



# تقرير الحكومة ٢٠١٧

معكم

[ahlibank.com.qa](http://ahlibank.com.qa)



## السادة/ مساهمي البنك الأهلي المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

إن تقرير الحكومة هذا يستند إلى (١) تعليمات الحكومة الصادرة عن مصرف قطر المركزي بالعميم رقم (أر. ٦٨/١٠) تاریخ ٢٦-٧-٢٠١٥ («تعليمات الحكومة») التي عرفت الحكومة بأنها مجموعة من العلاقات بين كل من إدارة البنك، مجلس الإدارة، المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين وتوضح التالية التي يتم من خلالها وضع الأهداف والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء، كما أن الحكومة تقوم بتحديد الصلاحيات وعملية صنع القرار، و (٢) إلى نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بقرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم (٥) لسنة ٢٠١٦ («نظام الحكومة») والذي يهدف بشكل رئيسي إلى ترسیخ مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والإدارة العليا والعاملين بالشركة، والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، وتنمية المجتمع والنهوض به.

ويقصد من نظام الحكومة في البنك الأهلي بصورة عامة الحفاظ على حقوق المساهمين والمعاملة المتكافئة لهم وحماية مصالح صغار المساهمين، مع التركيز على متطلبات الإفصاح عن المعلومات وضمان شفافيتها بالإضافة إلى المسؤوليات والواجبات المنطة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والإدارة العليا، تحقيقاً لما هدفت إليه تعليمات الحكومة ونظام الحكومة.

إن متطلب جوهري للحكومة هو الشفافية والإفصاح وقيام الشركات بنشر تقرير سنوي عن الحكومة، وعليه يسرنا أن نقدم لكم تقرير الحكومة السنوي للبنك الأهلي للعام ٢٠١٧.

وتفضيلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

# تقرير مجلس الإدارة

## السادة المساهمون الكرام،

البنك وخططه التوسعية ونسبة كافية رأس المال وكذلك لبناء احتياجات إضافية من أجل التحوط لآلية مخاطر مستقبلية وهو ما يعود بالنفع على المساهمين، فقد أوصى مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ وأسهم مجانية بواقع ٠٪.

وتواصل ترکیز مجلس الإدارة بشكل رئيسي على استقرار هيكل التمويل الخاص بالبنك في ظل حرص مجلس الإدارة على المحافظة على الالتزام بالنسب المقررة حسب اللوائح التنظيمية التي يخضع لها البنك بالإضافة إلى توفير الأسس المالية المتنية لمواصلة النمو. وعليه فإن أحد الإنجازات الرئيسية لعام ٢٠١٧ هو الإصدار الثاني لسندات متعددة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، والذي جاء في التوقيت المناسب ويسعى فائدة تنافسي ثابت بلغ ٣,٥٪. وقد جاء الدعم المستمر المقدم من المستثمرين الدوليين ليظهر الثقة المطلقة في دولة قطر والبنك. كما قمنا أيضاً بتأسيس برنامج للأوراق التجارية وشهادات الإيداع بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي وذلك بغض المساعدة في جهود البنك المتعلقة بتنويع السيولة قصيرة الأجل علاوة على تحقيق تكلفة تنافسية للأموال.

لقد كانت لنا الريادة في العام ٢٠١٧، حيث كان بذكنا الأول الذي يقوم بإطلاق تكنولوجيا الدفع دون لمس «فيزا باي ويف» وتم الاعتراف بنا كأول جهة في قطر تقوم بإصدار بطاقه الائتمان المدعمة بتقنية الدفع

بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي، يسعدني أن أعلن للسادة المساهمين بأن البنك قد حقق نتائج إيجابية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لقد كانت سنة ٢٠١٧ سنة مليئة بالتحديات التي اختبرت صلابتنا وجهودنا المتواصلة لبناء الأسس المتنية وضمان الاستقرار، فقد تميز أداؤنا بالمرورنة وبسرعة الاستجابة للمتغيرات، ويسعدني وبالتالي أن أعلن عن تقديم البنك للأداء ثابت ومتوازن محققاً نتائج مالية مجذبة للعام ٢٠١٧، حيث حقق البنك ربحاً صافياً بلغ ٣٩,٧١٢ ألف ريال قطري مقارنة بربح ٦٣١,٧٤٨ ألف ريال قطري في العام ٢٠١٦، وبلغت ربحية السهم الواحد ١٩,٣ ريال قطري (١٥ ريال قطري في العام ٢٠١٦)، كما حقق إجمالي الأصول نمواً يبلغ ٣٩,٨٨ مليار ريال قطري مقارنة بمبلغ ٣٨,١٦ مليار ريال قطري في العام ٢٠١٦.

وحافظ البنك على محفظة ائتمان ذات جودة عالية، حيث شكلت فيها القروض المتعثرة (باستثناء القروض غير المتعثرة والتي هي تحت المراقبة) نسبة ٩,٩٪ عند نهاية العام ٢٠١٧ وهي نسبة تبقى منخفضة نسبياً وتحت السيطرة.

ونتيجة للأداء الثابت والمتوازن للعام ٢٠١٧، ومع الأخذ بعين الاعتبار تحقيق المنفعة المشتركة لكل من المساهمين والبنك، وبهدف دعم نمو

قطر المركزي، ونائبه وكافة العاملين بمصرف قطر المركزي على دعمهم المتواصل في كافة المجالات لقطاع البنوك.

ولا يفوتنـي أن أتقدم بالشكر والامتنان لعملائـنا للثقة التي أـولـونـا إـياـها، ولـكم حـضـراتـ المـسـاـهـمـينـ لـماـ لـقـيـاهـ منـ دـعـمـ وـتـشـجـعـ وـمـسـانـدـةـ.

وبالنـيـابةـ عنـ الـبـنـكـ وـالـمـسـاـهـمـينـ، فـإـنـتـيـ أـوـدـ أـعـربـ عـنـ بـالـغـ شـكـريـ وـتـقـدـيرـيـ لـفـرـيقـ الـإـدـارـةـ التـنـفـيـذـيـ وـلـمـوـظـفـيـ الـبـنـكـ عـلـىـ النـتـائـجـ الـتـيـ تـحـقـقـتـ خـلـالـ الـعـامـ ٢٠١٧ـ وـالـتـيـ لـمـ يـكـنـ مـمـكـنـ تـحـقـيقـهـاـ لـوـلـ الـجـهـودـ الـمـلـخـصـةـ الـتـيـ بـذـلـوـهـاـ.

وـخـاتـمـاـ، نـسـأـ اللـهـ الـعـلـيـ الـقـدـيرـ أـنـ يـوـفـقـنـاـ إـلـىـ مـزـيـدـ مـنـ التـقـدـمـ وـالـلـازـهـارـ بـمـاـ يـعـودـ بـالـنـفـعـ عـلـىـ وـطـنـنـاـ وـمـجـمـعـنـاـ وـتـرـاثـنـاـ، وـعـلـىـ النـحـوـ الـذـيـ يـرـضـيـ عـلـمـلـنـاـ وـيـحـقـقـ مـصـالـحـ الـمـسـاـهـمـينـ.

والـسـلـامـ عـلـيـكـمـ وـرـحـمـةـ اللـهـ وـبـرـكـاتـهـ

**فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني**

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

دون تمرير البطاقة، كما قام البنك بتحديث شبكة أجهزة الصراف الآلي وإطلاق شبكة لأجهزة الإيداع النقدي لإنجاح الفرصة لعملاء البنك داخل مجتمعنا للوصول إلى مجموعة تنافسية من الخدمات البنكية الذاتية.

وبقي موقفنا ثابتاً في توفير كل الدعم الممكن إلى مجتمعنا القطري من خلال إطلاق منتجات مخصصة لعملائـنا والتي تمثلت في معدلات قروض حصرية سواءً لالقروض الشخصية الجديدة أو شراء القروض القائمة إلى جانب الرهون العقارية.

واستمرت إدارة الخدمات البنكية للشركات لدينا في بذل جهودها الهدافـةـ إلىـ دـعـمـ الـمـشـارـيعـ الـتـيـ تـعـودـ بـالـنـفـعـ عـلـىـ مـجـمـعـنـاـ، وـتـلـزـمـ بـقـيـمـنـاـ، وـتـعـزـزـ عـلـاـقـاتـنـاـ الـوـطـيـدـةـ مـعـ عـلـمـلـنـاـ بـغـرـضـ زـيـادـةـ جـوـدـةـ أـصـوـلـنـاـ وـالـمـحـافـظـةـ عـلـىـ هـوـامـشـ أـرـبـاحـنـاـ.

وبـإـضـافـةـ إـلـىـ تـكـرـيمـ قـدـامـيـ الـمـوـظـفـينـ لـدـيـنـاـ الـذـيـنـ أـمـضـواـ فـتـرـةـ طـوـيـلـةـ فـيـ الـعـمـلـ لـدـيـ الـبـنـكـ، فـقـدـ قـمـنـاـ بـإـضـافـةـ فـتـةـ جـدـيـدـةـ لـتـكـرـيمـ «ـالـقـطـرـيـنـ أـصـاحـابـ الـأـدـاءـ الـمـتـمـيـزـ»ـ، وـهـدـفـنـاـ مـنـ ذـلـكـ تـكـرـيمـ زـمـلـائـنـاـ الـقـطـرـيـنـ عـلـىـ مـاـ بـذـلـوـهـ جـهـدـ خـلـالـ فـتـرـةـ عـمـلـهـمـ، وـعـلـىـ دـعـمـهـمـ لـنـمـوـ الـبـنـكـ، وـالـعـمـلـ عـلـىـ تـطـوـيـرـ أـنـفـسـهـمـ وـتـطـوـيـرـ الـقـادـةـ الـمـسـتـقـبـلـيـنـ مـنـ أـبـنـاءـ الـوـطـنـ. وـاـسـتـقـ كـلـ شـخـصـ مـنـ هـوـلـاءـ الـتـكـرـيمـ إـنـنـاـ نـشـكـرـهـمـ مـجـدـاـ عـلـىـ الـجـهـودـ الـمـخـلـصـةـ الـتـيـ بـذـلـوـهـاـ.

كـمـ يـشـرـفـنـيـ أـنـ أـتـقـدـمـ بـأـسـمـيـ آـيـاتـ الشـكـرـ وـالـعـرـفـانـ لـحـضـرـةـ صـاحـبـ السـمـوـ الـشـيـخـ تـمـيمـ بـنـ حـمـدـ آلـ ثـانـيـ أـمـيرـ الـبـلـدـ الـمـفـدىـ، حـفـظـهـ اللـهـ، وـإـلـىـ مـعـالـيـ رـئـيـسـ مـجـلـسـ الـوـزـرـاءـ الـشـيـخـ عـبـدـالـلـهـ بـنـ نـاـصـرـ آلـ ثـانـيـ وـسـعـادـةـ وـزـيـرـ الـمـالـيـةـ وـسـعـادـةـ وـزـيـرـ الـقـتـصـادـ وـالـتـجـارـةـ لـتـوجـيهـاتـهـمـ الـكـرـيمـةـ وـسـيـاسـاتـهـمـ الـحـكـيمـةـ. وـنـوـلـيـ بـالـشـكـرـ سـعـادـةـ الـشـيـخـ عـبـدـالـلـهـ بـنـ سـعـودـ آلـ ثـانـيـ، مـحـافـظـ مـصـرـ

# القسم الأول : إفصاحات الحكومة

## مجلس الإدارة

### أولاً: تأليف المجلس

يتتألف مجلس الإدارة حالياً من ثمانية أعضاء، ستة منهم بالإنتخاب تمتد عضويتهم لفترة ثلاث سنوات وقد تم إنتخابهم في إجتماع الجمعية العامة للبنك في العام ٢٠١٧ وتنتهي ولاليتهم عند الموافقة على القوائم المالية للسنة المالية ٢٠١٩، فيما تعين مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع عضوين لتمثيلها في مجلس الإدارة بينما يتم تعين وعزل العضو التاسع من قبل مجلس الإدارة كعضو مستقل من ذوي الإختصاص وفقاً لاحكام النظام الأساسي. ويتألف مجلس الإدارة الحالي من أعضاء مجلس الإدارة التالية اسماؤهم:

الوظيفة <sup>٢</sup>	نهاية المدة	الانتخاب / التعين	المنصب وملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الاسم
غير تنفيذي	٢٠١٩	٢٠١٧	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٢,١٢١,٧٨٢) سهم	الشيخ / فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ٢٠٠٥، ويرأس مجلس الإدارة منذ العام ٢٠١١. حاصل على بكالوريوس مالية - جامعة سوفولك، بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية.
تنفيذي	٢٠١٩	٢٠١٧	نائب رئيس مجلس الإدارة بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٢,١٣٨,٩١٠) سهم	الشيخ / ناصر بن علي بن سعود آل ثاني عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ١٩٩٧، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة بنك ترست (الجزائر)، شركة ترست للتأمين (الجزائر)، شركة ترست للتأمين (ليبيا)، ترست للاستثمارات، عمان لإعادة التأمين، مفتريبن الأردنيين للاستثمار القابضة، مركز التجارة العالمي (قطر)، وشركة الصاري التجارية (قطر).. وهو حاصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال.

١- سوف يتم إضافة عضو تاسع وفقاً لمتطلبات تعليمات الحكومة وقد تم تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لذلك.

٢- لقد تم بنهاية العام ٢٠١٧ تحويل القسم الأكبر من أسهم مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع إلى جهاز قطر للاستثمار.

٣- إن تحديد وضعيية الأعضاء التنفيذيين هو لكونهم أعضاء في اللجنة التنفيذية وفقاً لتعريف «العضو غير التنفيذي» الوارد في قائمة تعريفات تعليمات الحكومة.

الوضعية <sup>a</sup>	إنتهاء المدة	الانتخاب / التعيين	المنصب وملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الاسم
غير تفويضي	٢٠١٩	٢٠١٧	عضو مجلس الإدارة يمثل مؤسسات عبر الشرق بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٣,١٣٤,٧٧٧) سهم بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٣,١٣٤,٧٧٧) سهم	الشيخ / جاسم بن محمد بن حمد آل ثاني عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ٢٠١٤، وهو عضو في مجلس إدارة شركة محمد بن حمد القابضة (قطر). وهو حاصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بليموث في لندن، المملكة المتحدة
مستقل	٢٠١٩	٢٠١٧	عضو مجلس الإدارة لم يملّك شخصياً أية أسهم. يمثل شركة المها كابيتال والتي بلغ عدد الأسهم المملوكة منها (٣,٩٣٠,٨٣) سهم	الشيخ / فهد بن فلاح بن جاسم آل ثاني عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ٢٠١٠، وهو حاصل على بكالوريوس مالية -جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية
غير تفويضي	يتم إنهاء التعيين بموجب اشعار كتابي من مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع	تم تعيينه في مارس ٢٠١٤، ويمثل مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع التي بلغت مساهمتها ١١,٧٨٦,١٠٩ سهماً تمثل ٥٠,٨٪ من رأس مال البنك الأهلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عضو مجلس الإدارة لم يملك أية أسهم.	الشيخ / فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ٢٠١٤. ويشغل حالياً منصب مدير إدارة الاستثمارات القطرية لدى جهاز قطر للاستثمار. عضو مجلس إدارة شركة ناقلات وعضو مجلس إدارة شركة قطر للتأمين. حاصل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريامونت، فرجينيا، الولايات المتحدة الأمريكية، وماجستير تنفيذية في إدارة الأعمال من كلية HEC باريس.

الوضعية	إنتهاء المدة	الإنتخاب / التعيين	المنصب وملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الاسم
غير تفيذى	يتم انهاء التعيين بموجب اشعار كتابي من مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع التي بلغت مساهمتها ١١,٧٦٦,١٠٩ سهماً تمثل ٠,٨% من رأس مال البنك الأهلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تم تعيينه في مارس ٢٠١٧، ويمثل مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع التي بلغت مساهمتها ١١,٧٦٦,١٠٩ سهماً تمثل ٠,٨% من رأس مال البنك الأهلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عضو مجلس الإدارة لم يملك شخصياً أية أسهم.	<b>الشيخ / سلمان بن حسن آل ثاني</b> عضو مجلس إدارة البنك الأهلي منذ مايو ٢٠١٧. يشغل حالياً منصب المدير المالي في مؤسسة قطر ويشرف على وظائف المالية والإستراتيجية والمخاطر. وتشمل مسؤولياته الرئيسية التخطيط الاستراتيجي لمؤسسة قطر، وتحفيظ الأعمال، وتطوير الميزانية، وإدارة الأداء، وأنشطة إدارة المخاطر. كما تولى الشيخ سلمان مهام رئيس الإستراتيجية ومسؤول تطوير الأعمال بالإضافة إلى كبير الرئيس المالي ومدير الضرائب في هيئة مركز قطر للمال. حاصل على شهادة جامعية في الدراسات المصرفية والمالية من جامعة قطر.
تنفيذي	٢٠١٩	٢٠١٧	عضو مجلس الإدارة لم يملك شخصياً أية أسهم. يمثل شركة الماجدة للاستثمار العقاري والتي بلغ عدد الأسهم المملوكة منها (٣,٣٠,٠٠٠) سهم.	<b>السيد/ فيكتر نظيم رضا آغا</b> عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ٢٠٠٠. حالياً المدير العام لوكالة السد للسفر، والمدير العام لشركة السد للصرافة - الدوحة، وعضو مجلس إدارة شركة الدوحة للتأمين، وعضو مجلس إدارة شركة الماجدة للاستثمار العقاري، وعضو مجلس إدارة سابق في نادي السد الرياضي - الدوحة.
تنفيذي	٢٠١٩	٢٠١٧	عضو مجلس الإدارة بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (١,٠١,٨٣) سهم	<b>السيد/ أحمد عبد الرحمن ناصر مخرو</b> عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ١٩٩٥. عضو مجلس إدارة شركة قطر للسينما وتوزيع الأفلام - الدوحة، شغل سابقاً منصب المبعوث الوزاري مطلق الصلاحيات لدى وزارة الخارجية - الدوحة.

## ثانياً: مهام و اختصاصات المجلس

- ١١- دعم وتوضيح قيم الحكومة وقواعد السلوك المهني من خلال اعتماد سياسات الحكومة وقواعدها.
- ١٢- تنظيم عملية الترشيح للأعضاء المجلس بشفافية والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بإجراءات ترشيحهم للمساهمين.
- ١٣- أية مهام أو مسؤوليات يرى مجلس الادارة ضرورة القيام بها من أجل الوصول إلى تحقيق أهداف البنك.
- ب- بالإضافة إلى ما تقدم، يولي أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين عناية خاصة تجاه الواجبات التالية:
  - ١- إبداء رأي مستقل حول استراتيجيات وسياسات البنك وتقدير الأداء وكفاية وجودة الموارد البشرية فيه ومعايير العمل المعتمدة.
  - ٢- ضمان التقييد باطلاع الأولوية لمصلحة البنك ومساهميه في الموضوعات التي قد يحدث فيها تضارب بين مصالح البنك ومصالح الأطراف ذات العلاقة.
  - ٣- مراقبة أداء البنك في تحقيق غاياته وأهدافه ومراجعة تقارير الأداء الدورية، واتاحة مهاراتهم وخبراتهم واحتياصاتهم ومؤهلاتهم لما فيه مصلحة البنك ومساهميه.
  - ٤- الإشراف على وتطوير قواعد وإجراءات الحكومة وتطبيقاتها في البنك.
  - ٥- يعتبر مجلس الادارة المسؤول الأول تجاه المساهمين والأطراف الأخرى ومصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأوراق المالية وبورصة قطر وغيرها من الجهات الرسمية في الدولة.
  - ٦- تجدر الإشارة إلى أن هناك فصل للمسؤوليات بين منصبي رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي للبنك إذ يتولى هذين المنصبين شخصين مختلفين.

- أ- يباشر مجلس الادارة مهامه و اختصاصاته وفقاً لميثاق مجلس الإدارة وفي ضوء أحكام القانون والحكومة، وفيما يلي ملخص لمهام و اختصاصات المجلس:
  - ١- وضع استراتيجيات العمل والأهداف والسياسات وتطويرها وإعادة تقييمها، واعتماد أنظمة الرقابة الداخلية والشراف عليها ومراجعةها.
  - ٢- إقرار الهيكل التنظيمي للبنك وتقديره وتطويره وتحديد المهام والاختصاصات والواجبات والمسؤوليات.
  - ٣- تشكيل اللجان وإنشاء برامج عملها وتحديد صلاحياتها وواجباتها ومسؤولياتها وتفويض سلطات اتخاذ القرارات وتحديد صلاحيات التوقيع عن البنك.
  - ٤- تقييم المخاطر الحالية والمستقبلية التي قد يتعرض لها البنك واعتماد سياسات المخاطر والالتزام والإجراءات الخاصة بها.
  - ٥- الإشراف على التنفيذ وتقديره وتطوير برامج وإجراءات العمل والتحقق من كفايتها وملاءتها.
  - ٦- تعيين جهاز التدقيق الداخلي والإشراف عليه وضمان حياديته واستقلاليته.
  - ٧- ترشيح مدقق خارجي من ذوي الاختصاص والكفاءة العالمية والتعاقد معه وتحديد أتعابه.
  - ٨- مراجعة تقارير الادارة التنفيذية والتدقيق الداخلي والمدقق الخارجي واعتماد الحسابات المرحلية والختامية للبنك.
  - ٩- التتحقق من سلامة ومصداقية البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك ونتائج أعماله، والمحافظة على حقوق المودعين والمساهمين.
  - ١٠- الشفافية والمصارحة في الإفصاح عن جميع الأمور الهامة التي تؤثر على أداء البنك ونتائج أعماله والالتزامات ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والمصالح المترادفة.

### ثالثاً: المهام والواجبات الأخرى للمجلس

- أ- يمثل المجلس كافة المساهمين مع الإلتزام بما يحقق مصالح الشركة وتأدية مهامهم بمسؤولية وحسن نية وجدية واهتمام.
- ب- يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالوصول بشكل كامل وفوري إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالبنك.
- ت- يحضر اجتماع الجمعية العامة جميع أعضاء مجلس الإدارة ويشمل ذلك رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس، كما توجه دعوة الحضور إلى كل من إدارة مراقبة الشركات في وزارة الاقتصاد والتجارة، ومصرف قطر المركزي، ومراقبة الحسابات الخارجي، وهيئة قطر للأسواق المالية، وبورصة قطر، والموظفين الرئيسيين في البنك كالرئيس التنفيذي ونوابه ومدير التدقيق الداخلي وغيرهم.
- ث- للبنك «ميثاق مجلس الإدارة» والذي يوزع على أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمنتخبين الجدد بهدف ضمان تمعهم بفهم مناسب لسير عمل البنك وعملياته وإدراكيهم لمسؤولياتهم، كما للمجلس دليل يتضمن الموضوعات التالية:

ج- يعقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات على الأقل في السنة المالية الواحدة وفقاً للمادة (٣٤) من النظام الأساسي للبنك، واستناداً إلى المادة (٣٥) من هذا النظام تعقد جميع اجتماعات مجلس الإدارة باشعار صادر عن رئيس مجلس الإدارة، أو نائبه في حال غياب الأول، أو إذا كان بطلب من عضوين على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة قبل خمسة عشر يوماً (١٥) على الأقل من تاريخ الاجتماع المقترح، بين فيه التاريخ والوقت ومكان الاجتماع، و يجب أن يتضمن الإشعار ملخصاً للمسائل المقترحة مناقشتها في ذلك الاجتماع. وفي هذا الإطار اجتماع مجلس الإدارة ستة (٦) مرات خلال العام ٢٠١٧.

ح- لمجلس الإدارة أمين سر يتولى مهام تسجيل وتنسيق وحفظ جميع محاضر اجتماعات المجلس وسجلاته ودفاتره والتقارير التي ترفع من المجلس وإليه وتوفيرها للأعضاء المجلس عند الحاجة إليها، كما يقوم كذلك وبإشراف من رئيس مجلس الإدارة بتوزيع المعلومات والتنسيق بين المجلس وأعضائه وأصحاب المصالح الأخرى. وتتجدر الإشارة إلى أن أمين السر حاصل على ليسانس حقوق، ولديه خبرة لا تقل عن ١٥ عاماً في مجال القانون، وتقلد عدة مناصب عليا في الشركات المحلية والعالمية في مجال الاستشارات القانونية وكسكربتير لمجلس الإدارة، بالإضافة إلى حصوله على العديد من الدورات المتعلقة بعمله كأمين سر لمجلس الإدارة

م	الموضوع
١	عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك
٢	قانون مصرف قطر المركزي
٣	تعليمات الحكومة (مصرف قطر المركزي)
٤	نظام الحكومة (هيئة قطر للأسواق المالية)
٥	ميثاق مجلس الإدارة
٦	مهام واختصاصات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
٧	مهام واختصاصات الإدارة التنفيذية
٨	سياسة التعامل للحساب الشخصي.
٩	سياسة واجراءات إطلاق الصافرة.
١٠	سياسة تضارب المصالح.
١١	سياسة الحكومة.

ج- يتضمن «ميثاق مجلس الإدارة» وفي إطار الأمور العامة، أن يراعي أعضاء المجلس أن يكونوا مؤهلين مهنياً وعلى دراية وخبرة مناسبة تمكّنهم من تولي وظائفهم الإشرافية وأن يمتلكوا القدرة على تقديم المساهمات المهنية فيما يتعلق بالاستراتيجيات والنشاطات التشغيلية وتقدير المخاطر وإدارتها والإمتناع للقوانين واللوائح التنفيذية والمحاسبة والتقارير المالية والإتصالات وأن يراعوا كذلك تخصيص الوقت الكافي في تنفيذ مسؤولياتهم تجاه البنك.

ح- يدين كل عضو في مجلس الإدارة بواجب العناية والأخلاق والتقييد بالسلطة المؤسسية كما هي محددة في القوانين واللوائح ذات الصلة بما في ذلك نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ودليل مجلس الإدارة.

خ- على جميع أعضاء مجلس الإدارة العمل دائمًا على أساس معلومات واضحة وبحسن نية وبالعناية والاهتمام اللازمين ولمصلحة البنك وكافة مساهميه.

د- على أعضاء مجلس الإدارة العمل بفعالية لللتزام بمسؤولياتهم تجاه البنك.

ذ- يتضمن النظام الأساسي للبنك إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حال تغييّبهم عن اجتماعات المجلس، إذ تنص المادة رقم (٣٣) منه على «إذا تغيّب عضو مجلس الإدارة عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس أو أربعة اجتماعات غير متتالية دون عذر يقبله المجلس اعتبر مستقلاً».

## خامساً: بعض القضايا الرئيسية التي استعرضها المجلس وأصدر قراراته بشأنها في العام ٢٠١٧

- أ- الموافقة على البيانات المالية المرحلية
- ب- الموافقة على قرض بقيمة ٢٠٠ مليون دولار من بنك باركليز
- ت- إتخاذ الإجراءات اللازمة لإصدار الطرح الثاني لسندات بقيمة ٠٠٠ مليون دولار لدعم السيولة والتمويل المستقر.
- ث- قرارات مختلفة تتعلق بعمليات البنك و سياساته واستراتيجياته.

## سادساً: إجمالي المكافآت المدفوعة للأعضاء مجلس الإدارة

- لقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة للأعضاء مجلس الإدارة:
- أ- مبلغ ١٢,١٢٠,٠٠٠ ريال قطري كأتعاب مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٦ تم تسديدها خلال العام ٢٠١٧
  - ب- مبلغ وقدره ٢,٨٨٠,٠٠٠ ريال قطري، يمثل بدل الحضور وعضوية اللجان عن كامل العام ٢٠١٧.

## رابعاً: إجتماعات المجلس والحضور

- أ- الجدول التالي يوضح نسبة حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة التي بلغت سنتة (٧) إجتماعات خلال العام ٢٠١٧، علماً بأن التغيب في كافة الأحوال كان لأسباب خاصة قبلها المجلس، كما أن الأعضاء الغائبين قاموا بتعيين عضو ينوب عنهم:

الإسم	المنصب	الحضور
الشيخ / فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	٦/٦
الشيخ / ناصر بن علي بن سعود آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦/٦
الشيخ / جاسم بن محمد بن حمد آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	٦/٦
الشيخ / فهد بن فلاح بن جاسم آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	٦/٦
الشيخ / فيصل بن ثانوي بن فيصل آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	٦/٥
الشيخ / سلمان بن حسن آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	٦/٥
السيد / فيكتور نظيم رضا آغا	عضو مجلس الإدارة	٦/٥
السيد / أحمد عبد الرحمن ناصر فخرو	عضو مجلس الإدارة	٦/٦

## سابعاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

مسؤوليات وصلاحيات لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام

فوفض مجلس الإدارة جزءاً من صلاحياته إلى عدد من اللجان وهي:

### أ- لجنة التدقيق

تشكل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء هم:

الإسم	المنصب	الحضور
الشيخ / جاسم بن محمد بن حمد آل ثاني	رئيس اللجنة	٠/٠
الشيخ / فهد بن فلاح بن جاسم آل ثاني	عضو اللجنة	٠/٠
الشيخ / سلمان بن حسن آل ثاني	عضو اللجنة	٠/٤

### مسؤوليات وصلاحيات لجنة التدقيق

١- النظر في التوصيات وكذلك تقديم التوصيات الالزامية إلى المجلس بشأن تعيين مدققي الحسابات الخارجيين وأنباب تدقيق الحسابات وتقييم المدقق الخارجي من حيث المؤهلات والخبرة والموارد والإستقلالية والموضوعية والفعالية والرد على أية أسئلة لإنها عقد أو إقالة مدققي الحسابات الخارجيين.

٢- مراجعة وإستعراض البيانات المالية قبل عرضها على المجلس، مع التركيز بوجه خاص على ما يلي:

- أي تغييرات في السياسات والإجراءات المحاسبية.
- التعديلات الهامة الناجمة عن التدقيق.
- الإلتزام بمعايير المحاسبة.
- الإلتزام بتعليمات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسوق المالية.
- الإلتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية المطبقة في الدولة.
- مناقشة المشاكل والتحفظات الناجمة عن عمليات التدقيق المرحلية والنهائية، وأية أمور قد ترتب في مناقشتها مع مدققي الحسابات الخارجيين.
- إستعراض محتويات التقارير النظامية المطلوبة أو التي أعدتها الجهات الرقابية والرودود عليها من قبل البنك.
- على أساس سنوي، مراجعة مدى كفاية وإكمال خطة ونطاق التدقيق الداخلي، وضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين والتأكد من أن وظيفة المراجعة الداخلية لديها ما يكفي من الموارد وفعالية في القيام بمسؤولياتها.
- على أساس سنوي، مراجعة مدى كفاية وإكمال خطة ادارة التدقيق وتوفير الموارد الكافية لها لتلبية خطتها السنوية.
- النظر في نتائج تقارير التدقيق الداخلي، وكذلك أي تقارير خاصة يتم طلبها لأغراض العمل، ولا سيما فيما يتعلق باللاحظات ذات المخاطر العالية، ورودود الإدارة التنفيذية عليها، ومتابعة تنفيذ النقاط المجدولة ضمن المهل المنصوص عليها.
- مراجعة الإجراءات والسياسات التي وضعتها الإدارة التنفيذية لتطبيق تعليمات الجهات الرقابية، ومتطلبات التقارير المالية.
- مراجعة نطاق مهام التدقيق الداخلي.
- تقوم اللجنة بالرفع إلى مجلس الإدارة لأى قضيا تتعلق بنطاق عملها أو تراها اللحنة ضرورية لإلهاطة المجلس بها أو لتخاذل القرار المناسب من قبل المجلس

٦- رفع التوصية إلى مجلس الإدارة والعرض عليه للحصول على موافقته بشأن إستقالة أو إقالة مدير إدارة المخاطر ومدير الإلتزام وموظفيهما.

٧- تقييم أداء مدير الإلتزام ومدير المخاطر والموافقة على الرواتب والمكافآت وغيرها من مسائل تخص أجور جميع موظفي هذه الإدارات (خاصة لتوجيهات البنك المطبقة والخاصة بسياسات الأجور والمكافآت).

٨- مراجعة الترتيبات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ عن المخاوف بشأن مخالفات محتملة في مسائل التقارير المالية أو غيرها من الأمور الهامة إلى جانب التأكيد من وجود الترتيبات اللازمة لإدارة تحقيق مستقل ومناسب لمثل هذه الأمور.

٩- تقوم اللجنة بالرفع إلى مجلس الإدارة لأي قضايا تتعلق بنطاق عملها أو تراها اللجنة ضرورية لإحاطة المجلس بها أو لتخاذل القرار المناسب من قبل المجلس.

## ب- لجنة المخاطر والإلتزام

تشكل المخاطر والإلتزام من ثلاثة أعضاء هم:

الإسم	المنصب	الحضور
الشيخ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني	رئيس اللجنة	٣/٣
السيد أحمد عبد الرحمن ناصر فخرو	عضو اللجنة	٣/٣
السيد فيكتور نظيم رضا آغا	عضو اللجنة	٣/٣

## مسؤلييات وصلاحيات اللجنة

١- مراجعة نطاق مهام الإلتزام ومهام إدارة المخاطر وإختصاصات وظائف مدراء هذه الإدارات.

٢- التأكيد من وجود سياسات متعددة لإدارة كافة أنواع المخاطر التي تعترض البنك وتوافق هذه السياسات مع المتطلبات القانونية والتنظيمية المطبقة ومدى فعالية نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والإلتزام.

٣- الإلتفاف على التقارير المقدمة من إدارة المخاطر وإستعراض الخطوات التي إتخذتها الإدارة لتقييم ورصد ومراقبة مخاطر الإئتمان والمخاطر التشفيرية ومخاطر السوق.

٤- على أساس سنوي، مراجعة مدى كفاية وإكمال خطة الإلتزام بما في ذلك التدريب على الإلتزام والرصد والإبلاغ وتوفير الموارد الكافية لوظيفة الإلتزام لتلبية خطتها السنوية.

٥- النظر في أية أمور يحيلها المجلس إلى اللجنة.

## ٤- لجنة الحكومة والترشيحات والمكافآت

تشكل لجنة الحكومة والترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء هم:

الإسم	المنصب	الحضور
الشيخ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني	رئيس اللجنة	٤/٤
الشيخ / فيصل بن ثاني بن فيصل آل ثاني	عضو اللجنة	٤/٤
السيد / أحمد عبد الرحمن ناصر فخرو	عضو اللجنة	٤/٤

### ٥- مسؤوليات وصلاحيات اللجنة

- دراسة واعداد وتطوير الاستراتيجيات والأهداف والسياسات والنظم والخطط والموازنات بناء على توجيهات من مجلس الإدارة.
- الموافقة على الهيكل العام لنظام المكافآت والحوافز والمزايا، وفقاً للنظام الأساسي للبنك، وإرشادات المصرف المركزي ونظام الحكومة.
- اعتماد نظم وإجراءات وضوابط منح المكافآت والعلاوات وتحديتها متى ما استدعي الأمر ذلك.
- التوصية لمجلس الإدارة بالمبلغ الكلي للعلاوات والمكافآت المبنية على تقييم الأداء السنوي المتبع.
- التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت والبدلات الخاصة بأعضاء المجلس واللجان المنشقة عنه.
- تحديد العلاوات والمكافآت التي تدفع للمديرين العام ونوابه حسب نظام تقييم الأداء السنوي وتلك التي تدفع لمدير إدارة التدقيق ومدير الالتزام ومدير إدارة المخاطر.

٧- أية مسؤوليات أخرى توكل للجنة من قبل مجلس الإدارة من أجل الوصول إلى تحقيق أهداف البنك.

تشمل مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١- اعتماد تاريخ فتح وإغلاق باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.

٢- استلام طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة

٣- تقييم المرشحين لعضوية مجلس الإدارة على مبدأ الملاءمة (suitability) والمؤهلات الملائمة (qualification).

٤- عند اكتمال التقييم تقوم اللجنة برفع نتائج التقييم ووصياتها لمجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بإخبار المصرف المركزي بالتزامن مع إرسال كشف بأسماء جميع المرشحين، مرافقاً معه الاستبيان الشخصي للمرشح وبقية المستندات والوثائق المطلوبة وذلك قبل أسبوعين من موعد انعقاد الجمعية العمومية، وعلى أن يكون الكشف المرسل للمصرف المركزي موقعاً من رئيس مجلس الإدارة.

٥- إعادة النظر في عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة متى ما استدعي الأمر ذلك.

تجتماع اللجنة ثلاثة مرات سنوياً ويجوز لرئيس اللجنة أو من ينوب عنه دعوة اللجنة للإعتماد في غير موعدها الدوري إذا ما دعت الضرورة لذلك. وفي هذا الإطار اجتمعت اللجنة (٤) مرات خلال العام ٢٠١٧.

## جـ- لجنة المناقصات

تتألف لجنة المناقصات من ثلاثة أعضاء هم:

المنصب	الإسم
رئيس اللجنة	الشيخ / فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
عضو اللجنة	الشيخ / ناصر بن علي بن سعود آل ثاني
عضو اللجنة	السيد/ أحمد عبد الرحمن ناصر فخرو

### مسؤوليات وصلاحيات اللجنة

- ١- استلام عروض المناقصات والمشتريات وتفريغها في محضر إثبات.
- ٢- النظر في عروض البيع أو الشراء للعقارات والأراضي المملوكة للبنك أو التي يرغب البنك في تملكها ورفع التوصيات اللازمة بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- ٣- مراجعة واعتماد الشروط الإدارية والمالية والفنية لكافة المناقصات والمزایدات.
- ٤- النظر والبت في المناقصات وأوامر الشراء التي تزيد قيمتها عن ٤٠٠ ألف روبي، إذا كانت ضمن الموازنة (Budgeted).
- ٥- النظر والبت في المناقصات وأوامر الشراء التي تزيد قيمتها عن ٢٠٠ ألف روبي، إذا كانت خارج الموازنة (Unbudgeted).
- ٦- اعتماد الجان المفوضة من قبلها لفض المناقصات والعطاءات المقدمة لها.
- ٧- يحق للجنة عند رفع توصياتها إلى جهة الاعتماد ألا تتقييد بأقل الأسعار المقدمة إليها، وينبغي عليها في هذه الحالة الإفصاح عن مبرراتها لذلك ضمن توصيتها المعرفة لجهة الاعتماد.
- ٨- تجتمع اللجنة بناءً على طلب من رئيسها أو الرئيس التنفيذي أو مجلس الإدارة متى ما استدعت الضرورة ذلك. و تقوم اللجنة بإصدار قراراتها بالتمرير بدون الضرورة لعقد اجتماع.

## ثـ- اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء هم:

المنصب	الإسم
رئيس اللجنة	الشيخ / ناصر بن علي بن سعود آل ثاني
عضو اللجنة	السيد/ أحمد عبد الرحمن ناصر فخرو
عضو اللجنة	السيد/ فيكتور نظيم رضا آغا

### مسؤوليات وصلاحيات اللجنة

- ١- إدارة وتسخير شؤون البنك وفقاً للموازنة السنوية وخطة الأعمال والتعليمات المتعلقة بالسياسات المالية والإدارية والتشفيرية والائتمانية التي يوافق عليها مجلس إدارة البنك من وقت لآخر.
- ٢- ممارسة الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة في منح الائتمان وتجديده ومتابعته واستثمار وتوظيف الأموال بما يزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.
- ٣- اعتماد النظم والمنتجات المصرفية المختلفة والخطط والموازنات ضمن السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ٤- أية مسؤوليات أخرى توكل للجنة من قبل مجلس الإدارة من أجل الوصول إلى تحقيق أهداف البنك.

تجتمع اللجنة بناءً على طلب من رئيسها أو الرئيس التنفيذي أو مجلس الإدارة متى ما استدعت الضرورة ذلك. و تقوم اللجنة بإصدار قراراتها بالتمرير بدون الضرورة لعقد اجتماع.

## الادارة العليا للبنك

<b>٣- حسن الإفرنجي</b> نائب الرئيس التنفيذي - قطاع التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>٤- ماهالينقام شانكار</b> نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والعمليات وتكنولوجيا المعلومات لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>١- محمود ملكاوي</b> الرئيس التنفيذي بإلئابة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١
<b>٦- سعد الكعبي</b> رئيس إدارة الموارد البشرية لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>٥- محمد عوف</b> المدير التنفيذي للشؤون القانونية لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>٤- محمد النملة</b> نائب الرئيس التنفيذي - إدارة دعم الأعمال والخدمات لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١
<b>٩- ماهر بركات</b> رئيس ادارة التدقيق الداخلي لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>٨- جوني الخوري</b> المستشار العام وسكرتير مجلس الإدارة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>٧- تريفور بيلي</b> رئيس إدارة الخدمات المصرفية الدولية لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١
<b>١٢- خلدون الخطيب</b> مسؤول الالتزام بإلئابة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>١١- كريم سالم</b> رئيس إدارة المخاطر بإلئابة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١	<b>١٠- ديريك كووك</b> رئيس قطاع الخزينة والاستثمار لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١

٥- لقد تم تعين محمود ملكاوي كرئيس تنفيذي بإلئابة بقرار من مجلس الإدارة وذلك بعد استقالة الرئيس التنفيذي السابق صلاح مراد، وقد تم الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي على هذا التعيين.

٦- لقد تم تعين كريم سالم رئيساً للمخاطر بإلئابة بعد استقالة مدير المخاطر السابق السيد هانس بريدهاوسن ولحين تعين البديل.

٧- لقد تم تعين خلدون الخطيب كمدير إدارة الالتزام بإلئابة خلفاً لمدير الادارة المرحوم زكريا عبدربه.

لقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة للإدارة العليا عن عام ٢٠١٦ والتي تم تسديدها خلال العام ٢٠١٧ مبلغ وقدره ٤٣٩,٤٨٣,٦٢٦ ريال قطري.

#### ١- توزيع الملكية بحسب الجنسية

إن البنك الأهلي مملوك من قبل أفراد وشركات ومؤسسات قطرية بنسبة ١٠٠% وتتوزع نسبة ملكية كبار المساهمين في البنك وفقاً لما يلي:

النسبة في رأس المال	عدد الأسهم	الجنسية	التصنيف	المواطنين الرئيسيين (%) فأكثر)
٥,٨٨	١١,٧٨٦,١٥٩	قطر	حكومي	مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع
١٧,٦٥	٣٥,٣٥٦,٦٩٣	قطر	حكومي	شركة قطر القابضة
٢٣,٩٥	٤٧,٩٨٠,٢٥٣	قطر	حكومي	جهاز قطر للاستثمار

#### ٢- توزيع الملكية بحسب عدد المساهمين

النسبة في رأس المال	خاص	حكومي	عدد المساهمين	عدد الأسهم
٨٤,٥٨٣	٣٣	٣	٣٦	أكبر من مليون
٣,٦٨٤	١٠	٠	١٠	٥٠ ألف إلى ٥٠٠ ألف
٤,٠٩٢	٢٤	١	٢٥	٢٠٠ ألف إلى ٢٠٠ ألف
٣,٣٠٤	٤٣	٠	٤٣	١٠٠ ألف إلى ٢٠٠ ألف
٣,٨٣٧	٨٠٣	١	٨١٠	أقل من ١٠٠ ألف

## ٤- الهيكل القانوني للبنك

الصفة القانونية	الإسم
<p>شركة مساهمة قطرية. (تأسس البنك الأهلي بموجب المرسوم رقم (٤٠) لسنة ١٩٨٣م الصادر بتاريخ ١٦/٦/١٩٨٣م وبدأ نشاطه بتاريخ ٤/٨/١٩٨٤م، البنك مرخص له بمزاولة العمل المصرفي من مصرف قطر المركزي بموجب الترخيص: رقم (١٣/١٩٨٤م)</p>	<p>البنك الأهلي (ش.م.ق)</p>
<p>شركة تابعة ومملوكة للبنك بنسبة ١٠٠%. (تأسست شركة الأهلي للوساطة برأس مال مقداره (٥٠) مليون ريال قطري، الشركة موافق عليها من مصرف قطر المركزي ومرخص لها من هيئة قطر للأسواق المالية، بدأت نشاطها بتاريخ ٢٤/٧/٢٠١١م وتدار في الأوراق المالية)</p>	<p>شركة الأهلي للوساطة (ذ.م.م)</p>
<p>شركة ذ.م.م تابعة ومملوكة للبنك بنسبة ١٠٠%. وهي شركة مسجلة في جزر الكايمان والهدف منها هو إصدار سندات متوسطة الأجل.</p>	<p>شركة أي بي كيو فاليانس ليمند</p>

## ٣- إفصاحات الإلتزام أو عدم الإلتزام

إلتزاماً من البنك الأهلي بتعليمات الحكومة ونظام الحكومة، فقد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لما يلي، من بين أمور أخرى:

١- إن أعضاء مجلس الإدارة منتظمين في الحضور أو التمثيل في مجلس الإدارة ولجانه بما يحقق مصلحة البنك وكافة المساهمين دون تمييز وبما يؤدي لإعلان مصلحة الشركة والمساهمين وكافة أصحاب المصالح.

٢- إجراء مجلس الإدارة لتقييم ذاتي وتقدير الاستقلالية.

٣- توقيع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على إقرار بعدم الجمع بين المناصب التي يحظر الجمع بينها وفقاً لأحكام القانون ونظام الحكومة.

٤- تم تسمية الأشخاص المترشحين بإسم البنك بقرار من مجلس الإدارة وتم تحديث السياسة ذات الصلة.

٥- لقد تم تعديل النظام الأساسي للبنك بحيث يتوافق مع متطلبات نظام الحكومة وقد تم تضمين جدول أعمال الجمعية العامة المقررة في ٢٠١٨-٢-٥ للموافقة عليه، كما أنه كان قد تم اعتماد التصويت وفقاً لقانون الشركات التجارية ونظام الحكومة.

أما لجهة عدم الإلتزام، فإن رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي هو عضو في لجان مجلس الإدارة بخلاف نظام الحكومة، وذلك لكون تعليمات الحكومة الصادرة عن مصرف قطر المركزي بالتعهيم رقم ٢٠١٠-٧-٢٦ تاريخ ٢٠١٠/٧/٢٦ حظرت أن يكون رئيس المجلس عضواً في لجنة التدقيق دون حظر عضويته في بقية اللجان. وفي كافة الأحوال لقد تم إعلام السلطات الرقابية بتشكيله المجلس واللجان.

## حكومة البنك

إن البنك الأهلي يسعى إلى الالتزام بتطبيق تعليمات الحكومة التي تصدر عن مصرف قطر المركزي وكذلك العمل على تطبيق جميع متطلبات نظام الحكومة مع الأخذ في الاعتبار المعايير والممارسات الدولية المتبعة في مجال الحكومة. وعليه فقد التزم البنك، على وجه التحديد، بمتطلبات وقواعد الإفصاح المعمول بها لدى بورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية. وحتى تاريخ إعداد هذا التقرير، لم يرتكب البنك أي مخالفة جوهرية للممارسات القانونية والتنظيمية بما قد يؤثر على مركزه المالي.

لدى البنك سياسة خاصة بالحكومة تتصل بغيرها من السياسات الداخلية بما يشكل نظاماً شاملًا للحكومة، وتشمل تلك السياسات دون حصر:

١- سياسة الالتزام

٢- سياسة تضارب المصالح

٣- ميثاق أخلاقيات وممارسات المهنة

٤- سياسة وإجراءات إطلاق الصافرة

٥- سياسة وإجراءات منع التزوير

٦- سياسة المكافآت

٧- سياسة الموارد البشرية

## مدققي الحسابات

يتم ترشيح مراقب الحسابات القانوني للبنك بتوصية من قبل مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة، بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي، للموافقة على تعيينه وذلك لمدة لا تزيد عن خمس سنوات حسب تعليمات مصرف قطر المركزي. ولا ينظر في إعادة تعيين مدقق الحسابات الخارجي إلا بعد مرور عامين على انتهاء آخر تعيين له.

يحدد النظام الأساسي للبنك آلية تعيين مراقب الحسابات وواجباته ودuty في أي وقت على دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها بالإضافة إلى حضور اجتماعات الجمعية العامة والإدلاء برأيه بما قام به من تدقيق، علماً بأن مراقب حسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هـ المسادة / ديلويت، وقد بلغت أتعابهم عن العام ٢٠١٧ مبلغ ٥٠٠٠٠٠ ريال قطري. وتحتفل لجنة التدقيق بمناقشة تقرير مراقب الحسابات القانوني معه ورفع توصياتها بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة.

يتمتع مراقب الحسابات باستقلالية تامة وبحضور اجتماعات الجمعية العامة للبنك، ولا يقوم البنك حسب تعليمات مصرف قطر المركزي بالمشروع بأية معاملات مالية مع مراقب الحسابات القانوني أو تقديم أية تسهيلات له أو موظفيه أو أفراد عائلتهم تفادياً لآلية تضارب في المصالح

## الرقابة الداخلية

يتبع البنك نظام رقابة داخلية معتمد من مجلس الإدارة. يشارك مجلس الإدارة والإدارة العليا في إقرار جميع سياسات وأساليب ومعالجة المخاطر حيث تقوم إدارة المخاطر بتقديم توصياتها وتحت إشراف لجنة المخاطر والإلتزام التي تتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة والذي يقوم بإقرار سياسات إدارة المخاطر الرئيسية للبنك بصفة سنوية ولمدة واحدة على الأقل.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتحليل وتقدير وقبول وقياس وإدارة ومراقبة جميع المخاطر المالية وغير المالية التي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء وسمعة البنك وتمثل المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك الأهلي في مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل ومخاطر السوق والتي تتضمن صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم والسيولة بالإضافة إلى المخاطر التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالسمعة.

تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمتابعة ورقابة عملية الإدارة اليومية لمخاطر الائتمان. كذلك فإن البنك متلزم بتطبيق مقررات بازل ٢ وبازل ٣ الخاصة باحتساب كفاية رأس المال وفقاً للجدول الزمني المعد من قبل لجنة بازل ومصرف قطر المركزي. كذلك فإن التعرضات الائتمانية التي تترى بوجود مشاكل جوهرية وإخفاق في السداد يعهد بها إلى إدارة متخصصة للأصول الخاصة حيث تتم متابعة هذه الحالات من خلال تقارير شهرية ودورية.

## معاملات الأطراف ذوي العلاقة

لدى البنك سياسة واضحة للتعامل مع معاملات الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح وذلك من خلال سياسة البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تشمل الموضوعات التالية:

**١- سياسة التعامل للحساب الشخصي:** والتي توضح مفهوم الإفصاح والتعهد في تداول الأنشطة الاستثمارية (من خلال نموذج معد لذلك) وقواعد وإجراءات تداولها بالإضافة إلى الممارسات المتاحة والمحظورة وفترات حظر التداول في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي البنك، كما تتضمن سجل المطلعين الداخليين والذي يقع تحت مسؤولية مدير الإلتزام.

**٢- سياسة وإجراءات إطلاق الصافرة:** وتعتمد هذه السياسة مبدأ «إطلاق الصافرة» في حال حدوث أية ممارسات محظورة أو غير قانونية أو غير مهنية وتؤمن الحماية الكاملة للموظف الذي أثار أية مزاعم، ولدى البنك استناداً إلى هذه السياسة لجنة مستقلة تعنى بدراسة حالات الممارسات المحظورة واتخاذ الإجراء التأديبي حيالها والذي قد يصل إلى الفصل من المنصب الوظيفي الذي يشغله المخالف، كما تتضمن معايير الإلتزام بالحكومة الرشيدة والأخلاقي والنزاهة والمصداقية الواجب إتباعها في ممارسة العمل المصرفي، كذلك الممارسات المحظورة وغير القانونية وغير المهنية التي تؤدي إلى سوء التصرف والسلوك ومن ضمنها ممارسات تضارب المصالح بين الموظف والبنك أو العميل أو أية أطراف أخرى.

**٣- قانون الشركات التجارية:** البنك ملتزم بنصوص قانون الشركات التجارية والتي توضح ما يجب إتباعه في حال وجود أية مصالح مباشرة أو غير مباشرة لرئيس مجلس الإدارة أو أحد أعضائه أو أحد المديرين في العقود والمشاريع والارتباطات التي تتم مع البنك.

**٤- تعليمات مصرف قطر المركزي:** يتم عرض جميع التسهيلات الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وعائلاتهم وأقاربهم على مجلس الإدارة في كل اجتماع للتأكد من أن هذه المعاملات قد تمت وفقاً للحدود والضوابط التي رسمها مصرف قطر المركزي.

هذا ويقوم البنك في إطار السياسة المتحفظة بإدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود وسقوف متحفظة وذلك للتواءم مع وضع محفظة الاستثمار والتداول وبما يتماشى مع احتياجات تنمية الأعمال وظروف السوق.

توفيق لجنة المخاطر التشغيلية على عمليات التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية وذلك بصفة سنوية حيث تراجع المخاطر التشغيلية التي تنشأ لتنفيذ الأعمال المصرفية المتنوعة في البنك، كذلك تقوم اللجنة بالمتابعة الدورية مع تقديم الضوابط الملائمة إذا اقتضت الضرورة ذلك وفي ضوء طبيعة ونوعية تلك المخاطر دورية تكرارها ومسبيتها.

يتم تدقيق خطة التعافي في حالة الكوارث وخطة استمرارية الاعمال من قبل مدقق خارجي مستقل ومصرف قطر المركزي.

وقد أسدل لجنة الأصول والخصوم في البنك والتي تعقد اجتماعاتها بصورة منتظمة خلال العام، مسؤولية الللتزام بسياسة السيولة المعتمدة ومتبعتها.

هذا ويعتمد البنك مبدأ ثلاثة مستوى الدفاع ضد مختلف المخاطر: **مستوى الدفاع الأول:** ويتمثل ب مختلف إدارات الاعمال التي تقوم بتحديد المخاطر ورفع التقارير بشأنها؛

**مستوى الدفاع الثاني:** ويشمل إدارة المخاطر وإدارة الللتزام وإدارة الشؤون القانونية، كلّ منها وفقاً لختصاتها ولمواجهة ما يقع ضمن صلاحياتها من مخاطر. وتضمن هذه الإدارات مزاولة البنك لأنشطته ضمن حدود المخاطر الملائمة كما تضمن الللتزام بالمتطلبات القانونية والرقابية المعمول بها. وترفع إدارة المخاطر وإدارة الللتزام تقارير دورية بأعمالها إلى لجنة المخاطر واللتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة.

**مستوى الدفاع الثالث:** ويشمل إدارة التدقيق الداخلي التي تقوم بمراجعة وتقديم دوري لضمان كفاءة ضوابط الرقابة الداخلية وتنفيذها. وترفع هذه الإدارة تقارير دورية بأعمالها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ذلك يوضح الفصل الخامس من النظام الأساسي للبنك حقوق المساهمين بشأن الجمعية العامة للبنك والمعاملة المنصفة لهم وممارسة حق التصويت وانتخاب الأعضاء، كما يتضمن الفصل السابع منه حقوق المساهمين المتعلقة بتوزيع الأرباح حيث يقوم مجلس الإدارة باقتراح توزيع الأرباح على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة ومناقشة ذلك والموافقة عليه من قبل المساهمين.

وبناءً للمادة (٥٠) من النظام الأساسي للبنك فإن مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وعليه دعوتها كلما طلب ذلك مراقب الحسابات أو عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من رأس المال بشرط أن تكون لدى مراقب الحسابات أو المساهمين أسباب كافية تبرر ذلك.

وعليه يتمتع المساهمون بجميع الحقوق المنوحة لهم بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة بما فيها تعليمات الحكومة ونظام الحكومة.

**فيصل بن عبدالعزيز بن جاسم آل ثاني**  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

**٤- ميثاق أخلاقيات ومهارات المهنة:** والذي يلزم جميع الموظفين بعدم استخدام أية معلومات داخلية للارتفاع بها بصورة شخصية منعاً لحدوث تضارب في المصالح، علماً بأنه تم استيفاء التوقيع على هذا الميثاق من جميع الموظفين بما يفيد علمهم وتقديرهم.

**٥- سياسة الموارد البشرية:** تتضمن هذه السياسة الأفعال المحظورة ممارستها من قبل الموظفين سواء داخل البنك أو مع أية أطراف خارج البنك والتي منها ما قد يؤدي إلى تضارب في المصالح، كما توضح الإجراءات التأدية والجزاءات المفروضة بهذا الخصوص.

**٦- سياسة الاتصال:** والتي توضح قنوات إتصال الموظفين الرئيسيين في البنك بمختلف مستوياتهم الوظيفية مع الأطراف ذات العلاقة. كما إنه وعملاً بتعليمات مصرف قطر المركزي يقوم البنك بعرض جميع المعاملات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة والتسهيلات التي تمنح للسادة أعضاء مجلس الإدارة وعائلاتهم وأقاربهم والشركات التابعة لهم على كل اجتماع لمجلس الإدارة، للتأكد وبأنها قد تمت وفق الحدود المسموحة بها من مصرف قطر المركزي وبعد الاستحصل على المواقف اللازمة عليها.

## حقوق المساهمين

يجوز للمساهم الاطلاع على سجل المساهمين في البنك مجاناً خلال ساعات العمل الرسمية للبنك، وكل ذي شأن الحق في طلب تصحيف البيانات الواردة بالسجل وبخاصة إذا قيد شخص فيه أو حذف منه دون مبرر، وذلك استناداً للمادة (١١) من النظام الأساسي للبنك، كما يحق له كذلك الحصول على نسخة من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، وحيث أن البنك مدرج في بورصة قطر فإنه متقييد بمواد اللائحة الداخلية للسوق والأنظمة والقوانين والتعليمات المنظمة لعمليات تداول الأوراق المالية في الدولة بالإفصاح عن وتقديم المعلومات والوثائق المطلوبة لجميع المساهمين.

# الهيكل التنظيمي للبنك



