

**يفخر بنك البحرين والكويت بوفائه بمعايير استثنائية لحوكمة الشركات المتوافقة مع أفضل المعايير الدولية. وتعتبر الممارسات الأفضل لحوكمة الشركات أساساً لتحقيق أهداف البنك الجوهرية وفي الحفاظ على مكانته الرائدة ضمن القطاع المصرفي المحلي والإقليمي.**

### رؤية حوكمة الشركات لدى البنك

إن البنك و الشركات التابعة له بالكامل سوف تواصل حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكيهم في البنك و سيظل ذلك دوماً من أولوياته ، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي البنك بالالتزام بتطبيق قوانين الدولة والجهات الرقابية فحسب، (يما 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 في الشركات. إن البنك والشركات التابعة له بالكامل ستعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمين والمعلماء 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

يضمن البنك الالتزام بميثاق حوكمة الشركات في مملكة البحرين، ومتطلبات مصرف البحرين المركزي في هذا الصدد. وكانت هناك قضايا إجرائية في مرحلة ما تحتاج إلى تعزيز للامتثال الكامل فيما يتعلق بتحديث جدول أعمال الجمعية العامة العادية والإفصاحات الإضافية للمساهمين خلال انتخابات مجلس الإدارة، وتعزيز شروط مرجعية بعض اللجان التابعة للمجلس، والتي تم معالجتها على الفور. كما أن تشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة يحتاج إلى تعديل لإضافة المزيد من الأعضاء المستقلين.

### المبادرات في عام 2020

قام بنك البحرين والكويت بتنفيذ مبادرات في عام 2020 لتنفيذ استراتيجية حوكمة الشركات لديه ومتطلبات أخرى خلال العام كالتالي:

- اكتملت بنجاح عملية التقييم الخاصة بالمجلس ولجانه، وقدمت توصيات للتطوير. وخلال العام تم تنفيذ عملية التقييم من قبل طرف خارجي وهذه هي الممارسة المتبعة في البنك في بداية كل دورة جديدة للمجلس. أما الجهة الخارجية، وهي مكتب استشاري متخصص في شؤون حوكمة الشركات، فقد أعدت تقريراً وقدمته إلى المجلس. وكانت المؤشرات المتعلقة بمختلف أوجه عمل المجلس وتنوع الخبرات إيجابية. ويرد ذكر التوصيات الرئيسية في إطار الجزء المتعلق بتقييم المجلس ولجانه في هذا التقرير.

- استعرض المجلس استقلالية أعضائه من خلال عملية تقييم سنوية تأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية، وقرارات المجلس، فضلاً عن أفضل الممارسات في مجال الحوكمة.

- حقق المجلس تنوعاً أفضل بين الجنسين وفي مجال تعزيز دور المرأة في المجتمع من خلال انضمام عضويتين جديدتين في مجلس الإدارة. وتم تعيين اثنتان من أفراد الإدارة لدى البنك كعضويتين في مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك.

- تم تطوير عقود خدمة جديدة لأعضاء مجالس إدارة البنك وشركاته التابعة له بالكامل بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية وتم توقيع ذلك من قبل جميع السادة الأعضاء، وشملت العقود مدونة قواعد السلوك، والمسائل المتعلقة بتضارب المصالح، وحقوق والتزامات الأعضاء ومكافآتهم.

- وقد وافق المجلس على توكيل جديد يفوض الرئيس التنفيذي للمجموعة لتفويضه بإدارة البنك وعملياته وخلق علاقة قانونية مع الرئيس التنفيذي.

- تمت مراجعة جميع أطر وسياسات المجلس والحوكمة وشروط مرجعية اللجان والإجراءات المرتبطة بذلك والموافقة عليها من قبل المجلس مع إدخال تحسينات عليها خلال عام 2020. وتنتشر نصوص هذه المستندات على الموقع الإلكتروني للبنك.

- تم ترتيب برامج توعية للمجلس والإدارة التنفيذية بهدف التطوير المستمر ومواكبة التحديثات في السوق. ويتضمن هذا التقرير قائمة كاملة للبرامج التي تم عرضها خلال عام 2020.

- حضر المجلس والإدارة التنفيذية دورة تدريبية عن الاستدامة والبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة وطلب إعداد إطار عمل لهذه المهمة في البنك.

- تم ترتيب برامج تعريفية شاملة لأعضاء مجلس الإدارة المعينين والمنتخبين حديثاً بما في ذلك العروض التوضيحية، والاجتماع مع رئيس مجلس الإدارة، وأمين سر المجموعة، والإدارة التنفيذية.

- اعتمد المجلس وطبق نظام آلي جديد ومتطور باستخدام الحوسبة السحابية التزاماً منه بالتقليل من استخدام الأوراق وحفاظاً على البيئة كما تأكد المجلس من استخدام الإدارة أساليب مماثلة لتحقيق ذات الغرض.

- اتخذ البنك جميع التدابير اللازمة لحماية مصالح جميع الأطراف ذات العلاقة، وأعطيت الأولوية لموظفي البنك خلال جائحة COVID 19 كما هو مبين في تقرير الرئيس التنفيذي للمجموعة.

- وقع البنك اتفاقية إدراج جديدة مع شركة بورصة البحرين للالتزام بمتطلبات الإدراج الجديدة شاملاً إجراءات إفصاح معززة بما في ذلك الإعلانات ذات الصلة لجميع الجهات المعنية.

- أمثلت البنك بقرار مجلس إدارة بورصة البحرين بشأن تحجيل الأرباح غير المطالب بها إلى الصندوق المخصص لهذا الغرض بعد التأكد من المتطلبات القانونية والتنظيمية.

- راجع البنك سياسته الخاصة بالأشخاص الرئيسيين (المطلعين) مع بعض التعديلات وتطوير الإجراءات ذات الصلة لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية وتمشياً مع أفضل الممارسات.

- تم تبسيط إجراءات التبليغ عن المخاطر لتشجيع الموظفين على التعبير بحرية عن آرائهم حول المخاطر غير المعلنة.

### بيان قابلية تحمل المخاطر

يتم تحديد قابلية تحمل البنك للمخاطر سنوياً من قبل مجلس الإدارة بهدف موازنة 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 الإطار 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 وتقيحها 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 الأسهم وخدمات التجزئة وودائع الشركات وإصدار السندات في أسواق رأس المال الدولية والاقتراف 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 محافظته 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. ويتماشى 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 وودائع 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.

تستخدم حدود المخاطر لتحديد التفويض الخاص بقابلية تحمل المخاطر لخطوط الأعمال والمحافظة. تم وضع حدود المخاطر الرئيسية ضمن سياسات إدارة المخاطر بالبنك وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، يضع نظام الحدوداً 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. يُعزّض 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 الخزائن) 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 المركز المالي المفتوح لصافي العملات الأجنبية وصافي القيمة المعرضة للمخاطر ومخاطر السوق ومخاطر أسعار الفائدة (الفجوة وإيقاف خسارة القيمة المعرضة للمخاطر) وغيرها.

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

### اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي واجتماع الجمعية العامة غير العادية

عُقد اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي (AGM) واجتماع الجمعية العامة غير العادية (EGM) في 24 مارس 2020 في ظل تدابير احترازية عالية المستوى كما هو مطلوب من قبل السلطات المعنية بسبب تفشي وباء COVID 19 وفي قاعتي اجتماعات منفصلتين متصلتين عبر الفيديو وبعدها أقصى 20 شخصاً في كل قاعة ، مع الأخذ في الاعتبار التباعد الاجتماعي والتدابير الأخرى للحفاظ على سلامة جميع المشاركين.

وناقشت الجمعية العامة العادية واتخذت قرارات بشأن البنود المذكورة أدناه:

- إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمراقبة المعاملات الإسلامية في البنك، ويكون التعيين لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- الموافقة على توصية لجنة التعيين والمزايا والحوكمة بشأن تعيين خمسة أعضاء في مجلس الإدارة يعينهم المساهمون الرئيسيون في البنك للدورة (2020-2022) بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
- انتخاب سبعة أعضاء في مجلس الإدارة لاستكمال التعيينات في مجلس الإدارة للفترة (2020-2022) بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

### اجتماع الجمعية العامة غير العادية

ووافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 24 مارس 2020 على ما يلي:

- توصية المجلس إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من 129,689,175 دينار بحريني مقسماً على 1,296,891,746 سهم إلى 136,173,633 دينار بحريني مقسماً على 1,361,736,332 سهماً نتيجة لتوزيع أسهم المنحة.

ويتم نشر النص الكامل لمحاضر اجتماع الجمعية العامة العادية واجتماع الجمعية العامة غير العادية والقرارات المتخذة في الاجتماعين في هذا 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 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 المبلغ الإجمالي المدفوع للمديرين والإدارة التنفيذية في هذا التقرير السنوي.

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 مستقرًا على المدى الطويل، فيما يتم قبول بعض الاختلافات على المدى المتوسط لمراعاة التغييرات 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.

نحن نقوم بتنويع التمويل من حيث العملات وأجال 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.

### التنفيذ والمراجعة

تظل المسؤولية الأساسية عن التنفيذ الصحيح لبيان قابلية تحمل المخاطر على عاتق قسم إدارة المخاطر.

تتم مراجعة بيان قابلية تحمل المخاطر سنوياً على الأقل.

### بيانات المساهمين

إن أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في بورصة البحرين. وقد أصدر البنك 1,361,736,332 سهماً عادياً بقيمة اسمية تبلغ 100 فلس للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

خلال عام 2020، وزع البنك أسهم منحة على مساهميه بنسبة 5 في المائة من رأس المال المدفوع، ما يعادل 5 أسهم لكل 100 سهم، أي ما مجموعه 6,484,459 دينار بحريني وبالتالي، ارتفع رأس مال البنك المدفوع إلى 136,173,633 دينار بحريني مقسوماً على 1,361,736,332 سهماً حسب التفاصيل التالية:

- مبلغ 6,422,556 دينار بحريني أسهم منحة على رأس المال المدفوع (غير متضمنة أسهم الخزينة)
- مبلغ 61,903 دينار بحريني أسهم منحة على أسهم الخزينة

### المساهمون

اسم المساهم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
المواطنون البحرينيون وجنسيات أخرى	-	296,514,407	21.77
شركة إثمار القابضة	مملكة البحرين	354,833,086	26.06
الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي	مملكة البحرين	262,441,331	19.27
- الهيئة العامة لصندوق التقاعد سابقاً	مملكة البحرين	186,527,785	13.70
- الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية سابقاً	دولة الكويت	261,419,723	19.20

### جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من 1%	298,587,912	2501	21.92
1% إلى أقل من 5%	-	-	-
5% إلى أقل من 10%	88,448,705	1	6.49
10% إلى أقل من 20%	619,866,629	3	45.52
20% إلى أقل من 50%	354,833,086	1	26.06
50% فأكثر	-	-	-

## بيانات مجلس الإدارة

### تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة البنك من إثني عشر عضواً يتم تعيينهم و/أو انتخابهم وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. ويتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء ذوي خلفية وخبرة مهنية عالية. كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس على ضوء خبراتهم المهنية حسب متطلبات حوكمة الشركات. 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 وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي. بدأت الدورة الحالية لمجلس الإدارة في شهر مارس 2020 وتنتهي في مارس 2023.

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 للانتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمباركة 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 أخرى.

### أمين سر المجموعة

يقدم أمين سر المجموعة الدعم المهني والإداري للجمعية العمومية، والمجلس، ولجانته التابعة وأعضائه، كما يقوم بمهام مسؤول حوكمة الشركات أيضاً. وفي هذا السياق يقوم أمين سر المجموعة بتقديم الدعم لعملية تقييم الأداء للمجلس، ولجانته 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 2009. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة من جامعة البحرين في عام 1996 حاز 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 23 عاماً من الخبرة في القطاع المالي.

### مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة، هي متابعة تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للبنك ومراقبة عملياته بما يتفق مع النظام القانوني والإطار الرقابي بشكل عام. وعلى المجلس التأكد من ملاءمة النظام المالي والتشغيلي ونظم الرقابة الداخلية وكذلك التأكد من التطبيق الميداني لقواعد السلوك المؤسسية وميثاق العمل.

وتتوافر لدى مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لاتخاذ القرار في الأمور التي ترفع إليه للتقن من أن توجيه الإدارة التنفيذية والسيطرة الكلية على عمليات البنك تقع ضمن نطاق اختصاصاته.

ويشمل ذلك وضع الإستراتيجيات العامة والتخطيط، عمليات التقييم المؤسسي، استحواذ الموجودات والتخارج 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 صحيحاً بحضور أغلبية الأعضاء بحيث يكون الرئيس و/أو نائبه من ضمنهم. وقد تم نشر دليل عمل مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك.

### المعاملات المصرفية التي تحتاج موافقة مجلس الإدارة

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

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

### المساعدة المهنية المستقلة

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

### البرنامج التعريفي 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، وتم ترتيب البرنامج لأعضاء المجلس الجدد خلال شهر أبريل من عام 2020.

### 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 2020 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 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.

وقد قام بالتقييم في عام 2020 مكتب استشاري متخصص في مجال الحوكمة، وكانت التوصيات الرئيسية المنبثقة عن عملية التقييم كما يلي:

- تحسين دور المجلس في صياغة الاستراتيجية ومتابعة التنفيذ.
- تخفيف العبء على المجلس عن طريق تقليل مواعيد اجتماعات المجلس ومراجعة سلطات موافقة اللجنة التنفيذية إذا لزم الأمر.
- النظر في تطوير برنامج لتعاقب أعضاء المجلس.

### مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لقد تبني مجلس الإدارة سياسة مكافآت لأعضاء المجلس مع إجراءات واضحة جداً من أجل تطبيق الاستحقاقات والتعويضات المختلفة لأعضائه، انعكاساً لمشاركتهم ومساهماتهم في أنشطة المجلس ولجانه الدائمة والمؤقتة.

وتتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانه التابعة دون وجود العضو المعني وتسجل تلك المعاملات بهذا المعنى في محضر اجتماع المجلس او لجانه.

بالإضافة الى ذلك انه من مسؤولية عضو المجلس ويتوجب عليه الافصاح فوراً للمجلس بوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطته والتزاماته مع جهات اخرى وبعدم المشاركة في النقاش والتصويت وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بال عقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

وخلال عام 2020 ناقشت اللجنة التنفيذية عددا من الطلبات الائتمانية والاستثمارية التي تتعلق بحسابات لبعض كبار المساهمين. كما ناقش المجلس بعض المشاريع التي تتعلق بشركة أجيلا وهو مشروع مشترك مع شركة أصول وأيضا عقدت عدد من اجتماعات المجلس لمناقشة الفرصة المتاحة للاستحواذ على بعض أصول شركة الإثمار القابضة وهي من كبار مساهمي البنك وفي كل هذه الحالات تم تطبيق هذه السياسة في جميعها دون استثناء.

#### البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2020

1. دورة تدريبية عن النظام الالبي لاجتماعات مجلس الادارة 2020/2/16
2. دورة بخصوص مكافحة غسيل الاموال والالتزام 2020/2/16
3. المصرفية المفتوحة 2020/7/23
4. التدريب العملي على النظام الالبي لشركة ديليجنت 2020/7/23
5. الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2020/10/27
6. الرقمنة وتأثيرها على الاستراتيجية 2020/10/27

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	26
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	35.5
محمد عبدالرحمن حسين	23.5
هاني علي المسقطي	31
جاسم حسن علي زينل	18
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	20
إدريس مساعد أحمد	15
أشرف عدنان بسيسو	26
مشعل علي الحلو	21
ناصر خالد الزاعي	40
نور نائل الجاسم	15
غنية محسن الدرازي	15

#### البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة ESG

تعتبر مساهمة بنك البحرين والكويت تجاه الرقي بالمجتمع البحريني جزءاً لا يتجزأ من الدور الاجتماعي للبنك، ويخصص البنك اعتمادات سنوية للتبرعات تهدف إلى تمويل المشاريع ذات الصلة بالمجتمع البحريني.

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.

يعمل مجلس الإدارة على تعزيز دور البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. كما يعمل البنك على تطوير إطار عمل للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) والبدء في تنفيذه في عام 2021.

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. وتضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لقانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 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 المعلنه

لقد نفذ البنك سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنه 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 والإلتزام التابعة لمجلس الإدارة. وتم نشر سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنه على الموقع الإلكتروني للبنك.

#### سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين

وضع البنك السياسة والإجراءات التنظيمية للتأكد من أن جميع الأشخاص الرئيسيين على علم مسبق وملتزمين بالمتطلبات القانونية والإدارية في ملكيتهم وتعاملاتهم في أسهم البنك، حيث تهدف هذه الإجراءات إلى الحد من سوء استخدام المعلومات الجوهرية المتوافرة داخل البنك. والأشخاص الرئيسيون يشملون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفين في دوائر معينة والأشخاص الذين يخضعون لوصاية الأشخاص الرئيسيين أو يقعون تحت سيطرتهم. إن الرقابة العليا لتطبيق سياسة الأشخاص الرئيسيين تعهد إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. وتم نشر سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين على الموقع الإلكتروني للبنك.

#### ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

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

وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة واثنا مناقشة مواضيع ترتبط بمعاملات مصرفية او استثمارية او اية عمليات اخرى قد تكون فيها تضارب المصالح، يطلب من عضو المجلس مغادرة قاعة الاجتماع ولا ترسل اليه/اليتها اية مراسلات او مستندات خاصة بالطلب.

## الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة التعيينات الخارجية لأعضاء مجلس الإدارة

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

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

محمد عبدالرحمن حسين		
مملكة البحرين	بنك الإسكان	نائب الرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية
مملكة البحرين	فندق "K" ذ.م.م.	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	شركة علي ومحمد يتيم ذ.م.م.	عضو مجلس إدارة مستقل

هاني علي المسقطي		
مملكة البحرين	شركة كاش منجمنت ماترس	المؤسس المشارك والشريك الإداري
المملكة المتحدة	شركة بلو سولوشينز ليمتد	عضو مجلس الإدارة

جاسم حسن علي زينل		
دولة الكويت	مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
مملكة البحرين	بنك ادكس الاستثماري	رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
دولة الكويت	بنك الكويت الدولي	عضو مجلس الإدارة
الولايات المتحدة الأمريكية	شركة ميامي الدولية للأوراق المالية	عضو مجلس الإدارة

الشيخ خليفة بن عيخ آل خليفة		
مملكة البحرين	ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد	رئيس
مملكة البحرين	برنامج صاحب السمو الملكي ولي العهد للمنح الدراسية العالمية	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	وقف عيسى بن سلمان التعليمي الخيري	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	النخيل كايبيتال ذ.م.م.	عضو مجلس الإدارة
جمهورية لبنان	مؤسسة الفكر العربي	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	جمعية البحرين للمتداولين في الاسواق المالية	رئيس مجلس الإدارة
مملكة البحرين	بنك البحرين والشرق الاوسط	رئيس مجلس الإدارة

إدريس مساعد أحمد		
دولة الكويت	الهيئة العامة للاستثمار	مدير

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

مشعل علي الحلو		
مملكة البحرين	الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	عضو مجلس الإدارة
مملكة البحرين	مجموعة أركابيتا	مدير إداري
مملكة البحرين	جمعية التكنولوجيا والأعمال	رئيس مجلس الإدارة

ناصر خالد الراعي		
مملكة البحرين	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	رئيس التدقيق الداخلي

غنية محسن الدرازي		
دولة الكويت	الهيئة العامة للاستثمار	مدير استثمار

## تقرير حوكمة الشركات تتمة

### ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2020 كالتالي:

اسم العضو	فئة الأسهم	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020
مراد علي مراد	عادية	1,348,422	1,415,843
جاسم حسن علي زينل	عادية	265,286	278,550
محمد عبدالرحمن حسين	عادية	178,402	187,322
الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة	عادية	138,326	145,242
الشيخ عبدالله بن سلمان آل خليفة	عادية	127,050	6,352
يوسف صالح خلف	عادية	249,693	0
أشرف عدنان بيسيسو	عادية	41,909	44,004

### 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.

### الأطراف ذات العلاقة بمجلس الإدارة

1. شركة الجنيبة ذ.م.م وتملك 1,279,947 سهماً من أسهم البنك (وهي شركة عائلية مملوكة من السيد مراد علي وأفراد أسرته) تابعة لرئيس مجلس الإدارة.

### طبيعة ومدى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لا يوجد.

### العقود والقروض المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	صلة العلاقة بالعضو	الغرض من القرض	مبلغ القرض	سعر الفائدة	شروط الفائدة المدفوعة	سداد أصل القرض	الضمان
مراد علي مراد	رئيس مجلس الإدارة	استخدام شخصي	400,000 دينار بحريني	1% أعلى من فائدة الوديعة الثابتة	حسب الطلب	حسب الطلب	100% ضمان نقدي
جاسم حسن علي زينل	عضو مجلس الإدارة	استخدام شخصي	66,000 دولار أمريكي 115,000 دينار بحريني	LIBOR + 3% BIBOR + 3%	حسب الطلب	حسب الطلب	أسهم بنسبة 43% بالإضافة إلى 3% من وديعة ثابتة

ملاحظة: (1) المبلغ المفترض الإفصاح عنه لهذا الغرض هو ما يفوق 100,000 دينار بحريني.

(2) لدى أحد عشر عضواً بطاقات ائتمانية (كريدت مكدس) بحد ائتماني إجمالي 147,892 دينار بحريني ومبلغ متبقي 23,345 دينار بحريني بنهاية ديسمبر 2020.

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.

### تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام 2020

حسب الجدول "ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة" أعلاه.

### 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.

### حضور اجتماعات مجلس الإدارة

خلال عام 2020، عقد المجلس اثني عشر اجتماعاً عقد في مملكة البحرين، حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس بالشكل التالي:

الرموز: ⊙ حضر الاجتماع ○ لم يتمكن من حضور الاجتماع ⊕ لم يكن عضواً في مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة ⊖ لم يدعى للاجتماع لتضارب المصالح.

### اجتماعات المجلس خلال 2020

الأعضاء	الاجتماعات الربع سنوية				الاجتماعات الأخرى							
	17 فبراير	27 أبريل	22 يوليو	26 أكتوبر	8 يناير	1 أبريل	14 يونيو	9 سبتمبر	14 أكتوبر	2 نوفمبر	12 نوفمبر	1 ديسمبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
هاني علي المسقطي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
إدريس مساعد أحمد	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
أشرف عدنان بيسيسو	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
مشعل علي الخلو	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
ناصر خالد الراعي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
مروان محمد الصالح	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
غنية محسن الدرازي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
نور نائل الجاسم	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

**المواضيع الرئيسية التي ناقشها المجلس خلال عام 2020**  
(المواضيع التي تدرج تحت نطاق عمل لجان المجلس مرفوعة بتوصية من قبلها لموافقة المجلس)

المواضيع	تاريخ الاجتماع
1. أعمال البنك بجمهورية الهند 2. الميزانية التقديرية لعام 2020	8 يناير 2020
1. التوصية للجمعية العامة العادية بشأن تعديل النظام الأساسي وفقا للتعديلات على قانون الشركات التجارية 2. تقرير حوكمة الشركات 3. تقرير عن السيولة لدى البنك 4. تقرير أداء الاستثمار 5. النتائج المالية والتوزيعات 6. تعيين مراقبين لحسابات البنك للسنة المالية 2020 ليرفع المجلس بالتالي توصيته للجمعية العامة وتفويض لجنة التدقيق بتحديد أتعابهم 7. التقرير السنوي لنشاط البنك في مكافحة غسيل الأموال لعام 2019 8. خطة التعاقب الإداري 9. مراجعة سياسات إدارة المخاطر	17 فبراير 2020
1. تشكيل رئاسة مجلس الإدارة وتشكيل لجانته التابعة	1 إبريل 2020
1. نتائج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس واللجان التابعة للمجلس 2. مراجعة دليل عمل مجلس الإدارة 3. مراجعة سياسة التبليغ عن المخاطر 4. استراتيجية الاستثمار 5. مراجعة سياسات إدارة المخاطر	27 أبريل 2020
1. المستجدات بخصوص عمليات البنك ووضع السيولة وملء رأس المال	14 يونيو 2020
1. نتائج أعمال البنك ووضع المال للربع الثاني من عام 2020 متضمنا الخبر الصحفي المتعلق به 2. تقييم استقلالية أعضاء المجلس 3. شروط مرجعية لجنة الأعضاء المستقلون 4. مراجعة سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيون 5. استراتيجية الاستثمار 6. الميزانية التقديرية المعدلة 7. المبادرات الاستراتيجية لعامي 2020 و 2021 8. تقرير عن السيولة لدى البنك 9. مراجعة سياسات إدارة المخاطر	22 يوليو 2020
1. الاستحواذ على مصرف إسلامي	9 سبتمبر 2020
1. الاستحواذ على مصرف إسلامي	14 أكتوبر 2020
1. نتائج أعمال البنك ووضع المال من بداية العام وحتى نهاية الربع الثالث من عام 2020 متضمنا الخبر الصحفي المتعلق به 2. إستراتيجية شبكة فروع البنك في مملكة البحرين 3. تقرير المتابعة لأنظمة المعلومات لدى البنك 4. تقرير السيولة 5. مراجعة سياسات إدارة المخاطر	26 أكتوبر 2020
1. أعمال البنك بجمهورية الهند 2. جدول اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه التابعة لعام 2021	2 نوفمبر 2020
1. عروض الشركات الاستشارية لمشروع استحواذ	17 نوفمبر 2020
1. أعمال البنك بجمهورية الهند 2. ميزانية البنك التقديرية لعام 2021	1 ديسمبر 2020

**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.

لدراسة احتياجات البنك من تطوير تكنولوجيا لتحقيق ما يصبو له من التحول الرقمي وتحقيق ريادة البنك في هذا المجال. كما أنهت اللجنة المؤقتة المشكلة من قبل المجلس في العام الماضي للعمليات الائتمانية عملها في عام 2019 ورفعت توصياتها إلى المجلس ووافق المجلس على جميع هذه التوصيات. خلال عام 2019، لا توجد أية قضايا رئيسية أخرى ذات أهمية تتعلق بمهام اللجان التابعة للمجلس للإفصاح عنها.

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. وأنشأ المجلس لجنة مؤقتة

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.



تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسؤولياتها

اللجنة التنفيذية

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
<p>محمد عبد الرحمن حسين رئيس اللجنة</p> <p>الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة نائب رئيس اللجنة</p> <p>أشرف عدنان بسيسو عضو</p> <p>مشعل علي الحلو عضو</p> <p>نور نائل الجاسم عضو</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يعين مجلس الإدارة خمسة أعضاء للجنة على الأقل لدورة سنة واحدة</li> <li>• الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً ثمانياً اجتماعات (تم فعلياً عقد تسع اجتماعات في سنة 2020)</li> <li>• يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع تعقده بعد تعيين الأعضاء</li> <li>• يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به</li> <li>• يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة</li> <li>• تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجان</li> </ul>	<p>المراجعة والموافقة على المواضيع التي ترفع لمجلس الإدارة مثل خطط العمل، والهبات، والقروض/ طلبات الاستثمار وغيرها من المقترحات في غضون سلطتها ومراجعة دورية لإنجازات البنك</p>

لجنة التدقيق والالتزام

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
<p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>جاسم حسن علي زينل نائب رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة عضو (مستقل)</p> <p>إدريس مساعد أحمد عضو</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة التدقيق بعدد لا يقل عن أربعة أعضاء لمدة سنة واحدة</li> <li>• ينتخب الرئيس من قبل أعضاء اللجنة، على أن يكون من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين المستقلين وذلك في أول اجتماع يعقد بعد تعيين الأعضاء. ويجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة مستقلين أيضاً</li> <li>• الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربعة اجتماعات (تم فعلياً عقد أربع اجتماعات في سنة 2020)</li> <li>• يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة. الحضور بالنيابة غير مسموح به</li> <li>• يجب أن يكون الرئيس أو نائب الرئيس متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة</li> <li>• تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة، ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجان</li> <li>• مراجعة فعالية نظام البنك لرصد ومتابعة الالتزام بالقوانين والمتطلبات الرقابية ذات الصلة والتدابير التي اتخذتها الإدارة</li> </ul>	<p>تراجع اللجنة برنامج التدقيق الداخلي ونظام الرقابة الداخلي وتأخذ في الاعتبار الملاحظات الرئيسية المذكورة في تقارير التدقيق الداخلي ورد الإدارة عليها وتحرص على التنسيق بين عمل إدارة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين، تراقب اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين بهدف تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين</p>

لجنة التعيين والمزايا والحوكمة

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
<p>مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة نائب رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>إدريس مساعد أحمد عضو</p> <p>محمد عبد الرحمن حسين عضو (مستقل)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يعين مجلس الإدارة أعضاء للجنة التعيين والمزايا والحوكمة بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وغالبية أعضائها مستقلين أيضاً</li> <li>• تقوم اللجنة بانتخاب الرئيس/نائب الرئيس في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء</li> <li>• يجب ألا يقل عدد اجتماعات اللجنة عن اجتماعين سنوياً، (تم فعلياً عقد خمسة اجتماعات في سنة 2020)</li> <li>• يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به</li> <li>• يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة</li> <li>• تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة، ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجان</li> </ul>	<p>تقييم وتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن جميع الأمور المرتبطة بتعيين ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كذلك التأكد من وتعزيز الممارسات السليمة لحوكمة الشركات التي تتفق مع ميثاق حوكمة الشركات في مملكة البحرين ومتطلبات الجهة الرقابية وأيضاً أفضل الممارسات العالمية في مجال حوكمة الشركات وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة على النمو المناسب</p>

## لجنة المخاطر

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
<p>هاني علي المسقطي رئيس اللجنة (غير تنفيذي)</p> <p>جاسم حسن علي زينل نائب رئيس اللجنة (مستقل)</p> <p>ناصر خالد الراعي عضو</p> <p>غنية محسن الدرازي عضو</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المخاطر بعدد لا يقل عن أربعة أعضاء لمدة سنة واحدة</li> <li>• يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء</li> <li>• الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربع اجتماعات (تم فعلياً عقد ستة اجتماعات في سنة 2020)</li> <li>• يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به</li> <li>• يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة</li> <li>• تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة ولجانته</li> </ul>	<p>مراجعة سياسات المخاطر، والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. أيضاً، دراسة ورصد قضايا المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وعملياته وتوجيه الإدارة بشكل مناسب</p>

## لجنة الأعضاء المستقلين

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

ملاحظة: النص الكامل لشروط مرجعية اللجان التابعة للمجلس منشورة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.bbkonline.com](http://www.bbkonline.com)

## اجتماعات اللجان وسجل الحضور

الرموز: ⊙ حضر الاجتماع ○ لم يتمكن من حضور الاجتماع ⊗ لم يكن عضواً في اللجنة خلال الفترة المذكورة ⊖ لم يحضر الاجتماع لتفادي تضارب المصالح

### اجتماعات اللجنة التنفيذية 2020

الأعضاء	10 فبراير	8 مارس	20 أبريل	31 مايو	23 يونيو	16 يوليو	9 سبتمبر	19 أكتوبر	29 نوفمبر
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
أشرف عدنان بسيسو	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
يوسف صالح خلف	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
مشعل علي الحلو	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
رياض يوسف ساتر	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
نور نائل الجاسم	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

### اجتماعات لجنة التعيين والمزايا والحوكمة 2020

الأعضاء	20 يناير*	9 فبراير	27 فبراير	16 يوليو	19 أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
مروان محمد الصالح	○	○	○	○	○
ادريس مساعد أحمد	⊙	⊙	⊙	⊙	○

\* اجتماع غير مقرر مسبقاً

### اجتماعات لجنة التدقيق والالتزام 2020

الأعضاء	9 فبراير	19 أبريل	15 يوليو	18 أكتوبر
مراد علي مراد	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	⊙	⊙	⊙	⊙
إدريس مساعد أحمد	⊙	⊙	⊙	⊙

### اجتماعات لجنة المخاطر 2020

الأعضاء	10 فبراير	19 أبريل	10 يونيو*	15 يوليو	18 أكتوبر	28 ديسمبر*
هاني علي المسقطي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
جاسم حسن علي زينل	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
إديريس مساعد أحمد	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
ناصر خالد الراعي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙
غنية محسن الدرازي	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙	⊙

\* اجتماع غير مقرر مسبقاً

### اجتماعات لجنة الأعضاء المستقلين 2020

الأعضاء	17 فبراير
مراد علي مراد	⊙
جاسم حسن زينل	⊙
الشيخ خليفة بن دحيب آل خليفة	⊙
محمد عبدالرحمن حسين	⊙
يوسف صالح خلف	⊙

### اجتماعات أخرى

حضر السيد مراد علي مراد، رئيس مجلس الإدارة للاجتماع الدوري مع المسؤولين بمصرف البحرين المركزي بتاريخ 27 يناير 2020.

### الإفصاحات الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية

منذ عام 2016 والبنك قد شكل هيئة الرقابة الشرعية، حيث أن البنك يقوم بإجراء بعض أعماله وفقاً 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 29 مارس 2017 على تشكيل اللجنة وعلى الأسماء المقترحة للعضوية بها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. وأعضاء الهيئة واجتماعاتها خلال العام كالتالي:

### اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية 2020

الأعضاء	5 مايو	7 أكتوبر	29 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 إلى استمرار لتحسين مستوى الالتزام في جميع عملياته، حيث أن سياسة وأولويات البنك المتبنية هي «أن بنك البحرين والكويت يسعى دوماً إلى حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لملكيتهم 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 ومناجزة المطلقين وتعاملات الأشخاص الرئيسيين في الأوراق المالية واجتناب تضارب المصالح واتباع أفضل الممارسات.

بدءاً من عام 2014، 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 التعرف 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 خلال العام وتم اعتماد آخر مراجعة سنوية لها من مجلس إدارة البنك في أكتوبر من 2020.

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 2018 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 السنوي المعني بمكافحة غسل الأموال من قبل المصرف المركزي في مارس من عام 2020 إضافة إلى تفتيش آخر في يونيو من 2020. فضلاً عن ذلك، فإن يقوم مصرف البحرين المركزي بعملية التفتيش السنوي الدورية والتي تشمل جميع أقسام البنك بما فيها مكافحة غسل الأموال والالتزام. كما يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال لدى البنك من قبل مدققين خارجيين مستقلين سنوياً. خلال عام 2020 وفي ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد - كوفيد 19 - فقد اصدر المصرف المركزي إعفاءً من متطلب إجراء هذا التدقيق الخارجي على إجراءات مكافحة غسل الأموال وشمل الإعفاء لجميع البنوك والمؤسسات المالية، وذلك ضمن إطار الإجراءات الاحترازية لدعم القطاع المالي لمصرفي والحد من انتشار الفيروس. وتقوم فروع البنك الخارجية في الهند والكويت والشركة التابعة شركة كبردي مكس، باعتماد وظائف مسؤولين الالتزام والإبلاغ عن عمليات غسل الأموال بهدف ضمان تطبيق الأنظمة المحلية وكذلك تلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي. وانطلاقاً من التزام البنك بالتصدي لعمليات غسل الأموال فقد بادر بتطبيق جميع الأحكام والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي بشأن مكافحة غسل الأموال، والمنصوص عليها في وحدة «مكافحة الجرائم المالية» من مجلد التوجيهات 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 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 يتم الإعلان وتوفير المعلومات عن أية مستجدات من خلال موقع البنك الإلكتروني - www.bbkonline.com - أو عبر وسائل النشر الأخرى. كذلك يقوم البنك بنشر تقاريره السنوية والنتائج المالية للسنوات الثلاث الأخيرة، وأيضاً تقرير حوكمة الشركات، إطار عمل حوكمة - الشركات، سياسة التبليغ عن المخاطر المتوقعة وغير المعلنة، دليل عمل مجلس الإدارة، ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة، سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين وشروط مرجعية اللجان التابعة لمجلس الإدارة. وبإمكان المساهمين تعبئة الاستمارة الإلكترونية الموجودة على موقع البنك الإلكتروني لتوجيه أية استفسارات قد تكون لديهم.

كما أوجد البنك موقعاً إلكترونياً داخلياً للتواصل مع الموظفين في الأمور والشؤون الإدارية والأمور العامة، وتبادل المعلومات ذات الاهتمام المشترك.