

# ميثاق حوكمة الشركات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## 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 وبالدقة 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.ع.م. 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 وبغرس 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 الأقلية 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 بسيط وشفاف مستمد من احتياجات الأعمال المتعلقة بالبنك.
  ٥. إدارة البنك هي الوصي عن رأس مال المساهمين وليس المالك.
  ٦. المعاملة العادلة والمنصفة للمساهمين والموظفين والأطراف ذات العلاقة.
- 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.

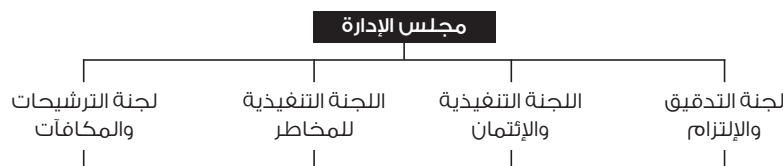
## تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي (ش.ع.م.)

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 أنشطة 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.

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

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



البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة، تولى وظائف إدارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

#### خالد بن علي بن سيف اليحمدي

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؛ واليكالوريوس 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.

#### عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي

عضو مجلس إدارة

يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، وهو خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن. ويملك خبرة أكثر من ٢٧ سنة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاعلا مختلف المناصب العليا.

#### راجيف جوجيا

عضو مجلس إدارة

عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من الهند ويترأس التنمية الاستراتيجية لمجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.م في البحرين وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في مصر والهلل لايف ش.م.ب.م والهلل تكافل ش.م.ب.م وشركة الكويت والشرق الاوسط للاستثمار المالي. وعمل سابقاً في الإمارات العربية المتحدة كرئيس أول لقسم التنمية الاستراتيجية في بنك دبي الوطني ونائب الرئيس للاستشارات وتنمية الأعمال في شركة بولاريس سوفتوير لاب ليمتد وكاستشاري تنفيذي لشركة كي بي إم جي.

#### سانجيف بيجال، عضو مجلس الإدارة

النائب الثاني لرئيس 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.ب في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة للهلل لايف ش.م.ب (مقفلة) و الهلل للتكافل ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبرابيس 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 انجلترا وويلز (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المخاطر، والقانون والامتثال، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب 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.ب 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 كي بي إم جي وارنست ويونغ.

#### مصطفى شفيقت أنور

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والبكالوريوس 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.ب 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.ب في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني،

#### مجلس الإدارة واللجان الفرعية للبنك

##### الأهلي ش.م.ع.ع.

##### أعضاء مجلس الإدارة

تتمثل مسئوليتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز نجاح البنك الأهلي ش.م.ع.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 أيضا 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. مدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات والتي سوف تنتهي في مارس ٢٠٢٠م.

##### لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

##### حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، واليكالوريوس 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.م. وعضو مجلس إدارة الشركة التجارية العمانية.

##### أنور بن هلل بن حمدون الجابري

النائب الأول 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. وهو الرئيس التنفيذي لشركة جبرين كابيتل. وسبق أن شغل منصب مدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للاستثمار والتطوير التابعة للصندوق. ويملك خبرة أكثر من ١٨ سنة في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

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 بالمطلوبات التنظيمية.
- ٤. سلطة تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي وكبار الموظفين.

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس

الرقم المسلسل	إجتماعات المجلس
١.	٢٢ يناير ٢٠١٨
٢.	٢٧ مارس ٢٠١٨
٣.	٢٥ أبريل ٢٠١٨
٤.	٢٥ يوليو ٢٠١٨
٥.	٢ سبتمبر ٢٠١٨
٦.	٢٨ أكتوبر ٢٠١٨
٧.	٦ ديسمبر ٢٠١٨

إسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	العضوية بلجان فرعية أخرى (في نهاية السنة) <sup>(١)</sup>	هل حضر الجمعية العمومية السنوية (نعم / لا / لا شيء)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧	لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري <sup>(٢)</sup>	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان. لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
سانجيف بيجال <sup>(٣)</sup>	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٦	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو	غير مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان. اللجنة التفعية للمخاطر. لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
مصطفى شفقت أنور	عضو	غير مستقل	٧	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
خالد بن علي بن سيف اليعمدي	عضو	مستقل	٥	لجنة التدقيق والالتزام اللجنة التنفيذية للمخاطر	لا
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي <sup>(٤)</sup>	عضو	مستقل / يمثل صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٥	لجنة التدقيق والالتزام	-
راجيف جوجيا <sup>(٥)</sup>	عضو	غير مستقل / يمثل البنك الأهلي المتحد	١	اللجنة التنفيذية والائتمان	-
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي <sup>(٦)</sup>	عضو	مستقل/يمثل صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٢	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان <sup>(٧)</sup>	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل/يمثل البنك الأهلي المتحد	٢	اللجنة التنفيذية والائتمان لجنة الترشيحات والمكافآت	لا

<sup>(١)</sup> اعتمد مجلس الإدارة إعادة انتخاب نائبي الرئيس الأول والثاني بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

<sup>(٢)</sup> اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

<sup>(٣)</sup> قام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية بتغيير ممثله بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨.

<sup>(٤)</sup> قام البنك الأهلي المتحد بتغيير ممثله بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.

- 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.

اللجان الفرعية

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



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 ٢٠١٨:

تشكيل لجنة التدقيق والالتزام					تاريخ الاجتماع				
إسم العضو					المنصب	٢٢ يناير ٢٠١٨	٢٥ أبريل ٢٠١٨	٢٥ يوليو ٢٠١٨	٢٨ أكتوبر ٢٠١٨
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي <sup>(١)</sup>					رئيس	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم
سانجيف بيجال					عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
خالد بن علي بن سيف اليمودي					عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي <sup>(١)</sup>					رئيس	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور						٣	٣	٣	٣

<sup>(١)</sup> قام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية بتغيير ممثله بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨.

ب. اللجنة التنفيذية والإئتمان:

يشمل دور اللجنة التنفيذية والإئتمان ما يلي:

- تقدمه 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 ٢٠١٨:

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمان					تاريخ الاجتماع				
إسم العضو					المنصب	٢٢ فبراير ٢٠١٨	٢٢ مايو ٢٠١٨	٢٧ سبتمبر ٢٠١٨	١٩ ديسمبر ٢٠١٨
أنور بن هلال بن حمدون الجابري <sup>(٢)</sup>					رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جايل					عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
راجيف جوجيا <sup>(٣)</sup>					عضو	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا
عادل محمد عبد الشافى اللبان <sup>(٣)</sup>					رئيس	نعم	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور						٣	٣	٢	٢

<sup>(٢)</sup> اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

<sup>(٣)</sup> قام البنك الأهلي المتحد بتغيير ممثله بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

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 الخزنة في متابعة السوق وغيرها من المخاطر.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٨:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر					تاريخ الاجتماع
إسم العضو	المنصب	٢٢ فبراير ٢٠١٨	٢٢ مايو ٢٠١٨	٢٧ سبتمبر ٢٠١٨	١٩ ديسمبر ٢٠١٨
كيث هنري جايل	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
مصطفى شفقث أنور	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
خالد بن علي بن سيف اليمحمدي <sup>(١)</sup>	عضو	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري <sup>(١)</sup>	عضو	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق
الحضور		٣	٣	٣	٣

<sup>(١)</sup> اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨:

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت				تاريخ الاجتماع
إسم العضو	المنصب	٢٧ مارس ٢٠١٨	٦ ديسمبر ٢٠١٨	
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	نعم	
أنور بن هلال بن حمدون الجابري <sup>(١)</sup>	عضو	لا ينطبق	نعم	
كيث هنري جايل	عضو	نعم	نعم	
عادل محمد عبد الشافى اللبان <sup>(١)</sup>	عضو	لا	لا ينطبق	
الحضور		٢	٣	

<sup>(١)</sup> اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

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) قبل يومين على الأقل من الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة العادية السنوية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت لبنك الأهلي ش.م.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 يحملها.

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي ش.م.ع

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الإسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والارشادات الشرعية والاعتمادات من مرحلة تشكيل البنك

حتى مرحلة التشغيل وعليه التأكد من التزام البنك بالأحكام الشرعية وإصدار الموافقات على تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان عن مدى إلتزام البنك بالأحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمتطلبات 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.

<b>لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية</b> <b>د. أحمد محي الدين أحمد</b> الرئيس		<b>د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم</b> عضو	<b>د. مستعين علي عبد الحميد</b> عضو
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 متحدثي الشرعية الإسلامية وتطبيقها في التمويل الإسلامي ولعب دورا حيويا 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 يرأس هيئة الرقابة الشرعية بالعديد من المؤسسات المالية الإسلامية. وهو معروف بمساهمته البالغة في تأسيس الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية من خلال مشاركته الواسعة في البحوث والدراسات.		يعمل د. محمد طاهر حالياً كمساعد أستاذ في جامعة السلطان قابوس. وقد شغل قبل ذلك مناصب عليا في الهيئات الأكاديمية والقضائية، بالإضافة إلى كونه محام وقاض سابق في المحكمة العليا. وعلى المستوى الأكاديمي، يحمل درجة الدكتوراه في الفقه الدستوري من جامعة إدنبرة بالمملكة المتحدة. وهو باحث في الدراسات القانونية والشرعية ويشرف على رسالت الماجستير للطلبة.	عمل الدكتور مستعين كمشرف شرعي في مصرف الراجحي وكمشتشار شرعي أول في بنك البلاد في الرياض، المملكة العربية السعودية لفترة إستمرت تقريبا عشرين عاماً والتي كانت من صيف ١٩٩٥ إلى أواخر ربيع ٢٠١٦. ويحمل درجة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية الإسلامية من جامعة أم القرى في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية. وفي فترة عمله في المؤسسات المالية الإسلامية في المنطقة، تمثلت إحدى مهامه الرئيسية في ضمان الالتزام بالمتطلبات الشرعية. ويُعرف في هذا السياق بمعرفته الواسعة وفهمه العميق للصيرفة الإسلامية. وأدى دورا حيويا في شرح قرارات مستندة إلى الشريعة أصدرها علماء الشريعة في البنوك لعدد من المؤسسات والمكاتب الاستشارية في المملكة العربية السعودية والسودان، وساهم في مجموعة من برامج التدقيق الشرعي وأشرف عليها.
<b>د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي</b> عضو		<b>د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي</b> عضو	
د. عبدالرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا والماجستير في القانون (LLM) من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو مهني قانوني ذو موهبة عالية ومعرفة وواسع الخبرة. وحاليا يعمل كمستشار عام وموظف الإلتزام لشركة أبراج لخدمات الطاقة ش.م.ع.م. وعمل في العديد من المناصب لدى منشآت مختلفة.		د. عبدالرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا والماجستير في القانون (LLM) من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو مهني قانوني ذو موهبة عالية ومعرفة وواسع الخبرة. وحاليا يعمل كمستشار عام وموظف الإلتزام لشركة أبراج لخدمات الطاقة ش.م.ع.م. وعمل في العديد من المناصب لدى منشآت مختلفة.	

**يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضروها خلال العام ٢٠١٨:**

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية					
تاريخ الاجتماع					
إسم العضو	المنصب	٥ أبريل ٢٠١٨	٥ يوليو ٢٠١٨	٤ أكتوبر ٢٠١٨	٢٣ ديسمبر ٢٠١٨
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	نعم	لا	نعم	نعم
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	لا	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		٣	٣	٤	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 ٢٠١٨ كما يلي:

منصب	مبلغ
رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٩.٦٢٥ ر.ع. سنوياً
عضو هيئة الرقابة الشرعية	٦.٧٣٨ ر.ع. سنوياً
أتعاب الحضور للإجتماع الواحد (أقصى حد لعدد الجلسات تكون خمس جلسات في السنة الواحدة لكل عضو)	٣٨٥ ر.ع. للإجتماع

يبين الجدول أدناه مكافآت ومصاريف رسوم هيئة الرقابة الشرعية

إسم العضو	المنصب	المكافآت	أتعاب الجلسة
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	٩.٦٢٥	١,١٥٥
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	٦.٧٣٨	١,١٥٥
د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي	عضو	٦.٧٣٨	١,٥٤٠
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	٦.٧٣٨	١,٥٤٠
<b>إجمالي</b>		<b>٢٩.٨٣٩</b>	<b>٥,٣٩٠</b>



## ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

### أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

#### سعيد بن عبدالله بن محمد الحاتمي الرئيس التنفيذي

يحمل درجة البكالوريوس في علوم التمويل ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال. وهو محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية. وأكمل بنجاح برنامج القيادة والإدارة المتقدم الريادي في أكسفورد، إلى جانب برامج تنفيذية في كلية هارفرد للأعمال وجامعة فيرجينيا. ولديه خبرة أكثر من سبعة عشر عاماً في الصيرفة التجارية ولاسيما في مجالات الخدمات المصرفية التجارية والأعمال الصيرفية للأفراد وإدارة المخاطر والتمويل والعمليات المصرفية. وشغل سابقا مناصب عليا مختلفة في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط (فرع عمان).

#### عبدالله بن سالم بن سعود الجابري

نائب الرئيس التنفيذي - خدمات الدعم

لديه خبرة مصرفية أكثر من عشرين عاما في الصيرفة التقليدية والإسلامية لدى البنك الأهلي. وبدأ مساره المهني بالمعهد الوطني للتدريب، ثم التحق بالعمل لدى بنك التضامن للإسكان في ١٩٩٧، حيث شغل مناصب مختلفة بما في ذلك مدير الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية. وقاد فريق العمليات لإكمال مركزية العمليات بعد التحول إلى بنك تجاري بالكامل. ومع بداية الصيرفة الإسلامية في عمان في ٢٠١٣، أصبح مديرا عاما للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية وساهم في إنجاح الصيرفة الإسلامية. وهو مصرفي إسلامي معتمد من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين. ويحمل الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس تعليم الأعمال والتكنولوجيا بالمملكة المتحدة. ويحمل شهادة في القيادة والإدارة من كلية داردين لإدارة الأعمال بجامعة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية.

#### بلال أنور

نائب الرئيس التنفيذي - 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.

#### هناء بنت محمد الخروصي

مدير عام - الخدمات المصرفية للشركات

تحمل درجة بكالوريوس في العلوم من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأميركية وحضرت برامج تنفيذية في كلية لندن للأعمال والمعهد الدولي لتنمية الأعمال في سويسرا. وعضو متخرّج من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين المقام بدعم من ديوان البلاط السلطاني. وتملك أكثر من ثمانية عشر عاماً من الخبرة المصرفية في أكبر البنوك في عُمان ونجحت أيضاً في قيادة فرق عمل ذات أداء عال في مجال الخدمات المصرفية للشركات وهي متميزة في إشرافها على تعاملات مالية استراتيجية كبرى ومشاريع استشارية أخرى في عُمان.

#### غادة بنت عبداللطيف البلوشي

مدير عام - رئيس إدارة المخاطر

تحمل درجة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة ودرجة بكالوريوس في العلوم الاقتصادية من جامعة السلطان قابوس. وتملك خبرة أكثر من ثمانية عشر عاماً في مجالات الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر. وقد سبق أن شغلت مناصب مختلفة في بنوك عدة منها البنك الوطني العماني وبنك التنمية العماني.

#### سيرام بالاكريشنان

مساعد مدير عام – الرئيس المالي

يحمل درجة بكالوريوس في التجارة من جامعة مدراس في الهند. وهو محاسب قانوني منتسب إلى معهد المحاسبين القانونيين في الهند وأكمل الامتحان الأخير في معهد محاسبي الكلفة في الهند. ويملك خبرة أكثر من عشرين عاما في قطاعات مختلفة ومنها خبرة كبيرة في مجال الصيرفة.

#### عدم الالتزام

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

فرض البنك المركزي العماني على البنك

مخالفات بمبلغ ٣٦.٠٠٠ ريال عماني طوال السنوات الثلاث الأخيرة بناء على نتائج ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي.

٢٠١٨: ٤.٠٠٠ ريال عماني - مرتبطة بتسهيلات

الصيرفة الإسلامية المقدمة لعملاء.

٢٠١٧: ٨.٠٠٠ ريال عماني - عدم الالتزام بالتعليمات

حول القروض الشخصية وإفصاحات التقرير السنوي وقواعد الاستعانة بمصادر خارجية والتعليمات حول أمان أنظمة الصيرفة الإلكترونية.

٢٠١٦: ٤.٠٠٠ ريال عماني - عدم الإبلاغ عن التعاملات المشطوبة، المتنازع عليها والتعاملات الاحتياطية لبطاقات الائتمان/السحب المباشر.

#### المكافآت

تم إقتراح مبلغا وقدره ١٦٠.٣٠٠ ريال عماني كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٨. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

إسم العضو	أتعاب الجلسات المدفوعة
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٥,٢٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٦,١٠٠
سانجيف بيجال	٤,٢٠٠
كيث هنري جايل	٧,٥٠٠
مصطفى شفقت أنور	٤,٧٠٠
خالد بن علي بن سيف اليحمدي	٤,٠٠٠
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي <sup>(١)</sup>	٤,٠٠٠
راجيف جوجيا <sup>(٢)</sup>	٥٠٠
عادل محمد عبد الشافي اللبان <sup>(٣)</sup>	٢,٠٠٠
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي <sup>(٤)</sup>	١,٥٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٣٩,٧٠٠</b>

<sup>(١)</sup> قام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية بتغيير ممثله بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨.

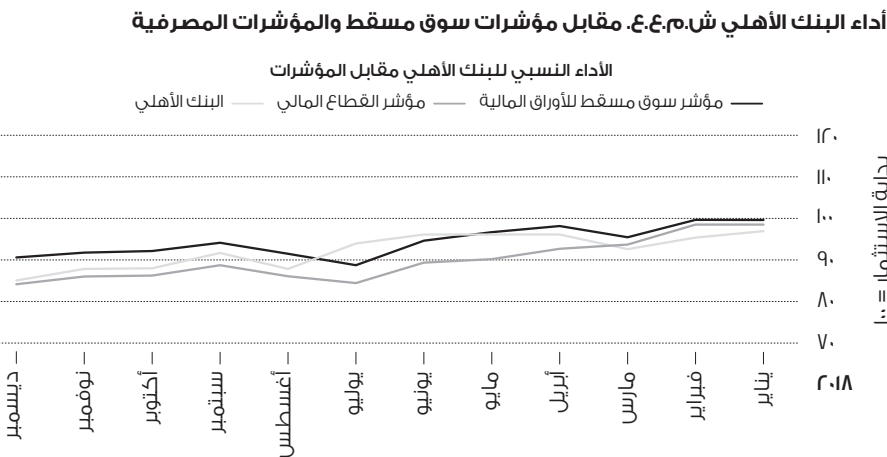
<sup>(٢)</sup> قام البنك الأهلي المتحد بتغيير ممثله بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.

بلغت مجموع الأجور المدفوعة إلى أعلى ستة تنفيذيين في البنك ٨٥٧.٨٦٢ ريال خلال العام ٢٠١٨ والتي شملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمدفوعات.

وتستند الحوافز والمكافآت على مؤشرات الأداء الرئيسية للتقدم نحو الأهداف الاستراتيجية الطويلة الأمد للبنك.

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

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



**يملك البنك سندات دائمة من الفئة الأولى الإضافية لرأس المال على الشكل التالي:**

تاريخ الإصدار	ريال عُماني	خيار الاسترداد الأول
١١ أكتوبر ٢٠١٧	٥٠ مليون	١١ أكتوبر ٢٠٢٢
١٧ ديسمبر ٢٠١٨	٥٤ مليون	١٧ ديسمبر ٢٠٢٣

هذه السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

**توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:**

الإسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤	٣٥,٠٠
المدار الجنوبي للاستثمار ش.م.م	عُمان	١٤٨,٠١٢,٤٧٣	٩,٨٩
شركة الصندوق العماني للاستثمار القابضة ش.م.م والصندوق العماني للاستثمار	عُمان	١٤٢,٢٠٧,٧٠٩	٩,٥٠
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	عُمان	١٢٨,٠٢١,٥٩١	٨,٥٦
أوبار كابيتال - إدارة الأصول	عُمان	١٢٧,٧٢٧,٤٩٠	٨,٥٤
وزارة الدفاع - صندوق التقاعد	عُمان	٨٩,٢١١,٧١٦	٥,٩٦
أخرى		٣٣٧,٤٠٦,١٩٨	٢٢,٥٥

**أمور هامة أخرى**

وفق ميثاق حوكمة الشركات، عين المساهمون طرفاً ثالثاً مستقلاً لتقييم أداء مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١٨.

**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.

  
**عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي**  
رئيس لجنة التدقيق والإلتزام

ذلك مواطنين عمانيين. وكي بي إم جي عبارة عن شبكة عالمية من مكاتب الخدمات المهنية التي تقدم الخدمات التدقيقية والضريبية والاستشارية. ويعمل كي بي إم جي في ١٥٣ بلداً ولديه حوالي ٢٠٧,٠٠٠ شخصاً يعملون في مكاتب الأعضاء حول العالم، وتنتمي شركات الأعضاء المستقلة بشبكة كي بي إم جي إلى مكتب كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، وهو كيان سويسري. ويعتبر كل مكتب من مكاتب كي بي إم جي كياناً مستقلاً ومنفصلاً ويعمل على هذا الأساس. أصدر مكتب كي بي إم جي فاتورة قيمتها ٥٨,١٨٠ ريال عماني مقابل خدمات مهنية مقدمة للبنك عن عام ٢٠١٨ (٥١,٧٥٠ ريال عماني نظير التدقيق و ٦,٤٣٠ ريال عماني مقابل الخدمات الضريبية والخدمات الأخرى).

  
**حمدان بن علي بن ناصر الهنائي**  
رئيس مجلس الإدارة

**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](http://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 ٢٠١٨**

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٨.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠١٨	٠,١٧٤	٠,١٦٢
فبراير ٢٠١٨	٠,١٦٦	٠,١٦٠
مارس ٢٠١٨	٠,١٦٦	٠,١٥٠
أبريل ٢٠١٨	٠,١٦٣	٠,١٥٠
مايو ٢٠١٨	٠,١٦٤	٠,١٥٥
يونيو ٢٠١٨	٠,١٦٣	٠,١٦٣
يوليو ٢٠١٨	٠,١٦٣	٠,١٥٩
أغسطس ٢٠١٨	٠,١٦٠	٠,١٥٠
سبتمبر ٢٠١٨	٠,١٥٨	٠,١٥٠
أكتوبر ٢٠١٨	٠,١٥٨	٠,١٥٠
نوفمبر ٢٠١٨	٠,١٥٣	٠,١٥٠
ديسمبر ٢٠١٨	٠,١٥٠	٠,١٤٥

**التبرعات والصندوق الخيري**

دفع البنك تبرعات تبلغ ٢٣,٨٣٩ ريال عماني لمبادرات مختلفة كتبرعات خيرية في شهر رمضان الكريم ودعم لحفلات الزفاف الجماعية وقسائم هدايا للمرضى ومركز رعاية الأيتام.

وبالإضافة إلى ذلك، دفع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ٥,٠٠٠ ريال عماني لجهات خيرية مختلفة من الصندوق الخيري.

**لمحة عن مدقق الحسابات الخارجي - مكتب كي بي إم جي**

عين المساهمون في البنك مكتب كي بي إم جي كمدقق لعام ٢٠١٨، حيث تأسس مكتب كي بي إم جي في عمان عام ١٩٧٣، ويعتبر جزءاً من مكتب كي بي إم جي لاور جلف. ويعمل بمكتب كي بي إم جي في عمان أكثر من ١٨٠ شخصاً من بينهم ٥ شركاء و ٦٠ أعضاء و ٣٠ مديراً بما في