنك، ويضطلعون بمسؤولية الإشراف على نشاط البنك وإدارة شؤونه نيابة عن المساهمين. كما يتولى المجلس أيضاً مسؤولية تحقيق أهداف البنك وتنفيذ إستراتيجياته وتحديد قدرته على تحمل المخاطر بهدف تعزيز قيمة المساهم على المدى البعيد، مع الحفاظ على مصالح جميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، والتمسك بأعلى مستويات الشفافية والمصادقية. ويحرص أعضاء مجلس الإدارة على ضمان الالتزام التام بأعلى المعايير الأخلاقية في جميع أقسام البنك، ومراجعة التزامه بالأحكام التنظيمية الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشكل دوري. ووفق النظام الأساسي للبنك واتفاقية التأسيس يتكون المجلس من 13 عضواً بحد أقصى يمثلون نخبة من أعلى الكفاءات والخبرات المهنية المتنوعة، الأغلبية هم أعضاء مستقلين غير تنفيذيين. وتخضع عملية اختيار أعضاء مجلس الإدارة إلى موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي والمساهمين، على أن يكون اختيارهم متماسكاً مع ما هو منصوص عليه في كتيب التوجيهات لمصرف البحرين المركزي. وقد تم إدراج أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عن خبراتهم في نهاية هذا التقرير السنوي.

## نظام انتخاب و إنهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة

يخضع نظام انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وإنهاء خدماتهم إلى قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي لفينشر كابيتال بنك (البند رقم 23 والبند رقم 32).

### العضوية في لجان مجلس الإدارة قبل التغييرات الجديدة

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	محمد السرحان عبدالفتاح معرفي صالح الشنفرى	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التدقيق	مروان الغرير محمد جمعان عدوان العدواني	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة المخاطر	صالح الشنفرى عادل أبونيان محمد الكندري	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو

### العضوية في اللجان محددة الغرض

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الاستثمارات العقارية	عبدالفتاح معرفي محمد جمعان عدوان العدواني عادل أبونيان	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو عضو

### العضوية في لجان مجلس الإدارة الجديدة

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	عادل أبونيان عبدالعزیز الدخيل فهد المعمر	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التدقيق والمخاطر	مروان الغرير محمد جمعان محمد الكندري فهد المعمر	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو عضو

## العضوية في اللجان محددة الغرض الجديدة

اللجان	اسم العضو	المنصب
لجنة الاستثمارات العقارية	عبدالفتاح معرفي محمد جمعان عدوان العدوان	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو
لجنة التسيير	محمد جمعان محمد الكندري عبدالعزیز الدخيل	رئيس اللجنة نائب رئيس اللجنة عضو

## لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية

يتعين على لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ عملية الترشيحات وفق سياسة عادلة تركز على مبادئ الشفافية، وذلك فيما يتعلق بتعيين ومكافأة أعضاء المجلس، ولجان الإدارة الأخرى، والرئيس التنفيذي، فضلاً عن فريق الإدارة التنفيذية. هذا إلى جانب مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالحوكمة المؤسسية، والتطوير والتوصية بالتغييرات اللازمة من وقت لآخر في إطار عمل سياسة الحوكمة المؤسسية، والإشراف على توافق البنك مع المتطلبات التنظيمية، فضلاً عن التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

## لجنة التدقيق والمخاطر

تتولى لجنة التدقيق مهمة الإشراف على إعداد التقارير المالية، والمراقبة الداخلية، وإدارة المخاطر، إلى جانب إجراء عمليات التدقيق الداخلية والخارجية، والالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما أن اللجنة مسؤولة عن تقديم توصياتها بشأن تعيين المدققين الخارجيين، وتحديد رسوم التدقيق والتعويضات، والإشراف على أعمال المدققين، ومراجعة توافق البنك مع المتطلبات القانونية. اللجنة مسؤولة أيضاً عن الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، شاملاً إطار عمل اتفاقية بازل ٣، بما يغطي جميع المخاطر التي يواجهها البنك، فضلاً عن عمليات المراقبة.

## جدول حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة من يوليو 2019 لغاية يونيو 2020

يحرص مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة على الاجتماع بشكل دوري لضمان إنجاز مسؤولياتهم على أكمل وجه. ويتم أدناه توضيح ملخص لاجتماعات المجلس ولجانه خلال العام المالي 2020:

اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر	اجتماعات لجنة الاستثمارات العقارية	اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية	اجتماعات لجنة المخاطر	اجتماعات لجنة التدقيق	اجتماعات المجلس	أعضاء المجلس
	3 من 3	2 من 2			11 من 11	عبدالفتاح معرفي
		1 من 1			5 من 5	محمد السرحان*
		1 من 1				صالح محمد الشنفرى**
3 من 3		2 من 2			6 من 6	عبداللطيف محمد جناحي***
	1 من 1			4 من 4	11 من 11	مروان أحمد الغرير
	3 من 3	1 من 1		4 من 1	11 من 10	عدوان العدوانى****
10 من 10	1 من 1			4 من 3	11 من 10	محمد الكندري
10 من 10	1 من 1	2 من 2	1 من 1	4 من 4	11 من 10	محمد جمعان
	3 من 2				11 من 10	عادل محمد أبونيان
3 من 10*****					5 من 5	عبدالعزيز الدخيل*****
	1 من 1				5 من 5	فهد المعمر*****

\* استقال في ديسمبر 2019.

\*\* استقال في أغسطس 2019.

\*\*\* استقال في يونيو 2020.

\*\*\*\* انتقل من لجنة التدقيق إلى لجنة الاستثمارات العقارية.

\*\*\*\*\* تم انتخابه عضواً مستقلاً وغير تنفيذي في فبراير 2020.

\*\*\*\*\* انضم إلى اللجنة في مرحلة متأخرة.

## مجلس الإدارة ودعم نشاط لجانته

### دعم نشاط أعضاء مجلس الإدارة

تتيح خطة التوعية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة أداء مهام وظائفهم الإشرافية والاضطلاع بمسؤولياتهم على أكمل وجه على ضوء آخر التطورات التنظيمية وظروف السوق السائدة وفق طريقة فعالة تركز على المعرفة. وعادة ما تشمل تلك الخطة على مواضيع هامة، من بينها الحوكمة المؤسسية والالتزام وإدارة المخاطر. وخلال العام، عقد البنك ورشة عمل إستراتيجية لأعضاء مجلس الإدارة، وذلك بهدف تعزيز خطة البنك الإستراتيجية وأهداف العمل، فضلاً عن مراجعة الاستراتيجية بما يتوافق مع ظروف السوق.

### تقييم أعضاء المجلس

يلتزم البنك بتطبيق برنامج متكامل لتقييم أعضاء مجلس الإدارة. وقد صمم هذا البرنامج لمساعدة الأعضاء على تحديد مجال تطورهم، ودعم مسؤولياتهم. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية بإجراء تقييم ذاتي سنوي بشأن أداء المجلس ولجانته.

### هيئة الرقابة الشرعية

تضم هيئة الرقابة الشرعية في فينشر كابيتال بنك نخبة من علماء الدين البارزين، وتتولى الهيئة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك، لتضمن تماشيها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

### الإدارة

يتم تفويض الرئيس التنفيذي من قبل أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولية الأعمال الإدارية اليومية للبنك. ويلقى الرئيس التنفيذي دعماً من قبل فريق الإدارة التنفيذية الذي يتمتع بالكفاءة العالية والخبرة الواسعة. وقد تم إدراج أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة عن خبراتهم في نهاية هذا التقرير السنوي.

### لجنة الإدارة التنفيذية

تتكون لجنة الإدارة التنفيذية من أعضاء من فريق الإدارة التنفيذية. وتتولى اللجنة مسؤولية مساعدة الرئيس التنفيذي في الإشراف على العمليات التشغيلية اليومية للبنك، ومتابعة أداء نشاط البنك وإدارته فيما يتعلق بالإستراتيجية، والسياسات، والأهداف، والحدود، إلى جانب اتخاذ القرارات الإستثمارية بناءً على تفويض من أعضاء مجلس الإدارة وفق حدود الصلاحيات الاختيارية، إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات.

### بيان الإستراتيجية

يعتبر فينشر كابيتال بنك أول بنك إسلامي استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا يتخصص في الإستثمارات في المشاريع الناشئة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يوفر البنك لعملائه مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتميزة في مختلف فئات الأصول الواعدة في المنطقة. ويركز البنك نشاطه على الإستثمارات العقارية المحققة للعائدات، وفرص تطوير الأعمال، والإستثمارات المباشرة التي يتم اختيارها بعناية فائقة. ويجري مراجعة إستراتيجية البنك ونموذج العمل سنوياً.

### قواعد السلوك المهني

حرص البنك على تطوير قواعد السلوك المهني التي تتضمن السلوكيات الأخلاقية، والتصرفات المهنية التي يجب إتباعها من قبل المدراء والموظفين في البنك. وقد تم إعداد هذه القواعد لإرشاد جميع المدراء والموظفين حول سبل الوفاء بمتطلبات ووظائفهم وإنجاز مسؤولياتهم والتزاماتهم تجاه مساهمي البنك بما يتوافق مع جميع القوانين والأحكام السارية.

## التواصل مع المساهم / المستثمر وتعزيز الوعي

يلتزم مجلس الإدارة بالتواصل مع مساهميه ومستثمريه بأسلوب مهني متطور يعتمد على الشفافية والدقة والتوقيت المناسب، كما يتبنى عدداً من الطرق المختلفة التي يقوم من خلالها بتعزيز التواصل ودعم الحوار مع جميع الأطراف ذات الصلة. ويتم ذلك من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية، والتقارير السنوية، والتقارير المالية ربع السنوية، والموقع الإلكتروني للبنك، والإشعارات الدورية في وسائل الإعلام المحلية.

ويوجد قسم تفصيلي خاص عن الحوكمة المؤسسية على موقع البنك الإلكتروني:

<http://www.vc-bank.com/en/about-us/corporate-governance.html>

## شكاوى المستثمرين

يتعامل البنك مع ملاحظات المستثمرين ومخاوفهم وشكواهم بعناية فائقة واهتمام بالغ. هذا التوجه يمثل عنصراً أساسياً في جهود البنك الرامية إلى تحسين معايير ومعايير وسياساته ومنتجاته وخدماته. وفي الوقت الذي يحرص فيه البنك على تقديم خدمات ذات مستوى عالٍ من الكفاءة لعملائه، إلا أنه يدرك أنه قد تحدث بعض الحالات التي لا يشعر فيها العميل برضا تام تجاه منتجات البنك أو خدماته أو استجاباته. وبالتالي فإن البنك يدعو جميع المستثمرين إلى الاتصال به على الفور في أي وقت يشعرون فيه أن مستوى الخدمات المقدم لهم لا يتناسب مع تطلعاتهم. ويتبنى البنك سياسة تسلسل صارمة وإطار زمني دقيق تجاه النظر إلى شكاوى المستثمرين والتعامل معها بسرعة واهتمام. ويوجد قسم تفصيلي خاص عن إجراءات التعامل مع الشكاوى على موقع البنك الإلكتروني: <http://www.vc-bank.com/en/complaint-handling-procedure.htm>.

## سياسة التبليغ عن المخالفات

قام البنك بوضع سياسة التبليغ عن المخالفات التي تهدف إلى نقل أي مخاوف تتعلق بشبهة وجود أي حالة لسوء تصرف داخل فينشر كابيتال بنك، فضلاً عن تعزيز مبادئ الشفافية، وحماية سمعة ونزاهة البنك. وقد تم دمج سياسة التبليغ عن المخالفات في كتيب الموارد البشرية. إن سوء التصرف يشتمل على سبيل المثال لا الحصر التصرف بشكل يسيء إلى سمعة البنك، أو مخالفة الأحكام التنظيمية السارية، أو مخالفة القواعد والحدود الداخلية، أو ارتكاب انتهاكات جنائية أو تعريض صحة وسلامة أي شخص للخطر، أو التسبب في إلحاق الضرر بالبيئة، أو التستر المتعمد على أي سوء تصرف. وينطبق في ذلك مبدأ «إذا كان لديك أي شكوك - لا تردد في طرحها».

## وظائف الرقابة والحوكمة

بالإضافة إلى مسؤولياتها الخاصة، تتعاون أقسام الالتزام، وإدارة المخاطر، والتدقيق الداخلي، والتنسيق والمراجعة الشرعية معاً في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك على الالتزام بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

## الالتزام

يعد الالتزام في فينشر كابيتال بنك مسؤولية شخصية لكل موظف، بحيث لا يقتصر هذا الالتزام على الموظفين المسؤولين عن الالتزام بالأنظمة فقط. ويعتبر الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والسياسات والإجراءات الداخلية عملية مستمرة، وجزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك.

يحرص فينشر كابيتال بنك على الالتزام التام بالقواعد والأحكام التنظيمية لمصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وغيرها من القوانين والتنظيمات السارية، وأفضل الممارسات الدولية. ويبذل البنك جهوداً حثيثة لتحسين مستوى الالتزام في ممارسة عمله من خلال توعية موظفيه وزيادة وعيهم بقضايا الالتزام ومبادئه.

تعد إدارة الالتزام في البنك نقطة مركزية لجميع عمليات الالتزام بالأحكام التنظيمية، فضلاً عن الالتزام بسياسات وإجراءات البنك الداخلية. وتعتبر إدارة الالتزام بمثابة كيان مستقل وموضوعي في البنك يعمل بشكل مستقل عن باقي أنشطة البنك، وتقوم برصد عمليات وأنشطة البنك والتأكد من التزامها بقواعد وأنظمة مصرف البحرين المركزي بما ذلك مكافحة غسل الأموال. ترفع إدارة الالتزام تقاريرها مباشرة إلى لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، كما أنها مسؤولة إدارياً أمام الرئيس التنفيذي، وذلك لضمان تحقيق أهداف الالتزام من جانب البنك بما يتماشى مع أعلى المعايير المهنية والأخلاقية. وتعمل الإدارة وفق إطار عمل راسخ موضح في الكتيب الإرشادي المعتمد من مجلس إدارة البنك.



## مكافحة غسل الأموال

- تعتمد إجراءات مكافحة غسل الأموال في فينشر كابيتال بنك على ثلاثة محاور رئيسية:
1. المحور الأخلاقي، من خلال المشاركة الفعالة في مكافحة الجرائم المالية.
  2. المحور المهني، من خلال منع استخدام البنك ومنتجاته كقناة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق إعادة تدوير عائدات هذه الجريمة.
  3. المحور القانوني، من خلال الالتزام بالتشريعات والقوانين المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والسارية في مملكة البحرين.

وقد تم تطوير كتيب مكافحة غسل الأموال بما يتماشى مع إرشادات مصرف البحرين المركزي، والمتطلبات المنصوص عليها في نموذج الجرائم المالية من مجلد قواعد مصرف البحرين المركزي رقم 2- البنوك الإسلامية، وأفضل الممارسات الدولية التي طورها فريق العمل الخاص بالإجراءات المالية المتمثلة في 40 توصية حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشاره، فضلاً عن إرشادات لجنة بازل حول العناية الخاصة بالعملاء.

ويوفر الكتيب مجموعة متكاملة من سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال التي توضح متطلبات تفصيلية تتعلق بتحديد هوية العملاء، وتقديم العناية الواجبة للعملاء، والمتابعة المستمرة، وإعداد تقارير الأنشطة المريبة، ومكافحة تمويل الإرهاب، والاحتفاظ بسجلات، وتوعية الموظفين وتدريبهم.

وتتم متابعة التزام البنك بالأحكام التنظيمية لمكافحة غسل الأموال من قبل مسؤول مكافحة غسل الأموال ونائبه، فضلاً عن تقييم هذا الالتزام بشكل مستقل سواء داخلياً أو خارجياً من قبل المدقق الداخلي، والمدقق الخارجي للبنك على أساس سنوي.

## إدارة المخاطر

يتبنى فينشر كابيتال بنك نهجاً متميزاً لإدارة المخاطر يتم تطبيقه على مستوى البنك بأكمله ويسري على جميع الدوائر والأقسام، مع الحرص على غرس هذا المنهج في الثقافة المؤسسية للبنك بحيث يصبح جميع موظفيه مسؤولين بشكل فردي عن حمايته من المخاطر، مع الأخذ في الاعتبار أن إدارة المخاطر تساهم بدور حيوي في عملية اتخاذ القرار في البنك. ويتولى مجلس إدارة فينشر كابيتال بنك الاضطلاع بالمسؤولية الكاملة عن الإشراف على إدارة المخاطر، ويقوم بتفويض لجنة المخاطر التابعة له بإنجاز هذه المهمة. من ناحية أخرى تعد دائرة إدارة المخاطر مسؤولة مباشرة أمام لجنة المخاطر التابعة مباشرة لمجلس الإدارة. وتعد الدائرة مسؤولة عن ضمان إدارة جميع المخاطر المرتبطة بكافة الأنشطة المصرفية، وذلك وفق سياسة المخاطر المقبولة المعتمدة من قبل مجلس إدارة فينشر كابيتال بنك. وتقوم الدائرة المستقلة بتحديد ومتابعة والحد من كافة المخاطر التي ينطوي عليها نشاط البنك بهدف حماية الأصول القيمة للبنك، وتحقيق دخل مجزٍ، وتعزيز العائدات المستحقة لمساهميها.

وفي إطار عمل المخاطر التشغيلية للبنك، يتعين على جميع فرق العمل التشغيلية المشاركة في عملية سنوية ذاتية لتقييم ومراقبة المخاطر، يتم من خلالها مراقبة عمليات البنك والإبلاغ عن المخاطر، ورقابة وتقييم المخاطر المحتملة وتأثيرها ورفعها إلى دائرة إدارة المخاطر. إن الهدف الكلي للرقابة والتقييم الذاتي لمستوى المخاطرة هو مواصلة تعزيز جودة كافة الأنشطة التي تقدمها فرق العمل التشغيلية. ويتضمن برنامج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال عملية تخصيص رأس المال لضمان تعزيز قدرة البنك على إدارة رأس ماله وفق أفضل الممارسات الدولية، وتلبية المعايير التي حددها مصرف البحرين المركزي. ويعتمد فينشر كابيتال بنك على هذا النموذج لتحديد مدى امتلاكه رأس المال الكافي لتغطية مخاطر الميزانية كافة، مع الحفاظ على المرونة اللازمة لتنفيذ خطط النمو في المستقبل، وحماية البنك خلال الفترات الصعبة الطويلة المتعلقة ببيئة التشغيل أو التنفيذ أو الأداء.

## التدقيق الداخلي

تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، كما أنها مسؤولة إدارياً أمام الرئيس التنفيذي. يقوم فريق التدقيق الداخلي بتقييم مدى فعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة وتأكيد ذلك للإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة. وهذا يتضمن مراجعة مدى فاعلية وكفاءة معاملات البنك كافة وضمان تماشيها مع السياسات والمعايير والإجراءات والقوانين السارية والأحكام التنظيمية المطبقة. كما تقوم الدائرة بتدقيق أنشطة بعض الشركات المدرجة في محفظة البنك حيث يتحمل البنك مسؤولية الإشراف عليها. وتقوم الدائرة بعملها وفق خطة التدقيق المعتمدة من لجنة التدقيق. ويتم تطوير خطة التدقيق باستخدام منهجية قائمة على المخاطر بحيث تعكس كذلك أي مخاطر حددها فريق إدارة المخاطر، أو الإدارة التنفيذية، أو المدققين الخارجيين. تتولى الدائرة رفع تقارير دورية عن أنشطة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق. ويقوم فريق التدقيق الداخلي بتزويد الإدارة والموظفين بالمشورة والتوجيه.

## التنسيق والمراجعة الشرعية

تعتبر الدائرة من الناحية الفنية تابعة لهيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإدارياً تتبع الرئيس التنفيذي. وتتبنى الدائرة منهجية مراجعة متميزة ومتواصلة بدلاً من التدقيق السنوي، مع الحرص على مراجعة جميع المعاملات والصفقات حتى لو كانت سابقة. تشارك الدائرة بشكل فعال في تطوير جميع المنتجات والاستثمارات، ومتابعة أنشطة المشاريع الاستثمارية مثل المعاملات الفرعية، ومتابعة معاملات إدارة السيولة والمدفوعات والعمليات على أساس يومي. تلعب الدائرة دوراً محورياً في إيصال جميع الأنشطة الاستثمارية والهيكل والمستندات الخاصة بكل خطة عمل إلى هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أن جميع أنشطة البنك تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

## الالتزام بمتطلبات الحوكمة من مصرف البحرين المركزي (نموذج المراقبة عالية المستوى)

وفق متطلبات مصرف البحرين المركزي، يحرص فينشر كابيتال بنك على إجراء مراجعة دورية للتأكد من توافق والالتزام بالبنك بمتطلبات الحوكمة المنصوص عليها في نموذج المراقبة عالية المستوى لمصرف البحرين المركزي في كتيب قواعد البنك مجلد 2 - البنوك الإسلامية. وقد أثمرت جهود البنك عن تحقيق مستوى عالٍ من الالتزام مع المبادئ الأحد عشر، وقواعد وإرشادات الحوكمة المؤسسية لمملكة البحرين. وقد تبنى البنك آلية «الالتزام» أو «التوضيح» فيما يتعلق بمستوى إرشاداته. كما أنه ملتزم تماماً بمتطلبات نموذج المراقبة عالية المستوى لمصرف البحرين المركزي، فيما عدا الموضح أدناه. ولكن يجب ملاحظة بأنه في إطار جهود فينشر كابيتال بنك للالتزام بأهداف مصرف البحرين المركزي، قام بتطبيق ترتيبات داخلية بديلة، كما هو موضح فيما يلي:

### البند الإرشادي HC-9.2.4B:

يجب أن تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون أحد الأعضاء من هيئة الرقابة الشرعية.

### توضيح فينشر كابيتال بنك:

تجدر الإشارة إلى أن فينشر كابيتال بنك قام بتشكيل لجنة متخصصة في الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، وذلك انطلاقاً من التزامه بالحفاظ على مستويات جيدة للحوكمة. وبالرغم من أن لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية لا تضم عضواً من هيئة الرقابة الشرعية، إلا أن البنك يرى أنه يمكن تحقيق غاية هذا البند الإرشادي لمصرف البحرين المركزي من خلال ترتيبات داخلية بديلة. وهذا يتضمن تزويد هيئة الرقابة الشرعية بجدول أعمال اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية مسبقاً. ووفقاً لذلك، فلهيئة الرقابة الشرعية مع المراجع الشرعي الحق الكامل في حضور اجتماعات اللجنة، بالإضافة إلى تزويدهم بمحاضر اجتماعات اللجنة لتحقيق قدر أعلى من الشفافية.

## الجزءات المالية

خلال العام المالي 2020، فرض مصرف البحرين المركزي الجزاءات المالية التالية على البنك بما يتماشى مع القسم EN-6.2A من كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي- مجلد 2:

طبيعية المالي	الجزاء	المرجعية	تاريخ التقديم لمصرف البحرين المركزي	المبلغ (البحريني)	(بالدينار)
التأخير في نشر الحسابات الختامية في اثنين من الصحف المحلية اليومية	المادة (62) من قانون مصرف البحرين المركزي	18 نوفمبر 2019	9800		
التأخير في تعيين مدققين خارجيين	المادة (61) من قانون مصرف البحرين المركزي	25 نوفمبر 2019	1000		
التأخير في تقديم الإجراءات المتفق عليه بشأن PIRI	BR-3.1.4 كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي - مجلد 2	19 نوفمبر 2019	3400		

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء فريق الإدارة التنفيذية

تقدم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية التابعة لمجلس الإدارة المساعدة للمجلس في تحديد مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء فريق الإدارة التنفيذية، شاملة حوافز المديرين التنفيذيين وأي استحقاقات بالأسهم أو أي استحقاقات أخرى. ويتم الإفصاح في التقرير السنوي عن أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية واجتماعاتها خلال السنة.

ويلتزم البنك بالاستيفاء التام للشروط التي وضعها مصرف البحرين المركزي وتشمل المكافآت السليمة والتي تنعكس في السياسات والإجراءات المعدلة والتي بدأ تطبيقها. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية بمراجعة سياسة وإجراءات المكافآت في فينشر كابيتال بنك على أساس سنوي.

تم إعداد سياسة المكافآت المعدلة بحيث تحقق الآتي:

- جذب وتشجيع والحفاظ على الموظفين الرئيسيين.
- ضمان ربط المكافآت بالمخاطر وأن تتماشى مع أهداف الأداء على المدى البعيد.
- تشجيع الموظفين على تعزيز أدائهم مع خفض التكلفة.

تتكون تعويضات الموظفين من نسبة ثابتة تمثل الرواتب والمزايا، إضافة إلى نسبة متغيرة يتم تحديدها على أساس أداء كل من البنك والموظف بما يتوافق مع المخاطر التي يواجهها البنك. وتؤجل نسبة ملموسة من مكافآت كبار الموظفين لسدادها على مدى ثلاث سنوات، ويتم ربطها بالأسهم، ومن ثم قد يتم استقطاعها نتيجة لأي تغييرات لاحقة في الأداء المالي.

تتألف تعويضات مجلس الإدارة من أتعاب حضور اجتماعات المجلس، إضافة إلى المكافآت السنوية التي تمنح للأعضاء بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، وتخضع لموافقة الجمعية العمومية. وقد تم الإفصاح عن مكافآت المجلس عن السنة المنتهية في 30 يونيو 2020 في الجدول الموضح في صفحة رقم 14. وحصل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية على أتعاب حضور الاجتماعات بقيمة 6,000 دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (2019: 14,000 دولار أمريكي).

تتألف تعويضات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من أتعاب سنوية ثابتة، بالإضافة إلى مصاريف السفر والتكاليف المتعلقة بخدماتهم. وقد تم الكشف عن مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 في الجدول الموضح في صفحة رقم 14.

تتألف تعويضات أعضاء فريق الإدارة التنفيذية من مزيج من التعويضات الثابتة والمتغيرة بما يتوافق مع شروط مصرف البحرين المركزي بشأن المكافآت السليمة. وتشتمل التعويضات الثابتة على رواتب ومزايا بما يتماشى مع ما هو متعارف عليه في السوق والقطاع بشكل عام لمستويات الدراية والخبرة والأقدمية والمعرفة التي يتميز بها العضو. بينما تتألف المكافآت المتغيرة من حوافز سنوية يتم تحديدها بناءً على أداء البنك وربحيته، إلى جانب الأداء الفردي ومساهمة الموظفين المعنيين. ويتم اتخاذ اللازم لتحقيق التوافق بين التعويضات المتغيرة مع المخاطر التي تواجه البنك، وذلك لضمان تماشي مصالح الموظفين مع مصالح المساهمين، فضلاً عن تعزيز ربحية البنك على المدى البعيد. وتمشياً مع أفضل الممارسات يستخدم البنك معايير وطرق قياس مؤسسية وفردية مناسبة لقياس العائدات والمخاطر وتحديد مبلغ التعويضات وطرق التوزيع على الموظفين.

بموجب اللوائح، يتم تعويض الرئيس التنفيذي ونوابه الرئيسيين، بمن فيهم كبار أعضاء فريق الاستثمار، بناءً على أداء البنك مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والتعرضات ونتائج المخاطر. ويتم تأجيل نسبة ملموسة من مكافآتهم المتغيرة لسدادها على مدى فترة لا تقل عن ثلاث سنوات. ويكون الجزء المؤجل 60 بالمائة للرئيس التنفيذي ونوابه الرئيسيين، و50 بالمائة لجميع أعضاء الفريق الآخرين الذين يتحملون مخاطر ضمن وظائفهم أو يشغلون مناصب رقابية، ممن تتجاوز تعويضاتهم السنوية الإجمالية 100,000 دينار بحريني، وفقاً لشروط مصرف البحرين المركزي. وبالإضافة إلى ذلك، يتم منح كافة المكافآت المتغيرة المؤجلة على شكل وحدات حصص تعاقدية مشروطة بصافي القيمة الدفترية لأسهم البنك العادية، وبالتالي تخضع للتعديل على ضوء التغييرات اللاحقة في الأداء المالي للبنك.

تأخذ سياسة التعويضات في الحسبان كافة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك، وذلك لتحديد قيمة الحافز وطريقة التوزيع، بما يضمن توافق التعويضات مع كل من المخاطر التي يتحملها البنك، ومع الدخل المتحقق. وفي هذا الصدد، تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية بدراسة للأداء الكلي للسنة من خلال مراجعة أداء العمليات الاستثمارية للبنك مقابل العائدات المستهدفة، فضلاً عن صافي الدخل الفعلي للبنك مقابل المحدد في الميزانية، وغيرها، وذلك للوصول إلى مقياس للأداء الكلي للبنك. ولا يتم دفع أي حوافز ما لم يتم تحقيق 70 بالمائة من الأداء الكلي (أو الحد الأدنى لأي قياس يحدده مجلس الإدارة).

بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ في الاعتبار الأداء الفردي لكل موظف على أساس عمليات تقييم الأداء التي يجريها البنك بهدف تحديد توزيع الحافز، ومن ثم ضمان الأخذ في الحسبان بشكل مناسب كل من عناصر أداء البنك والموظف في تحديد وتوزيع مكافآت الأداء.

يتم استخدام طرق القياس والمعايير التالية في هذا الصدد: صافي الدخل الفعلي مقابل الدخل المستهدف، دخل التخارج مقابل الدخل المستهدف، متوسط معدل العائد الداخلي المرجح المتوقع على المشاريع الاستثمارية خلال الفترة مقابل المستهدف، معدل كفاءة رأس المال، إضافة إلى الأداء الفردي الذي يعكس إنجازات الموظف.

يلتزم البنك بالامتثال التام لتوجيهات مصرف البحرين المركزي التي تقوم عليها سياسة المكافآت والتي تشترط بأن تكون التعويضات متناسبة مع نتائج المخاطر، وبأن يتم ترجيح تعويضات الموظفين الذين يشغلون وظائف رقابية، كالتدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والالتزام، والرقابة المالية، بحيث تميل إلى أن تكون ثابتة، مع إعطاء وزن أكبر للتعويضات المتغيرة للموظفين المصنفين على أنهم يتحملون مخاطر جوهرية. كما لا تعتمد حوافز الموظفين العاملين في وظائف تتعلق بالرقابة على أداء وحدات العمل، بشرط تحقيق المعايير الجوهرية للحد الأدنى من الأداء المستهدف للبنك. وتأخذ سياسة المكافآت المحدثة في الاعتبار جميع هذه الجوانب والمتطلبات، وتربطها بظروف وأنشطة محددة للبنك. وتخضع سياسة المكافآت لمراجعة سنوية لضمان أنها تعكس بشكل مناسب أعمال ومخاطر البنك من حين إلى آخر من أجل تحقيق الهدف المنشود، ألا وهو ضمان تعويض الموظفين بما يتناسب مع الأداء مع أخذ المخاطر في الاعتبار.

## ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2020

التفاصيل	العدد	المتغيرة*		الثابتة مدفوعة	الإجمالي
		مؤجلة	مدفوعة		
أعضاء مجلس الإدارة	9	-	-	313	313
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	3	-	-	97	97
الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال	1	-	-	718	718
الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة	10	-	-	1,842	1,842
موظفون آخرون	19	-	-	979	979
<b>الإجمالي</b>				<b>3,949</b>	<b>3,949</b>

## ملخص التعويضات المؤجلة كما في 30 يونيو 2020

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بالآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	117	0.54	96
الممنوحة خلال السنة	-	-	-
المدفوعة خلال السنة	-	-	-
التغييرات في القيمة خلال السنة	-	(0.42)	(75)
رصيد آخر المدة	177	0.12	21

## ملخص التعويضات للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2019

التفاصيل	العدد	المتغيرة*		الثابتة مدفوعة	الإجمالي
		مؤجلة	مدفوعة		
أعضاء مجلس الإدارة	9	-	-	355	355
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	3	-	-	85	85
الأشخاص المعتمدون في وحدات الأعمال	3	-	-	2,882	2,882
الأشخاص المعتمدون في وظائف الرقابة والمساندة	8	-	-	1,396	1,396
موظفون آخرون	39	-	-	2,365	2,365
<b>الإجمالي</b>				<b>7,083</b>	<b>7,083</b>

\* لم يكن هناك تعويضات متغيرة للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2019. وقد تم دفع كافة المبالغ نقداً.  
\* تم تحويل المبالغ المؤجلة إلى وحدات حصص بالقيمة الدفترية الحالية، مع دفعها نقداً على مدى فترة التأجيل الممتدة ثلاث سنوات، وذلك على أساس القيمة الدفترية الصافية في نهاية كل سنة.

## ملخص التعويضات المؤجلة كما في 30 يونيو 2019

مكافآت مؤجلة	عدد وحدات الحصص بالآلاف	صافي قيمة الأصول بالدولار	القيمة بآلاف الدولارات
رصيد أول المدة	487	0.87	424
الممنوحة خلال السنة	-	-	-
المدفوعة خلال السنة	(310)	0.87	(270)
التغيرات في القيمة خلال السنة	-	(0.33)	(59)
رصيد آخر المدة	177	0.54	96

## نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

### عبدالفتاح محمد رفيع معرفي

رئيس مجلس الإدارة

دولة الكويت

عضو مستقل وغير تنفيذي

انتخب في 6 أكتوبر 2016

(شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة خلال الفترة 6/10/2005 حتى 5/10/2016)

خبرة 39 سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة الاستثمارات العقارية، نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية.

رئيس مجلس إدارة ومدير عام: شركة مزن الاستثمارية القابضة في المغرب.

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي: شركة المتاجرة العقارية في الكويت.

رئيس مجلس إدارة: الشركة التجارية العقارية في الكويت، الشركة التجارية للتطوير العقاري في البحرين، شركة توبسو TOPSU TARIM HAYVANCILIK GIDA SANAYI VE TICARET ANONIM SİRKETİ (فارم لاند تركيا).

نائب رئيس مجلس إدارة: مبرة المرحوم محمد رفيع حسين معرفي الخيرية في الكويت.

عضو مجلس إدارة: شركة عمار للتمويل والإجارة في الكويت، شركة برج هاجر العقارية في الكويت، شركة الجهراء السياحية في الكويت، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية، شركة جوكنور لاستيراد وتصدير وإنتاج الأغذية في تركيا.

### مروان أحمد الغرير

نائب رئيس مجلس الإدارة

دولة الإمارات العربية المتحدة

عضو مستقل وغير تنفيذي

انتخب في 6 أكتوبر 2005

خبرة 29 سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية.

رئيس مجلس إدارة: شركة فنن للاستثمار في دبي، شركة سمان القابضة في دبي، مدرسة دبي الوطنية.

عضو مجلس إدارة: شركة الأبييض للأسمدة والكيماويات الأردنية (جافكو).

### عدوان محمد عبدالعزيز العدواني

عضو مجلس إدارة

دولة الكويت

عضو غير مستقل وغير تنفيذي

انتخب في 8 ديسمبر 2015

خبرة 44 سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة التخارج.

رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي: شركة السالمية جروب لتنمية المشاريع في الكويت.

رئيس مجلس إدارة: الشركة الكويتية للمنتزعات في الكويت.

نائب رئيس مجلس إدارة: الشركة التجارية العقارية في الكويت، شركة بيان العقارية في المملكة العربية السعودية، الشركة التجارية للتطوير العقاري ش.ش.و في البحرين.

عضو مجلس إدارة: شركة توبسو TOPSU TARIM HAYVANCILIK GIDA SANAYI VE TICARET ANONIM SİRKETİ (فارم لاند تركيا)، شركة مزن الاستثمارية القابضة في المغرب، شركة Vacation Club Venture BV في دبي - الإمارات العربية المتحدة.

**محمد عبدالرزاق الكندري**

عضو مجلس الإدارة

دولة الكويت

عضو غير مستقل وغير تنفيذي

انتخب في 25 أبريل 2012

خبرة 19 سنة

**عضوية لجان فينشر كابيتال بنك:** نائب رئيس لجنة التخارج، عضو لجنة الاستثمارات العقارية.**نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار:** مجموعة الأوراق المالية في الكويت.**نائب رئيس مجلس إدارة:** شركة الخليج للطاقة القابضة في الكويت، الشركة الكويتية السعودية للصناعات الدوائية في الكويت.**عضو مجلس إدارة:** شركة أجيال العقارية الترفيهية في الكويت، الشركة الأولى للاستثمار في الكويت، شركة تكنولوجيا لإنتاج الغازات الصناعية في الكويت، شركة اياس للتعليم الأكاديمي و التقني في الكويت.**الدكتور محمد أحمد جمعان**

عضو مجلس الإدارة

مملكة البحرين

عضو مستقل وغير تنفيذي

انتخب في 24 يناير 2016

خبرة 37 سنة

**عضوية لجان فينشر كابيتال بنك:** نائب رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الاستثمارات العقارية.**عضو مجلس إدارة:** الجامعة الملكية للبنات في البحرين، شركة تي.اي. جي سوفت وير في البحرين، شركة مينا

ايروسيبب انتربرايسيس في البحرين، شركة بان ارايين جورميه، ذا مولز للتطوير العقاري في البحرين.

**عضو زميل:** جمعية الطيران الملكية (FRAeS)، جمعية الكمبيوتر البريطانية (FBCS).**عضو أول:** معهد الهندسة الكهربائية والإلكترونيات.**مهندس معتمد****عضو سابق في مجلس إدارة :** بنك الإسكان، بنك البحرين للتنمية، شركة أوليف في أف أم ذ.م.م.**عادل محمد أبو نيان**

عضو مجلس الإدارة

المملكة العربية السعودية

عضو مستقل وغير تنفيذي

انتخب في 24 أكتوبر 2018

خبرة 24 سنة

**عضوية لجان فينشر كابيتال بنك :** عضو لجنة المخاطر، عضو لجنة الاستثمارات العقارية.**عضو مجلس إدارة :** شركة محمد راشد أبو نيان للتجارة والاستثمار المحدودة، المدير العام ورئيس اللجنة العقارية

والاستثمارية للشركة، وشركة دلتا المحدودة.

**ممثل شركة محمد راشد أبو نيان للتجارة والاستثمار في كل من :-****- شركة إتحاد الصالحية شركة مساهمة مغلقة .****- ممثل العضوية بمجلس الإدارة في مجموعة مستشفيات فينكس الطبية – لندن.**



**الدكتور عبدالعزيز فهد الدخيل**

عضو مجلس الإدارة

المملكة العربية السعودية

عضو مستقل وغير تنفيذي

أنتخب في 24 فبراير 2020

خبرة 32 سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية، وعضو لجنة التسيير.

مؤسس مشارك: فينشر كابيتال بنك.

مالك: شركة عبدالعزيز فهد الدخيل للاستشارات في السعودية.

عضو مجلس الإدارة وشريك: شركة تكريرات لإعادة تدوير ومزج الزيوت في السعودية، شركة الباز الصناعية في السعودية.

عضوية سابقة في مجلس الإدارة: شركة أديم المالية في السعودية، شركة تبوك الزراعية في السعودية، شركة ريف القابضة في البحرين، إنوفست في البحرين، بنك إبدار في البحرين.

**فهد المعمر**

عضو مجلس الإدارة

المملكة العربية السعودية

عضو مستقل وغير تنفيذي

خبرة 23 سنة

عضوية لجان فينشر كابيتال بنك: نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة المؤسسية.

نائب الرئيس الأول - رئيس الاستثمارات: شركة التعاونية للتأمين في السعودية.

مناصب تنفيذية سابقة: نائب الرئيس التنفيذي- رئيس إدارة الأصول: شركة منافع القابضة في السعودية، الرئيس

التنفيذي للاستثمارات: تداول في السعودية، مسؤول الخزينة: بنك الإمارات الدولي في السعودية، مساعد نائب الرئيس -

رئيس منتجات الخزينة الإسلامية: بنك الرياض في السعودية.

## نبذة عن أعضاء الإدارة التنفيذية

### روبرت ويجيز

#### الرئيس التنفيذي بالإنابة ورئيس الاستثمارات وعمليات ما بعد الاستحواذ

رئيس لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في مارس 2017

خبرة 35 سنة

يملك روبرت ويجيز خبرة واسعة في تحديد وتنفيذ وإدارة الاستثمارات الخاصة المباشرة عبر مختلف القطاعات في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا. انضم ويجيز إلى فينشر كابيتال بنك في مارس 2017 في منصب رئيس عمليات ما بعد الاستحواذ، ثم تولى منصباً إضافياً كرئيس الاستثمارات في يوليو 2019، ثم تم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي بالإنابة في أبريل 2020. قبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، شغل روبرت منصب المدير التنفيذي لشركة جازيل كابيتال إنفستورز الواقع مقرها في أمريكا، وتعد شركة استشارية تقدم خدمات استشارية للمكاتب الاستثمارية العائلية. وقبل ذلك، رأس روبرت قسم الاستثمارات المباشرة في شركة الإمارات الدولية للاستثمار، ذراع الاستثمارات في الشركة الوطنية القابضة في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة، ومنصب المدير التنفيذي للاستثمارات المباشرة في شركة أبوظبي للاستثمار المملوكة لحكومة أبوظبي. وقبل ذلك، قضى روبرت 17 سنة في العمل مع شركة كاسيل هارلان، الشركة الرائدة في قطاع السوق المتوسط الواقع مقرها في نيويورك، حيث ترقى في عدة مناصب ليصل إلى منصب الشريك. روبرت حاصل على درجة ماجستير في الحوسبة المالية وإدارة المخاطر من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة بكالوريوس في الكيمياء من جامعة برنستون، الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه محلل مالي معتمد، ومحلل استثماري بديل معتمد، وحاصل على شهادة مدير المخاطر المالية.

### ناصر مقصود

نائب الرئيس التنفيذي بالإنابة والرئيس التنفيذي للشؤون المالية

نائب رئيس لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في نوفمبر 2019

خبرة 21 سنة

يتمتع ناصر مقصود بسجل حافل من النجاحات والإنجازات في مجال الخدمات المالية العالمية اكتسبها من العمل مع العديد من المؤسسات متعددة الجنسيات في الممارسات العامة والخدمات المصرفية في جميع أنحاء أمريكا الشمالية والشرق الأوسط. وتغطي خبراته الواسعة التدقيق والمحاسبة، والتجزئة، والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية (الإسلامية والتقليدية)، والاستثمارات المباشرة وإدارة الأصول، وعمليات الدمج والاستحواذ وأسواق المال، والتقارير التنظيمية. انضم ناصر إلى فينشر كابيتال بنك في نوفمبر 2019 في منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، وتم تعيينه نائب الرئيس التنفيذي بالإنابة في أبريل 2020. قبل ذلك، شغل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في بنك أتش إس بي سي- البحرين،

والرئيس التنفيذي للشؤون المالية للخدمات المصرفية التجارية في بنك أتش إس بي سي - كندا. كما عمل ناصر مقصود مع شركة إرنست أند يونغ-كندا، حيث تولى أعمال التدقيق والخدمات الاستشارية للأعمال، وعمل أيضاً مع إرنست أند يونغ- البحرين، حيث ساهم بدور رئيسي في تطوير إطار العمل الجديد لرأس المال التنظيمي للبنوك الإسلامية، الأول من نوعه في العالم. ناصر مقصود حاصل على درجة ماجستير في إدارة الأعمال من كلية هايورث للأعمال، جامعة ويسترن ميتشجان في الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ساوثون أركانساس في الولايات المتحدة الأمريكية. كما أنه محاسب معتمد من معهد المحاسبين المعتمدين في إنجلترا وويلز.

## أحمد حسن العباسي مدير الاستثمارات

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في 2006  
خبرة 18 سنة

يعد أحمد العباسي خبيراً متخصصاً في مجال الاستثمارات مع خبرة واسعة في الأسهم الخاصة، والعقارات، والاستشارات المالية. وقد اكتسب خبرة متخصصة في إعداد وتوجيه الصفقات، وهيكلة وهندسة الاستثمارات، والاستحواذ، واستراتيجية التحول، وعمليات متابعة ما بعد الاستحواذ، وتخطيط عمليات التخارج. قبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، كان يشغل رئيس الاستثمارات الاستراتيجية والمباشرة في شركة البحرين الوطنية القابضة. أحمد حاصل على شهادة مدير المخاطر المالية المعتمد (FRM)، وزميل الرابطة العالمية للمتخصصين في إدارة المخاطر (GARP)، الولايات المتحدة الأمريكية، وهو حاصل على شهادة الماجستير في التمويل والاستثمارات من جامعة إكستر في المملكة المتحدة، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.

## محمود محمد زينل مدير الاستثمارات

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في 2008  
خبرة 17 سنة

يملك محمود زينل خبرة واسعة في الخدمات المصرفية الاستثمارية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط. وتنوع خبراته لتشمل إعداد وتوجيه الصفقات والتقييمات ووضع نماذج الأعمال، فضلاً عن إدارة أعمال ما بعد الاستثمار، وأعمال العناية الواجبة، مع تركيز خاص على العقارات والأسهم الخاصة. وقبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، عمل لمدة خمس سنوات في بيت التمويل الكويتي - البحرين، في قسم الاستثمارات والخدمات المصرفية للأفراد وخدمات الزبائن. بدأ محمود حياته المهنية مع أمريكيان إكسبريس، البحرين، وهو حاصل على بكالوريوس من كلية جون مولسون للأعمال في جامعة كونكورديا، مونتريال، في كندا. كما شارك في برامج القيادة التنفيذية التي نظمتها مدرسة أي في للأعمال، في جامعة ويسترن أونتاريو، كندا.

## آسيا حسن، عضو المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين رئيس التدقيق الداخلي

عضو لجنة الإدارة التنفيذية  
انضمت إلى فينشر كابيتال بنك في 2015  
خبرة 21 سنة

تملك آسيا حسن خبرة واسعة في مجالات التدقيق والممارسات المحاسبية المهنية المتخصصة، فضلاً عن أنها متخصصة في الرقابة على عمليات الإقراض التي تقدمها الصناديق السيادية، وتطبيق إجراءات الحماية المالية للبنوك المركزية المقترضة من المؤسسات المالية والصناديق النقدية الدولية لمواجهة العجز المالي في ميزانيات الدول وتعزيز ميزان المدفوعات. وقبل انضمامها إلى فينشر كابيتال بنك، كانت عضواً بارزاً في دائرة التمويل في صندوق النقد العربي، حيث كانت مسؤولة عن الإقراض للدول الأعضاء في الصندوق. وقبل عملها في صندوق النقد العربي، عملت آسيا في صندوق النقد الدولي، حيث كانت تضطلع بمسؤولية إجراء تقييمات الحماية المالية للبنوك المركزية في الدول الأعضاء المقترضة من الصندوق. وقبل الانضمام إلى المؤسسة المالية الدولية، شغلت آسيا منصب مدير أول التدقيق الداخلي في البنك الأهلي المتحد- البحرين، ومنصب مفتش أول البنوك والمؤسسات المالية في إدارة الرقابة المصرفية في مصرف البحرين المركزي، ومدقق أول في قسم الخدمات المالية مع شركة إرنست أند يونغ - البحرين. آسيا محاسب قانوني معتمد من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة القانونية - الولايات المتحدة الأمريكية، كما أنها حاصلة على ماجستير في التمويل من جامعة دي بول، شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

**ريحان ذو القادر****رئيس إدارة المخاطر**

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في 2020

خبرة 20 سنة

يملك ريحان ذو القادر خبرة متخصصة في إدارة المخاطر، والالتزام، والتدقيق الداخلي، والاستشارات، اكتسبها من خلال العمل مع أفضل أربع شركات للتدقيق والمؤسسات المالية في جميع أنحاء الشرق الأوسط وآسيا. قبل انضمامه إلى فينشر كابيتال بنك، شغل العديد من المراكز الإدارية العليا في مملكة البحرين، بما في ذلك رئيس إدارة المخاطر ونائب رئيس مكافحة غسل الأموال في بنك الاستثمار الدولي، ورئيس المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال في شركة إنفستريد، ورئيس إدارة المخاطر في شركة ريف للتمويل العقاري، ورئيس إدارة المخاطر في بنك إيدار. وقبل ذلك، كان عضواً في مجموعة إدارة مخاطر الخدمات المالية في مكتب إرنست أند يونغ في البحرين. ريحان ذو القادر عضو في الجمعية الدولية لمديري المخاطر المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على الشهادة الدولية في الأحكام التنظيمية للخدمات المصرفية والمخاطر (بازل 2) من الرابطة العالمية للمتخصصين في إدارة المخاطر في الولايات المتحدة الأمريكية. كما أنه متخصص معتمد في مكافحة غسل الأموال، ومتخصص معتمد في اتفاقية بازل 3، ومدير المخاطر التشغيلية، ومخطط معتمد للاستشارات المالية. ريحان حاصل على بكالوريوس التجارة من جامعة بنجاب، لاهور في باكستان.

**جهاد حسن قمبر****رئيس الموارد البشرية والمساندة**

عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضم إلى فينشر كابيتال بنك في 2005

خبرة 30 سنة

يملك جهاد قمبر خبرة عريضة في مجال الموارد البشرية والمالية والخدمات المصرفية الاستثمارية. وقبل شغل منصبه الحالي في عام 2016، كان يتولى منصب مدير في قسم إدارة الثروات في البنك. وقبل التحاقه بفينشر كابيتال بنك، كان يشغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية والمالية في المؤسسة العامة للشباب والرياضة في مملكة البحرين، بالإضافة إلى منصب المدير بالإنابة لإدارة الشؤون الفنية. كما عمل سابقاً رئيساً لضمان الجودة في ديوان الخدمة المدنية. جهاد قمبر حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جلامورجان، ويلز، المملكة المتحدة.

**سحر جعفر خنجي****رئيس علاقات المستثمرين**

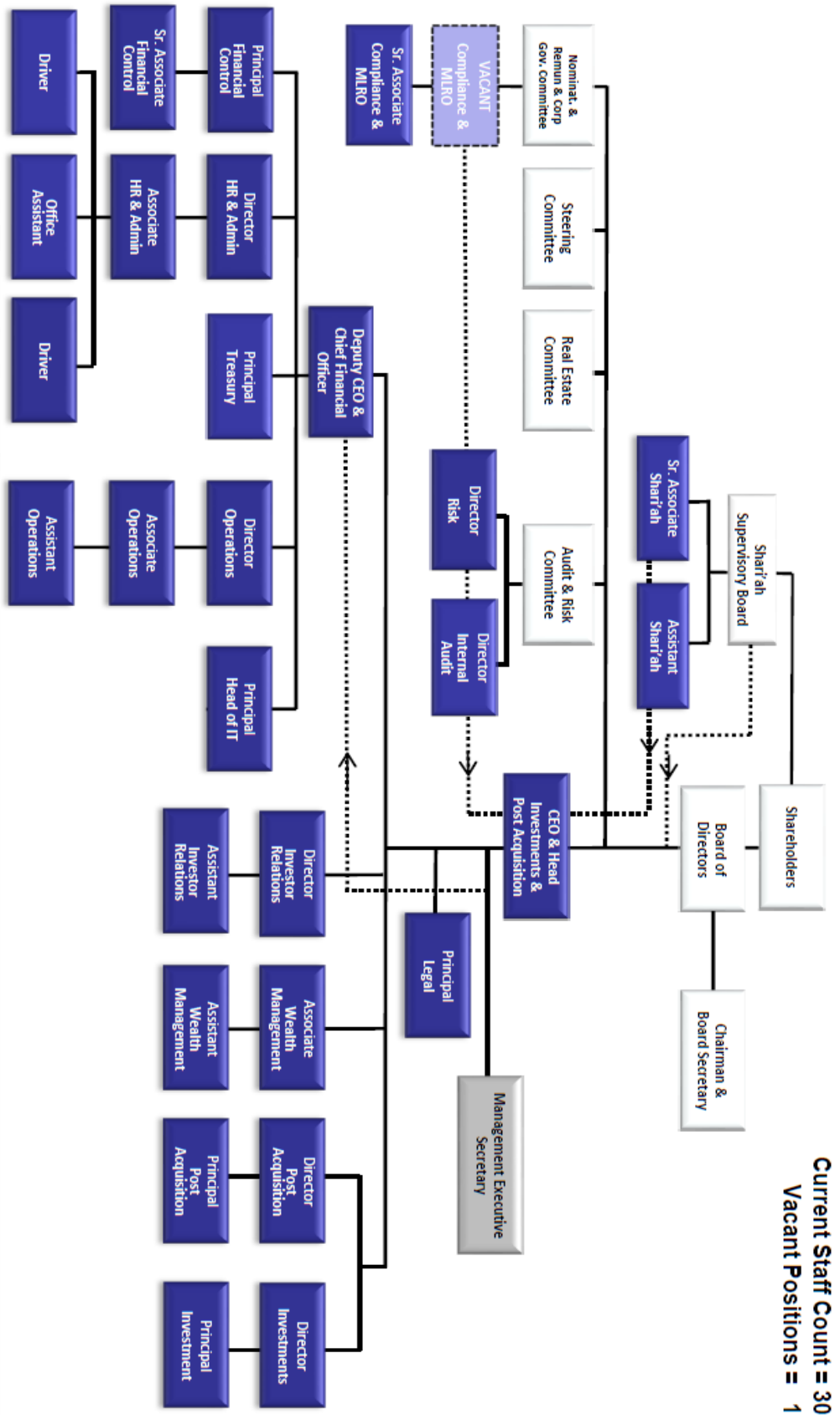
عضو لجنة الإدارة التنفيذية

انضمت إلى فينشر كابيتال بنك في 2007

خبرة 13 سنة

انضمت سحر خنجي إلى فينشر كابيتال بنك منذ 13 سنة في قسم العمليات والمساندة، حيث عملت في مجالات علاقات المستثمرين والموارد البشرية والاتصالات المؤسسية. وفي عام 2017، تم ترقيتها إلى منصب رئيس علاقات المستثمرين بحيث ترفع تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي. وتتركز مهامها في تزويد العملاء والمساهمين بأخر التطورات والمستجدات فيما يتعلق بمحفظة البنك الاستثمارية، فضلاً عن المتطلبات التنظيمية الجديدة الخاصة بالمستثمرين. وفي عام 2019، تولت سحر خنجي مسؤولية الاتصالات المؤسسية التي تغطي كافة الاتصالات بالأطراف ذات الصلة، والتسويق، والأبحاث. وقد نفذت سحر العديد من المبادرات الهامة، بما في ذلك تجديد الموقع الإلكتروني للبنك، وتطوير موقع جديد للمستثمرين، وتعزيز استخدام وسائل التواصل الاجتماعي. كما أنه تتولى مهمة رفع التقارير الدورية إلى لجنة الإدارة التنفيذية والتي تحتوي على رؤى متعمقة عن أحدث التوجهات والتطورات في الأسواق. سحر زميل معهد تشارترد للأفراد والتنمية (CIPD) في المملكة المتحدة، كما أنها حاصلة على بكالوريوس في الأعمال (الاقتصاد والتمويل) من جامعة سنترال كوينزلاند في أستراليا.

## هيكل الحوكمة التنظيمية والمؤسسية



نسبة حصص الملكية و التمثيل	صفة عضو مجلس الإدارة	البلد	اعضاء مجلس الإدارة
0.23% شركة نجائب القابضة ذ.م.م	رئيس مجلس الإدارة و عضو مستقل وغير تنفيذي	دولة الكويت	1- عبدالفتاح محمد رفيع معرفي
2.24% يمثل شركة فنن للاستثمار	عضو مستقل وغير تنفيذي	الإمارات العربية المتحدة	2- مروان احمد الغرير
5.56% يمثل شركة مجموعة الأوراق المالية	عضو غير مستقل وغير تنفيذي	دولة الكويت	3- محمد عبدالرزاق الكندري
6.79% يمثل الشركة التجارية العقارية ش.م.ك.م	عضو غير مستقل وغير تنفيذي	دولة الكويت	4- عدوان محمد العدواني
0.787% يمثل نفسه	عضو مستقل وغير تنفيذي	مملكة البحرين	5- محمد احمد جمعان
0.744% يمثل شركة محمد راشد ابو نيان التجارية	عضو مستقل وغير تنفيذي	المملكة العربية السعودية	6- عادل محمد ابو نيان
0.22% يمثل نفسه	عضو مستقل وغير تنفيذي	المملكة العربية السعودية	7- الدكتور عبدالعزيز فهد الدخيل
-	عضو مستقل وغير تنفيذي	المملكة العربية السعودية	8- فهد المعمر

### ملكية الاسهم توزيع ملكية الاسهم حسب الجنسية

الدولة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	حصة الملكية
مملكة البحرين	16	14,640,789	7.70%
المملكة العربية السعودية	105	109,641,622	57.71%
دولة الكويت	27	45,511,597	23.95%
الإمارات العربية المتحدة	5	6,247,095	3.29%
دولة قطر	11	9,075,407	4.78%
سلطنة عمان	10	4,883,490	2.57%
مجموع	174	190,000,000	100%

### توزيع ملكية الأسهم حسب حجم حصة المساهمة

حصة المساهمة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة من الإجمالي
أقل من 1%	149	84,913,500	44.6913%
من 1% الى أقل من 5%	23	79,906,884	42.0563%
من 5% الى أقل من 10%	2	25,179,616	13.2524%
مجموع	174	190,000,000	100%



Venture Capital Bank

T: 17518888

F: 17518880

E: [Info@vc-bank.com](mailto:Info@vc-bank.com)

[www.VC-Bank.com](http://www.VC-Bank.com)

Licensed as an Islamic Wholesale  
Bank by the CBB