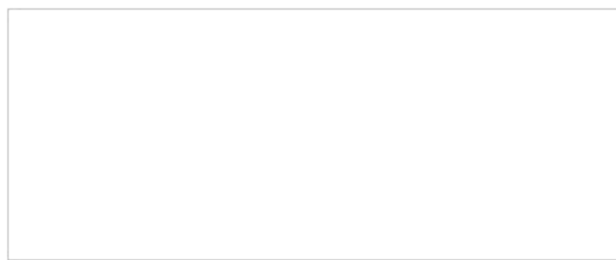


تقرير حوكمة الشركات

31 ديسمبر 2021



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

تقرير حوكمة الشركات - 2021

مقدمة

الحوكمة السليمة والفعالة هي الأساس الذي تقوم عليه أي منظمة أو مؤسسة وهي النظام الذي يوجه أعمال البنك ويضبطها . وتعد الممارسات المهنية – المُساءلة، الإنصاف، المسؤولية والشفافية - أمرًا بالغ الأهمية لتحقيق تطلعات المساهمين، وتعزيز ثقة المستثمرين والحفاظ عليها.

توفر سياسات الحوكمة بالبنك إطارا لمبادئ و معايير حوكمة الشركات الفعالة عبره. ولهذا فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبحرص ودقة متناهية فيما يتعلق بالوضع المالي للبنك، الأداء، الملكية، و إدارة البنك يعتبر جزءاً هاماً في منظومة حوكمة الشركات، حيث أن هذا يعزز من فهم الجمهور لهيكله البنك وأنشطته وسياساته، و لذا تعتبر توجيهات الهيئة العامة لسوق المال، بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. 932 فيما يتعلق بحوكمة البنوك، المصادر الأساسية لممارسة حوكمة الشركات في سلطنة عمان؛ وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع بالالتزام بكافة المواثيق والتوجيهات.

إن ممارسات حوكمة الشركات تجسد الأهداف المشتركة لحماية جميع الأطراف ذات الصلة، مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك في قيامها بالإشراف على شؤون البنك بما يضمن المساءلة ويغرس قيم النزاهة والشفافية ويؤدي إلى تعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. إننا نعتقد أن المبادئ المتينة والرصينة لحوكمة الشركات ركن أساسي في تعزيز ثقة المستثمرين في البنك والمحافظة عليها. ولذلك نحن نسعى دائما إلى ضمان تطبيق أعلى المعايير المهنية التي على أساسها يتم تأدية الواجبات الوظيفية، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة الصلاحيات والمسؤوليات الموثمن عليها على نطاق واسع، وعلينا أيضا أن نسعى إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق مساهمي الأقلية في جميع قرارات أعمالنا.

تقوم فلسفة الحوكمة بالبنك الأهلي على المبادئ التالية:

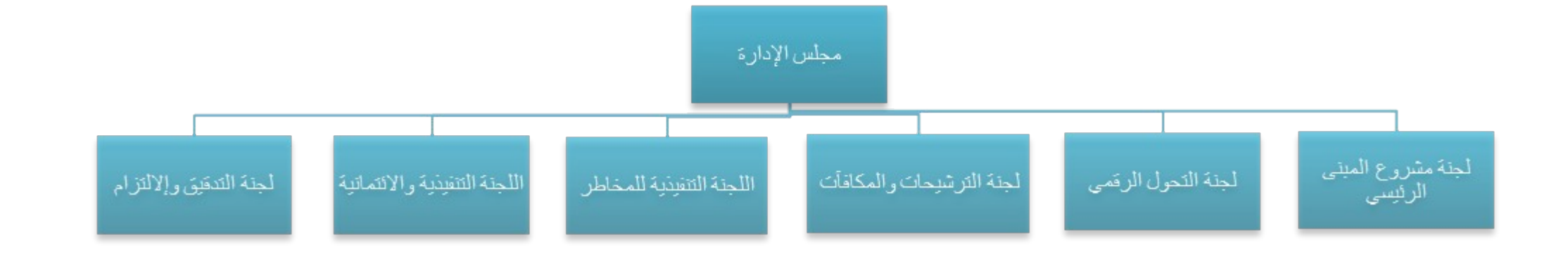
1. السمو بروح القانون وليس فقط تطبيق نصوص القانون.
2. الالتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
3. التواصل خارجيا وبطريقة صادقة فيما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخليا.
4. إعداد هيكل تنظيمي بسيط وشفاف مستمداً فقط من احتياجات الأعمال.
5. الإدارة هي الحارس الأمين لرأس مال المساهمين وليس المالك.
6. المعاملة العادلة والمنصفة للمساهمين والموظفين والأطراف ذات العلاقة.

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

تعد حوكمة الشركات الرشيدة ركيزة بالغة الأهمية في دعم تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، وتلعب لجان المجلس دوراً هاماً في العمل عن كثب مع الإدارة لضمان القوة المالية للبنك، وتحديد المخاطر-إن وجدت- و السيطرة عليها والحد من أية تأثيرات سلبية محتملة قد تنتج عنها. وعلى مدار السنوات الماضية، طور المجلس ثقافة حوكمة الشركات للمساهمة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة، مما يضمن ممارسة المجلس لصلاحياته ضمن نطاق سلطته التي تخوله لفحص وتقييم عمليات البنك بشكل دوري.

بغرض الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية إلتزاماً صحيحاً وضمنان التنفيذ وفقاً لأفضل الممارسات في قطاع العمل، تم تشكيل ستة لجان فرعية على مستوى المجلس وذلك لضمان فعالية أعمال المجلس.

هيكل حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.ع



-

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

مجلس الإدارة:

تتمثل مسؤوليتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز مسيرة نجاح البنك الأهلي ش.م.ع.ع على المدى الطويل؛ من خلال إيجاد قيمة مستدامة للمساهمين وتحقيق تطلعاتهم. نحن نسعى إلى القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما أن تركيزنا على المدى الطويل موجه نحو النمو والتطور، فنحن بحاجة أيضاً إلى تحقيق الأهداف قصيرة المدى، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من تحقيق التوازن السليم بين الهدفين.

حجم وفترات المجلس

-

يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء غير تنفيذيين. كما أن مدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات والتي تنتهي في مارس 2023م.

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

-

-

1. حمدان بن علي بن ناصر الهنائي، رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، وبكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. مدير عام المشتريات والعقود بوزارة الدفاع سابقاً.

2. أنور بن هلال بن حمدون الجابري، النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA) من 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 كابيتال، ورئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.م. وسبق أن شغل منصب مدير الإستثمار بالصندوق العماني للإستثمار (صندوق ثروة سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للإستثمار والتطوير التابعة للصندوق العماني للإستثمار. ويملك خبرة أكثر من 22 عاماً في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

3. **سانجيف بيجال، النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة**
محاسب معتمد في الإدارة العالمية بجمعية المحاسبين المهنيين المعتمدين الدوليين، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند(ACA)). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية والتطوير الإستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة للهلal لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلal تكافل ش.م.ب. (مقفلة) في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع في الكويت، وخبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي للبنك الأهلي التجاري في البحرين، وتولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست أند يونغ في البحرين وبراييس وتزهاوس في الهند. لديه خبرة أكثر من 38 عاماً.
4. **كيث هنري جايل، عضو مجلس الإدارة**
حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. وعضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز(ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المخاطر والقانون والالتزام لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع في الكويت، والبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي ال سي، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر بالبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين (20 عاماً من الخبرة في البنك الأهلي المتحد)، والرئيس السابق للانتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولية بي ال سي. ومساعد نائب الرئيس السابق لدائرة التدقيق الداخلية للمؤسسة العربية المصرفية في البحرين. وتولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى كي بي إم جي وإرنست أند يونغ.
5. **عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي، عضو مجلس الإدارة**
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 العُمانية للضيافة، وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن. ويملك خبرة أكثر من 30 سنة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاغلاً مختلف المناصب العليا.
6. **إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري، عضو مجلس الإدارة**
عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين (ACCA)، وحاصل على درجة الماجستير في المالية، جامعة أكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة تخصص المحاسبة والمالية من جامعة كورنين للتكنولوجيا، بيرث، استراليا، وهو مدير الملكية الخاصة بجهاز الإستثمار العماني(OIA) ، ورئيس مجلس إدارة صندوق إستثمار ركيزة للبنية التحتية، وعضو مجلس إدارة شركة الحصن للإستثمار والشركة العمانية للإتصالات ش.م.ع. ع. "عمانتل". ويملك خبرة تزيد عن 18 عاماً في مختلف القطاعات، بما في ذلك الاتصالات والنظ والغاز والإستثمارات المالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والإستثمار.
7. **جمعة بن راشد بن سيف الجهوري، عضو مجلس الإدارة**
حاصل على ماجستير في الإدارة المالية من جامعة غرينتش في لندن، المملكة المتحدة، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بيروت العربية في مسقط. وهو رئيس الشؤون المالية والإدارية لصندوق تقاعد المكتب السلطاني. وعضو مؤسس في معهد المدققين الداخليين فرع عمان وعضو مجلس المحافظين بمعهد المدققين الداخليين (فرع عمان). مستشار سابق بوزارة الخارجية في سفارة سلطنة عمان بواشنطن. كما شغل سابقاً مناصب مختلفة في المكتب السلطاني.
8. **سالم بن علي بن حمد الحسني، عضو مجلس الإدارة**
حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع التجارية من جامعة مانشستر - الهندسة الميكانيكية والفضاء والهندسة المدنية وبكالوريوس العلوم في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس. مدير العقود لدى وزارة الدفاع. رئيس مجلس إدارة شركة ريم للطائرات ومعدات الطاقة ش.م.ع.ع. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة صحار للطاقة ش.م.ع.ع. لديه خبرة تزيد عن 16 عاماً في وزارة الدفاع في مختلف المناصب.
9. **واجد علي خان، عضو مجلس إدارة**
حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (تخصص مالية) من جامعة القائد الأعظم بإسلام آباد. وهو رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، بالبنك الأهلي المتحد، البحرين. وعضو مجلس إدارة في شركة الأهلي العقارية، وعضو لجنة الصيرفة الإسلامية بجمعية المصارف البحرينية وعضو مجلس أمناء صندوق الوقف (لمدة 12 سنة حتى 2021). لديه 28 عاما من الخبرة في القطاع المصرفي.

الصلاحيات التنفيذية للمجلس هي:

1. الموافقة على الأهداف المالية والسياسات التجارية والمالية للبنك.
2. الموافقة على اللوائح الداخلية، وكذلك تحديد سلطات ومسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.
3. فحص ومراقبة الإفصاحات ومدى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
4. تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي والموظفين الرئيسيين.

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال عام 2021:

الرقم المتسلسل	اجتماع مجلس الإدارة
1.	27 يناير 2021
2.	28 أبريل 2021
3.	28 يوليو 2021
4.	27 أكتوبر 2021
5.	13 ديسمبر 2021
6.	14 ديسمبر 2021

اسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	# العضوية في اللجان الفرعية (في نهاية السنة)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	6	لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	6	اللجنة التنفيذية والانتمائية، لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
سانجيف بيجال	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / ممثلًا عن البنك الأهلي المتحد	6	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	6	اللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضو مجلس الإدارة	مستقل/ ممثلًا عن صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	6	لجنة التدقيق والالتزام واللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة التحول الرقمي ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	6	اللجنة التنفيذية والانتمائية ولجنة التحول الرقمي	نعم
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	6	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
سالم بن علي بن حمد الحسني	عضو مجلس الإدارة	مستقل/ ممثلًا عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	6	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
واجد علي خان*	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	2	اللجنة التنفيذية والانتمائية ولجنة التحول الرقمي	لا
راجيف جوجيا**	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	4	اللجنة التنفيذية والانتمائية، ولجنة التحول الرقمي	نعم

- د. لجنة الترشيحات والمكافآت
- هـ. لجنة التحول الرقمي

- و. لجنة مشروع المبنى الرئيسي

أ. لجنة التدقيق و الإلتزام

يشمل دور لجنة التدقيق و الإلتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق المدققين الخارجيين والداخليين، والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير المدققين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- المساعدة في القيام بمسؤوليات إشراف مجلس الإدارة المتعلقة بالمحاسبة وحوكمة الشركات وأنظمة إدارة المخاطر وإجراءات الإلتزام للبنك.

تشكيل لجنة التدقيق و الإلتزام وتفاصيل الإجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2021:

تشكيل لجنة التدقيق و الإلتزام				تواريخ الاجتماعات		
اسم العضو	المنصب	27 يناير 2021	28 أبريل 2021	28 يوليو 2021	27 أكتوبر 2021	
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	ب. اللجنة التنفيذية والانتمائية

سانجيف بيجال	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	يشمل دور اللجنة التنفيذية والانتمانية ما يلي:
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	تقديم آلية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماماً تفصيلياً.
الحضور		3	3	3	3	السماح للإدارة بالحصول على البيانات اللازمة لوضع المقترحات التطويرية قبل تقديمها لمجلس الإدارة.
						الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.

- التركيز على المراجعة الإستراتيجية للمقترحات، الإستثمارات، إدارة الخزانة والسيولة، بالإضافة إلى خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

تشكيل اللجنة التنفيذية والانتمانية وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2021:

تشكيل اللجنة التنفيذية والانتمانية				تواريخ الاجتماعات		
اسم العضو	المنصب	26 يناير 2021	27 أبريل 2021	27 يوليو 2021	26 أكتوبر 2021	
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	
واجد علي خان*	عضواً	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	
راجيف جورجيا**	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	
الحضور		3	3	3	3	

* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في 13 ديسمبر 2021. ** استقال من المجلس في 13 ديسمبر 2021.

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 وفقاً لمعايير مختلفة. والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم التعرض للمخاطر والتمويل.
- ضمان الالتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزانة في مراقبة السوق وغيرها من المخاطر.

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2021:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر				تواريخ الاجتماعات		
اسم العضو	المنصب	26 يناير 2021	28 أبريل 2021	27 يوليو 2021	26 أكتوبر 2021	
كيث هنري جايل	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	
سالم بن علي بن حمد الحسني	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	
الحضور		3	3	3	3	

د. لجنة الترشيحات و المكافآت

يشمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا.

- تقديم المشورة إلى مجلس إدارة البنك ورئيسه بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتعيين موظفي الإدارة العليا ومكافآتهم.
- مساعدة الجمعية العمومية على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الأكفاء واختيار الأفضل بن بينهم.
- تقييم الأداء العام لمجلس الإدارة ولجانه الفرعية سنوياً.

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2021:

تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت		تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	26 يناير 2021	27 يوليو 2021
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس اللجنة	نعم	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضواً	نعم	نعم
كيث هنري جايل	عضواً	نعم	نعم
الحضور		3	3

هـ. لجنة التحول الرقمي

يشمل دور لجنة التحول الرقمي ما يلي:

- الإشراف على تنفيذ جميع مبادرات التحول الرقمي، و ضمان تحقيق النتائج في الوقت المناسب وبطريقة فعالة ضمن المعايير المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تشكيل لجنة مخصصة للتحول الرقمي يوفر إطاراً للمراجعة الفعّالة والمفصّلة، التقييم، التشاور، واجراءات اتخاذ القرارات نيابة عن مجلس الإدارة.

تشكيل لجنة التحول الرقمي وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2021:

تشكيل لجنة التحول الرقمي					تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	5 مايو 2021	13 يونيو 2021	24 أغسطس 2021	28 سبتمبر 2021	8 ديسمبر 2021
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
واجد علي خان*	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
راجيف جوجيا**	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
الحضور		3	3	3	3	2

* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في 13 ديسمبر 2021. ** استقال من المجلس في 13 ديسمبر 2021.

و. لجنة مشروع المبنى الرئيسي

لجنة مشروع المبنى الرئيسي هي المسؤولة عن المراجعة الفعّالة والمفصّلة، التقييم، التشاور، وعملية إتخاذ القرارات والإشراف على مشروع توسيع المبنى الرئيسي للبنك وضمان التنفيذ الأمثل وتسليم الأعمال خلال الوقت المحدد من قبل مجلس الإدارة حتى الإنتهاء من المشروع.

تشكيل لجنة مشروع المبنى الرئيسي وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2021:

تشكيل لجنة مشروع المقر الرئيسي				تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	9 فبراير 2021	19 مايو 2021	6 أكتوبر 2021	9 ديسمبر 2021
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جايل	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور		3	3	3	3

إجراءات الترشح لعضوية المجلس:

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهلاً وفقاً للوائح والنظام الأساسي للبنك، أن يقوم بتعبئة وتقديم استمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) قبل خمسة أيام على الأقل من الموعد المحدد لإجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت للبنك لضمان أهلية المترشح والتوصيات الأخرى المقدمة إلى الجمعية العمومية السنوية. ويقوم البنك بتقديم استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل موعد الجمعية العامة العادية.

ويُنتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يمتلكها.

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالخدمات المصرفية الإسلامية (الأهلي الإسلامي) في البنك الأهلي ش.م.ع.ع

هيئة الرقابة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الإسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والإرشادات والموافقات الشرعية من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيل، وعليها التأكد من التزام البنك بالأحكام الشرعية من خلال اتخاذ قرارات بشأن تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان حول مدى التزام البنك بالأحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بالإشراف ودورها الاستشاري للبنك. تعتبر فتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية ملزمة للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الأهلي الإسلامي ثلاثة أعضاء.

-

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

1. د. محمد بن طاهر الإبراهيم، رئيس الهيئة
- الدكتور محمد طاهر هو باحث رائد في مجال التمويل الإسلامي. شغل عدة مناصب عليا أكاديمية وفي القضاء بما في ذلك أستاذ مساعد في جامعة السلطان قابوس، وقاضي ومحامي في المحكمة العليا في عمان. وهو حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الدستوري من جامعة إدنبرة بالمملكة المتحدة ولديه خبرة واسعة في الرقابة الشرعية للخدمات المصرفية الإسلامية وتدريب الشريعة الإسلامية وتطبيقها والقيام بأبحاث في الشريعة.
2. د. مستعين علي عبد الحميد، نائب رئيس الهيئة
- عمل الدكتور مستعين كمشرف شرعي في مصرف الراجحي وكمشتشار شرعي أول في بنك البلاد في الرياض بالمملكة العربية السعودية، لفترة استمرت تقريبا عشرين عاماً والتي كانت من صيف 1995 إلى أواخر ربيع 2016. 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 للعمل المصرفي الإسلامي. وأدى دوراً حيوياً 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.

3. د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمود التوبي، عضو الهيئة
د. عبد الرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا، والماجستير في القانون من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو على درجة عالية من المعرفة والخبرة المهنية في الممارسات القانونية والإسلامية المصرفية.

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2021:

تواريخ الاجتماعات					تشكيل هيئة الرقابة الشرعية	
13 ديسمبر 2021	14 أكتوبر 2021	15 يوليو 2021	11 أبريل 2021	14 يناير 2021	المنصب	اسم العضو
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس الهيئة	د. محمد بن طاهر الإبراهيم
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نائب رئيس الهيئة	د. مستعين علي عبد الحميد
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	عضواً	د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمود التوبي
3	3	3	3	3		الحضور

مكافآت و أتعاب حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

وافق مساهمو البنك في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 25 مارس 2021 على مكافآت أتعاب حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على النحو التالي:

المبلغ	المنصب
9,625 ريال عُماني سنوياً	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
6,738 ريال عُماني سنوياً	عضو هيئة الرقابة الشرعية
385 ريال عُماني للإجتماع	أتعاب حضور الجلسات (للجلسة) () ()

يوضح الجدول أدناه مكافآت وأتعاب حضور الجلسات لهيئة الرقابة الشرعية:

اسم العضو	المنصب	المكافأة	أتعاب الحضور
د. محمد بن طاهر الإبراهيم	رئيس الهيئة	9,625	1,925
د. مستعين علي عبد الحميد	نائب رئيس الهيئة	6,738	1,925
د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمود التوبي	عضواً	6,738	1,925
الإجمالي		23,101	5,775

أعضاء لجنة الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

1.

سعيد بن عبدالله الحاتمي، الرئيس التنفيذي

حاصل على درجة البكالوريوس في المالية 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. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة اوكيو ش.م.ع.م؛ وعضو مجلس الإدارة وأمين الصندوق جمعية المصارف العمانية؛ وعضو المجلس الاستشاري بكلية الدراسات الاقتصادية والسياسية بجامعة السلطان قابوس. وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق بكلية الدراسات المصرفية والمالية. لديه أكثر من 21 عاماً من الخبرة المصرفية المتنوعة في مجالات الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة المخاطر والتمويل والعمليات المصرفية. كما شغل سابقاً مناصب عليا مختلفة في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط، فرع عمان.
2.

بلال أنور، نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الأعمال

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة الله آباد في الهند. وعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي في الهند. وهو محلل مالي معتمد من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. وحاصل على الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من كلية الأعمال أي سي إف آيه أي، حيدر آباد في الهند. ولديه خبرة أكثر من 20 عاماً في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك من بينها البنك الأهلي المتحد ش.م.ع.، البحرين، وبنك التنمية الصناعية المحدود بمومباي في الهند، وبنك أبوظبي التجاري بمومباي في الهند.
3.

عبد الله بن سالم الجابري، نائب الرئيس التنفيذي – خدمات الدعم والمساندة

لديه خبرة مصرفية أكثر من 24 عاماً في الصيرفة التقليدية والإسلامية لدى البنك الأهلي. وبدأ مساره المهني بالمعهد الوطني للتدريب، ثم التحق بالعمل لدى بنك التضامن للإسكان في 1997، 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 العمل المصرفي الإسلامي في عمان في 2013، أصبح مديراً عاماً للأهلي الإسلامي (سابقاً الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية) وساهم في إنجاح العمل المصرفي الإسلامي. 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. وهو حاصل على شهادة القيادة والإدارة المتقدمة من كلية الحقوق بجامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة.
4.

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، المملكة المتحدة، والمعهد الدولي لتنمية الأعمال في سويسرا وكلية سعيد لإدارة الأعمال، أوكسفورد، المملكة المتحدة. وهي عضو متخرّج من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين المقام بدعم من ديوان البلاط السلطاني. وتعمل كرئيسة في صندوق الأهلي للأسهم العالمية، وعضو مجلس الإدارة ورئيسة لجنة التدقيق في نماء القابضة (ش.م.ع.م). تتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن 21 عاماً في البنوك العمانية الرائدة وقادت بنجاح فرقاً عالية الأداء في الخدمات المصرفية للشركات والقنوات الإلكترونية للشركات والمطلوبات، ونجحت في قيادة المعاملات المالية الاستراتيجية الرئيسية والمشاريع الاستشارية في عمان على أساس ثنائي وعلى أساس مشترك. هناء هي رئيسة لجنة إدارة المواهب المسؤولة عن توظيف وتهيئة الخريجين ذوي الإمكانات العالية لشغل مناصب قيادية مستقبلية في البنك الأهلي.
5.

غادة بنت عبد اللطيف 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، وقد أكملت "برنامج القيادة المتقدمة" في كامبريدج. وتملك خبرة أكثر من 21 عاماً في مجالات الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر في البنوك العمانية الرائدة. وقد سبق أن شغلت مناصب مختلفة في بنوك عدة منها البنك الوطني العُماني وبنك التنمية العُماني. حصلت مؤخراً على جائزة المرأة للتميز عن "الريادة والابتكار في إدارة المخاطر" لسنة 2020.

-

عدم الالتزام

لم يتم تسجيل اي حادثة متعلقة بعدم الالتزام بالمتطلبات القانونية، كما لم يكن هناك أي مخالفات أو قيود فرضتها الجهات التنظيمية بشأن أي من المسائل المتعلقة بالهيئة العامة لسوق المال على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

فرض على البنك مخالفات بمبلغ 70,000 ريال عماني من قبل البنك المركزي العماني على مدى السنوات الثلاثة الماضية بناءً على نتائج ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي.

2021: 10,000 ريال عماني - تتعلق بمدة القرض والحد العمري للقروض الشخصية.

2020: 40,000 ريال عماني - تتعلق ببعض أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2019: 20,000 ريال عماني - تتعلق ببعض أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مكافآت مجلس الإدارة وأتعاب الحضور

تم اقتراح مبلغًا وقدره 300,000 ريال عماني كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة 2021. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

اسم العضو	أتعاب حضور الجلسات المدفوعة (ريال عماني)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	6,600
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	5,600
سانجيف بيجال	4,200
كيث هنري جايل	6,800
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	8,100
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	6,700
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري	5,000
سالم بن علي بن حمد الحسني	4,200
واجد علي خان*	1,000
راجيف جوجيا**	4,400
الإجمالي	52,600

* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في 13 ديسمبر 2021. ** استقال من المجلس في 13 ديسمبر 2021.

بلغ مجموع الأجور المدفوعة إلى (أعلى خمسة) تنفيذيين في البنك 1,164,405 ريال عماني خلال عام 2021 وشملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمكافآت.

وتستند الحوافز والمكافآت على مؤشرات الأداء الرئيسية نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

مدة عقد الخدمة للمدراء التنفيذيين الوافدين تكون عامين. وفترة الإشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقًا للعقد المبرم مع البنك.

لا يوجد إلزام بدفع أية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لكبار التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء الخدمة.

الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.م.ع. تقارير الحسابات ربع السنوية والتي يتم تحميلها على الموقع الإلكتروني لبورصة مسقط. كما أن آخر المستجدات والمعلومات يتم أيضا تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني للبنك: www.ahlibank.om.

تتضمن التقارير السنوية تقرير إدارة شامل. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين. وتحدد هذه التقارير أداء البنك واستراتيجيته بشأن الجوانب المستقبلية.

إن تقرير نقاش وتحليلات الإدارة يشكل جزءاً من التقرير السنوي.

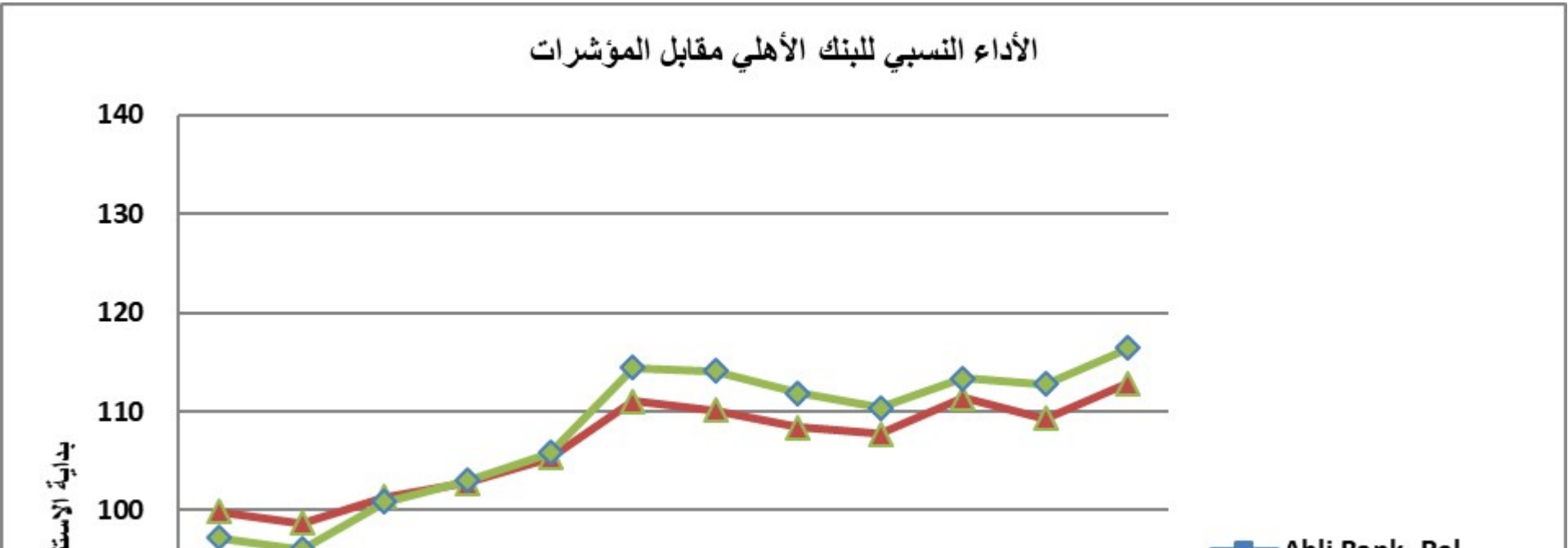
بيانات سعر السوق:

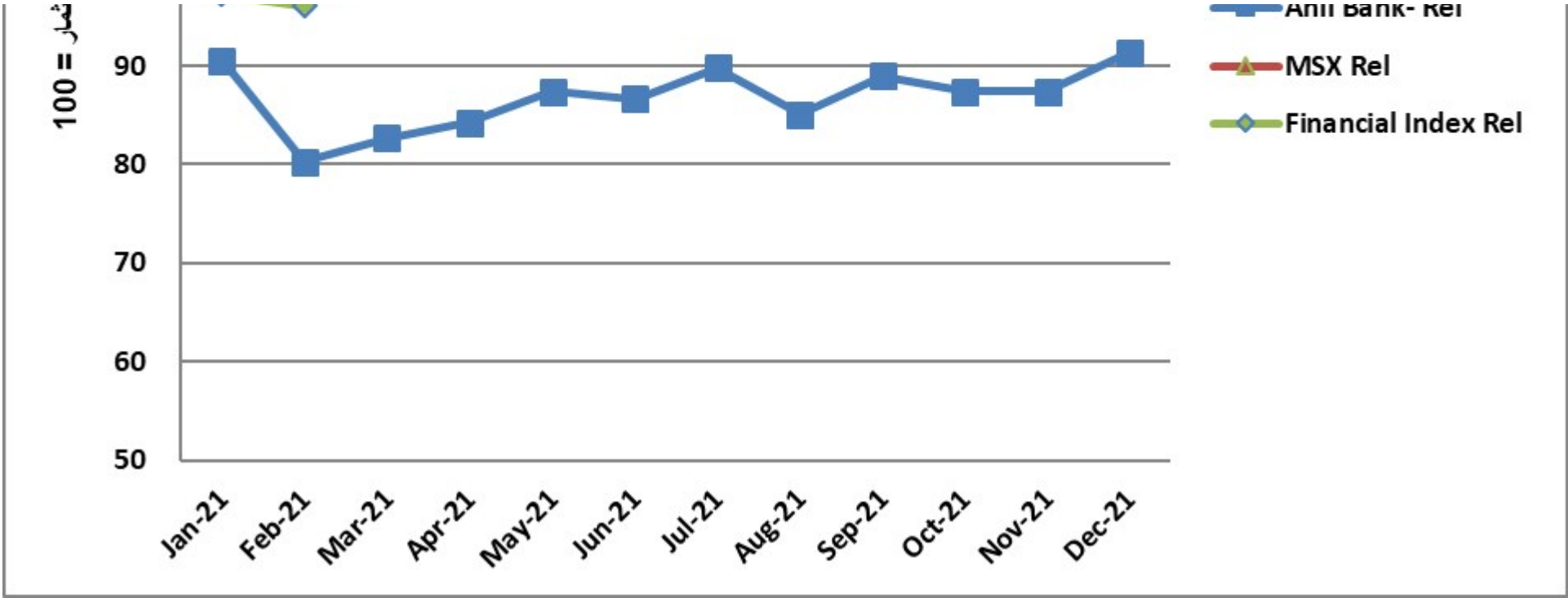
أعلى / أدنى سعر للسهم في سنة 2021

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى سعر لسهم البنك بالريال العماني خلال سنة :2021

الشهر	الأعلى	الأدنى
يناير 2021	0.125	0.115
فبراير 2021	0.117	0.100
مارس 2021	0.110	0.103
أبريل 2021	0.109	0.102
مايو 2021	0.112	0.105
يونيو 2021	0.115	0.107
يوليو 2021	0.114	0.103
أغسطس 2021	0.113	0.108
سبتمبر 2021	0.118	0.107
أكتوبر 2021	0.115	0.108
نوفمبر 2021	0.112	0.108
ديسمبر 2021	0.118	0.110

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





يمتلك البنك سندات ثانوية دائمة من الفئة 1 وذلك على النحو الآتي:

تاريخ الإصدار	ريال عُماني	خيار الاسترداد الأول
11 أكتوبر 2017	50 مليون	11 أكتوبر 2022
17 ديسمبر 2018	54 مليون	17 ديسمبر 2023
13 يونيو 2019	20 مليون	13 يونيو 2024

* هذه السندات مدرجة في بورصة مسقط.

توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021:

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	682,380,099	35.00
شركة الحصن للاستثمار ش.م.ع.م	سلطنة عمان	188,551,154	9.67
شركة الحصن لتطوير الأعمال ش.م.م.	سلطنة عمان	188,551,154	9.67
أوبار كابيتال – إدارة الأصول	سلطنة عمان	172,017,134	8.82

صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	سلطنة عمان	163,574,889	8.39
وزارة الدفاع - صندوق تقاعد	سلطنة عمان	111,691,673	5.73
أخرى		442,891,363	22.72
الإجمالي		1,949,657,466	100.00

التبرعات والصندوق الخيري

-

قدم البنك الأهلي تبرعات بمبلغ 117,659 ريال عماني. دفع منها مبلغ وقدره 116 ألف ريال عماني لدعم جهود السلطنة في التعامل مع إعصار شاهين.

وبالإضافة إلى ذلك، تبرع الأهلي الإسلامي بمبلغ 4,886 ريال عماني لجهات خيرية مختلفة من الصندوق الخيري.

لمحة عن مراقب الحسابات الخارجي – بي دبليو سي

تعد برايس وترهاوس كوبرز، بمكاتبها في 156 دولة وأكثر من 295,000 موظف، من بين شبكات الخدمات المهنية الرائدة على مستوى العالم. تتمثل رؤية برايس وترهاوس كوبرز في أن تكون أكثر شركات الخدمات المهنية الموثوق بها وذات الصلة في العالم - التي تجذب أفضل المواهب وتجمع بين أكثر التقنيات ابتكارًا لمساعدة المؤسسات على بناء الثقة وتحقيق نتائج مستدامة. يُطلق على هذه الاستراتيجية العالمية المحدثة اسم المعادلة الجديدة، وهي تتحدث عن أكثر الاحتياجات الأساسية التي يتعامل معها العملاء والمؤسسات اليوم.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ 40 عامًا ولها شركات أعضاء في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات العربية المتحدة، وما يقرب من 7,000 موظف. (www.pwc.com/me).

تلتزم بي دبليو سي بشدة تجاه سلطنة عُمان حيث يتم إدراجها كواحدة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات استشارات الأعمال عالية الجودة. ولقد كان لدينا ممارسة محلية في عُمان منذ عام 1971، ولدينا الآن 9 شركاء واحد منهم عماني الجنسية و6 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة واحد منهم عماني الجنسية وحوالي 134 موظفًا آخر يعملون من مكتبنا في سلطنة عُمان.

"بي دبليو سي" تشير إلى شبكة بي دبليو سي و/ أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، وكل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

أصدر مكتب بي دبليو سي فاتورة قيمتها 74,500 ريال عماني مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك عن سنة 2021 (70,000 ريال عماني مقابل المراجعة و4,500 ريال عماني مقابل الخدمات الضريبية والخدمات الأخرى).

أمور هامة أخرى:

وفق ميثاق حوكمة الشركات، قام المساهمون بتعيين طرفًا ثالثًا مستقلًا لتقييم أداء مجلس الإدارة للسنة المالية 2021.

إقرار من مجلس الإدارة:

- مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقًا للمعايير والقواعد المتبعة.

- قام المجلس بفحص فعالية وكفاية نظم الرقابة الداخلية لدى المصدر ومدى توافقها مع القواعد واللوائح الداخلية.

- لا توجد أمور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على استمرار تنفيذ عملياته خلال السنة المالية المقبلة.

جمعة بن راشد بن سيف الجهوري
رئيس

لجنة التدقيق والالتزام

حمدان بن علي بن ناصر الهناني
رئيس

مجلس الإدارة