

فخر

تأسس مصرفنا في عام ١٩٧١، العام الذي حصلت فيه البحرين على استقلالها، ولذلك فهو يتمتع بترات متميز من الابتكار المستمر.

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

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

المبادرات في عام ٢٠١٨

قام بنك البحرين والكويت بتنفيذ مبادرات في عام ٢٠١٨ لتعزيز ممارسات حوكمة الشركات في البنك وتشمل هذه المبادرات إجراء تقييم مجلس الإدارة واللجان التابعة والسادة أعضاء المجلس ورفع توصيات لتطوير الأداء وإعداد خطة لتنفيذ التوصيات القصيرة والطويلة الأمد. كما قرر مجلس الإدارة تطوير مهام أمانة سر المجلس للقيام بدور أمانة سر مجموعة بنك البحرين والكويت لضمان ان تشمل الممارسات الأفضل لحوكمة الشركات، الشركات التابعة للبنك، إضافة إلى أمانة سر ومراقبة الحوكمة لهيئة الرقابة الشرعية للمعاملات الإسلامية لدى البنك. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بإجراء شامل للتحقق من استقلالية أعضاء المجلس المستقلون حسب متطلبات الجهة الرقابية والممارسات الدولية في هذا الشأن. وقامت أمانة السر بالتعاون مع المسئول المكلف بالالتزام وأيضاً دائرة التدقيق الداخلي، كل على حدة بإجراء تقييم لإمتثال البنك للمتطلبات الرقابية. وقام البنك بترتيب العديد من الدورات التدريبية والتطويرية للمجلس والإدارة العليا بهدف إطلاعهم على المستجدات في القطاع المصرفي والتكنولوجي.

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 والسياحة 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 والضاغطة. 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 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 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 دليل استراتيجية 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 تملحه 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 لإطار عمل راسخ لإدارة السيولة وخطط الطوارئ لمراقبة وإدارة السيولة في الظروف العادية والضاغطة، 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 وتركيا) ودول مجلس التعاون الخليجي ودول مختارة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ودول أخرى؛ والتعرض 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 التعرض للأنشطة ذات المخاطر الكبيرة والتي قد تؤدي إلى مخاطر جانبية تهدد رأس مال البنك ومئاته.
- السعي دوماً لتحقيق أقصى ربحية من خلال تحقيق الدخل وتقليل التكلفة وتدني الالاضمحلال.
- تقييم المنتجات الائتمانية الجديدة بشكل هيكلي لاعتمادها من قبل الجهات المناسبة بحيث يمكن فهم وإدارة ما تتضمنه من مخاطر ومزايا وعمليات تشغيلية ومتطلبات قانونية.
- 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 ١,٠٨١,٦٤٧,٩0٢ سهمًا عاديا 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 اجتماعيها بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨.

وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على تعديلات عدة على النظام الأساسي للبنك وفقا للتعديلات التي أجريت على قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لعام ٢٠٠١ م بموجب قانون رقم (١) لعام ٢٠١٨ م. 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 التزامًا 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 للأعضاء مجلس الإدارة، والمدققين الخارجيين وإجمالي المبالغ والمكافآت المدفوعة إلى الإدارة التنفيذية.

بيانات مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة البنك من إثني عشر عضوًا 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 تم وفقًا لتعليمات مصرف البحرين المركزي. بدأت الدورة الحالية لمجلس الإدارة في شهر مارس ٢٠١٧ وتنتهي في مارس ٢٠٢٠.

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 خال الجمعية العامة بمباركة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات التابعة له بحيث يكون مدعومًا بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

أمين سر المجموعة

يقدم أمين سر المجموعة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه، كما يقوم بمهام مسؤول حوكمة الشركات أيضًا. وفي هذا السياق يقوم أمين سر المجموعة بتقديم الدعم لعملية تقييم الأداء للمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه وحصول الأعضاء على المشورة المستقلة وغيرها من الأمور ذات الصلة، وكل ذلك على مستوى المجموعة. ويخضع تعيين أمين سر المجموعة لموافقة المجلس.

إن أمين سر المجموعة 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 حائز على شهادة في أمانة سر المجلس من جامعة جورج واشنطن، وقد حضر العديد من البرامج التدريبية المتقدمة في حوكمة الشركات في مملكة البحرين وفي الخارج ولديه أكثر من ٢٢ عامًا 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 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، 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 باتخاذ 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.

المساهمون

اسم المساهم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	٢٤٦,٦٠٥,٨٤0	٢٢,٧٩
شركة إمار القابضة	مملكة البحرين	٢٧٤,٤٩٣,٠٢٨	٢0,٣٨
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	٢٣٦,٩١٧,٧١١	٢,٣٤٨	٢١,٩٠
١ إلى أقل من ٥	٦٦,٠٣١,٢٦٠	٣	٦,١٠
٥ إلى أقل من ١٠	٦٨,٤٢٢,٤0٩	١	٦,٣٣
١٠ إلى أقل من ٢٠	٤٣0,٧٨٣,٤٩٤	٣	٤٠,٢٩
٢٠ إلى أقل من ٥0	٢٧٤,٤٩٣,٠٢٨	١	٢0,٣٨
٥0 فأكثر	-	-	-

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 صحيحًا بحضور أغلبية الأعضاء بحيث يكون الرئيس و/أو نائبه من ضمنهم. وقد تم نشر دليل عمل مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك.

المعامات المصرفية التي تحتاج موافقة مجلس الإدارة

تتطلب معامات إقراض أعضاء مجلس الإدارة وفق حدود معينة للإقراض موافقة المجلس. كما تتطلب التسهيلات الائتمانية والطلبات الاستثمارية التي تتجاوز مستويات محددة مسبقًا موافقة المجلس.

وبالمثل فإن المعامات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بأعضاء المجلس تتطلب موافقة المجلس.

المساعدة المهنية المستقلة

إن لدى البنك إجراءات مقرة 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 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، لمدة يوم عمل كامل.

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 أشكالًا 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. وفقًا لدليل التدريب الصادر من مصرف البحرين المركزي على كل شخص محدد في الدليل (يشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة) إكمال ١0 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 تبنى مجلس الإدارة سياسة مكافآت لأعضاء المجلس مع إجراءات واضحة جدًا من أجل تطبيق الاستحقاقات والتعويضات المختلفة لأعضائه، انعكاشًا 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. وتتم مراجعة السياسة المهنية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات في المنطقة. وتخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لقانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وبالتالي فإن المدفوعات متطابقة مع أحكام القانون.

التغطية التأمينية

يقوم البنك بتوفير تغطية تأمينية لأعضاء مجلس الإدارة للحوادث الشخصية أثناء السفر في مهمات خاصة بالبنك. كما يوفر تغطية تأمينية للمسؤولية القانونية لأعضاء مجلس الإدارة.

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 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

أقرّ مجلس الإدارة ميثاق العمل لكل من أعضائه، كما أقر ميثاق الشرف للإدارة التنفيذية وموظفي البنك. وتوضح تلك الوثائق مجالات تعارض المصالح ومقتضيات السرية ومسؤوليات 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.

سياسة توظيف وتعيين الأقارب

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

١. 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.

٢. 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.

٣. 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 خال 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 المعامات المرتبطة بالعضو المعني.

البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨

الرموز: ☉ حضر الدورة O لم يتمّكن من حضور الدورة

البرامج التكنولوجية العالية	البرامج: فورية القيمة المتأصلة	البرامج: إدارة المخاطر	البرامج: الثقافة المؤسسية ودور مجلس الإدارة	البرامج: الممارسات العالمية الخاصة بالمزايا والمكافآت	البرامج: التوعية الصحية		
٢٠١٨ فبراير -المدّة: ٣ ساعات ونصف	٢٠١٨ فبراير -المدّة: ٣ ساعات ونصف	٢٠١٨ مايو -المدّة: ٣ ساعات ونصف	٢٠١٨ مايو -المدّة: ٣ ساعات ونصف	٢٠١٨ سبتمبر -المدّة: ٣ ساعات ونصف	٢٠١٨ سبتمبر -المدّة: ٣ ساعات ونصف	السمات التدريبية الأخرى أو خارج البنك	
☉	☉	☉	☉	☉	☉	٢١ ساعة	مراد علي مراد*
○	○	○	○	○	○	٥٧ ساعة	عارف صالح خميس*
☉	☉	○	○	○	☉	٣٣ ساعة	محمد عبدالرحمن حسين*
○	○	○	○	☉	○	٥ ساعات	جاسم حسن علي زينل*
○	○	○	○	○	○	١٦ ساعة	الدكتور زكريا سلطان العباسي*
○	○	○	○	○	○	٢٩ ساعة	الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة*
○	○	○	○	○	○	٥٤ ساعة	الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة*
○	○	○	○	○	☉	٣٢ ساعة	مروان محمد صالح*
○	○	○	○	☉	☉	٧ ساعات	يوسف صالح خلف*
○	○	○	○	○	○	٩ ساعات	إدريس مساعد أحمد*
○	○	○	○	○	☉	١٤ ساعة	هاني علي المسقطي*
○	○	○	○	○	○	٣٣ ساعة	أشرف عدنان بسيسو*

* حضروا دورات تدريبية أخرى أو خارج البنك

المسؤولية الاجتماعية

تعتبر مساهمة بنك البحرين والكويت تجاه الرقي بالمجتمع البحريني جزءًا لا يتجزأ من الدور الاجتماعي للبنك، وبتبرجم 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.

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

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

مراد علي مراد		
رئيس مجلس الإدارة	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين	مملكة البحرين
رئيس اللجنة	لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة – الشركة البحرينية الكويتية للتأمين	مملكة البحرين
نائب رئيس مجلس الإدارة	معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	مملكة البحرين
رئيس اللجنة	لجنة التدقيق والمخاطر – معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة الجنبية المحدودة ذ.م.م. (شركة عائلية)	مملكة البحرين

عارف صالح خميس		
محمّد عبدالرحمن حسين		
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية	بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة انفستكورب السعودية للاستثمار المالي	المملكة العربية السعودية
عضو مجلس الإدارة	فندق " K " ذ.م.م.	مملكة البحرين
عضو مستقل	شركة علي ومحمد يتيم ذ.م.م.	مملكة البحرين

جاسم حسن علي زينل		
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	مجموعة أزران المالية للتمويل والاستثمار	دولة الكويت
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	بنك ادكس الاستثماري	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	بنك الكويت الدولي	دولة الكويت
عضو مجلس الإدارة	الماسه كابيتال ليتمد	دبي - الإمارات العربية المتحدة
عضو مجلس الإدارة	شركة ميامي الدولية للأوراق المالية	الولايات المتحدة الأمريكية

الدكتور زكريا سلطان العباسي		
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	بنك الإسكان ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين

الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة		
<div></div> <div>الرئيس التنفيذي</div>	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
<div></div> <div>رئيس مجلس الإدارة</div>	شركة الأوراق المالية والاستثمار (سيكو) ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
<div></div> <div>رئيس مجلس الإدارة</div>	شركة البحرين للاتصالات السلكية واللاسلكية ش.م.ب.	مملكة البحرين
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية</div>	أمانات القابضة ش.م.ع.	الإمارات العربية المتحدة

الشيخ خليفة بن عيخ آل خليفة		
<div></div> <div>رئيس</div>	ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد	مملكة البحرين
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	برنامج صاحب السمو الملكي ولي العهد للمنح الدراسية العالمية	مملكة البحرين
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	وقف عيسى بن سلمان التعليمي الخيري	مملكة البحرين
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	النخيل كإيصال ذ.م.م.	مملكة البحرين
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	مؤسسة الفكر العربي	لبنان

مروان محمد الصالح		
<div></div> <div>مدير إدارة السندات – قطاع الأوراق المالية</div>	الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت

إدريس مساعد أحمد		
<div></div> <div>مدير استثمار</div>	الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت

هاني علي المسقطي		
<div></div> <div>المؤسس المشارك والشريك الإداري</div>	شركة كاش منجمت ماترس	مملكة البحرين
<div></div> <div>رئيس لجنة التدقيق</div>	شركة سوليدرتي السعودية للتكافل	المملكة العربية السعودية
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	شركة بلو سولوشين ليتمد	المملكة المتحدة

يوسف صالح خلف		
<div></div> <div>العضو المنتدب</div>	شركة فيجن لاین للاستشارات	مملكة البحرين

أشرف عدنان بسيسو		
<div></div> <div>الرئيس التنفيذي للمجموعة</div>	شركة مجموعة سوليدرتي القابضة	مملكة البحرين
<div></div> <div>رئيس مجلس الإدارة</div>	شركة سوليدرتي الأولى للتأمين	المملكة الأردنية الهاشمية
<div></div> <div>نائب رئيس مجلس الإدارة</div>	شركة سوليدرتي البحرين	مملكة البحرين
<div></div> <div>نائب رئيس مجلس الإدارة</div>	شركة سوليدرتي السعودية للتكافل	المملكة العربية السعودية
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	مملكة البحرين
<div></div> <div>عضو مجلس الإدارة</div>	الشركة المتحدة للتأمين	مملكة البحرين

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كالتالي:

اسم العضو	حصة السهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عدد السندات	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مراد علي مراد	عادية	٨٥٣,٩٧٧	٨٥٣,٩٧٧	١٩٧,٧٧٨	١٩٧,٧٧٨
عارف صالح خميس	عادية	–	–	–	–
محمد عبدالرحمن حسين	عادية	١٧٨,٤٠٢	١٥٣,٤٠٢	–	–
جاسم حسن علي زينل	عادية	١٩٠,٢٨٦	١٩٠,٢٨٦	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	عادية	١٢٧,٠٥٠	١٢٧,٠٥٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	عادية	١٢٨,٣٢٦	١٢٨,٣٢٦	–	–
مروان محمد الصالح	–	–	–	–	–
يوسف صالح خلف	عادية	١٥٢,٠٥٠	١٥٢,٠٥٠	٣٩,٠٥٧	٣٩,٠٥٧
أشرف عدنان بسيسو	عادية	١٤,٧٠٧	١٤,٧٠٧	–	–

الأطراف ذات العلاقة بمجلس الإدارة:

١) شركة الجنبية ذ.م.م وتملك ٩٨٧,٨٢٥ سهماً من أسهم البنك و ٩١,٣٢٦ سندا وهي (شركة عائلية مملوكة من السيد مراد علي وأفراد أسرته) تابعة لرئيس مجلس الإدارة.

٢) مجموعة أركان المالية: يقوم عضو المجلس السيد جاسم حسن زينل بمهام نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في هذه المجموعة. ولدى المجموعة مع البنك تسهيلات ائتمانية بمبلغ ١,١ مليون دينار كويتي (١,٤ مليون دينار بحريني) تنتهي في مايو ٢٠٢١.

طبيعة ومدى المعامات مع الأطراف ذات العلاقة

لا يوجد.

عملية الموافقة على التعاملت مع الأطراف ذات العلاقة

يوجد لدى البنك نظام للموافقة على المعامات التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العالقة، وتتطلب المعامات التي تتم من قبل الأطراف ذات العالقة الحصول على موافقة مجلس الإدارة.

العقود والقروض المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	صلة العلاقة بالعضو	الغرض من الغرض	مبلغ الغرض	سعر الفائدة	شروط الفائدة المدفوعة	سداد أصل الغرض	الضمان
مراد علي مراد	رئيس مجلس الإدارة	استخدام شخصي	٣٠٠,٠٠٠ دينار	١٪ على فائدة الوديعة الثانية	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
			١١٥,٠٠٠ دينار بحوني	BIBOR + ٣٪			

ملاحظة: ١) المبلغ المفترض الإفصاح عنه لهذا الغرض هو ما يفوق ١٠٠,٠٠٠ دينار بحريني.

٢) لدى سبعة أعضاء بطاقات ائتمانية بحد ائتماني إجمالي ٩٧,١٠٠ دينار بحريني و مبلغ متبقي ٠١٤,٦٤٩.٠٠١ دينار بحريني بنهاية ديسمبر ٢٠١٨.

تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام ٢٠١٨

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. ويكون نصابه صحيحًا 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. وفقًا 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. خال 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.

لجنة المخاطر

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الملاحظات
هاني علي المسقطي <p>رئيس اللجنة (غير تنفيذي)</p> <p>جاسم حسن علي زينل <p>نائب رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الدكتور زكريا سلطان العباسي <p>عضو حتى ٢ ديسمبر ٢٠١٨</p> <p>إدريس مساعد أحمد <p>عضو</p></p></p></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 أربع اجتماعات في سنة ٢٠١٨) يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به يجب أن يكون الرئيس أو نائه متواجدا 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 وفقا لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة ولجانه	مراجعة سياسات المخاطر، والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. أيضا، دراسة ورصد قضايا المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وعملياته وتوجيه الإدارة بشكل مناسب

لجنة الأعضاء المستقلين

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الملاحظات
مراد علي مراد <p>رئيس مجلس الإدارة (مستقل)</p> <p>جاسم حسن علي زينل <p>عضو (مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة <p>عضو (مستقل)</p> <p>محمد عبدالرحمن حسين <p>عضو (مستقل)</p> <p>يوسف صالح خلف <p>عضو (مستقل)</p></p></p></p></p>	<ul style="list-style-type: none">تتألف اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على الأقل يحضر الاجتماع الأعضاء المستقلون وأمين سر المجموعة الحضور يجب أن يتم بشكل شخصي تناقش اللجنة المواضيع المطروحة على المجلس ضمن اختصاصها	تقديم الآراء المستقلة حول قضايا معينة وخاصة القضايا المتعلقة بصغار المساهمين

اجتماعات اللجان وسجل الحضور

الرموز: O حضر الاجتماع O لم يتمكن من حضور الاجتماع O لم يكن عضوا في اللجنة خلال الفترة المذكورة

اجتماعات اللجنة التنفيذية ٢٠١٨

الأعضاء	١١ فبراير	١٤ مارس	٢٣ أبريل	١٣ مايو	٢٣ يونيو	١٦ يوليو	١٧ سبتمبر	١٨ أكتوبر	١٣ نوفمبر	٢٤ ديسمبر
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
عارف صالح خميس	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
رياض يوسف سائر	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
أشرف عدنان بسيسو	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

اجتماعات لجنة التدقيق والالتزام ٢٠١٨

الأعضاء	١١ فبراير	٢٣ أبريل	١٧ يوليو	١٧ أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
إدريس مساعد احمد	⊙	⊙	⊙	⊙

اجتماعات لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٢٠١٨

الأعضاء	١١ فبراير	٢٧ فبراير*	٩ يوليو*	١٨ أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
مروان محمد الصالح	⊙	⊙	⊙	⊙

* اجتماع غير مقرر مسبقًا

اجتماعات لجنة المخاطر ٢٠١٨

الأعضاء	١٢ فبراير	٢٣ أبريل	١٥ يوليو	١٧ أكتوبر
هاني علي المسقطي	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
الدكتور زكريا سلطان العباسي	⊙	⊙	⊙	⊙
إدريس مساعد أحمد	⊙	⊙	⊙	⊙

اجتماعات لجنة الأعضاء المستقلين ٢٠١٨

الأعضاء	١٩ فبراير
مراد علي مراد	⊙
جاسم حسن زينل	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙
يوسف صالح خلف	⊙

اجتماعات أخرى

حضر السيد مراد علي مراد، رئيس مجلس الإدارة الاجتماعات الدورية مع المسؤولين بمصرف البحرين المركزي في التواريخ التالية: 5 فبراير و ٢٤ سبتمبر ٢٠١٨.

الإفصاحات الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية

منذ عام ٢٠١٦ والبنك قد شكل هيئة الرقابة الشرعية، حيث أن البنك يقوم بإجراء بعض أعماله وفقا للشريعة الإسلامية وشكلت هذه الهيئة لضمان توافق هذه الأعمال مع الأحكام الشرعية والمعايير المحاسبية الإسلامية. وقد وافق مجلس إدارة البنك على لاتحة عمل هذه الهيئة حسب متطلبات الجهة الرقابية، كما وافقت الجمعية العامة في اجتماعها السنوي بتاريخ ٢٩ / ٣ / ٢٠١٧ على تشكيل اللجنة وعلى الأسماء المقترحة للعضوية بها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. وأعضاء الهيئة واجتماعاتها خلال العام كالتالي:

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠١٨

الأعضاء	١٨ فبراير	٢٤ مايو	٢٤ أكتوبر	٢٧ ديسمبر
فضيلة الشيخ /د. أسامة بحر – رئيس اللجنة	⊙	⊙	⊙	⊙
فضيلة الشيخ / عبدالناصر آل محمود – عضو اللجنة	⊙	⊙	⊙	⊙
فضيلة الشيخ /د. عادل المرزوقي – عضو اللجنة	⊙	⊙	⊙	⊙

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 الإلتزام في جميع عملياته، حيث أن سياسة وأولويات البنك المتبناة هي «أن بنك البحرين والكويت يسعى دوماً إلى حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لملاكيتهم 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 ومتاجرة المطلعين وتعاملات الأشخاص الرئيسيين في الأوراق المالية واجتتاب تضارب المصالح واتباع أفضل الممارسات.

بدءا من عام ٢٠١٤، شرع البنك في تطبيق نظامًا آليًا لمراقبة وإدارة المتطلبات التنظيمية في البنك بما يتوافق مع أحكام مصرف البحرين المركزي. ويسهل هذا النظام عمليات المتابعة لطاللت الإلتزام أو عدم الإلتزام عندما تستدعي الحاجة لذلك. ولقد تم تطبيق النظام الجديد في معظم الأقسام المعنية داخل البنك خلال الأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

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 مسؤولًا خاصًا للإبلاغ عن عمليات غسل الأموال. لقد تم تحديث سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال سنويًا واعتمادها من قبل مجلس الإدارة في أبريل ٢٠١٨.

كما اعتمد البنك نظامًا إئيًا لمراقبة العمليات على أساس المخاطر يتوافق مع قواعد مكافحة غسل الأموال لدى مصرف البحرين المركزي. ولقد تم تحديث نسخة هذا النظام في سبتمبر ٢٠١٨.

ويتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال بالبنك دوريًا من قبل مدققين داخليين يتبعون للجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. كما يقوم المصرف المركزي بعمليات تفتيش دورية للتأكد من مدى التزام البنك بقواعد مكافحة غسل الأموال، ولقد تم إجراء التفتيش المعني بمكافحة غسل الاموال في أكتوبر من عام ٢٠١٦، بالإضافة الى التفتيش السنوي لجميع اقسام البنك بما فيها مكافحة غسل الاموال والالتزام. كما يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال لدى البنك من قبل مدققين خارجيين مستقلين سنويا ويسلم تقريرهم إلى مصرف البحرين المركزي. وقامت فروع البنك الخارجية في الهند والكويت والشركة التابعة شركة كريدي مكس، باعتماد وظائف مسؤولين عن الإلتزام والإبلاغ عن عمليات غسل الأموال بهدف ضمان تطبيق الأنظمة المحلية وكذلك تلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي النافذة. وانطلاقًا من التزام البنك بالتصدي لعمليات غسل الأموال فقد بادر بتطبيق جميع الأحكام والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشأن غسل الأموال والمتمثلة 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 بأنشطته وأعماله لجميع مساهميه والأطراف ذات العلاقة واعتمد سياسة إفصاح تواصلية تنسجم مع متطلبات اتفاقية بازل ٢، حيث تعقد الجمعية العمومية للبنك اجتماعًا سنويًا يحضره رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلين عن الجهات الرسمية والمدققين، لاستعراض النتائج المالية والرد على أسئلة واستفسارات السادة المساهمين.

كما يتم الإعان 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 موقعًا إلكترونيًا داخليًا للتواصل مع الموظفين في الأمور والشؤون الإدارية.

 العودة إلى البداية

بيانات المساهمين
اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية واجتماع الجمعية العامة غير العادية
بيانات مجلس الإدارة
الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسؤولياتها



تحميل الملفات
الاحكام والشروط

www.bbkonline.com

القسم الثالث - البيانات المالية

استعراض النتائج المالية
تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
القائمة الموحدة ل:
• المركز المالي
• الأرباح أو الخسائر
• الدخل الشامل
• التغييرات في الحقوق
• التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
إفصاحات بازل ٣ - العنصر الثالث

القسم الرابع - محاضر الاجتماعات

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي
محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية

القسم الأول - بيان عن ٢٠١٨

الرؤية، الرسالة والقيم
لمحة عامة
المؤشرات المالية
كلمة رئيس مجلس الإدارة
تقرير مجلس الإدارة
أعضاء مجلس الإدارة
تقرير الرئيس التنفيذي
الإدارة التنفيذية
المسؤولية الاجتماعية للبنك

القسم الثاني - التقارير والإفصاحات

تقرير حوكمة الشركات
الإفصاحات المتعلقة بالأجور والمكافآت
معلومات عن المؤسسة