

تقرير حوكمة الشركات

سياسة البنك فيما يتعلق بحوكمة الشركات

إن للمستوى الرفيع الذي يتمتع به البنك في مجال تقوية حوكمة الشركات أكبر الأثر في وضعه الريادي على المستوى المحلي والأقليمي، وفي تعزيز موقعه في المجتمع. وتخضع سياسة الحوكمة بالبنك إلى مراجعة مستمرة من أجل تطويره ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل.

إن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لملكيتهم في البنك ستظل من أولويات بنك البحرين والكويت، وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. ولن يكتفي البنك بالإلتزام بتطبيق قوانين الدولة والجهات الرقابية، (ما يتضمن ميثاق حوكمة الشركات الصادر من وزارة الصناعة والتجارة ومملكة البحرين ودليل المسيطرون الصادر من مصرف البحرين المركزي)، ولكن أيضاً بالإهتمام بمعايير الحوكمة الراقية في الشركات. إن البنك سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون، العملاء، الموظفون، والمجتمع بشكل عام.

إن مساعي تنفيذ حوكمة الشركات تقع مباشرة على عاتق مجلس إدارة البنك وهي متوافقة مع اللوائح التنظيمية والمتطلبات القانونية في مملكة البحرين وفي الدول التي يمارس البنك فيها نشاطاته.

بيانات المساهمين

إن أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في بورصة البحرين. وقد أصدر البنك ٨٥١,٣٥٦,١٢٢ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠٠ فلس للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

اجتماع الجمعية العامة السنوي

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها السنوي في ٦ مارس ٢٠١١ معلنة فيها عن بدء دورة جديدة لمجلس الإدارة. وقد تم نشر محضر الجمعية العامة في هذا التقرير. ويقدم البنك بشكل سنوي تقريراً إلى الجمعية العامة مفصلاً فيه عن كل ما يتعلق بحوكمة الشركات امتثالاً للمتطلبات الرقابية ذات الصلة، وكذلك سرد مواضيع أخرى غير خاضعة للمتطلبات الرقابية. إن البنك يقوم بالإفصاح عن البيانات للمساهمين في اجتماع الجمعية العامة بناءً على متطلبات قانون الإفصاح في الدليل الصادر من مصرف البحرين المركزي منها اجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، الإدارة العليا والمدققين الخارجيين، ويشمل التقرير السنوي أيضاً إجمالي المبالغ والمكافآت المدفوعة إلى الإدارة التنفيذية.

المساهمون

| اسم المساهم | بلد المنشأ | عدد الأسهم | النسبة المئوية % |
|--|------------|-------------|------------------|
| المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى | - | ١٥٨,١١٥,٩٨٦ | ١٨,٥٧ |
| بنك الإمارات | البحرين | ٢١٥,٧٣٦,١٨٧ | ٢٥,٣٤ |
| الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (صندوق التقاعد) | البحرين | ١٥٩,٩٣٣,٧٦٦ | ١٨,٧٩ |
| الهيئة العامة للاستثمار | الكويت | ١٥٩,١٧٣,٥٤٧ | ١٨,٧٠ |
| الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (التأمينات الاجتماعية) | البحرين | ١١٣,٥٧٣,٢٥٥ | ١٣,٣٤ |
| صندوق ماكرو مينا العالمي | الكويت | ٢٥,٦٥٦,٥٥٦ | ٣,٠١ |
| صندوق الشرق الأوسط للأسواق الناشئة | إيرلندا | ٩,٩٧٤,٠٥٧ | ١,١٧ |
| بيت الاستثمار العالمي | الكويت | ٩,١٩٢,٧٦٨ | ١,٠٨ |

جدول توزيع فئات الأسهم

| الفئة | عدد الأسهم | عدد المساهمين | النسبة المئوية % |
|--------------------|-------------|---------------|------------------|
| أقل من ١% | ١٥٨,١١٥,٩٨٦ | ٢,٣٤٩ | ١٨,٥٧ |
| ١% إلى أقل من ٥% | ٤٤,٨٣٣,٣٨١ | ٣ | ٥,٣٦ |
| ٥% إلى أقل من ١٠% | - | - | - |
| ١٠% إلى أقل من ٢٠% | ٤٣٢,٦٨٠,٥٦٨ | ٣ | ٥٠,٨٣ |
| ٢٠% إلى أقل من ٥٠% | ٢١٥,٧٣٦,١٨٧ | ١ | ٢٥,٣٤ |
| ٥٠% فأكثر | - | - | - |

بيانات مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة البنك من إثني عشر عضواً يتم تعيينهم و/أو انتخابهم وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. ويتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء ذوي خلفية وخبرة مهنية عالية. كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس على ضوء خبراتهم المهنية حسب متطلبات حوكمة الشركات. وضم المجلس أربعة أعضاء مستقلين حتى أكتوبر ٢٠١١. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة دورية لتشكيله ولمشاركة الأعضاء ولعمل اللجان التابعة له.

ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. إن تصنيف عبارة عضو تنفيذي، عضو غير تنفيذي وعضو مستقل غير تنفيذي تم وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي.

في مارس ٢٠١١، عند حلول الدورة الجديدة لمجلس الإدارة، تم تعيين خمسة أعضاء في مجلس الإدارة من قبل المساهمين، وانتخبت الجمعية العامة سبعة أعضاء يكملون المعينين من أصل اثني عشر عضواً. والتحق بمجلس الإدارة ثلاثة أعضاء جدد وهم: السيدة إلهام إبراهيم حسن، السيد مطلق مبارك الصانع والسيد يوسف صالح خلف. علاوة على ذلك، خلال الربع الثالث من العام، قدم نائب رئيس مجلس الإدارة الشيخ محمد بن عيسى آل خليفة العضو المعين من قبل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي استقالته من مجلس الإدارة لانتقاله إلى مؤسسة أخرى. وعليه، في الوقت الحالي يتكون المجلس من أحد عشر عضواً، وستنتهي الدورة الحالية للمجلس في مارس ٢٠١٤.

ويتم انتخاب/تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي. ويجوز انتخاب عضو من ذوي الخبرة في مجلس الإدارة من غير المؤسسين للبنك أو المساهمين فيها. ويكون الانتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمباركة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات التابعة له بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

يقدم سكرتير مجلس الإدارة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه، ومهامه تفترض أن يقوم بمهام ومسؤوليات أمين سر الشركة أيضاً. ويخضع تعيين سكرتير مجلس الإدارة لموافقة المجلس.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة، هي متابعة تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة ومراقبة عملياتها بما يتفق مع النظام القانوني والإطار الرقابي بشكل عام. وعلى المجلس التأكد من ملاءمة النظام المالي والتشغيلي ونظم الرقابة الداخلية وكذلك التأكد من التطبيق الميداني لميثاق العمل وميثاق الشرف.

سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة

لقد نفذ البنك 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 التابعة لمجلس الإدارة.

سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين

وضع البنك السياسة والإجراءات التنظيمية للتأكد من أن جميع الأشخاص الرئيسيين على علم مسبق وملتزمين بالمتطلبات القانونية والإدارية في ملكيتهم وتعاملاتهم في أسهم البنك. حيث تهدف هذه الإجراءات إلى الحد من سوء استخدام المعلومات الجوهرية المتوافرة داخل البنك. والأشخاص الرئيسيين يشملون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفين في دوائر معينة والعاملين في أي مؤسسة لها اتصال مباشر بالمعلومات الداخلية وأقاربهم. إن الرقابة العليا لتطبيق سياسة الأشخاص الرئيسيين تعهد إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ولقد تم نشر سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين على الموقع الإلكتروني للبنك.

ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

أقر مجلس الإدارة ميثاق العمل لكل من أعضائه، كما أقر ميثاق الشرف للإدارة التنفيذية وموظفي البنك وتوضح هذه المواثيق مجالات تعارض المصالح ومقتضيات السرية ومسئوليات المخولين بالتوقيع لكي يلتزموا باتباع أفضل الممارسات. إن المسؤولية العليا لمراقبة الميثاق تقع على عاتق مجلس الإدارة. ولقد تم نشر نص ميثاق العمل على الموقع الإلكتروني للبنك.

تضارب المصالح

إن لدى البنك إجراءات موثقة للتعامل مع القضايا 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 الامتناع عن عملية المشاركة/ أو التصويت، وتسجل هذه العمليات في محضر اجتماع مجلس الإدارة أو لجانه. ويتوجب على الأعضاء أن يفصحوا فوراً للمجلس بعدم المشاركة في التصويت لوجود تضارب في المصالح مرتبطاً بأنشطتهم والتزاماتهم مع جهات أخرى. وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

المسؤولية الاجتماعية

تعتبر مساهمة بنك البحرين والكويت تجاه الرقي بالمجتمع البحريني جزءاً لا يتجزأ من الدور الاجتماعي للبنك، الذي يترجمه من خلال تخصيص نسبة سنوية من أرباحه للتبرعات التي تهدف إلى تمويل المشاريع ذات الصلة بالمجتمع البحريني، التي تتنوع طبيعتها على سبيل المثال لا الحصر، التبرعات للجمعيات الخيرية، والثقافية، والأبحاث، والتعليم، والأعمال الخيرية، والبيئية والرياضية.

ويتبع البنك «سياسة تبرعات» معتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويمثل هذا المستند سياسة رفيعة المستوى لميزانية التبرعات، ويلخص المبادئ الأساسية والمعايير المنصوص عليها لتقييم واختيار طلبات التبرعات، ويتمثل الهدف منه في تعظيم العائد للطرفين، وتحديد الصورة الاجتماعية للبنك والمصلحة العامة للمجتمع.

ويتوافر لدى مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لاتخاذ القرار في الأمور التي ترفع إليه للتيقن من أن توجيه الإدارة التنفيذية والسيطرة الكلية على عمليات البنك من ضمن اختصاصاته. ويشمل ذلك وضع الاستراتيجيات العامة والتخطيط، عمليات التقييم المؤسسي، استحواد الموجودات وتركها، مصروفات رأس المال، الصلاحيات الفنية، تعيين المدققين الخارجيين ومراجعة البيانات المالية، عمليات التمويل والاقتراض بما يشمل خطة العمل السنوية والميزانية التقديرية، التأكد من الالتزام بالتطبيق مع توجيهات الجهات الرقابية وكفاءة عمليات الرقابة الداخلية.

ويصدر المجلس حكمه بشأن منح ومراجعة تفويض هذه الصلاحية إلى اللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة. ويمكن منح هذا التفويض لإقرار المصروفات، والموافقة على التسهيلات الائتمانية والإجراءات المؤسسية الأخرى. كما يمكن الموافقة على هذا التفويض والتصريح به بموجب العديد من سياسات البنك، وسوف تستند حدود الصلاحيات المحددة إلى المتطلبات التشغيلية للبنك.

وتقع الأمور المتعلقة بمصروفات رأس المال، والتنازل عن الموجودات، وعمليات الاستحواذ والدمج وبعض الاستثمارات الإستراتيجية، ضمن نطاق صلاحيات المجلس.

ويشغل كل عضو في المجلس منصبه لمدة ثلاث سنوات متتالية قابلة للتجديد وذلك بإعادة انتخابهم و/أو تعيينهم في دورة جديدة في اجتماع سنوي للجمعية العامة العادية. ويكون نصاب اجتماعات المجلس صحيحاً بحضور أغلبية الأعضاء بحيث يكون الرئيس و/أو نائبه من ضمنهم.

إن لدى المجلس واللجان التابعة له نظام تقييم ذاتي. إلى جانب ذلك، فإن البنك يقوم بتنظيم برنامج خاص لأعضاء مجلس الإدارة الجدد لتعريفهم بسياسات البنك وعملياته المختلفة وكذلك ترتيب جولة في مختلف الشعب التشغيلية بالبنك وجولة أخرى للشركات التابعة له، بالإضافة إلى وجود برامج توعية مستمرة لإحاطة أعضاء مجلس الإدارة بمختلف التغييرات التنظيمية والسوقية، وقد تم نشر دليل عمل مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لقد تبنى مجلس الإدارة سياسة مكافآت لأعضاء المجلس مع إجراءات واضحة جداً من أجل تطبيق الاستحقاقات والتعويضات المختلفة لأعضاءه، انعكاساً لمشاركتهم ومساهماتهم في أنشطة المجلس ولجانه الدائمة والمؤقتة.

إن التوجه الأساسي لهذه السياسة هو أن المشاركة في الإجتماع يكون بحضور شخصي بقدر الإمكان. ويعتبر حضور الاجتماع عن طريق الهاتف/ الفيديو كحضور شخصي في الإجتماع. ويتم التعامل مع أعضاء مجلس الإدارة على قدم المساواة عندما يتم تعويضهم عن عمل إضافي أو جهد في مشاركتهم. وتخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لقانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وبالتالي فإن المدفوعات متطابقة لأحكام القانون.

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

البيانات الشخصية

| مـــراد علي مـــراد | | انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٢١ مارس ١٩٩٩ (مستقل وغير تنفيذي) |
|--|---|---|
| رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات | شركة بنادر للفنادق (حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١١) شركة امنيه للهواتف المتنقلة المساهمة الخاصة المحدودة شركة البحرين للاتصالات السلكية واللاسلكية (بتلكو) الشركة البحرينية الكويتية للتأمين | مملكة البحرين الأردن مملكة البحرين مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | صندوق تنمية الموارد البشرية في القطاع المصرفي والمالي | مملكة البحرين |
| عضو | المجلس النوعي للتدريب للقطاع المالي والمصرفي | مملكة البحرين |

| عارف صالح خميس | | انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ١ إبريل ٢٠٠٢ (غير مستقل وغير تنفيذي) |
|---|--|---|
| نائب رئيس مجلس الإدارة عضو معين يمثل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (صندوق التقاعد) | وزارة المالية الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي شركة الخليج لدرفلة الألمنيوم (جارمكو) احتياطي الأجيال القادمة بوزارة المالية مؤسسة جسر قطر - البحرين الشركة العربية لبناء وإصلاح السفن (أسري) مركز الشيخ محمد بن خليفة بن سلمان آل خليفة للقلب المجلس الاستشاري لإدارة مستشفى الملك حمد | مملكة البحرين مملكة البحرين مملكة البحرين مملكة البحرين مملكة البحرين مملكة البحرين مملكة البحرين |
| وكيل وزارة | | |
| رئيس مجلس الإدارة | | |
| رئيس مجلس الإدارة | | |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | | |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | | |
| عضو مجلس الإدارة البديل | | |
| عضو مجلس الإدارة | | |
| عضو مجلس الإدارة | | |

| محمد عبدالرحمن حسين | | انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٢ مارس ٢٠٠٨ (غير مستقل وغير تنفيذي) |
|---|---|--|
| عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية | بنك الإجارة الأول ش.م.ب (مقفلة) مجموعة سوليدريتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) | مملكة البحرين مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية | بنك فيصل المحدود | باكستان |
| عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر | شركة إثراء المالية | المملكة العربية السعودية |

| جاسم حسن علي زينل | | انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٢٢ نوفمبر ١٩٩٤ (مستقل - حتى أكتوبر ٢٠١١ - وغير تنفيذي) |
|----------------------------------|------------------------|---|
| رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب | الشركة الدولية للتمويل | دولة الكويت |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | شركة الرازي القابضة | دولة الكويت |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | بنك ادكس الاستثماري | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | بنك الكويت الدولي | دولة الكويت |
| عضو مجلس الإدارة | الخطوط الجوية الكويتية | دولة الكويت |
| عضو مجلس الإدارة | الماسه كابيتال ليمتد | دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة |

| الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة | | انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٢ مارس ٢٠٠٨ (غير مستقل وغير تنفيذي) |
|--|--|--|
| مساعد مدير إدارة الاستثمار | الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي | مملكة البحرين |
| رئيس مجلس الإدارة | عقارات السيف ش.م.ب | مملكة البحرين |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | شركة نسيج ش.م.ب (مقفلة) | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | شركة البحرين العالمية للغولف ش.م.ب (مقفلة) | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | ب ف سي جروب | مملكة البحرين |

| | | |
|---|-----------------------------------|---------------|
| الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة عضو مجلس الإدارة | | |
| انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٢٧ فبراير ٢٠٠٥ (مستقل وغير تنفيذي) | | |
| رئيس | ديوان سمو ولي العهد | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار | شركة إدامة | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | برنامج ولي العهد للبعثات العالمية | مملكة البحرين |

| | | |
|---|--------------------------------|-------------|
| الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج عضو مجلس الإدارة عضو معين يمثل الهيئة العامة للاستثمار | | |
| انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في 11 مايو ٢٠٠٩ (غير مستقل وغير تنفيذي) | | |
| رئيس مجلس الإدارة | مجموعة الزهرة القابضة | دولة الكويت |
| عضو مجلس الإدارة | الهيئة العامة للاستثمار | دولة الكويت |
| عضو مجلس الإدارة | المجلس الأعلى للتنمية والتخطيط | دولة الكويت |
| عضو مجلس الإدارة | مؤسسة الكويت للتقدم العلمي | دولة الكويت |
| عضو مجلس الأمناء | الكلية الأسترالية في الكويت | دولة الكويت |

| | | |
|--|-----------------------------|--------------------------|
| مطلق مبارك الصانع عضو مجلس الإدارة | | |
| انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٦ مارس ٢٠١١ (غير مستقل وغير تنفيذي) | | |
| مدير وحدة المتابعة، بقطاع الاحتياطي العام | الهيئة العامة للاستثمار | دولة الكويت |
| نائب رئيس | الجمعية الاقتصادية الكويتية | دولة الكويت |
| عضو مجلس الإدارة | الشركة العربية للاستثمار | المملكة العربية السعودية |

| | | |
|---|---------------------------------------|--------------------------|
| إلهام إبراهيم حسن عضو مجلس الإدارة عضو معين يمثل بنك الإثمار | | |
| انضمت إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٦ مارس ٢٠١١ (غير مستقلة وغير تنفيذية) | | |
| الشريك المسئول | إلهام حسن للإستشارات | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | شركة إدامة | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | شركة بي إن بي باريا للاستثمار | المملكة العربية السعودية |
| عضو مجلس الإدارة | مجموعة سوليدرتي القايزة ش.م.ب (مقفلة) | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | مجلس التنمية الاقتصادية | مملكة البحرين |

| | | |
|--|-------------------------------------|---------------|
| يوسف صالح خلف عضو مجلس الإدارة | | |
| انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في ٦ مارس ٢٠١١ (مستقل وغير تنفيذي) | | |
| العضو المنتدب | شركة فيجن لاين للإستشارات ذ.م.م | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | بنك الإجارة الأول ش.م.ب (م) | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | شركة سوليدرتي جنرال تكافل ش.م.ب (م) | مملكة البحرين |
| عضو مجلس الإدارة | بنك الإسكان | مملكة البحرين |

| | | |
|--|---|----------------------------|
| حسن محمد محمود عضو مجلس الإدارة عضو معين يمثل بنك الإثمار | | |
| انضم إلى عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت في 1 سبتمبر ٢٠١٠ (غير مستقل وغير تنفيذي) | | |
| عضو مجلس الإدارة | مؤسسة فيصل المالية (المغرب) - ش.م | المغرب |
| عضو مجلس الإدارة | شركة أوفر لاند كابيتال جروب | الولايات المتحدة الأمريكية |
| عضو مجلس الإدارة | الشركة المصرية للاستثمار | مصر |
| عضو مجلس الإدارة | بنك فيصل المحدود | باكستان |
| عضو مجلس الإدارة | الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (الباهاماس) المحدودة | الباهاماس |
| عضو مجلس الإدارة | شركة الخليج للتمويل والاستثمار | مصر |
| عضو مجلس الإدارة | الشركة المصرية للأعمال التجارية | مصر |
| عضو مجلس الإدارة | بنك فيصل الإسلامي المصري | مصر |

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة تنمية

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة
عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كالتالي:

| اسم العضو | فئة الأسهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|---|------------|----------------|----------------|
| مراد علي مراد | عادية | ٦٧٢,١٦٤ | ٦٧٢,١٦٤ |
| الهيئة العامة لصندوق التقاعد/ عارف صالح خميس * | عادية | ١٠٥,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠ |
| محمد عبدالرحمن حسين | عادية | ١٠٥,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠ |
| جاسم حسن علي زينل | عادية | ١٤٩,٧٧٣ | ١٤٩,٧٧٣ |
| الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة | عادية | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| الشيخ خليفه بن دعيج آل خليفة | عادية | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| الهيئة العامة للاستثمار/ الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج ** | عادية | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| الهيئة العامة للاستثمار/ مطلق مبارك الصانع *** | عادية | ١٠٠,٠٠٠ | - |
| بنك الإنمار/إلهام إبراهيم حسن *** | عادية | ١٠٠,٠٠٠ | - |
| يوسف صالح خلف | عادية | ١٠٠,٠٠٠ | - |
| بنك الإنمار/حسن محمد محمود *** | عادية | ١٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |

* أسهم العضوية الخاصة بالسيد عارف صالح خميس من ضمن مجموع الأسهم المملوكة للهيئة العامة لصندوق التقاعد.

** أسهم العضوية الخاصة بالدكتور عبدالمحسن المدعج والسيد مطلق الصانع من ضمن مجموع الأسهم المملوكة للهيئة العامة للاستثمار.

*** أسهم العضوية الخاصة بالسيدة إلهام إبراهيم حسن والسيد حسن محمد محمود من ضمن مجموع الأسهم المملوكة لبنك الإنمار.

الأطراف ذات العلاقة بمجلس الإدارة:

شركة الجنبية ذ.م.م وتملك ١٩٨,٩٩٨ سهماً من أسهم البنك وهي شركة تابعة لرئيس مجلس الإدارة.

طبيعة ومدى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١١:

لا يوجد.

عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

يوجد لدى البنك نظام للموافقة على المعاملات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة، وإن المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة تتطلب الحصول على موافقة مجلس الإدارة.

العقود والقروض المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة:

| اسم العضو | صلة العلاقة بالعضو | الغرض من القرض | مبلغ القرض | سعر الفائدة | شروط الفائدة المدفوعة | سداد أصل القرض | الضمان |
|---------------|--------------------|----------------|----------------------|--|-----------------------|----------------|----------------|
| مراد علي مراد | العضو نفسه | قرض شخصي | ٢٠٠,٠٠٠ دينار بحريني | الفائدة على الوديعة الثابتة + ٧,٥٠٪ سنوياً | حسب الطلب | حسب الطلب | ١٠٠٪ ضمان نقدي |

ملاحظة: المبلغ المفترض الإفصاح عنه لهذا الغرض هو ما يفوق ١٠٠,٠٠٠ دينار بحريني.

تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام ٢٠١١

| اسم العضو | التداول من خلال شركة بورصة البحرين | تاريخ التداول |
|-------------------|---|----------------|
| حسن محمد محمود | تم تحويل ١٠٠,٠٠٠ سهم من بنك الإثمار تمثل أسهم العضوية | ٢٠١١ / ٦ / ٢٣ |
| إلهام إبراهيم حسن | تم تحويل ١٠٠,٠٠٠ سهم من بنك الإثمار تمثل أسهم العضوية | ٢٠١١ / ٦ / ٢٣ |
| مطلق مبارك الصانع | تم تحويل ١٠٠,٠٠٠ سهم من الهيئة العامة للاستثمار تمثل أسهم العضوية | ٢٠١١ / ٦ / ٢٨ |
| يوسف صالح خلف | شراء ١٠٠,٠٠٠ سهم | ٢٠١١ / ٧ / ٢٨ |
| | | ٢٠١١ / ١٢ / ١٥ |
| | | ٢٠١١ / ١٢ / ٢١ |

اجتماعات مجلس الإدارة الأخرى خلال ٢٠١١

| الأعضاء | ٣١ يناير | ٦ مارس | ٦ مارس | ٢٥ ديسمبر |
|--|----------|--------|--------|-----------|
| مراد علي مراد | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| عارف صالح خميس | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| محمد عبدالرحمن حسين | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| جاسم حسن علي زينل | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة | | | | |
| الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| مطلق مبارك الصانع | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| إلهام إبراهيم حسن | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| يوسف صالح خلف | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| حسن محمد محمود | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

اجتماع غير مقرر مسبقاً  لم يعين عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة 

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يتم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة كل سنة بعد اجتماع الجمعية العامة السنوي، وتعتبر اللجان المتفرعة من المجلس حلقات وصل بين إدارة البنك التنفيذية والمجلس. والغرض من إنشاء هذه اللجان معاونة مجلس الإدارة في تسيير أعمال البنك 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 التزاماً بتعليمات الجهة الرقابية.

خلال عام ٢٠١١، لا توجد أي قضايا رئيسية ذات أهمية تتعلق بمهام اللجان التابعة للمجلس للإفصاح عنها. ولقد تم نشر النص الكامل لشروط المرجعية الخاصة باللجان التابعة لمجلس الإدارة (اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق ولجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات) على الموقع الإلكتروني للبنك.

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) أو من عضوين على الأقل، ويجتمع أربع مرات على الأقل خلال السنة المالية الواحدة للبنك. ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. خلال عام ٢٠١١، عقد المجلس ثمانية اجتماعات في البحرين، حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي:

الاجتماعات التي عقدت بشكل ربع سنوي خلال ٢٠١١

| الأعضاء | ٣٠ يناير | ١٧ إبريل | ٧ أغسطس | ١٦ أكتوبر |
|--|----------|----------|---------|-----------|
| مراد علي مراد | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| عارف صالح خميس | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| محمد عبدالرحمن حسين | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| جاسم حسن علي زينل | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة | | | | |
| الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| مطلق مبارك الصانع | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| إلهام إبراهيم حسن | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| يوسف صالح خلف | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| حسن محمد محمود | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

لم يعين عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة 

اللجان التابعة لمجلس الإدارة تنمة

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسئولياتها

| اللجنة التنفيذية | الأعضاء: |
|--|--|
| <p>نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات:</p> <ul style="list-style-type: none"> تعيين خمسة أعضاء على الأقل لدورة سنة واحدة. الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً ثمانية اجتماعات (تم فعلياً عقد اثنا عشر اجتماعاً في سنة ٢٠١١). تنتخب اللجنة من بين أعضائها رئيساً ونائباً للرئيس لمدة سنة واحدة. الحضور بالنيابة غير مسموح به. يجب أن يكون الرئيس أو نائب الرئيس متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة. دعوة الرئيس التنفيذي، المدراء العامين، مساعد مدير عام الخزينة والاستثمارات ورئيس الرقابة المالية والتخطيط لحضور الاجتماعات بصفة منتظمة. موجز الصلاحيات: المراجعة والموافقة على المواضيع المرفوعة من الإدارة التنفيذية إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار كالسياسات المختلفة وخطط العمل والمراجعة الدورية لانجازات البنك. | <p>محمد عبدالرحمن حسين رئيس اللجنة</p> <p>عارف صالح خميس نائب رئيس اللجنة</p> <p>الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة عضو</p> <p>مطلق مبارك الصانع عضو</p> <p>عبدالكريم أحمد بوجيري عضو</p> <p>إلهام إبراهيم حسن عضو</p> |
| لجنة التدقيق | الأعضاء: |
| <p>نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات:</p> <ul style="list-style-type: none"> يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة التدقيق بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة. ينتخب الرئيس من قبل أعضاء اللجنة، على أن يكون من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين المستقلين وذلك في أول اجتماع يعقد بعد تعيين الأعضاء. ويجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة مستقلين أيضاً. الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربعة اجتماعات (تم فعلياً عقد أربعة اجتماعات في سنة ٢٠١١). الحضور بالنيابة غير مسموح به. يجب أن يكون الرئيس أو نائب الرئيس متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة. دعوة الرئيس التنفيذي، مدير عام مجموعة الخدمات المساندة، رئيس إدارة التدقيق وممثلين عن المدققين الخارجيين لحضور الاجتماعات بصفة منتظمة. موجز الصلاحيات: تراجع اللجنة برنامج التدقيق الداخلي ونظام الرقابة الداخلي وتأخذ في الاعتبار الملاحظات الرئيسية المذكورة في تقارير التدقيق الداخلي ورد الإدارة عليها وتحصر على التنسيق بين عمل إدارة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين. بالإضافة إلى ما سبق، تراقب اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين، والهدف منها، تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين. | <p>جاسم حسن علي زينل رئيس اللجنة (مستقل حتى أكتوبر ٢٠١١)</p> <p>الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة عضو (مستقل)</p> <p>يوسف صالح خلف عضو (مستقل)</p> <p>حسن محمد محمود عضو (غير مستقل)</p> |
| لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات | الأعضاء: |
| <p>نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات:</p> <ul style="list-style-type: none"> يعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة التعيين والمزايا بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وغالبية أعضائها مستقلين أيضاً. ينتخب الرئيس ونائب الرئيس من قبل أعضاء اللجنة في أول اجتماع يعقد بعد تعيين الأعضاء لمدة سنة واحدة. يجب ألا يقل عدد اجتماعات اللجنة عن اثنين سنوياً، والحضور بالنيابة غير مسموح به (تم فعلياً عقد أربعة اجتماعات في سنة ٢٠١١). يجب أن يكون الرئيس أو نائب الرئيس متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة. موجز الصلاحيات: تقييم وتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن جميع الأمور المرتبطة بتعيين ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كذلك التأكد من وتعزيز الممارسات السليمة لحوكمة الشركات التي تتفق مع ميثاق حوكمة الشركات في مملكة البحرين ومتطلبات الجهة الرقابية وأيضاً أفضل الممارسات العالمية في مجال حوكمة الشركات وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة على النحو المناسب. | <p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج نائب رئيس اللجنة (غير مستقل)</p> <p>الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة عضو (غير مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة عضو (مستقل)</p> <p>جاسم حسن علي زينل عضو (مستقل حتى أكتوبر ٢٠١١)</p> |

اجتماعات اللجان وسجل الحضور:

اجتماعات اللجنة التنفيذية ٢٠١١

| الأعضاء | ٢٩ يناير | ١٩ فبراير | ٥ مارس | ١٦ إبريل | ٢٠ مايو | ٢٩ مايو | ١٨ يونيو | ٦ أغسطس | ١٥ سبتمبر | ١٥ أكتوبر | ١٩ نوفمبر | ٢٤ ديسمبر |
|--|----------|-----------|--------|----------|---------|---------|----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| محمد عبدالرحمن حسين | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| عارف صالح خميس | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| مطلق مبارك الصانع | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| عبدالكريم أحمد بوجيري | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| إلهام إبراهيم حسن | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

لم يعين عضواً في اللجنة التنفيذية خلال الفترة المذكورة

اجتماع غير مقرر مسبقاً

مشاركة عبر الهاتف

اجتماعات لجنة التدقيق ٢٠١١

ويتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال لدى البنك دورياً من قبل مدققين داخليين يتبعون للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما يقوم المصرف المركزي بعمليات تفتيش دورية للتأكد من مدى التزام البنك بقواعد مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال لدى البنك من قبل مدققين خارجيين مستقلين سنوياً ويسلم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. وقامت فروع البنك الخارجية في الهند والكويت والشركات التابعة له (شركة كريدي مكس وبنك كابونوفا) باعتماد وظائف ومسؤولين عن الالتزام والإبلاغ عن عمليات غسل الأموال بهدف ضمان تطبيق الأنظمة المحلية وكذلك تلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي النافذة.

| الأعضاء | ٢٩ يناير | ١٦ إبريل | ٦ أغسطس | ١٥ أكتوبر |
|------------------------------|----------|----------|---------|-----------|
| جاسم حسن علي زينل | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| يوسف صالح خلف | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| حسن محمد محمود | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

لم يعين عضواً في لجنة التدقيق خلال الفترة المذكورة

اجتماعات لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٢٠١١

وانطلاقاً من التزام البنك بالتصدي لعمليات غسل الأموال فقد بادر بتطبيق جميع الأحكام والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشأن غسل الأموال، وهي جميعها متوافقة مع توصيات فريق العمل المالي 49 (FATF) وهي منظمة عالمية لمكافحة غسل الأموال، ومع ورقة لجنة بازل بشأن تطبيق برامج الاحتراس اللازم للبنوك بشأن تقييم العملاء (Customer Due Diligence for Banks) ومع المعايير الدولية للممارسات المثلى.

| الأعضاء | ٣٠ يناير | ٥ مارس | ١٧ إبريل | ١٦ أكتوبر |
|--|----------|--------|----------|-----------|
| مراد علي مراد | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| جاسم حسن علي زينل | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

لم يعين عضواً في لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات خلال الفترة المذكورة

استراتيجية الإفصاح والتواصل

يتبع البنك سياسة واضحة تجاه توصيل المعلومات المتعلقة بأنشطته وأعماله لجميع مساهميه والأطراف ذات العلاقة واعتمد سياسة إفصاح تواصلية تتسجم مع متطلبات اتفاقية بازل ٢، حيث تعقد الجمعية العمومية للبنك اجتماعاً سنوياً يحضره رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلين عن الجهات الرسمية والمدققين، لإستعراض النتائج المالية والرد على أسئلة واستفسارات السادة المساهمين.

كما يتم الاعلان وتوفير المعلومات عن أية مستجدات من خلال موقع البنك الإلكتروني - www.bbkonline.com - أو عبر وسائل النشر الأخرى. كذلك يقوم البنك بنشر تقاريره السنوية والنتائج المالية للسنوات الثلاث الأخيرة، وأيضاً تقرير حوكمة الشركات، إطار عمل حوكمة الشركات، سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة، دليل عمل مجلس الإدارة، ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة، سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين وشروط مرجعية اللجان التابعة لمجلس الإدارة. وبإمكان المساهمين تعبئة الاستمارة الإلكترونية الموجودة على موقع البنك الإلكتروني لتوجيه أية استفسارات قد تكون لديهم.

كما أوجد البنك موقع إلكتروني داخلي للتواصل مع الموظفين في الأمور والشئون الإدارية.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال

يشكل الالتزام بالأحكام التنظيمية والقانونية عملية مستمرة ذات أهمية كبرى. ولذا فقد عين البنك وحدة خاصة مستقلة لمتابعة جميع الأحكام التنظيمية والقانونية الصادرة من الجهات الرسمية والتأكد من تطبيقها. يسعى البنك باستمرار لتحسين مستوى الالتزام في جميع عملياته، حيث أن سياسة وأولويات البنك المتبنية هي «أن بنك البحرين والكويت سيسعى دوماً إلى حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكتهم في البنك وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية».

وتعتبر قضية غسل الأموال أحد أهم القضايا التي تستأثر بالأولوية على جدول وظائف الالتزام بجانب أحكام مراقبة الشركات ومعايير الإفصاح عن المعلومات ومتابعة المطلعين وتعاملات الأشخاص الرئيسيين في الأوراق المالية واجتناب تضارب المصالح واتباع أفضل الممارسات.

قام البنك بوضع سياسة وإجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن تدابير التحقق الواجب من العملاء وإجراءات للتعرف على العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها وبرنامج للتوعية الدورية للموظفين وحفظ السجلات ومسؤولاً خاصاً للإبلاغ عن عمليات غسل الأموال. كما اعتمد البنك نظاماً آلياً لمراقبة العمليات على أساس المخاطر يتوافق مع قواعد مكافحة غسل الأموال لدى مصرف البحرين المركزي.