

## تقرير حوكمة الشركات

المبادرات في عام ٢٠١٩
فلسفة حوكمة الشركات لدى البنك
بيان قابلية تحمل المخاطر
بيانات المساهمين
اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية واجتماع الجمعية العامة غير العادية واجتماع الجمعية العامة العادية
بيانات مجلس الإدارة
الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسؤولياتها

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 ٢٠١٩

قام بنك البحرين والكويت بتنفيذ مبادرات في عام ٢٠١٩ 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 قامت اللجنة المؤقتة التي أنشأها المجلس في العام السابق لتطوير العمليات الائتمانية بمواصلة عملها خلال عام ٢٠١٩ وخرجت بتوصيات مهمة في هذا الصدد.

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 المسؤول المكلف بالالتزام بإجراء تقييم لامثال البنك للمتطلبات الرقابية خاصة المذكورة في دليل مصرف البحرين المركزي المعنون High Level Controls module. كما قامت أمانة السر بإعداد سياسة تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والتي أقرها المجلس.

وقام البنك بترتيب العديد من الدورات التدريبية والتطويرية للمجلس والإدارة العليا بهدف اطلاعهم على المستجدات في القطاع التكنولوجي بشكل خاص كما ذكر أعلاه بالإضافة إلى دورة تدريبية أطلع فيها المجلس على المستجدات في مجال الحوكمة لتشمل الحوكمة البيئية والاجتماعية ولضمان الديمومة وما يمكن الإفصاح عنه للعموم في هذا المجال.

### 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، بل يمتد 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 الإفراض 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 دليل 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 تمليه الجهة التنظيمية (حالياً ١٤ بالمائة) 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 والإفراض 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.
- الالتزام بالمبادئ الأساسية للإفراض المنصوص عليها في سياسة الإفراض 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 والتحصيل 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 خ ل 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 قانونية.
- حماية مصالح البنك والعمء 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 غسل الأموال وغيرها من الإلتزامات وفقاً للقانون الدولي؛ وتوفير التدريب والتوجيه الكافي لتقليل مخاطر الامتثال ومكافحة غسل الأموال.

### بيانات المساهمين

إن أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في بورصة البحرين. وقد أصدر البنك ١,٢٩٦,٨٩١,٧٤٥ سهماً عادياً بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

خلال عام ٢٠١٩، قام بنك البحرين والكويت بتحويل سندات رأس المال المستديمة من الفئة (١) البالغة ٨٦,١ مليون دينار بحريني إلى أسهم عادية. تم إصدار تلك السندات في عام ٢٠١٦ مع خيار التحويل إلى أسهم عادية بتاريخ ومعدلت تحويل محددة مسبقاً. ووفقاً لذلك، تم إصدار ٢١٥,٢٤٣,٧٩٣ سهماً كجزء من عملية التحويل. وبالتالي فإن رأس المال المصدر والمدفوع للبنك ارتفع من ١٠٨,١٦٤,٧٩٥ دينار بحريني إلى ١٢٩,٦٨٩,١٧٥ دينار بحريني. وتمت الموافقة على عملية التحويل من قبل الجهات الرقابية والمساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٩.

### اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية واجتماع الجمعية العامة غير العادية واجتماع الجمعية العامة العادية

عقدت الجمعية العامة العادية غير العادية واجتماع الجمعية العامة العادية واجتماع الجمعية العامة العادية اجتماعاً آخر بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٩.

**أقرت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٩ ما يلي:**

١. الموافقة على تحويل سندات رأس المال المستديمة من الفئة «١» القابلة للتحويل البالغة ٨٦,٠٩٧,0١١ دينار بحريني إلى أسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ فلس للسهم الواحد بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٩ م بواقع سهمين ونصف لكل سند (بمجموع حوالي ٢١0,٢٤٣,٧٩٣ سهم مع سعر السهم عند التحويل ٤٠٠ فلس) شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

٢. تعديل المادة (٧) من عقد التأسيس «رأس المال الصادر والمدفوع » والمادة (٧) من النظام الأساسي «رأس المال الصادر والمدفوع » وفقا لزيادة رأس المال الصادر والمدفوع إثر تحويل سندات رأس المال المستديمة من الفئة «1» القابلة للتحويل بمبلغ ٨٦,٠٩٧,0١١ دينار بحريني موزعة تقريبا كالتالي:

أ) ٢١,0٢٤,٣٧٩ دينار بحريني (موزعًا على حوالي ٢١0,٢٤٣,٧٩٣ سهماً تبلغ قيمتها الاسمية ١٠٠ فلس للسهم الواحد).

ب) ٦٤,0٧٣,١٣٢ دينار بحريني كعلوّة اصدار.

ليصبح رأس المال الصادر والمدفوع ١٢٩,٦٨٩,١٧0 دينار بحريني موزعًا على حوالي ١,٢٩٦,٨٩١,٧٤0 سهمًا، مع الأخذ بالعلم التأثير على الملكية والتأثير التقريبي المقدر للنصيب المخفض للسهم في الأرباح (دينار بحريني) والمحاسب بواقع ٤ فلس للسهم الواحد إثر تحويل سندات رأس المال المستديمة من الفئة «1» القابلة للتحويل إلى أسهم عادية للبنك.

**أقرت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٩ ما يلي:**

١) توصية مجلس الإدارة بإصدار سندات متوسطة الأجل بمبلغ لا يتعدى ٧٠٠ مليون دولار أمريكي ( «إصدار السندات » ٢٠١٩ ) ضمن برنامج إصدار السندات الذي أقرته الجمعية العامة العادية بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٠ بمبلغ إجمالي وهو ٢ بليون دولار امريكي.

٢) تفويض مجلس الإدارة (أو من يعيّنهُ المجلس) بالقيام بكافة الخطوات اللازمة مع الجهات المختصة في مملكة البحرين من أجل الحصول على الموافقات الرسمية لللزمة من الجهات الرقابية لتنفيذ إصدار السندات ٢٠١٩ ، وكذلك القيام بكافة الخطوات اللازمة لتنفيذ وتحديث برنامج إصدار السندات، وكذلك إصدار السندات من وقت لآخر ضمن برنامج إصدار السندات، وتوقيع الاتفاقيات واتخاذ كافة الخطوات والإجراءات التي يراها المجلس لازمة وفقا لوثائق برنامج إصدار السندات. وتفويض المجلس اتخاذ أي قرار يتصل بعروض استرداد السندات الصادرة بموجب برنامج اصدار السندات بكافة أنواعها ضمن برنامج إدارة مطلوبات البنك بما في ذلك عرض إعادة شراء السندات التي تم اصدارها في عام ٢٠١0 و/ أو عرض المبادلة.

وقد تم نشر محضري اجتماعي الجمعية العامة العادية السنوي والجمعية العامة غير العادية والجمعية العامة العادية الثانية في هذا التقرير السنوي.

ويقدم البنك بشكل سنوي تقريرًا إلى الجمعية العامة مفصّلًا 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 لأعضاء 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.

**المساهمون**

اسم المساهم	رد المنشأ	عدد السهم	النسبة المئوية X
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	٢٨٢,٣٩٤,٦٧١	٢١,٧٧
شركة إمار القابضة	مملكة البحرين	٣٣٧,٩٣٦,٢٧٣	٢٦,٠٦
الهيئة العامة لتأمين الاجتماعي - الهيئة العامة لصندوق التقاعد سابقاً	مملكة البحرين	٢٤٩,٩٤٤,١٢٦	١٩,٢٧
- الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية سابقاً	مملكة البحرين	١٧٧,٦٤0,0١٠	١٣,٧٠
الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت	٢٤٨,٩٧١,١٦0	١٩,٢٠

**جدول توزيع فئات الأسهم**

الفئة	عدد السهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية X
أقل من 1%	٢٨٤,٣٦٩,٤٣٨	٢,٤٤٣	٢١,٩٣
1% إلى أقل من 5%	-	-	-
5% إلى أقل من 1٠%	٨٤,٢٣٦,٨٦٢	١	٦,0٠
1٠% إلى أقل من ٢٠%	0٩٠,٣٤٩,١٧٢	٣	٤0,0٢
٢٠% إلى أقل من 50%	٣٣٧,٩٣٦,٢٧٣	١	٢٦,٠٦
50% فأكثر	-	-	-

ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. إن تصنيف عبارة عضو تنفيذي، عضو غير تنفيذي وعضو مستقل تم وفقاً 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 خلال 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 الإلتزام 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.

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 معاملات إفراض أعضاء مجلس الإدارة وفق حدود معينة للإفراض موافقة المجلس. كما تتطلب التسهيلات الائتمانية والطلبات الاستثمارية التي تتجاوز مستويات محددة مسبقاً موافقة المجلس.

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

**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 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 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 تعدي ت مطلوبة. كما يقوم المجلس كذلك ا 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 جدًا من أجل تطبيق الاستحقاقات والتعويضات المختلفة لأعضائه، انعكاسًا 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 تنفيذي 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 خ ل اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة لمناقشة ا 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 بال عقود أو المعام ت المرتبطة بالعضو المعني.

#### البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خ ال عام ٢٠١٩

- الرقمنة – ١٧ فبراير ٢٠١٩
- الذكاء الاصطناعي – ١٧ فبراير ٢٠١٩
- المصرفية الرقمية ومعالجة البيانات – ٣٠ أبريل ٢٠١٩
- تطبيقات البيانات الضخمة وانترنت الأشياء – ٣٠ أبريل ٢٠١٩
- المسؤولية المجتمعية للمؤسسات – ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩
- الحوكمة الاجتماعية والبيئية – ٢٨ أكتوبر ٢

عدد الساعات التدريبية التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة سواء عن طريق حضور الدورات التدريبية التي نظمها البنك أو بحضور دورات تدريبية أخرى.

أعضاء مجلس الإدارة	الساعات الإجمالية
مراد علي مراد	١0
جاسم حسن علي زينل	١٧,0
محمد عبدالرحمن حسين	٢٠,0
هاني علي المسقطي	٤٧,0
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	٢0
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	٢٢
يوسف صالح خلف	٢١
مروان محمد الصالح	٣٣,0
إدريس مساعد أحمد	١0
أشرف عدنان بسيسو	٤١
مشعل علي الحلو	0٩,0
ناصر خالد الراعي	١٢,0

#### 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 رفيعة المستوى لميزانية التبرعات، ويلخص المبادئ الأساسية والمعايير المنصوص عليها لتقييم واختيار طلبات التبرعات، ويتمثل الهدف منه في تعظيم العائد للطرفين، وتحديد الصورة الاجتماعية للبنك والمصلحة العامة للمجتمع. للحصول على تفاصيل حول أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات التي يقوم بها البنك، يرجى الرجوع إلى قسم استعراض الاستدامة في الجزء الأول.

## الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

### التعيينات الخارجية لأعضاء مجلس الإدارة

<b>مراد علي مراد</b>		
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 الجنية المحدودة ذ.م.م. (شركة عائلية)	مملكة البحرين

<b>جاسم حسن علي زينل</b>		
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	مجموعة أركان 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 ليمنذ	دبي - الإمارات العربية المتحدة
عضو مجلس الإدارة	شركة ميامي الدولية للأوراق المالية	الولايات المتحدة الأمريكية

<b>محمد عبدالرحمن حسين</b>		
نائب الرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية	بنك الإسكان	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة انستكوروب السعودية للاستثمار المالي	المملكة العربية السعودية
عضو مجلس الإدارة	فندق 4* ذ.م.م.	مملكة البحرين
عضو مستقل	شركة علي ومحمد يتيم ذ.م.م.	مملكة البحرين

<b>هاني علي المسطحي</b>		
المؤسس المشارك والشريك الإداري	شركة كاش منجنت مآترس	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة بلو سولوشين ليمنذ	جزر فيرجن البريطانية

<b>الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة</b>		
رئيس	ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	برنامج صاحب السمو الملكي ولي العهد للمنح الدراسية العالمية	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	وقف عيسى بن سلمان التعليمي الخيري	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	التخييل كابيتال ذ.م.م.	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	مؤسسة الفكر العربي	لبنان
رئيس مجلس الإدارة	جمعية البحرين للمتداولين في الاسواق المالية	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	بنك البحرين والشرق الأوسط	مملكة البحرين

<b>الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة</b>		
الرئيس التنفيذي	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة الأوراق المالية والاستثمار (سيكو) ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة البحرين للاتصالات السلكية واللاسلكية ش.م.ب.	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	المجلس الأعلى للشباب	مملكة البحرين

<b>يوسف صالح خلف</b>		
عضو مجلس الإدارة	شركة تسهيلات البحرين	مملكة البحرين

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

<b>إدريس معاهد أحمد</b>		
مدير المحفظة الأوروبية	الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت

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

<b>مشعل علي الطو</b>		
عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
مدير إداري	مجموعة أركايتنا	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	جمعية التكنولوجيا والأعمال	مملكة البحرين

<b>ناصر خالد الرابي</b>		
رئيس التدقيق الداخلي	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين

#### ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

اسم العضو	حِثَّة السهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عدد السندات المستحقة القابلة للتحويل إلى أسهم
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مراد علي مراد	عادية	١,٣٤٨,٤٢٢	٨٥٣,٩٧٧	-
جاسم حسن علي زينل	عادية	٢٦٥,٢٨٦	١٩٠,٢٨٦	-
محمد عبدالرحمن حسين	عادية	١٧٨,٤٠٢	١٧٨,٤٠٢	-
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	عادية	١٢٨,٣٢٦	١٢٨,٣٢٦	-
الشيخ عبدالله بن سلمان آل خليفة	عادية	١٢٧,٠٥٠	١٢٧,٠٥٠	-
يوسف صالح خلف	عادية	٢٤٩,٦٩٣	١٥٢,٠٠٥	-
أشرف عدنان بسيسو	عادية	٤١,٩٠٩	١٤٧,٠٧	-

#### الأطراف ذات العلاقة بمجلس الإدارة

١. شركة الجنية ذ.م.م وتملك ١,٢١٦,١٤٠ سهماً من أسهم البنك (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 ٧٢٤,٠٠٠ ألف دينار كويتي تنتهي في مايو ٢٠٢١ .

#### طبيعة ومدى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لا يوجد.

#### عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### العقود والقروض المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	صلة العلاقة بالعضو	الغرض من القرض	مبلغ القرض	سعر الفائدة	شروط الفائدة الممنوعة	محدد أصل القرض	الضمان
مراد علي مراد	رئيس مجلس الإدارة	استخدام شخصي	٤٠٠,٠٠٠ 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
			١١٥,٠٠٠ دينار بحريني	BIBOR + ٣٪			

(ملاحظة: ١) المبلغ المفترض الإفصاح عنه لهذا الغرض هو ما يفوق ١٠٠,٠٠٠٠ دينار بحريني. (٢) لدى عشرة أعضاء بطاقات ائتمانية بحد ائتماني إجمالي ١٣٩,٠٨٧ دينار بحريني ومبلغ متبقي ٤٣٩,٢٦,٤٠٠ دينار بحريني بنهاية ديسمبر ٢٠١٩.

#### تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام ٢٠١٩

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 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 إرائهم 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 وهناك لجنة تابعة للمجلس تتكون من الأعضاء المستقلين.

#### حضور اجتماعات مجلس الإدارة

خلال عام ٢٠١٩، عقد المجلس خمسة 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 لجنة التدقيق والالتزام ٢٠١٩

العضء	١٠ فبراير	٢١ أبريل	٢١ يوليو	١٧ أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
إدريس مساعد احمد	⊙	⊙	⊙	⊙

## اجتماعات لجنة التعيين والمزايا وحوكمة الشركات ٢٠١٩

العضء	١٠ فبراير	٢٧ فبراير	١٥ أبريل*	١٠ يوليو	١٦ أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
مروان محمد الصالح	○	○	○	○	○

## اجتماعات لجنة المخاطر ٢٠١٩

العضء	١١ فبراير	٢١ أبريل	٢١ يوليو	١٧ أكتوبر	٢٦ ديسمبر
هاني علي المسقطي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
إدريس مساعد احمد	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
ناصر خالد الراعي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع غير مقرر مسبقًا

## اجتماعات لجنة الأعضاء المستقلين ٢٠١٩

العضء	١٨ 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 بتاريخ 0 فبراير ٢٠١٩ وحضر السيد محمد عبدالرحمن حسين عضو المجلس الاجتماع بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠١٩ .

## 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 لائحة عمل هذه الهيئة حسب متطلبات الجهة الرقابية، كما وافقت الجمعية العامة في اجتماعها السنوي بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ على تشكيل اللجنة وعلى الأسماء المقترحة للعضوية بها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. وأعضاء الهيئة واجتماعاتها خلال العام كالتالي:

## اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية 2019

العضء	٢٠ مايو	٢٢ سبتمبر	١٠ 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. حيث تسعى هذه الوحدة الى استمرار 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 لمليكيهم 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.

بدءاً من عام ٢٠١٤، شرع البنك في تطبيق نظاماً آلياً لمراقبة وإدارة المتطلبات التنظيمية. يسهل هذا النظام الإبلاغ الفوري عن أي مخاوف تتعلق بالامتثال أو حوادث عدم الامتثال عند حدوثها، وكذلك مراقبة حالة الامتثال لمتطلبات أحكام مصرف البحرين المركزي.

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 يتم تحديث سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال سنوياً واعتمادها من قبل مجلس الإدارة، حيث قام البنك بمراجعة سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال للعام ٢٠١٩ خلال شهر أكتوبر من عام ٢٠١٩ وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

كما اعتمد البنك نظاماً آلياً لمراقبة العمليات على أساس المخاطر يتوافق مع قواعد مكافحة غسل الأموال لدى مصرف البحرين المركزي. ولقد تم تحديث نسخة هذا النظام في سبتمبر من عام ٢٠١٨ وتم تحويله إلى جميع الأقسام المعنية في جميع أنحاء البنك من أجل زيادة تعزيز مراقبة العملاء ومعاملاتهم.

ويتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال بالبنك دورياً 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 مؤخراً إجراء التفتيش المعني بمكافحة غسل الأموال من قبل المصرف المركزي في ديسمبر من عام ٢٠١٩ بالإضافة الى التفتيش السنوي لجميع أقسام البنك بما فيها مكافحة غسل الأموال والالتزام. كما يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال لدى البنك من قبل مدققين خارجيين مستقلين سنوياً حيث ينطبق التدقيق على بنك البحرين والكويت كمجموعة متكاملة. ولقد تم تسليم تقرير البنك للعام ٢٠١٩ في أكتوبر ٢٠١٩ استناداً على النموذج الموصي به من المصرف المركزي وقامت فروع البنك الخارجية في الهند والكويت والشركة التابعة لشركة كريدي مكس، باعتماد وظائف مسؤولين عن الالتزام والإبلاغ عن عمليات غسل الأموال بهدف ضمان تطبيق الأنظمة المحلية وكذلك تلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي النافذة. وانطلاقاً من التزام البنك بالتصدي لعمليات غسل الأموال فقد بادر بتطبيق جميع الأحكام والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشأن غسل الأموال 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.

يخضع بنك البحرين والكويت بشكل دوري لعمليات التفتيش من الجهات الرقابية كجزء من الدور الرقابي الذي يقوم به مصرف البحرين المركزي، ونظرًا لدور البنك المهم في الاقتصاد الوطني والإقليمي. ويشمل التفتيش عمليات البنك في كل من مملكة البحرين وجمهورية الهند ودولة الكويت، بالإضافة إلى الشركة التابعة للبنك بالكامل كبريدي مكس. إن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك يعطون الأولوية لجميع عمليات التفتيش، كما يقوم مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والالتزام بشكل دوري بمراجعة التقدم في معالجة أي ملاحظات يتم طرحها لضمان الامتثال للمتطلبات الرقابية.

### استراتيجية الإفصاح والتواصل

يتبع البنك سياسة واضحة تجاه توصيل المعلومات المتعلقة بأنشطته وأعماله لجميع مساهميه والأطراف ذات العلاقة واعتمد سياسة الإفصاح والتواصل المنسجمة 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 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 لوحة إعلانية إلكترونية داخلية للتواصل مع الموظفين في الأمور والشؤون الإدارية والأمور العامة، وتبادل المعلومات ذات الاهتمام المشترك.

[العودة إلى البداية](#)

بيان سنوي - ٢٠١٩

بيانات المساهمين

اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية واجتماع الجمعية العامة غير العادية واجتماع الجمعية العامة العادية

بيانات مجلس الإدارة

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسؤولياتها

### القسم الأول - بيان عن ٢٠١٩

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

### القسم الثالث - البيانات المالية

استعراض النتائج المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

القائمة الموحدة لـ:

• المركز المالي

• الأرباح أو الخسائر

• الدخل الشامل

• التغيرات في الحقوق

• التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إفصاحات بازل ٣ - العنصر الثالث

### القسم الرابع - محاضر الاجتماعات

حضر اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية



### تحميل الملفات

إخلاء المسؤولية وإشعار

قانوني

الاحكام والشروط

[www.bbkonline.com](http://www.bbkonline.com)