

القسم الثاني

التقارير والإفصاحات

تقرير حوكمة الشركات	27
الإفصاحات المتعلقة بالأجور والمكافآت	45
معلومات عن المؤسسة	53



تلتزم مجموعة بنك البحرين والكويت بتطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات بما يتفق مع أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وتدرّك المجموعة أن الحوكمة الفعّالة تُشكّل ركيزة ضرورية لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والحفاظ على مكانتها الرائدة في القطاع المصرفي المحلي والإقليمي.

رؤية حوكمة الشركات لدى المجموعة

إن البنك والشركات التابعة له بالكامل سوف تواصل حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكيّتهم في البنك وسيظل ذلك دوماً من أولوياته، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي البنك بالالتزام بتطبيق قوانين الدولة والجهات الرقابية فحسب، بما في ذلك دليل الميسيرين الصادر من مصرف البحرين المركزي، بل وسيهتم كذلك بجودة معايير الحوكمة لدى البنك. إن البنك والشركات التابعة له بالكامل ستعمل 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.

الامتثال للمتطلبات التنظيمية لحوكمة الشركات

يتم دائماً ضمان الالتزام بمتطلبات الجهات التنظيمية من قبل البنك، وتم إجراء التقييم في أوائل عام 2023 ولم تكن هناك أي ملاحظات تتعلق بحوكمة الشركات.

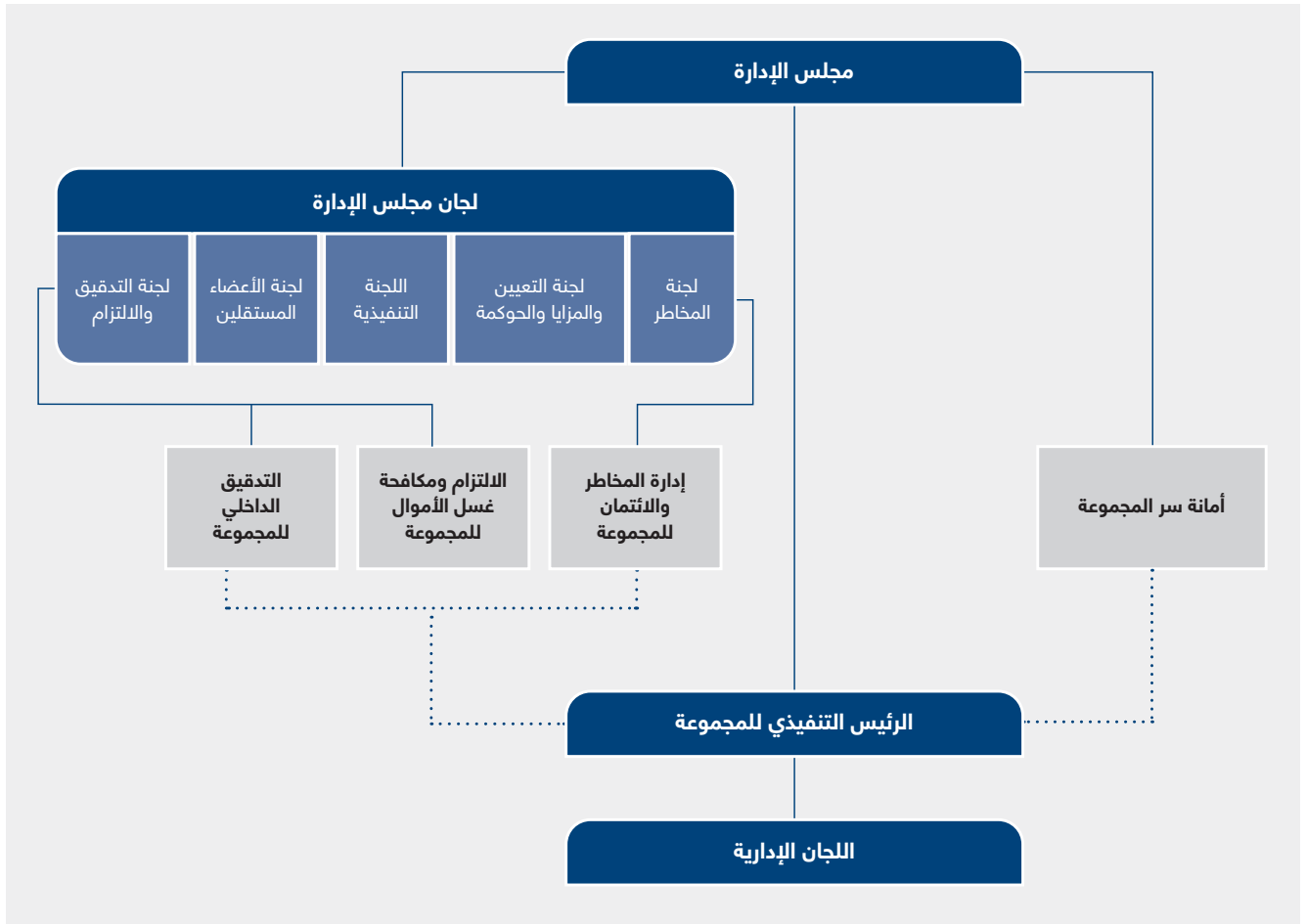
المبادرات والمستجدات في عام 2023

- حصل البنك على جائزة حوكمة الشركات لعام 2023 من "Global Business Outlook".
- تم عقد جمعية عامة غير عادية خاصة في شهر فبراير من عام 2023 لغرض أساسي وهو مراجعة عدد أعضاء مجلس الإدارة من 12 عضواً إلى 10 أعضاء.
- تمت مراجعة النظام الأساسي للبنك وتعديله بالكامل ليتوافق مع كافة المتطلبات القانونية والتنظيمية الحالية، وُجمعت التعديلات التي أجريت على مر السنين في وثيقة واحدة لتسهيل الرجوع إليها.
- تم تشكيل مجلس إدارة جديد بعد تعيين كبار المساهمين وإتمام انتخابات الدورة الجديدة 2023-2026 في 28 مارس 2023.
- تم ترتيب برنامج تعريفي/ تدريبي شامل لمجلس الإدارة.

- تمت إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة بأعضاء جدد وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.
- تجاوز البنك مؤشرات الأداء الرئيسية فيما يتعلق ببعض جوانب الحوكمة في إطار الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة على النحو التالي:
 - زيادة نسبة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين من 41.67% إلى 50% في عام 2023 (المتطلبات التنظيمية 33.33%)
 - ارتفعت نسبة أعضاء مجلس الإدارة من السيدات في المجموعة إلى 31.8% (مؤشر الأداء الرئيسي 25%)
- تم إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد الذي تم تجديده ليشمل منصة علاقات المستثمرين المجددة.
- تم الانتهاء من المراجعة الكاملة لسياسات وإجراءات الحوكمة الحالية لمواءمتها مع المتطلبات التنظيمية الجديدة.
- تم وضع خطة عمل نتيجة لتقييم مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة من أجل التنفيذ.
- تمت ترقية البوابة الإلكترونية غير الورقية لمجلس الإدارة، وتم تطبيق الإصدار الجديد بنجاح لبنك البحرين والكويت والشركات التابعة له.
- تم تحسين وحدة علاقات المستثمرين من خلال:
 - استخدام وسائل التواصل الاجتماعي
 - تم تعزيز المنصة الإلكترونية من خلال إفصاحات إضافية
 - تمت مراجعة سياسة علاقات المستثمرين لتتوافق مع المتطلبات التنظيمية
 - تم تلقي عدد من استفسارات المستثمرين، وقد تم الرد عليها من قبل فريق علاقات المستثمرين
- تمت مراجعة الدليل الرقابي (HC module) بمصرف البحرين المركزي بالكامل ويسري التنفيذ اعتباراً من 1 أكتوبر 2023. ومع ذلك، قرر مجلس الإدارة الاعتماد المبكر لجميع الأمور المتعلقة بالحوكمة.
- أجرى البنك تقييماً للامتثال للمتطلبات الجديدة، وكان مستوى الامتثال مرتفعاً جداً بالفعل. ويعتبر مجلس الإدارة أن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المختلفة هو أحد أولويات البنك.

الهيكل التنظيمي للحوكمة

يشكل مجلس الإدارة ما يلزم من لجان مجلس الإدارة والإدارة لمساعدة المجلس في توفير الإشراف الفعال على عمليات البنك. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة الهيكل بشكل دوري وتعديله إذا لزم الأمر. يمكن تشكيل لجان إضافية من وقت لآخر و / أو يمكن تكليف اللجان الحالية بمسؤوليات إضافية. وتمثل الإدارة التنفيذية جزءاً مهماً من هيكل الحوكمة. الهيكل كما يلي:



الإطار العام للحوكمة

يربط نموذج حوكمة الشركات العلاقة الديناميكية بين الأطراف المعنية الرئيسية الثلاثة، وهي المساهمون ومجلس الإدارة والإدارة. تختلف أدوار المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة بشكل واضح ولكنها مكتملة للأهداف الأساسية وعمل المؤسسة. يعتمد نموذج حوكمة الشركات لبنك البحرين والكويت على نموذج أنجلو أمريكي الذي تم توسيعه ليشمل مجموعة متنوعة من الأطراف المعنية الذين لديهم اهتمام بالبنك ونجاحه.

تضمن ممارسات حوكمة الشركات في بنك البحرين والكويت وجود علاقة صحية مع جميع الأطراف المعنية مع تحقيق الأهداف الأساسية للبنك.

يتمثل دور أمين سر المجموعة في مساعدة مجلس الإدارة ولجانه في الحفاظ على العلاقة بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين والعكس صحيح. وتعتبر وظيفة الرقابة المالية مستقلة عن خطوط الأعمال. كما أن وظيفة المراجعة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. وتعد إدارة المخاطر مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

بيان قابلية تحمل المخاطر

يتم تحديد قابلية تحمل البنك للمخاطر سنوياً من قبل مجلس الإدارة بهدف مواءمة المخاطر مع المتطلبات القانونية وأهداف العمل الاستراتيجية وتخطيط رأس المال. ويلعب مجلس الإدارة دوراً محورياً ورئيسياً في تنفيذ مدى تحمل المخاطر للبنك من خلال توجيه استخدام أشكال مختلفة من التمويل والأسواق الجغرافية للبنك والتمويل وإدارة السيولة. كما يراقب مجلس الإدارة مدى التزام بنك البحرين والكويت ببيان قابلية تحمل المخاطر ويضع التغييرات الضرورية لتحديد التغييرات في الأولويات الاستراتيجية للبنك وبيئة التشغيل وبيان المخاطر.

تُحدد وثائق الرؤية والاستراتيجية السنوية، ومدتها ثلاث سنوات، والسياسات الداخلية للبنك وإطار التفويض والقواعد والمبادئ التوجيهية للإطار العام لقابلية البنك للمخاطر. ويكمل بيان قابلية تحمل المخاطر تلك الوثائق الأساسية من خلال تحديد الاعتبارات الرئيسية لقابلية تحمل البنك للمخاطر وتخفيف المخاطر وتجنب المخاطر.

الغرض من بيان قابلية المخاطر هو توضيح المبادئ العامة للمخاطر في البنك، لزيادة الوعي بالمخاطر عبر المجموعة، وتوجيه الموظفين فيما يتعلق بالسلوك المقبول والسلوك غير المقبول. ويتم تنفيذ بيان قابلية المخاطر من خلال السياسات والإجراءات التشغيلية للبنك ومقاييس المراقبة ونظام الحدود، ومؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) والضوابط الداخلية. وبالتالي فإن بيان قابلية تحمل المخاطر متضمن في العمليات الأساسية للبنك ويؤثر على عمليات البنك بطريقة شاملة.

يخضع بنك البحرين والكويت للجهات الرقابية والأنظمة التحوطية. تتم مراجعة أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وتنقيحها بشكل مستمر لضمان الامتثال الصارم للوائح في جميع السلطات القضائية التي يعمل من خلالها؛ وكذلك مع ما يحدده البنك على أنه معايير السوق ذات الصلة، والتوصيات وأفضل الممارسات. ينطبق هذا المبدأ أيضاً على إطار عمل البنك لتقبل المخاطر.

تتمثل الأهداف الأساسية لبيان قابلية تحمل المخاطر فيما يلي:

- تقديم تحديد واضح للمخاطر التي يتعرض لها البنك، وتخفيف المخاطر وتجنب المخاطر وتحديد المخاطر بشكل إجمالي. ويشكل بيان قابلية تحمل المخاطر أساساً للتواصل الفعال لإبلاغ الأطراف المعنية الداخلية والخارجية بالمخاطر؛
- زيادة فهم بنك البحرين والكويت للمخاطر المادية وزيادة الوعي بالمخاطر عبر المؤسسة؛
- التأثير بشكل إيجابي على ثقافة المخاطر المحددة للبنك.

تتمثل المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل أساسي في نشاطه الأساسي المتمثل في الإقراض. يمول بنك البحرين والكويت أنشطته من خلال حقوق المساهمين وخدمات التجزئة وودائع الشركات وإصدار السندات في أسواق رأس المال الدولية والاقتراض من الأسواق.

تتنوع قاعدة التمويل عبر العملات وآجال الاستحقاق والمناطق الجغرافية. يعتمد النموذج التشغيلي لبنك البحرين والكويت على قدرته على الحصول على التمويل بتكلفة مناسبة ما يتيح الإقراض بشروط جذابة لعملائه. كما تعتمد ميزة التمويل في بنك البحرين والكويت على محفظته المالية القوية والدعم القوي من المساهمين.

لدعم عمليات الإقراض والتمويل، يحتفظ البنك بمحفظة من الأصول السائلة. يتمثل الهدف الأساسي للمحفظة السائلة في التأكد من أن البنك قادر على العمل ومواصلة أنشطته الأساسية حتى في ظل ظروف السوق الصعبة. ويتمشى تكوين محفظة السيولة في البنك مع هذا الهدف.

يحدد بيان قابلية تحمل المخاطر درجة تحمل المخاطر في عمليات بنك البحرين والكويت ضمن قدرة البنك على تحمل المخاطر. تعتبر حدود المخاطر وتقييم ملف المخاطر من العناصر الرئيسية الأخرى في تنفيذ إطار عمل البنك لتقبل المخاطر.

القدرة على تقبل المخاطر محدودة بالموارد المالية وغير المالية التي يمتلكها البنك وتقع في نطاق سيطرته. تم تحديد قابلية تحمل المخاطر في البنك إلى مستوى يقع ضمن نطاق قدرة المخاطر لضمان استمرار تعرض البنك للمخاطر.

تتكون الموارد المالية للبنك من رأس المال المدفوع للبنك والأرباح المستبقاة، إلى جانب ودائع العملاء، الأموال المجمعة من خلال السندات وقروض من المصرف المركزي ومن مؤسسات مالية أخرى. تتمثل الموارد غير المالية في مهارات وكفاءات الموظفين وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والإجراءات الداخلية والأنظمة الرقابية. تعتمد قدرة البنك على تحمل المخاطر على عملية اختيار العملاء الدقيقة ومراجعات التفويض الائتماني الفردي وعملية منح الائتمان الشاملة. لذلك، تساهم الموارد المالية والحكمة القوية في الحفاظ على المركز التنافسي للبنك والمركز المالي القوي والسيولة.

تُستخدم حدود المخاطر لتحديد التفويض الخاص بقابلية تحمل المخاطر لخطوط الأعمال والمحافظ. تم وضع حدود المخاطر الرئيسية ضمن سياسات إدارة المخاطر بالبنك وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. يضع نظام الحد حدوداً للمستوى المقبول للائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ضمن قابلية تحمل المخاطر المحددة. تتم مراجعة الوضع الفعلي من خلال حدود المخاطر على مستويات مختلفة (لجنة مخاطر التابعة لمجلس الإدارة، لجنة إدارة المخاطر، لجنة إدارة الأصول والخصوم، الإدارة العليا... إلخ) اعتماداً على طبيعة الحدود وكما هو محدد في سياسات المخاطر ذات الصلة. يتحمل مجلس الإدارة والإدارة العليا المسؤولية الكاملة عن تحديد مدى تقبل البنك للمخاطر، والتي يتم قياسها ومراقبتها على مستوى خطوط الأعمال العمودية في أنشطتها التشغيلية.

يهدف تقييم ملف تعريف المخاطر إلى التأكد من أن ملف مخاطر البنك يقع ضمن حدود المخاطر وبالتالي ضمن قابلية تحمل المخاطر والقدرة على المخاطر. تقييم ملف المخاطر هو تقييم دقيق لمستوى وأنواع تعرض البنك للمخاطر. يشمل التقييم تقييم المخاطر الجوهرية للبنك، مثل الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية.

مخاطر الائتمان

يتعرض بنك البحرين والكويت للمخاطر في المقام الأول في نشاطه الأساسي المتمثل في إقراض الأفراد والشركات والمؤسسات الصغيرة/ المتوسطة والحكومات وكيانات القطاع العام والمؤسسات المالية، إلخ. يُعَرَّضُ الإقراض البنك لمخاطر الائتمان والتركيز والتغيرات في دورة الأعمال. يتم تحليل كل إقراض بدقة من عدة زوايا (على سبيل المثال: مخاطر التخلف عن السداد والمخاطر المالية والعناية الواجبة للعملاء والمخاطر القانونية ومخاطر العملة وما إلى ذلك) للتأكد من أن قرارات التمويل تستند إلى أسس سليمة. الهدف العام لإدارة مخاطر الائتمان هو الحفاظ على جودة عالية للمحفظة مع تنوع مناسب للمخاطر لتجنب التركيز المفرط للمخاطر. يتم تعيين ومراقبة تصنيف درجة الحساب وحدود تركيز الصناعة وتسعير المخاطر وما إلى ذلك.

مخاطر السوق والخزينة

يعتبر التمويل وإدارة الأصول والخصوم وإدارة محفظة الأصول السائلة جزءاً لا يتجزأ من أعمال البنك التجارية.

تتنوع قاعدة التمويل في بنك البحرين والكويت عبر العملات وآجال الاستحقاق والمناطق الجغرافية. يدير البنك بشكل فعال تعرضات المخاطر الناشئة بشكل رئيسي من عدم تطابق تواريخ الاستحقاق بين الأصول (القروض واستثمارات الخزينة) والمطلوبات (الودائع والقروض وحقوق الملكية). يحتفظ البنك بمحفظة سيولة قوية لضمان قدرته على العمل ومواصلة أنشطته الأساسية، حتى في ظل ظروف السوق الصعبة.

يدير بنك البحرين والكويت مخاطر أسعار الفائدة عن طريق التمويل/الاستثمار في مجموعة من الأصول ذات السعر الثابت والمتغير، ما يسمح للبنك بتوليد أرباح ثابتة والحفاظ على قاعدة رأس المال على المدى الطويل. تُستثمر محفظة السيولة في بنك البحرين والكويت في أصول عالية الجودة، وبذلك، يتحمل بنك البحرين والكويت مخاطر ائتمانية محدودة (مخاطر التخلف عن سداد الائتمان وانتشار المخاطر).

يعمل بنك البحرين والكويت على التخفيف من مخاطر العملة ومعظم مخاطر أسعار الفائدة الناشئة عن عمليات التمويل والإقراض عن طريق التحوط بالمشتقات. يؤدي استخدام المشتقات إلى تعريض بنك البحرين والكويت لمخاطر الائتمان للطرف المقابل ومخاطر السيولة ومخاطر العملة والمخاطر التشغيلية. يستخدم بنك البحرين والكويت اتفاقيات مقاصة وترتيبات تتعلق بالضمانات لإدارة مخاطره تجاه شركاء المشتقات المالية.

يتم وضع المشغلات/ حدود السياسة وفقاً لسياسات وإجراءات المخاطر الداخلية للبنك. يتضمن ذلك حدود القيمة المعرضة للمخاطر، ووقف الخسارة، والمركز الصافي المفتوح للعملات الأجنبية، وفجوة سعر الفائدة، وتأثير سعر الفائدة على صافي دخل الفوائد، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وغيرها.

المخاطر التشغيلية

من أجل إدارة المخاطر التشغيلية وضع بنك البحرين والكويت إطار عمل يتكون من أدوات مثل الإبلاغ عن أحداث المخاطر والتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة ومؤشرات المخاطر الرئيسية. يضمن هذا الإطار إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مدى تقبل المخاطر المحددة للبنك. يتم تنفيذ إطار العمل من خلال وثائق الحوكمة المناسبة بما في ذلك السياسات والإجراءات المناسبة. تم وضع إطار العمل بهدف مساعدة الأعمال ومجالات الدعم في البنك في الحفاظ على عملية قوية للتحقق من أوجه القصور الرقابية ومعالجتها ووضع

تدابير تصحيحية لتجنب تكرار المشكلات الرئيسية، حيث تساعد الأدوات ذات الصلة في تحديد المخاطر ومراجعة فعالية الضوابط في جميع مجالات عمليات البنك. يتم تنفيذ إطار العمل من قبل قسم مستقل لإدارة المخاطر التشغيلية يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة ويخضع بشكل منفصل إلى لجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC). كما يتم رفع المخاطر الرئيسية إلى لجنة إدارة المخاطر (RMC) بالبنك (المكونة من الإدارة العليا التنفيذية للبنك) ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

الأرباح

تتضمن الأعمال المصرفية قابلية تحمل المخاطر بشكل جيد، حيث يجب أن توفر جميع المعاملات هامشاً معقولاً تعويضاً عن المخاطر التي يتكبدها البنك. يقدم بنك البحرين والكويت التمويل بشروط السوق التنافسية ويهدف إلى تحقيق أرباح مستقرة، ما يتيح للبنك تكوين احتياطات رأسمالية ونمواً عضوياً وعائداً معقولاً على رأس المال على المدى الطويل.

يجب أن توفر عمليات الإقراض، التي تُعد مصدراً رئيسياً لمخاطر الائتمان، عائداً مناسباً لمستوى المخاطر التي تكبدها البنك.

يجب أن تساهم عمليات الخزينة، من خلال التمويل الفعال من حيث التكلفة والإدارة الحكيمة للأصول والخصوم، في العوائد الإجمالية للبنك بما يتماشى مع أهداف العمل المحددة والهدف الأساسي المتمثل في حماية السيولة لدى البنك.

يتم وضع وتحديد أهداف تحقيق الأرباح ومراقبتها على المستوى العالمي ومستوى القسم ووحدة الأعمال.

رأس المال

يُعد إطار عمل إدارة رأس المال المناسب، إلى جانب عملية تقييم ملء رأس المال (ICAAP)، جزءاً أساسياً من عمليات بنك البحرين والكويت. يلتزم بنك البحرين والكويت بالحفاظ على وضع رأسمالي قوي قائم على المخاطر.

يُكمل البنك إجراءات ملء رأس المال المبنية على المخاطر مع مقياس نسبة الرافعة المالية على أساس الحجم لحماية البنك من المخاطر المتعلقة بالنمو المفرط للميزانية العمومية.

يهدف بنك البحرين والكويت إلى الحفاظ على مركز رأسمالي قوي فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر في جميع الأوقات. يستخدم البنك نهج قائم على المخاطر لتقييم احتياجات رأس المال، بما في ذلك اختبار الضغط، ويمتلك البنك احتياطات قوية لرأس المال بالإضافة إلى الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

يجب أن يكون نمو الميزانية العمومية للبنك مستقراً على المدى الطويل، فيما يتم قبول بعض الاختلافات على المدى المتوسط لمراعاة التغيرات الطبيعية في دورات الأعمال.

السيولة

يحتفظ البنك بمحفظة سيولة قوية. يتمثل الهدف الأساسي لمحفظة السيولة في ضمان قدرة البنك على العمل ومواصلة أنشطته الأساسية دون انقطاع، حتى في ظل ظروف السوق الصعبة. يحتفظ بنك البحرين والكويت بمحفظة سيولة تضم في غالبيتها أصولاً ذات جودة عالية لدعم عمليات البنك ووضع السيولة. إن امتلاك مركز سيولة قوي يمكننا من القيام بأنشطتنا الأساسية في ظل ظروف السوق الشديدة التوتر دون الحصول على تمويل جديد.

بصلاحية وسلطة كافية وترفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة.

تعمل وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال كنقطة محورية للامتثال التنظيمي للبنك وتعمل على تبني مبادئ الامتثال وأفضل الممارسات الأخرى. ويسعى البنك باستمرار للارتقاء بمستوى الامتثال في جميع أنشطته. وتتمثل فلسفة الشركة المعتمدة في البنك فيما يلي: "سيواصل بنك البحرين والكويت سعيه نحو تعزيز قيمة المساهمين وحماية مصالحهم والدفاع عن حقوقهم من خلال السعي لتحقيق التميز للشركة". تشكل تدابير مكافحة غسل الأموال مجالاً أساسياً ومهما ضمن مسؤوليات الوحدة بالإضافة إلى مجالات الالتزام التنظيمي والرقابي ومكافحة الاحتيال وحماية البيانات الشخصية.

ابتداءً من عام 2014، قام بنك البحرين والكويت بتطبيق نظام آلي لمراقبة الامتثال وإدارة المتطلبات التنظيمية والرقابية ضمن البنك. يعمل هذا النظام كمنصة مركزية لمراقبة مدى الالتزام بتسليم التقارير المطلوبة من المصرف المركزي بشكل دوري، بالإضافة إلى مراقبة حالة الامتثال لمتطلبات الدليل الإرشادي الخاص بقواعد مصرف البحرين المركزي المتعلقة ببنك البحرين والكويت.

يلتزم البنك بمكافحة غسل الأموال، وتحقيقاً لهذا الغرض، يقوم بتنفيذ جميع اللوائح والقوانين المنصوص عليها في قسم الجرائم المالية من الدليل الإرشادي الخاص بقواعد مصرف البحرين المركزي والتوجيهات الأخرى الصادرة عن المصرف. تتوافق هذه اللوائح والإرشادات مع توصيات فريق العمل المالي المنقحة، وتوصيات "العناية الواجبة تجاه عملاء البنوك" الصادرة عن (FATF) ولجنة بازل وأفضل الممارسات الدولية.

وللبنك برنامج موثق لمكافحة غسل الأموال، بما في ذلك برامج تدريب توعوية دورية للموظفين، ونظام حفظ السجلات ومسؤول خاص بالإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO). ويتم تحديث سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال بصفة سنوية وقد تم اعتمادها مؤخراً من قبل مجلس الإدارة في أكتوبر 2023.

يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال الخاصة بالبنك بانتظام من قبل مدققين داخليين يقدمون تقاريرهم إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. كما يُجري مصرف البحرين المركزي عمليات تفتيش دورية لبيان مدى التزام البنك بلوائح مكافحة غسل الأموال. وبالإضافة إلى ما سبق، تتم مراجعة إجراءات البنك الخاصة بمكافحة غسل الأموال من قبل مدققين خارجيين مستقلين سنوياً. وتم إصدار تقارير التدقيق الخارجي للمجموعة وتقديمها إلى مصرف البحرين المركزي في يونيو 2023، متضمنة تدقيقاً لبنك البحرين والكويت وشركة كريدي مكس والفروع الخارجية. علاوة على ذلك - وبصفته بنك محلي ذو أهمية نظامية، يخضع بنك البحرين والكويت لعمليات تفتيش دورية من قبل مصرف البحرين المركزي.

وفي عام 2021، نجح بنك البحرين والكويت في إنشاء أنظمة مختصة بمراقبة عمليات العملاء ومعاملات البطاقات من أجل رصد عمليات الاحتيال المحتملة وضمان حماية العملاء بشكل استباقي وفعال من عمليات الاحتيال. كما تم إنشاء فريق رصد ومراقبة الاحتيال على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع لرصد أية شوك حول الاحتيال والتعامل معها على الفور.

نحن نقوم بتنويع التمويل من حيث العملات وآجال الاستحقاق والأدوات وأنواع المستثمرين لتجنب الاعتماد المفرط على الأسواق الفردية ومصادر التمويل.

تم وضع معايير السيولة بهدف الحفاظ على الحد الأدنى من المستويات وفقاً لتوجيهات الجهات الرقابية..

التدقيق الداخلي

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي جزءاً أساسياً من الحوكمة الشاملة للشركات في البنك، والتي أنشأها مجلس الإدارة لفحص وتقييم أنشطة مجموعة بنك البحرين والكويت بشكل مستقل. يرأس وظيفة التدقيق الداخلي رئيس المدققين الداخليين للمجموعة، والذي يقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة، ويقدم تقارير إدارية يومية إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

بناءً على دليل إجراءات التدقيق الداخلي المعتمد وميثاق التدقيق الداخلي والتوجيهات التنظيمية المعمول بها، يتم إجراء مهام التدقيق الداخلي عبر جميع وظائف المجموعة لتحقيق أهدافها - مراجعة موثوقية وكفاءة وفعالية الحوكمة المعنية وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية للنظمة. يتم إصدار تقارير المراجعة النهائية إلى لجنة التدقيق والالتزام وأعضاء الإدارة العليا المعنيين على أساس ربع سنوي، يتم تجميع تقرير نشاط التدقيق الداخلي جنباً إلى جنب مع تحديث حالة المتابعة لملاحظات التدقيق التي تم الإبلاغ عنها مسبقاً. ويتم تقديمه كبنء منتظم في جدول الأعمال في اجتماع لجنة التدقيق والالتزام بشكل ربع السنوي. تتبنى الإدارة منهجية قائمة على المخاطر لكل مهمة، بما في ذلك إعداد خطة التدقيق السنوية القائمة على المخاطر التي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة.

يتم تطوير خطة التدقيق هذه من خلال تحديد إجمالي عدد مواضيع المراجعة وتقييم الأعمال المرتبطة بها ومعايير مخاطر الرقابة من بين أمور أخرى لتحديد دورة التدقيق ذات الصلة بموضوعية، مع إعطاء الأولوية لعمليات التدقيق التنظيمية في جميع الأوقات. تخضع الإدارة لمراجعات دورية داخلية وخارجية لضمان الجودة في سعيها للتحسين المستمر. يحمل غالبية موظفي الإدارة مؤهلات مهنية واحدة على الأقل من جمعيات مهنية معروفة مثل CIA وCMA وCA وCISA وCFA. يقر موظفو التدقيق الداخلي بشكل دوري بالالتزام بقواعد السلوك الخاصة بالبنك ومدونة قواعد السلوك المهني.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

يُعد الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية عملية متواصلة. ويعي البنك مسؤولياته فيما يتعلق بمراقبة جميع الأحكام التنظيمية والرقابية وأفضل الممارسات الدولية في عمله. إنشاء البنك وحدة امتثال مستقلة تماشياً مع إرشادات لجنة بازل وقوانين مصرف البحرين المركزي. تتكون وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في بنك البحرين والكويت من أربعة وظائف أساسية، بما في ذلك: (أ) مكافحة الجرائم المالية والاقتصادية؛ (ب) مكافحة الاحتيال؛ (ج) الالتزام والاستشارات التنظيمية والذي يشمل مسؤولية حماية خصوصية البيانات الشخصية و(د) ضمان الامتثال. تؤدي هذه الوحدة واجباتها ومسؤولياتها وفقاً للخطة السنوية القائمة على المخاطر المعتمدة من قبل لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. وتُعد وظيفة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وظيفة مستقلة عن وظائف البنك الأخرى، وتتمتع

بالنسبة لعام 2023، بلغت خدمات المراجعة السنوية والمراجعة ربع السنوية 163 ألف دينار بحريني، وبلغت خدمات التصديق الأخرى 378 ألف دينار بحريني.

اجتماع الجمعية العامة غير العادية

تم عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 9 فبراير 2023 في المقر الرئيسي للبنك، وقد تمت الموافقة على البنود التالية في جدول أعمال الاجتماع:

1. توصية مجلس الإدارة بتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من 12 (اثني عشر) عضواً إلى 10 (عشرة) أعضاء اعتباراً من الدورة الجديدة القادمة للمجلس والتي تبدأ بتاريخ 28 مارس 2023.
2. توصية مجلس الإدارة بتعديل عدد من مواد النظام الأساسي.

اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي واجتماع الجمعية العامة غير العادية 2023

عُقد اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي (AGM) واجتماع الجمعية العامة (EGM) في 28 مارس 2023 وذلك بفندق فورسيزونز - مملكة البحرين، وأعلن فيه عن بدء دورة جديدة لمجلس الإدارة.

واتخذت الجمعية العامة العادية قرارات بشأن البنود المذكورة أدناه بالإضافة إلى الأمور الاعتيادية على جدول أعمال:

1. التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م مع أي من الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (26) من البيانات المالية.
2. مناقشة تقرير حوكمة الشركات للبنك عن عام 2022م ومدى التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي في شأنه والمصادقة عليه.
3. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإقرار مبلغ 585,000 دينار بحريني مكافأة عضوية لمجلس الإدارة لعام 2022م.
4. تعيين مدققين لحسابات البنك للسنة المالية 2023م بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
5. الموافقة على تعيين ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وانتخاب سبعة أعضاء في مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس (مارس 2023 - مارس 2026) بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
6. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

وافقت الجمعية العامة غير العادية المُنعقدة بتاريخ 28 مارس 2023 على ما يلي:

1. توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال الصادر والمدفوع من مبلغ 164,770,096 ديناراً بحرينياً مقسم إلى 1,647,700,962 سهماً إلى مبلغ 173,008,601 دينار بحريني مقسم إلى 1,730,086,010 سهم، وذلك لتوزيع أسهم المنحة.
2. تعديل المادة (7) من عقد التأسيس "رأس المال الصادر والمدفوع" والمادة (7) من النظام الأساسي "رأس المال الصادر والمدفوع" وفقاً لزيادة رأس المال الصادر والمدفوع من مبلغ 164,770,096 ديناراً بحرينياً مقسم إلى 1,647,700,962 سهماً إلى مبلغ 173,008,601 دينار بحريني مقسم إلى 1,730,086,010 سهم.

وقد قامت الفروع الخارجية في الهند والكويت والشركة التابعة، كريدي مكس، بتعيين موظفين في وظائف الامتثال ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال لضمان تنفيذ المتطلبات التنظيمية المتعلقة بمزاولة أنشطتها بما يشمل أنظمة مصرف البحرين المركزي ذات الصلة.

الغرامات المدفوعة خلال العام للجهات الرقابية

خلال العام، فرض مصرف البحرين المركزي الغرامات المالية التالية على بنك البحرين والكويت:

1. 15,000 دينار بحريني لعدم الامتثال لاشتراطات مصرف البحرين المركزي بشأن تدابير أجهزة الصراف الآلي ومرافق البنك.
2. 100,000 دينار بحريني لعدم الامتثال للتوجيهات الخاصة بنظام التحويلات المالية الإلكتروني (EFTS).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، فُرضت على كريدي مكس غرامة مالية قدرها 25,200 دينار بحريني للتأخر في تقديم بعض التقارير التنظيمية الدورية والتي كانت محددة بتاريخ معين.

بيانات المساهمين

أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في بورصة البحرين. وقد أصدر البنك 1,730,086,010 أسهم عادية بقيمة اسمية تبلغ 100 فلس للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

خلال عام 2023، وزع البنك أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة 5 % من رأس المال المدفوع، أي ما يعادل 5 أسهم لكل 100 من الأسهم المملوكة، أي ما مجموعه 8,238,505 دينار بحريني، وبالتالي ارتفع رأس مال البنك المدفوع إلى 173,008,601 دينار بحريني مقسوماً على 1,730,086,010 سهم.

قام بنك البحرين والكويت بتوزيع أرباح نقدية استثنائية تُدفع لمرة واحدة فقط بمناسبة احتفالات البنك بالذكرى السنوية الخمسين، وذلك بقيمة 5% من القيمة الاسمية للسهم، أي ما يعادل 5 فلس للسهم الواحد بما مجموعه 8,178,132 ديناراً بحرينياً.

المدقق الخارجي

واصلت لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة الإشراف على العمل الذي يقوم به المدققون الخارجيون. تقوم الإدارة على أساس سنوي بإجراء تقييم سنوي للعمل المنجز والخدمات المقدمة من قبل المدققين الخارجيين، مع الأخذ في الاعتبار:

- 1) جودة خدمات المراجعة.
- 2) المهارات المطلوبة والخبرة وكفاية الموارد.
- 3) التواصل والتفاعل مع لجنة التدقيق والالتزام والإدارة والتدقيق الداخلي.
- 4) الاستقلالية والموضوعية والتدقيق المهني.
- 5) وسعة مكتب التدقيق.

ومن ثم، تشارك الإدارة نتائج التقييم لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة مع التوصية بتعيين أو إعادة تعيين المدققين الخارجيين، وعلى ضوءه تقدم اللجنة توصيتها بتعيين أو إعادة تعيين المدققين إلى مجلس الإدارة وبالتالي إلى الجمعية العامة العادية لتعيين / إعادة تعيين المدققين الخارجيين وفقاً للموافقات التنظيمية.

مصرف البحرين المركزي. تتضمن هذه الإفصاحات إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدققين الخارجيين والإفصاحات الهامة الأخرى كما هو موضح أدناه. كما تم تضمين مبالغ المكافآت التي دفعت للسادة أعضاء مجلس الإدارة بشكل فردي ومبلغ المكافآت لستة من الطاقم الإداري الأعلى أجراً في التقرير السنوي.

الإفصاحات السنوية في اجتماع الجمعية العمومية العادية:

يقدم البنك تقريراً عن حوكمة الشركات إلى الجمعية العمومية سنوياً، يغطي حالة الامتثال للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة وأفضل الممارسات الدولية.

في اجتماع الجمعية العامة العادية، يقوم البنك بالإفصاح عن التفاصيل وتقديم التقارير للمساهمين بموجب نموذج الإفصاح العام لكتيب قواعد

المساهمون

اسم المساهم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
فنكوب د.م.م.	مملكة البحرين	453,123,332	26.19
الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (هيئة التأمينات الاجتماعية (GOSI)، صندوق التقاعد المدني، وصندوق التقاعد العسكري)	مملكة البحرين	570,415,256	32.97
الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت	332,133,757	19.20
العموم		374,408,665	21.64

جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من 1%	374,408,665	2,726	21.64
1% إلى أقل من 5%	-	-	-
5% إلى أقل من 10%	-	-	-
10% إلى أقل من 20%	332,133,757	1	19.20
20% إلى أقل من 50%	1,023,543,558	2	59.16
50% فأكثر	-	-	-

تنفيذي وعضو مستقل قد تم وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي. بدأت الدورة الحالية لمجلس الإدارة في شهر مارس 2023 وتنتهي في مارس 2026 ويتم انتخاب / تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

ويكون الانتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بموافقة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة التعيين والمزايا والحوكمة التابعة له بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس إدارات أخرى.

خلال عام 2023، تم تعيين السيد ناصر خالد الراعي في مجلس إدارة البنك، من قبل المساهم الرئيسي في البنك ممثلاً عن الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، بدلاً من الشيخ عبد الله بن خليفة آل خليفة. كما تم تعيين السيد خالد محمد العصفور من قبل المساهم الرئيسي في البنك ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار - دولة الكويت بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

بيانات مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة البنك من عشرة أعضاء يتم تعيينهم و / أو انتخابهم وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. ويتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء ذوي خلفية وخبرة مهنية عالية.

ويأخذ البنك بعين الاعتبار تمثيل النساء في مجلس الإدارة، وحالياً يوجد لدى البنك عضوان في المجلس من السيدات كما يلي:

العضوات النساء	الأعضاء الرجال	العدد
2	8	
20%	80%	النسبة

كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس على ضوء خبراتهم المهنية حسب متطلبات حوكمة الشركات. ويقوم المجلس بمراجعة دورية لمشاركة الأعضاء ولعمل اللجان التابعة له. ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. إن تصنيف عضو تنفيذي، وعضو غير

أمين سر المجموعة

يقدم أمين سر المجموعة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه، كما يقوم بمهام مسؤول حوكمة الشركات أيضاً. وفي هذا السياق يقوم بتقديم الدعم للجان والمجلس 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 2009. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة من جامعة البحرين في عام 1996، وحائز 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 28 عاماً من الخبرة في القطاع المالي.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة، هي الموافقة على ومتابعة 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 تُرفع إليه للتيقن من أن توجيه الإدارة التنفيذية والسيطرة الكلية على عمليات البنك تقع ضمن نطاق اختصاصاته. ويشمل ذلك وضع الإستراتيجيات العامة والتخطيط، وعمليات التقييم المؤسسي، واستحواذ الموجودات والتخارج منها، ومصروفات رأس المال، والصلاحيات الفنية. وللمجلس تحديد أعقاب المدققين الخارجيين بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة العادية ومراجعة البيانات المالية، وعمليات التمويل والاقتراض بما يشمل خطة العمل السنوية والميزانية التقديرية، والتأكد 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.

وتقع الأمور المتعلقة بمصروفات رأس المال، والتنازل عن الموجودات، وعمليات الاستحواذ والدمج وبعض الاستثمارات الإستراتيجية، باستثناء الأمور التي تتطلب موافقة المساهمين ضمن نطاق صلاحيات المجلس.

ويشغل كل عضو في المجلس منصبه لمدة ثلاث سنوات متتالية قابلة للتجديد وذلك بإعادة انتخابهم و / أو تعيينهم في دورة جديدة في اجتماع سنوي للجمعية العامة العادية. ويكون نصاب اجتماعات المجلس صحيحاً بحضور أغلبية الأعضاء بحيث يكون الرئيس و / أو نائبه من ضمنهم. وقد تم نشر دليل عمل مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك.

المعاملات المصرفية التي تحتاج موافقة مجلس الإدارة

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

وبالمثل فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك تلك التي تتعلق بأعضاء المجلس تتطلب موافقة المجلس.

المساعدة المهنية المستقلة

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

البرنامج التعريفي 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.

التطوير المهني لأعضاء مجلس الإدارة

يعتبر 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 15 ساعة من التدريب المهني المستمر خلال كل عام. يرجى الاطلاع على البرامج التي أعدت لهذا الغرض خلال عام 2021 في الفقرة المخصصة للإفصاح عن البرامج التدريبية.

تقييم المجلس واللجان التابعة

يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم ذاتي سنوي. كما يقوم المجلس بإجراء مراجعة سنوية لدليل عمله ومدى فاعليته 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.

وكانت التوصيات الرئيسية المنبثقة عن عملية التقييم عن عام 2023 كما يلي:

الإستراتيجية:

- تشجيع مساهمة الإدارة بشكل أكبر في إستراتيجيات النمو.
- إضفاء الطابع الرسمي على مراجعة واختبار الخطط الاستراتيجية مقابل خطط التنفيذ ومؤشرات الأداء الرئيسية، وخاصة بالنسبة لمبادرات تكنولوجيا المعلومات.

اجتماعات مجلس الإدارة:

- النظر في إضافة اجتماع آخر لمجلس الإدارة إلى الجدول بهدف إدارة الوقت بشكل أفضل (تقليل مدة الاجتماعات الحالية) وتعزيز المناقشة حول موضوعات مثل تكنولوجيا المعلومات، والمخاطر الإلكترونية، والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والنمو الاستراتيجي.

اللجان:

- مراجعة التفويضات للحصول على الموافقات الائتمانية بين اللجنة التنفيذية والإدارة، بما في ذلك مراجعة لجان الإدارة إذا لزم الأمر.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

اعتمد البنك سياسة وافق عليها مجلس الإدارة لتطبيق مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة المختلفة عن مشاركتهم في أنشطة مجلس الإدارة ولجانه المؤقتة والدائمة. وللإطلاع على الأسس المقررة المتعلقة بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة يرجى الرجوع لتقرير الأجور والمكافآت.

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 والالتزام 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

أقر مجلس الإدارة ميثاق العمل لكل من أعضائه، كما أقر ميثاق الشرف للإدارة التنفيذية وموظفي البنك. وتوضح تلك الوثائق ضمن أمور أخرى 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:

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 تنفيذي 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 سياسات واضحة مبنية على القوانين واللوائح المحلية وأفضل الممارسات الدولية للتعامل مع القضايا التي تتعلق بتضارب المصالح. كما ينص ذلك في عقد عضوية المجلس الموقع بين عضو المجلس والبنك. وهذه السياسات منشورة على الموقع الإلكتروني للبنك وتراجع بشكل دوري أو كلما دعت الحاجة.

وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة وأثناء مناقشة مواضيع ترتبط بمعاملات مصرفية أو استثمارية أو أي عمليات أخرى قد يكون فيها تضارب للمصالح، يطلب من عضو المجلس مغادرة قاعة الاجتماع ولا ترسل إليه / إليها أي مراسلات أو مستندات خاصة بالطلب.

وتتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانه التابعة دون وجود العضو المعني وتسجل تلك المعاملات بهذا المعنى في محضر اجتماع المجلس أو لجانه. بالإضافة إلى ذلك، فإنه من مسؤولية عضو المجلس ويجب عليه الإفصاح فوراً للمجلس بوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطته والتزاماته مع جهات أخرى وبعدم المشاركة في النقاش والتصويت وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

خلال عام 2023، ناقش المجلس فرص الاندماج والاستحواذ وبدأ أن هناك تعارض للمصالح، مع بعض أعضاء المجلس والذين لم يشاركوا في اتخاذ القرار بالنسبة لهذه المواضيع. وتم اتخاذ القرار من قبل جميع أعضاء المجلس ما عدا الأعضاء الذين بدأ أن لديهم تعارض مصالح.

البرامج التدريبية التي نُظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023

1. "إدارة مخاطر الجرائم المالية" بتاريخ 18/05/2023
 2. "البرنامج التعريفي لأعضاء مجلس الإدارة" بتاريخ 07/06/2023 - 06
 3. "التحديات المستقبلية لأعضاء مجلس الإدارة في القطاع المصرفي" بتاريخ 04/12/2023
 4. "خصوصية البيانات لأعضاء مجلس الإدارة" بتاريخ 04/12/2023
- 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	18
خالد حسين تقي	16
عارف حيدر رحيمي	16
خالد ناصر الشامسي	20.5
محمد عبد الرحمن حسين	25.5
نور نائل الجاسم	20
ناصر خالد الراعي	49.5
طارق جليل الصفار	20.5
دانة عقيل رئيس	20.5
خالد محمد العصفور	15

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

في ظل التوجّه العالمي نحو ترسيخ ممارسات الاستدامة وتوسيع نطاقها، يحرص البنك على إعطاء الأولوية للمبادرات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وفقاً للأهداف محددة وقابلة للقياس ترمي إلى تعزيز التنمية المستدامة على صعيد البنك ومملكة البحرين بأكملها. لمزيد من التفاصيل، يُرجى الاطلاع على تقرير الاستدامة الوارد في القسم الأول.

في العام 2023، قام بنك البحرين والكويت بتطوير استراتيجية الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة به سعياً للوفاء باحتياجات المجتمع وإثرائه، ودعم تنمية المنظومة الشاملة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في توفير مزيد من الوظائف، والارتقاء بالخدمات المُقدّمة للعملاء، ودعم كواد العمل بالبنك وتطوير قدراتها، بالإضافة إلى تطبيق بروتوكولات حوكمة الشركات ذات الصلة بكفاءة. وخلال العام، طرح البنك ركيزة خامسة لإطار الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة متعلقة بمخاطر المناخ.

قام بنك البحرين والكويت بمواءمة أولوياته بما يتماشى مع أهداف رؤية المملكة 2030 لبناء اقتصاد قوي ومجتمع مفعم بالحماس والحيوية. كذلك قام البنك بمواءمة أولوياته مع أهداف التنمية المستدامة التابعة للأمم المتحدة، وهي مجموعة من 17 هدفاً في مجالات متعددة أطلقتها الأمم المتحدة للقضاء على الفقر ومكافحة عدم المساواة والتصدي لتغيّر المناخ.

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة للمراجعة
التعيينات الخارجية لأعضاء مجلس الإدارة

مراد علي مراد		
رئيس مجلس الإدارة	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين	مملكة البحرين
نائب رئيس مجلس الإدارة	معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة الجنبية المحدودة ذ.م.م. (شركة عائلية)	مملكة البحرين
خالد حسين تقي		
مدير عام - الاستثمارات المحلية (منذ يناير 2024)	ممتلكات	مملكة البحرين
عضو مجلس إدارة مستقل	بيون	مملكة البحرين
عضو مجلس إدارة مستقل	بي نت	مملكة البحرين
الرئيس التنفيذي للاستثمار	شركة إدارة الأصول	مملكة البحرين
عارف حيدر رحيمي		
رئيس مجلس الإدارة	شركة حلبة البحرين الدولية ذ.م.م.	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة حلبة البحرين الدولية القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة الخليج لدرفلة الألمنيوم ش.م.ب. (مقفلة) "جارمكو"	مملكة البحرين
عضو اللجنة	المجلس الأعلى للقضاء - وزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف - لجنة العقارات المتعثرة	مملكة البحرين
شريك إداري	مسار للخدمات الاحترافية ذ.م.م.	مملكة البحرين
خالد ناصر الشامسي		
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	أويسس كابيتال	مملكة البحرين
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بنك مسقط	سلطنة عمان
محمد عبد الرحمن حسين		
نائب الرئيس	بنك الإسكان	مملكة البحرين
عضو مجلس إدارة مستقل	شركة علي ومحمد يتيم ذ.م.م.	مملكة البحرين
عضو مجلس إدارة	شركة يتيم أوكسجين ذ.م.م.	مملكة البحرين
رئيس مجلس إدارة	شركة الشرق الأوسط لثاني أكسيد الكربون ذ.م.م.	مملكة البحرين
نور نائل الجاسم		
مدير دائرة المحافظ والدخل الثابت	الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت
ناصر خالد الراعي		
نائب رئيس إدارة المخاطر	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
طارق جليل الصفار		
عضو مجلس الإدارة / المدير التنفيذي	شركة محمد إبراهيم الصفار	مملكة البحرين
المدير التنفيذي	شركة أبو داود الصفار	مملكة البحرين
عضو مجلس إدارة / مدير غير تنفيذي	مجلس التنمية الاقتصادية البحرين	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي / المدير التنفيذي	شركة هاربور للاستثمار القابضة	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	حلبة البحرين الدولية	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة / المدير التنفيذي	شركة Payment International Enterprise B.S.C (PIE)	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة / المدير التنفيذي	شركة كي كي تي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكي كي تي البحرين	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة / مدير غير تنفيذي	شركة التاكسي العربية	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة / المدير التنفيذي	مسرح الدانة	مملكة البحرين
عضو	مجلس الشورى	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة فلوس البحرين ش.م.ب. (مرخصة من مصرف البحرين المركزي)	مملكة البحرين
المدير التنفيذي	شركة تاس هولدنجز ذ.م.م.	مملكة البحرين
المدير التنفيذي	شركة تاسولا للوراق المالية ذ.م.م.	مملكة البحرين

دانة عقيل رئيس		
مملكة البحرين	شركة سيكو ش.م.ب. (مقفلة)	عضو مجلس إدارة - مدير تنفيذي
مملكة البحرين	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مدير تنفيذي في الشؤون القانونية
خالد محمد العصفور		
دولة الكويت	الهيئة العامة للاستثمار	مدير استثمار أول

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2023 كالتالي:

اسم العضو	فئة الأسهم	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	سندات*
مراد علي مراد	عادية	1,798,827	1,713,169	-
محمد عبد الرحمن حسين	عادية	237,991	226,659	-
دانة عقيل رئيس	عادية	35,590	-	-

* لم توجد سندات لأعضاء المجلس الآخرين

الأطراف ذات العلاقة بمجلس الإدارة

1. شركة الجنبية ذ.م.م وتملك 1,622,360 سهماً من أسهم البنك (وهي شركة عائلية مملوكة للسيد مراد علي وأفراد أسرته) تابعة لرئيس مجلس الإدارة.

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.

طبيعة ومدى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لا يوجد.

العقود والقروض المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة للمراجعة

اسم العضو	صلة العالقة بالعضو	الفرض من القرض	مبلغ القرض	سعر الفائدة	شروط الفائدة المدفوعة	سداد أصل القرض	الضمان
مراد علي مراد	رئيس مجلس الإدارة	استخدام شخصي	400,000 دينار بحريني	1% أعلى من فائدة الوديعة الثابتة	حسب الطلب	حسب الطلب	100% ضمان نقدي

- ملاحظة:
- المبلغ المفترض الإفصاح عنه لهذا الفرض هو ما يفوق 100,000 دينار بحريني.
 - لدى عضوين من أعضاء المجلس بطاقات البنك الائتمانية بحد ائتماني إجمالي -/45,000 دينار بحريني والمبلغ المتبقي 15,346.332 ديناراً بحرينياً حتى 31 ديسمبر 2023.
 - لدى خمسة أعضاء بطاقات ائتمانية (كريدي مكس) بحد ائتماني إجمالي -/111,400 دينار بحريني ومبلغ متبقي 7,223 ديناراً بحرينياً حتى 31 ديسمبر 2023.

تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام 2023

لم يكن هناك تداول لأعضاء مجلس الإدارة على أسهم بنك البحرين والكويت خلال عام 2023.

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 2012، 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 وهناك لجنة تابعة للمجلس تتكون من الأعضاء المستقلين.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة

خلال عام 2023، عقد المجلس عشرة اجتماعات في مملكة البحرين، حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي:

الرموز: • حضر الاجتماع، x لم يتمكن من حضور الاجتماع، □ لم يكن عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة، ⊖ لم يُدعَ للاجتماع لتضارب المصالح.

اجتماعات المجلس خلال 2023 - دورة المجلس المنتهية في 28 مارس 2023

الأعضاء	الاجتماعات ربع السنوية	الاجتماعات الأخرى
	22 فبراير	26 مارس*
مراد علي مراد	•	•
الشيخ عبد الله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	•	•
محمد عبد الرحمن حسين	•	•
عارف حيدر رحيمي	•	•
جاسم حسن علي زينل	•	•
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	x	x
إدريس مساعد أحمد	•	•
أشرف عدنان بسيسو	•	•
مشعل علي الحلو	•	•
ناصر خالد الراعي	•	•
غنية محسن الدرازي	•	•
نور نائل الجاسم	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات المجلس خلال 2023 - بدأت الدورة الجديدة للمجلس في 28 مارس 2023

الرموز: • حضر الاجتماع، × لم يتمكن من حضور الاجتماع، □ لم يكن عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة، ⊖ لم يُدعَ للاجتماع لتضارب المصالح.

نسبة الحضور %	الأعضاء					الأعضاء			الأعضاء
	28 مارس	24 مايو*	7 سبتمبر*	16 أكتوبر*	5 ديسمبر	24 أكتوبر	20 يوليو	7 مايو	
100	•	•	•	•	•	•	•	•	مراد علي مراد
100	•	•	•	•	•	•	•	•	خالد حسين تقي
100	•	•	•	•	•	•	•	•	عارف حيدر رحيمي
100	•	•	•	•	•	•	•	•	خالد ناصر الشامسي
100	•	•	•	•	•	•	•	•	محمد عبد الرحمن حسين
100	•	•	•	•	•	•	•	•	نور نائل الجاسم
100	•	•	•	•	□	•	•	•	ناصر خالد الراعي
100	•	•	•	•	•	•	•	•	طارق جليل الصفار
100	•	•	•	•	•	•	•	•	دانة عقيل رئيس
100	•	□	□	□	□	•	□	□	خالد محمد العصفور
100	□	□	□	□	•	□	□	□	الشيخ عبد الله بن خليفة بن سلمان آل خليفة

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

المواضيع الرئيسية التي ناقشها المجلس خلال عام 2023

(المواضيع التي تدرج تحت نطاق عمل لجان المجلس مرفوعة بتوصية من قبلها لموافقة المجلس)

المواضيع	تاريخ الاجتماع
1. النتائج المالية لعام 2022 والتخصيصات 2. مراجعة تقرير حوكمة الشركات للبنك لعام 2022 3. النظر في أمور خاصة بشؤون الموظفين 4. مراجعة بعض السياسات لدى البنك 5. الدعوة إلى الجمعية العامة ومناقشة انتخابات مجلس الإدارة للدورة القادمة من مارس 2023 إلى مارس 2026 6. توصيات اللجنة بخصوص فرص الاندماج والاستحواذ	22/02/2023
1. خطة التعاقب الإداري	26/03/2023
1. تشكيل مجلس الإدارة واللجان التابعة له	28/03/2023
1. انتخاب نائب رئيس مجلس الإدارة 2. النتائج المالية للربع الأول من عام 2023م 3. بعض المواضيع الخاصة بالموظفين والتعاقب الإداري 4. مراجعة بعض سياسات وتقارير إدارة المخاطر 5. مراجعة تقرير بخصوص الالتزام بالمطلوبات الرقابية 6. تقرير استمرارية الأعمال 7. إستراتيجية الاستثمار 8. نتائج تقييم المجلس ولجانه لعام 2022م	07/05/2023

المواضيع الرئيسية التي ناقشها المجلس خلال عام 2023 (تتمة)

المواضيع	تاريخ الاجتماع
1. عمليات الاندماج والاستحواذ	24/05/2023
1. النتائج المالية للربع الثاني والنصف الأول من عام 2023م 2. مراجعة بعض سياسات الحوكمة لدى البنك 3. مراجعة بعض سياسات وتقارير إدارة المخاطر 4. مراجعة تقرير الاستثمار نصف السنوي 5. مراجعة تقرير بخصوص الالتزام بالمتطلبات الرقابية 6. مراجعة شروط مرجعية اللجان التابعة للمجلس	20/07/2023
1. ما تحقق من استراتيجية 2022-2024 2. تحديثات التحول الرقمي 3. مشروع تحويل الامتثال	07/09/2023
1. عمليات الاندماج والاستحواذ	16/10/2023
1. النتائج المالية للربع الثالث من عام 2023م 2. التعاقب الإداري لدى البنك 3. مراجعة بعض سياسات وتقارير إدارة المخاطر 4. مراجعة تقرير السيولة للربع الثالث من عام 2023 5. مراجعة ميثاق مجلس الإدارة	24/10/2023
1. الميزانية التشغيلية 2024 2. مراجعة بعض سياسات إدارة المخاطر بالبنك 3. مراجعة المبادرات الاستراتيجية 4. فرص الاندماج والاستحواذ	05/12/2023

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. وقد تم نشر النص الكامل لشروط المرجعية الخاصة باللجان التابعة لمجلس الإدارة (اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق والالتزام، لجنة التعيين والمزايا والحوكمة، ولجنة المخاطر ولجنة الأعضاء المستقلين) على الموقع الإلكتروني للبنك. لم تكن هناك قضايا جوهرية تتعلق بعمل لجان المجلس خلال عام 2023.

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، ومهامها ومسؤولياتها

مدة العضوية: تكون مدة عضوية اللجنة سنة واحدة. وتكون مدة عضوية عضو المجلس الذي ينضم إلى اللجنة المدة المتبقية من السنة.

العضوية: يتم تعيين كل لجنة من قبل مجلس الإدارة، ويجب أن تتكون مما لا يقل عن 3 أعضاء يتمتعون بالخبرة الفنية الكافية.

نصاب صحة الاجتماعات: يكتمل النصاب بأكثر من نصف الأعضاء ويجب أن يضم رئيس اللجنة أو نائب رئيس اللجنة.

رئيس اللجنة: يخضع انتخاب الرئيس لاستيفاء المتطلبات التنظيمية المتعلقة بالاستقلالية للجان التدقيق والالتزام، ولجنة المخاطر ولجنة التعيين والمزايا والحوكمة.

لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للبنك:
<https://www.bbkonline.com/board-committees-terms-of-reference>

اللجنة التنفيذية

الأعضاء	موجز الصلاحيات
عارف حيدر رحيمي رئيس اللجنة (مستقل) خالد حسين تقي نائب رئيس اللجنة محمد عبد الرحمن حسين عضو (مستقل) نور نائل الجاسم عضو	المراجعة والموافقة على المواضيع التي ترفع لمجلس الإدارة مثل خطط العمل، والهيات، والقروض / طلبات الاستثمار وغيرها من المقترحات في حدود سلطتها ومراجعة دورية لإنجازات البنك.
ملاحظة: الأعضاء التالية أسماؤهم كانوا أعضاء في اللجنة المذكورة حتى التاريخ المذكور لكل منهم: الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة (02/05/2023)، وأشرف عدنان بسيسو (28/03/2023)، ومشعل علي الحلو (28/03/2023).	

لجنة التدقيق والالتزام

الأعضاء	موجز الصلاحيات
مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل) خالد ناصر الشامسي نائب رئيس اللجنة (مستقل) ناصر خالد الراعي عضو (من تاريخ 02/05/2023) طارق جليل الصفار عضو (مستقل)	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، تراقب اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين بهدف تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين
ملاحظة: الأعضاء التالية أسماؤهم كانوا أعضاء في اللجنة المذكورة حتى التاريخ المذكور لكل منهم: جاسم حسن زينل (28/03/2023)، والشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة (28/03/2023)، وإدريس مساعد أحمد (28/03/2023).	

لجنة التعيين والمزايا والحوكمة

الأعضاء	موجز الصلاحيات
مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل) دانة عقيل رئيس نائب رئيس اللجنة خالد ناصر الشامسي عضو (مستقل) طارق جليل الصفار عضو (مستقل)	تقييم وتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن جميع الأمور المرتبطة بتعيين ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كذلك التأكد من وتعزيز الممارسات السليمة لحوكمة الشركات التي تتفق مع ميثاق حوكمة الشركات في مملكة البحرين ومتطلبات الجهة الرقابية وأيضاً أفضل الممارسات العالمية في مجال حوكمة الشركات وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة على النحو المناسب.
ملاحظة: الأعضاء التالية أسماؤهم كانوا أعضاء في اللجنة المذكورة حتى التاريخ المذكور لكل منهم: الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة (28/03/2023)، ومحمد عبدالرحمن حسين (28/03/2023)، وإدريس مساعد أحمد (28/03/2023).	

لجنة المخاطر

الأعضاء	موجز الصلاحيات
خالد ناصر الشامسي رئيس اللجنة (مستقل) طارق جليل الصفار نائب رئيس اللجنة خالد محمد العصفور عضو (من تاريخ 17/10/2023)	مراجعة سياسات المخاطر، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. وكذلك دراسة ورصد قضايا المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وعملياته وتوجيه الإدارة بشكل مناسب.
ملاحظة: الأعضاء التالية أسماؤهم كانوا أعضاء في اللجنة المذكورة حتى التاريخ المذكور لكل منهم: عارف حيدر رحيمي (28/03/2023)، وناصر خالد الراعي (28/03/2023)، والدكتورة غنية محسن الدرازي (28/03/2023).	

لجنة الأعضاء المستقلين

الأعضاء	موجز الصلاحيات
مراد علي مراد عضو (مستقل) عارف حيدر رحيمي عضو (مستقل) خالد ناصر الشامسي عضو (مستقل) محمد عبد الرحمن حسين عضو (مستقل) طارق جليل الصفار عضو (مستقل)	تقديم الآراء المستقلة حول قضايا معينة، وخاصة القضايا المتعلقة بصغار المساهمين.
ملاحظة: الأعضاء التالية أسماؤهم كانوا أعضاء في اللجنة المذكورة حتى التاريخ المذكور لكل منهم: جاسم حسن زينل (28/03/2023)، والشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة (28/03/2023)، والدكتورة غنية محسن الدرازي (28/03/2023).	

اجتماعات اللجان وسجل الحضور

الرموز: • حضر الاجتماع، x لم يتمكن من حضور الاجتماع، □ لم يكن عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة، ⊖ لم يُدعَ للاجتماع لتضارب المصالح. تعقد اجتماعات جميع لجان المجلس بما لا يقل عن أربع مرات في السنة، باستثناء لجنة الأعضاء المستقلين ولجنة التعيين والمزايا والحوكمة، حيث يمكن أن يكون عدد الاجتماعات أقل. العدد الفعلي للاجتماعات موضح أدناه.

اجتماعات اللجنة التنفيذية 2023 - دورة المجلس المنتهية في 28 مارس 2023

الأعضاء	16 يناير	5 فبراير*	14 فبراير	8 مارس
محمد عبد الرحمن حسين	•	•	•	•
الشيخ عبد الله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	•	•	•	•
أشرف عدنان بسيسو	•	•	•	•
مشعل علي الحلو	•	•	•	•
نور نائل الجاسم	•	•	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات اللجنة التنفيذية 2023 - بدأت الدورة الجديدة للمجلس في 28 مارس 2023

الأعضاء	17 أبريل	24 مايو	15 يونيو	6 يوليو*	17 يوليو	6 أغسطس*	6 سبتمبر	12 سبتمبر*	25 سبتمبر*	8 أكتوبر*	11 أكتوبر*	17 أكتوبر	25 نوفمبر**	28 نوفمبر	27 ديسمبر*
عارف حيدر رحيمي	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
خالد حسين تقي	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
محمد عبد الرحمن حسين	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
نور نائل الجاسم	•	x	•	•	•	•	•	⊖	•	•	•	•	•	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

** تم عقده في جمهورية الهند - مومباي

اجتماعات لجنة التدقيق والالتزام 2023 - دورة المجلس المنتهية في 28 مارس 2023

الأعضاء	5 يناير*	15 فبراير
مراد علي مراد	•	•
جاسم حسن علي زينل	•	•
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	•	x
إدريس مساعد أحمد	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات لجنة التدقيق والالتزام 2023 - بدأت الدورة الجديدة للمجلس في 28 مارس 2023

الأعضاء	12 أبريل	3 مايو*	15 مايو*	16 يوليو	7 أغسطس*	27 أغسطس*	18 أكتوبر	6 نوفمبر*
مراد علي مراد	☐	•	•	•	•	•	•	•
خالد ناصر الشامسي	•	•	•	•	•	•	•	•
ناصر خالد الراعي	☐	•	•	•	•	•	•	•
طارق جليل الصفار	•	•	•	•	•	•	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات لجنة التعيين والمزايا والحوكمة 2023 - دورة المجلس المنتهية في 28 مارس 2023

الأعضاء	15 فبراير	27 فبراير
مراد علي مراد	•	•
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	×	×
محمد عبد الرحمن حسين	•	•
إدريس مساعد أحمد	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات لجنة التعيين والمزايا والحوكمة 2023 - بدأت الدورة الجديدة للمجلس في 28 مارس 2023

الأعضاء	22 مايو*	18 يوليو*	15 أغسطس*	29 أغسطس*	6 سبتمبر*	24 سبتمبر*	11 أكتوبر*	17 أكتوبر*	31 أكتوبر*	10 ديسمبر*
مراد علي مراد	•	•	•	•	×	•	•	•	•	•
دانة عقيل رئيس	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
خالد ناصر الشامسي	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
طارق جليل الصفار	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات لجنة المخاطر 2023 - دورة المجلس المنتهية في 28 مارس 2023

الأعضاء	14 فبراير
جاسم حسن علي زينل	•
عارف حيدر رحيمي	•
ناصر خالد الراعي	•
غنية محسن الدرازي	•
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	×

اجتماعات لجنة المخاطر 2023 - بدأت الدورة الجديدة للمجلس في 28 مارس 2023

الأعضاء	3 مايو*	16 يوليو	18 أكتوبر	15 نوفمبر*
خالد ناصر الشامسي	•	•	•	•
طارق جليل الصفار	•	•	•	•
خالد محمد العصفور	☐	☐	☐	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات لجنة الأعضاء المستقلين 2023 - دورة المجلس المنتهية في 28 مارس 2023

الأعضاء	8 يناير*	22 فبراير
مراد علي مراد	•	•
جاسم حسن علي زينل	•	•
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	•	×
محمد عبد الرحمن حسين	•	•
غنية محسن الدرازي	•	•

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

(1) النص الكامل لمعلومات اللجان التابعة للمجلس منشور على الموقع الإلكتروني للبنك: www.bbkonline.com.

(2) لم تكن هناك أمور جوهرية للإفصاح عنها خلال عمل اللجان في عام 2023.

اجتماعات أخرى

الإفصاحات الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية
شكّل البنك هيئة الرقابة الشرعية منذ العام 2016، حيث أن البنك يقوم بإجراء بعض أعماله وفقاً للشرعية 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 في مملكة البحرين. وأعضاء الهيئة واجتماعاتها خلال العام كالتالي:

حضر السيد مراد علي مراد، رئيس مجلس الإدارة، الاجتماع الدوري مع المسؤولين بمصرف البحرين المركزي بتاريخ 22 مارس 2023 و19 أكتوبر 2023. وتم عقد اجتماع مشترك بين لجنة التدقيق والالتزام ولجنة التعيين والمزايا والحوكمة بتاريخ 14 سبتمبر 2023، وحضره جميع أعضاء اللجنتين.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية 2023

الأعضاء	13 أبريل	13 يوليو	10 ديسمبر
فضيلة الشيخ / د. أسامة بحر - رئيس اللجنة	●	●	●
فضيلة الشيخ / عبد الناصر آل محمود - عضو اللجنة	●	●	●
فضيلة الشيخ / د. عادل المرزوقي - عضو اللجنة	●	●	●

استراتيجية الإفصاح والتواصل

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، وسياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة، ودليل عمل مجلس الإدارة، وميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة، وسياسة 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.

يتبع البنك سياسة واضحة تجاه توصيل المعلومات المتعلقة بأنشطته وأعماله لجميع مساهميه والأطراف ذات العلاقة واعتمد سياسة الإفصاح والتواصل المنسجمة مع متطلبات اتفاقية بازل 2، 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 يوجد لدى البنك موقع إلكتروني داخلي للتواصل مع الموظفين في الأمور والشؤون الإدارية والأمور العامة، وتبادل المعلومات ذات الاهتمام المشترك.