

تقرير حوكمة الشركات

تعتبر الممارسات الأفضل لحوكمة الشركات أساساً لتحقيق أهداف البنك الجوهريّة وفي الحفاظ على مكانتها الرائدة ضمن القطاع المصرفي المحلي والإقليمي.

يفخر بنك البحرين والكويت بوفائه بمعايير استثنائية لحوكمة الشركات. وتتوافق سياساتنا لحوكمة الشركات مع أفضل المعايير الدولية.

بيانات المساهمين

إن أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في شركة بورصة البحرين. وقد أصدر البنك ٩٣٦,٤٩١,٧٣٤ سهماً عادياً بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية واجتماع الجمعية العامة غير العادية

عقدت الجمعية العامة العادية وغير العادية اجتماعها بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٣. وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على زيادة رأس المال الصادر والمدفوع وذلك بتوزيع أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة ١٠ بالمائة. كما وافقت الجمعية العامة غير العادية على إجراء تعديلات على عقد التأسيس والنظام الأساسي ويرجع ذلك إلى الزيادة في رأس المال الصادر والمدفوع وبعض التغييرات الضرورية الأخرى، ليكون متماشياً مع ميثاق حوكمة الشركات الصادر

من وزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين ومتطلبات الجهة الرقابية بالمملكة. وقد تم نشر محضري اجتماعي الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية في هذا التقرير السنوي.

ويقدم البنك بشكل سنوي تقريراً إلى الجمعية العامة مفصلاً فيه عن كل ما يتعلق بحوكمة الشركات التزاماً بتطبيق المتطلبات 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.

فلسفة حوكمة الشركات لدى البنك

إن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكيهم في البنك ستظل دوماً من أولويات بنك البحرين والكويت، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي البنك بالالتزام 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 الرقابية 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.



مجدداً حاز بنك البحرين والكويت، وللسنة الرابعة على التوالي، على جائزة معهد حوكمة تقديراً لالتزامه وممارساته المتميزة في مجال حوكمة الشركات

| المساهمون | | | |
|--------------------------------------|---------------|-------------|------------------|
| اسم المساهم | بلد المنشأ | عدد الأسهم | النسبة المئوية % |
| المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى | - | ١٨٤,٥٨٣,٢٨٨ | ١٩,٧١ |
| بنك الإثمار | مملكة البحرين | ٢٣٧,٦٥٦,٣٠٤ | ٢٥,٣٨ |
| الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي | | | |
| - الهيئة العامة لصندوق التقاعد | مملكة البحرين | ١٧٥,٩١٠,١٤٣ | ١٨,٧٨ |
| - الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية | | ١٢٤,٩٣٠,٥٨١ | ١٣,٣٤ |
| الهيئة العامة للاستثمار | دولة الكويت | ١٧٥,٠٩٠,٩٠٠ | ١٨,٧٠ |
| شركة كاميل القابضة | دولة الكويت | ٢٨,٧٩٣,٢٥٨ | ٣,٠٧ |
| بيت الاستثمار العالمي | دولة الكويت | ٩,٥٢٧,٢٦٠ | ١,٠٢ |

| جدول توزيع فئات الاسهم | | | |
|------------------------|-------------|---------------|------------------|
| الفئة | عدد الأسهم | عدد المساهمين | النسبة المئوية % |
| أقل من ١% | ١٨٤,٥٨٣,٢٨٨ | ٢,٣٩١ | ١٩,٧١ |
| ١% إلى أقل من ٥% | ٣٨,٣٢٠,٥١٨ | ٢ | ٤,٠٩ |
| ٥% إلى أقل من ١٠% | - | - | - |
| ١٠% إلى أقل من ٢٠% | ٤٧٥,٩٣١,٦٢٤ | ٣ | ٥٠,٨٢ |
| ٢٠% إلى أقل من ٥٠% | ٢٣٧,٦٥٦,٣٠٤ | ١ | ٢٥,٣٨ |
| 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.

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 فيه. 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 مدموماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

سكرتير مجلس الإدارة

يقدم سكرتير مجلس الإدارة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه، كما يقوم بمهام أمين سر الشركة ومسئول حوكمة الشركات أيضاً. وفي هذا السياق يقوم سكرتير مجلس الإدارة بتقديم الدعم لعملية تقييم الأداء للمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه وحصول الأعضاء على المشورة المستقلة وغيرها من الأمور ذات الصلة. ويخضع تعيين سكرتير مجلس الإدارة لموافقة المجلس.

إن سكرتير مجلس الإدارة ومسئول حوكمة الشركات في بنك البحرين والكويت هو أحمد عبد القدوس آغا بابا الذي انضم إلى البنك في عام ٢٠٠٩. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة من جامعة البحرين في عام ١٩٩٦، وقد حضر العديد من البرامج التدريبية المتقدمة في حوكمة الشركات في

مملكة البحرين و في الخارج ولديه أكثر من ١٧ عاماً من الخبرة في القطاع المالي.

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 ملاءة 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،

بيانات مجلس الإدارة تنمية

عمليات التقييم المؤسسي، استحواد الموجودات والخارج منها، 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.

ويقوم المجلس بإتخاذ القرار بشأن منح ومراجعة تفويض هذه الصلاحية إلى اللجان المنبثقة عن المجلس وكذلك إلى الإدارة. 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 إقراض أعضاء مجلس الإدارة وفق حدود معينة للإقراض 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.

المساعدة المهنية المستقلة

إن لدى البنك إجراءات مقرر من قبل مجلس الإدارة لمنح أعضاء المجلس حق الحصول على مشورة مهنية مستقلة تتعلق بشؤون البنك أو بمسئولياتهم الفردية كأعضاء في مجلس الإدارة، ويخضع ذلك لموافقة المجلس.

البرنامج التعريفي والتطوير

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 يتم ترتيب اجتماعات مع الإدارة التنفيذية ورؤساء الإدارات ومدقق الحسابات في البنك، حيث أن هذا الأمر سوف يؤدي 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 عمله ومدى فعاليته وتكوينه، والشروع في اتخاذ الخطوات المناسبة لأي تعديلات مطلوبة. كما يقوم المجلس كذلك بمراجعة التقييم الذاتي للسادة الأعضاء بشكل منفرد ولجان المجلس والنظر في أية توصيات مناسبة قد تبرز نتيجة لهذا التقييم، وتم نشر السياسة المعنية بذلك على الموقع الإلكتروني للبنك.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لقد تبني 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 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. وتم نشر سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة على الموقع الإلكتروني للبنك.

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 للإدارة التنفيذية وموظفي البنك. وتوضح تلك الوثائق 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.

تضارب المصالح

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 مغادرة قاعة الاجتماع أثناء مناقشة تلك المواضيع، وتسجل تلك العمليات في محضر اجتماع مجلس الإدارة أو لجانه. ويتوجب على الأعضاء أن يفصحوا فوراً للمجلس بعدم

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.

الدور الاجتماعي للبنك، ويترجم ذلك من خلال تخصيص ميزانية للتبرعات تهدف إلى تمويل المشاريع ذات الصلة بالمجتمع البحريني، وتتنوع طبيعة تلك التبرعات، فعلى سبيل المثال لا الحصر، التبرعات للجمعيات الخيرية، والثقافية، والأبحاث، والتعليم، والأعمال الخيرية، والبيئية والرياضية.

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

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

البيانات الشخصية

| مراد علي مراد | | |
|-----------------|---|---------------------------------|
| الدولة | المؤسسة | المنصب |
| مملكة البحرين | شركة البحرين للاتصالات السلكية واللاسلكية (بتلكو) | النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة |
| الأردن | شركة أمنيه للهواتف المتنقلة المساهمة الخاصة المحدودة | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| جزر كايمان | شركة بتلكو للتمويل الدولية رقم واحد المحدودة | عضو مجلس الإدارة |
| جزر المالديف | ديرافو | عضو مجلس الإدارة |
| المملكة المتحدة | شور غيرنسي، جيرسي وجزيرة ايل اوف مان المحدودة | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | الشركة البحرينية الكويتية للتأمين | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | صندوق تنمية الموارد البشرية في القطاع المصرفي والمالي | رئيس مجلس الأمناء |
| مملكة البحرين | المجلس النوعي للتدريب للقطاع المالي والمصرفي | عضو |

عارف صالح خميس

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|---------------|--|-------------------------|
| مملكة البحرين | وزارة المالية | وكيل |
| مملكة البحرين | الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي | رئيس مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | احتياطي الأجيال القادمة بوزارة المالية | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | مؤسسة جسر قطر - البحرين | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | الشركة العربية لبناء وإصلاح السفن (اسري) | عضو مجلس الإدارة البديل |
| مملكة البحرين | المجلس الأعلى للصحة | عضو |
| مملكة البحرين | مركز الشيخ محمد بن خليفة بن سلمان آل خليفة للقلب | عضو |
| مملكة البحرين | المجلس الاستشاري لإدارة مستشفى الملك حمد | عضو |

محمد عبدالرحمن حسين

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|--------------------------|---|---|
| مملكة البحرين | مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفل) | عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية |
| مملكة البحرين | بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفل) | عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية |
| المملكة العربية السعودية | "انفستكوروب" السعودية للاستثمارات المالية | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | فندق "K" | عضو مجلس الإدارة |

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة تنمة

البيانات الشخصية تنمة

جاسم حسن علي زينل

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|-------------------------------------|------------------------------------|---|
| دولة الكويت | الشركة الدولية للتمويل | رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي |
| مملكة البحرين | بنك ادكس الاستثماري | نائب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي (بالإنابة) |
| دولة الكويت | بنك الكويت الدولي | عضو مجلس الإدارة |
| دولة الكويت | شركة الأنظمة الآلية | عضو مجلس الإدارة |
| دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة | الماسة كابيتال لييتد | عضو مجلس الإدارة |
| المملكة العربية السعودية | الشركة الأولى جوجيت كابيتال | عضو مجلس الإدارة |
| الولايات المتحدة الأمريكية | شركة ميامي الدولية للأوراق المالية | عضو مجلس الإدارة |

الدكتور زكريا سلطان العباسي

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|---------------|----------------------------------|------------------|
| مملكة البحرين | الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي | الرئيس التنفيذي |
| مملكة البحرين | شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة) | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفلة) | عضو مجلس الإدارة |

الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|---------------|------------------------------------|-------------------|
| مملكة البحرين | شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة) | الرئيس التنفيذي |
| مملكة البحرين | بنك سيكو الاستثماري ش.م.ب. (مقفلة) | رئيس مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | شركة مجمع المحرق ذ.م.م. | رئيس مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | بي اف سي جروب | عضو مجلس الإدارة |

الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|---------------|--|------------------|
| مملكة البحرين | ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد | رئيس |
| مملكة البحرين | برنامج صاحب السمو الملكي ولي العهد للمنح الدراسية العالمية | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | وقف عيسى بن سلمان التعليمي الخيري | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | النخيل كابيتال ذ.م.م. | عضو مجلس الإدارة |
| لبنان | مؤسسة الفكر العربي | عضو مجلس الإدارة |

الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|-------------|--------------------------------|-------------------|
| دولة الكويت | مجموعة الزهرة القابضة | رئيس مجلس الإدارة |
| دولة الكويت | الهيئة العامة للاستثمار | عضو مجلس الإدارة |
| دولة الكويت | المجلس الأعلى للتنمية والتخطيط | عضو مجلس الإدارة |
| دولة الكويت | مؤسسة الكويت للتقدم العلمي | عضو مجلس الإدارة |
| دولة الكويت | الكلية الأسترالية في الكويت | عضو مجلس الأمناء |

مطلق مبارك الصانع

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|--------------------------|-----------------------------|---|
| دولة الكويت | الهيئة العامة للاستثمار | مدير إدارة المتابعة بقطاع الاحتياطي العام |
| المملكة العربية السعودية | الشركة العربية للاستثمار | عضو مجلس الإدارة |
| دولة الكويت | الجمعية الاقتصادية الكويتية | نائب الرئيس |

الهام إبراهيم حسن

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|--------------------------|--|-------------------|
| مملكة البحرين | الهام حسن للاستشارات | الشريك المسئول |
| مملكة البحرين | شركة هيلث جروب الشرق الأوسط المحددة | رئيس مجلس الإدارة |
| المملكة العربية السعودية | شركة بي إن بي باربيا للاستثمار | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة) | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | مجلس التنمية الاقتصادية | عضو مجلس الإدارة |

يوسف صالح خلف

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|---------------|---|------------------|
| مملكة البحرين | شركة فيجن لابن للاستشارات ذ.م.م. | العضو المنتدب |
| مملكة البحرين | شركة سوليديرتي التكافل العام ش.م.ب. (مقفلة) | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفلة) | عضو مجلس الإدارة |
| مملكة البحرين | بنك سيكو الاستثماري ش.م.ب. (مقفلة) | عضو مجلس الإدارة |

حسن محمد محمود

| الدولة | المؤسسة | المنصب |
|----------------------------|---|------------------|
| المغرب | مؤسسة فيصل المالية (المغرب) - ش.م. | عضو مجلس الإدارة |
| الولايات المتحدة الأمريكية | شركة أوفرلاند كابيتال جروب | عضو مجلس الإدارة |
| جمهورية مصر العربية | الشركة المصرية للاستثمار | عضو مجلس الإدارة |
| البحرين | الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (البحرين) المحدودة | عضو مجلس الإدارة |
| جمهورية مصر العربية | شركة الخليج للتمويل والاستثمار | عضو مجلس الإدارة |
| جمهورية مصر العربية | الشركة المصرية للأعمال التجارية | عضو مجلس الإدارة |
| جمهورية مصر العربية | بنك فيصل الإسلامي المصري | عضو مجلس الإدارة |
| المملكة العربية السعودية | إثراء كابيتال | عضو مجلس الإدارة |

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كالتالي:

| اسم العضو | ثمة الأسهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |
|---|------------|----------------|----------------|
| مراد علي مراد | عادية | ٧٣٩,٣٧٩ | ٦٧٢,١٦٤ |
| الهيئة العامة لصندوق التقاعد/ عارف صالح خميس (١) | عادية | ١١٥,٥٠٠ | ١٠٥,٠٠٠ |
| محمد عبدالرحمن حسين | عادية | ١١٥,٥٠٠ | ١٠٥,٠٠٠ |
| جاسم حسن علي زينل | عادية | ١٦٤,٧٥٠ | ١٤٩,٧٧٣ |
| الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية/ الدكتور زكريا سلطان العباسي (٢) | عادية | ١١٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة | عادية | ١١٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة | عادية | ٥٥٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| الهيئة العامة للاستثمار / الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج (٣) | عادية | ١١٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| الهيئة العامة للاستثمار / مطلق مبارك الصانع (٣) | عادية | ١١٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| بنك الإثمار / الهام إبراهيم حسن (٤) | عادية | ١١٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| يوسف صالح خلف | عادية | ١١٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| بنك الإثمار / حسن محمد محمود (٤) | عادية | ١٦٥,٠٠٠ | 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 الاجتماعية.

(٣) أسهم العضوية الخاصة بالدكتور الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد 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 ٢١٨,٨٩٨
سهماً من أسهم البنك وهي شركة تابعة
لرئيس مجلس الإدارة.

طبيعة ومدى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٣:

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% | حسب الطلب | حسب الطلب | ١٠٠٪ ضمان نقدي |
| جاسم حسن علي زينل | عضو مجلس الإدارة | قرض شخصي | ١٤٠,٠٠٠ دينار بحريني | سعر فائدة أساسي (٠,٥%) سنوياً | حسب الطلب | حسب الطلب | أسهم بنسبة ٤٣٪ بالإضافة إلى ٣٪ من وديعة ثابتة |

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

تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام ٢٠١٣

لا يوجد.

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.

اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

في عام ٢٠١٢، بدأ مجلس الإدارة بعقد اجتماعات منفصلة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين. وفقاً لدليل عمل مجلس الإدارة، فإن صغار المساهمين يعتمدون في تمثيلهم على الأعضاء المستقلين. لهذا الغرض يسبق اجتماعات مجلس الإدارة اجتماع للأعضاء المستقلين، ما لم يقرروا انه لا توجد قضايا للمناقشة. إن جدول أعمال الاجتماع هو نفس جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة. خلال هذه الاجتماعات يقدم الأعضاء المستقلين آرائهم حول قضايا معينة وخاصة القضايا المتعلقة بصغار المساهمين. إن ملخص هذه الاجتماعات يتم تسجيلها من قبل سكرتير مجلس الإدارة بالمشاركة مع أعضاء المجلس المستقلين.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٣

خلال عام ٢٠١٣، عقد المجلس سبعة اجتماعات في البحرين، حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي:

الرموز: ● حضر الاجتماع ○ لم يتمكن من حضور الاجتماع

| الأعضاء | ٤ فبراير | ٢٢ أبريل | ٢٢ يوليو | ٢٨ 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 دعيح آل خليفة | ● | ● | ● | ● |
| الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج | ○ | ○ | ○ | ○ |
| مطلق مبارك الصانع | ● | ● | ● | ● |
| الهام إبراهيم حسن | ● | ● | ● | ● |
| يوسف صالح خلف | ● | ● | ● | ● |
| حسن محمد محمود | ● | ● | ● | ● |

الرموز: ● حضر الاجتماع ○ لم يتمكن من حضور الاجتماع

اجتماعات مجلس الإدارة الأخرى خلال ٢٠١٣

| الأعضاء | ٤ مارس | ٤ يونيو* | 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 دعيح آل خليفة | ● | ○ | ○ |
| الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج | ● | ○ | ○ |
| مطلق مبارك الصانع | ● | ● | ● |
| الهام إبراهيم حسن | ● | ● | ● |
| يوسف صالح خلف | ● | ● | ● |
| حسن محمد محمود | ● | ● | ● |

* اجتماع غير مقرر مسبقاً لمناقشة موضوع إصدار سندات قرض مستمرة مؤهلة لرأس المال.

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 ٢٠١٣، 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.

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسئولياتها

اللجنة التنفيذية

| الأعضاء | نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات | موجز الصلاحيات |
|--|--|---|
| <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>الهام إبراهيم حسن عضو</p> | <ul style="list-style-type: none"> يعين مجلس الإدارة خمسة أعضاء للجنة على الأقل لدورة سنة واحدة. الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً ثمانية اجتماعات (تم فعلياً عقد أحد عشر اجتماعاً في سنة ٢٠١٣). يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع تعقده بعد تعيين الأعضاء. يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء، و يجب 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. 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. | <p>المراجعة والموافقة على المواضيع التي ترفع لمجلس الإدارة مثل خطط العمل، والهنات، والقروض/ طلبات الاستثمار وغيرها من المقترحات في غضون سلطاتها ومراجعة دورية لإنجازات البنك.</p> |

لجنة التدقيق

| الأعضاء | نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات | موجز الصلاحيات |
|---|--|---|
| <p>جاسم حسن علي زينل رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة عضو (مستقل)</p> <p>يوسف صالح خلف عضو (مستقل)</p> <p>حسن محمد محمود عضو (غير مستقل)</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 ٢٠١٣). 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. 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. | <p>تراجع اللجنة برنامج التدقيق الداخلي ونظام الرقابة الداخلي وتأخذ في الاعتبار الملاحظات الرئيسية المذكورة في تقارير التدقيق الداخلي ورد الإدارة عليها وتحرص على التنسيق بين عمل إدارة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين، ترافق اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين بهدف، تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين.</p> |

لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات

| الأعضاء | نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات | موجز الصلاحيات |
|--|--|---|
| <p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج نائب رئيس اللجنة (غير مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة عضو (مستقل)</p> | <ul style="list-style-type: none"> يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وغالبية أعضائها مستقلين أيضاً. تقوم اللجنة بانتخاب الرئيس/نائب الرئيس في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء. يجب ألا يقل عدد اجتماعات اللجنة عن اجتماعين سنوياً، (تم فعلياً عقد ستة اجتماعات في سنة ٢٠١٣). يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء، و يجب 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. 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. | <p>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> |

اللجان التابعة لمجلس الإدارة تنمة

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسئولياتها تنمة

لجنة المخاطر

| الأعضاء | نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسئوليات | موجز الصلاحيات |
|---|--|---|
| <p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الدكتور زكريا سلطان العباسي عضو (غير مستقل)</p> <p>يوسف صالح خلف عضو (مستقل)</p> <p>جاسم حسن علي زينل عضو (مستقل)</p> | <ul style="list-style-type: none"> يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المخاطر بعدد لا يقل عن أربعة أعضاء لمدة سنة واحدة. يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء. الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربعة اجتماعات (تم فعلياً عقد ستة اجتماعات في سنة ٢٠١٣). يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء، و يجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنياحة غير مسموح به. يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام 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. | <p>مراجعة سياسات المخاطر، والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. أيضاً، دراسة ورصد قضايا المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وعملياته وتوجيه الإدارة بشكل مناسب.</p> |

اجتماعات اللجان وسجل الحضور

الرموز: ● حضر الاجتماع ○ لم يتمكن من حضور الاجتماع

| اجتماعات اللجنة التنفيذية ٢٠١٣ | | | | | | | | | | | |
|--|----------|--------|----------|----------|---------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| الأعضاء | ٣ فبراير | ٣ مارس | ٢ أبريل* | ٢٢ أبريل | ٢٣ مايو | ١٦ يونيو | ١٨ يوليو | ٢٢ سبتمبر | ٢٧ أكتوبر | ٢٤ 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 التدقيق ٢٠١٣ | | | | | | اجتماعات لجنة المخاطر ٢٠١٣ | | | | | |
|------------------------------|----------|----------|----------|-----------|-----------------------------|----------------------------|----------|---------|---------|----------|------------|
| الأعضاء | ٣ فبراير | ٢١ أبريل | ٢١ يوليو | ٢٧ أكتوبر | الأعضاء | ٢٠ يناير | ١٤ أبريل | ٢ مايو* | ٧ يوليو | ٦ أكتوبر | ٢٦ نوفمبر* |
| جاسم حسن علي زينل | ● | ● | ● | ● | مراد علي مراد | ● | ● | ● | ● | ● | ● |
| الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة | ● | ● | ● | ● | الدكتور زكريا سلطان العباسي | ● | ● | ● | ● | ● | ● |
| يوسف صالح خلف | ● | ● | ● | ● | يوسف صالح خلف | ● | ● | ● | ● | ● | ● |
| حسن محمد محمود | ● | ● | ● | ● | جاسم حسن علي زينل | ● | ● | ● | ○ | ● | ● |

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

| اجتماعات لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٢٠١٣ | | | | | | |
|--|----------|--------|----------|----------|-----------|------------|
| الأعضاء | ٤ فبراير | ٣ مارس | ٢٠ مايو* | ١ يوليو* | ٢٨ أكتوبر | ٢٦ نوفمبر* |
| مراد علي مراد | ● | ● | ● | ● | ● | ● |
| الدكتور عبدالمحسن مدعج محمد المدعج | ○ | ● | ● | ● | ● | ● |
| الشيخ خليفة بن دعيح 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 لمليتهم في البنك وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية». وتعتبر قضية غسل الأموال إحدى أهم القضايا التي تستأثر بالأولوية على جدول وظائف الالتزام بجانب أحكام حوكمة الشركات ومعايير الإفصاح عن المعلومات ومتابعة المطلعين وتعاملات الأشخاص الرئيسيين في الأوراق المالية واجتذاب تضارب المصالح واتباع أفضل الممارسات.

البنك من قبل مدققين خارجيين مستقلين سنوياً ويسلم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. وقامت فروع البنك الخارجية في الهند والكويت والشركة التابعة له شركة كريدي مكس، 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 (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.

في العام ٢٠١٣، اعتمد البنك نظاماً آلياً لمراقبة وإدارة المتطلبات التنظيمية في البنك. ويسهل هذا النظام عمليات المتابعة لحالات الالتزام أو عدم الالتزام عندما تستدعي الحاجة لذلك.

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

إستراتيجية الإفصاح والتواصل

يتبع البنك سياسة واضحة تجاه توصيل المعلومات المتعلقة بأنشطته وأعماله لجميع مساهميه والأطراف ذات العلاقة واعتمد سياسة إفصاح تواصلية تنسجم 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 الإعلان 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.

