

## تعتبر الممارسات الأفضل لحوكمة الشركات أساساً لتحقيق أهداف البنك الجوهرية وفي الحفاظ على مكانته الرائدة ضمن القطاع المصرفي المحلي والإقليمي.

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

### المبادرات في عام ٢٠١٤

قام بنك البحرين والكويت بتنفيذ مبادرات في عام ٢٠١٤ لتعزيز ممارسات حوكمة الشركات في البنك وتشمل هذه المبادرات استمرار مراجعة اطار عمل وسياسة حوكمة الشركات، ميثاق لجان مجلس الإدارة، بالإضافة إلى سياسات البنك الاخرى، وبالأخص سياسات إدارة المخاطر، من قبل مجلس الإدارة. كما تم تعيين شركة خارجية لإجراء تقييم للمجلس ولجانه. وتضمنت عملية تطوير التقييم استحداث استبيانات ذات صلة بالقطاع المصرفي ومقابلات شخصية مع الإدارة التنفيذية واعضاء مجلس الإدارة ليتمكنوا من التعبير عن آرائهم بحرية تامة وتقديم توصياتهم للتطوير. بالإضافة إلى ذلك تم تطوير الافصاحات في التقرير السنوي بما يتوافق مع متطلبات الجهة الرقابية. وتم تجديد الجزء المتعلق بحوكمة الشركات على موقع البنك الإلكتروني. كما تم تسجيل قرارات المجلس ولجانه في سجل خاص بهدف حفظ القرارات لسهولة استرجاعها.

وقد وافق المجلس أيضا على سياسات جديدة للمزايا والمكافآت، والتدريب والكفاءة تماشيا مع متطلبات مصرف البحرين المركزي. كما تمت الموافقة من قبل المجلس على جدول لتدريب أعضاء المجلس لعام ٢٠١٥. وبالتالي وافق المجلس على تعديلات في شروط المرجعية للجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات لتعكس النقاط المذكورة سابقا.

### فلسفة حوكمة الشركات لدى البنك

إن حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكتهم في البنك سنظل 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.

### بيان قابلية تحمل المخاطر

تحدد قابلية تحمل المخاطر مستوى ونوع المخاطر التي يرغب البنك في تحملها لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وأهداف العمل مع مراعاة التزاماته تجاه الأطراف ذات العلاقة.

إن قابلية البنك لتحمل المخاطر هي مقياس نوعي وكمي يعكس مستوى قدرته على تحمل المخاطر في الأحوال الطبيعية والضائقة. كما إنها تعتبر مؤشر أداء رئيسي (KPI) أو حد لتحمل أو لتوجيه نوعي.

ويتكون إطار قابلية المخاطر الخاص بنا من بيان قابلية تحمل المخاطر بالإضافة إلى (أ) مقاييس أداء محددة على شكل مؤشرات أداء رئيسية، (ب) حدود للمخاطر، معايير التعرض، ضوابط وقيود ومعايير الإقراض والاستثمار الموضحة في دليل سياسات وإجراءات المخاطر الداخلية، (ج) معايير رأس المال والسيولة المقارنة التي يتم مراقبتها في اجتماعات لجنة إدارة مطلوبات الأصول، (د) أهداف العمل وأهداف إدارة المخاطر الرئيسية، الأهداف، الغايات والاستراتيجية المحددة في استراتيجيات العمل والاستثمار وإدارة المخاطر، (هـ) تحدد الهياكل الإدارية والإشرافية في البنك من خلال لجان الإدارة ومجلس الإدارة قابلية البنك لتحمل المخاطر ومستويات الأداء المرغوبة، في المقابل، كما إنها متضمنة في إدارة المخاطر المتنوعة داخل البنك إضافة لرأس ماله. يتم دمج قابلية البنك لتحمل المخاطر في عملية التخطيط الاستراتيجي، ورأس المال، وإدارة المخاطر على مستوى خطوط الأعمال العمودية. وقياس البنك مساهمة كل خط من خطوط العمل في تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية الهامة.

يهدف البنك إلى تحسين نسبة الأرباح مقارنة بالمخاطر لصالح جميع الأطراف ذات العلاقة من خلال المراجعة الدقيقة والدورية لاستراتيجيات (الأعمال، الاستثمار، إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال). ويعتبر التعرض الرئيسي للبنك هو التعرض لمخاطر الائتمان إضافة إلى مخاطر المحور الأول والثاني التي يتعرض لها أثناء سير العمل المعتاد. كما تقوم الإدارة بمراجعة بيان قابلية تحمل المخاطر من خلال وثيقة استراتيجية إدارة المخاطر ثم ترفع توصيات للجنة المخاطر ومجلس الإدارة للاعتماد سنويا. وتتطلب قابلية البنك لتحمل المخاطر، ضمن أمور أخرى، ما يلي:

- مستوى عالي من النزاهة والمعايير الأخلاقية والاحترام والمهنية في كافة تعاملاتنا.
- تحمل المخاطر التي تتصف بالشفافية والفهم والتي يمكن قياسها ومراقبتها وإدارتها.
- التأكد من أن لدى البنك مستويات مناسبة من كفاية رأس المال بشكل مستمر وفقاً لما تمليه الجهة التنظيمية وتقييم البنك لتلك المستويات في وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال؛ والتأكد من أن استراتيجية البنك لإدارة رأس المال تتضمن المتطلبات الرأسمالية وتخطيط رأس المال.
- التأكد من توافر مستويات كافية من التمويل المستقر والفعال وغير المكلف لدى البنك لدعم متطلبات السيولة والإقراض والاستثمار بشكل مستمر؛ والتأكد من امتلاك البنك لاطر عمل راسخ لإدارة السيولة وخطط الطوارئ لمراقبة وإدارة السيولة في الظروف العادية والضائقة، إضافة إلى مراقبة شهرية لمعدلات السيولة الرئيسية (الداخلية والتنظيمية) خلال اجتماعات لجنة إدارة الأصول والخصوم.
- الالتزام بالمبادئ الأساسية للإقراض المنصوص عليها في سياسة الإقراض العامة في البنك.
- التقيد باطار عمل ثابت لإدارة الائتمان مع التركيز على المناطق الجغرافية التي يتواجد فيها البنك فعليا (الكويت والهند ودبي) ودول مجلس التعاون الخليجي ودول مختارة في الشرق الأوسط وشمال افريقيا ودول أخرى؛ وتحمل التعرضات للمخاطر ضمن إطار توجيهات لجنة مخاطر الدول التي تقوم بمراجعة مخاطر الدول واستراتيجية البنك فيها بشكل فعال.

# الريادة اهتمامنا

كما وافقت الجمعية العامة غير العادية على إجراء تعديلات على عقد التأسيس والنظام الأساسي ويرجع ذلك إلى الزيادة في رأس المال الصادر والمدفوع، وكما تم تعيين خمسة أعضاء في مجلس الإدارة من قبل المساهمين، وانتخب الجمعية العامة سبعة أعضاء يكملون المعين من اصل اثني عشر عضواً. 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.

• التأكد من الامتثال الكامل بالمتطلبات القانونية والتشريعية والتنظيمية؛ والتأكد من الالتزام بقوانين مكافحة غسيل الأموال وغيرها من الالتزامات وفقاً للقانون الدولي؛ وتوفير التدريب والتوجيه الكافي للتقليل مخاطر الامتثال و مكافحة غسيل الأموال.

• استهداف تقييم ائتماني خارجي أقل، على أسوأ تقدير، بدرجة واحدة عن التصنيف السيادي.

## بيانات المساهمين

إن أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في شركة بورصة البحرين. وقد أصدر البنك ١٤٠,٩٠٧,٣٠٠ 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 ١٢ مارس ٢٠١٤ معلنة فيها عن بدء دورة جديدة لمجلس الإدارة.

وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على زيادة رأس المال الصادر والمدفوع وذلك بتوزيع أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة ١٠ بالمائة.

• وجود اطار عمل محدد للمراقبة والتحصييل وإعادة الهيكلة لتوفير آلية فعالة للتعافي.

• الحد من التعرضات للأنشطة ذات المخاطر الكبيرة والتي قد تؤدي إلى مخاطر تابعة تهدد رأس مال البنك وجدارته الائتمانية.

• السعي دوماً لتحقيق أقصى ربحية من خلال تحقيق الدخل وتقليل التكلفة وتدني الاضمحلال.

• تقييم المنتجات الائتمانية الجديدة بشكل هيكلي لاعتمادها من قبل الجهات المناسبة بحيث يمكن فهم وإدارة ما تتضمنه من مخاطر ومزايا وعمليات تشغيلية ومتطلبات النظام والمتطلبات القانونية.

• حماية مصالح البنك والعملاء من خلال تطبيق إجراءات تشغيلية وضوابط داخلية محكمة ودعم النظام والتدريب وتطبيق عملية إدارة المخاطر التشغيلية للتقليل تلك المخاطر.

## المساهمون

اسم المساهم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	النسبة المئوية%
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	٢١٥,٥٥٠,١٢١	٢٠,٩٢
بنك الإثمار	مملكة البحرين	٢٦١,٤٢١,٩٣٣	٢٥,٣٨
الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي - الهيئة العامة لصندوق التقاعد - الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	مملكة البحرين	١٩٣,٣٥٢,٦٥٦ ١٣٧,٤٢٣,٦٣٩	١٨,٧٧ ١٣,٣٤
الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت	١٩٢,٥٩٩,٩٨٩	١٨,٧٠
شركة كامبل القابضة	دولة الكويت	١٩٣,٣١٢,٥٨٣	١,٨٧
بيت الاستثمار العالمي	دولة الكويت	١٠,٤٧٩,٩٨٦	١,٠٢

## جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية%
أقل من ١%	٢١٥,٥٥٠,١٢١	٢,٣٨٤	٢٠,٩٢
١% إلى أقل من ٥%	٢٩,٧٩٢,٥٦٩	٢	٢,٨٩
٥% إلى أقل من ١٠%	-	-	-
١٠% إلى أقل من ٢٠%	٥٢٣,٣٧٦,٢٨٤	٣	٥٠,٨١
٢٠% إلى أقل من ٥٠%	٢٦١,٤٢١,٩٣٣	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. تمت الموافقة على استقلالية أحد أعضاء المجلس من قبل مصرف البحرين المركزي، وبناءً على ذلك فإن المجلس يضم خمسة 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. بدأت الدورة الحالية لمجلس الإدارة في شهر مارس ٢٠١٤ وتنتهي في مارس ٢٠١٧.

في مارس ٢٠١٤، عين عضو جديد يمثل الهيئة العامة للاستثمار- دولة الكويت وهو الدكتور نايف فلاح الجحرف، ليحل محل الدكتور عبدالمحسن مدعج المدعج الذي قدم استقالته إلى المجلس في يناير ٢٠١٤ بسبب تعيينه كنائب لرئيس الوزراء ووزير التجارة والصناعة في دولة الكويت. كما قدم الدكتور نايف فلاح الجحرف استقالته إلى المجلس في أغسطس ٢٠١٤ بسبب تعيينه رئيساً لهئية أسواق المال في دولة الكويت. وعليه يتكون المجلس من ١٢ عضواً في الوقت الحاضر.

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 مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسير الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

### أمين سر مجلس الإدارة

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

إن أمين سر مجلس الإدارة في بنك البحرين والكويت هو أحمد عبد القدوس أحمد 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 ١٨ 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 ملء 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 للتعيين 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 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 الصلاحيات 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 الاستحواد 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 مقررة 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 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 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 مع أحكام القانون.

### سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنه

لقد نفذ البنك سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنه 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 المعلنه 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 الى 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 المشاركة في التصويت لوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطتهم والتزاماتهم مع جهات أخرى. وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

### المسئولية الاجتماعية

تعتبر مساهمة بنك البحرين والكويت تجاه الرقي بالمجتمع البحريني جزءاً لا يتجزأ من الدور الاجتماعي للبنك، ويترجم ذلك من خلال تخصيص ميزانية للتبرعات 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 رفيعة المستوى لميزانية التبرعات، ويخلص المبادئ الأساسية والمعايير المنصوص عليها لتقييم واختيار طلبات التبرعات، ويتمثل الهدف منه في تعظيم العائد للطرفين، وتحديد الصورة الاجتماعية للبنك والمصلحة العامة للمجتمع.

### الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

#### البيانات الشخصية

مراد علي مراد		
رئيس مجلس الإدارة	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين	مملكة البحرين
رئيس مجلس الأمناء	صندوق تنمية الموارد البشرية في القطاع المصرفي والمالي	مملكة البحرين
عضو	المجلس النوعي للتدريب للقطاع المالي والمصرفي	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة الجنبية المحدودة ذ.م.م. (شركة عائلية)	مملكة البحرين

#### عارف صالح خميس

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

محمد عبدالرحمن حسين		
مملكة البحرين	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية
مملكة البحرين	بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفلة)	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية
المملكة العربية السعودية	شركة انفستكوروب السعودية للاستثمار المالي	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	فندق " K "	عضو مجلس الإدارة

جاسم حسن علي زينل		
دولة الكويت	مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار	رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
مملكة البحرين	بنك ادكس الاستثماري	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي (بالإنابة)
دولة الكويت	بنك الكويت الدولي	عضو مجلس الإدارة
دولة الكويت	شركة الأنظمة الآلية	عضو مجلس الإدارة
دبي - الإمارات العربية المتحدة	الماسه كابييتال ليمتد	عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية	الشركة الأولى جوجيت كابييتال	عضو مجلس الإدارة
الولايات المتحدة الأمريكية	شركة ميامي الدولية للأوراق المالية	عضو مجلس الإدارة

الدكتور زكريا سلطان العباسي		
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		
مملكة البحرين	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	الرئيس التنفيذي
مملكة البحرين	بنك سيكو الاستثماري	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 ديعج آل خليفة		
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 كابييتال ذ.م.م.	عضو مجلس الإدارة
لبنان	مؤسسة الفكر العربي	عضو مجلس الإدارة

مروان محمد الصالح		
دولة الكويت	الهيئة العامة للاستثمار	مدير إدارة السندات - قطاع الأوراق المالية
جمهورية مصر	الشركة الكويتية المصرية للاستثمار	عضو مجلس الإدارة

مطلق مبارك الصانع		
دولة الكويت	الهيئة العامة للاستثمار	مدير إدارة المتابعة بقطاع الاحتياطي العام
دولة الكويت	المجموعة الثلاثية العالمية للاستشارات	رئيس مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للاستثمار	نائب رئيس مجلس الإدارة
دولة الكويت	الجمعية للاقتصادية الكويتية	عضو مجلس الإدارة

الهام إبراهيم حسن		
مملكة البحرين	الهام حسن للاستشارات	الشريك المسئول
مملكة البحرين	شركة هيلث كورب الشرق الأوسط المحددة	رئيس مجلس الإدارة
مملكة البحرين	تأهيل للرعاية الصحية	رئيس مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية	شركة بي إن بي بارينا للاستثمار	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة

يوسف صالح خلف		
مملكة البحرين	شركة فيجن لاين للاستشارات ذ.م.م.	العضو المنتدب
مملكة البحرين	بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	بنك سيكو للاستثماري ش.م.ب. (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة

حسن محمد محمود		
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
البهاماس	الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (البهاماس) 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 حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م	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 ٢٠١٤ كالتالي:

اسم العضو	فئة الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
مراد علي مراد	عادية	٨١٣,٣١٢	٧٣٩,٣٧٩
الهيئة العامة لصندوق التقاعد/ عارف صالح خميس (١)	عادية	١٢٧,٠٥٠	١١٥,٥٠٠
محمد عبدالرحمن حسين	عادية	١٢٧,٠٥٠	١١٥,٥٠٠
جاسم حسن علي زينل	عادية	١٨١,٢٢٥	١٦٤,٧٥٠
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية/ الدكتور زكريا سلطان العباسي (٢)	عادية	١٢١,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	عادية	١٢١,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
الشيخ خليفة بن دعب آل خليفة	عادية	٦٠٥,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
الهيئة العامة للاستثمار / مطلق مبارك الصانع (٣)	عادية	١٢١,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
بنك الإثمار/ الهام إبراهيم حسن (٤)	عادية	١٢١,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
يوسف صالح خلف	عادية	١٢١,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
بنك الإثمار/ حسن محمد محمود (٤)	عادية	١٨١,٥٠٠	١٦٥,٠٠٠

- (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 بالسيد مطلق مبارك 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 ٤٤٠,٧٨٦ سهماً من أسهم البنك وهي شركة تابعة لرئيس مجلس الإدارة.

**طبيعة ومدى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٤:** بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٩ قامت شركة الجنبية ذ.م.م (شركة عائلية مملوكة من السيد مراد علي وأفراد أسرته) بشراء ما مجموعه (٢٠٠,٠٠٠) سهماً

**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	استخدام شخصي	٣٠٠,٠٠٠ دينار بحريني	١٪ على فائدة الوديعة الثابتة	حسب الطلب	حسب الطلب	١٠٠٪ ضمان نقدي
جاسم حسن علي زينل	عضو مجلس الإدارة	استخدام شخصي	٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني (٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي)	LIBOR + ٣٪	حسب الطلب	حسب الطلب	أسهم بنسبة ٣٨,٨٪ بالإضافة إلى ٢٪ من وديعة ثابتة
			١١٥,٠٠٠ دينار بحريني	BIBOR + ٣٪			

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

تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام ٢٠١٤

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 حضور أكثر من نصف عدد أعضاء المجلس.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة

خلال عام ٢٠١٤، عقد المجلس ثمانية اجتماعات في البحرين، حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي:

الرموز: ⊙ حضر الاجتماع ○ لم يتمكن من حضور الاجتماع ⊗ لم يكن عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة

اجتماعات مجلس الإدارة الأخرى خلال ٢٠١٤

الأعضاء	٢٠ فبراير	٣ مارس	١٢ مارس	٢٢ ديسمبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
عارف صالح خميس	⊙	⊙	⊙	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
الدكتور زكريا سلطان العباسي	○	⊙	⊙	⊙
الدكتور نايف فلاح الحجرف	⊙	⊙	○	⊙
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	○	○
مطلق مبارك الصانع	⊙	⊙	⊙	⊙
الهام إبراهيم حسن	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙
حسن محمد محمود	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع إستراتيجية الثلاث أعوام عُقد في ٤ فبراير ٢٠١٤

اجتماعات المجلس الربع سنوية خلال ٢٠١٤

الأعضاء	٣ فبراير	٢١ ابريل	٢١ يوليو	٢٠ اكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
عارف صالح خميس	⊙	⊙	⊙	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
الدكتور زكريا سلطان العباسي	⊙	⊙	⊙	⊙
الدكتور نايف فلاح الحجرف	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	○	○
مطلق مبارك الصانع	⊙	⊙	⊙	⊙
الهام إبراهيم حسن	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙
حسن محمد محمود	⊙	⊙	⊙	⊙

### 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 ٢٠١٤، 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:
محمد عبدالرحمن حسين رئيس اللجنة عارف صالح خميس نائب رئيس اللجنة الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة - عضو مطلق مبارك الصانع - عضو عبدالكريم أحمد بوجيري - عضو الهام إبراهيم حسن - عضو	<ul style="list-style-type: none"><li>يعين مجلس الإدارة خمسة أعضاء للجنة على الأقل لدورة سنة واحدة.</li><li>الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً ثمانية اجتماعات (تم فعلياً عقد ثلاثة عشر اجتماعاً في سنة ٢٠١٤).</li><li>يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع تعقده بعد تعيين الأعضاء.</li><li>يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. و يجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به.</li><li>يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.</li><li>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 للجان.</li></ul>	المراجعة والموافقة 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:	موجز الصلاحيات:
جاسم حسن علي زينل رئيس اللجنة (مستقل) يوسف صالح خلف نائب رئيس اللجنة (مستقل) الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة عضو (مستقل) حسن محمد محمود عضو (غير مستقل)	<ul style="list-style-type: none"><li>يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة التدقيق بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة.</li><li>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.</li><li>الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربعة اجتماعات (تم فعلياً عقد أربعة اجتماعات في سنة ٢٠١٤).</li><li>يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. و يجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة. الحضور بالنيابة غير مسموح به.</li><li>يجب أن يكون الرئيس أو نائب الرئيس متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.</li><li>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 للجان.</li></ul>	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، تراقب اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين بهدف، تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين.



لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات:	موجز الصلاحيات:
<p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الدكتور نايف فلاح الحجرف عضو حتى أغسطس ٢٠١٤ (غير مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة عضو (مستقل)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>يعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وغالبية أعضائها مستقلين أيضاً.</li> <li>تقوم اللجنة بانتخاب الرئيس/نائب الرئيس في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء.</li> <li>يجب ألا يقل عدد اجتماعات اللجنة عن اجتماعين سنوياً، (تم فعلياً عقد أربعة اجتماعات في سنة ٢٠١٤).</li> <li>يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء، ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به.</li> <li>يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.</li> <li>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 للجانه.</li> </ul>	<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>

لجنة المخاطر

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات:	موجز الصلاحيات:
<p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>جاسم حسن علي زينل نائب رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الدكتور زكريا سلطان العباسي عضو (غير مستقل)</p> <p>يوسف صالح خلف عضو (مستقل)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المخاطر بعدد لا يقل عن أربعة أعضاء لمدة سنة واحدة.</li> <li>يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء.</li> <li>الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربعة اجتماعات (تم فعلياً عقد أربعة اجتماعات في سنة ٢٠١٤).</li> <li>يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء، و يجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به.</li> <li>يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.</li> <li>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 ولجانه.</li> </ul>	<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 ٢٠١٤

الأعضاء	٢٠١٤ يوليو	٢٠١٤ يونيو	٢٠١٤ مايو	٢٠١٤ أبريل	٢٠١٤ أبريل	٢٠١٤ مارس	٢٠١٤ فبراير	٢٠١٤ فبراير	٢٠١٤ نوفمبر	٢٠١٤ أكتوبر	٢٠١٤ سبتمبر	٢٠١٤ سبتمبر	٢٠١٤ 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

## إجتماعات لجنة التدقيق ٢٠١٤

الأعضاء	٢٠ فبراير	٢٠ أبريل	٢٠ يوليو	١٩ أكتوبر
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح الخليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙
حسن محمد محمود	⊙	⊙	⊙	⊙

## إجتماعات لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٢٠١٤

الأعضاء	٣ فبراير	٢٠ مارس ٩ مارس*	١٥* سبتمبر	٢٠ أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع غير مقرر مسبقاً

## إجتماعات لجنة المخاطر ٢٠١٤

الأعضاء	١٩ يناير	١٣ أبريل	٦ يوليو	١٢ أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
الدكتور زكريا سلطان العباسي	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙

## 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 المتبناة هي «أن بنك البحرين والكويت يسعى دوماً إلى حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمكثيهم 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 واجتناب تضارب المصالح واتباع أفضل الممارسات.

في العام ٢٠١٤، شرع البنك في تطبيق نظاماً آلياً لمراقبة وإدارة المتطلبات التنظيمية في البنك. ويسهل هذا النظام عمليات المتابعة لحالات الالتزام أو عدم الالتزام عندما تستدعي الحاجة لذلك. ومن المقرر أن يتم تطبيق النظام الجديد في جميع الأقسام المعنية داخل البنك في العام الجاري.

قام البنك بوضع سياسة وإجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن تدابير التحقق الواجبة من العملاء وإجراءات التعرف على العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها وبرنامج للتوعية الدورية للموظفين وحفظ السجلات وتعيين مسئولاً خاصاً للإبلاغ عن عمليات غسل الأموال. كما تم تحديث سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال سنوياً واعتمادها من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في فبراير ٢٠١٤.

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 والشركة التابعة له شركة كبردي 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 ومع المعايير الدولية للممارسات المثلى.

## 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 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. وإمكان 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.