

## تعتبر الممارسات الأفضل لحوكمة الشركات أساساً لتحقيق أهداف البنك الجوهرية 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.

### المبادرات في عام ٢٠١٦

قام بنك البحرين والكويت بتنفيذ مبادرات في عام ٢٠١٦ لتعزيز ممارسات حوكمة الشركات في البنك وتشمل هذه المبادرات تعديل الهيكل الإداري لتصبح التبعية الإدارية لشعبة إدارة المخاطر لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ودائرة الالتزام بالتطبيق للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بشكل مباشر. كما إستمر المجلس بمراجعة جميع السياسات لدى البنك، وبالأخص سياسات إدارة المخاطر، من قبل مجلس الإدارة. كما تم الانتهاء من إجراءات تقييم المجلس والسادة الأعضاء ولجان المجلس التابعة وتمت ملاحظات التوصيات الصادرة من المجلس واللجان لتطوير كفاءتها. بالإضافة إلى ذلك واصل البنك نشر إفصاحات مطورة في التقرير السنوي بالتوافق مع الممارسات الأفضل لحوكمة الشركات والمتطلبات الرقابية. وراجع المجلس دليل عمل مجلس الإدارة وشروط مرجعية اللجان.

وقد تم تطبيق السياسات الجديدة للمزايا والمكافآت، والتدريب والكفاءة لدى البنك تماشياً مع متطلبات مصرف البحرين المركزي. كما تمت الموافقة من قبل المجلس على جدول لتدريب أعضاء المجلس لعام ٢٠١٦ وتمت مراقبة حضور السادة الأعضاء للدورات التدريبية.

وحقق البنك التطبيق الكامل للمعايير الحسابية العالمية الجديدة IFRS9 خلال عام ٢٠١٦ وهو من أوائل البنوك في المنطقة التي طبقت ذلك.

### 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.

### بيان قابلية تحمل المخاطر

تحدد قابلية تحمل المخاطر مستوى ونوع المخاطر التي يرغب البنك في تحملها لتحقيق أهدافه الإستراتيجية 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 للتحمل 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 والإستراتيجية المحددة في إستراتيجيات 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 الإستراتيجي، ورأس المال، وإدارة المخاطر على مستوى خطوط الأعمال العمودية. ويقيس 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 إستراتيجية إدارة المخاطر ثم ترفع توصيات لجنة المخاطر ومجلس الإدارة للاعتماد سنوياً. 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 تملبه الجهة التنظيمية وتقييم البنك لتلك المستويات في وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال؛ والتأكد من أن إستراتيجية 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 لإطار 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.
- الإلتزام بالمبادئ الأساسية للإقراض المنصوص عليها في سياسة الإقراض العامة في البنك.

• التقيد بإطار عمل ثابت لإدارة الائتمان مع التركيز على المناطق الجغرافية التي يتواجد فيها البنك فعلياً (الكويت والهند ودبي) ودول مجلس التعاون الخليجي ودول مختارة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ودول أخرى؛ وتحمل التعرضات للمخاطر ضمن إطار توجيهات لجنة مخاطر الدول التي تقوم بمراجعة مخاطر الدول واستراتيجية البنك فيها بشكل فعال.

• وجود إطار 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 الأضمحلال.

• 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 لتقليل تلك المخاطر.

• التأكد من الامتثال الكامل بالمتطلبات القانونية والتشريعية والتنظيمية؛ والتأكد من الإلتزام بقوانين مكافحة غسيل الأموال وغيرها من الإلتزامات وفقاً للقانون الدولي؛ وتوفير التدريب والتوجيه الكافي لتقليل مخاطر الامتثال ومكافحة غسيل الأموال.

### بيانات المساهمين

إن أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في شركة بورصة البحرين. وقد أصدر البنك ١,٠٨١,٦٤٧,٩٥٢ 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 ٢٨ مارس ٢٠١٦، كما عقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٦.

### أمين سر مجلس الإدارة

يقدم أمين سر مجلس الإدارة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانته التابعة وأعضائه، كما يقوم بمهام ومسؤول حوكمة الشركات أيضاً. وفي هذا السياق يقوم أمين سر مجلس الإدارة بتقديم الدعم لعملية تقييم الأداء للمجلس، ولجانته التابعة وأعضائه 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 وفي الخارج ولديه أكثر من ٢٠ عاماً من الخبرة في القطاع المالي.

### مهام ومسؤوليات 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 للتبني 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 الإلتزام 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.

وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على زيادة رأسمال البنك من خلال طرح سندات مستديمة قابلة للتحويل إلى أسهم مع أحقية مساهمي البنك في الاكتتاب بمبلغ إجمالي قدره ١٠٠ مليون دينار بحريني لتلبية المتطلبات المستقبلية لملاءة رأس المال المطلوبة للتوافق مع بازل ٣ وتمويل المبادرات الإستراتيجية المستقبلية للبنك. هذا وقد لاقى الطرح قبولا حسنا وكانت نسبة المشاركة ٨٦,١ بالمائة. وتكون قيمة التوزيع المدفوعة مستحقة السداد - وفقاً للشروط والأحكام - على القيمة الأسمية القائمة لسندات رأس المال بشكل نصف سنوي في ٢ مايو و ٢ نوفمبر من كل عام، وقد تم دفع التوزيع الأول بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠١٦. 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. 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، كما يشمل التقرير السنوي إجمالي المبالغ والمكافآت المدفوعة إلى الإدارة التنفيذية.

### 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. 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.

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.

### المساهمون

اسم المساهم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	٢٤٦,٦٠٥,٨٤٥	٢٢,٧٩
بنك الإثمار	مملكة البحرين	٢٧٤,٤٩٣,٠٢٨	٢٥,٣٨
الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي	مملكة البحرين	٢٠٣,٠٢٠,٢٨٨	١٨,٧٧
- الهيئة العامة لصندوق التقاعد سابقاً	مملكة البحرين	١٤٤,٢٩٤,٨٢٠	١٣,٣٤
- الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية سابقاً	دولة الكويت	٢٠٢,٢٢٩,٩٨٧	١٨,٧٠
بيت الاستثمار العالمي	دولة الكويت	١١,٠٠٣,٩٨٤	١,٠٢

### جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من ١%	٢٤٦,٦٠٥,٨٤٥	٢,٣٧٧	٢٢,٧٩
١% إلى أقل من ٥%	١١,٠٠٣,٩٨٤	١	١,٠٢
٥% إلى أقل من ١٠%	-	-	-
١٠% إلى أقل من ٢٠%	٥٤٩,٥٤٥,٠٩٥	٣	٥٠,٨١
٢٠% إلى أقل من ٥٠%	٢٧٤,٤٩٣,٠٢٨	١	٢٥,٣٨
٥٠% فأكثر	-	-	-

### سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين

وضع البنك السياسة والإجراءات التنظيمية للتأكد من أن جميع الأشخاص الرئيسيين على علم مسبق وملتزمين بالمطلوبات 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 والأشخاص الذين يخضعون لوصاية الأشخاص الرئيسيين أو يقعون تحت سيطرتهم. 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 ومسؤوليات المخرولين 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.

### سياسة توظيف وتعيين الأقارب

يتنهج البنك سياسة محكمة تنظم توظيف وتعيين الأقارب سواء في البنك أو في شركاته التابعة والمملوكة بالكامل. وهي كما يلي:

- 1- يمنع البنك توظيف أقارب الموظفين من الدرجة الأولى والثانية، بينما يسمح بتوظيف الأقارب من الدرجات الأخرى شريطة الحصول على موافقة الإدارة العليا وبعد التأكد من عدم وجود تضارب للمصالح.
- 2- يمنع توظيف أقارب الموظفين ممن هم في منصب مدير أول فما فوق لأقاربهم من الدرجة الأولى والثانية في الشركات التابعة للبنك والمملوكة بالكامل من دون الحصول على موافقة الرئيس التنفيذي.
- 3- على الرئيس التنفيذي الإفصاح لمجلس إدارة البنك وبصورة سنوية عن الموظفين الذين يعملون في المناصب الرقابية وأقاربهم الذين يعملون في المناصب المعتمدة وذلك حسب تصنيف مصرف البحرين المركزي سواء في البنك أو في شركاته التابعة.

### 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.

### المسؤولية 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 ريفية المستوى لميزانية التبرعات، وبلخص المبادئ الأساسية والمعايير المنصوص عليها لتقييم واختيار طلبات التبرعات، ويمثل الهدف منه في تعظيم العائد للطرفين، وتحديد الصورة الاجتماعية للبنك والمصلحة العامة للمجتمع.

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 بمسؤولياتهم الفردية كأعضاء في مجلس الإدارة، ويخضع ذلك لموافقة المجلس.

### البرنامج التعريفي والتطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة

يتعين على مجلس الإدارة أن يكون على اطلاع 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 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 التوضيحية أثناء اجتماعات المجلس وحضور المؤتمرات التي تشمل موضوعات حول عضوية مجالس الإدارات، والأعمال والصناعة المصرفية والتطورات الرقابية. وفقاً لدليل التدريب الصادر من مصرف البحرين المركزي على كل شخص محدد في الدليل (يشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة) إكمال 10 ساعة من التدريب المهني المستمر خلال كل عام.

### 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 (21) لسنة 2001 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.

### البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2016

البرامج	التاريخ	المدة الزمنية
منتدى المؤسسات المالية "يورومني" لدول التعاون الخليجي	23-24 فبراير 2016	9 ساعات
حوكمة الشركات - من الناحية الإستراتيجية	19 ابريل 2016	5 ساعات
التوجهات المستقبلية لأدوات الدفع الإلكترونية	17 ديسمبر 2016	ساعتان ونصف
المعايير المحاسبية العالمية IFRS9	17 و 18 ديسمبر 2016	5 ساعات

## الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة البيانات الشخصية

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

عارف صالح خميس		
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	الهيئة العليا لنادي راشد للفروسية وسباق الخيل	عضو
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		
مملكة البحرين	بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفلة)	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية
المملكة العربية السعودية	شركة انفستكوب السعودية للاستثمار المالي	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	فندق "K" ذ.م.م.	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	شركة اتحاد الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب.م.	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق

جاسم حسن علي زبيل		
دولة الكويت	مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار	رئيس مجلس الإدارة بالانابة والرئيس التنفيذي
مملكة البحرين	بنك ادكس للاستثماري	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 كابيتال ليمنت	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	شركة الأوراق المالية والأستثمار (سيكو) ش.م.ب. (مقفلة)	رئيس مجلس الإدارة
مملكة البحرين	شركة البحرين المالية (بي اف سي) جروب	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	شركة أملاك الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي للتطوير ش.ش.م.	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية
مملكة البحرين	شركة بحرين مارينا للتطوير ش.ش. و.	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية
الإمارات العربية المتحدة	أمانات القابضة ش.م.ع.	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية

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 كابيتال ذ.م.م.	عضو مجلس الإدارة
لبنان	مؤسسة الفكر العربي	عضو مجلس الإدارة

البيانات الشخصية (تتمة)

مروان محمد الصالح		
مدير إدارة السندات - قطاع الأوراق المالية	الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت
عضو مجلس الإدارة	قيت هاوس بنك	المملكة المتحدة
مطلق مبارك الصانع		
مدير عام	هيئة مشروعات الشراكة بين القطاعين العام والخاص	دولة الكويت
رئيس مجلس الإدارة	شركة مستشفيات الضمان الصحي	دولة الكويت
الهام إبراهيم حسن		
الشريك المسؤول	الهام حسن للاستشارات	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	تأهيل للرعاية الصحية	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة بي إن بي باربيا للاستثمار	المملكة العربية السعودية
عضو مجلس الإدارة	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	ممتلكات	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة إدامة	مملكة البحرين
يوسف صالح خلف		
العضو المنتدب	شركة فيجن لابن للاستشارات	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	بنك الإسكان	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	بنك سيكو الاستثماري	مملكة البحرين
حسن محمد محمود		
عضو مجلس الإدارة	مؤسسة فيصل المالية (المغرب) - ش.م.	المغرب
عضو مجلس الإدارة	شركة أوفرلاند كابيتال جروب	الولايات المتحدة الأمريكية
عضو مجلس الإدارة	الشركة المصرية للاستثمار	جمهورية مصر العربية
عضو مجلس الإدارة	الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (الباهاماس) المحدودة - (حتى ٣١ مارس ٢٠١٦)	الباهاماس
عضو مجلس الإدارة	شركة الخليج للتمويل والاستثمار	جمهورية مصر العربية
عضو مجلس الإدارة	الشركة المصرية للأعمال التجارية	جمهورية مصر العربية
عضو مجلس الإدارة	إثراء كابيتال	المملكة العربية السعودية

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كالتالي:

اسم العضو	فئة الأسهم	عدد السندات	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مراد علي مراد	عادية	٨٥٣,٩٧٧	٨٥٣,٩٧٧
عارف صالح خميس	عادية	-	-
محمد عبدالرحمن حسين	عادية	١٥٣,٤٠٢	١٣٣,٤٠٢
جاسم حسن علي زينل	عادية	١٩٠,٢٨٦	٣٠,٠٠٠
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية/ الدكتور زكريا سلطان العباسي <sup>(١)</sup>	عادية	١٢٧,٠٠٠	١١,٧٤٦
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	عادية	١٢٧,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	عادية	١٣٨,٣٢٦	-
مروان محمد الصالح	عادية	-	-
الهيئة العامة للاستثمار / مطلق مبارك الصانع <sup>(٢)</sup>	عادية	١٢٧,٠٠٠	١١,٧٤٦
بنك الإثمار/ الهام إبراهيم حسن <sup>(٣)</sup>	عادية	١٢٧,٠٠٠	١١,٧٤٦
يوسف صالح خلف	عادية	١٥٢,٠٠٠	٣٩,٠٥٧
بنك الإثمار/ حسن محمد محمود <sup>(٣)</sup>	عادية	١٢٧,٠٠٠	١١,٧٤٦
حسن محمد محمود	عادية	٧٣,٥٢٥	٦٣,٥٢٥

(١) أسهم العضوية الخاصة بالدكتور زكريا سلطان العباسي من ضمن مجموع الأسهم المملوكة للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.  
(٢) أسهم العضوية الخاصة بالسيد مطلق مبارك الصانع من ضمن مجموع الأسهم المملوكة للهيئة العامة للاستثمار.  
(٣) 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 ٩٨٧,٨٢٥ سهماً من أسهم البنك و ٩١,٣٢٦ سندا وهي شركة تابعة لرئيس مجلس الإدارة.

طبيعة ومدى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٦

قامت شركة الجنبية ذ.م.م (شركة عائلية مملوكة من السيد مراد علي وأفراد أسرته) في شهر أبريل ٢٠١٦ بشراء ما مجموعه (٩١,٣٢٦) سندا.

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	٦٦,٠٠٠ دولار أمريكي	LIBOR + ٣٪	حسب الطلب	حسب الطلب	أسهم بنسبة ٤٣٪ بالإضافة إلى ٣٪ من وديعة ثابتة
		استخدام شخصي	١١٥,٠٠٠ دينار بحريني	BIBOR + ٣٪			

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

### تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام ٢٠١٦

اسم العضو	التداول من خلال شركة بورصة البحرين	تاريخ التداول
مراد علي مراد	شراء (١٩٧,٧٨) سندا	أبريل ٢٠١٦
محمد عبدالرحمن حسين	شراء (٢٠,٠٠٠) سهماً	٢٨ يناير ٢٠١٦
جاسم حسن علي زينل	شراء (٣٠,٠٠٠) سندا	أبريل ٢٠١٦
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية/ الدكتور زكريا سلطان العباسي	شراء (١١,٧٤٦) سندا	أبريل ٢٠١٦
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	شراء (٥٠,٠٠٠) سندا	أبريل ٢٠١٦
الهيئة العامة للاستثمار/ مطلق مبارك الصانع	شراء (١١,٧٤٦) سندا	أبريل ٢٠١٦
بنك الإثمار/ الهام إبراهيم حسن	شراء (١١,٧٤٦) سندا	أبريل ٢٠١٦
يوسف صالح خلف	شراء (٢٥,٠٠٠) سهماً	٢٠ مارس ٢٠١٦
بنك الإثمار/ حسن محمد محمود	شراء (٣٩,٠٥٧) سندا	أبريل ٢٠١٦
حسن محمد محمود	شراء (١١,٧٤٦) سندا	أبريل ٢٠١٦
حسن محمد محمود	شراء (١٠,٠٠٠) سهماً	١ فبراير ٢٠١٦
حسن محمد محمود	شراء (٣٠,٠٠٠) سندا	أبريل ٢٠١٦

### 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. ويكون نصابه صحيحاً في حالة حضور أكثر من نصف عدد أعضاء المجلس.

### اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

منذ 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 أنه 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 أمين سر مجلس الإدارة بالمشاركة مع أعضاء المجلس المستقلين.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة

خلال عام ٢٠١٦، عقد المجلس سبعة اجتماعات عقدت في مملكة البحرين، حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي:  
الرموز: ⊙ حضر الاجتماع ○ لم يتمكن من حضور الاجتماع ⊕ لم يكن عضوا في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة

اجتماعات المجلس خلال ٢٠١٦

الأعضاء	الاجتماعات الربع سنوية							الاجتماعات الأخرى		
	٨ فبراير	١٨ أبريل	١٨ يوليو	٢٤ أكتوبر	٧ مارس	٢٨ مارس	٢٦ 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	⊙	⊙	○	⊙	○	⊙	⊙			
مروان محمد صالح	⊙	⊙	○	⊙	○	⊙	⊙			
مطلق مبارك الصانع	⊙	○	⊙	⊙	○	⊙	⊙			
الهام إبراهيم حسن	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙			
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙			
حسن محمد محمود	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙			

المواضيع الرئيسية التي ناقشها المجلس خلال عام ٢٠١٦ (المواضيع التي تدرج تحت نطاق عمل لجان المجلس مرفوعة بتوصية من قبلها لموافقة المجلس)

تاريخ الاجتماع	المواضيع
٨ فبراير ٢٠١٦	١. دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد ونص إعلان التوصية بتوزيع أرباح وأسهم منحة ٢. اصدار سندات مستديمة قابلة للتحويل إلى أسهم - تحويل الصلاحيات ٣. التقرير السنوي لنشاط البنك في مكافحة غسيل الأموال لعام ٢٠١٥ ٤. النتائج المالية والتوزيعات ٥. الميزانية التقديرية لعام ٢٠١٦ ٦. محضر اجتماع اللجنة التنفيذية بخصوص تحسين وضع الديون المتعثرة والمخصصات ٧. مقترح اللجنة إلى مجلس الإدارة بشأن التوصية إلى الجمعية العامة في اجتماعها القادم بتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٨. الحصول على توجيهات اللجنة فيما يتعلق بالتقرير الذي يخص حوكمة الشركات الذي سيرفع للجمعية العامة العادية عن عام ٢٠١٥ ٩. خطة التعاقب الإداري ١٠. تسمية أعضاء في اللجان وتسمية أعضاء في الشركات التابعة للبنك ١١. تعديلات في الهيكل التنظيمي وتعديل رواتب الرئيس التنفيذي ونوابه ١٢. تعيين الرئيس التنفيذي لفرع البنك بدولة الكويت ١٣. اعتماد قائمة المشمولين في سياسة المزايا والمكافآت ١٤. لجنة الرقابة الشرعية ١٥. برنامج منح أسهم عن أداء الموظفين ١٦. مراجعة سياسات إدارة المخاطر
٧ مارس ٢٠١٦	١. الافصاح عن المعلومات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة ٢. تعديلات في الهيكل التنظيمي للبنك ٣. تعديلات على شروط مرجعية لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٤. مكافأة عضوية مجلس الإدارة للشركة التابعة إنفيينا ٥. مقترح توزيع مكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك والرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة عن أدائهم خلال عام ٢٠١٥ ٦. أهداف الرئيس التنفيذي لعام ٢٠١٦ ٧. اصدار سندات مستديمة قابلة للتحويل إلى أسهم
٢٨ مارس ٢٠١٦	١. تشكيل رئاسة مجلس الإدارة وتشكيل لجانته التابعة ٢. نتائج تقييم المجلس ٣. المقترحات الصادرة من المجلس واللجان التابعة بعد استكمال عملية التقييم من عام ٢٠١١ وحتى عام ٢٠١٥ ٤. تعديلات في الهيكل التنظيمي
١٨ أبريل ٢٠١٦	١. مراجعة إطار عمل حوكمة الشركات ٢. مراجعة دليل عمل مجلس الإدارة ٣. المستجدات بخصوص المبادرات الإستراتيجية الخاصة بفرع البنك بدولة الكويت وشركة كريدي مكس ٤. عرض حول أداء المجمعات المالية للبنك ٥. نتائج أعمال البنك ووضعه المالي للربع الأول من عام ٢٠١٦ متضمنا الخبر الصحفي المتعلق به ٦. استراتيجية الاستثمار ٧. الإطار العام لإدارة السيولة ٨. استراتيجية إدارة المخاطر ٩. عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال ١٠. مراجعة سياسات إدارة المخاطر

المواضيع	تاريخ الاجتماع
١. البرامج التدريبية لمجلس الإدارة ٢. مناقشة موضوع مسجل الاسهم لدى البنك ٣. التقرير الربع السنوي عن السيولة لدى البنك ٤. التقرير النصف سنوي لأداء محفظة الاستثمار ٥. نتائج أعمال البنك ووضعه المالي من بداية العام وحتى نهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٦ متضمنا الخبر الصحفي المتعلق به ٦. تقرير تفتيش مصرف البحرين المركزي ٧. تعديلات على سياسة غسيل الأموال- ٢٠١٦ ٨. تعديلات على شروط المرجعية لجنة المخاطر ٩. مراجعة سياسات إدارة المخاطر	١٨ يوليو ٢٠١٦
١. جدول اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه التابعة لعام ٢٠١٧ ٢. التقرير الربع سنوي عن السيولة لدى البنك ٣. نتائج أعمال البنك ووضعه المالي من بداية العام وحتى نهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٦ متضمنا الخبر الصحفي المتعلق به ٤. المبادرة الإستراتيجية الخاصة بشركة انفيتا- انشاء شركة لمعالجة المطالبات التأمينية ٥. التوسع في دولة قطر ٦. مناقشة شروط عضوية مجلس الإدارة ٧. تعديلات على دليل عمل مجلس الإدارة وشروط مرجعية اللجان التابعة للمجلس ٨. تعديل على سياسة المزايا لفرع البنك بدولة الكويت ٩. تعديل على سياسة الأداء للموظفين ١٠. مراجعة سياسات إدارة المخاطر	٢٤ أكتوبر ٢٠١٦
١. الأمور المتعلقة بالمجلس خلال عام ٢٠١٧ ٢. تقرير عن إدارة اسهم الخزينة ٣. ميزانية البنك التقديرية لعام ٢٠١٧ ٤. استراتيجيات الدول - المملكة العربية السعودية ، دولة الكويت ، الجمهورية التركية ودولة قطر ٥. خطة العمل لمتابعة ومراقبة محفظة البنك غير المنتظمة ٦. المعايير المحاسبية العالمية IFRS9 ٧. تعديلات على بعض سياسات المخاطر يعد تطبيق IFRS9 ٨. متابعة موضوع الدارسة الخاصة بالمكافآت والمزايا	٢٦ ديسمبر ٢٠١٦

### 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 ٢٠١٦، 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 ومسؤولياتها

#### اللجنة التنفيذية

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
محمد عبدالرحمن حسين رئيس اللجنة	• يعين مجلس الإدارة خمسة أعضاء للجنة على الأقل لدورة سنة واحدة. • الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً ثمانية اجتماعات (تم فعلياً عقد ثلاثة عشر اجتماعاً في سنة ٢٠١٦). • 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، ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به.	المراجعة والموافقة على المواضيع التي ترفع لمجلس الإدارة مثل خطط العمل، والهبات، والقروض/طلبات الاستثمار وغيرها من المقترحات في غضون سلطاتها ومراجعة دورية لإنجازات البنك.
عارف صالح خميس نائب رئيس اللجنة	• يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة.	
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة عضو	• 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 للجانها.	
مطلق مبارك الصانع عضو		
عبدالكريم أحمد بوجيري عضو حتى مارس ٢٠١٦		
الهام إبراهيم حسن عضو		
رياض يوسف ساتر عضو منذ مارس ٢٠١٦		

لجنة التدقيق

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
<p>جاسم حسن علي زينل رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>يوسف صالح خلف نائب رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة عضو (مستقل)</p> <p>حسن محمد محمود عضو (غير مستقل)</p>	<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 خمسة اجتماعات في سنة ٢٠١٦).</li> <li>يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء، ويجب 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 للجانه.</li> </ul>	<p>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، 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 والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
<p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة عضو (مستقل)</p> <p>مروان محمد الصالح عضو (غير 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 ٢٠١٦).</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 وأيضا أفضل الممارسات العالمية في مجال حوكمة الشركات وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة على النمو 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 خمسة اجتماعات في سنة ٢٠١٦).</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>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 ⊗ لم يكن عضواً خلال الفترة المذكورة

### اجتماعات اللجنة التنفيذية ٢٠١٦

الأعضاء	١٧* يناير	٧ فبراير	١٧* فبراير	٦ مارس	١٧ أبريل	٢٢ مايو	١٩ يونيو	١٧ يوليو	٤ سبتمبر	٢٥ سبتمبر	٢٣ أكتوبر	٢٧ نوفمبر	٢٥ ديسمبر
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
عارف صالح خميس	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
مطلق مبارك الصانع	○	⊙	⊙	⊙	○	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
عبدالكريم أحمد بوجيري	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الهام إبراهيم حسن	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
رياض يوسف ساتر	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع غير مقرر مسبقاً

### اجتماعات لجنة التدقيق ٢٠١٦

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 وتعيين مسؤولاً خاصاً للإبلاغ عن عمليات غسل الأموال. كما تم تحديث سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال سنوياً واعتمادها من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في يوليو ٢٠١٦.

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، ولقد تم مؤخراً إجراء التفتيش المعني بمكافحة غسل الأموال في أكتوبر من عام ٢٠١٦. 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 كريدي مكنس، باعتماد وظائف مسؤولين عن الإلتزام 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 والتمثلة في وحدة الجرائم المالية من مرجع التعليمات الصادر من المصرف المركزي، 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 بأشطته 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. 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 والشؤون الإدارية.

الأعضاء	٧ فبراير	١٧ أبريل	١٧ يوليو	٢٣ أكتوبر	٢٥ ديسمبر
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح الخليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
حسن محمد محمود	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع غير مقرر مسبقاً

### اجتماعات لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٢٠١٦

الأعضاء	٨ فبراير	٦ مارس	٢٤ أكتوبر	٢٣ ديسمبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
مروان محمد الصالح	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع غير مقرر مسبقاً

### اجتماعات لجنة المخاطر ٢٠١٦

الأعضاء	١٧ يناير	١٠ أبريل	١٣ يوليو	١٦ أكتوبر	٢٥ ديسمبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الدكتور زكريا سلطان العباسي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع غير مقرر مسبقاً

### الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

يشكل الإلتزام 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 مستوي الإلتزام في جميع عملياته، حيث أن سياسة وأولويات البنك المتبنية هي «أن بنك البحرين والكويت يسعى دوماً إلى حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكنتهم في البنك وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية». وتعتبر قضية غسل الأموال إحدى أهم القضايا التي تستأثر بالأولوية على جدول وظائف الإلتزام بجانب أحكام حوكمة الشركات ومعايير الإفصاح عن المعلومات ومتابعة المطلعين وتعاملات الأشخاص الرئيسيين في الأوراق المالية واجتناب تضارب المصالح واتباع أفضل الممارسات.

بدءاً من عام ٢٠١٤، شرع البنك في تطبيق نظاماً آلياً لمراقبة وإدارة المتطلبات التنظيمية في البنك بما يتوافق مع أحكام مصرف البحرين المركزي. ويسهل هذا النظام عمليات المتابعة لحالات الإلتزام أو عدم الإلتزام عندما تستدعي الحاجة لذلك. ولقد تم تطبيق النظام الجديد في بعض الأقسام المعنية داخل البنك خلال العام ٢٠١٦.