

انفستكوروب القاضة ش.م.ب.  
(سابقاً "بنك انفستكوروب ش.م.ب.")  
تقرير حوكمة الشركات  
مقدم الى اجتماع الجمعية العامة العادية  
23 سبتمبر 2019

يقدم تقرير حوكمة الشركات هذا الى اجتماع الجمعية العامة العادية لشركة انفستكوروب القاضة ش.م.ب. (سابقاً "بنك انفستكوروب ش.م.ب.") المنعقد في 23 سبتمبر 2019 وفقاً لأحكام قسم الضوابط رفيعة المستوى الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

يتطلب قسم الضوابط رفيعة المستوى من بنك انفستكوروب ش.م.ب. تقديم تقرير الى كل جمعية عامة عادية يفصل مدى التزام بنك انفستكوروب ش.م.ب. بهذه الضوابط (والتي أيضاً تتطلب الالتزام بمتطلبات افصاح الامور المتعلقة بالحوكمة الادارية المنصوص عليها في قسم الافصاح العام الصادر عن مصرف البحرين المركزي) وارشادات الحوكمة الادارية الخاصة ببنك انفستكوروب ش.م.ب..

وخلال السنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2019، امتثل بنك انفستكوروب ش.م.ب. بالضوابط رفيعة المستوى وارشادات بنك انفستكوروب ش.م.ب. للحوكمة الادارية، فيما عدا ما يلي:

- الضوابط رفيعة المستوى تنص على انه لا يجوز لعضو في مجلس الادارة ان يشترك في أكثر من ثلاث عضويات في مجالس ادارة لشركات بحرينية عامة. ان السيد فاروق يوسف خليل المؤيد تبوأ مركزاً سابقاً كعضو مجلس ادارة لأكثر من ثلاث شركات بحرينية عامة خلال السنة المالية 2019. لا يعتقد مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. بأن كان هناك أي تضارب في المصالح قد حصل بين خدمة السيد المؤيد كعضو مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. خلال السنة المالية السابقة وخدمته كعضو مجلس ادارة في تلك الشركات. ويعتقد مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. بأن السيد المؤيد كرس الوقت الكافي لأداء مهمته كعضو مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب.
- تتطلب الضوابط رفيعة المستوى ان يجتمع مجلس الادارة مرة في كل ربع مالي من السنة المالية. لقد اجتمع مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. مرتين خلال الربع المالي الاول للسنة المالية 2019، ومرة واحدة في كل من الربع المالي الثالث والرابع من السنة المالية 2019. يعتقد مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. بان الاجتماعات الأفضل ان تنعقد كل ما تتطلبها الحاجة، وليس تلقائياً في كل ربع مالي.
- احدى الضوابط رفيعة المستوى تنص على أن عضو بنك بحريني يجب ألا يشترك في عضوية أكثر من بنك واحد يعمل في قطاع الجملة. خلال السنة المالية 2019، كان السيد هشام صالح أحمد الساعي هو أيضاً عضواً في مجلس ادارة المصرف العالمي ش.م.ب.، وكان السيد عبدالله سعود الحميضي هو أيضاً عضو في مجلس ادارة بنك اي.بي.سي ش.م.ب. و البنكين مرخصين من قبل مصرف البحرين المركزي للعمل في قطاع الجملة. بذلك فان كل من السيد الساعي والسيد الحميضي عضو في مجلس ادارة لبنكين بحرينيين يعملان في قطاع الجملة حيث ان بنك انفستكوروب ش.م.ب. ايضاً كان

مرخصا للعمل في هذا القطاع في السنة المالية السابقة. يعتقد مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. بأن السيد الساعي والسيد الحميضي هما عضوين ممتازين كل منهما يجلب خبرة قيمة لمجلس الادارة.

• تتطلب الضوابط رفيعة المستوى بأن أعضاء مجلس الادارة والاشخاص الآخرين الموافق عليهم أن يعلنون سنويا لمجلس الادارة أو لجنة الترشيح أو لجنة التدقيق و المخاطر ملكيتهم في كل كيان أو أعمال، لما تتجاوز ملكيتهم 5% من رأس المال الذي يحق فيه التصويت، أو مشاركتهم كمدرء أو بموجب أية مشاركة هامة أخرى. ان هذه الاعلانات نظرت فيها لجنة حوكمة بنك انفستكوروب ش.م.ب.، وذلك لأن هذا الامر يتناسب مع مهامها في حوكمة بنك انفستكوروب ش.م.ب..

• تنص الضوابط رفيعة المستوى على ان كل عضو وشخص موافق عليه آخر عليه ان يتخذ الجهد المعقول لترتيب اموره الخاصة والعملية بطريقة تنفادي تضارب المصالح مع بنك انفستكوروب ش.م.ب. خلال السنة المالية 2019، هناك علاقات لعضوين من أعضاء مجلس الادارة، وهم السيد هشام الساعي، والسيد عبدالله سعود الحميضي، مع مؤسسات مالية أخرى. هذه المؤسسات هي المصرف العالمي ش.م.ب.، وبنك أي.بي.سي. ش.م.ب. على التوالي. وكل من هاتين المؤسستين الماليتين تديران أعمالا قد تتنافس مع بنك انفستكوروب ش.م.ب. ليس لدى مجلس الادارة اي علم بأية حالة حدث فيها في الواقع أي تنافس مباشر بين بنك انفستكوروب ش.م.ب. وأي من هاتين المؤسستين. الا ان مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. يطلب موافقة الشركاء خلال اجتماع الجمعية العامة العادية هذا، على هذه الانتماءات، كما عمل خلال اجتماعات الجمعية العامة العادية السابقة، وذلك وفقا للمادة 191 من قانون الشركات التجارية.

• تنص الضوابط رفيعة المستوى على أن لجنة الترشيح عليها الاشراف على تثقيف أعضاء مجلس الادارة في امور حوكمة الشركات. ان لجنة حوكمة بنك انفستكوروب ش.م.ب. هي اللجنة التي شرفت على تثقيف أعضاء مجلس الادارة في امور حوكمة الشركات، وذلك لأن هذا الامر يتناسب مع مهامها في حوكمة بنك انفستكوروب ش.م.ب.

• تنص الضوابط رفيعة المستوى على انه لا يجوز لأي "شخص موافق عليه" أن يحصل على مزايا من استثمار يديره البنك أو يسوقه لزيائنه. "شخص موافق عليه" هو عضو مجلس ادارة بنك أو مدير مركزه عال وافق عليه مصرف البحرين المركزي ليشغل هذا المنصب. هناك العديد من أعضاء مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. الذين يستثمرون الى جانب زيائنه في استثمارات مجموعة انفستكوروب، وكبار مديري بنك انفستكوروب ش.م.ب. الذين يستثمرون في استثمارات مجموعة انفستكوروب ويشاركون في برامج الفائدة المنقولة بموجب برامج تعويض الموظفين وذلك على نفس الشروط التي يشارك فيها موظفي بنك انفستكوروب ش.م.ب. الآخرين. ان هذه الاستثمارات التي شارك فيها أعضاء مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. وكبار المديرين تتناسب مع مبدأ انتظام المصالح ما بين المساهمين والزبائن والموظفين، وقد كان هذا المبدأ حجر الاساس الذي بني عليه بنك انفستكوروب ش.م.ب. منذ تأسيسه ولم يعتقد بنك انفستكوروب ش.م.ب. بأن الغرض من الضوابط رفيعة المستوى هو منع مثل هذا الانتظام.

• تنص الضوابط رفيعة المستوى على الزام كل عضو من مجلس الادارة على حضور 75% من الاجتماعات المنعقدة في كل سنة مالية على الاقل. ان الشيخ عبدالرحمن آل

ثاني و السيد حسين ابراهيم الفردان، وهما عضوين قطريين، لم يحضرا العدد الادني من الاجتماعات المنعقدة في السنة المالية بسبب انعقادها في مملكة البحرين. بالاضافة أن السيد عبدالله علي رضا لم يحضر العدد الادني من الاجتماعات المنعقدة في السنة المالية بسبب التزامات عمل اخرى. لقد اخبر بنك انفستكوروب ش.م.ب. مصرف البحرين المركزي بعدم حضور هؤلاء الأعضاء الثلاثة على حسب متطلبات الضوابط رفيعة المستوى.

- احدى الضوابط رفيعة المستوى تنص على الزام جميع أعضاء مجلس الادارة على حضور جميع اجتماعات الجمعية العامة وذلك للاجابة على الاسئلة التي قد تطرح خلال الاجتماعات. لم يحضر جميع أعضاء مجلس ادارة بنك انفستكوروب ش.م.ب. اجتماع الجمعية العامة للسنة المالية 2018 الذي تم انعقاده في تاريخ 25 سبتمبر 2018، ولكن حضره أكثر من نصف الاعضاء ولذلك كان الحضور كافيا للاجابة على أية أسئلة لو كانت قد طرحت.
- للمعلومات عن الضرائب الماليه المفروضه على بنك انفستكوروب ش.م.ب. من قبل مصرف البحرين المركزي خلال السنة المالية 2019، يرجى الرجوع الى قسم "Regulation" من التقرير السنوي.