

البنك الأهلي
ahlibank



تقرير الحوكمة ٢٠١٧

معكم

ahlibank.com.qa



السادة/ مساهمي البنك الأهلي المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

إن تقرير الحوكمة هذا يستند إلى (١) تعليمات الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي بالتعميم رقم (أ.ر. ٢٠١٥/٦٨) تاريخ ٢٦-٧-٢٠١٥ («تعليمات الحوكمة») التي عرفت الحوكمة بأنها مجموعة من العلاقات بين كل من إدارة البنك، مجلس الإدارة، المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين وتوضح الآلية التي يتم من خلالها وضع الأهداف والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء، كما أن الحوكمة 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 الحوكمة») والذي يهدف بشكل رئيسي إلى ترسيخ 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 الحوكمة في البنك الأهلي بصورة عامة الحفاظ على حقوق المساهمين والمعاملة المتكافئة لهم وحماية مصالح صغار المساهمين، مع التركيز على متطلبات الإفصاح عن المعلومات وضمان شفافيته بالإضافة إلى المسؤوليات والواجبات المناطة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والإدارة العليا، تحقيقاً لما هدفت إليه تعليمات الحوكمة ونظام الحوكمة.

إن متطلب جوهرى للحوكمة هو الشفافية والإفصاح وقيام الشركات بنشر تقرير سنوي عن الحوكمة، وعليه يسرنا أن نقدم لكم تقرير الحوكمة السنوي للبنك الأهلي للعام ٢٠١٧.

ونتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

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 المتينة وضمان الاستقرار، فقد تميز أدائنا بالمرونة وبسرعة الاستجابة للمتغيرات، ويسعدني بالتالي أن أعلن عن تقديم البنك لأداء ثابت ومتوازن محققاً نتائج مالية مجزية للعام ٢٠١٧، حيث حقق البنك ربحاً صافياً بلغ ٦٣٩,٧١٢ ألف ريال قطري مقارنة بربح ٦٣١,٧٤٨ ألف ريال قطري في العام ٢٠١٦، وبلغت ربحية السهم الواحد ٣,١٩ ريال قطري (٣,١٥ ريال قطري في العام ٢٠١٦)، كما حقق إجمالي الأصول نمواً ليبلغ ٣٩,٨ 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 ٩٩٪ 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

البنك وخطته التوسعية ونسبة كفاية رأس المال وكذلك لبناء احتياطات إضافية من أجل التحوط لأية مخاطر مستقبلية وهو ما يعود بالنفع على المساهمين، فقد أوصى مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ وأسهم مجانية بواقع ٥٪.

وتواصل تركيز 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 المتينة لمواصلة النمو. وعليه فإن أحد الإنجازات الرئيسية لعام ٢٠١٧ هو الإصدار الثاني لسندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، والذي جاء في التوقيت المناسب وبسعر 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 بغرض المساعدة في جهود البنك المتعلقة بتتويع السيولة قصيرة الأجل علاوة على تحقيق تكلفة تنافسية للأموال.

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

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

ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر والامتنان لعملائنا للثقة التي أولونا إياها، ولكم حضرات المساهمين لما لقيناه من دعم وتشجيع ومساندة.

وبالنيابة عن البنك والمساهمين، فإنني أود أن أعرب عن بالغ شكري وتقديري لفريق الإدارة التنفيذية ولموظفي البنك على النتائج التي تحققت خلال العام ٢٠١٧ والتي لم يكن من الممكن تحقيقها لولا الجهود الملخصة التي بذلوها.

وختاماً، نسأل الله العلي القدير أن يوفقنا إلى مزيد من التقدم والازدهار بما يعود بالنفع على وطننا ومجتمعنا وتراثنا، وعلى النحو الذي يرضي عملاءنا ويحقق مصالح المساهمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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 لإتاحة 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 لعملائنا والتي تمثلت في معدلات قروض حصرية سواءً للقروض الشخصية الجديدة أو شراء القروض القائمة إلى جانب الرهون العقارية.

واستمرت إدارة الخدمات البنكية للشركات لدينا في بذل جهودها الهادفة إلى دعم المشاريع التي تعود بالنفع على مجتمعنا، وتلتزم بقيمنا، وتعزيز علاقتنا الوطيدة مع عملائنا بغرض زيادة جودة أصولنا والمحافظة على هوامش أرباحنا.

وبالإضافة إلى تكريم قدامى الموظفين لدينا الذين أمضوا فترة طويلة في العمل لدى البنك، فقد قمنا بإضافة فئة جديدة لتكريم «القطريين أصحاب الأداء المتميز»، وهدفنا من ذلك تكريم زملائنا القطريين على ما بذلوه من جهد خلال فترة عملهم، وعلى دعمهم لنمو البنك، والعمل على تطوير أنفسهم وتطوير القادة المستقبليين من أبناء الوطن. واستحق كل شخص من هؤلاء التكريم وإننا نشكرهم مجدداً على الجهود المخلصة التي بذلوها.

كما يشرفني أن أتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى، حفظه الله، وإلى معالي رئيس مجلس الوزراء الشيخ عبدالله بن ناصر آل ثاني وسعادة وزير المالية وسعادة وزير الاقتصاد والتجارة لتوجيهاتهم الكريمة وسياساتهم الحكيمة. ونولي بالشكر سعادة الشيخ عبدالله بن سعود آل ثاني، محافظ مصرف

القسم الأول : إفصاحات الحوكمة

مجلس الإدارة

أولاً: تأليف المجلس

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

الاسم	المنصب وملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الانتخاب/التعيين	إنتهاء المدة	الوضعية ^١
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.	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٢,١٢١,٢٨٢) سهم	٢٠١٧	٢٠١٩	غير تنفيذي
الشيخ / ناصر بن علي بن سعود آل ثاني عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ١٩٩٧، ونائب رئيس المجلس منذ عام ٢٠١٣. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة 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، مغتربين الأردنيين للاستثمار القابضة، مركز التجارة العالمي (قطر)، وشركة الصاري التجارية (قطر)٠٠ وهو حاصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال.	نائب رئيس مجلس الإدارة بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٢,١٣٨,٩٦٥) سهم	٢٠١٧	٢٠١٩	تنفيذي

١- سوف يتم إضافة عضو تاسع وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة 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 للإستثمار.

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

الاسم	المنصب وملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الانتخاب/التعيين	إنهاء المدة	الوضعية ^٢
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	عضو مجلس الإدارة يمثل مؤسسات عبر الشرق بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٢,١٢٤,٢٧٧) سهم بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٢,١٢٤,٢٧٧) سهم	٢٠١٧	٢٠١٩	غير تنفيذي
الشيخ / فهد بن فلاح بن جاسم آل ثاني عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ٢٠١٥، وهو حاصل على بكالوريوس مالية -جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية	عضو مجلس الإدارة لم يملك شخصياً أية أسهم. يمثل شركة المها كابيتال والتي يبلغ عدد الأسهم المملوكة منها (٣,٩٢٠,٨٣٠) سهم	٢٠١٧	٢٠١٩	مستقل
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. حامل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريماونت، فرجينيا، الولايات المتحدة الأمريكية، وماجستير تنفيذية في إدارة الأعمال من كلية HEC باريس.	عضو مجلس الإدارة لم يملك أية أسهم.	تم تعيينه في مارس ٢٠١٤، ويمثل مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع التي بلغت مساهمتها ١١,٧٨٦,١٥٩ سهماً تمثل ٥,٨٪ من رأس مال البنك الأهلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	يتم إنهاء التعيين بموجب اأشعار كتابي من مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع	غير تنفيذي

الاسم	المنصب وملكية الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الانتخاب /التعيين	إنتهاء المدة	الوضعية ^٤
الشيخ / سلمان بن حسن آل ثاني 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، وتخطيط 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. حامل شهادة جامعية في الدراسات المصرفية والمالية من جامعة قطر.	عضو مجلس الإدارة لم يملك شخصياً أية أسهم.	تم تعيينه في مارس ٢٠١٧، ويمثل مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع التي بلغت مساهمتها ١١,٧٨٦,١٥٩ سهماً تمثل ٥,٨٨٪ من رأس مال البنك الأهلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	يتم إنهاء التعيين بموجب اشعار كتابي من مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع	غير تنفيذي
السيد/ فيكتور نظيم رضا آغا عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ٢٠٠٥. حالياً المدير العام لوكالة السد للسفر، والمدير العام لشركة السد للصرافة - الدوحة، وعضو مجلس إدارة شركة الدوحة للتأمين، وعضو مجلس إدارة شركة الماجدة للإستثمار العقاري، وعضو مجلس إدارة سابق في نادي السد الرياضي - الدوحة.	عضو مجلس الإدارة لم يملك شخصياً أية أسهم. يمثل شركة الماجدة للاستثمار العقاري والتي بلغ عدد الأسهم المملوكة منها (٢,٢٠٥,٠٠٠) سهم.	٢٠١٧	٢٠١٩	تنفيذي
السيد/ أحمد عبد الرحمن ناصر فخر عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي منذ عام ١٩٩٥. عضو مجلس إدارة شركة قطر للسينما وتوزيع الأفلام - الدوحة، شغل سابقاً منصب المبعوث الوزاري مطلق الصلاحية لدى وزارة الخارجية - الدوحة.	عضو مجلس الإدارة بلغ عدد الأسهم المملوكة منه (٦,٠٠١,٨٧٣) سهم	٢٠١٧	٢٠١٩	تنفيذي

^٤- تم استبدال السيد فهد القحطاني بالشيخ سلمان بن حسن آل ثاني بناءً لطلب مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع وقد حضر الشيخ سلمان بن حسن آل ثاني أول اجتماع لمجلس الإدارة في الاجتماع ٢٠١٧/٤ بتاريخ ٢٠١٧/٠٦/٠٧

ثانياً: مهام واختصاصات المجلس

أ- يباشر مجلس الإدارة مهامه واختصاصاته وفقاً لميثاق مجلس الإدارة وفي ضوء أحكام القانون والحوكمة، وفيما يلي ملخص لمهام واختصاصات المجلس:

١- وضع استراتيجيات العمل والأهداف والسياسات وتطويرها وإعادة تقييمها، واعتماد أنظمة الرقابة الداخلية والاشراف عليها ومراجعتها.

٢- إقرار الهيكل التنظيمي للبنك وتقييمه وتطويره وتحديد المهام والاختصاصات والواجبات والمسؤوليات.

٣- تشكيل اللجان وإنشاء برامج عملها وتحديد صلاحياتها وواجباتها ومسؤولياتها وتفويض سلطات اتخاذ القرار وتحديد صلاحيات التوقيع عن البنك.

٤- تقييم المخاطر الحالية والمستقبلية التي قد يتعرض لها البنك واعتماد سياسات المخاطر والالتزام والاجراءات الخاصة بها.

٥- الإشراف على التنفيذ وتقييم وتطوير برامج واجراءات العمل والتحقق من كفايتها وملاءمتها.

٦- تعيين جهاز التدقيق الداخلي والإشراف عليه وضمان حياديته واستقلاليتة.

٧- ترشيح مدقق خارجي من ذوي الاختصاص والكفاءة العالية والتعاقد معه وتحديد أتعابه.

٨- مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية والتدقيق الداخلي والمدقق الخارجي واعتماد الحسابات المرحلية والختامية للبنك.

٩- التحقق 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 والتزامات ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والمصالح المتداخلة.

١١- دعم وتوضيح قيم الحوكمة وقواعد السلوك المهني من خلال اعتماد سياسات الحوكمة وقواعدها.

١٢- تنظيم عملية الترشيح لأعضاء المجلس بشفافية والإفصاح عن المعلومات المتعلقة باجراءات 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 الإدارة غير التنفيذيين عناية خاصة تجاه الواجبات التالية:

١- إبداء رأي مستقل حول استراتيجيات وسياسات البنك وتقييم الأداء وكفاية وجودة الموارد البشرية فيه ومعايير العمل المعتمدة.

٢- ضمان التقيد بإعطاء الأولوية لمصلحة البنك ومساهميته 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، وإتاحة مهاراتهم وخبراتهم واختصاصاتهم ومؤهلاتهم لما فيه مصلحة البنك ومساهميته.

٤- الاشراف على وتطوير قواعد واجراءات الحوكمة وتطبيقاتها في البنك.

ت- يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول تجاه المساهمين والأطراف الأخرى ومصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأوراق المالية وبورصة قطر وغيرها من الجهات الرسمية في الدولة.

ث- تجدر الإشارة إلى أن هناك فصل للمسؤوليات بين مناصبي رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي للبنك إذ يتولى هذين المنصبين شخصين مختلفين.

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، ومراقب 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 تمتعهم بفهم مناسب لسير عمل البنك وعملياته وإدراكهم 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 بإشعار صادر عن رئيس مجلس الإدارة، أو نائبه في حال غياب الأول، أو إذا كان يطلب من عضوين على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة قبل خمسة عشر يوماً (١٥) على الأقل من تاريخ الاجتماع المقترح، يبين فيه التاريخ والوقت ومكان الاجتماع، ويجب أن يتضمن الإشعار ملخصاً للمسائل المقترحة مناقشتها في ذلك الاجتماع. وفي هذا الإطار اجتمع 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 بإشراف من رئيس مجلس الإدارة بتوزيع المعلومات والتنسيق بين المجلس وأعضائه وأصحاب المصالح الأخرى. وتجدر 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 وكسكرتير لمجلس الإدارة، بالإضافة إلى حصوله على العديد من الدورات المتعلقة بعمله كأمين سر لمجلس الإدارة

ج- يتضمن «ميثاق مجلس الإدارة» وفي إطار الأمور العامة، أن يراعي أعضاء المجلس أن يكونوا مؤهلين مهنيًا وعلى دراية وخبرة مناسبة تمكنهم من تولي وظائفهم الإشرافية وأن يمتلكوا القدرة على تقديم المساهمات المهنية فيما يتعلق بالاستراتيجيات والنشاطات التشغيلية وتقييم المخاطر وإدارتها والإمتثال 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 والالاخلاص 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 دائماً على أساس معلومات واضحة وبحسن نية وبالعناية والاهتمام بالالتزام ولمصلحة البنك وكافة مساهميه.

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

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

م	الموضوع
١	عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك
٢	قانون مصرف قطر المركزي
٣	تعليمات الحوكمة (مصرف قطر المركزي)
٤	نظام الحوكمة (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 الحوكمة.

رابعاً: إجتماعات المجلس والحضور

أ- الجدول التالي يوضح نسبة حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة التي بلغت ستة (٦) إجتماعات خلال العام ٢٠١٧، علماً بأن التغيب في كافة الأحوال كان لأسباب خاصة قبلها المجلس، كما أن الأعضاء الغائبين قاموا بتعيين عضو لينوب 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 ثاني 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

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

أ- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

ب- الموافقة على قرض بقيمة ٢٥٠ مليون دولار من بنك باركليز

ت- إتخاذ الإجراءات اللازمة لإصدار الطرح الثاني لسندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار لدعم السيولة والتمويل المستقر.

ث- قرارات مختلفة تتعلق بعمليات البنك وسياساته واستراتيجياته.

سادساً: إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

لقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة:

أ- مبلغ ١٢,١٢٠,٠٠٠ ريال قطري كأتعاب مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٦ تم تسديدها خلال العام ٢٠١٧

ب- مبلغ وقدره ٢,٨٠٠,٠٠٠ ريال قطري، يمثل بدل الحضور وعضوية اللجان عن كامل العام ٢٠١٧.

سابعاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

مسؤوليات وصلاحيات لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام

فوض 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	0/0
الشيخ / فهد بن فلاح بن جاسم آل ثاني	عضو اللجنة	0/0
الشيخ/ سلمان بن حسن آل ثاني	عضو اللجنة	0/٤

مسؤوليات وصلاحيات لجنة التدقيق

١- النظر في التوصيات وكذلك تقديم التوصيات اللازمة إلى المجلس بشأن تعيين مدققي الحسابات الخارجيين وأتعاب تدقيق الحسابات وتقييم المدقق الخارجي من حيث المؤهلات والخبرة والموارد والإستقلالية والموضوعية والفعالية والرد على أية أسئلة لإنهاء 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 للأسواق المالية.
- الإلتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية المطبقة في الدولة.
- ٣- مناقشة المشاكل والتحفظات الناجمة عن عمليات التدقيق المرحلية والنهائية، وأية أمور قد ترغب في مناقشتها مع مدققي الحسابات الخارجيين.
- ٤- إستعراض محتويات التقارير النظامية المطلوبة أو التي أعدتها الجهات الرقابية والردود عليها من قبل البنك.
- ٥- على أساس سنوي، مراجعة مدى كفاية وإكتمال خطة ونطاق التدقيق الداخلي، وضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين والتأكد من أن وظيفة المراجعة الداخلية لديها ما يكفي من الموارد وفعالة في القيام بمسؤولياتها.
- ٦- على أساس سنوي، مراجعة مدى كفاية وإكتمال خطة ادارة التدقيق وتوفير الموارد الكافية لها لتلبية خطتها السنوية.
- ٧- النظر في نتائج تقارير التدقيق الداخلي، وكذلك أي تقارير خاصة يتم طلبها لأغراض العمل، ولا سيما فيما يتعلق بالملاحظات ذات المخاطر العالية، وردود الإدارة التنفيذية عليها، ومتابعة تنفيذ النقاط المجدولة ضمن المهل المنصوص عليها.
- ٨- مراجعة الإجراءات والسياسات التي وضعتها الإدارة التنفيذية لتطبيق تعليمات الجهات الرقابية، ومتطلبات التقارير المالية.
- ٩- مراجعة نطاق مهام التدقيق الداخلي.
- ١٠- تقوم اللجنة بالرفع إلى مجلس الإدارة لأي قضايا تتعلق بنطاق عملها أو تراها اللجنة ضرورة لإحاطة المجلس بها أو لاتخاذ القرار المناسب من قبل المجلس

ب- لجنة المخاطر والالتزام

تشكل المخاطر والالتزام 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

مسؤوليات وصلاحيات اللجنة

- ١- مراجعة نطاق مهام الالتزام ومهام ادارة المخاطر وإختصاصات وظائف مدراء هذه الإدارات.
- ٢- التأكد من وجود سياسات متبعة لإدارة كافة أنواع المخاطر التي تعترض البنك وتوافق هذه السياسات مع المتطلبات القانونية والتنظيمية المطبقة ومدى فعالية نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.
- ٣- الإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المخاطر وإستعراض الخطوات التي إتخذتها الإدارة لتقييم ورصد ومراقبة مخاطر الإئتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق.
- ٤- على أساس سنوي، مراجعة مدى كفاية وإكتمال خطة الالتزام بما في ذلك التدريب على الالتزام والرصد والإبلاغ وتوفير الموارد الكافية لوظيفة الالتزام لتلبية خطتها السنوية.
- ٥- النظر في أية أمور يحيلها المجلس إلى اللجنة.

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

٧- تقييم أداء مدير الالتزام ومدير المخاطر والموافقة على الرواتب والمكافآت وغيرها من مسائل تخص أجور جميع موظفي هذه الإدارات (خاضعة 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 التأكد 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 للجنة ضرورية لإحاطة المجلس بها أو لاتخاذ القرار المناسب من قبل المجلس.

ت- لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت

تشكل لجنة الحوكمة 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

مسؤوليات وصلاحيات اللجنة

- ١- دراسة واعداد وتطوير الاستراتيجيات والأهداف والسياسات والنظم والخطط والموازنات بناء على توجيهات من مجلس الإدارة.
- ٢- الموافقة على الهيكل العام لنظام المكافآت والحوافز والمزايا، وفقاً للنظام الأساسي للبنك، وإرشادات المصرف المركزي ونظام الحوكمة.
- ٣- اعتماد نظم وإجراءات وضوابط منح المكافآت والعلاوات وتحديثها متى ما استدعى الأمر ذلك.
- ٤- التوصية لمجلس الإدارة بالمبلغ الكلي للعلاوات والمكافآت المبنية على تقييم الأداء السنوي المتبع.
- ٥- التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت والبدلات الخاصة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه.
- ٦- تحديد العلاوات والمكافآت التي تدفع للمدير 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 وتوصياتها لمجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بإخطار المصرف المركزي بالتزامن مع إرسال كشف بأسماء جميع المرشحين، مرفقاً 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 استدعى الأمر ذلك.
- تجتمع اللجنة ثلاث مرات سنوياً ويجوز لرئيس اللجنة أو من ينوب عنه دعوة اللجنة للإنعقاد في غير مواعدها الدوري إذا ما دعت الضرورة لذلك. وفي هذا الإطار اجتمعت اللجنة (٤) مرات خلال العام ٢٠١٧.

ث- اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء هم:

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

مسؤوليات وصلاحيات اللجنة

- ١- إدارة وتسيير شؤون البنك وفقاً للموازنة السنوية وخطة الأعمال والتعليمات المتعلقة بالسياسات المالية والإدارية والتشغيلية 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 الادارة 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. وتقوم اللجنة بإصدار قراراتها بالتمرير بدون الضرورة لعقد اجتماع.

ج- لجنة المناقصات

تتألف لجنة المناقصات من ثلاثة أعضاء هم:

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

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 والمزايدات.
- ٤- النظر والبت في المناقصات وأوامر الشراء التي تزيد قيمتها عن ٤٠٠ ألف ر.ق، إذا كانت ضمن الموازنة (Budgeted).
- ٥- النظر والبت في المناقصات وأوامر الشراء التي تزيد قيمتها عن ٢٠٠ ألف ر.ق، إذا كانت خارج الموازنة (Unbudgeted).
- ٦- اعتماد اللجان المفوضة من قبلها لفض المناقصات والعطاءات المقدمة لها.
- ٧- يحق للجنة عند رفع توصياتها إلى جهة الاعتماد ألا تتقيد بأقل الأسعار المقدمة إليها، ويتعين عليها في هذه الحالة الإفصاح عن مبرراتها لذلك ضمن توصيتها المرفوعة لجهة الاعتماد.
- ٨- تجتمع اللجنة بناءً على طلب من رئيسها أو الرئيس التنفيذي أو مجلس الإدارة متى ما استدعت الضرورة ذلك. وتقوم اللجنة بإصدار قراراتها بالتمرير بدون الضرورة لعقد اجتماع.

الإدارة العليا للبنك

<p>١- محمود ملكاوي الرئيس التنفيذي بالإنبابة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>٢- ماهالينغام شانكار نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والعمليات وتكنولوجيا المعلومات لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>٣- حسن الإفرنجي نائب الرئيس التنفيذي – قطاع التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>
<p>٤- محمد النملة نائب الرئيس التنفيذي - إدارة دعم الأعمال والخدمات لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>٥- محمد عوف المدير التنفيذي للشؤون القانونية لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>٦- سعد الكعبي رئيس إدارة الموارد البشرية لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>
<p>٧- تريفور بيلي رئيس إدارة الخدمات المصرفية الدولية لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>٨- جوني الخوري المستشار العام وسكرتير مجلس الإدارة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>٩- ماهر بركات رئيس ادارة التدقيق الداخلي لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>
<p>١٠- ديريك كوك رئيس قطاع الخزينة والاستثمار لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>١١- كريم سالم رئيس إدارة المخاطر بالإنبابة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>	<p>١٢- خلدون الخطيب مسؤول الالتزام بالإنبابة لم يملك أية أسهم في البنك كما في ٢٠١٧-١٢-٣١</p>

٥- لقد تم تعيين محمود ملكاوي كرئيس تنفيذي بالإنبابة 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 تعيين كريم سالم رئيس للمخاطر بالإنبابة بعد إستقالة مدير المخاطر السابق السيد هانس بريكهاوسن ولحين تعيين البديل.

٧- لقد تم تعيين خلدون الخطيب كمدير إدارة الإلتزام بالإنبابة خلفاً لمدير الادارة المرحوم زكريا عبيده.

لقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة للإدارة العليا عن عام ٢٠١٦ والتي تم تسديدها خلال العام ٢٠١٧ مبلغ وقدره ٦,٢٨٢,٤٣٩ 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:

المساهمين الرئيسيين (٥٪ فأكثر)	التصنيف	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة في رأس المال
مؤسسة قطر للتربية والعلوم وتنمية المجتمع	حكومي	قطر	١١,٧٨٦,١٥٩	٥,٨٨
شركة قطر القابضة	حكومي	قطر	٣٥,٣٥٤,٦٩٣	١٧,٦٥
جهاز قطر للاستثمار	حكومي	قطر	٤٧,٩٨٠,٢٥٣	٢٣,٩٥

٢- توزيع الملكية بحسب عدد المساهمين

عدد الأسهم	عدد المساهمين	حكومي	خاص	النسبة في رأس المال
أكثر من مليون	٣٦	٣	٣٣	٨٤,٥٨٣
٥٠٠ ألف إلى مليون	١٠	٠	١٠	٣,٦٨٤
٢٥٠ ألف إلى ٥٠٠ ألف	٢٥	١	٢٤	٤,٥٩٢
١٠٠ ألف إلى ٢٥٠ ألف	٤٣	٠	٤٣	٣,٣٠٤
أقل من ١٠٠ ألف	٨١٠	١	٨٠٣	٣,٨٣٧

٣- إفصاحات الالتزام أو عدم الالتزام

- إلتزاماً من البنك الأهلي بتعليمات الحوكمة ونظام الحوكمة، 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 لإعلاء مصلحة الشركة والمساهمين وكافة أصحاب المصالح.
 - ٢- إجراء مجلس الإدارة لتقييم ذاتي وتقييم الاستقلالية.
 - ٣- توقيع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على إقرار بعدم الجمع بين المناصب التي يحظر الجمع بينها وفقاً للأحكام القانون ونظام الحوكمة.
 - ٤- تم تسمية الأشخاص المتحدثين بإسم البنك بقرار من مجلس الإدارة وتم تحديث السياسة ذات الصلة.
 - ٥- لقد تم تعديل النظام الأساسي للبنك بحيث يتوافق مع متطلبات نظام الحوكمة وقد تم تضمين جدول أعمال الجمعية العامة المقررة في ٢٠٢٠-٢٠١٨ للموافقة عليه، كما أنه كان قد تم اعتماد التصويت وفقاً لقانون الشركات التجارية ونظام الحوكمة.
- أما لجهة عدم الإلتزام، فإن رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي هو عضو في لجان مجلس الإدارة بخلاف نظام الحوكمة، وذلك لكون تعليمات الحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي بالتعميم رقم ٢٠١٨/٦٨ تاريخ ٢٠٢٦-٠٧-٢٠ حظرت أن يكون رئيس المجلس عضواً في لجنة التدقيق دون حظر عضويته في بقية اللجان. وفي كافة الأحوال لقد تم إعلام السلطات الرقابية بتشكيلة المجلس واللجان.

٤- الهيكل القانوني للبنك

الصفة القانونية	الإسم
شركة مساهمة قطرية. (تأسس البنك الأهلي بموجب المرسوم رقم (٤٠) لسنة ١٩٨٣م الصادر بتاريخ ١٦/٠٦/١٩٨٣م وبدأ نشاطه بتاريخ ٠٤/٠٨/١٩٨٤م، البنك مرخص له بمزاولة العمل المصرفي من مصرف قطر المركزي بموجب الترخيص: رم/١٣/١٩٨٤)	البنك الأهلي (ش.م.ق)
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 ٢٤/٠٧/٢٠١١م وتتداول في الأوراق المالية)	شركة الأهلي للووساطة (ذ.م.م)
شركة ذ.م.م تابعة ومملوكة للبنك بنسبة ١٠٠٪. وهي شركة مسجلة في جزر الكايمان والهدف منها هو إصدار سندات متوسطة الأجل.	شركة أي بي كيو فاينانس ليمتد

حوكمة البنك

إن البنك الأهلي يسعى إلى الإلتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة التي تصدر عن مصرف قطر المركزي وكذلك العمل على تطبيق جميع متطلبات نظام الحوكمة مع الأخذ في الاعتبار المعايير والممارسات الدولية المتبعة في مجال الحوكمة. 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 للمتطلبات القانونية والتنظيمية بما قد يؤثر على مركزه المالي.

لدى البنك سياسة خاصة بالحوكمة تتصل بغيرها من السياسات الداخلية بما يشكل نظاماً شاملاً للحوكمة، وتشمل تلك السياسات دون حصر:

١- سياسة الإلتزام

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 وحقه في الاطلاع 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 هم السادة/ ديلويت، وقد بلغت أتعابهم عن العام ٢٠١٧ مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري. وتختص لجنة التدقيق بمناقشة تقرير مراقب الحسابات القانوني معه ورفع توصياتها بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة.

يتمتع مراقب الحسابات باستقلالية تامة ويحضر اجتماعات الجمعية العامة للبنك، ولا يقوم البنك حسب تعليمات مصرف قطر المركزي بالشروع بأية معاملات مالية مع مراقب الحسابات القانوني أو تقديم أية تسهيلات له أو موظفيه أو أفراد عائلاتهم تفادياً لأية 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 بصفه سنويه ولمرة واحدة على الأقل.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتحليل وتقييم وقبول وقياس وإدارة ومراقبة جميع المخاطر المالية وغير المالية التي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء وسمعة البنك وتتمثل 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 ملتزم بتطبيق مقررات بازل ٢ وبازل ٣ الخاصة بحساب كفاية رأس المال وفقاً للجدول الزمني المعد من قبل لجنة بازل ومصرف قطر المركزي. كذلك فان التعرضات الائتمانية التي تنذر 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 لمجلس 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 بالحوكمة الرشيدة والأخلاق والنزاهة والمصادقية 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 لإدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود وسقوف متحفظة وذلك للتوائم مع وضع محفظة الاستثمار والتداول وبما يتماشى مع احتياجات تنمية الأعمال وظروف السوق.

توافق 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 ودورية تكرارها ومسبباتها.

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

وقد أسند للجنة الأصول والخصوم في البنك والتي تعقد اجتماعاتها بصورة منتظمة خلال العام، مسؤولية الإلتزام بسياسة السيولة المعتمدة ومتابعتها.

هذا ويعتمد البنك مبدأ ثلاثية مستوى الدفاع ضد مختلف المخاطر:

مستوى الدفاع الأول: ويتمثل بمختلف إدارات الأعمال التي تقوم بتحديد المخاطر ورفع التقارير بشأنها؛

مستوى الدفاع الثاني: ويشمل إدارة المخاطر وإدارة الإلتزام وإدارة الشؤون القانونية، كلاً منها وفقاً لإختصاصها ولمواجهة ما يقع ضمن صلاحيتها من مخاطر. وتضمن هذه الإدارات مزاوله البنك لأنشطته ضمن حدود المخاطر الملائمة كما تضمن الإلتزام بالمتطلبات القانونية والرقابية المعمول بها. وترفع إدارة المخاطر وإدارة الإلتزام تقارير دورية بأعمالها إلى لجنة المخاطر والإلتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

٥- ميثاق أخلاقيات وممارسات المهنة: والذي يُلزم جميع الموظفين بعدم استخدام أية معلومات داخلية للانتفاع بها بصورة شخصية منعاً لحدوث تضارب في المصالح، علماً بأنه تم استيفاء التوقيع على هذا الميثاق من جميع الموظفين بما يفيد علمهم وتقيدهم به.

٦- سياسة الموارد البشرية: تتضمن هذه السياسة الأفعال المحظور 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 التأديبية والجزاءات المفروضة بهذا الخصوص.

٧- سياسة الإتصال: 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 واقاربهم والشركات التابعة لهم على كل اجتماع لمجلس الادارة، للتأكد وبأنها قد تمّت وفق الحدود المسموح بها من مصرف قطر المركزي وبعد الاستحصال على الموافقات اللازمة عليها.

حقوق المساهمين

يجوز للمساهم الاطلاع على سجل المساهمين في البنك مجاناً خلال ساعات العمل الرسمية للبنك، ولكل ذي شأن الحق في طلب تصحيح 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 متقيد بمواد اللائحة الداخلية للسوق والأنظمة والقوانين والتعليمات المنظمة لعمليات تداول الأوراق المالية في الدولة بالإفصاح عن وتقديم المعلومات والوثائق المطلوبة لجميع المساهمين.

كذلك 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.

وتبعاً للمادة (٥٠) من النظام الأساسي للبنك فإن لمجلس 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 الممنوحة لهم بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة بما فيها تعليمات الحوكمة ونظام الحوكمة.

فيصل بن عبدالعزيز بن جاسم آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الهيكل التنظيمي للبنك



