

ميثاق حوكمة الشركات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المقدمة

الممارسات الجيدة لحوكمة الشركات مهمة في خلق ودعم القيمة للمساهمين، مع تحقيق الإفصاح والشفافية المناسبة. توفر سياسات حوكمة الشركات بالبنك إطاراً لمبادئ معايير حوكمة الشركات الفعالة عبر البنك. وفقاً لذلك، فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبالذقة المتناهية فيما يتعلق بالوضع المالي والأداء، وكذلك الملكية وإدارة البنك يعتبر جزءاً هاماً في موضوع حوكمة الشركات، حيث إن هذا يحسن من الفهم العام لهيكل البنك والأنشطة التي يمارسها والسياسات التي يتبناها. ولذا فإن توجيهات الهيئة العامة لسوق المال بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩٣٢ تعتبر المصادر الأساسية في عملية تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بسلطنة عمان وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بكافة النصوص الواردة بها.

إن تطبيق مبادئ حوكمة الشركات يجسد الأهداف المشتركة لحماية جميع الأطراف ذات الصلة، مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك في قيامهما بالإشراف على شؤون البنك بما يضمن المساءلة ويغرس النزاهة ويؤدي إلى تعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. إننا نعتقد أن المبادئ المتينة لحوكمة الشركات هامة جداً من أجل تعزيز والاحتفاظ بثقة المستثمرين في البنك، ولذلك نحن نسعى دائماً إلى ضمان النزاهة التي على أساسها يتم تأدية الواجبات، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة مسؤوليات الوصاية على نطاق واسع، وعلينا أيضاً أن نسعى إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق الأقليات في جميع قرارات أعمالنا التجارية.

فلسفة حوكمة الشركات تقوم على المبادئ التالية:

١. تلبية روح القانون وليس فقط نصوص القانون.
 ٢. الالتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
 ٣. التواصل خارجياً وبطريقة صادقة في ما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخلياً.
 ٤. أن يكون الهيكل التنظيمي للبنك بسيطاً وشفافاً مستمد من احتياجات الأعمال المتعلقة بالبنك.
 ٥. إدارة البنك هي الوصي عن رأس مال المساهمين وليس المالك.
- يمثل مجلس الإدارة جوهر ممارسات حوكمة الشركات والذي بدوره يقوم بالإشراف على كيفية قيام الإدارة بخدمة وحماية المصالح طويلة الأجل لجميع الأطراف ذات الصلة في البنك. فإننا نؤمن أن المجلس النشط وذو الأطلاع الواسع والمستقل هو ضروري لضمان أعلى معايير لحوكمة الشركات.

تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي (ش.م.ع.ع.)

إن حوكمة الشركات أمر حيوي في دعم تجسيد أهدافنا الاستراتيجية، وتلعب لجان المجلس لدينا دوراً هاماً في العمل مع الإدارة لضمان المركز المالي السليم للبنك، وتوجيه أنشطته البنك على نحو أمثل، وكذلك يتم تحديد المخاطر والطرق المثلى لتقليل الضرر المتوقع من هذه المخاطر.

وخلال الأعوام الماضية طور المجلس ثقافة حوكمة الشركات للمساعدة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة، وهذا يضمن أن المجلس ستكون له السلطة اللازمة والكافية التي تخوله لمراجعة وتقييم عملياتنا بشكل دوري.

التزاماً بالمتطلبات التنظيمية ووفقاً لأفضل الممارسات القطاعية، شكل المجلس أربعة لجان فرعية وذلك لضمان فعالية عمل المجلس.

هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. كما هو مبين أدناه:



ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

مجلس الإدارة واللجان الفرعية للبنك الأهلي ش.م.ع.

أعضاء مجلس الإدارة

تتمثل مسئوليتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز نجاح البنك الأهلي ش.م.ع. على المدى الطويل من خلال إيجاد وتطوير القيمة المستدامة للمساهمين. ونحن نسعى إلى القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما ان تركيزنا هو نحو النمو على المدى الطويل، فنحن بحاجة أيضاً إلى تحقيق الأهداف على المدى القصير، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من التوازن السليم بين ذلك الهدفين.

حجم وفترات المجلس

يتكون مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء غير تنفيذيين تم انتخابهم من قبل المساهمين في ٢٧ مارس ٢٠١٧ لمدة ثلاث سنوات والتي سوف تنتهي في مارس ٢٠٢٠.

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، والكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. المدير العام للمشتريات والعقود، وزارة الدفاع، ورئيس مجلس إدارة الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه ش.م.ع. وعضو مجلس إدارة الشركة التجارية العمانية.

عادل محمد عبد الشافي اللبان

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة، والكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة والشهادة العامة للتعليم من جامعة لندن. الرئيس التنفيذي لمجموعة والعضو المنتدب، للبنك الأهلي المتحد ش.م.ع. في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد K.S.C.P الكويت، وعضو مجلس إدارة المصرف العراقي للتجارة P.S.C، نائب رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ليبيا، نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (المملكة العربية السعودية)، نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (الإمارات العربية المتحدة)، عضو مجلس إدارة الجمعية المصرفية البحرينية، البحرين، رئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة السابق لبنك الكويت المتحد (PLC) المملكة المتحدة. وعضو المنتدب السابق للبنك التجاري الدولي مصر، رئيس السابق لمجلس الإدارة في شركة التجارى الدولى للاستثمار مصر، نائب الرئيس السابق، تمويل

الشركات في شركة مورغان ستانلي في الولايات المتحدة الأمريكية ومساعد نائب الرئيس السابق في المؤسسة العربية المصرفية، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لبورصة البحرين، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي، (الكويت).

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (BSA) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. ومدير الاستثمار للصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). عضو مجلس إدارة شركة ظفار للطاقة ش.م.ع. في عمان، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار في عمان، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. في عمان، وعضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل ش.م.ع. في عمان. ولديه الخبرة السابقة كمراقب مالي في شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية ووظائف مختلفة لدى البنك المركزي العماني.

سانجيف بيجال

عضو مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية للمحاسبين المهنية، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة، المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ع. في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة للهلال لايف ش.م.ع. (مقفلة) والهيلال للتكافل ش.م.ع. (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس لمجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ع. في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبرائيس ووترهاوس في الهند.

كيث هنري جايل

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. عضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة، المخاطر، والقانون والامتثال، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ع. في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد K.S.C.P الكويت، والبنك الأهلي المتحد SAE في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر، البنك الأهلي

المتحد ش.م.ع. في البحرين، الرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي PLC. مساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية، للمؤسسة العربية المصرفية، البحرين. تولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى KPMG وارنست ويونغ.

مصطفى شفقث أنور

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والكالوريوس للعلوم الاجتماعية (BSS) مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا، بنغلاديش. نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة، العمليات والتكنولوجيا، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ع. في البحرين، عضو مجلس إدارة سابق، للشركة المتحدة للتمويل الأهلي، مصر، عضو مجلس إدارة سابق، للبنك الأهلي المتحد SAE مصر. النائب السابق للرئيس التنفيذي، والمالي، ومخاطر العمليات، لدى البنك الأهلي المتحد SAE مصر. رئيس المجموعة السابق للعمليات، البنك الأهلي المتحد ش.م.ع. في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني، البحرين. الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. تولى وظائف ادارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على دبلوم عالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة، لديه خبرة أكثر من ١٥ عاما في مجال الاستثمار. محلل الاستثمار، لدى صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. عضو مجلس إدارة الغاز الوطنية. عضو مجلس إدارة Unigaz عمان.

خالد بن علي بن سيف الجحمدي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على شهادة التمويل الإسلامي المعتمد من المركز الدولي لتعليم التمويل الإسلامي (CIFP)، ماليزيا؛ ومحاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في علوم المحاسبة والتمويل من جامعة إلينوي في إربانا شامبين بالولايات المتحدة الأمريكية؛ والكالوريوس في علوم التمويل من جامعة السلطان قابوس، سلطنة عمان؛ والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي ومدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). ولديه خبرة سابقة كرئيس الإستثمار في شركة المدينة للخدمات المالية بعدما عمل ٣ سنوات نائب المدير العام - الخدمات المصرفية الإستثمارية في نفس المؤسسة.

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٧

| الرقم المسلسل | إجتماعات المجلس |
|------------------|-----------------|
| ١. | ٢٥ يناير ٢٠١٧ |
| ٢. | ٢٧ مارس ٢٠١٧ |
| ٣. | ٢٦ أبريل ٢٠١٧ |
| ٤. | ٢٦ يوليو ٢٠١٧ |
| ٥. | ١٧ أغسطس ٢٠١٧ |
| ٦. | ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧ |
| ٧. | ١١ ديسمبر ٢٠١٧ |

السلطات التنفيذية للمجلس هي:

١. سلطة الموافقة على الأهداف المالية، والمبادئ التجارية والسياسات المالية للبنك.
٢. سلطة الموافقة على اللوائح الداخلية، وكذلك تحديد سلطات ومسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.
٣. سلطة مراجعة ومراقبة الإفصاح ومدى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
٤. سلطة تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي وكبار الموظفين.

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس:

| إسم العضو | المنصب | نوع العضوية | عدد جلسات المجلس التي حضرها | العضوية بلجان فرعية أخرى (في نهاية السنة) | هل حضر الجمعية العمومية السنوية (نعم/لا/لا شيء) |
|---------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------|---|---|
| حمدان بن علي بن ناصر الهنائي | رئيس مجلس الإدارة | مستقل | ٧ | لجنة الترشيحات والمكافآت | نعم |
| عادل محمد عبد الشافي اللبان | النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة | غير مستقل / ممثل عن البنك الأهلي المتحد | ٧ | اللجنة التنفيذية واللائتمان. لجنة الترشيحات والمكافآت | نعم |
| أنور بن هلال بن حمدون الجابري* | النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة | مستقل | ٧ | اللجنة التنفيذية واللائتمان. اللجنة التنفيذية للمخاطر | نعم |
| سانجيف بيجال | عضو | غير مستقل | ٧ | لجنة التدقيق والالتزام | نعم |
| كيث هنري جايل | عضو | غير مستقل | ٧ | اللجنة التنفيذية واللائتمان. اللجنة التنفيذية للمخاطر. لجنة الترشيحات والمكافآت | نعم |
| مصطفى شفقت أنور | عضو | غير مستقل | ٧ | اللجنة التنفيذية للمخاطر | نعم |
| رشاد بن خميس بن حمد البطاشي | عضو | مستقل | ٦ | لجنة التدقيق والالتزام | لا |
| خالد بن علي بن سيف اليعمدي** | عضو | مستقل | ٣ | لجنة التدقيق والالتزام | لا |
| منير بن عبدالنبي بن يوسف مكي*** | النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة | مستقل | ١ | لجنة التدقيق والالتزام | نعم |

* انتخب نائبا ثانيا لرئيس مجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

** انتخبه المساهمون عضوا بمجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

*** لم يعد انتخابه في مارس ٢٠١٧

- تعريف الأعضاء المستقلين وفقا للمادة (٨) من ميثاق
حوكمة الشركات للشركات المدرجة في سوق مسقط
للأوراق المالية، والمعدلة بالتعميم الصادر من الهيئة
العامة لسوق المال رقم هـ/ ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

الجان الفرعية

شكل البنك الأهلي أربعة لجان فرعية لضمان الأداء المتميز للبنك، وهذه اللجان كالتالي:



أ. لجنة التدقيق والإلتزام:

يشمل دور لجنة التدقيق والإلتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق التدقيق الخارجي والداخلي والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- مراقبة الإلتزام بمتطلبات تنظيم حوكمة الشركات ومتابعة نشاط إدارة المخاطر داخل البنك.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضروها خلال العام ٢٠١٧:

| تشكيل لجنة التدقيق والإلتزام | | | | | تاريخ الاجتماع |
|----------------------------------|--------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| إسم العضو | المنصب | ٢٥ يناير ٢٠١٧ | ٢٦ أبريل ٢٠١٧ | ٢٦ يوليو ٢٠١٧ | ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧ |
| رشاد بن خميس بن حمد البطاشي* | رئيس | نعم | نعم | نعم | نعم |
| سانجيف بيجال | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| خالد بن علي بن سيف اليمحدي** | عضو | لا ينطبق | لا | نعم | نعم |
| منير بن عبد النبي بن يوسف مكي*** | رئيس | نعم | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| الحضور | - | ٣ | ٢ | ٣ | ٣ |

* التخب رئيسا للجنة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

** انتخبه المساهمون عضوا بمجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

*** لم يعد انتخابه في مارس ٢٠١٧

ب. اللجنة التنفيذية والإئتمان:

يشمل دور اللجنة التنفيذية والإئتمان ما يلي:

- تقديم إلى المجلس آلية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماما تفصيليا.
- السماح للإدارة الحصول على مدخلات من أجل وضع مقترحات إلى المجلس قبل تقديمه.
- الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
- التركيز على المراجعة الإستراتيجية والمقترحات والإستثمارات وإدارة الخزنة والسيولة وكذلك خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضروها خلال العام ٢٠١٧:

| تشكيل اللجنة التنفيذية والإئتمان | | | | | تاريخ الاجتماع |
|----------------------------------|--------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| إسم العضو | المنصب | ٢٣ فبراير ٢٠١٧ | ٢٤ مايو ٢٠١٧ | ١٩ سبتمبر ٢٠١٧ | ٢٠ ديسمبر ٢٠١٧ |
| عادل محمد عبد الشافى اللبان | رئيس | نعم | نعم | لا | نعم |
| أنور بن هلال بن حمدون الجابري | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| كيث هنري جايل | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| الحضور | - | ٣ | ٣ | ٢ | ٣ |

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر:

يشمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:

- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب العمل.
- اللجنة التنفيذية للمخاطر هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقا لمعايير مختلفة. والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم إدارة المخاطر وانكشاف التمويل.
- ضمان الالتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزائنة في متابعة السوق وغيرها من المخاطر.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

| تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر | | | | | تاريخ الاجتماع |
|--------------------------------|--------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| إسم العضو | المنصب | ٢٣ فبراير ٢٠١٧ | ٢٤ مايو ٢٠١٧ | ١٩ سبتمبر ٢٠١٧ | ٢٠ ديسمبر ٢٠١٧ |
| كيث هنري جايل | رئيس | نعم | نعم | نعم | نعم |
| مصطفى شفيقت أنور | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| أنور بن هلال بن حمدون الجابري | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| الحضور | | ٣ | ٣ | ٣ | ٣ |

د. لجنة الترشيحات والمكافآت:

يشمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع الأعضاء والإدارة.
- تؤمن اللجنة أن التعويضات والمكافآت كافية لتحفيز والاحتفاظ بكبار أعضاء إدارة البنك.
- تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك ورئيس المجلس فيما يختص بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين كبار موظفي الإدارة ومكافآت موظفي الإدارة العليا.
- مساعدة الجمعية العمومية في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة المؤهلين وإنتخاب الأفضل منهم.
- تقييم الأداء الإجمالي السنوي لمجلس الإدارة واللجان الفرعية.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

| تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت | | | | تاريخ الاجتماع |
|--------------------------------|--------|--------------|----------------|----------------|
| إسم العضو | المنصب | ٢٧ مارس ٢٠١٧ | ١١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
| حمدان بن علي بن ناصر الهنائي | رئيس | نعم | نعم | |
| عادل محمد عبد الشافي اللبان | عضو | نعم | نعم | |
| كيث هنري جايل | عضو | نعم | نعم | |
| الحضور | | ٣ | ٣ | |

إجراءات الترشح لعضوية المجلس

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهل لذلك وفقا للوائح والنظام الأساسي للبنك، يطلب منه تعبئة وتقديم إستمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) في موعد لا يتجاوز ١٠ أيام قبل الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة العادية السنوية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت لبنك الأهلي ش.م.ع.ع. لضمان أهلية المترشح. ويقوم البنك بوضع استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل أربعة أيام على الأقل من موعد الجمعية العامة العادية السنوية. وينتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساوي لعدد الأسهم التي يملكها.

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالهلال

للخدمات المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الاسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والارشادات الشرعية والاعتمادات من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيل وعليه التأكد من التزام البنك بالاحكام الشرعية وإصدار الموافقات على تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان عن مدى إلتزام البنك بالاحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة

الشرعية بالمطلوبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بدورها في الرقابة والاشراف على أعمال البنك، وعلى أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية في للبنك اتباع الفتاوى والقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية على أربعة أعضاء.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد

الرئيس

د. أحمد هو رئيس قسم البحوث والدراسات المصرفية - إدارة تأسيس البنوك والدراسات المصرفية مجموعة البركة، المملكة العربية السعودية. وحاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة أم القرى المملكة العربية السعودية وهو أكبر محدثي الشرعية الإسلامية وتطبيقها في التمويل الإسلامي ولعب دوراً حيوياً خلال مسيرته العملية لدى العديد من المؤسسات المالية الإسلامية بخدمات الرقابة الشرعية. ولديه خبرة أكثر من عشرين سنة في الرقابة الشرعية الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية وهو عضو في هيئة الرقابة الشرعية للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية. وهو معروف بمساهمته البالغة في تأسيس الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية من خلال مشاركته الواسعة في البحوث والدراسات.

د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم

عضو

يعمل د. محمد طاهر حالياً كمساعد أستاذ في جامعة السلطان قابوس. وما يتعلق بمؤهلاته الدراسية فهو حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الدستوري من جامعة ايدنبورغ في المملكة المتحدة. وهو باحث في الدراسات القانونية والشرعية الإسلامية ولا يزال يشرف على الأطروحات البحثية على مستوى الماجستير والدكتوراه.

د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي

عضو

د. عبدالرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا والماجستير في القانون (LLM) من المملكة المتحدة و بكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو مهني قانوني ذو موهبة عالية ومعرفة وخبرة. وحالياً يعمل كمستشار عام وموظف الإلتزام لشركة أبراج لخدمات الطاقة ش.م.ع.م. وعمل في العديد من المناصب لدى منشآت مختلفة.

د. مستعين علي عبد الحميد

عضو

د. مستعين حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة أم درمان الإسلامية في السودان، والماجستير والدكتوراه في الاقتصاد الاسلامي من كلية الشريعة الإسلامية لدى جامعة أم القرى في مكة من ١٩٨٥ - ١٩٩٢. وعمل في منصب المراقب الشرعي لدى الهيئة الشرعية في بنك البلاد (٢٠٠٥-٢٠١٥) وفي منصب المراقب الشرعي في مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية (١٩٩٥-٢٠٠٥). وهو باحث في الاقتصاد الاسلامي والشرعية وقد شارك في عدد من البحوث والدراسات في الاقتصاد والشرعية للمؤسسات المهنية والمنشآت الاستشارية في المملكة العربية السعودية والسودان.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

| تشكيل هيئة الرقابة الشرعية | | | | | تاريخ الاجتماع |
|---|--------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| إسم العضو | المنصب | ١٣ أبريل ٢٠١٧ | ١٣ يوليو ٢٠١٧ | ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ | ١١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| د. أحمد محي الدين أحمد | رئيس | نعم | نعم | لا | نعم |
| د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| د. مستعين علي عبد الحميد | عضو | نعم | نعم | نعم | نعم |
| الحضور | | ٤ | ٤ | ٣ | ٤ |

مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية

تم الاعتماد على مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية في الجمعية العامة العادية السنوية المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠١٧ كما يلي:

| مبلغ | منصب |
|-------------------|---|
| ٩,٦٢٥ ر.ع. سنوياً | رئيس هيئة الرقابة الشرعية |
| ٦,٧٣٨ ر.ع. سنوياً | عضو هيئة الرقابة الشرعية |
| ٣٨٥ ر.ع. للاجتماع | أتعاب الحضور للاجتماع الواحد (أقصى حد لعدد الجلسات تكون خمس جلسات في السنة الواحدة لكل عضو) |

يبين الجدول أدناه مكافآت ومصاريف رسوم هيئة الرقابة الشرعية

| إسم العضو | منصب | المكافآت | أتعاب الجلسة |
|---|------|----------|--------------|
| د. أحمد محي الدين أحمد | رئيس | ٩,٦٢٥ | ١,١٥٥ |
| د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم | عضو | ٦,٧٣٨ | ١,٥٤٠ |
| د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي | عضو | ٦,٧٣٨ | ١,٥٤٠ |
| د. مستعين علي عبد الحميد | عضو | ٦,٧٣٨ | ١,٥٤٠ |
| إجمالي | | ٢٩,٨٣٩ | ٥,٧٧٥ |

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

لويد مادوك

الرئيس التنفيذي

حاصل على البكالوريوس في هندسة التعدين من جامعة إكستر، المملكة المتحدة. وهو أمين خزينة وعضو مجلس إدارة جمعية المصارف العمانية. رئيس صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال أفريقيا. عمل كنائب للرئيس التنفيذي السابق لمجموعة الخدمات المصرفية لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والرئيس التنفيذي السابق لدى HSBC باكستان. وكان الرئيس التنفيذي السابق لدى HSBC الكويت. والرئيس السابق للمخاطر والائتمان للخدمات المصرفية التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لدى HSBC، بالإضافة إلى العمل في مختلف أدوار الإدارة العليا مع HSBC والتي شملت الخدمات المصرفية للشركات والاستراتيجيات وإدارة المخاطر.

سعيد بن عبدالله بن محمد الحاتمي

المدير العام الأول - إدارة المخاطر والمالية والشؤون القانونية والإلتزام

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سترانكلايد في المملكة المتحدة. وبكالوريوس العلوم في المالية من جامعة السلطان قابوس. ولديه شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية. ولديه خبرة أكثر من ستة عشر سنة في الخدمات المصرفية التجارية وإدارة المخاطر والتمويل والعمليات المصرفية. وعمل في مناصب عديدة سابقاً في بنك اتش اس بي سي (HSBC) الشرق الأوسط، عمان.

عبدالله بن سالم بن سعود الجابري

المدير العام الأول - العمليات ونظم المعلومات والخدمات العامة

لديه خبرة أكثر من عشرين عاماً في قطاع المصارف حيث عمل في الخدمات المصرفية الإسلامية والتقليدية مع البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بدأ وظيفته مع معهد التدريب الوطني والتحق ببنك التضامن للإسكان في ١٩٩٧ حيث عمل فيه بمناصب عديدة بما في ذلك مدير الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية. مع بداية الخدمات المصرفية الإسلامية في عمان في ٢٠١٣، أصبح مديراً عاماً للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية وشارك في نجاح الخدمات المصرفية الإسلامية. وهو مصرفي إسلامي معتمد من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين. وحاصل على الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس التعليم التجاري والتكنولوجي في المملكة المتحدة. يحمل شهادة في القيادة والإدارة من كلية دارين لإدارة الأعمال من جامعة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية.

بلال أنور

المدير العام - الخدمات المصرفية للشركات حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة Allahabad في الهند. وعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين (CAIIB) من المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي في الهند. محلل مالي المعتمد (CFA) من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. حاصل على الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من (ICFAI) بحيدر آباد في الهند. لديه خبرة أكثر من ثمانية عشر سنة في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك بما في ذلك بنك الأهلي المتحد في البحرين، بنك IDBI المحدود بمومباي في الهند وبنك أبوظبي التجاري بمومباي في الهند.

عدم الإلتزام

لم تكن هناك أي حادثة متعلقة بعدم الإلتزام بالمتطلبات القانونية، كما لم يكن هناك أي مخالفات أو إنتقادات وجهتها أو فرضتها الجهات التنظيمية بشأن أي من المسائل المتعلقة بسوق رأس المال على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

تم فرض مخالفات على البنك بمبلغ -/٤٥,٠٠٠ ريال (٢٨,٠٠٠ ريال، ٢٠١٦، ٤,٠٠٠ ريال، ٢٠١٥، ٣,٠٠٠ ريال) من قبل البنك المركزي العماني لعدم الإلتزام على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

المكافآت

تم إقتراح مبلغاً وقدره -/١٦,٦٠٠ ريال كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٧. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

| إسم العضو | أتعاب الجلسات المدفوعة |
|---------------------------------|------------------------|
| حمدان بن علي بن ناصر الهنائي | ٤,٦٠٠ |
| عادل محمد عبد الشافي اللبان | ٥,١٠٠ |
| أنور بن هلال بن حمدون الجابري | ٥,٤٠٠ |
| سانجيف بيجال | ٤,٢٠٠ |
| كيث هنري جايل | ٧,٠٠٠ |
| مصطفى شفيقت أنور | ٤,٢٠٠ |
| رشاد بن خميس بن حمد البطاشي | ٤,٨٠٠ |
| خالد بن علي بن سيف الجحمدي* | ٢,١٠٠ |
| منير بن عبد النبي بن يوسف مكي** | ١,٠٠٠ |
| المجموع | ٣٨,٤٠٠* |

* انتخبه المساهمون في ٢٧ مارس ٢٠١٧

** لم يعد انتخابه في مارس ٢٠١٧

بلغت مجموع الأجور المدفوعة إلى أعلى سبعة تنفيذيين (الإدارة التنفيذية) ١,١٠,٥٩٤ ريال خلال العام ٢٠١٧ والتي شملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمدفوعات.

أقصى مدة عقد الخدمة للمديرين التنفيذيين الوافدين تكون عامين. فترة الاشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقاً للعقد المبرم مع البنك.

لا يوجد التزام بدفع أية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لأكثر المديرين التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء خدمات التوظيف.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.م.ع.ع. تقارير الحسابات ربع السنوية ويتم تحميلها في الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية. كما أن آخر المستجدات والمعلومات يتم تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني للبنك: www.ahlibank.om

تتضمن التقارير السنوية على تقرير مناقشة وتحليلات الإدارة. حيث يستعرض هذا التقرير على أداء وإستراتيجية البنك والافاق المستقبلية. ويعتبر تقرير الإدارة هو جزء من التقرير السنوي. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين.

بيانات سعر السوق

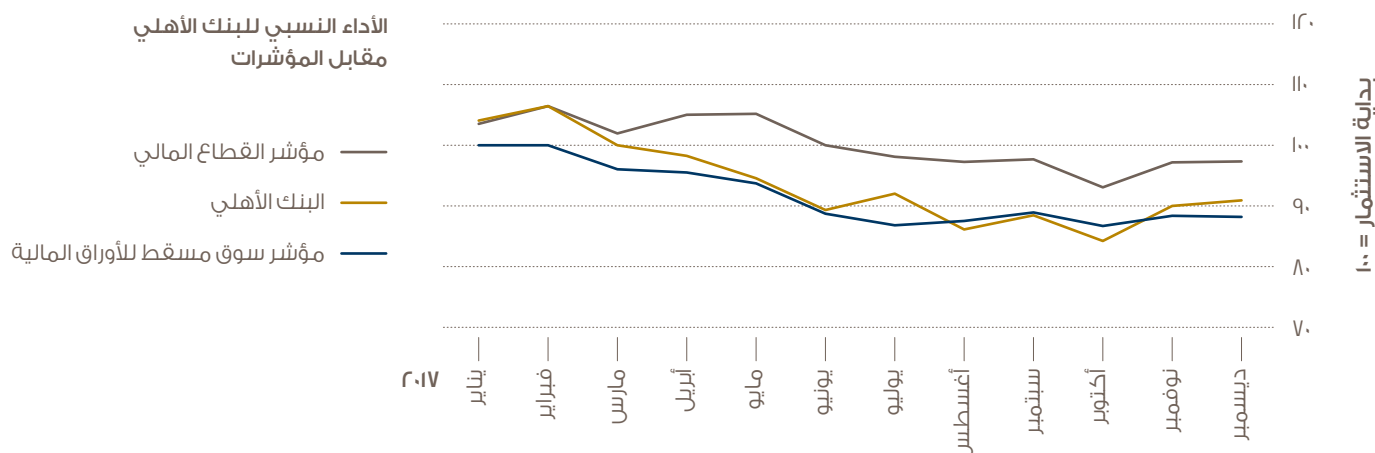
أعلى / أدنى أسعار الأسهم في عام ٢٠١٧

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٧.

| الشهر | أعلى سعر | أدنى سعر |
|-------------|----------|----------|
| يناير ٢٠١٧ | ١,٩٧ | ١,٨٢ |
| فبراير ٢٠١٧ | ٢,٠٦ | ١,٩٠ |
| مارس ٢٠١٧ | ٢,٠٣ | ١,٨٠ |
| أبريل ٢٠١٧ | ١,٩٠ | ١,٨٠ |
| مايو ٢٠١٧ | ١,٨٧ | ١,٨٠ |
| يونيو ٢٠١٧ | ١,٨٠ | ١,٧٠ |
| يوليو ٢٠١٧ | ١,٧٥ | ١,٦٣ |
| أغسطس ٢٠١٧ | ١,٧٥ | ١,٦٠ |
| سبتمبر ٢٠١٧ | ١,٧٥ | ١,٦٠ |
| أكتوبر ٢٠١٧ | ١,٧٥ | ١,٥٥ |
| نوفمبر ٢٠١٧ | ١,٧٥ | ١,٦٠ |
| ديسمبر ٢٠١٧ | ١,٧٣ | ١,٦٥ |

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

أداء البنك الأهلي ش.م.ع.ع. مقابل مؤشرات سوق مسقط والمؤشرات المصرفية



توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الإسم | بلد التأسيس | عدد الأسهم | % |
|--|-------------|-------------|-------|
| البنك الأهلي المتحد | البحرين | ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ | ٣٥,٠٠ |
| مؤسسة التمويل الدولية | أمريكا | ١٤٠,٩٦٤,٢٦٠ | ٩,٨٩ |
| شركة الصندوق العماني للاستثمار القابضة ش.م.م. والصندوق العماني للاستثمار | عُمان | ١٣٥,٤٣٥,٩١٤ | ٩,٥٠ |
| أوبار كابيتال - إدارة الأصول | عُمان | ١٢٠,٢٨٥,٦٣٦ | ٨,٤٤ |
| صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية | عُمان | ١١٨,٢٥٧,٠٢٣ | ٨,٣٠ |
| وزارة الدفاع - صندوق التقاعد | عُمان | ١٠٠,٦٦٣,٩٦ | ٧,٠٦ |
| أخرى | - | ٣١,٦٦٧,٥٧٣ | ٢,٨١ |

إقرار مجلس الإدارة

- إن المجلس هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير والقواعد السارية.
- إن المجلس قام بمراجعة مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، وأنه يلتزم بالقواعد واللوائح الداخلية.
- لا يوجد شيء جوهري يؤثر في استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

من المكاتب المهنية التي تقدم الخدمات التدقيقية والضريبية والاستشارية. ويعمل كي بي إم جي في ١٥٤ بلدا ولديه حوالي ١٩٧,٠٠٠ شخصا يعملون في مكاتب أعضاء حول العالم. وتنتمي المكاتب المستقلة الأعضاء بشبكة كي بي إم جي إلى كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، وهو كيان سويسري.

أصدر مكتب كي بي إم جي فاتورة قيمتها ٧٠,٠٠٠ ريال عماني مقابل خدمات مهنية مقدمة للشركة عن عام ٢٠١٧ (٤٤,٠٠٠ ريال عماني نظير التدقيق و٢٦,٠٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات الضريبية والخدمات الأخرى).

أمور هامة أخرى

وفق ميثاق حوكمة الشركات، عين المساهمون طرفا ثالثا مستقلا لتقييم أداء مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١٧.

التبرعات والصندوق الخيري

دفع البنك تبرعات تبلغ ٣٢,٠٨٠ ريال إلى عدد من الجمعيات الخيرية خلال العرض الخيري السنوي في رمضان "حصادي". وكما دفع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ٨,٠٠٠ ريال إلى مختلف الهيئات الخيرية من الصندوق الخيري.

لمحة عن مدقق الحسابات الخارجي - مكتب كي بي إم جي

مكتب كي بي إم جي من أكبر مكاتب التدقيق والضرائب والاستشارات في عمان، ويعتبر جزء من مكتب كي بي إم جي لوار جلف، وقد تأسس في ١٩٧٣. ويعمل بمكتب كي بي إم جي في عمان أكثر من ١٨٠ شخصا من بينهم ٤ شركاء وه أعضاء مجلس إدارة و٣٠ مديرا بما في ذلك مواطنين عُمانيين. وكي بي إم جي عبارة عن شبكة عالمية

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة