



((سياسات وإجراءات الإفصاح))

بناءً على المعلومات التي تقرر المصرف الإفصاح عنها، فإنه يجب على مجلس الإدارة أن يحدد أكثر الطرق ملائمة وفاعلية للإفصاح وذلك ضماناً للشفافية، و يجب على مجلس الإدارة أن يأخذ بعين الاعتبار مدى حساسية الوقت والسرية وأي متغيرات أخرى ذات علاقة بهذه المعلومات للتأكد من وسيلة الإفصاح اللازمة على مجلس الإدارة الاشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة يعد الإفصاح من المسؤوليات المستمرة لأي شركة، وعلى الشركات أن تفصح بمصادقية ودقة وبشكل كامل وفي الوقت المناسب عن المعلومات وفقاً لأحكام القانون واللوائح والنظام الأساسي للشركة.

البيانات التي يتم الإفصاح عنها سنوياً

أ- ملكية الأسهم

- 1- توزيع الملكية حسب عدد المساهمين
- 2- ملكية الحكومة (ان وجدت)
- 3- المساهمين الرئيسيين (المساهمين الذين لديهم حقوق ملكية أو تصويت بنسبة 10% أو أكثر)
- 4- توزيع الملكية حسب الجنسية
- 5- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% أو أكثر) من رأسمال المصرف، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات، أو أي جزء منها، أي جزء منها وتوضح ان كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً

ب- مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

- 1- يجب الكشف عن هيكل الإدارة ليس فقط في الوصف العام ولكن في التفاصيل الكافية
- 2- أنواع المعاملات الرئيسية المطلوبة للحصول على موافقة من المجلس



- 3- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وعضويته في لجان المجلس، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرفان وجدت، وذلك عن السنة السابقة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من المصرف، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف، والعضو، أو بين الأطراف ذوي العلاقة به (مع الإشارة إلى ما اذا كان العضو تنفيذي ام غير تنفيذي)
- 4- عدم الافصاح للزبون او المستفيد او أي شخص اخر غير السلطات المختصة بتطبيق احكام هذا القانون عن الاجراءات القانونية التي تتخذ في شأن المعاملات او العمليات المالية المشتبه فيها غسل اموال أو تمويل إرهاب
- 5- لا يجوز لأي موظف في المجلس او المكتب أفضاء المعلومات التي يطلع عليها او يعلم بها بحكم وظيفته سواء اطلع عليها او علم بها بشكل مباشر او غير مباشر ولا يجوز الافصاح عن هذه المعلومات بأي صورة كانت الا لأغراض هذا القانون، ويستمر هذا الحضر الى ما بعد انتهاء خدمته
- 6- أعداد وأسماء الأعضاء المستقلين في المجلس
- 7- عضوية مجلس الإدارة وتاريخ البدء لكل دورة
- 8- مساهمة مجلس الإدارة في توجيه وتدريب الأعضاء الجدد
- 9- مشاركة الأعضاء في المصرف
- 10- ترتيبات انتخاب الأعضاء وإنهائهم
- 11- أسهم المصرف المتداولة من قبل الأعضاء خلال العام
- 12- مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة (عدد اجتماعات مجلس الإدارة -في السنة)-
- 13- سجل حضور اجتماع مجلس الإدارة
- 14- إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
- 15- سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
- 16- الأسهم المملوكة لكبار المسؤولين التنفيذيين.



- 17- في حالة وجود حالة وافق عليها النظام الداخلي بشأن أخلاقيات العمل والتي تكون متاحة للمجلس ، يجب على مجلس الإدارة أن يشير إلى آلية الإشراف على امتثاله.
- 18- إذا قرر المصرف بأن الإفصاح عن معلومات سرية ضروري يجب على الموظف المسؤول عن الإفصاح الاتصال بالمدير المفوض قبل الإفصاح عن تلك المعلومات.

الإفصاح عن الجوانب غير المالية

على أعضاء مجلس الإدارة مراجعة كافة معايير الإفصاح المتعلقة بالمعلومات غير المالية تتضمن البيانات غير المالية عدة مجالات، وفيما يلي أمثلة عليها.

- 1- هيكل الملكية بحيث يتضمن الإفصاح عن المساهمين الذين يمتلكون أكثر من ١٠% من الأسهم.
- 2- ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأي تغييرات متعلقة بها والمزايا والمكافآت التي حصلوا عليها.
- 3- قائمة حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة.
- 4- تفاصيل التمويلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة.
- 5- تفاصيل العقوبات المفروضة على المصرف من قبل الجهات ذات العلاقة.
- 6- العوامل المتعلقة بالمخاطر الجوهرية.
- 7- أهداف ورسالة وقيم الشركة.
- 8- الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية.
- 9- سياسة التداول بناءً على استغلال معلومات داخلية.
- 10- المسائل الأساسية المتعلقة بالموظفين وأصحاب المصالح.
- 11- المناقشات حول آخر أداء للمصرف.
- 12- السياسات والإجراءات المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك طبيعة وقيمة هذه المعلومات.



وسائل الإفصاح

يتعين على المصرف أن يبدي اهتماما كبيرا للوسائل التي يتم من خلالها الإفصاح عن المعلومات بصورة تتسم بالشفافية.

- 1- يجب استخدام شبكة الإنترنت وكافة الوسائل التكنولوجية المتوفرة قدر الإمكان في عملية الإفصاح وذلك لتحقيق إفصاح كامل وسريع عن المعلومات في الوقت المناسب.
- 2- وسائل الإفصاح المتاحة على سبيل المثال لا الحصر
- 3- تسليم التقارير نصف السنوية باليد لأصحاب المصالح ذات العلاقة
- 4- نشر النتائج الربع سنوية في الصحف.
- 5- نشرات شهرية متاحة عبر الموقع الإلكتروني.
- 6- التحديث المستمر للموقع الإلكتروني للمصرف.
- 7- نشر الخدمات المصرفية وطرق الحصول عليها بدون تظليل.
- 8- نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

لا يجوز الإفصاح عن المعلومات المالية بخلاف متطلبات تقارير الجهات الرقابية والتي يمكن الإفصاح عنها وفقا للضوابط والتعليمات المعمول بها