

تقرير حوكمة الشركات

تفخر مجموعة بنك البحرين والكويت بالتزامها بمعايير استثنائية لحوكمة الشركات المتوافقة مع أفضل المعايير الدولية. وتعتبر الممارسات الأفضل لحوكمة الشركات أساساً لتحقيق أهداف البنك الجوهرية وللحفاظ على مكانته الرائدة ضمن القطاع المصرفي المحلي والإقليمي.

رؤية حوكمة الشركات لدى المجموعة

إن البنك والشركات التابعة له بالكامل سوف تواصل حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكيته 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 المسيطرون 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

يضمن البنك الالتزام بمتطلبات مصرف البحرين المركزي في هذا الصدد. وقد تأكد البنك من التزام البنك الكامل بهذه المتطلبات هذا العام عن طريق مراجعة هذه المتطلبات. ولوحظت بعض الأمور المتعلقة بعدم الامتثال في علم 2022 كما يلي، وجرى معالجتها خلال العام:

1. مراجعة إطار الحوكمة بشكل سنوي بدلا من كل ثلاثة أعوام و تم معالجة ذلك بشكل فوري لتصبح المراجعة بشكل سنوي.
2. عدم حضور جميع أعضاء المجلس لاجتماع الجمعية العامة وقد كان ذلك لظروف الجائحة وارتباط بعض السادة الأعضاء بمهام عمل أخرى وسوف يعمل البنك على تطبيق هذا المتطلب.
3. الحصول على موافقة الجهة الرقابية على تعيين مدققي الحسابات قبل اجتماع الجمعية العامة العادية. وبالفعل، فقد تم تغيير الإجراءات الداخلية لتحقيق ذلك.

المبادرات في عام 2022

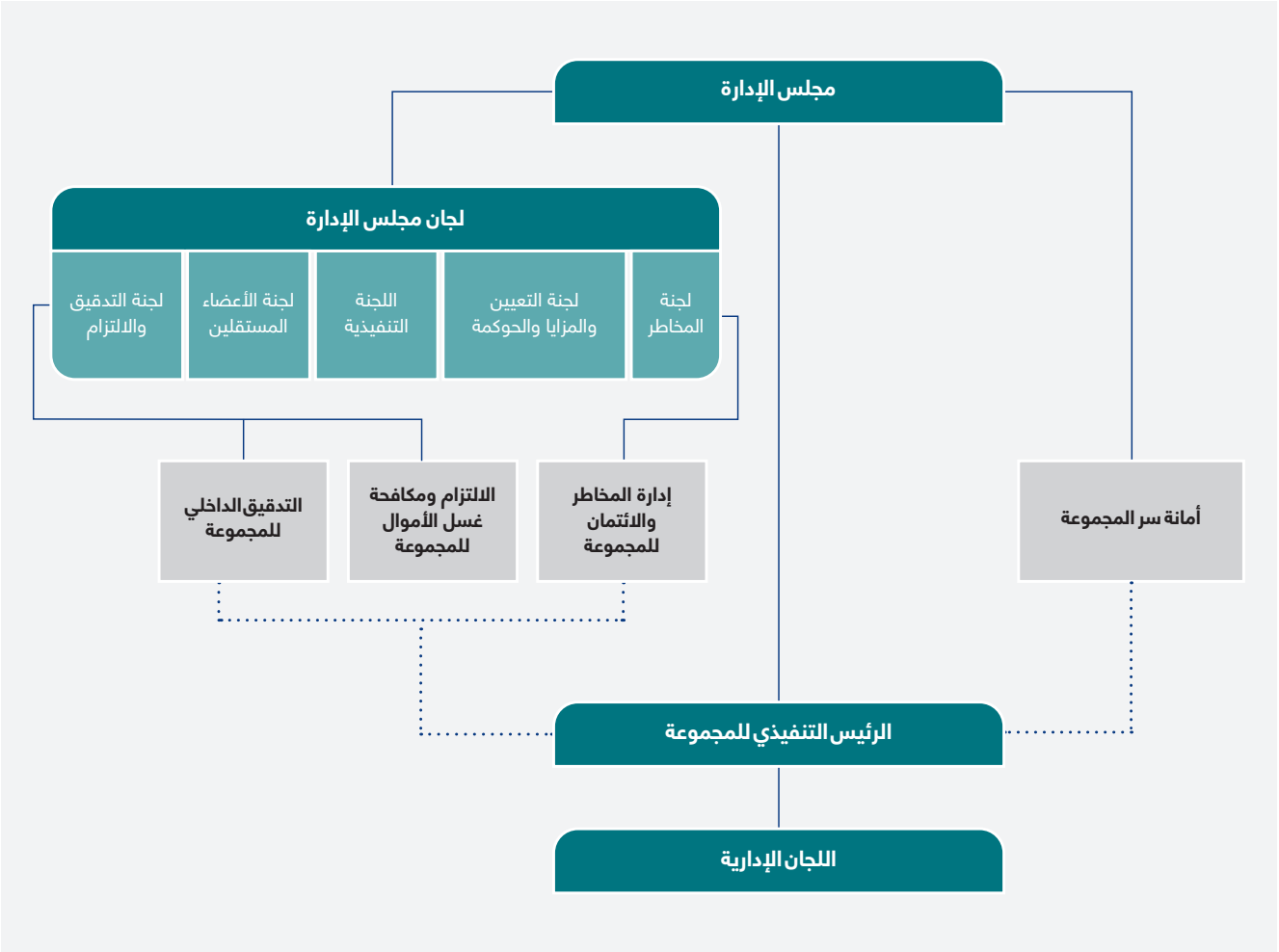
قامت مجموعة بنك البحرين والكويت بتنفيذ مبادرات في عام 2022 لتنفيذ رؤية حوكمة الشركات لديها ومتطلبات أخرى خلال العام كالتالي:

- أنجزت بنجاح عملية تقييم المجلس وللجانه بشكل رقمي تماما باستخدام التطبيق الذكي لمجلس الإدارة وقدمت بعض التوصيات لتطوير أعمال المجلس ولجانه. وترد التوصيات الرئيسية تحت تقييم المجلس واللجان في هذا التقرير.
- راجع المجلس استقلالية عدد من أعضاء المجلس.
- اطلعت لجنة التعيين والمزايا والحوكمة على تقرير الاستدامة الذي صدر بشكل مستقل عن التقرير السنوي للبنك وهو من المبادرات الرئيسية للبنك خلال عام 2022.

- تم القيام بمرحلتين من الامتثال للمتطلبات الرقابية الخاصة بحوكمة الشركات لضمان الامتثال الكامل، من قبل إدارة وإدارة الامتثال وإدارة أمانة سر المجموعة.
- الحصول على موافقة الجهة الرقابية على تعيين مدققي الحسابات قبل اجتماع الجمعية العامة العادية. وبالفعل تم تغيير الإجراءات الداخلية للتحقق من ذلك.
- تم تعزيز استخدام التكنولوجيا لأعمال المجلس واللجان التابعة بشكل أكبر في البنك والشركات التابعة له المملوكة بالكامل باستخدام النظام الإلكتروني.
- قام البنك بتعيين 7 سيدات في مجالس إدارات الشركات التابعة والزميلة.
- تم تطوير دور وحدة علاقات المستثمرين ضمن دائرة أمانة سر المجموعة وتحسين منصة محدثة لعلاقات المستثمرين مع الأخذ في الاعتبار أفضل الممارسات الدولية لبقاء جميع المساهمين المستثمرين على اطلاع تام على جميع الإفصاحات ذات الصلة ومشاركة أمانة سر المجموعة في اجتماعات محلي النتائج المالية ربع السنوية وإطلاع المساهمين والمستثمرين على آخر المستجدات في البنك.
- تم مراجعة توجيهات المجلس والتأكد من تطبيقها فيما يخص إستراتيجية الأعوام 2022 إلى 2024.
- ترتيب زيارة للجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة إلى فرع البنك بدولة الكويت ولقاء إدارة الفرع والإحاطة بخطط أعمال الفرع.
- تم البدء في تهيئة سيدة للتعاقد الإداري للأمين سر المجموعة إيماناً من البنك بأهمية الدور النسائي والتعاقد الإداري على حد سواء ومن جهة أخرى أهمية جانب الحوكمة المؤسسية.
- أنشأ البنك لجنة مؤقتة لدراسة الفرص المتاحة للاندماجات والاستحواذات لتنمية أعمال المجموعة وتقديم قيمة إضافية للمساهمين وجميع الأطراف الأخرى المعنية.
- عقدت دورة تدريبية من قبل رئيس أمانة سر المجموعة لأعضاء مجالس الإدارة في المجموعة وكذلك لعدد من الإداريين لدى البنك بعنوان: «مجلس الإدارة وأساسيات حوكمة الشركات».
- عقد المجلس اجتماعاً خاصاً لدراسة أعمال الفروع الخارجية والاستفادة المثلى من تواجد البنك في الخارج.
- خلال عام 2022 أصبح موضوع الامتثال بالمتطلبات الرقابية مرتبطاً بمكافآت الموظفين.

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 مكملة 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.

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

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

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 التغيرات 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 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 للإبلاغ 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. 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 المستقبلية، 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 والحوكمة القوية في الحفاظ على المركز التنافسي للبنك والمركز المالي القوي والسيولة.

تُستخدم 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 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. 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 تنويع 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.

تنوع 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 الخزانة) 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.

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 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.

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 مستقرّاً 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.

نحن نقوم بتنوع 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.

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.

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 وكفاية 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. تبنى 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 و CRMA و CA و ACCA و CISA و CFA. 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. أنشأ 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) الامتثال التنظيمي والرقابي والاستشارة، من ضمنه مسؤولية خصوصية البيانات وحمايتها؛ 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 بصلاحيات 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 الأخرى لأفضل الممارسات. 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 للمساهمين 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 حوكمة الشركات ومعايير الإفصاح وتداول المطلعين/الأشخاص الرئيسيين وتضارب المصالح والالتزام بأفضل الممارسات.

ابتداءً من عام 2014، قام بنك البحرين والكويت بتطبيق نظام امتثال آلي لمراقبة وإدارة المتطلبات التنظيمية ضمن البنك. يعمل هذا النظام بالإبلاغ الفوري عن أي مخاطر تتعلق بالامتثال أو حوادث عدم الامتثال عند ظهورها، بالإضافة إلى مراقبة حالة الامتثال لمتطلبات الدليل الإرشادي الخاص بقواعد مصرف البحرين المركزي كما هو مطبق على بنك البحرين والكويت.

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

وللبنك برنامج موثق لمكافحة غسل الأموال، بما في ذلك برامج تدريب توعوية دورية للموظفين، ونظام حفظ السجلات و مسئول خاص بالإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO). ويتم تحديث سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال بصفة سنوية و قد تم اعتمادها مؤخراً من قبل مجلس الإدارة في أكتوبر 2022.

يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال الخاصة بالبنك بانتظام من قبل مدققين داخليين يقدمون تقاريرهم إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. كما يجري 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 2022، متضمنة تدقيقاً لبنك البحرين والكويت وفروعه التابعة والأخرى الخارجية. علاوة على ذلك - وبصفته بنك محلي ذو أهمية نظامية، يخضع بنك البحرين والكويت لعمليات تفتيش سنوية من قبل مصرف البحرين المركزي.

وفي عام 2021، نجح بنك البحرين والكويت في تنفيذ أنظمة رصد ومراقبة الاحتيال لفحص مدفوعات العملاء ومعاملات البطاقات بهدف حماية العملاء بشكل استباقي وفعال من عمليات الاحتيال. كما تم إنشاء فريق رصد ومراقبة الاحتيال على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع لرصد أية شكوك حول الاحتيال والتعامل معها على الفور.

وقد قامت الفروع الخارجية في الهند والكويت والشركة التابعة، كريدي مكس، بتعيين وظائف الامتثال ومسئول 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

قام البنك الاحتياطي الهندي (RBI) بإخطار واحد وعشرون مؤسسة مالية تعمل في جمهورية الهند وفرض غرامات لأسباب متنوعة. وكان بنك البحرين والكويت (فرع الهند) أحد هذه المؤسسات المالية. حيث فرضت الغرامة على البنك في يوم 19 ديسمبر 2022 بمبلغ 26.6 مليون روبية هندية (حوالي 121 ألف دينار بحريني)، معللاً ذلك بوجود بعض الملاحظات على بعض المعاملات القديمة والتوجيهات التنظيمية بشأن إطار عمل الأمن السيبراني في البنك (فرع الهند). وبالرغم من أن بنك البحرين والكويت كان بالفعل قد تجاوز جميع الملاحظات المتعلقة بالأمن السيبراني، إلا أن البنك الاحتياطي الهندي تعلل بتأخر الاستجابة لتلك الملاحظات. ومن الجدير بالذكر أن بنك البحرين والكويت - فرع الهند، مدعوماً بإدارة البنك العليا، قام في الآونة الأخيرة بتطوير برنامج شامل لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني بتكلفة واستثمارات تزيد عن 37 مليون روبية هندية (168 ألف دينار بحريني تقريباً)، كما قام بتعيين رئيس لقسم تكنولوجيا المعلومات وكبير مسؤولي أمن المعلومات، إضافة لقيامه بتنفيذ حلول مراقبة ورصد وكشف متقدمة على مدار الـ 24 ساعة طيلة أيام الأسبوع لمواجهة تهديدات الأمن السيبراني، وذلك جنباً إلى جنب مع تطوير البنية التحتية لفرع البنك الأربعة في الهند.

بيانات المساهمين

في عام 2022 تم الاستحواذ على ملكية شركة الإثمار القابضة في بنك البحرين والكويت من قبل شركة السلام إيترنالونال وهي شركة تابعة لبنك السلام ش.م.ب.

إن أسهم بنك البحرين والكويت مدرجة في بورصة البحرين. وقد أصدر البنك 1,647,700,962 سهماً عادياً بقيمة اسمية تبلغ 100 فلس للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

خلال عام 2022، وزع البنك أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة 10% من رأس المال المدفوع أي ما يعادل سهم واحد لكل 10 من الأسهم المملوكة، أي ما مجموعه 14,979,100 دينار بحريني وبالتالي، ارتفع رأس مال البنك المدفوع إلى 164,770,096.200 دينار بحريني مقسوماً على 1,647,700,962 سهماً.

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 و التدقيق الداخلي.
- 4) الاستقلالية والموضوعية والتدقيق المهني. و
- 5) سمعة 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.

بالنسبة لعام 2022، بلغت خدمات المراجعة السنوية والمراجعة ربع السنوية 158 ألف دينار بحريني، وبلغت خدمات التصديق الأخرى 122 ألف دينار بحريني.

اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي واجتماع الجمعية العامة غير العادية 2022

عُقد اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي (AGM) واجتماع الجمعية العامة غير العادية (EGM) عن طريق الاتصال المرئي في 28 مارس 2022 عن طريق الاتصال المرئي توكابا مع إجراءات مكافحة فايروس كورونا المستجد والحد من انتشاره في مملكة البحرين.

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 2021 مع أي من الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (26) من البيانات المالية تماشياً مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية.
2. مناقشة تقرير حوكمة الشركات للبنك عن عام 2021 ومدى التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي في شأنه.
3. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإقرار مبلغ 552,500 دينار بحريني كمكافأة عضوية لمجلس الإدارة لعام 2021.
4. تعيين مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2021م بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
5. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المنتهية في 31/12/2021.

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 28 مارس 2022 على ما يلي:

- توصية مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس المال الصادر والمدفوع من مبلغ 149,790,996.500 دينار بحريني مقسم إلى 1,497,909,965 سهم إلى مبلغ 164,770,096.200 دينار بحريني مقسم إلى 1,647,700,962 سهم وذلك لتوزيع أسهم المنحة.
- توصية مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس المال المصرح به من مبلغ 150 مليون دينار بحريني إلى 250 مليون دينار بحريني على زيادة رأس المال الصادر ولمدفوع نتيجة لتوزيع البنك لأسهم المنحة واحتياجات البنك لذلك في المستقبل.
- توصية مجلس الإدارة بتعديل عدد من مواد النظام الأساسي للبنك لكي يتوافق مع التعديلات التي أجريت مؤخراً على قانون الشركات التجارية (21) لعام 2001

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.

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 الأكثر أجراً في التقرير السنوي.

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

المساهمون

اسم المساهم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	النسبة المئوية %
السلام إنترناشونال	مملكة البحرين	431,550,793	26.19
الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (هيئة التأمينات الاجتماعية (GOSI)، صندوق التقاعد المدني، وصندوق التقاعد العسكري)	مملكة البحرين	543,252,627	32.97
الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت	316,317,864	19.20
العموم		356,579,678	21.64

جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من 1%	359,088,618	2666	21.79
1% إلى أقل من 5%	-	-	-
5% إلى أقل من 10%	107,022,932	1	6.50
10% إلى أقل من 20%	750,038,619	3	45.52
20% إلى أقل من 50%	431,550,793	1	26.19
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.

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

الأعضاء الرجال	الأعضاء النساء	العدد
10	2	
83.3%	16.7%	النسبة

كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس على ضوء خبراتهم المهنية حسب متطلبات حوكمة الشركات. ويقوم المجلس 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.

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 2022، تم تعيين عضو مجلس جديد وهو السيد عارف رحيمي ليحل محل عضو المجلس السابق السيد هاني المسقطي بسبب تغير في أحد مسيطري البنك أي من الإثمار القابضة إلى السلام إنترناشونال.

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 أمين سر المجموعة بتقديم الدعم لعملية تقييم الأداء للمجلس، ولجانه التابعة وأعضائه وحصول الأعضاء على المشورة المستقلة وغيرها من الأمور ذات الصلة، وكل ذلك على مستوى المجموعة. ويخضع تعيين أمين سر المجموعة لموافقة المجلس.

إن أمين سر المجموعة في بنك البحرين والكويت هو أحمد عبد القدوس أحمد الذي انضم إلى البنك في عام 2009. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة من جامعة البحرين في عام 1996 حائز على شهادة في أمانة سر المجلس من جامعة جورج واشنطن، وقد حضر العديد من البرامج التدريبية المتقدمة في حوكمة الشركات في مملكة البحرين وفي الخارج ولديه أكثر من 26 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 ملاءمة النظام المالي والتشغيلي ونظم الرقابة الداخلية وكذلك التأكد من التطبيق الميداني لقواعد السلوك المؤسسية وميثاق العمل.

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 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.

وكانت التوصيات الرئيسية المنبثقة عن عملية التقييم عن عام 2021 كما يلي:

- بالنسبة لموضوع تطوير متابعة ما تحقق من الاستراتيجية وبعد المناقشة وافق المجلس على الاستمرار في مناقشة الأمر بشكل نصف سنوي وعلى الإدارة أن تقوم بعرض أي مستجدات مهمة على المجلس في أي وقت كان.
- أكد المجلس على أهمية الاهتمام بمساهمي الأقلية ومناقشة الأمور التي قد تهمهم في اجتماع لجنة الأعضاء المستقلين.
- اقترح المجلس على السادة كبار المساهمين ترشيح عناصر نسائية لعضوية المجلس في الدورات القادمة تماشياً مع إطار البنك للاستدامة ومواصلة البنك تعيين سيدات أثبتن كفاءتهن في مجالس إدارات الشركات التابعة والزميلة للبنك.
- العمل على تطوير دائرة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتعزيز الفريق المنوط بهذه المهمة لأهمية ذلك بالنسبة للبنك.

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.

وتتوافر لدى مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لاتخاذ القرار في الأمور التي ترفع إليه للتيفيق من أن توجيه الإدارة التنفيذية والسيطرة الكلية على عمليات البنك تقع ضمن نطاق اختصاصاته. ويشمل ذلك وضع الإستراتيجيات العامة والتخطيط، عمليات التقييم المؤسسي، استحواد الموجودات والتخارج منها، مصروفات رأس المال، الصلاحيات الفنية، وللمجلس تحديد أتعاب المدققين الخارجيين بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة العادية ومراجعة البيانات المالية، عمليات التمويل والاقتراض بما يشمل خطة العمل السنوية والميزانية التقديرية، التأكد من الالتزام بالتطبيق مع توجيهات الجهات الرقابية وكفاءة عمليات الرقابة الداخلية.

ويقوم المجلس باتخاذ القرار بشأن منح ومراجعة تفويض هذه الصلاحية إلى اللجان المنبثقة عن المجلس وكذلك إلى الإدارة. ويمكن منح هذا التفويض لإقرار المصروفات، والموافقة على التسهيلات الائتمانية والإجراءات المؤسسية الأخرى. كما يمكن الموافقة على هذا التفويض والتصريح به بموجب العديد من سياسات البنك، وسوف تستند حدود الصلاحيات المحددة إلى المتطلبات التشغيلية للبنك.

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

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

المساعدة المهنية المستقلة

إن لدى البنك إجراءات مقرر 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.

سياسة تعاملات الأشخاص الرئيسيين

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

ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

أقرّ مجلس الإدارة ميثاق العمل لكل من أعضائه، كما أقرّ 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

ينتجج 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.

البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2022

1. عمليات الاندماج والاستحواذ بتاريخ 30/01/2022.
2. المرونة الإلكترونية بتاريخ 22/02/2022.
3. مستقبل التمويل اللامركزي بتاريخ 06/06/2022.
4. آفاق الاقتصاد العالمي بتاريخ 28/07/2022.
5. إدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ بتاريخ 11/09/2022.
6. إدارة المخاطر التشغيلية لمجلس الإدارة والإدارة العليا بتاريخ 25/10/2022.
7. التكنولوجيا المصرفية والمالية المستدامة بتاريخ 6/12/2022.

(1) 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	20.5
الشيخ عبد الله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	34
محمد عبد الرحمن حسين	17.5
عارف حيدر رحيمي	15
جاسم حسن علي زينل	17.5
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	17.5
إدريس مساعد أحمد	20.5
أشرف عدنان بسيسو	23
مشعل علي الحلو	26.5
ناصر خالد الراعي	27.5
نور نائل الجاسم	20.5
غنية محسن الدرازي	20.5

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 لأهداف 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 2022، 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 كود العمل بالبنك وتطوير قدراتها، بالإضافة إلى تطبيق بروتوكولات حوكمة الشركات ذات الصلة بكفاءة.

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.

تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

الإفصاحات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة للمراجعة
التعيينات الخارجية لأعضاء مجلس الإدارة

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

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

محمد عبدالرحمن حسين		
نائب الرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية	بنك الإسكان	مملكة البحرين
عضو مجلس إدارة مستقل	شركة علي ومحمد يتيم ذ.م.م.	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
رئيس لجنة التعيين والمزايا رئيس اللجنة التنفيذية	المجلس الأعلى للقضاء - وزارة العدل والشئون الإسلامية والأوقاف - لجنة العقارات المتعثرة	مملكة البحرين
شريك إداري	مسار للخدمات الاحترافية ذ.م.م.	مملكة البحرين

جاسم حسن علي زينل		
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار	دولة الكويت
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	شركة أدكس ش.م.ب.	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	بنك الكويت الدولي	دولة الكويت
عضو مجلس الإدارة	شركة ميامي الدولية للأوراق المالية	الولايات المتحدة الأمريكية

الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة		
مستشار	ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد رئيس مجلس الوزراء	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	برنامج صاحب السمو الملكي ولي العهد للمنح الدراسية العالمية	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	وقف عيسى بن سلمان التعليمي الخيري	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	النخيل كابيتال ذ.م.م.	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	مؤسسة الفكر العربي	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	جمعية البحرين للمتداولين في الأسواق المالية	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	بنك البحرين والشرق الأوسط	مملكة البحرين

إدريس مساعد أحمد		
مدير دائرة الأسهم الأوروبية قطاع الأوراق المالية	الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت

أشرف عدنان بسيسو		
الرئيس التنفيذي للمجموعة	شركة مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب.مقفلة	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	شركة سوليدرتي الأولى للتأمين م.ع.م	المملكة الأردنية الهاشمية
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية
عضو مجلس الإدارة	معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	الشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب.مقفلة	مملكة البحرين
مشعل علي الحلو		
عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي	مملكة البحرين
عضو مجلس الإدارة	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
رئيس مجلس الإدارة	جمعية التكنولوجيا والأعمال	مملكة البحرين
ناصر خالد الراعي		
رئيس التدقيق الداخلي	شركة إدارة الأصول ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين
نور نائل الجاسم		
مدير دائرة المحافظ والدخل الثابت بالتكليف	الهيئة العامة للاستثمار	دولة الكويت
الدكتورة غنية محسن الدرازي		
الرئيس التنفيذي ومؤسس الشركة	براندز اوتلت فيلج	الامارات العربية المتحدة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2022 كالتالي:

اسم العضو	فئة الأسهم	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	سندات*
مراد علي مراد	عادية	1,557,427	1,713,169	-
الشيخ عبد الله بن خليفة بن سلمان آل خليفة	عادية	6,987	7,685	-
جاسم حسن علي زينل	عادية	306,405	337,045	-
محمد عبد الرحمن حسين	عادية	206,054	226,659	-
الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة	عادية	159,766	175,742	-

* لم توجد سندات لأعضاء المجلس الآخرين

لأطراف ذات العلاقة بمجلس الإدارة

1. شركة الجنوبية ذ.م.م وتملك 1,545,105 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.

عملية الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

العقود والقروض المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة للمراجعة

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	LIBOR + 3%	حسب الطلب	حسب الطلب	أسهم + وديعة بنسبة 123%
			115,000 دينار بحريني	BIBOR + 3%			

- ملاحظة: 1. المبلغ المفترض الإفصاح عنه لهذا الغرض هو ما يفوق 100,000 دينار بحريني
2. لدى عشرة أعضاء بطاقات ائتمانية (كريدي مكس) بحد ائتماني إجمالي -/ 309,500 دينار بحريني ومبلغ متبقي 118,886.623 دينار بحريني بنهاية ديسمبر 2022.

تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك خلال عام 2022

لم يكن هناك تداول لأعضاء مجلس الإدارة على أسهم بنك البحرين والكويت خلال عام 2022.

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.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة

خلال عام 2022، عقد المجلس تسعة اجتماعات 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 2022

الاجتماعات الأخرى					الاجتماعات الربع سنوية				الأعضاء
7 ديسمبر	13 أكتوبر	18 مايو*	28 مارس*	24 مارس*	26 أكتوبر	27 يوليو	27 إبريل	23 فبراير	
●	●	●	●	●	●	●	●	●	مراد علي مراد
●	●	●	✕	●	✕	●	●	●	الشيخ عبد الله بن خليفة بن سلمان آل خليفة
●	●	●	●	●	●	●	●	●	محمد عبد الرحمن حسين
□	□	●	●	●	□	□	●	●	هاني علي المسقطي
●	●	●	●	●	●	●	●	●	جاسم حسن علي زينل
●	●	●	●	●	●	✕	●	●	الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة
●	●	●	●	●	●	●	●	●	إدريس مساعد أحمد
●	●	●	●	●	●	□	●	●	أشرف عدنان بسيسو
●	●	●	●	●	●	●	●	●	مشعل علي الحلو
●	●	●	●	●	●	●	●	●	ناصر خالد الراعي
●	●	●	●	●	●	●	●	●	غنية محسن الدرازي
●	●	●	●	●	●	●	●	●	نور نائل الجاسم
●	●	□	□	□	●	□	□	□	عارف حيدر رحيمي

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

المواضيع الرئيسية التي ناقشها المجلس خلال عام 2022

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

المواضيع	تاريخ الاجتماع
1. النتائج المالية لعام 2021 كما أعلن عن ذلك مسبقا والتخصيصات. 2. مراجعة تقرير حوكمة الشركات للبنك. 3. النظر في أمور خاصة بشئون الموظفين. 4. مراجعة بعض السياسات لدى البنك. 5. تقرير استمرارية الأعمال.	23/02/2022
أداء فروع البنوك في جمهورية الهند.	24/03/2022
1. تشكيل المجلس ولجانه والذي يتم كل عام بعد اجتماع الجمعية العامة العادية. 2. تقرير استمرارية الأعمال 2021. 3. أهداف الإدارة لعام 2022.	28/03/2022
1. مراجعة بعض الحسابات المتعثرة. 2. البيانات المالية للربع الأول من عام 2022. 3. استراتيجية الاستثمار لعام 2022.	27/04/2022
الأمور المتعلقة بفروع البنك في الخارج.	18/05/2022
1. النتائج المالية للربع الثاني والنصف الأول من عام 2022. 2. مراجعة بعض السياسات لدى البنك. 3. مراجعة تقرير الإستثمار النصف سنوي. 4. مراجعة بعض التقييمات الخارجية لبعض أنظمة البنك حسب متطلبات الجهة الرقابية.	27/07/2022
متابعة استراتيجية البنك 2022-2024.	13/10/2022
1. البيانات المالية للربع الثالث من عام 2022. 2. مراجعة بعض سياسات المخاطر لدى البنك. 3. مراجعة بعض السياسات المتعلقة بشئون الموظفين.	26/10/2022
1. ميزانية البنك التقديرية لعام 2023. 2. مراجعة سياسات خاصة بشئون الموظفين. 3. مراجعة عدد أعضاء مجلس الإدارة.	07/12/2022

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 مساعدة مجلس الإدارة في تسيير أعمال البنك، وذلك بدراسة العديد من الأمور التي تقدم للمجلس من الإدارة ورفع توصياتها للمجلس فيما يخص ذلك.

ويحق للمجلس تشكيل لجان مؤقتة لمهام محددة من وقت لآخر وحسبما تستدعي الحاجة، وينتهي عمل هذه اللجان بمجرد انتهاء المهمة المناطة بكل منها.

كذلك يزود أعضاء المجلس بنسخ من محاضر اجتماعات هذه اللجان التزاماً بتعليمات الجهة الرقابية. خلال العام 2022، شكّل المجلس لجنة مؤقتة لدراسة فرص الاستحواذ والاندماج بشكل عام. 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 2022.

تقرير حوكمة الشركات
 (تتمة)

تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة، مهامها ومسؤولياتها

اللجنة التنفيذية

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
محمد عبد الرحمن حسين رئيس اللجنة (مستقل) الشيخ عبدالله بن خليفة بن سلمان آل خليفة نائب رئيس اللجنة أشرف عدنان بسيسو عضو مشعل علي الحلو عضو نور نائل الجاسم عضو	- يعين مجلس الإدارة خمسة أعضاء للجنة على الأقل لدورة سنة واحدة. - الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً ثماني اجتماعات (تم فعلياً عقد عشر اجتماعات في سنة 2022). - يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع تعقده بعد تعيين الأعضاء. - يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به. - يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة. - تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجان.	المراجعة والموافقة على المواضيع التي ترفع لمجلس الإدارة مثل خطط العمل، والهبات، والقروض/ طلبات الاستثمار وغيرها من المقترحات في غضون سلطتها ومراجعة دورية للإنجازات البنك.

لجنة التدقيق والالتزام

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل) جاسم حسن علي زينل نائب رئيس اللجنة (مستقل) الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة عضو (مستقل) إدريس مساعد أحمد عضو	- يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة التدقيق بعدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء لمدة سنة واحدة. - 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. - الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربعة اجتماعات (تم فعلياً عقد خمسة اجتماعات في سنة 2022). - يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة. الحضور بالنيابة غير مسموح به. - يجب أن يكون الرئيس أو نائب الرئيس متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة. - تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة، ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجانه - مراجعة فعالية نظام البنك لرصد ومتابعة الالتزام بالقوانين والمتطلبات الرقابية ذات الصلة والتدابير التي اتخذتها الإدارة.	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، ترأب اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين بهدف تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين.

لجنة التعيين والمزايا والحوكمة

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
مراد علي مراد رئيس اللجنة (مستقل) الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة نائب رئيس اللجنة (مستقل) إدريس مساعد أحمد عضو محمد عبدالرحمن حسين عضو (مستقل)	- يعين مجلس الإدارة أعضاء للجنة التعيين والمزايا والحوكمة بعدد لا يقل عن أربعة أعضاء لمدة سنة واحدة ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وغالبية أعضائها مستقلين أيضاً - تقوم اللجنة بانتخاب الرئيس/نائب الرئيس في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء - يجب ألا يقل عدد اجتماعات اللجنة عن اجتماعين سنوياً، (تم فعلياً عقد ستة اجتماعات في سنة 2022) - يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به - يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجداً في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة - تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة، ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة للجان	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، ترأب اللجنة نشاط تعاملات تداول الأشخاص الرئيسيين بهدف تجنب أي سوء استخدام للمعلومات الجوهرية المتوافرة لدى الأشخاص الرئيسيين.

لجنة المخاطر

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
جاسم حسن علي زينل رئيس اللجنة (مستقل) هاني علي المسقطي نائب رئيس اللجنة (حتى 7 يوليو 2022) ناصر خالد الراعي عضو غنية محسن الدرازي عضو (مستقل) الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة عضو (مستقل) عارف حيدر رحيمي عضو (من تاريخ 26/10/2022)	- يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المخاطر بعدد لا يقل عن أربعة أعضاء لمدة سنة واحدة. - يجب أن يكون الرئيس ونائب الرئيس عضوين في مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بانتخابهما في أول اجتماع يعقد لها بعد تعيين الأعضاء. - الحد الأدنى للاجتماعات سنوياً أربع اجتماعات (تم فعلياً عقد أربع اجتماعات في سنة 2022). - يكون النصاب القانوني بحضور أكثر من نصف الأعضاء. ويجب أن يشمل النصاب القانوني رئيس اللجنة أو نائب الرئيس. الحضور بالنيابة غير مسموح به. - يجب أن يكون الرئيس أو نائبه متواجدا في اجتماع الجمعية العامة السنوي للرد على الأسئلة المتعلقة بمهام اللجنة. - تقوم اللجنة بإجراء تقييم سنوي ذاتي لأداء اللجنة/الأعضاء ورفع تقرير بالاستنتاجات والتوصيات إلى مجلس الإدارة. ويتم ذلك وفقاً لعملية التقييم التي اعتمدها مجلس الإدارة ولجانه.	مراجعة سياسات المخاطر، والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. أيضاً، دراسة ورصد قضايا المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وعملياته وتوجيه الإدارة بشكل مناسب.

لجنة الأعضاء المستقلين

الأعضاء	نبذة عن شروط المرجعية، المهام والمسؤوليات	موجز الصلاحيات
مراد علي مراد رئيس مجلس الإدارة (مستقل) جاسم حسن علي زينل عضو (مستقل) الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة عضو (مستقل) محمد عبد الرحمن حسين عضو (مستقل) غنية محسن الدرازي عضو (مستقل)	- تتألف اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين. - تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على الأقل. - يحضر الاجتماع الأعضاء المستقلون وأمين سر المجموعة فقط. - الحضور يجب أن يتم بشكل شخصي. - تناقش اللجنة المواضيع المطروحة على المجلس ضمن اختصاصها.	تقديم الآراء المستقلة حول قضايا معينة وخاصة القضايا المتعلقة بصغار المساهمين.

ملاحظة: النص الكامل لشروط مرجعية اللجان التابعة للمجلس منشورة على الموقع الإلكتروني للبنك 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 2022

15 فبراير*	13 مارس	19 إبريل	29 مايو*	5 يونيو*	19 يوليو	24 أغسطس	4 سبتمبر	5 أكتوبر	27 نوفمبر
●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
●	●	●	●	●	□	●	●	●	●
●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
●	×	●	●	●	●	●	●	●	●

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

اجتماعات لجنة التدقيق والالتزام 2022

الأعضاء	16 فبراير	2 مارس*	20 إبريل	20 يوليو	19 أكتوبر
مراد علي مراد	●	●	●	●	●
جاسم حسن علي زينل	●	●	●	●	●
الشيخ خليفة بن ديعج آل خليفة	●	●	●	×	●
إدريس مساعد أحمد	●	●	●	●	●

* اجتماع غير مقرر مسبقاً

تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

اجتماعات لجنة التعيين والمزايا والحوكمة 2022

الرموز: ☑ حضر الاجتماع ☒ لم يتمكن من حضور الاجتماع ☉ لم يكن عضواً في اللجنة خلال الفترة المذكورة ☐ لم يحضر الاجتماع لتفادي تضارب المصالح

الأعضاء	2 فبراير*	16 فبراير	27 فبراير	21 يونيو*	6 سبتمبر*	19 أكتوبر
مراد علي مراد	•	•	•	•	•	•
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	•	•	•	•	×	•
محمد عبد الرحمن حسين	•	•	•	•	•	•
إدريس مساعد أحمد	•	•	•	•	•	•
* اجتماع غير مقرر مسبقاً						

اجتماعات لجنة المخاطر 2022

الأعضاء	15 فبراير	24 إبريل	20 يوليو	19 أكتوبر
جاسم حسن علي زينل	•	•	•	•
هاني علي المسقطي	•	•	☐	☐
ناصر خالد الراعي	•	•	•	•
غنية محسن الدرازي	•	•	•	•
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	•	•	×	•

اجتماعات لجنة الأعضاء المستقلين 2022

الأعضاء	23 فبراير*
مراد علي مراد	•
جاسم حسن علي زينل	•
الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة	•
محمد عبد الرحمن حسين	•
غنية محسن الدرازي	•

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

اجتماعات أخرى

حضر السيد مراد علي مراد، رئيس مجلس الإدارة الاجتماع الدوري مع المسؤولين بمصرف البحرين المركزي بتاريخ 17 فبراير 2022 وحضر السيد محمد عبد الرحمن حسين عضو المجلس الاجتماع بتاريخ 17 نوفمبر 2022.

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، كما وافقت الجمعية العامة في اجتماعها السنوي بتاريخ 24 مارس 2020 على تشكيل اللجنة وعلى الأسماء المقترحة للعضوية بها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. وأعضاء الهيئة واجتماعاتها خلال العام كالتالي:

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية 2022

الأعضاء	31 مايو	29 نوفمبر	12 ديسمبر
فضيلة الشيخ / د. أسامة بحر - رئيس اللجنة	•	•	•
فضيلة الشيخ / عبد الناصر آل محمود - عضو اللجنة	•	•	•
فضيلة الشيخ / د. عادل المرزوقي - عضو اللجنة	•	•	•

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.

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