يعتبر مجلس الإدارة الجهة المسؤولة عن الإشراف العام على إدارة وحوكمة بنك البحرين الوطنى حيث يعمل مجلس الإدارة على ضمان وضع أعلى معايير العمل الأُخلاقية في جميع أقسام ودوائر البنك. ويقوم مجلس الإدارة ويشكل منتظم بمراجعة إلتزام البنك بأنظمة وقوانين مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بنظام حوكمة الشركات. ويدرك مجلس الإدارة أن التطبيق الأمثل لنظام حوكمة الشركات يعتبر بمثابة عنصر أساسى وحيوي لخلق قيمة مستدامة للمساهمين وحماية مصالح جميع الأطراف ذوى العلاقة بالبنك.

إن الالتزام بمثل هذه المعايير عالية المستوى قد ساهم بشكل كبير في تعزيز الثقة لدى عملاء البنك وأطراف التعامل الأخرى مثل المساهمين، وأجهزة الرقابة، والموظفين، ووكالات التصنيف، بالإضافة لتحقيق التوازن الصحيح والمناسب بين هدف البنك في تحقيق نمو على المدى البعيد والأهداف الأخرى ذات المدى القصير، كما وساهم في تحقيق محفظة من الأصول المناسبة وخلق قاعدة قوية من العملاء وقدم نوعية ممتازة من مصادر الدخل المتنوّعة وأتاح الوسائل الكفيلة لمواجهة التقلبات الإقتصادية وحالات عدم الإستقرار. وقد وضع مجلس الإدارة المعايير والمستويات الأخلاقية العالية التى لا تجيز قبول ممارسات خاطئة أو إحتيالية وقد ضمن ذلك للبنك درجة فائقة من الدلتزام بالأنظمة والقوانين.

يخضع تشكيل مجلس الإدارة للأحكام المنصوص عليها في عقد التأسيس والنظام الأساسى للبنك، ويتكون المجلس من أحد عشر عضواً، يتم تعيين أربعة منهم من قبل شركة ممتلكات البحرين القابضة والتي تملك نسبة 44.18% من حصص رأس مال البنك، وعضو وأحد يتم تعيينه من قبل الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي والتي تمتلك 10.88٪ من حصص رأس مال البنك، أما الأعضاء الستة الآخرين فيتم إنتخابهم بالإقتراع السرى خلال إجتماع الجمعية العامة (العادية) للمساهمين وبأغلبية بسيطة للأصوات الصحيحة. وتمتد عضوية الأعضاء الستة المعينين من قبل المساهمين لفترة لا تزيد عن ثلاث سنوات قابلة للتجديد. وللتأهل لعضوية مجلس الإدارة، فإن على المرشحين الوفاء بمعايير الكفاءة والأهلية التى يضعها مصرف البحرين المركزي، كما ويخضع تعيينهم للموافقة المسبقة لمصرف البحرين المركزي. وقد تم إنتخاب مجلس الإدارة الحالى للبنك خلال إجتماع الجمعية العامة المنعقد في مارس 2018 وتنتهى عضويتهم خلال إجتماع الجمعية العامة المقرر عقده خلال مارس 2021.

عند انضمامهم لعضوية مجلس إدارة بنك البحرين الوطني، يتم تزويد جميع أعضاء المجلس «بدليل الأعضاء» الذي يشتمل على عقد التأسيس والنظام الأساسى للبنك ونبذة عن سياسات وصلاحيات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية والقواعد الإرشادية التى تغطى متطلبات نظام حوكمة الشركات. ويتم أيضاً عقد جلسات تعريفية مع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ويتم فيها التركيز على أنشطة وأعمال البنك والفرص والتحديات والمخاطر التى تواجه البنك.

بموجب التعريفات التى يضعها مصرف البحرين المركزي يتم تصنيف أعضاء مجلس الإدارة كمستقلين، وتنفيذيين، وغير تنفيذيين. ويضم مجلس إدارة بنك البحرين الوطنى حالياً خمسة أعضاء مستقلين وستة عضاء غير تنفيذيين. وتعتبر أدوار كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي منفصلة وتتم ممارستها من قبل أشخاص مختلفين.

إن المسؤولية الأساسية لمجلس الإدارة هي تقديم قيمة مستدامة لجميع الأطراف ذوى العلاقة بالبنك من خلال وضع السياسة الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى تحديد مستوى تقبل المخاطر والهيكل العام لرأس مال البنك. ويعتبر المجلس كذلك مسؤولاً عن متابعة أعمال الإدارة التنفيذية للتحقق من سير العمل حسب إطار الأعمال والخطط المتفق عليها. ويسعى المجلس أيضاً إلى التأكد من إن الإدارة التنفيذية تحقق توازناً مناسباً بين النمو على المدى الطويل وتحقيق الأهداف على المدى القصير. كما يعتبر المجلس في المحصلة النهائية مسؤولاً عن شؤون البنك وأدائه.

وبناءً عليه، فإن المهام الأساسية لمجلس الإدارة هي ما يلي:

- المحافظة على الهيكل المناسب لمجلس الإدارة.
- المحافظة على الهيكل الإداري والتنظيمي المناسب وذلك بشكل يتوافق مع احتياجات ونشاطات عمل البنك.
- تخطيط استراتيجية البنك المستقبلية وإعتماد خطط الأعمال السنوية والموافقة على المبادرات الرئيسية ومتابعتها.
 - مراقبة إطار عمليات البنك وسلامة إجراءات الرقابة الداخلية.
 - التأكد من الدلتزام بالقوانين والأنظمة.
- مراقبة أداء البنك وإعتماد نتائجه المالية والتأكد من شفافية وسلامة وصحة التقارير المقدمة للأطراف ذوى العلاقة، بما في ذلك السانات المالية.
- القيام بعملية تقييم مرحلية لأداء مجلس الإدارة، بما في ذلك أداء لجانه الفرعية.
- ضمان المعاملة العادلة مع جميع المساهمين، بما في ذلك حاملي أسهم الأقلية.

ويعتبر رئيس مجلس الإدارة مسؤولاً بصفة أساسية عن قيادة وإدارة مجلس الإدارة والتأكد من مزاولة أنشطته بكل فعالية والوفاء بواجباته ومسؤولياته القانونية والرقابية.

هذا وينعقد مجلس الإدارة بصورة منتظمة طوال العام ويتولى الإشراف الكامل والفعّال على المسائل الاستراتيجية والمالية والعمليات المصرفية وإجراءات الرقابة الداخلية ومسائل الالتزام. ووفقاً لصلاحياته، فإن على مجلس الإدارة أن ينعقد مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة تقويمية.

من خلال الدور الذي يمارسه بإعتباره الهيئة الرئيسية لتنظيم البنك، فإن مجلس إدارة بنك البحرين الوطنى يقوم بالإشراف على شؤون البنك، وهو يسعى دائماً إلى بناء وتعزيز الممارسات الرشيدة لنظام حوكمة الشركات داخل البنك. ويتم بشكل دوري ومنتظم تقديم تقرير عن أداء أعمال البنك إلى مجلس الإدارة. كما يتم متابعة تطورات ومستجدات الأداء ومقارنتها بالميزانية وبالفترات السابقة وذلك بشكل مستمر. ويتم إعداد البيانات المالية من خلال تطبيق السياسات المحاسبية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية المعلنة من قبل مجلس المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. وقد تم وضع اللوائح والأنظمة المتعلقة بالتشغيل والرقابة لإنجاز المعاملات بشكل كامل ودقيق وسريع، وذلك من أجل المحافظة على أصول البنك.

لجنة الهبات والتبرعات

تشكلت لجنة الهبات والتبرعات من أجل إدارة التمويلات المخصصة

لحنة المخاطر

nbbonline.com

ولدى مجلس الإدارة سلطات غير محدودة ضمن الإطار الرقابي العام.

وقام المجلس بتخويل سلطات الموافقة إلى لجانه الفرعية ومسؤولي

الإدارة العليا وتتم إحالة جميع المعاملات التى تقع خارج نطاق الحدود

المخولَّة إلى مجلس الإدارة من أجل موافقته عليها. وبالإضافة إلى

ذلك، فان مجلس الإدارة يعتمد الميزانية السنوية والحدود التشغيلية

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدة لجان لتقديم الدعم الفعّال للمجلس

في تنفيذ مسؤولياته. وتشمل هذه اللجان اللجنة التنفيذية، ولجنة

التدُّقيق، ولجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة، ولجنة المخاطر، ولجنة

تتكون اللجنة التنفيذية بحد أقصى من خمسة أعضاء مجلس الإدارة

يتم إختيارهم وتعيينهم من قبل المجلس، منهم عضوين على الْلُـقل

من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين. وعلى اللجنة التنفيذية أن تجتمع

ست مرات على الأقل في السنة المالية الواحدة. وتضطلع اللجنة بدور

مساعدة مجلس الإدارة فى أداء مسؤولياته فيما يتعلق بالإقراض

والإستثمار في سندات الدين بالإضافة إلى أية أمور أخرى لم يتم

تخويلها إلى لجنة معينة من لجان المجلس. وبناءً على ذلك، فإن اللجنة

لديها الصلاحيات اللازمة للموافقة على الاقتراحات الخاصة بالائتمان

والاستثمار ومراجعة الميزانيات والخطط والمبادرات الرئيسية وذلك

تمهيداً لتقديمها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، بالإضافة إلى

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين

يتم إختيارهم وتعيينهم من قبل المجلس، ويجب أن يكون عضوين

منهم على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين. وتجتمع لجنة

التدقيق أربع مرات على الأقل في السنة المالية الواحدة. وتتولى

لجنة التدقيق مهمة أساسية وهي تعزيز عمليات التدقيق الداخلي

والخارجي ومساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته من خلال

ضمان وُجود نظام فعّال من الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر. وتقوم

لجنة التدقيق برفع توصية لترشيح مدققى الحسابات الخارجيين وتحديد

أتعابهم، بجانب مراجعة سلامة التقارير المالية للبنك ومراجعة أنشطة

وأداء دائرة التدقيق الداخلي ومراجعة التزام البنك بالقوانين والأنظمة

وتدعم دائرة الرقابة الداخلية لجنة التدقيق حيث تقوم بمتابعة ومراقبة

نظام إجراءات الرقابة الداخلية بشكل منتظم. وتشمل عملية المتابعة

تقييم المخاطر وإجراءات الرقابة في كل وحدة تشغيل والأمور الناشئة

عنها حيث يتم تقديم تقارير عن نتائجها إلى اللجنة بصفة منتظمة.

متابعة أداء البنك وفقاً لأهداف خطة أعمال البنك.

لمختلف أنشطة البنك على أساس سنوي.

لجان مجلس الإدارة

لهبات والتبرعات.

وميثاق ممارسة المهنة.

اللحنة التنفيذية

تتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء يتم اختيارهم وتعيينهم من

تتكون لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة يتم إختيارهم وتعيينهم من قبل المجلس ويجب أن يكون عضو واحد منهم على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ويتوجب عليه حضور جميع اجتماعات اللجنة. ويجب على اللجنة أن تجتمع على الأقل ثلاث مرات سنوياً حيث تضطلع اللجنة بدور مساعدة المجلس في أداء مسؤولياته فيما يتعلق بسياسة التعيينات وأفضل الممارسات المتبعة في القطاء. وتتولى اللجنة مسؤولية تحديد الأشخاص المؤهلين ليصبحوا أعضاء في مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية وسكرتير الشركة وغيرهم من المسؤولين حسيما يراه المجلس مناسباً وتقديم التوصية بذلك إلى مجلس الإدارة. وتتولى اللجنة أيضاً مسؤولية مراجعة سياسات المكافآت لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وتقديم توصياتها

لهبات والتبرعات المؤسسية. وتتكون لجنة الهبات والتبرعات بحد أقصى من أربعة أعضاء مجلس إدارة واثنين من الإدارة التنفيذية وفقا لما يقرره المجلس. هذا ويتم تخصيص 5% من صافى ربح البنك لميزانية اللجنة السنوية.

قبل مجلس الإدارة. وتشمل عضوين من مجلس الإدارة وعضوين كمستشارين مستقلين. تجتمع لجنة المخاطر أربع مرات على الأقل في السنة ويتمثل دور اللجنة في متابعة ومراقبة إطار إدارة المخاطر الذي يضعه مجلس الإدارة بما في ذلك مراجعة الملخصات والتوصيات ورفعها إلى المجلس بشأن مدى تحمل البنك للمخاطر الحالية والمستقبلية. وتتولى اللجنة كذلك مسؤولية الإشراف وتقييم إطار الدلتزام الخاص بالبنك.

لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة

والمكافآت، وارشادات حوكمة الشركات بناءً على المتطلبات الرقابية

		ىس .ارة	اللجنة ال	تنفيذية	لجنة الن	ندقيق	لجنة الـ	مخاطر		عيينات والحوكمة		المجموع	
أعضاء مجلس الإدارة	عدد الإجتماعات الكل <i>ي</i> *	الإجتماعات التي تم حضورها	عدد الإجتماعات الكلى	الإجتماعات التي تم حضورها	عدد الإجتماعات الكلى	الإجتماعات التي تم حضورها	عدد الإجتماعات الكلي	الإجتماعات التي تم حضورها	عدد الإجتماعات الكلي	الإجتماعات التي تم حضورها	عدد الإجتماعات الكلى	الإجتماعات التي تم حضورها	نسبة الإجتماعات التي تم حضورها
فاروق يوسف خليل المؤيد رئيس مجلس الإدارة	6	6							4	4	10	10	%100
الدكتور عصام عبداللّه فخرو نائب رئيس مجلس الإدارة	5	5	5	5					4	4	14	14	%100
فوزي أحمد كانو نائب رئيس مجلس الإدارة	6	6	5	5							11	11	%100
خالد يوسف عبدالرحمن عبدالرحيم عضو مجلس الإدارة	5	5			5	5					10	10	%100
حسين سلطان سلطان الغانم عضو مجلس الإدارة	6	6	5	5							11	11	%100
خالد عمر الرميدي عضو مجلس الإدارة	6	5					4	3			10	8	%80
الشيخ راشد بن سلمان آل خليفة عضو مجلس الإدارة	5	5	5	5					4	4	14	14	%100
هالة علي حسين يتيم عضو مجلس الإدارة	6	6			5	5					11	11	%100
ريشي كابور عضو مجلس الإدارة	6	6					4	4			10	10	%100
محمد طارق محمد صادق محمد أكبر عضو مجلس الإدارة	6	6			5	5					11	11	%100
يوسف عبدالله يوسف أكبر علي رضا عضو مجلس الإدارة	6	6	5	5					4	4	15	15	%100

^{*}تم عقد أحد اجتماعات مجلس الإدارة بشكل استثنائي. الأعضاء ذوي المصلحة المتعارضة لم يحضروا هذا الاجتماع.

تواريخ إنعقاد الإجتماعات وتفاصيل الحضور

إجتماعات مجلس الإدارة: العدد الكلي للإجتماعات المنعقدة: 6

		تواريخ الإجتماعات								
الأعضاء	2019/1/28	2019/2/24 (اجتماع استثنائي)	2019/4/17	2019/7/16	2019/10/23	2019/11/20				
فاروق يوسف خليل المؤيد - رئيس مجلس ال <i>إ</i> دارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓				
الدكتور عصام عبداللّه فخرو - نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	X (تعارض مصالح)	✓	✓	✓	✓				
	✓	✓	✓	✓	✓	✓				
	✓	X (تعارض مصالح)	✓	✓	✓	✓				
	✓	✓	✓	✓	✓	✓				
	✓	✓	✓	×	✓	✓				
	✓	X (تعارض مصالح)	✓	✓	✓	✓				
	✓	✓	✓	✓	✓	✓				
	✓	✓	✓	✓	✓	✓				
	✓	√ *	✓	✓	✓	✓				
	✓	✓	✓	√ *	✓	✓				

^{*}حضور عبر الهاتف

إجتماعات مجلس الإدارة والحضور (تتمة)

إجتماعات اللجنة التنفيذية: العدد الكلي للإجتماعات المنعقدة: 5

	تواريخ إنعقاد الإجتماعات					
أعضاء اللجنة	2019/2/13	2019/3/28	2019/6/27	2019/9/26	2019/12/11	
الدكتور عصام عبدالله فخرو - نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	✓	✓	
فوزي أحمد كانو - نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	
حسين سلطان سلطان الغانم - عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	
الشيخ راشد بن سلمان آل خليفة - عضو مجلس الإدارة	✓	√ *	✓	✓	✓	
يوسف عبدالله يوسف أكبر علي رضا - عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	√ *	√ *	

^{*}حضور عبر الهاتف

nbbonline.com

إجتماعات لجنة التدقيق: العدد الكلى للإجتماعات المنعقدة: 5

	تواريخ إنعقاد الإجتماعات					
أعضاء اللجنة	2019/1/20	2019/1/23	2019/4/16	2019/7/15	2019/10/22	
خالد يوسف عبدالرحمن - عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة التدقيق	✓	✓	✓	✓	✓	
هالة علي حسين يتيم - عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	
محمد طارق محمد صادق محمد أكبر - عضو مجلس ال إ دارة	✓	✓	✓	✓	✓	

إجتماعات لجنة المخاطر: العدد الكلى للإجتماعات المنعقدة: 4

	تواريخ إنعقاد الإجتماعات			
أعضاء اللجنة	2019/4/14	2019/7/9	2019/10/14	2019/11/19
خالد عمر الرميدي - عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المخاطر	×	✓	✓	✓
ريشي كابور - عضو مجلس الإدارة	✓	√ *	√ *	✓
صباح المؤيد - مستشار غير عضو بالمجلس	✓	✓	✓	✓
ماثيو ديكنز - مستشار غير عضو بالمجلس	✓	✓	✓	✓

^{*}حضور عبر الهاتف

إجتماعات لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة: العدد الكلي للإجتماعات المنعقدة: 4

	تواريخ إنعقاد الإجتماعات			
ىاء اللجنة	2019/1/28	2019/2/13	2019/7/16	2019/11/27
وق يوسف خليل المؤيد - رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة	✓	✓	✓	✓
تور عصام عبداللّه فخرو - نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓
يخ راشد بن سلمان آل خليفة - عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓
ىف عبدالله يوسف أكبر علي رضا - عضو مجلس الإدارة	✓	✓	√ *	√ *

^{*}حضور عبر الهاتف

لسنوي 2019

بنك البحرين الـوطنـي ش.م.ب

التقرير الاستراتيجي > مراجعة الأعمال > حوكمـة الشركـات > البيانات المالية

تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

الهيكل الإداري

أنشأ مجلس الإدارة هيكلاً إدارياً يحدد بوضوح الأدوار والمسئوليات والتسلسل الإداري وقد تم إدراجه ضمن هذا التقرير.

ويوجد ضمن الهيكل الإداري لجان منفصلة تجتمع بشكل منتظم لمناقشة مختلف القضايا الاستراتيجية والتكتيكية ضمن مجالات اختصاصهم.

اسم اللجنة	الأعضاء	الأهداف
1- اجتماع اللجنة التنفيذية الأسبوع <i>ي</i> (WEM)	 1- جان-كريستوف دوراند – الرئيس التنفيذي 2- عبدالعزيز الأحمد – رئيس تنفيذي، الحسابات الاستراتيجية 3- حسين الحسيني – رئيس تنفيذي، الخزينة وأسواق المال وإدارة الثروات 4- دانه بوحجي – رئيس تنفيذي، الموارد البشرية 5- ياسر الشريفي – رئيس تنفيذي، الاستراتيجية 6- هشام الكردي – رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات والمؤسسات المالية 7- إيان بلاكلو – رئيس تنفيذي، الشؤون المالية 8- راسل بنت – الرئيس التنفيذي، الشؤون المالية 9- كابي الحكيم – رئيس تنفيذي، الشؤون المخاطر 11- ريتشارد هكس – رئيس تنفيذي، التسويق 12- بروس ويد – رئيس الخدمات المصرفية للأفراد 13- صباح الزياني - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد 	يتم عقد اجتماع اللجنة التنفيذية (WEM) بشكل أسبوعي، وقد تم تشكيل اللجنة من قبل البنك لتوفير لقاءات منتظمة لمناقشة المسائل الاستراتيجية بين أفراد الإدارة العليا. وعلى الرغم من أن اللجنة لا تتمتع بأي صلاحيات لصنع القرارات، إلا أنها تلعب دورا استشاريا وملتقى لطرح الآراء الجماعية للقرارات أو الإجراءات الرئيسية التي يجب أن يتخذها الرئيس التنفيذي أو الرؤساء التنفيذيون الآخرون في حدود تفويضهم.
2- لجنة إدارة الائتمان	الأعضاء الدائمين: 1 - جان-كريستوف دوراند – الرئيس التنفيذي (الرئيس) 2 - عيسى مسيح – رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر 3 - ياسر الشريفي – رئيس تنفيذي، الاستراتيجية 4 - علي احسان – رئيس الائتمان الأعضاء المؤقتين: 5 - هشام الكردي – رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات والمؤسسات المالية 6 - حسين الحسيني – رئيس تنفيذي، الخزينة وأسواق المال وإدارة الثروات	- الإشراف على التنفيذ الفعّال لإطار مخاطر الائتمان للبنك. - الموافقة على المقترحات الائتمانية ورصد محفظة الائتمان بما يتماشى مع مستويات تقبل المخاطر المحددة وسياسات البنك.
3- لجنة إدارة مخاطر التشغيل	1- جان-كريستوف دوراند – الرئيس التنفيذي 2- عيسى مسيح – رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر (الرئيس) 3- إيان بلاكلو – رئيس تنفيذي، العمليات 4- جعفر محمد - رئيس مخاطر التشغيل 5- هشام الكردي – رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات والمؤسسات المالية 6- دانه بوحجي – رئيس تنفيذي، الموارد البشرية 7- نبيل مصطفى – رئيس إدارة واستراتيجية الفروع والمبيعات 8- باناجيتوس موسكوناس – رئيس التدقيق الداخلي (مراقب)	استعراض وتقييم مختلف جوانب المخاطر الناشئة عن العمليات التجارية للبنك (أي المخاطر التشغيلية والمخاطر التكنولوجية وخطة استمرارية الأعمال وخطة الطوارىء والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والالتزام للضوابط الداخلية) للتأكد من أن المخاطر المادية يتم تحديدها ورصدها والتخفيف من حدتها. تعد اللجنة بمثابة ملتقى للإدارة العليا من أجل مناقشة وتقييم القضايا الرئيسية المتعلقة بمخاطر التشغيل التي تخص جميع أقسام البنك.

الهيكل الإداري (تتمة)

nbbonline.com

الهيدل الإداري (للمه)	,	
اسم اللجنة	الأعضاء	الأهداف
4- لجنة الأصول والمطلوبات	 1- جان-كريستوف دوراند – الرئيس التنفيذي (الرئيس) 2- ياسر الشريفي – رئيس تنفيذي، الاستراتيجية 3- حسين الحسيني – رئيس تنفيذي، الخزينة وأسواق المال وإدارة الثروات 4- هشام الكردي – رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات والمؤسسات المالية 5- راسل بنت – رئيس تنفيذي، الشؤون المالية 6- عيسى مسيح – رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر 7- جعفر حسين – رئيس مخاطر السيولة وعمليات السوق 8- نبيل كاظم- رئيس عمليات البنك 9- على المولاني – رئيس الخزينة وإدارة الأصول والالتزامات 10- صباح الزياني – رئيس مبيعات الخزينة 	- تعد اللجنة بمثابة ملتقى للإدارة العليا من أجل مناقشة وتقييم القضايا الرئيسية وأدائه، وتسعير الأصول والمطلوبات، وتصعير الأصول والمطلوبات، للطوارئ، ومخاطر السوق، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر السيولة التأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة التي تتوافق مع تطورات بالسوق وسياسات البنك لمعالجة القضايا الرئيسية المذكورة أعلاه.
5- لجنة توجيه الخدمات المصرفية للأفراد	1- جان-كريستوف دوراند – الرئيس التنفيذي (الرئيس) 2- ياسر الشريفي – رئيس تنفيذي، الاستراتيجية 3- إيان بلاكلو – رئيس تنفيذي، العمليات 4- دانه بوحجي – رئيس تنفيذي، الموارد البشرية 5- صباح الزياني- رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	ضمان التنفيذ السليم لاستراتيجية الخدمات المصرفية للأفراد، بالاضافة لتجديد الفروع، واستراتيجية أعمال البطاقات، والأداء العام للخدمات المصرفية للأفراد.
6- لجنة توجيه المشاريع	1- جان-كريستوف دوراند – الرئيس التنفيذي (الرئيس) 2- ياسر الشريفي – رئيس تنفيذي، الاستراتيجية 3- إيان بلاكلو – رئيس تنفيذي، العمليات 4- عيسى مسيح – رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر 5- راسل بنت – رئيس تنفيذي، الشؤون المالية 6- عبدالله بو علي – رئيس مكتب إدارة المشاريع 7- منيرة محمود – أخصائية إدارة المشاريع	- ضمان التنفيذ الناجح لبرامج الاستراتيجية والمشاريع الرئيسية التي وافقت عليها الإدارة. - رصد المسائل المطروحة من مكتب إدارة المشاريع ورعاة المشاريع ولجان البرامج الأخرى وتسويتها والتأكد من إحراز تقدم وفقاً للخطط والميزانيات المالية المعتمدة.
7- لجنة مجموعة إدارة الالتزام	1- جان-كريستوف دوراند – الرئيس التنفيذي 2- إدواردو رانكل – رئيس تنفيذي، الالتزام (الرئيس) 3- دانه بوحجي – رئيس تنفيذي، الموارد البشرية 4- عيسى مسبح – رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر 5- هشام الكردي – رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات والمؤسسات المالية 6- نبيل مصطفى – رئيس إدارة واستراتيجية الفروع والمبيعات 7- عارف جناحي – رئيس الخدمات المصرفية للشركات التجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة 8- باناجيتوس موسكوناس، رئيس التدقيق الداخلي (مراقب)	- مراجعة واعتماد العمليات والسياسات والبجراءات على مستوى المجموعة والمتعلقة بإطار البنك التنظيمي للجرائم المالية والالتزام المصادقة والمراجعة الدورية لنموذج اللاتزام التابع للاستحقاقات وخطة الالتزام اللانوية مناقشة نشرات إدارة الالتزام، مؤشرات الأداء، ضوابط التعويض، وضوابط الحد من المخاطر، والتقييم الذاتر للمخاطر وضوابط التحكم متابعة التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي حسب الارشادات والقواعد ذات الصلة مراجعة ومراقبة وضع إدارة مخاطر الالتزام الفروع البنك المحلية وعمليات الفروع الخارجية مراجعة إطار البنك لمخاطر الالتزام والنظر فيه من أجل الموافقة عليه بشكل سنوي على الأقل.

تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

الأهداف	الأعضاء	اسم اللجنة
تم تشكيل اللجنة من أجل تحديد التوجه الرقمي للبنك، والاشراف على المبادرات والمشاريع الرقمية ودعم تحول الأعمال من خلال: - ادراك الأولويات الرقمية للبنك مراجعة الحلول التقنية وتقييمها للمؤسسة موازاة تكنولوجيا المعلومات لتكون بمحاذاة توجهات البنك وأولوياته بشكل مخطط، لضمان الاستخدام الفعّال للتكنولوجيا. التأكد من توافر الموظفين والتكنولوجيا والاستثمارات، لضمان جودة الخدمات واتمام المشاريع في الوقت المناسب.	 1- ياسر الشريفي – رئيس تنفيذي، الاستراتيجية (الرئيس) 2- إيان بلاكلو – رئيس تنفيذي، العمليات 3- هشام الكردي – رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات والمؤسسات المالية 4- ريتشارد هكس – رئيس تنفيذي، التسويق 5- صباح الزياني – رئيس الخدمات المصرفية للأفراد 6- رازي أمين – رئيس تقنية المعلومات 	8- اللجنة الاستشارية الرقمية
- تحديد التوجه المتبع لدى تأسيس نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS). - مراجعة ورفع توصية بالسياسات الأمنية لمجلس الإدارة للموافقة عليها. - مراجعة تقارير أمن المعلومات الدورية. - تأكد من إرساء آليات لقياس مدى فعّالية ضوابط الأمن المذكورة في هذه السياسة. الموافقة على مشاريع أمن المعلومات الخاصة بالبنك ومراقبة تنفيذها.	 1- عيسى مسيح – رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر (الرئيس) 2- إدواردو رانكل – رئيس تنفيذي، الالتزام 3- إيان بلاكلو – رئيس تنفيذي، العمليات 4- باناجيتوس موسكوناس - رئيس التدقيق الداخلي (مراقب) 5- رازي أمين – رئيس تقنية المعلومات 6- علي الماجد – رئيس أمن المعلومات 7- نبيل مصطفى- رئيس إدارة واستراتيجية الفروع 8- علي الصايغ – رئيس أمن تقنية المعلومات (سكرتير) 	9- اللجنة التوجيهية لأمن المعلومات
- ضمان استمرارية سير عمليات البنك بشكل فعّال في حال وقوع حادث عادي، كبير أو ذو ضرر كارثي محتمل. - صياغة خطة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الطوارئ، ومراجعتها واختبارها على نطاق يشمل كل أنشطة البنك. - التنسيق للتخطيط والتدريب اللازمين لمواجهة الأزمات وإدارة الطوارئ وكيفية التعافي من الكوارث.	 1- إيان بلاكلو – رئيس تنفيذي، العمليات (الرئيس) 2- عيسى مسيح – رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر 3- رازي أمين – رئيس تقنية المعلومات 4- هيثم سيادي – رئيس الممتلكات والمشتريات والشؤون الإدارية 5- نبيل مصطفى – رئيس إدارة واستراتيجية الفروع والمبيعات 6- نبيل كاظم – رئيس عمليات البنك 7- جعفر محمد – رئيس مخاطر التشغيل 8- راشد عبدالرحمن – مدير البنية التحتية لتقنية المعلومات (سكرتير) 	10- لجنة إدارة استمرارية الأعمال

يرفع الرئيس التنفيذي للالتزام التقارير مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، بالإضافة إلى تواصله إدارياً مع الرئيس التنفيذي. يتواصل سكرتير الشركة مباشرة مع مجلس إدارة البنك حسب متطلبات ومبادئ حوكمة الشركات.

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

nbbonline.com

قام مجلس الإدارة بإجراء عملية تقييم ذاتى لأداء المجلس ولجانه الفرعية خلال عام 2019 حيث تم إجراء عملية التقييم من خلال إتمام إستبيان منظم حول فعالية ومساهمة كل من أعضاء المجلس مقابل معايير معّدة سلفاً وذلك حسب صلاحيات مجلس الإدارة وكل من اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة. وتعتبر لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة مسؤولة عن الإشراف على عملية التقييم وقد تم تقديم نتائج هذا التقييم لمجلس الإدارة خلال الربع الأول من 2020 مما يؤكد على أن مجلس إدارة بنك البحرين الوطنى ولجانه الفرعية مستمرون فى ممارسة نشاطاتهم بدرجة عالية من الكُفاءة والفعّالية.

معاملات الأطراف ذوى العلاقة وتعارض المصالح

وفقاً لقانون الشركات التجارية وأنظمة وإرشادات مصرف البحرين المركزي وسياسة حوكمة الشركات التابعة للبنك، فإنه يتوجب على أعضاء مجلس الإدارة تجنب الحالات التي تكون لهم فيها مصلحة قد تتعارض مع مصالح البنك، وذلك ما لم يتم التفويض بشأن ذلك على وجه محدد من قبل مجلس الإدارة. ويشمل ذلك تعارض المصالح المحتملة التي قد تحدث عندما يشغل عضو مجلس الإدارة منصباً في شركة أخرى أو عندما تكون له أية معاملات أو صفقات جوهرية مع

لدى البنك سياسات وإجراءات خاصة للتعامل مع أية معاملات مع أطراف ذوى العلاقة، بما في ذلك القروض والسلفيات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والأطراف ذوى العلاقة بهم وكذلك أية معاملات أو إتفاقيات تكون لعضو مجلس الإدارة أو الموظف مصلحة جوهرية فيها. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الالتزامات الناتجة عن تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا مع البنك تخضع لأنظمة مصرف البحرين المركزي. هذا وقد تم الإفصاح عن الصفقات مع الأطراف ذوي العلاقة التى تمّت فى عام 2019 ولها ارتباط بالبنك فى الإيضاح رقم 28 من البيانات المالية.

وحسب سياسة البنك، فإن أعضاء مجلس الإدارة لا يشاركون فى إتخاذ أية قرارات يكون أو قد يكون لديهم تعارض مصالح محتمل فيها.

يتم إبرام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمادة 189 من قانون الشركات التجارية بعد استيفاء إجراءات المناقصات الخاصة بالبنك لضمان الحصول على أفضل الخدمات من الأطراف المعنية بأفضل الأسعار المتاحة. تتم المصادقة على قرارات الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة، سواء مع الإدارة أو أصحاب القرار أو المساهمين الرئيسيين في البنك أو الموظفين، بعد الإفصاح عن المعلومات المناسبة وامتناع الأطراف أصحاب العلاقة والأشخاص المرتبطين بهم عن المشاركة في اتخاذ تلك القرارات. يتم ذكر مساهمى البنك فى الإيضام رقم 28 من البيانات المالية الذى يحدد إفصاحات معاملات الأطراف ذات العلاقة امتثالًا للمادة 189(ج) من قانون الشركات التجارية. إن مجلس الإدارة راض ٍعن إجراءات الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة وما نتج عنها من عقود خلال

توظيف الأقارب

لدى البنك سياسة معتمدة من مجلس الإدارة بشأن توظيف الأقارب وذلك لمنع حصول أي تفضيل محتمل في المعاملة وتضارب في المصالح عند اتخاذ القرارات بسبب عامل صلة القرابة بين الموظفين بما في ذلك الأشخاص المعتمدون.

قواعد السلوك وأخلاقيات المهنة

لقد تبنى مجلس إدارة البنك ميثاق سلوك شامل والذي يقدم لأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي وموظفي البنك إطارآ عاماً للسلوك وعملية إتخاذ القرار التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من عملهم. وبحوزة كل الموظفين والمسؤولين بالبنك نسخة من هذا الدليل وهم بذلك يلتزمون بمعايير عالية من الإستقامة والتعامل النزيه مع العملاء ومع الجهات الرقابية والأطراف ذوى العلاقة بالبنك.

سياسة التبليغ عن الممارسات غير المشروعة

تبنى مجلس إدارة البنك أيضاً سياسة التبليغ والتى تتيح لجميع الموظفين فرصة تقديم التقارير أو التبيلغ بحسن نية عن أية ممارسات غير أخلاقية أو غير نزيهة أو أي سلوك آخر خاطئ ذي طبيعة مالية أو قانونية في البنك إلى لجنة التدقيق أو الرئيس التُنفيذي (والذي سيقوم بدوره بإطلاع رئيس لجنة التدقيق بالحقائق التي استلمها) والتي تمنع الموظفين الإداريين من اتخاذ الإجراءات التأديبية تجاه الموظّف الّذي قام بالتبليغ. يمكن الإطلاع على هذه السياسة في الموقع الإلكتروني للبنك.

استراتيجية الإتصالات

يتبّع البنك سياسة إفصاح عامة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ويلتزم البنك في دعمه لعملية الإفصاح عن البيانات المالية وعرضها بشكل دقيق ودورى بما يتوافق مع المتطلبات والمعايير المقررة من قبل مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين وغيرها من القوانين والأنظمة المعمول بها وذلك بغرض التسهيل الفعال للأنشطة المرتبطة بأسواق المال. يؤمن البنك بمبدأ الشفافية في الأداء المالي وعليه فهو يمكن الأطراف ذوى العلاقة من الحصول على هذه المعلومات بشكل منتظم. بالإضافة للتدقيق السنوي، يقوم مدققو الحسابات الخارجيون بمراجعة تدقيق البيانات المالية الربع سنوية للبنك والتى يتم نشرها فى الصحف وعلى موقع البنك الإلكتروني وفقاً للإشتراطات الرقابية. يشمل التقرير السنوي على كافة الإيضاحات والبيانات للسنة المالية الحالية إضافةً إلى البيانات المالية للخمس سنوات السابقة على الأقل ويتم نشرها على موقع البنك الإلكتروني.

الغرامات والعقوبات

تم دفع العقوبات التالية من قبل البنك لمصرف البحرين المركزي خلال العام: (أ) 20 دينار بحريني فيما يتعلق بفرز النقد من العملات القديمة والجديدة (ب) 7,200 دينار بحريني بسبب التأخير في تقديم متطلب الإبلاغ المنصوص عليه في الفقرة BR-1.1.3، من كتاب ارشادات مصرف البحرين المركزي.

فيما يلى عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس إدارة البنك والأطراف ذوي العلاقة وتعاملاتهم خلال العام:

نوع الأسهم

عادىة

عادىة

عادية

عادية

عادىة

عادية

عادية

عادىة

عادية

نوع الأسهم

عادية

عادية

عادية

عادية

عادية

عادية

عادىة

عادية

عادية

عادية

عادية

عادية

عادية

عادىة

عمليات البيع خلال عمليات الشراء

خلال 2019

519,403

-

_

519,403

خلال 2019²

156,817

236.602

212,264

97.375

17,509

24,839

31,598

35,635

3,549

29,185

15,968

عمليات الشراء 31 ديسمبر

عمليات البيع

خلال 2019 -

90.000

42,725

11,975

144,700

31 دىسمىر

22,650,930

9,867,680

87,760

22,021,982

-

4,244,285

58.872.637

%4.20

2018

309,073

47.512

22,924

11,975

14,536

18,144

-

-

424,164

31 دیسمبر

24,916,022

10.854.446

96,535

24,795,523

4,668,713

65,331,239

%4.23

31 دیسمبر

¹2019

156,817

236.602

552,244

57.638

24,839

47,587

55,593

3,549

29,185

15,968

1,180,022

تقرير حوكمة الشركات (تتمة)

مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

فاروق يوسف خليل المؤيد - رئيس مجلس الإدارة **الدكتور عصام عبدالله فخرو** - نائب رئيس مجلس

خالد يوسف عبدالرحمن عبد الرحيم - عضو مجلس

حسين سلطان سلطان الغانم - عضو مجلس الإدارة

فوزى أحمد كانو - نائب رئيس مجلس الإدارة

مجموع الأسهم كنسبة مئوية من المجموع الكلى للأسهم

الاسم

خالد عمر الرميدي - عضو مجلس الإدارة **الشيخ راشد بن سلمان آل خليفة** - عضو مجلس الإدارة هالة على حسين يتيم - عضو مجلس الإدارة ريشى كابور - عضو مجلس الإدارة

محمد طارق محمد صادق محمد أكبر - عضو مجلس **يوسف عبدالله يوسف أكبر على رضا** - عضو مجلس

إن الأسهم كما في 31 ديسمبر 2019 تشمل أسهم المنحة الصادرة خلال العام (حسب ما تقتضي الحالة) وذلك بمعدل سهم واحد إضافي لكل عشرة أسهم مملوكة. فيما يلى عدد الأسهم التي يملكها أعضاء الإدارة العليا والأطراف ذوى العلاقة بهم وتعاملاتهم خلال العام:

جان-كريستوف دوراند - الرئيس التنفيذي حسين الحسيني - رئيس تنفيذي، الخزينة وأسواق المال -

عبدالعزيز الأحمد - رئيس تنفيذي، الحسابات الاستراتيجية

بروس ويد - رئيس تنفيذي، إعادة هيكلة التمويلات المالية

دانه بوحجی - رئیس تنفیذی، الموارد البشریة

إيان بلدكلو - رئيس تنفيذي، العمليات

ياسر الشريفي - رئيس تنفيذي، الاستراتيجية

ریتشارد هیکس - رئیس تنفیذی، التسویق

هشام الكردي - رئيس تنفيذي، الخدمات المصرفية

والاستثمارية للشركات والمؤسسات المالية

باناجيتوس موسكوناس - رئيس التدقيق الداخلي

راسل بنت - رئيس تنفيذي، الشؤون المالية **كابى الحكيم** - رئيس تنفيذي، الشؤون القانونية وسكرتير

> إدواردو رانكل - رئيس تنفيذي، الالتزام عيسى مسيح - رئيس تنفيذي، إدارة المخاطر

صباح الزيانى - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

مجموع الأسهم

إن الأسهم كما في 31 ديسمبر 2019 تشمل أسهم المنحة الصادرة خلال العام (حسب ما تقضي الحالة) وذلك بمعدل سهم واحد إضافي لكل عشرة أسهم مملوكة. تمثل الأسهم المحوّلة خلال العام والتي تعتبر جزء من برنامج حوافز الأسهم للموظفين

مصالح الأشخاص المعتمدين:

فيما يلى عدد الأسهم العادية المملوكة من قبل الأشخاص المعتمدين والأطراف ذوى العلاقة بهم:

31 دیسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	نوع الأسهم	
59,494,528	66,612,118	عادية	مجموع عدد الأسهم المملوكة
%4.24	%4.32		كنسبة مئوية من مجموع عدد الأسهم

المكافآت

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بصفة سنوية وذلك حسب ما يُقرره المساهمون خلال إجتماع الجمعية العامة السنوي. ورغم أن مبلغ المكافآت التي يتم دفعها لأُعضاء مجلس الإدارة لا يرتبط بأداء البنكَ، إللَّ أنه يتم الَّلْخَذ بعين الإعتبار عدة عوامل أثناء تحديد إجمالي مكافآت الأعضاء، وهذه العوامل تضم أداء البنك والمقارنة مع البنوك الأخرى من نفس القطاع والجهد والوقت المبذول من قبل أعضاء مجلس الإدارة لصالح البنُّك. إنَّ مكافآت أعضاء المجلس يتم إدرجها كمصروفات وفقأ للمعايير الدولية للتقارير المالية ومصرف البحرين المركزي، وتقديمها يكون خاضع لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوي. وبالإضَّافة إلى ذلك، فإن أعضاءً مجلسً الإدارة يحصلون على أتعّاب مقابل حضورهم الجلسات من عضويتهم فى اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة.

سياسة مكافآت الموظفين

إن لموظفى البنك دور مهم وأساسى في نجاح أنشطة الإعمال وضمان إستمراريتها مستقبلاً. ولهذا فإنه من المهم أن يسعى البنك إلى استقطاب أفضل المهارات والخبرات من سوق العمل التي تتسم بحدة المنافسة والمحافظة على هذه القدرات وتحفيزها. وعلى هذا الله ساس، تمت مراجعة مكافآت ومزايا الموظفين وتعديلها على ضوء أداء البنك والممارسات المتبعة على مستوى القطاع محلياً. وبالإضافة للراتب الشهري الثابت والعلاوات، يمنح الموظفينُ العديد من الحوافز الأخرى المتغيرة مثل الحوافز المالية (البونص) والتأمين الطبى والتأمين على الحياة والمزايا التقاعدية بالإضافة لبرامج إدخار الموظفين. في الوقت الذي يسعى فيه البنك لتحقيق هذه اللهداف، فإنه يولى أهمية كبري لمصالح المساهمين، الأمر الذي حذى به للقيام بتطبيق الممارسات الصحيحة للمكافآت والحوافز حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي. في الوقت الذي تتم فيه موازاة مكافآت الموظفين مع المخاطرُ ومستوى أداء البنك، فإن السياسات المعدلة للمكافآت آلمتغيرة مثل الحوافز المالية (البونص) وبرنامج حوافز الأسهم ستسهم في تقارب مصلحة الإدارة العليا مع مصالح المساهمين. إن مجموع المكافآت المتغيرة والتي تدفع لجميعً الموظفين بما في ذلك برنامج حوافز الأسهم يقع ضمن 8% إلى 9% من صافي الأرباح قبل الحوافز المالية (البونص)، كما وأن المكافآت المتغيرة للإدارة العليا يتم مراجعتها من قبل لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة التابعة للبنك.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ودفع أتعاب مدققى

لقد تم الإفصاح عن المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الإيضاح 28 من البيانات المالية. تولت شركة كي. بي. أم. جي. فخرو مهمة التدقيق الخارجي لحسابات البنك للعام المنتهي بتاريخ 31 ُ ديسمبر 2019. يتم الإحتفاظُ بتفاصيل رسوم التدقيق المُدفوعةُ لمدققين الحسابات الخارجيين لعام 2019 بالإضافة لتفاصيل الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق وأتعابها المدفوعة في مقر البنك. وتتوافر هذه المعلومات للمساهمين المؤهلين عند تقديم طلب خاص بذلك.

حالة الإلتزام بالإرشادات الخاصة بحوكمة الشركات الموضوعة من قبل مصرف البحرين المركزي (دليل إجراءات الرقابة عالية المستوى)

بتوجب على البنوك الإلتزام بدليل إجراءات الرقابة عالية المستوى الخاصة بقواعد مصرف البحرين المركزي. يتضمن دليل إجراءات الرقابة

عالية المستوى القواعد والإرشادات. في الوقت الذي يجب فيه التقيد بالقواعد، فإنه يجوز الإلتزام بالإرشادات أو عدم الَّإلتزام بها ولكن مع توضيح أسباب عدم الإلتزام وذلك من خلال تقديم تقرير سنوي للمساهمين ولمصرف البحرين المركزي.

قام بنك البحرين الوطنى بتقديم التوضيحات التالية فيما يتعلق بالدرشادات وذلك كماً يلى:

- (1) قاعدة إجراءات الرقابة عالية المستوى رقم 1-3-13: تنص على أنه يجب ألا يشارك أي من أعضاء مجلس إدارة البنك في عضوية مجلس أكثر من ثلاث شركات مساهمة في مملكة البحرين، مع الأخذ بعين الإعتبار عدم وجود حالات تعارض المصالح، وعدم ممانعة أعضاء المجلس علَى إنتخاب أو إعادة إنتخاب أي من الإعضاء المشاركين في عضوية أكثر من مجلس. جدير بالذكر أن اثنين من أعضاء مجلس الإدارة وهما السيد فاروق المؤيد والدكتور عصام فخرو يشغلان عضوية أكثر من ثلاث شركات عامة في مملكة البحرين ولكن البنك يعتقد بأن هذه المسئولية لا تؤثر على فعالية وكفاءة مجلس الإدارة حيث أن عضوا مجلس الإدارة المذكورين يكرسان الوقت والدهتمام الكافي لمسئولياتهما بصفتهما أعضاء فَى مجلس إدارة البنك، ولا توجد أي حالات لتّعارض المّصالح بين عضويتهم لمجالس الشركات التي يترأسونها مع مصالح البنك.
- (2) قاعدة إجراءات الرقابة عالية المستوى رقم 1-4-6: تنص هذه القاعدة على أن رئيس مجلس الإدارة يجب أن يكون عضو مجلس إدارة مستقل. لا يعتبر رئيس مجلس إدارة البنك السيد فاروق المؤيد عضوآ مستقلآ وذلك بالنظر إلى المعاملات التجارية التي يجريها البنك مع مجموعة المؤيد التي يديرها السيد فاروق المؤيد. يعتقّد البنك بأن هذا لا يؤثر على معايير حوكمة الشركات التي يطبقها البنك، وذلك للأسباب التالية: 1) إن الصفقات التجارية التي يجريها البنك مع مجموعة المؤيد تتم على أساس محايد ودون تحيز وذلك بعد القيام بإجراءات مناقصة شفافة وتقديم العروض والعطاءات والحصول على الموافقات المطلوبة. 2) يتبع البنك سياسات صارمة لإدارة تعارض المصالح في قرارات مجلسً الإدارة. 3) إن أعضاء مجلس الإدارة الذين همّ أطرّاف ذوي علاقة ا في نشاطات وعروض الأعمال التي تقدم للبنك لا يشاركون في

اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه العروض.

(3) قاعدة إجراءات الرقابة عالية المستوى رقم 1-8-2: تنص هذه القاعدة ُ على أنه ينبغى للمجلس أن ينشئ لُجنة حوكمة الشركات مكونة من ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل بينما تجيز قاعدة إجراءات الرقابة عالية المستوى رقم 1-8-5 بدمج اللجان. وقد دمج البنك مسؤولية لجنة حوكمة الشركات مع لجنة التّعيينات والمكافآتُ والحوكمة التي تضم أربعة أعضاء واحدٌ منهم عضو مستقل. يرى مجلس الإدارة أن هذا لا يخل بالمستويات العالية بالإرشادات الخاصة بحوكمة الشركات، حيث إن لجنة التعيينات والمكافآت والحوكمة لديها ما يكفى من الموارد والوقت للقيام بواجباتها وعقد عدد كافُ من الإجتماعات للوفاء بمسؤولياتها. ونتيجة لهذا الدمح، لا تفي لحنة التعسنات والمكافآت والحوكمة بمتطلبات قاعدةً اجراءات عالية المستوى رقم 1-8-2، ومع ذلك، فإن قرار المحلس هو أن لحنة التعبينات والمكافآت والحوكِّمة مستقلة يما فيه الكفاية للوفاء بمتطلباتها ومسؤولياتها. وعلى هذا الأساس، أكد مصرف البحرين المركزي أنه ليس لديه أية اعتراض على الدمج بين هذه اللحان يهذه الطريقة.