

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 والإقليمي، وفي تعزيز موقعه في المجتمع. وتخضع سياسة الحوكمة في البنك إلى مراجعة مستمرة من أجل تطويره ليتطابق مع المستويات العالمية والأداء الأمثل.

إن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية للملكيتهم في البنك ستظل دوماً من أولويات بنك البحرين والكويت، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي البنك بالإلتزام بتطبيق قوانين الدولة والجهات الرقابية فحسب، (بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات الصادر من وزارة الصناعة والتجارة بمملكة البحرين ودليل المسيطرون الصادر من مصرف البحرين المركزي)، بل وسيهتم كذلك بمعايير الحوكمة الراقية في الشركات. إن البنك سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمين والعملاء والموظفين، 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 أنشطته.

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 ١١ مارس ٢٠١٢. وقد تم نشر محضر الجمعية العامة في هذا التقرير. ويقدم البنك بشكل سنوي تقريراً إلى الجمعية العامة مفصلاً 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 إجمالي 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	-	١٦٧,٨٩٢,٥٣٣	١٩,٧٢
بنك الإثمار	البحرين	٢١٥,٩٤٦,١٨٧	٢٥,٣٦
الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي	البحرين	١٥٩,٩٣٣,٧٦٦	١٨,٧٩
- الهيئة العامة لصندوق التقاعد	البحرين	١١٣,٥٧٣,٢٥٥	١٣,٣٤
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	الكويت	١٥٩,١٧٣,٥٤٧	١٨,٧٠
الهيئة العامة للاستثمار	الكويت	٢٥,٦٤٤,٠٦٦	٣,٠١
صندوق ماكرو مينا العالمي	الكويت	٩,١٩٢,٧٦٨	١,٠٨
بيت الاستثمار العالمي	الكويت		

جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من ١%	١٦٧,٨٩٢,٥٣٣	٢,٣٨٥	١٩,٧٢
١% إلى أقل من ٥%	٣٤,٨٣٦,٨٣٤	٢	٤,٠٩
٥% إلى أقل من ١٠%	-	-	-
١٠% إلى أقل من ٢٠%	٤٣٢,٦٨٠,٥٦٨	٣	٥٠,٨٣
٢٠% إلى أقل من ٥٠%	٢١٥,٩٤٦,١٨٧	١	٢٥,٣٦
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. ويضم المجلس أربعة أعضاء مستقلين، ويقوم 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 فبراير ٢٠١٢، تم تعيين عضو جديد يمثل الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي وهو الدكتور زكريا سلطان العباسي ليحل محل الشيخ محمد بن عيسى آل خليفة الذي قدم استقالته من مجلس الإدارة. ويتكون المجلس من إثني 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

الحوكمة الرشيدة : السمة المميزة للنجاح والتفوق

المساعدة المهنية المستقلة

يحق لأعضاء المجلس الحصول على مشورة مهنية مستقلة تتعلق بشئون البنك أو بمسئولياتهم الفردية كأعضاء في مجلس الإدارة، ويخضع ذلك لموافقة المجلس.

التطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة

يتعين على مجلس الإدارة أن يكون على إطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بالأعمال، والصناعة المصرفية، والتطورات الرقابية والتشريعية، وأحدث التطورات التي من شأنها أن تؤثر على عمليات وأعمال البنك. ويوفر البنك مباشرة، بعد تعيين أي عضو جديد في مجلس الإدارة، برنامج تعريف رسمي، إذا لزم الأمر. كما سيتم ترتيب اجتماعات مع الإدارة التنفيذية ورؤساء الإدارات ومدقق الحسابات في البنك. وسيؤدي هذا الأمر إلى خلق فهم أفضل لبيئة العمل والأسواق التي يعمل بها البنك. 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 والصناعة المصرفية والتطورات الرقابية.

تقييم المجلس واللجان التابعة

يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنوي. كما يقوم المجلس بإجراء مراجعة سنوية لدليل العمل 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، وتم نشر السياسة المعنية بذلك 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 لأعضائه، انعكاساً لمشاركتهم ومساهماتهم في أنشطة المجلس ولجانه الدائمة والمؤقتة. إن التوجه الأساسي لهذه السياسة هو أن المشاركة في الاجتماع يكون بحضور شخصي بقدر الإمكان. ويعتبر حضور الاجتماع عن طريق الهاتف/الفيديو كحضور شخصي في الاجتماع. 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 مع أحكام القانون.

سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة

لقد نفذ البنك سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة وتم تعيين مسئولين 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. وتم نشر سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة على الموقع الإلكتروني للبنك.

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 والسير الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى. ويقدم سكرتير مجلس الإدارة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه، ومهامه تفترض أن يقوم بمهام ومسئوليات أمين سر الشركة أيضاً. ويخضع تعيين سكرتير مجلس الإدارة لموافقة المجلس.

مهام ومسئوليات مجلس الإدارة

إن المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة، هي متابعة تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للبنك ومراقبة عملياته 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 لقواعد السلوك المؤسسية وميثاق العمل.

وتتوافر لدى مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لاتخاذ القرار في الأمور التي ترفع إليه للتيقن من أن توجيه الإدارة التنفيذية والسيطرة الكلية على عمليات البنك تقع ضمن نطاق اختصاصاته. ويشمل ذلك وضع الإستراتيجيات العامة والتخطيط، عمليات التقييم المؤسسي، استحواد الموجودات والتخارج منها، مصروفات رأس المال، الصلاحيات الفنية، تعيين المدققين الخارجيين ومراجعة البيانات المالية، عمليات التمويل والاقتراف 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. وقد تم نشر دليل عمل مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك.

المعاملات المصرفية التي تحتاج موافقة مجلس الإدارة

تتطلب معاملات إفراض أعضاء مجلس الإدارة وفق حدود معينة للإفراض موافقة المجلس. كما تتطلب التسهيلات الائتمانية والطلبات الاستثمارية التي تتجاوز مستويات محددة مسبقاً موافقة المجلس، وبالمثل فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بأعضاء المجلس تتطلب موافقة المجلس.

بيانات مجلس الإدارة تنمة

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 الرئيسيون 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، وتم 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 لإدارة التنفيذ وموظفي البنك، وتوضح تلك المواثيق مجالات تعارض المصالح ومقتضيات السرية ومسئوليات المخولين بالتوقيع لكي يلتزموا باتباع أفضل الممارسات. إن المسؤولية العليا لمراقبة الميثاق تقع على عاتق مجلس الإدارة. وتم نشر نص ميثاق العمل على الموقع الإلكتروني للبنك.

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

البيانات الشخصية

مراد علي مراد

رئيس مجلس الإدارة		
رئيس لجنة التعيين	نائب رئيس مجلس الإدارة	انضم إلى عضوية مجلس الإدارة في ٢١ مارس ١٩٩٩ (مستقل وغير تنفيذي)
والمزايا وحوكمة الشركات	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	شركة أمنييه للهواتف المتنقلة المساهمة الخاصة المحدودة الأردن
ورئيس لجنة المخاطر	عضو مجلس الإدارة	شركة البحرين للاتصالات السلكية واللاسلكية (بتلكو) مملكة البحرين
شهادة الزمالة (المحاسبة الإدارية)، لندن، المملكة المتحدة.	رئيس مجلس الأمناء	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين مملكة البحرين
الخبرة: أكثر من ٤٠ عاماً في القطاع المصرفي و١٠ أعوام في العمل الخاص.	عضو	صندوق تنمية الموارد البشرية في القطاع المصرفي والمالي مملكة البحرين
		المجلس النوعي للتدريب للقطاع المالي والمصرفي مملكة البحرين

عارف صالح خميس

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة		
ماجستير في علوم إدارة الأعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية.	وكيل	انضم إلى عضوية مجلس الإدارة في ١ أبريل ٢٠٠٣ (غير مستقل وغير تنفيذي)
الخبرة: ٢٨ عاماً في القطاع الحكومي.	رئيس مجلس الإدارة	وزارة المالية مملكة البحرين
عضو معين يمثل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي.	رئيس مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي مملكة البحرين
	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة الخليج لدرفلة الألمنيوم (جارمكو) مملكة البحرين
	نائب رئيس مجلس الإدارة	احتياطي الأجيال القادمة بوزارة المالية مملكة البحرين
	عضو مجلس الإدارة البديل	مؤسسة جسر قطر - البحرين مملكة البحرين
	عضو	الشركة العربية لبناء وإصلاح السفن (اسري) مملكة البحرين
	عضو	مركز الشيخ محمد بن خليفة بن سلمان آل خليفة للقلب مملكة البحرين
	عضو	المجلس الاستشاري لإدارة مستشفى الملك حمد مملكة البحرين

تضارب المصالح

لدى البنك إجراءات موثقة للتعامل مع القضايا التي تتعلق بتضارب المصالح. وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانته التابعة لمناقشة مواضيع ترتبط بقضايا تضارب المصالح، تتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانته التابعة. وعلى العضو المعني الامتناع عن عملية المشاركة أو التصويت، وتسجل تلك العمليات في محضر اجتماع مجلس الإدارة أو لجانته. 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 بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

المسؤولية الاجتماعية

تعتبر مساهمة بنك البحرين والكويت تجاه الرقي بالمجتمع البحريني جزءاً لا يتجزأ من الدور الاجتماعي للبنك، ويترجم ذلك من خلال تخصيص نسبة من أرباحه السنوية للتبرعات التي تهدف إلى تمويل المشاريع ذات الصلة بالمجتمع البحريني، وتنوع طبيعة تلك التبرعات، فعلى سبيل المثال لا الحصر، التبرعات للجمعيات الخيرية، والثقافية، والأبحاث، والتعليم، والأعمال الخيرية، والبيئية والرياضية.

يتبع البنك سياسة تبرعات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويمثل هذا المستند سياسة ريفية 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.

محمد عبدالرحمن حسين

عضو مجلس الإدارة			عضو مجلس الإدارة
انضم إلى عضوية مجلس الإدارة في ٢ مارس ٢٠٠٨ (غير مستقل وغير تنفيذي)			
مملكة البحرين	بنك الإجارة الأول ش.م.ب (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة	رئيس اللجنة التنفيذية
مملكة البحرين	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية	بكالوريوس في الاقتصاد والشؤون المالية، جامعة حلب، سوريا.
باكستان	بنك فيصل المحدود	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر	الخبرة: أكثر من ٣٣ عاماً في القطاع المصرفي.
مملكة البحرين	بنك الإسكان	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية	

جاسم حسن علي زينل

عضو مجلس الإدارة			عضو مجلس الإدارة
انضم إلى عضوية مجلس الإدارة في ٢٢ نوفمبر ١٩٩٤ (مستقل وغير تنفيذي)			
دولة الكويت	الشركة الدولية للتمويل	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	رئيس لجنة التدقيق
مملكة البحرين	بنك ادكس الاستثماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	ماجستير في الهندسة المدنية، جامعة الكويت، دولة الكويت.
دولة الكويت	بنك الكويت الدولي	عضو مجلس الإدارة	الخبرة: ٢٢ عاماً في القطاع المصرفي، ٤ أعوام في القطاع الحكومي، ٤ أعوام في شركات مالية، ٥ أعوام في شركات استثمارية و٤ أعوام في العمل الخاص.
دولة الكويت	الخطوط الجوية الكويتية	عضو مجلس الإدارة	
دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة	الماسه كابيتال ليمنتد	عضو مجلس الإدارة	
دولة الكويت	شركة شبكة المعلومات الائتمانية	عضو مجلس الإدارة	
الولايات المتحدة الأمريكية	شركة ميامي الدولية للأوراق المالية	عضو مجلس الإدارة	

الدكتور زكريا سلطان العباسي

عضو مجلس الإدارة			عضو مجلس الإدارة
انضم إلى عضوية مجلس الإدارة في ٢٢ فبراير ٢٠١٢ (غير مستقل وغير تنفيذي)			
مملكة البحرين	الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي	الرئيس التنفيذي	دكتوراه من جامعة أيسل انجلترا، المملكة المتحدة.
مملكة البحرين	شركة إدارة أصول الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي	عضو مجلس الإدارة	الخبرة: ٢٧ عاماً في القطاع الحكومي (التأمين الإجتماعي).
مملكة البحرين	بنك الإسكان	عضو مجلس الإدارة	عضو معين يمثل الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي.

الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة

عضو مجلس الإدارة			عضو مجلس الإدارة
انضم إلى عضوية مجلس الإدارة في ٢ مارس ٢٠٠٨ (غير مستقل وغير تنفيذي)			
مملكة البحرين	شركة إدارة أصول الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي	القائم بأعمال الرئيس التنفيذي	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية.
مملكة البحرين	بنك سيكو الاستثماري	رئيس مجلس الإدارة	الخبرة: ١٢ عاماً في القطاع المصرفي والاستثماري.
مملكة البحرين	عقارات السيف ش.م.ب (مقفلة)	رئيس مجلس الإدارة	
مملكة البحرين	شركة البحرين العالمية للغولف ش.م.ب (مقفلة)	نائب رئيس مجلس الإدارة	
مملكة البحرين	بي اف سي جروب	عضو مجلس الإدارة	

الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة

عضو مجلس الإدارة			عضو مجلس الإدارة
انضم إلى عضوية مجلس الإدارة في ٢٧ فبراير ٢٠٠٥ (مستقل وغير تنفيذي)			
مملكة البحرين	ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد	رئيس	ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة جونز هوبكنز، الولايات المتحدة الأمريكية، وماجستير في السياسة الاجتماعية، جامعة جورج تاون، واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية.
مملكة البحرين	برنامج صاحب السمو الملكي ولي العهد للمنح الدراسية العالمية	عضو مجلس الإدارة	الخبرة: ٥ أعوام في القطاع الحكومي (قطاع الاستثمار) و٧ أعوام في القطاع الدبلوماسي.

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة تنمة

البيانات الشخصية تنمة

الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج

عضو مجلس الإدارة		
دكتوراه، جامعة دورهام، المملكة المتحدة.	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة الزهرة القابضة
	عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للاستثمار
الخبرة: ٣٥ عاماً في القطاع التعليمي، ١٨ عاماً في القطاع الحكومي و٩ أعوام في العمل الخاص.	عضو مجلس الإدارة	المجلس الأعلى للتنمية والتخطيط
	عضو مجلس الإدارة	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
عضو معين يمثل: الهيئة العامة للاستثمار.	عضو مجلس الأمناء	الكلية الأسترالية في الكويت

مطلق مبارك الصانع

عضو مجلس الإدارة		
بكالوريوس اقتصاد، جامعة الكويت، دولة الكويت.	مدير وحدة المتابعة بقطاع الاحتياطي العام	الهيئة العامة للاستثمار
الخبرة: أكثر من ٢٠ عاماً في إدارة استثمارات متنوعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وحوالي ٥ أعوام في إدارة المشاريع العقارية والسياحية في منطقة شمال أفريقيا.	عضو مجلس الإدارة	الشركة العربية للاستثمار
	نائب الرئيس	الجمعية الاقتصادية الكويتية

الهام إبراهيم حسن

عضو مجلس الإدارة		
بكالوريوس محاسبة، جامعة القاهرة، جمهورية مصر العربية.	الشريك المستول	الهام حسن للاستشارات
محاسب قانوني معتمد، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.	رئيس مجلس الإدارة	شركة هيلث كورب الشرق الأوسط المحدودة
الخبرة: ٢٧ عاماً في قطاع التدقيق (التدقيق في القطاع المصرفي والمالي بشكل خاص).	عضو مجلس الإدارة	شركة إدامة
	عضو مجلس الإدارة	شركة بي إن بي باريا للاستثمار
	عضو مجلس الإدارة	مجموعة سوليدري القابضة ش.م.ب (مقفلة)
عضو معين يمثل: بنك الإنمار.	عضو مجلس الإدارة	مجلس التنمية الاقتصادية

يوسف صالح خلف

عضو مجلس الإدارة		
شهادة الزمالة من جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين، المملكة المتحدة.	العضو المنتدب	شركة فيجن لاين للاستشارات ذ.م.م
الخبرة: ٦ أعوام في قطاع التدقيق وأكثر من ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي.	عضو مجلس الإدارة	بنك الإجارة الأول ش.م.ب (مقفلة)
	عضو مجلس الإدارة	شركة سوليدري التكافل العام ش.م.ب (مقفلة)
	عضو مجلس الإدارة	بنك الإسكان
	عضو مجلس الإدارة	بنك سيكو الاستثماري

حسن محمد محمود

عضو مجلس الإدارة		
بكالوريوس تجارة، جامعة بنجالور، جمهورية الهند.	عضو مجلس الإدارة	مؤسسة فيصل المالية (المغرب) ش.م.
الخبرة: أكثر من ١٥ عاماً في مجال التدقيق والاستشارات وما يزيد على ١٥ عاماً في القطاع المالي الإسلامي.	عضو مجلس الإدارة	شركة أوفر لاند كابيتال جروب
عضو معين يمثل: بنك الإنمار.	عضو مجلس الإدارة	الشركة المصرية للاستثمار
	عضو مجلس الإدارة	بنك فيصل المحدود
	عضو مجلس الإدارة	الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (الباهاماس) المحدودة
	عضو مجلس الإدارة	شركة الخليج للتمويل والاستثمار
	عضو مجلس الإدارة	الشركة المصرية للأعمال التجارية
	عضو مجلس الإدارة	بنك فيصل الإسلامي المصري
	عضو مجلس الإدارة	إثراء كابيتال

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كالتالي:

اسم العضو	فترة الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
مراد علي مراد	عادية	٦٧٢,١٦٤	٦٧٢,١٦٤
الهيئة العامة لصندوق التقاعد/ عارف صالح خميس ^(١)	عادية	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
محمد عبدالرحمن حسين	عادية	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
جاسم حسن علي زينل	عادية	١٤٩,٧٧٣	١٤٩,٧٧٣
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية/ الدكتور زكريا سلطان العباسي ^(٢)	عادية	١٠٠,٠٠٠	-
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	عادية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	عادية	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الهيئة العامة للاستثمار/ الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج ^(٣)	عادية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الهيئة العامة للاستثمار / مطلق مبارك الصانع ^(٣)	عادية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
بنك الإثمار/ الهام إبراهيم حسن ^(٤)	عادية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوسف صالح خلف	عادية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
بنك الإثمار/ حسن محمد محمود ^(٤)	عادية	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

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

(٢) أسهم العضوية الخاصة بالدكتور زكريا سلطان العباسي من ضمن مجموع الأسهم المملوكة للهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية.

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

(٤) أسهم العضوية الخاصة بالسيدة الهام إبراهيم حسن والسيد حسن محمد محمود من ضمن مجموع الأسهم المملوكة لبنك الإثمار.

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 ٢٠١٢:

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، وتتطلب المعاملات التي تتم من قبل الأطراف ذات العلاقة 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	رئيس مجلس الإدارة	قرض شخصي	٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني	الفائدة السنوية على الوديعة الثابتة +٠,٧٥%	يخصم من حساب المقترض مباشرة بشكل شهري	حسب الطلب	١٠٠٪ ضمان نقدي
جاسم حسن علي زينل	عضو مجلس الإدارة	قرض شخصي	١٤٠,٠٠٠ دينار بحريني	سعر فائدة أساسي ٠,٥٪ سنوياً	يخصم من حساب المقترض مباشرة بشكل شهري	حسب الطلب	مغطى جزئياً بضمان أسهم
يوسف صالح خلف	عضو مجلس الإدارة	قرض شخصي	٢٠٠,٠٠٠ دينار بحريني	سعر فائدة أساسي ٠,٥٪ سنوياً	يخصم من حساب المقترض مباشرة بشكل شهري	حسب الطلب	مغطى جزئياً بضمان أسهم

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

تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام ٢٠١٢

اسم العضو	التداول من خلال شركة بورصة البحرين	تاريخ التداول
الدكتور زكريا سلطان العباسي	تم تحويل ١٠٠,٠٠٠ سهم من الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (ملكية الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية) تمثل أسهم العضوية.	٢٠١٢/٧/٢٥

اجتماعات مجلس الإدارة الأخرى خلال ٢٠١٢

الأعضاء	٣٠ يناير	١١ مارس	١٥ يوليو*	٢٩ نوفمبر	٢٣ ديسمبر
مراد علي مراد	✓	✓	✓	✓	✓
عارف صالح خميس	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالرحمن حسين	✓	✓	✓	✓	✓
جاسم حسن علي زينل	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور زكريا سلطان العباسي	⊘	✓	✓	✓	✓
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	✗	✓	✗	✓	✓
الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج	✗	✗	✗	✗	✗
مطلق مبارك الصانع	✓	✓	✓	✓	✓
الهام إبراهيم حسن	✓	✓	✓	✗	✓
يوسف صالح خلف	✓	✓	✓	✓	✓
حسن محمد محمود	✓	✓	✓	✗	✓

* اجتماع غير مقرر مسبقاً لمناقشة موضوع التوسع في أعمال البنك ومتطلباته من زيادة رأس المال.
** تم عقد اجتماع مجلس الإدارة الخاص بمراجعة الإستراتيجية الشاملة للسنوات الثلاث القادمة (٢٠١٣ - ٢٠١٥) في ٢٩/١١/٢٠١٢، ومن ثم عقد اجتماع تكميلي آخر له في ٢٠١٢/١٢/٢١.

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 ٢٠١٢، أنشأ المجلس لجنة المخاطر، ومسئوليتها مراجعة سياسات المخاطر ومن ثم رفع توصيتها بخصوص ذلك الى مجلس الإدارة للموافقة عليها، وقد كانت تلك المهام من مسؤوليات اللجنة التنفيذية في السابق، التي من مسؤوليتها في الوقت ذاته الموافقة على المعاملات المصرفية، حيث قرر المجلس بأنه لا ينبغي للجنة التنفيذية أن يناط بها هذا الدور المزدوج لتجنب أي تضارب محتمل في المصالح.

خلال عام ٢٠١٢، لا توجد أية قضايا رئيسية ذات أهمية تتعلق بمهام اللجان التابعة للمجلس للإفصاح عنها.

وقد تم نشر النص الكامل لشروط المرجعية الخاصة باللجان التابعة لمجلس الإدارة (اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق، لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ولجنة المخاطر) على الموقع الإلكتروني للبنك.

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائبه (عند غياب الرئيس) أو من عضوين على الأقل، ويجتمع أربع مرات على الأقل خلال السنة المالية الواحدة للبنك. و يكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. خلال عام ٢٠١٢، عقد المجلس تسعة اجتماعات في البحرين، حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي:

الرموز:	✓	✗	⊘
حضر الاجتماع	✓	✗	⊘
لم يتمكن من حضور الاجتماع	✗	✗	⊘
لم يعين عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة	⊘	✗	⊘

اجتماعات المجلس الربع سنوية خلال ٢٠١٢

الأعضاء	٢٩ يناير	١٥ إبريل	١٥ يوليو	٢١ أكتوبر
مراد علي مراد	✓	✓	✓	✓
عارف صالح خميس	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالرحمن حسين	✓	✓	✓	✓
جاسم حسن علي زينل	✓	✓	✓	✓
الدكتور زكريا سلطان العباسي	⊘	✓	✓	✓
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	✓	✓	✓	✓
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	✓	✓	✗	✗
الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج	✗	✓	✗	✗
مطلق مبارك الصانع	✓	✓	✓	✓
الهام إبراهيم حسن	✓	✓	✓	✓
يوسف صالح خلف	✓	✓	✓	✓
حسن محمد محمود	✓	✓	✓	✓

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسئولياتها

اللجنة التنفيذية

الأعضاء:	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات:
محمد عبدالرحمن حسين رئيس اللجنة	تعيين خمسة أعضاء على الأقل لمدة سنة واحدة.
عارف صالح خميس نائب رئيس اللجنة	الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً ثمانية اجتماعات (تم فعلياً عقد أحد عشر اجتماعاً في سنة ٢٠١٢).
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة عضو	يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع تعقده بعد تعيين الأعضاء.
مطلق مبارك الصانع عضو	يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. و يجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به.
عبدالكريم أحمد بوجيري عضو	يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.
الهام إبراهيم حسن عضو	الرئيس التنفيذي هو عضو في اللجنة. ويمكن لأعضاء مجلس الإدارة الآخرين وأعضاء الإدارة التنفيذية أو أشخاص آخرين حضور الاجتماعات بعد الحصول على موافقة الرئيس.
	تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجانته.
	موجز الصلاحيات: مراجعة وموافقة وتوجيه الإدارة التنفيذية على المواضيع التي ترفع لمجلس الإدارة مثل خطط العمل، والهبات، والقروض/طلبات الاستثمار وغيرها من المقترحات في غضون سلطتها ومراجعة دورية لإنجازات البنك.

لجنة التدقيق

الأعضاء:	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات:
جاسم حسن علي زينل رئيس اللجنة (مستقل)	يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة التدقيق بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة.
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة عضو (مستقل)	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.
يوسف صالح خلف عضو (مستقل)	الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربعة اجتماعات (تم فعلياً عقد أربعة اجتماعات في سنة ٢٠١٢).
حسن محمد محمود عضو (غير مستقل)	يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. و يجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة. الحضور بالنيابة غير مسموح به.
	يجب أن يكون الرئيس أو نائب الرئيس متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.
	يحضر الرئيس التنفيذي، مدير عام مجموعة الخدمات المساندة، رئيس إدارة التدقيق وممثلين عن المدققين الخارجيين اجتماعات اللجنة.
	تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجانته.
	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، تراقب اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين والهدف منها، تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين.

لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات

الأعضاء:	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات:
مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)	يعين مجلس الإدارة أعضاء للجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وغالبية أعضائها مستقلين أيضاً.
الدكتور عبدالمنحسن مدعج المدعج نائب رئيس اللجنة (غير مستقل)	تقوم اللجنة بانتخاب الرئيس/نائب الرئيس في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء.
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة عضو (مستقل)	يجب ألا يقل عدد اجتماعات اللجنة عن اجتماعين سنوياً، (تم فعلياً عقد خمسة اجتماعات في سنة ٢٠١٢).
	يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به.
	يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.
	يحضر الرئيس التنفيذي والمدير العام للخدمات المساندة جميع اجتماعات اللجنة.
	تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجانته.
	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.

اللجان التابعة لمجلس الإدارة تتمة

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسئولياتها تتمة

الأعضاء:	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات:
مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)	يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المخاطر بعدد لا يقل عن أربعة أعضاء لمدة سنة واحدة.
الدكتور زكريا سلطان العباسي عضو (غير مستقل)	يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء.
يوسف صالح خلف عضو (مستقل)	يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به.
جاسم حسن علي زينل عضو (مستقل)	يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.
	يحضر الرئيس التنفيذي، المديرين العاملين (مجموعة الأعمال والخدمات المساندة)، مساعد المدير العام لإدارة المخاطر والالتزام بالتطبيق والشؤون القانونية، رئيس الرقابة المالية والتخطيط، رئيس إدارة الإئتمان ورئيس دائرة إدارة المخاطر جميع اجتماعات اللجنة.
	تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة ولجانته.
	موجز الصلاحيات: مراجعة سياسات المخاطر، والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. أيضاً، دراسة ورصد قضايا المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وعملياته وتوجيه الإدارة بشكل مناسب.

الرموز:
×
✓

لم يتمكن من حضور الاجتماع

اجتماعات اللجان وسجل الحضور

اجتماعات اللجنة التنفيذية ٢٠١٢

الأعضاء	٢٨ يناير	١٠ مارس	١٤ أبريل	١٢ مايو	١٩ يونيو	٢٠ يونيو*	١٤ يوليو	٢٧ سبتمبر	٢٠ أكتوبر	١٨ نوفمبر	٢٢ ديسمبر
محمد عبدالرحمن حسين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عارف صالح خميس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مطلق مبارك الصانع	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓
عبدالكريم أحمد بوجيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الهام إبراهيم حسن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* اجتماع غير مقرر مسبقاً.

اجتماعات لجنة المخاطر ٢٠١٢

الأعضاء	٥ أبريل	١٩ يونيو	٧ أكتوبر
مراد علي مراد	✓	✓	✓
الدكتور زكريا سلطان العباسي	✓	✓	✓
يوسف صالح خلف	✓	✓	✓
جاسم حسن علي زينل	✓	✓	✓

اجتماعات لجنة التدقيق ٢٠١٢

الأعضاء	٢٨ يناير	١٤ أبريل	١٤ يوليو	٢٠ أكتوبر	٢٣ ديسمبر
جاسم حسن علي زينل	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	✓	×	✓	✓	✓
يوسف صالح خلف	✓	✓	✓	✓	✓
حسن محمد محمود	✓	✓	✓	✓	✓

اجتماعات لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٢٠١٢

الأعضاء	٢٩ يناير	٢٠ فبراير	١٠ مارس	٢١ أكتوبر	٥ ديسمبر*
مراد علي مراد	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج	×	✓	×	×	×
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	✓	×	✓	✓	✓

* اجتماع غير مقرر مسبقاً.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال

يشكل الالتزام بالأحكام التنظيمية والقانونية عملية مستمرة ذات أهمية كبرى، لذا 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 يسعى دوماً إلى حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية للمكيثهم في البنك وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية». خلال هذا العام، تم فرض غرامة مالية بمبلغ ١٥٠ ديناراً بحرينياً على مجموعة بنك البحرين والكويت لوجود ثلاث حسابات غير صحيحة في نظام مكتب الاعتماد الائتماني، وقد تم تصحيح وضع تلك الحسابات منذ ذلك الحين. وتعتبر قضية غسل الأموال أحد أهم القضايا التي تستأثر بالأولوية على جدول وظائف الالتزام بجانب أحكام مراقبة الشركات ومعايير الإفصاح عن المعلومات ومتاجرة 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 الواجبة من العملاء وإجراءات للتعرف على العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها وبرنامج للتوعية الدورية للموظفين وحفظ السجلات ومسئولاً 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.

ويتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال بالبنك 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 كابينوا) باعتماد وظائف مسؤولين عن الالتزام والإبلاغ عن عمليات غسل الأموال بهدف ضمان تطبيق الأنظمة المحلية وكذلك تلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي النافذة. 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 ٤٩ (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 المثل.

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، لاستعراض 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 موقعاً إلكترونياً داخلياً للتواصل مع الموظفين في الأمور والشئون الإدارية.