



# تقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة 2012م

نسخة معدلة - ٢٩ مايو ٢٠١٣

## صفحة المحتويات

|    |  |
|----|--|
| ٤  | المقدمة  |
| ٤  | ملكية مصرف الريان  |
| ٤  | ميثاق المجلس   |
| ٥  | مهمة المجلس ومسؤولياته   |
| ٥  | واجبات أعضاء مجلس الإدارة الاستثنائية  |
| ٥  | واجبات رئيس مجلس الإدارة   |
| ٦  | تشكيل مجلس الإدارة   |
| ٦  | أعضاء مجلس الإدارة   |
| ٧  | نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة   |
| ٨  | استقلالية أعضاء مجلس الإدارة   |
| ٩  | واجبات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين   |
| ٩  | اجتماعات مجلس الإدارة  |
| ١٠ | أمين السر  |
| ١٠ | تضارب المصالح وتعاملات الأشخاص الباطنيين   |
| ١١ | مهام المجلس وواجباته الأخرى  |
| ١١ | هيئة الرقابة الشرعية   |
| ١٢ | لجان مجلس الإدارة  |
| ١٢ | اللجنة التنفيذية   |
| ١٣ | لجنة التدقيق الداخلي   |
| ١٤ | لجنة المكافآت والتعويضات   |
| ١٥ | لجنة السياسات والتطوير   |
| ١٥ | لجنة الترشيحات والحوكمة  |
| ١٦ | لجنة الاستثمار للمجموعة  |
| ١٧ | ميثاق المجلس   |
| ١٧ | مكافآت مجلس الإدارة  |
| ١٨ | لائحة مكافآت وأتعاب وبدلات أعضاء مجلس إدارة مصرف الريان                            |
| ١٨ | السياسات   |
| ١٩ | التصنيف الائتماني لمصرف الريان   |
| ١٩ | الرقابة الداخلية بما في ذلك الإشراف على الشؤون المالية والاستثمارات وإدارة المخاطر |
| ٢٠ | مراقب الحسابات ( المدقق الخارجي )  |
| ٢٠ | مهام المدقق الخارجي  |
| ٢١ | تقيد الشركة بالقواعد والشروط التي تحكم الإفصاح والإدراج في السوق                   |
| ٢١ | تقيد الشركة بأنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد المخاطر وإدارتها                     |
| ٢٢ | عمليات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة                           |
| ٢٢ | الإجراءات التي يتبعها البنك لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر                           |
| ٢٢ | المخاطر الائتمانية   |
| ٢٣ | إدارة مخاطر الائتمان   |



|    |  |
|----|--|
| ٢٣ | ..... معايير إدارة المخاطر الائتمانية                      |
| ٢٤ | ..... تطبيق إجراءات سليمة لتحديد مخاطر الائتمان            |
| ٢٤ | ..... توافر إجراءات للتعامل مع الائتمان ومتابعته           |
| ٢٥ | ..... توافر إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان       |
| ٢٥ | ..... مخاطر السوق  |
| ٢٦ | ..... الحدود الائتمانية الممنوحة للبنوك والدول             |
| ٢٦ | ..... مخاطر التشغيل  |
| ٢٦ | ..... ملخص منهجية مخاطر التشغيل                            |
| ٢٧ | ..... الحد من مخاطر التشغيل                                |
| ٢٧ | ..... إنجازات قسم مخاطر التشغيل                            |
| ٢٨ | ..... تعديل النظام الأساسي                                 |
| ٢٨ | ..... حقوق المساهمين                                       |
| ٢٨ | ..... سجل المساهمين  |
| ٢٩ | ..... الحصول على المعلومات                                 |
| ٢٩ | ..... المعاملة المنصفة للمساهمين وممارسة حق التصويت        |
| ٢٩ | ..... حقوق المساهمين فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٠ | ..... حقوق المساهمين فيما يتعلق بتوزيع الأرباح             |
| ٣٠ | ..... هيكل رأس المال وحقوق المساهمين والصفقات الكبرى       |
| ٣٠ | ..... حقوق أصحاب المصالح الآخرين                           |
| ٣١ | ..... مسؤولية مصرف الريان نحو المجتمع                      |

## المقدمة

عام آخر ينقضي مع تطبيقات إرشادات الحوكمة في الشركات المدرجة في البورصة بدولة قطر . وخبرة جديدة تكتسب ، وتحظى الشركات بمزيد من الثقة من مساهميها وعملائها ، حيث أن الأمور قد أصبحت أكثر شفافية ، والمعلومات الخاصة بالشركات في متناول الجميع ، خاصة وأنها متوفرة على المواقع الإلكترونية لتلك الشركات . وقد اضحت ممارسة الشركات للحوكمة أقرب للمعايير الدولية المعتمدة التي تم وضعها من قبل منظمات عالمية متخصصة في هذا المجال . وخلال عام ٢٠١٢م ، كما العامين السابقين ، التزمت البنوك والمؤسسات المالية في دولة قطر بتطبيق إرشادات وتعليمات الحوكمة الصادرتين عن مصرف قطر المركزي، وهيئة قطر للأسواق المالية.

ومصرف الريان ، كما البنوك الأخرى ، لم يأل جهداً في تطبيق إرشادات الحوكمة ، امتثالاً لما ورد في المادتين رقم (٢) و (٣) من نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية.

## ملكية مصرف الريان

فيما يلي بيان أكبر ١٠ حملة أسهم لمصرف الريان كما في ٢٠١٢/١٢/٣١م:

| الاسم  | التصنيف | الجنسية | عدد الأسهم | النسبة |
|--|---------|---------|------------|--------|
| ١ شركة قطر القابضة   | حكومي   | قطر     | 89,200,000 | 11.9%  |
| ٢ محفظة استثمارات القوات المسلحة                               | حكومي   | قطر     | 70,522,435 | 9.4%   |
| ٣ شركة المرقاب كابيتال   | تجاري   | قطر     | 17,004,136 | 2.3%   |
| ٤ صندوق المعاشات - الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية | حكومي   | قطر     | 16,615,075 | 2.2%   |
| ٥ شركة بروق التجارية   | تجاري   | قطر     | 13,950,000 | 1.9%   |
| ٦ QFF  | حكومي   | قطر     | 13,400,000 | 1.8%   |
| ٧ صندوق التعليم والصحة   | حكومي   | قطر     | 13,400,000 | 1.8%   |
| ٨ شركة منازل للتجارة   | تجاري   | قطر     | 11,034,546 | 1.5%   |
| ٩ صندوق قطر الوطني ٨   | تجاري   | قطر     | 10,750,000 | 1.4%   |
| ١٠ حمد عبدالله آل ثاني   | أفراد   | قطر     | 9,800,000  | 1.3%   |

## ميثاق المجلس

خلال عام ٢٠١٢ ، استمر مجلس إدارة مصرف الريان في العمل بموجب ميثاق مجلس الإدارة المعتمد من قبله، حيث لم يطرأ جديد على الميثاق الذي تضمن بالتفصيل مهام المجلس ومسؤولياته وواجبات أعضاء مجلس الإدارة مرتكزاً بذلك على أحكام نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية ، وقد تم نشر هذا الميثاق في الموقع الإلكتروني لمصرف الريان ليكون متاحاً للمساهمين والجمهور.



## مهمة المجلس ومسؤولياته

يدير مصرف الريان مجلس إدارة فعال ، وهو مسؤول مسؤولية جماعية عن الإشراف على إدارة المصرف بالطريقة المناسبة .  
وبالإضافة إلى مسؤوليات المجلس المنصوص عليها في ميثاق المجلس ، فإن مسؤوليات المجلس تشمل أيضاً ما يلي :

- الموافقة على الأهداف الاستراتيجية للشركة وتعيين المدراء واستبدالهم وتحديد مكافآتهم ومراجعة أداء الإدارة وضمان التخطيط / التعاقب على إدارة المصرف .
- ضمان تقيد مصرف الريان بالقوانين واللوائح ذات الاصله ، وبالعقد التأسيسي لمصرف الريان وبنظامه الأساسي ، كما يتحمل المجلس مسؤولية حماية المصرف من الأعمال والممارسات غير القانونية أو التعسفية أو غير المناسبة .
- ويحق للمجلس تفويض بعض صلاحياته وتشكيل لجان خاصة بهدف إجراء عمليات محددة . وفي هذه الحالة يقوم المجلس بإعطاء تعليمات خطية وواضحة تتعلق بالمهمة أو التفويض وبشرط الحصول على موافقة المجلس المسبقة بشأن مسائل معينة . وفي أي حال وحتى إذا فوض المجلس أحد مهامه أو صلاحياته ، يبقى المجلس مسؤولاً عن جميع الصلاحيات أو السلطات التي فوضها .

## واجبات أعضاء مجلس الإدارة الاستثنائية

يدين كل عضو في مجلس الإدارة لمصرف الريان بواجبات العناية والإخلاص والتقيد بالسلطة المؤسسية كما هي محددة في القوانين واللوائح ذات الصلة بما فيها نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية ، وميثاق المجلس .

ويتعين على أعضاء مجلس الإدارة العمل دائماً على أساس معلومات واضحة وبحسن نية وبالعناية والاهتمام اللازمين ولمصلحة الشركة والمساهمين كافة.

كما يتعين على أعضاء مجلس الإدارة العمل بفاعلية للالتزام بمسؤولياتهم تجاه مصرف الريان .

## واجبات رئيس مجلس الإدارة

إن رئيس مجلس الإدارة مسؤول عن حسن سير عمل مجلس الإدارة بطريقة مناسبة وفعالة بما في ذلك حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات الكاملة والصحيحة في الوقت المناسب .  
ولا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أي لجنة من لجان المجلس المنصوص عليها في نظام حوكمة الشركات .

وتتضمن واجبات ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة فضلاً عن تلك التي ينص عليها ميثاق المجلس على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :

- التأكد من قيام المجلس بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب .



- الموافقة على جدول أعمال كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار أي مسألة يطرحها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ، ويجوز أن يفوض الرئيس هذه المهمة إلى عضو في المجلس ، غير أن الرئيس يبقى مسؤولاً عن قيام عضو المجلس المذكور بهذه المهمة بطريقة مناسبة .
- تشجيع جميع أعضاء مجلس الإدارة على المشاركة بشكل كلي وفعال في تصريف شؤون المجلس لضمان قيام المجلس بما فيه مصلحة مصرف الريان .
- ضمان التواصل الفعلي مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة .
- السماح لأعضاء المجلس غير التنفيذيين بصورة خاصة بالمشاركة الفعالة وتشجيع العلاقات البناءة بين أعضاء المجلس التنفيذيين وغير التنفيذيين .
- ضمان إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس .

### تشكيلة مجلس الإدارة

استمر مجلس إدارة مصرف الريان خلال عام ٢٠١٢ بالعمل وفقاً لتشكيلته في العام السابق ، حيث ضم المجلس تسعة أعضاء وفقاً لما ورد في النظام الأساسي لمصرف الريان ( المادة ٢٣ ) ، انتخبت الجمعية العامة العادية سبعة منهم بالتصويت ، وقام كل من المؤسسين الرئيسيين / شركة الديار القطرية للاستثمار العقاري والهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية - القطرية بتعيين عضو ممثل عنها.

### أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم  | الصفة                            | الجنسية | الحالة                  | عدد الأسهم المجددة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ | عدد الأسهم المتوفرة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ | عدد الأسهم المرهونة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
|--|----------------------------------|---------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ١ الدكتور/ حسين علي عبد الرحمن العبدالله                                       | رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب | قطري    | غير مستقل<br>غير تنفيذي | ١٠٠,٠٠٠                              | ١,٩٠٠,٠٠٠                             | -                                     |
| ٢ الشيخ/ الحسين بن علي بن أحمد آل ثاني   | نائب الرئيس                      | قطري    | مستقل<br>غير تنفيذي     | ١٠٠,٠٠٠                              | ٢٠٠,٠٠٠                               | -                                     |
| ٣ الشيخ / صالح علي عبدالرحمن الراشد  | عضو مجلس الإدارة                 | سعودي   | مستقل<br>غير تنفيذي     | ١٠٠,٠٠٠                              | -                                     | ٧,٤٠٠,٠٠٠                             |
| ٤ السيد/ جاسم سيف أحمد السليطي ممثلاً لمحفظة القوات المسلحة القطرية            | عضو مجلس الإدارة                 | قطري    | مستقل<br>غير تنفيذي     | -                                    | ١٠٠,٣٠٠                               | -                                     |
| ٥ الشيخ / ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني  | عضو مجلس الإدارة                 | قطري    | مستقل<br>غير تنفيذي     | ١٠٠,٠٠٠                              | -                                     | -                                     |
| ٦ السيد/ فيصل عبد الواحد الحمادي ممثلاً لشركة الديار القطرية للاستثمار العقاري | عضو مجلس الإدارة                 | قطري    | مستقل<br>غير تنفيذي     | -                                    | ٣٢,٠٠٠                                | -                                     |
| ٧ السيد/ تركي محمد خاطر ممثلاً للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية     | عضو مجلس الإدارة                 | قطري    | مستقل<br>غير تنفيذي     | -                                    | ٣٨,٦٧٦                                | -                                     |
| ٨ السيد/ عبد الله أحمد المالكي   | عضو مجلس الإدارة                 | قطري    | مستقل<br>غير تنفيذي     | ١٠٠,٠٠٠                              | ٢٤١,٠٠٤                               | -                                     |
| ٩ السيد/ خلف سلطان الظاهري   | عضو مجلس الإدارة                 | إماراتي | مستقل<br>غير تنفيذي     | ١٠٠,٠٠٠                              | -                                     | -                                     |

## نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

- د. حسين علي عبد الرحمن العبدالله**  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب  
دكتوراه في الاقتصاد  
ويشغل المناصب التالية:
- نائب رئيس مجلس الإدارة - قطر القابضة.
  - عضو مجلس الإدارة التنفيذي - جهاز قطر للاستثمار.
  - رئيس مجلس الإدارة بالإنابة - بورصة قطر.
  - عضو مجلس إدارة - الخطوط الجوية القطرية.
  - عضو مجلس إدارة - مؤسسة الخليج للاستثمار - (الكويت)
  - عضو مجلس إدارة - شركة فولكس واجن - (ألمانيا)
  - رئيس مجلس إدارة الريان للاستثمار.

- الشيخ/ الحسين بن علي بن أحمد آل ثاني**  
نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الريان  
بكالوريوس في القانون  
ويشغل المناصب التالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للتأمين الإسلامي - بيمه
  - رئيس مجلس إدارة شركة الحصن للاستثمار (سلطنة عمان)

- الشيخ / صالح علي عبدالرحمن الراشد**  
عضو مجلس إدارة مصرف الريان  
دبلوم تجارة - إدارة أعمال  
رجل أعمال معروف في المملكة العربية السعودية ويشغل المناصب التالية:
- رئيس مجلس إدارة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (السعودية)
  - رئيس مجلس إدارة المصرف العالمي (البحرين)
  - رئيس مجلس إدارة شركة أملاك الوطنية للاستثمار (السعودية)
  - رئيس مجلس إدارة الشركة الخماسية للأعلاف والانتاج الحيواني (السعودية)
  - رئيس مجلس إدارة شركة الإمدادات المساندة للتقسيم المحدودة (السعودية)
  - رئيس مجلس إدارة شركة الراشد والثنيان للسيارات (السعودية)

- السيد/ جاسم سيف أحمد السليطي**  
عضو مجلس إدارة مصرف الريان " ممثلاً لمحفظه القوات المسلحة القطرية "  
بكالوريوس هندسة ميكانيكية - إدارة أعمال  
ويشغل المناصب التالية:
- عميد ركن - قائد سلاح الصيانة - القوات المسلحة القطرية
  - رئيس مجلس إدارة مواصلات
  - عضو مجلس إدارة الريان للإستثمار

**الشيخ / ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني**  
عضو مجلس إدارة مصرف الريان  
ماجستير إدارة أعمال MBA  
ويشغل المنصب التالي:  
- عضو مجلس إدارة الريان للإستثمار

**السيد/ فيصل عبد الواحد الحمادي**  
عضو مجلس إدارة مصرف الريان  
ماجستير علم التمويل  
محلل مالي معتمد (CFA) Chartered Financial Analyst  
ويشغل المناصب التالية:  
- مدير إدارة استثمارات الأصول في جهاز قطر للاستثمار  
- عضو مجلس إدارة الريان للاستثمار

**السيد/ تركي محمد خالد الخاطر**  
عضو مجلس إدارة مصرف الريان - ممثلاً عن الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية  
بكالوريوس اقتصاد وعلوم اجتماعية  
ويشغل المناصب التالية:  
- رئيس الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية  
- عضو مجلس إدارة كيوتل  
- عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (البحرين)

**السيد/ عبد الله أحمد المالكي الجهني**  
عضو مجلس إدارة مصرف الريان  
بكالوريوس إدارة واقتصاد

**السيد/ خلف سلطان راشد سعيد الظاهري**  
عضو مجلس إدارة مصرف الريان  
ماجستير إدارة أعمال - محاسب قانوني  
ويشغل المنصب التالي:  
رئيس عمليات المجموعة - بنك أبوظبي الوطني (دولة الإمارات العربية المتحدة)

#### استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

يضم مجلس إدارة مصرف الريان المنتخب ثمانية أعضاء مستقلين بينما كل الأعضاء غير تنفيذيين. ويجدر التنويه إلى أن سعادة الدكتور/ حسين علي العبد الله الذي يشغل منصب " العضو المنتدب " لا يمارس عملاً تنفيذياً يومياً ، حيث يقوم الرئيس التنفيذي للمجموعة بأداء مهامه على رأس الإدارة التنفيذية، بينما يعتبر العضو المنتدب صلة الربط بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية . وقد تم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة (العضو المنتدب) والرئيس التنفيذي (المدير العام) كما أن رئيس مجلس





الإدارة ليس عضواً في أي من لجان المجلس. ويفصل ميثاق الحوكمة واجبات رئيس مجلس الإدارة لتتماشى مع متطلبات المادة ٨ من نظام حوكمة الشركات الصادر من هيئة قطر للأسواق المالية.

### واجبات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين

تتضمن واجبات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :

- المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة وإعطاء رأي مستقل حول المسائل الاستراتيجية والأداء والمساءلة والموارد والتعيينات الأساسية ومعايير العمل .
- ضمان إعطاء الأولوية لمصالح مصرف الريان والمساهمين في حال حصول أي تضارب للمصالح.
- المشاركة في لجنة التدقيق في مصرف الريان .
- مراقبة أداء الشركة في تحقيق غاياتها وأهدافها المتفق عليها ومراجعة التقارير الخاصة بآدائها بما في ذلك التقارير السنوية ونصف السنوية والربعية .
- الإشراف على تطوير القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة مصرف الريان للإشراف على تطبيقها بشكل يتوافق وتلك القواعد .
- إتاحة مهاراتهم وخبراتهم واختصاصاتهم المتنوعة ومؤهلاتهم لمجلس الإدارة أو لجانها المختلفة من خلال حضورهم المنتظم لاجتماعات المجلس ومشاركتهم الفعالة في الجمعيات العمومية وفهمهم لآراء المساهمين بشكل متوازن وعادل .
- ويجوز لأكثرية أعضاء المجلس غير التنفيذيين طلب مستشار مستقل على نفقة مصرف الريان فيما يتعلق بأي مسألة تخص المصرف.

### اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة مصرف الريان ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢ في التواريخ التالية:

- الاجتماع الأول : ٢٠١٢/١/٢٩
- الاجتماع الثاني : ٢٠١٢/٤/٢٤
- الاجتماع الثالث : ٢٠١٢/٦/٤
- الاجتماع الرابع : ٢٠١٢/٨/١
- الاجتماع الخامس : ٢٠١٢/١٠/١٥
- الاجتماع السادس : ٢٠١٢/١٢/١٦

ويمارس مجلس إدارة مصرف الريان صلاحياته ومسؤولياته وفقاً لما ورد في النظام الأساسي لمصرف الريان وعقد تأسيسه ، ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي مع مراعاة أحكام نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية، ويعتبر المجلس مسؤولاً مسؤولية جماعية عن الإشراف على إدارة مصرف الريان بالطريقة المناسبة مع الالتزام بما ورد في ميثاق أعضاء مجلس الإدارة ، بالإضافة إلى قيام المجلس بالموافقة على الأهداف الاستراتيجية واعتماد السياسات التي تعتبر الضابط لعمل مصرف الريان.



## أمين السر

يشغل السيد/ غسان الريحاوي وظيفة " أمين سر المجلس " منذ تأسيس مصرف الريان بداية عام ٢٠٠٦ ، وقد سبق أن شغل السيد/ ريحاوي وظيفة أمين سر مجلس غرفة تجارة وصناعة قطر خلال الفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٦ ، وله خبرة إدارية تزيد عن ٣١ عاماً في دولة قطر.

ويتضمن عمل أمين سر المجلس تسجيل وإعداد وحفظ جميع محاضر اجتماعات المجلس، تحت إشراف الرئيس، وتأمين حسن إيصال المعلومات والتنسيق فيما بين أعضاء المجلس وبين المجلس وأصحاب المصالح الآخرين بمصرف الريان بما فيهم المساهمين والإدارة.

كما يقوم أمين السر على التأكد من إمكانية وصول أعضاء المجلس إلى كل محاضر اجتماعات المجلس والمعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بمصرف الريان بشكل كامل وسريع. ويكون أمين السر مسؤولاً عن تمكين المساهمين من الوصول إلى سجلات الملكية ونسخ سجل المساهمين وسجل أعضاء مجلس الإدارة وعقد التأسيس والنظام الأساسي وأي مستندات ترتب امتيازات أو حقوق على أصول مصرف الريان وعقود الأطراف ذات العلاقة.

## تضارب المصالح وتعاملات الأشخاص الباطنيين

يلتزم مصرف الريان باعتماد وإعلان قواعد وإجراءات عامة تحكم دخوله في أي صفقة تجارية مع طرف ذي علاقة ( سياسة مصرف الريان فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة ) . وفي مطلق الأحوال يمتنع مصرف الريان عن الدخول في أي صفقة تجارية مع طرف ذي علاقة ، أو التعاقد معه إلا مع المراعاة التامة لسياسة الشركة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة . ويجب أن تضمن هذه السياسة مبادئ الشفافية والإنصاف والإفصاح، وأن تشترط الموافقة على أي صفقة مع طرف ذي علاقة من قبل أكثرية أصوات المساهمين على أن لا يشارك الطرف المعني ذو العلاقة في التصويت.

وفي حال طرح أي مسألة تضارب مصالح أو صفقة تجارية بين مصرف الريان وأحد أعضاء المجلس أو أي طرف ذي علاقة له علاقة بهذا العضو خلال اجتماع المجلس ، تتم مناقشة الموضوع في غياب العضو المعني الذي لا يحق له مطلقاً المشاركة في التصويت على الصفقة . وبأي حال يجب أن تتم الصفقة وفقاً لأسعار السوق وعلى أساس تجاري بحت ، ويجب ألا تتضمن شروطاً تخالف مصلحة الشركة .

وينص نظام الحوكمة على وجوب الإفصاح عن هذه الصفقات في التقرير السنوي للشركة ، وأن يشار إليها بالتحديد في الجمعية العامة التي تلي هذه الصفقات التجارية .

كما وينص نظام الحوكمة على وجوب الإفصاح عن تداول أعضاء مجلس الإدارة في أسهم مصرف الريان وبأوراقها المالية الأخرى، وأن تعتمد الشركة قواعد وإجراءات واضحة تحكم تداول أعضاء مجلس الإدارة والموظفين في أسهم الشركة .



## مهام المجلس وواجباته الأخرى

تتاح الفرصة في مصرف الريان لأعضاء مجلس الإدارة إمكانية الوصول وبشكل كامل وفوري إلى المعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالشركة، وتلتزم الإدارة التنفيذية بمصرف الريان بتزويد المجلس ولجانه بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة.

ويحرص أعضاء مجلس الإدارة على حضور لجان التعيينات والمكافآت والتدقيق والمدققين الداخليين وممثلين عن المدققين الخارجيين الجمعية العامة .

وقد اعتمد مجلس إدارة مصرف الريان برنامجاً تعريفياً تم وضعه لضمان تمتع أعضاء المجلس عند انتخابهم بفهم مناسب لسير عمل الشركة وعملياتها ، وإدراكهم لمسؤولياتهم تمام الإدراك .

ويعتبر أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإدراك الجيد لدورهم وواجباتهم وأن يتقنوا أنفسهم في المسائل المالية والتجارية والصناعية وفي عمليات الشركة وعملها ، ولهذه الغاية يتعين على المجلس اعتماد أو اتباع دورات تدريبية مناسبة ورسمية تهدف إلى تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة ومعرفتهم .

ويعمل مجلس الإدارة على إبقاء أعضائه مطلعين على الدوام على التطورات في مجال الحوكمة وأفضل الممارسات في هذه الخصوص، ويجوز للمجلس تفويض ذلك إلى لجنة التدقيق أو لجنة الحوكمة أو أي جهة أخرى يراها مناسبة.

ويتضمن النظام الأساسي لمصرف الريان في مادته رقم (٣٢) إجراءات واضحة لإقالة أعضاء مجلس الإدارة في حال تغييبهم عن اجتماعات المجلس.

## هيئة الرقابة الشرعية

بتاريخ ٢٠١٢/١٢/١٦ وبموجب القرار رقم ٢٠١٢/٦/١١ وافق مجلس إدارة مصرف الريان على تعيين الدكتور/ محمد أمين " عضواً في هيئة الرقابة الشرعية " لمصرف الريان ، بدلاً من الدكتور / محمد عثمان شبير الذي قبلت استقالته من عضوية الهيئة بسبب سفره . وتضمن القرار شرط الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي .

وقد اعتمد المجلس في قراره على التفويض الممنوح له من الجمعية العامة العادية لمصرف الريان في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١ وبموجب قرارها المتضمن موافقة الجمعية العامة على تعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الريان للسنوات الثلاث ٢٠١١-٢٠١٣ ، وتفويض الجمعية العامة لمجلس إدارة مصرف الريان بملء من شغرت وظيفته لأي سبب من الأسباب ، وتحديد مكافآت أعضاء الهيئة ، وأية مسائل أخرى تخص هيئة الرقابة الشرعية.

وبموجب هذا التعديل ، تصبح تشكيلة الهيئة كالاتي:

|        |                                     |
|--------|-------------------------------------|
| رئيساً | فضيلة الشيخ / د. وليد بن هادي       |
| عضواً  | فضيلة الشيخ / د. عبد الستار أبو غدة |
| عضواً  | فضيلة الشيخ / د. محمد أحمين         |

يتضمن عمل هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الريان مراجعة العقود والإجابة عن الأسئلة الشرعية، ووضع الحلول لل صعوبات التي قد تظهر عند التطبيق. كما تقوم الهيئة بالإشراف المباشر على أعمال مصرف الريان والاطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقررره الهيئة، والتأكد من أن العمليات المصرفية قد تم تنفيذها وفقاً لأحكام الشريعة.

وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بتقديم تقريرها عن كل سنة مالية إلى الجمعية العامة العادية في اجتماعها الدوري .

### لجان مجلس الإدارة

قامت لجان مجلس الإدارة المشكله بأداء مهامها خلال عام ٢٠١٢م كما هو محدد لها في أطر عملها المعتمدة ، وبما يتماشى مع إرشادات الحوكمة ٢٠١١ ، وهي كالاتي:

### اللجنة التنفيذية

تشكيلة اللجنة:

|        |                                       |
|--------|---------------------------------------|
| رئيساً | - الشيخ / الحسين بن علي آل ثاني       |
| عضواً  | - الشيخ / ناصر بن حمد بن ناصر آل ثاني |
| عضواً  | - السيد/ جاسم سيف أحمد السليطي        |
| عضواً  | - السيد/ فيصل عبد الواحد الحمادي      |

وتعتبر اللجنة التنفيذية من أهم لجان المجلس حيث تساعد المجلس في مراجعة أنشطة مصرف الريان وتتولى دراسة العديد من المسائل التي ستطرح على المجلس على صعيد العمليات الائتمانية أو على صعيد الأنشطة الخاصة بالمصرف والتي تستلزم موافقة المجلس ، وترفع توصياتها له بشأنها.

من أهم مسؤوليات اللجنة التنفيذية:

- مراجعة المهام الرئيسية لمجلس الإدارة.
- مناقشة واجازة المسائل التي تقع ضمن صلاحيات مجلس الإدارة او تلك التي تطرأ بين اجتماعات المجلس.
- تقديم التقارير والتوصيات لمجلس الإدارة وعند الطلب.
- التوصية واجازة المسائل المالية وفقاً لجدول الصلاحيات.
- إجازة سياسة المخاطر.
- التوصية بالموافقة على السياسات واللوائح او اي تعديلات او اضافات.



- الموافقة أو التوصية بسقوف التعامل مع الدول والبنوك الجديدة التي يتعامل معها البنك وادخال التعديلات الضرورية.

وقد عقدت اللجنة الاجتماعات التالية:

- الاجتماع الأول : ٢٠١٢/٤/٢٤
- الاجتماع الثاني : ٢٠١٢/٧/٣١

بينما قامت اللجنة بدراسة ٢٢ طلباً موجهاً إليها، واتخذت قرارات بشأن كل موضوع منها عن طريق التمرير.

### لجنة التدقيق الداخلي

تشكيلة اللجنة:

- السيد/ خلف سلطان الظاهري رئيساً
- الشيخ / صالح عبد الرحمن الراشد عضواً
- السيد/ عبد الله أحمد المالكي عضواً
- السيد/ تركي محمد الخاطر عضواً

ويشترط في هذه اللجنة أن يكون معظم أعضائها من المستقلين ويرأسها عضو مستقل ، وتتولى المسؤوليات التالية:

- تعيين جهاز التدقيق الداخلي وإعتماد سياسة للتعاقد مع المدققين الخارجيين.
- الإشراف ومتابعة استقلال المدققين الخارجيين وموضوعيتهم ومناقشتهم حول طبيعة التدقيق وفعاليتهم ونطاقه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.
- الإشراف على دقة وصحة البيانات المالية والتقارير السنوية والنصف سنوية والربعية، ومراجعة تلك البيانات والتقارير خاصة التقيد بمعايير المحاسبة والإدراج في السوق والإفصاح.
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي في المصرف أو الشخص الذي يتولى مهامه والاجتماع بالمدققين الخارجيين مرة واحدة في السنة على الأقل.
- دراسة أي مسائل مهمة وغير عادية تتضمنها أو سوف تتضمنها التقارير المالية.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والداخلية وإدارة المخاطر.
- مناقشة نظام الإدارة الداخلي مع الإدارة وضمان أداء الإدارة واجباتها نحو تطوير نظام رقابة داخلي فعال.
- النظر في نتائج التحقيقات الأساسية في مسائل الرقابة الداخلية الموكلة اليها من مجلس الإدارة.
- ضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والمدقق الخارجي والتحقق من فعالية هيئة الرقابة الداخلية والإشراف عليها.
- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية للمصرف.
- مراجعة خطاب تعيين المدقق الخارجي وخطة عمله وأي استفسارات مهمة يطلبها من الإدارة العليا في المصرف وكذلك ردود الإدارة التنفيذية.
- تأمين الرد السريع لمجلس الإدارة على الاستفسارات والمسائل التي تتضمنها رسائل المدققين الخارجيين أو تقاريرهم.



- وضع قواعد تجاز بواسطة مجلس الإدارة يتمكن من خلالها العاملون بالمصرف من التبليغ بسرية عن شكوكهم حول أي مسألة يحتمل أن تثير الريبة، وضمان وجود ترتيبات مناسبة تسمح بإجراء تحقيق مستقل وعادل حول هذه المسائل مع ضمان منح العامل المبلغ السرية والحماية من أي ضرر أو رد فعل سلبي.
- الإشراف على تقييد المصرف بقواعد السلوك المهني.
- رفع تقرير إلى مجلس الإدارة حول المسائل المنصوص عليها في هذه المادة.
- دراسة أي مسائل أخرى يحددها مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة الاجتماعات التالية :

- الاجتماع الأول: ٢٠١٢/١/١٦م
- الاجتماع الثاني: ٢٠١٢/١/٢٩م
- الاجتماع الثالث: ٢٠١٢/٤/٢٤م
- الاجتماع الرابع: ٢٠١٢/٦/٤
- الاجتماع الخامس: ٢٠١٢/١٠/١٥م

#### لجنة المكافآت والتعويضات

تشكيلة اللجنة:

- السيد / تركي محمد خاطر رئيساً
- السيد/ خلف سلطان الظاهري عضواً
- السيد/ عبد الله أحمد المالكي عضواً

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- تحديد سياسة المكافآت في المصرف بما في ذلك المكافآت التي يتقاضاها الرئيس وكل أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
- تحديث لوائح المكافآت والتعويضات كلما دعت الضرورة الى ذلك.
- اقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية، مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:
- قيمة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية في المؤسسات المالية المحلية والاقليمية المشابهة.
- الارباح والانجازات التي حققها المصرف خلال السنة المالية ومقارنتها بنتائج السنوات السابقة.
- الظروف الاقتصادية والمالية خلال السنة المالية.
- مسؤوليات ونطاق مهام أعضاء المجلس والادارة التنفيذية العليا.
- مراعاة القوانين التي تحدد قيمة مكافآت أعضاء مجلس الادارة والمواد ذات العلاقة في النظام الاساسي لمصرف الريان.
- اقتراح الاسس التي تحدد المكافآت السنوية للموظفين.
- عرض سياسة ومبادئ المكافآت على المساهمين في جمعية عامة للموافقة عليها وإعلانها للجمهور.

وقد عقدت اللجنة اجتماعاً لها بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٢ .



## لجنة السياسات والتطوير

### تشكيلة اللجنة:

- السيد/ فيصل عبد الواحد الحمادي رئيساً
- السيد/ خلف سلطان الظاهري عضواً
- السيد/ جاسم سيف أحمد السليطي عضواً

### وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- إعداد ودراسة وتطوير استراتيجيات العمل بمصرف الريان.
- مراجعة وتطوير أهداف المصرف.
- دراسة ومراجعة وتطوير السياسات بمصرف الريان.
- دراسة ومراجعة وتطوير نظم العمل.
- دراسة ومراجعة وتطوير خطط العمل بمصرف الريان.
- مراجعة الموازنة.

وقد عقدت اللجنة اجتماعاً لها بتاريخ ٢٤ إبريل ٢٠١٢ .

## لجنة الترشيحات والحوكمة

### تشكيلة اللجنة:

- السيد/ جاسم سيف أحمد السليطي رئيساً
- السيد/ تركي محمد الخاطر عضواً
- السيد/ عبد الله أحمد المالكي عضواً

### وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- اعتماد ونشر إطار عمل اللجنة بشكل يبين سلطتها ودورها.
- الإشراف على تنفيذ الخطوات الخاصة بالدعوة للترشح إلى عضوية المجلس ، ودراسة الطلبات المستلمة للتأكد من مطابقتها للمتقدمين لشروط العضوية.
- تحديد المؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ، بما فيها الاستقلالية .
- التأكد من قدرة المرشحين على إعطاء الوقت الكافي للقيام بواجباتهم كأعضاء في المجلس بالإضافة إلى مهاراتهم ومعرفتهم وخبرتهم ومؤهلاتهم المهنية والتقنية والأكاديمية وشخصيتهم .
- مراعاة أي شروط أو متطلبات تتعلق بترشيح أو انتخاب أو تعيين أعضاء مجلس الإدارة الصادرة من مصرف قطر المركزي أو أي سلطة أخرى.
- تقييم طلبات المرشحين لوظائف الإدارة التنفيذية العليا ، ورفع التوصية بشأنها إلى المجلس.
- إجراء تقييم ذاتي سنوي لأداء المجلس.
- متابعة التقييمات الذاتية للجان المجلس.
- الإشراف على هيكلية المجلس ، وتشكيلة لجانها .
- مراجعة تقرير الحوكمة السنوي لمصرف الريان ، والتوصية باعتماده من المجلس.
- وضع برنامج تعريفي للأعضاء الجدد، واقتراح برامج تدريبية لهم عند الحاجة.

وقد عقدت اللجنة اجتماعاً لها بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٢م، بينما قامت اللجنة لاحقاً بعدد من الأعمال منها:

١. دراسة واعتماد تقرير الحوكمة في مصرف الريان للعام السابق ٢٠١١ .
٢. دراسة واعتماد ميثاق نظام الحوكمة.
٣. دراسة واعتماد البرنامج التعريفي المحدث للأعضاء الجدد في مجلس الإدارة.

### لجنة الاستثمار للمجموعة

وقد تم تعديل تشكيلتها بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٢/٤/٦ الصادر بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٢ كالاتي:

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| السيد/ فيصل الحمادي         | رئيساً |
| الشيخ / ناصر بن حمد آل ثاني | عضواً  |
| السيد/ عادل مصطفي           | عضواً  |
| السيد/ فيصل علي             | عضواً  |
| السيد/ أحمد شيخ             | عضواً  |

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- وضع وتعديل سياسات الاستثمار للمجموعة والتي تتضمن الخطوط العريضة للاستثمار وتحديد الأصول، وتحديد مجالات الاستثمارات المحظورة .
- مراجعة واعتماد العمليات الاستثمارية للمجموعة، ووضع حدود للاستثمار للصفقة الواحدة أو لمجموع الصفقات على مدار العام وفقاً لما هو وارد في سياسة الاستثمار .
- مراقبة إدارة محفظة الاستثمار للمجموعة للتأكد من الالتزام بما ورد في سياسة الاستثمار.
- تقييم أداء الاستثمار اعتماداً على مقارنة العائد الحقيقي بالعائد المتوقع، بالإضافة إلى مقارنته مع المؤشرات الأخرى المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويأخذ التقييم في الاعتبار مدى التزام الاستثمار مع السياسات والتوجهات ودرجة المخاطر.
- مراجعة التحاليل الدورية والتقارير التي تقدمها الإدارة.
- الموافقة على حدود الاستثمار في كل قطاع .
- الموافقة على حدود الاستثمار الخاصة بالبلدان .
- مراجعة الاستثمارات الاستراتيجية كلما دعت الحاجة .
- القيام بواجبات أخرى وتحمل مسؤوليات والتمتع بصلاحيات وفقاً لتكليف المجلس.
- إعداد التقارير وتقديمها إلى المجلس لإطلاعه على القرارات الاستثمارية التي اتخذت، والسياسات وأداء الاستثمارات.
- القيام بواجبات أخرى، كلما تطلب الأمر ذلك، وفقاً لتغييرات في سياسة مجلس الإدارة أو تعليمات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية أو تبعاً لتطورات السوق .
- الموافقة على الصفقات الاستثمارية وفقاً للأسقف المحددة للجنة ورفع التوصيات بالصفقات ذات السقف الأعلى للموافقة عليها من قبل المجلس.
- دعوة الأشخاص المعنيين لاجتماعات اللجنة لتقديم الرأي في المجالات ذات الاختصاص.

وقد عقدت اللجنة اجتماعاً لها بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠١٢.



## ميثاق المجلس

يهدف ميثاق حوكمة مجلس الإدارة إلى توفير إطار من المسؤولية والتحكم في مصرف الريان بالإضافة إلى وجود إدارة تركز على احترام القيم وفقاً لما نصت عليه القوانين والأنظمة ذات الصلة.

إن لدى مصرف الريان اعتقاد راسخ بأن إتباع الميثاق سوف يعزز - على المدى البعيد - الثقة مع مساهميه وعملائه وموظفيه وأصحاب المصالح المختلفة بالإضافة إلى إرساء ودعم موقف مصرف الريان في سوق رأس المال .

يعتبر ميثاق المجلس ملزماً لأعضاء مجلس إدارة مصرف الريان، ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان تنفيذ هذا الميثاق وتطبيقه من قبل جميع العاملين في مصرف الريان.

وقد تم تحديث هذا الميثاق، واعتمد من قبل مجلس الإدارة بموجب القرار رقم ٢٠١٢/١/٧ الصادر بتاريخ ٢٠١٢/١/٢٩ .

## مكافآت مجلس الإدارة

تتناقش لجنة المكافآت والتعويضات سنوياً موضوع المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ، وتطلع اللجنة على ما هو متبع في البنوك والمؤسسات المشابهة ، كما تربط اللجنة المكافآت بالأرباح والإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية ، وتقوم بمقارنتها مع نتائج السنوات السابقة.

وتأخذ اللجنة في الاعتبار الظروف الاقتصادية والمالية خلال السنة المالية ، ومسؤوليات ونطاق مهام أعضاء المجلس ، والإدارة التنفيذية العليا ، على أن تكون المكافآت ضمن المصرح به في النظام الأساسي والقوانين ذات العلاقة .

وقد تضمن قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٢/١/١٣ الصادر بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٢ م اعتماد المجلس لمعيار جديد خاص بتحديد مكافآت أعضاء المجلس، وذلك بتحديد نسبة من الأرباح الصافية المحققة ، وطلب المجلس رفع التوصية إلى اجتماع الجمعية العامة العادية لمصرف الريان ، التي قامت باعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١١ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٢ .

## لائحة مكافآت وأتعاب وبدلات أعضاء مجلس إدارة مصرف الريان

يتم سنوياً تحديث لائحة مكافآت وأتعاب وبدلات أعضاء مجلس الإدارة من قبل لجنة الترشيحات والحوكمة ، حيث يتم إدخال بعض التعليمات الخاصة بهذه المكافآت الصادرة عن الجهات الإشرافية.

وقد تمت الموافقة على اللائحة المحدثة من قبل مجلس الإدارة بموجب قراره رقم ٢٠١٢/١/١٢ الصادر بتاريخ ٢٠١٢/١/٢٩ حيث تم اعتمادها لاحقاً من قبل الجمعية العامة العادية لمصرف الريان.

وتتضمن اللائحة عرضاً للتعليمات التي استندت إليها اللائحة ، وقرارات مجلس الإدارة بهذا الخصوص، والأسس التي يركز عليها تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا لمصرف الريان.

## السياسات

يلتزم مصرف الريان في عمله باتباع مجموعة معتمدة من السياسات تحدد أطر وضوابط عمله في كافة الأنشطة ، ويقوم مصرف الريان من خلال لجنة السياسات والتطوير بشكل دوري وعند الحاجة بتحديث هذه السياسات ، ومن ثم تعرض على المجلس لاعتمادها.

ويتبع مصرف الريان حالياً النسخ المحدثة من مجموعة كبيرة من السياسات، تضم الآتي:

- سياسة التدقيق الداخلي
- سياسية الإلتزام
- سياسة الاستثمار
- السياسة المالية
- سياسة الحوكمة
- سياسة منع غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
- سياسة الائتمان
- لائحة شؤون العاملين بمصرف الريان
- سياسة حماية المبلغين
- سياسة الإحلال
- السياسة الشرعية



## التصنيف الائتماني لمصرف الريان

رفعت وكالة Moody's لخدمات المستثمرين تصنيفات الإصدارات بالعملة الأجنبية والمحلية لمصرف الريان من الفئة (A3/Prime2) إلى (A2/Prime1)، كما أصبحت الرؤية المستقبلية مستقرة بالنسبة لجميع تصنيفاته طويلة الأمد.

إن هذا الترفيع وفقاً لتقرير وكالة التصنيف إنما يعكس التحسن الذي طرأ على الواقع الائتماني للقوة المالية الذاتية لمصرف الريان اعتماداً على سجله القوي في المحافظة على جودة الأصول وتعزيز اسمه التجاري داخل السوق القطرية، إضافة إلى مرونة الأساسيات المالية القوية له بالمقارنة مع نظرائه من البنوك.

وقد اعتمد التقرير على أسس منطقية من أهمها الأصول عالية الجودة، حيث حافظ مصرف الريان على جودة أصوله، وأبقى نسبة القروض المتعثرة مستقرة، بينما حافظ على نسبة إقراضه للجهات الحكومية التي يعتبر تصنيفها (Aa2) مع توقعات إئتمانية مستقرة، مع احتفاظه بعملائه من القطاع الخاص القطري الذين تنسم قروضهم بالجودة العالية.

ومن الأسس التي اعتمد عليها التقرير أيضاً الاسم التجاري القوي في السوق المحلي، حيث عزز مصرف الريان اسمه التجاري وأسس لنفسه مكانة مميزة في قطر، مستفيداً من النمو القوي للاقتصاد القطري.

أما العامل الثالث الذي اعتمد عليه تقرير وكالة Moody's فقد تمثل في القدرة على الاحتفاظ بمعدل قوي لرأس المال والسيولة، فقد حافظ مصرف الريان على التغطية الرأسمالية العالية والسيولة الوفيرة على الرغم من النمو السريع لأصوله، حيث ارتفعت نسبة الشريحة الأولى لرأس مال مصرف الريان وارتفعت نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. وتوقع تقرير وكالة Moody's أن يستمر مصرف الريان في احتفاظه بهذه الميزة.

## الرقابة الداخلية بما في ذلك الإشراف على الشؤون المالية والاستثمارات وإدارة المخاطر

يشكل كل من مسؤولي الرقابة الداخلية والالتزام المستوى الأول من أدوات الإدارة التي يستخدمها لمتابعة الامتثال للتوجيهات من الهيئات الرقابية، حيث أنه يرفع كل منهما التقارير مباشرة - متى ما لزم - إلى كل من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة وبذلك يكون مجلس الإدارة على اطلاع كامل على نتائج أعمال الرقابة الداخلية. ويعني ذلك أن:

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| - منح وتقييم الائتمان   | - مكافحة غسل الأموال                     |
| - الاستثمار             | - التأمين على الأصول                     |
| - السيولة               | - الأطراف ذات العلاقة والمصالح المتداخلة |
| - مخاطر السوق           | - الالتزام بالقوانين والقواعد والتعليمات |
| - مخاطر كفاية رأس المال | - إشرافية                                |
| - مخاطر التركزات        | - التدقيق الداخلي والخارجي               |
| - مخاطر الصرف الأجنبي   | - تقييم الأداء                           |
| - مخاطر أسعار الفائدة   | - الإفصاحات لجميع الجهات المعنية         |



- التسعير
- الربحية والموازنات
- مخاطر العمليات والمحاسبة
- المخاطر القانونية
- بالإضافة إلى السياسات الخاصة بشؤون العاملين التي تنظم تعيينهم وتكلفتهم وتضع أنظمة للحوافز وتطوير وتنمية المهارات وتنمية سلوكيات وأخلاقيات العمل ،
- وغيرها من السياسات

كلها تتم مراجعتها لضمان الالتزام بأفضل الممارسات والالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية في ذلك. ومن ثم تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة لأداء كل من مسؤولي المخاطر والالتزام لتقديم تأكيد للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بأن تلك المهام يتم أداؤها على مستوى معقول من الكفاءة وللتنويه بأي أمور تسترعي الاهتمام فيما يتعلق بذلك. كما أن أنشطة مصرف الريان تخضع بكاملها إلى ضوابط تحدها السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة والتي ورد ذكرها أعلاه ( بند السياسات). وكذلك تقييم أداء المجلس والإدارة العليا في تطبيق نظام الرقابة الداخلية بما في ذلك عدد المرات التي أخطر فيها المجلس بمسائل رقابية (بما في ذلك إدارة المخاطر) والطريقة التي عالج بها المجلس هذه المسائل.

ولم تطرأ عن نتائج أعمال الرقابة الداخلية سوى مسائل رقابية اعتيادية تعامل معها كل من مسؤول الالتزام ومسؤول المخاطر بشكل روتيني حسب السياسات المتبعة بما لم يتطلب تدخل المجلس.

وتسعى الإدارات الرقابية باستمرار لاكتشاف أي إخفاق محتمل في تطبيق الرقابة الداخلية أو مواطن الضعف في تطبيقها أو حالات الطوارئ التي قد تؤثر على الأداء المالي لمصرف الريان وهي المسؤولة عن متابعة الإجراءات التي تأخذها الشركة في معالجة الإخفاق.

أعمال الرقابة الداخلية موزعة ما بين الإدارات الرقابية حيث أنها هي من تقوم بأجراء فحص دائم وشامل ورفع التقارير باستمرار للإدارة التنفيذية حول الملاحظات والمخالفات لاتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة ، ولم تظهر أي حالة طارئة تؤثر أو من المحتمل أن تؤثر على الأداء المالي للمصرف.

### مراقب الحسابات ( المدقق الخارجي )

وافقت الجمعية العامة العادية لمصرف الريان على تعيين مراقب الحسابات كي بي أم جي (KPMG) ليتولى أعمال مراقبة حسابات مصرف الريان للعام ٢٠١٢ م، وقد تم عرض هذا الموضوع على الجمعية العامة العادية بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي بهذا الشأن، وكان ذلك بعد أن أكمل مراقب الحسابات السابق السادة إرنست ويونغ مدة خمس سنوات وهي المدة القصوى وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي . ولقد تم التعاقد مع السادة كي بي أم جي (KPMG) بناء على تطبيقهم أفضل المعايير المهنية وعلى حفاظهم على استقلاليتهم والامتناع عن أي علاقات فيها تضارب في المصالح وكما يقوم المدقق الخارجي بحضور الجمعية العامة حيث يقدم تقريره السنوي ويرد على الاستفسارات.

### مهام المدقق الخارجي

يقوم مراقب حسابات ( مدقق خارجي ) مستقل ومؤهل يتم تعيينه بناء على توصية لجنة التدقيق المرفوعة إلى مجلس الإدارة وعلى قرار الجمعية العامة للشركة بإجراء تدقيق خارجي مستقل سنوي



ونصف سنوي. ويهدف التدقيق المذكور إلى تزويد مجلس الإدارة والمساهمين بتأكيد موضوعي أن البيانات المالية تعد وفقاً لنظام الحوكمة وللقوانين واللوائح ذات الصلة والمعايير الدولية التي تحكم إعداد المعلومات المالية وأنها تمثل تماماً المركز المالي وأداءها من جميع النواحي الجوهرية .

ويتعين على المدققين الخارجيين التقيد بأفضل المعايير المهنية ، ويلتزم مصرف الريان بعدم التعاقد معهم لتقديم أي استشارة أو خدمات قد ينتج عنها تضارب في المصالح، ولذا يعتبر المدققون الخارجيون مستقلين تماماً عن مصرف الريان ومجلس إدارته وليس لديهم إطلاقاً أي تضارب في المصالح في علاقاتهم مع مصرف الريان .

ويعتبر المدققون الخارجيون مسؤولين أمام المساهمين وبيدنون لمصرف الريان بواجب بذل العناية المهنية المطلوبة عند القيام بالتدقيق ، كما يتوجب على المدققين الخارجيين إبلاغ الهيئة وأي هيئات رقابية أخرى في حال عدم اتخاذ المجلس الإجراء المناسب فيما يتعلق بالمسائل المثيرة للشبهة التي أثارها المدققون أو حدودها .

### تقيد الشركة بالقواعد والشروط التي تحكم الإفصاح والإدراج في السوق

يلتزم مجلس إدارة مصرف الريان بمبدأ الشفافية في عمله وواجباته اتجاه حملة الأسهم وفي كل ما يتعلق بمتطلبات الإفصاح العام عن كل ما قد يؤثر على الأداء المالي للمصرف أو حركة سعر سهمه، فمعلومات أعضاء مجلس الإدارة قد تم تزويد هيئة قطر للأسواق المالية بها بالإضافة إلى بورصة قطر، مع بيان رقم المساهم لكل منهم والتي يمكن من خلالها الاطلاع على ملكيتهم للأسهم، كما أن ميثاق المجلس قد فصل مسؤوليات المجلس ولجانه.

ومن جهة أخرى يحرص المجلس على تزويد بورصة قطر بالبيانات المالية والإيضاحات كما حددتها لائحة بورصة قطر، كما يقوم بنشر بياناته المالية فور اعتمادها من قبل مجلس الإدارة وفقاً لما ورد في قانون الشركات التجارية وتعليمات مصرف قطر المركزي ولائحة بورصة قطر وتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية .

وتصدر البيانات المالية مشفوعة بتقرير مدقق الحسابات الخارجي، الذي يؤكد في تقريره أن التقارير والبيانات المالية لمصرف الريان قد جاءت مطابقة لمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية. وانه قد حصل على كافة البيانات والمعلومات الضرورية لأداء عمله.

ويتم نشر البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات الخارجي على موقع بورصة قطر وفي الصحف المحلية وفي بعض صحف دول الخليج العربية وفقاً لما ورد في النظام الأساسي لمصرف الريان وقانون الشركات التجارية.

### تقيد الشركة بأنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد المخاطر وإدارتها

يولي مجلس الإدارة انتباهاً خاصاً لوضع أنظمة الرقابة الداخلية بتحديد واضح لمسئولياتها بما في ذلك وضعها في الهيكل التنظيمي وعلاقتها ببقية الإدارات والوظائف بالشكل الذي يؤمن لها الاستقلالية والفاعلية اللازمة وتوفير الموارد الكافية والقنوات السريعة والواضحة لرفع التقارير لمجلس الإدارة أو



الإدارة التنفيذية وتزويدها بالصلاحيات اللازمة للوصول للمعلومات في اطار سياسة واضحة وكافية ودليل للإجراءات واجراء مراجعة سنوية لهذه السياسة والتأكد من أن تتضمن مهام التدقيق الداخلي مراجعة أنشطة مسؤول مراقبة الالتزام. كما تقوم الادارة التنفيذية بالتعاون والتنسيق مع مسؤول مراقبة الالتزام واتخاذ الاجراءات التصحيحية والتأديبية اللازمة في حال اكتشاف أية مخالفات ورفع تقارير دورية لمجلس الادارة حول المواضيع المتعلقة بسياسة واجراءات الإلتزام بما يساعد على تطويرها.

### عمليات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

يُولي مجلس الادارة كل من عمليات إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف قدرأً عالياً من العناية نظراً لأهميتها في مساعدة المصرف على الإدارة السليمة للمخاطر وعلى وجه الخصوص المخاطر القانونية ومخاطر السمعة ومخاطر التشغيل ولذا تم تعيين مسؤول مراقبة الالتزام ومسؤول المخاطر على شكل إدارات تُحدّد وتُقيّم وتُقدّم الاستشارة وتراقب وترفع التقارير حول مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير المطبقة، ومنحها في ذلك الدعم الكافي من الموظفين والأجهزة والأنظمة.

وتتمثل أهداف الرقابة الداخلية في حماية أصول المصرف، والرقابة على استخدام الموارد المتاحة، والتأكد من دقة البيانات المحاسبية، وتحديد السلطات والمسؤوليات والتقيّد بها، واتباع سياسة واضحة في اختيار الموظفين على مختلف الأصعدة الإدارية.

### الإجراءات التي يتبناها البنك لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر

#### المخاطر الائتمانية

تعتبر المخاطرة جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي خصوصاً في ظروف الاقتصاد العالمي الحالية وزيادة حدة المنافسة وحجم المعاملات المصرفية والتطور التكنولوجي والحاجة إلى بنوك ذات أحجام كبيرة. فالبنوك اليوم أصبحت تواجه مخاطر مصرفية متنوعة تتفاوت في درجة خطورتها من بنك لآخر، وعليه فإن إدارة مجمل المخاطر المحتملة من العوامل المساعدة على نجاح البنك وضمان استمراره في السوق المصرفية مما يعود بعوائد مرضية ومخاطر قليلة.

تعتبر السياسات الائتمانية التي يضعها البنك محور عملية إدارة مخاطر الائتمان. لذا يحرص البنك على تطوير آلية شاملة لتقييم الائتمان، وذلك بوضع سياسة ائتمانية شاملة تمثل الاطار الذي يتضمن مجموعة من المعايير والشروط الإرشادية التي تزود بها إدارة منح الائتمان المختصة لضمان المعالجة الموحدة وتوفير المرونة الكافية.

يتم منح التسهيلات الائتمانية بناءً على مجموعة من الشروط والضوابط من بينها وجود مصادر سداد كافية ومعتمدة، خبرة العميل وكفاءته المالية، تناسب شروط التمويل مع الغرض من التمويل، تحديد وتقييم مخاطر التمويل، ووجود ضمانات كافية تكفل للبنك استرداد أمواله- في حال تعثر أو توقف العميل عن السداد- بدون أية خسائر.

كما أنه يتم منح الائتمان المصرفي عن طريق موافقة لجنة الائتمان في البنك والتي تتكون من أربعة لجان حسب حجم التسهيلات المطلوبة كما يلي:

- لجنة إئتمان التجزئة (الموافقة لحد أقصى: ١٥ مليون ريال قطري)
- لجنة إئتمان المجموعة (الموافقة لحد أقصى: ١٥٠ مليون ريال قطري)
- اللجنة التنفيذية (الموافقة لحد أقصى: ٣٠٠ مليون ريال قطري)
- لجنة مجلس الإدارة (موافقة على حدود أكثر من ٣٠٠ مليون ريال قطري)

وبالتالي ليست هناك صلاحيات فردية للتمويل الغير شخصي.

### إدارة مخاطر الائتمان

تقوم إدارة مخاطر الائتمان بمصرف الريان بعدة اجراءات يتم من خلالها تحديد، متابعة ومراقبة المخاطر الائتمانية وذلك من خلال:

### معايير إدارة المخاطر الائتمانية

تم وضع معايير إئتمانية تتضمن ما يلي:

- ١- تحديد نوع الائتمان الممكن منحه للعملاء حسب القطاعات (الاقتصادية).
- ٢- وضع حدود قصوى لائتمان المجموعة الائتمانية الواحدة وأسس تسعير الائتمان.
- ٣- تحديد نوعية الضمانات وكيفية تقييمها والجهة التي تقيمها والعلاقة بين حجم الائتمان وقيمة الضمانات واتخاذ الاجراءات التحوطية للحفاظ عليها مثل التأمين والتقييم الدوري لهذه الضمانات.
- ٤- وضع قواعد الموافقة على منح الائتمان وقواعد الحصول على المعلومات والمستندات الواجب توافرها لمنح الائتمان ووضع قواعد المراجعة المستقلة للائتمان وقواعد تصنيفه وتكوين المخصصات.
- ٥- تحديد درجة المخاطر التي يوافق مجلس الإدارة على الدخول فيها أثناء عملية التمويل.
- ٦- اعداد توصيات ائتمانية مستقلة عن توصيات وحدات العمل (Business Units)
- ٧- الافصاح عن كل المعلومات الخاصة بالعمل للجنة الائتمانية بكل شفافية حتى يتسنى لها اتخاذ القرار الائتماني الصحيح.
- ٨- تطوير دور وحدة إدارة ومراقبة الائتمان لمتابعة اكتمال كل الوثائق والضمانات المطلوبة حسب توصية اللجنة الائتمانية لتشغيل الحدود في النظام الآلي للبنك.



## تطبيق إجراءات سليمة لتحديد مخاطر الائتمان

يتم تطبيق الإجراءات السليمة لمنح الائتمان وتتضمن الآتي:

- ١- وجود طلب التسهيلات موقع من العميل أو المفوض بالتوقيع.
- ٢- معرفة سمعة العميل وخبرته ومركزه في السوق (القطاع الاقتصادي) والغرض من الائتمان.
- ٣- الحصول على المعلومات والمستندات الكاملة لإجراء تقييم ومراجعة شاملة للعميل ولتوعية المخاطر المرتبطة بطلب الائتمان وإمكانية تصنيفه ائتمانيا وفقا لنظام التصنيف الداخلي للبنك.
- ٤- دراسة المخاطر الحالية والمستقبلية للعميل وللقطاع، ومدى الحساسية للتطورات الاقتصادية والعلاقة بين المخاطر والربحية.
- ٥- تقييم مصادر السداد ومدى التزام العميل بسداد التزاماته السابقة.
- ٦- استيفاء الضمانات المطلوبة وتقييمها.
- ٧- تحليل الوضع المالي للعميل من خلال ميزانيات مدققة وحديثة لأخر ثلاث سنوات.
- ٨- الإستعانة بتقارير مركز قطر للمعلومات الائتمانية لتقييم كفاءة ووفاء العميل لالتزاماته وتقرير مصرف قطر المركزي لمعرفة حجم مديونية العميل مع البنوك الأخرى.
- ٩- تحديد سقف ائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق/الدول استناداً على درجة التصنيف الائتماني للدولة.
- ١٠- مراعاة الحد الأقصى من نسبة السقف الائتماني الممكن منحه إلى نسبة حقوق الملكية على مستوى العميل الواحد أو المجموعة وإجمالي العملاء وذوي العلاقة وذوي المصالح المتداخلة مع البنك.

## توافر إجراءات للتعامل مع الائتمان ومتابعته

إجراءات التعامل مع الائتمان ومتابعته تشمل ما يلي:

- ١- وجود ملفات لحفظ الموافقات الائتمانية والمستندات المرفقة وتحديث بياناتها بشكل دوري.
- ٢- متابعة تنفيذ الائتمان حسب موافقة وتوصيات اللجنة الائتمانية المختصة والتأكد من مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات الرقابية و توافر/كفاية الضمانات المطلوبة.
- ٣- متابعة استخدام العملاء للحدود الائتمانية الممنوحة وذلك برفع تقارير بشكل دوري عن كامل محفظة الائتمان.
- ٤- التصنيف الداخلي للائتمان والذي يساعد على منح وتسعير الائتمان ومتابعة جودته، تحديد خصائص المحفظة الائتمانية والتركزات الائتمانية، وتحديد القروض المتعثرة ومدى كفاية المخصصات.
- ٥- اصدار تقارير على القطاعات المتعثرة لوحدة العمل لاتخاذ الإجراءات اللازمة.
- ٦- اصدار التقارير الدورية وافادة وحدات العمل والادارة بكل ما يلزم.
- ٧- تعتبر وحدة إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان وحدة مستقلة عن وحدة مراجعة الائتمان، وتتمثل مهامها في مراجعة الضمانات والشروط والعقود واستكمالها قبل منح التسهيلات، بما في ذلك متابعة جميع الحدود الممنوحة على النظام وتحديثها وإصدار التقارير.



## توافر إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان

تتضمن هذه الإجراءات ما يلي:

- ١- وجود رقابة داخلية للتأكد من الإبلاغ عن الاستثناءات في السياسات الائتمانية/الإجراءات الائتمانية، الحدود الائتمانية، و/أو التعليمات الرقابية.
- ٢- وجود وحدة التحصيل لاكتشاف التسهيلات الائتمانية المتعثرة واتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجتها في وقت مبكر حيث يتم اعداد تقرير بشكل دوري عن وضع الحسابات المتعثرة وإفادة الجهة المسؤولة باتخاذ اللازم .
- ٣- المراجعة الدورية لصلاحيات المفوضيين بالتوقيع على الائتمان ووثائقه.
- ٤- تطوير السياسة الائتمانية للبنك لتتماشى مع كل المستجدات والمتغيرات بهدف تحسين ادارة المخاطر.
- ٥- يقوم البنك وبشكل منتظم بمراجعة جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة ومراقبة أداء القطاعات و حدود التركزات المالية لكل قطاع. كما يقوم البنك بمتابعة كافة التسهيلات والزيادات ومتابعة الضمانات واكتمالها، والعمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة في الوقت الملائم. من ناحية أخرى يقوم البنك بمراجعة التسهيلات غير المستغلة، ورفع التوصيات -إن وجدت - إلى الجهات المعنية.
- ٦- خلق ارضية مشتركة بين ادارة المخاطر ووحدات العمل ذات العلاقة لتبادل المعلومات ونشر الثقافة الائتمانية مستمدة من استراتيجية البنك لادارة المخاطر.
- ٧- أنشطة إدارة المخاطر تكون مستمرة ودائمة التطور وترتبط بإستراتيجية البنك .

## مخاطر السوق

لم يتغير جوهر أسلوب البنك في التعامل مع مخاطر السوق لأنه يعتمد على رصد مخاطر السوق باستخدام أحدث الأسس المصرفية معتمداً على توجيهات مصرف قطر المركزي ومبادئ بازل "٢" ومستخدماً خبرات موظفين ذوي خبرات وكفاءات عالية وعالمية.

ومن أجل معالجة وتقليل هذه المخاطر بشكل عام يقوم البنك بتنويع نشاطاته في مختلف البلدان والقطاعات والمنتجات وشرائح العملاء والقيام باتخاذ خطوات استباقية لإدارة هذه المخاطر.

كما يقوم الموظفون المعنيون بمراقبة مجموعة من المخاطر المرتبطة بالسوق مثل مخاطر الصرف الأجنبي، نسب الأرباح، التسعير، السيولة، الإستثمارات العامة، إستثمارات ودائع العملاء، أسعار السلع، ومخاطر النسب المصرفية من سيولة وكفاية نسبة رأس المال. ويصدر مصرف الريان تقارير داخلية يومية وأسبوعية وشهرية للإدارة لتساعدها على اتخاذ القرارات السليمة ومراقبة مخاطر السوق. ويتم التعامل مع المستجدات حسب ما يلزم.

تشمل هذه التقارير تقارير يومية مثل التقارير عن ردة فعل السوق وآخر عن أداء سوق قطر للأوراق المالية، وتقارير أسبوعياً عن الخزينة، بالإضافة إلى التقرير الشهري للجنة الأصول والخصومات الذي يوضح وضع الميزانية، النسب المصرفية واختبارات الضغط على الميزانية، وتحليل الفجوات في الأصول والخصومات، وتقوم الأصول والخصومات المتكونة من الإدارة العليا بمناقشة هذا التقرير في اجتماعها الشهري واتخاذ ومتابعة القرارات.



## الحدود الائتمانية الممنوحة للبنوك والدول

التزاماً بتعليمات مصرف قطر المركزي وضمن سياسة البنك الائتمانية، يتم اقتراح حدود ائتمانية للبنوك التي يجري التعامل معها، وكذلك الحدود الائتمانية للدول التي تقع فيها هذه البنوك حسب تصنيفها. ويعتمد المجلس هذه القوائم وتقدم إلى مصرف قطر المركزي، ولقد اعتمد المجلس آخر تحديث لهذه الحدود بعد دراستها في أكتوبر ٢٠١٢م وذلك حسب المقترضات التي فرضتها الأوضاع الاقتصادية السائدة في العالم ولا سيما عبر أوروبا في حينها.

## مخاطر التشغيل

سعيًا من مصرف الريان لتقليل خسائر المخاطر التشغيلية، قام المصرف باعتماد وتطبيق سياسات وإجراءات منهجية لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة النظام والتبليغ عن نقاط الضعف فيه. وتشمل ضوابط تلك السياسات والإجراءات الفصل بين الواجبات بشكل فعال، وتقييد صلاحيات الدخول على النظام، واعتماد إجراءات فعالة لتفويض الصلاحيات واجراء التسويات، والتعليم المستمر للموظفين والتقييم المستمر للأداء، كما تم نشر نظام جديد ومتطور لإدارة جميع مؤشرات مخاطر التشغيل، بما في ذلك مخاطر قواعد البيانات والخسارة.

## ملخص منهجية مخاطر التشغيل

يوفر إطار منهجية مخاطر التشغيل والحد منها برنامجا متكاملًا ومقاربة منظمة للتعرف على، وتقدير، وتقييم، وإدارة، والحد من، ومراقبة، والإعلام بمخاطر التشغيل وكذلك التبليغ عن مختلف المخاطر المرتبطة بنشاطات المصرف في قطاعات أعمال الاستثمارات مثل تمويل الشركات، والأسواق الرأسمالية والخزينة، وكذلك العمليات الداخلية (الضوابط والأنظمة الداخلية) والعمليات الخارجية (القانونية والالتزام) والخدمات المساندة لعمليات المصرف مثل تكنولوجيا المعلومات والموارد البشرية.

وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا اتباع الخطوات التالية:

- تذكير جميع الموظفين بمسؤولياتهم تجاه إدارة المخاطر.
- يقوم جميع الموظفين بالإبلاغ عن حوادث مخاطر التشغيل عند حدوثها.
- يقوم منسقوا مخاطر التشغيل في كل قسم بالعمل على واقعة المخاطر المبلغة ويتعاملون مع قضايا مخاطر التشغيل المتعلقة بقسمهم / أقسامهم.
- يقوم منسقوا مخاطر التشغيل بالتنسيق مع فريق مخاطر التشغيل لضمان التطبيق بفعالية .
- يتم تطوير إطار مخاطر التشغيل لكل إجراء هام بالتنسيق مع منسقي مخاطر التشغيل من خلال تقييم المخاطر، ومراجعة تقارير المدققين الحسابات الداخليين والخارجيين، وجلسات استمزاغ الآراء مع فريق المخاطر، ومراجعة حوادث وخسائر مخاطر التشغيل المبلغة، وما شابه ذلك.



## الحد من مخاطر التشغيل

في محاولة للتشجيع على أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر، فإن مصرف الريان مهتم جدا بالجهود المبذولة للحد من مخاطر التشغيل وإدارتها. وفي مصرف الريان يتم تطبيق البرامج والضوابط التي لها القدرة على الحد من التعرض لحدث معين، أو تكراره أو مدى خطورته، وبالتالي تتم إدارة التعرض للمخاطر. ويتم اختبار ضوابط مصرف الريان من أجل معرفة ما إذا كانت هذه الضوابط تحد فعلا من المخاطر، أو أنها تحوّل التعرض من ناحية معينة من مخاطر التشغيل إلى قطاع أعمال آخر.

## إنجازات قسم مخاطر التشغيل

- الحصول على شهادة BS-25999 العالمية في إدارة استمرارية العمل وفقا للمعيار البريطاني.
- تطبيق جدار حماية متقدم Firewall ، وذلك لصد أية محاولات للتصيد والتطفل التي قد يتعرض لها البنك .
- تجزئة الشبكة: حيث تم فصل بيئة الاختبار عن بيئة الإنتاج وذلك للسيطرة على أمن المعلومات. أيضا تم فصل شبكة بطاقات الائتمان عن مركز تكنولوجيا المعلومات بناءً على توصيات "صناعة بطاقات الدفع ومعايير أمن البيانات (PCI DSS) Data Security Standards Payment Card Industry.
- تطبيق نظام تصفية حركات غسيل الأموال المشكوك فيها في الوقت الحقيقي. تم دمج هذا النظام مع نظام SWIFT لكي يعترض أية حركة لغسيل الاموال مشكوك فيها في نفس وقت تنفيذ الحركات.
- تحديث أجهزة كاميرات التسجيل ودوائرها المغلقة (CCTV): وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي تم تحسين كاميرات التسجيل في جميع فروع البنك وفي كافة أجهزة الصراف الآلي، وذلك لزيادة وضوح عرض تلك الكاميرات وزيادة الطاقة التخزينية لمدة ١٢٠ يوماً.
- تطبيق نظام الكتروني متطور SAS لإدارة المخاطر التشغيلية: لإدارة جميع مؤشرات مخاطر التشغيل، بما في ذلك مخاطر قواعد البيانات والخسارة.
- إعداد وحدة رصد حالات الإحتيال: إعداد وحدة لرصد الاحتيال تعمل ٢٤ ساعة في اليوم و٧ أيام في الأسبوع لكشف ومنع عمليات الاحتيال على بطاقات الائتمان والصراف الآلي. هذه الوحدة تراقب على نحو استباقي لمنع أي معاملات مشبوهة .



- تم إجراء تقييمات ذاتية للأنظمة القائمة كإجراء وقائي واستباقي لتلبية المعايير الدولية لأمن المعلومات مثل ISO27001 ، ولمكافحة حوادث أمن المعلومات Cyber incidents والعديد من البرمجيات الخبيثة .
- تم إعادة تقييم برنامج مراقبة الخدمات البنكية عبر الإنترنت وتم إضافة المزيد من الضوابط لمنع تسريب البيانات.
- حماية بيانات البنك الهامة على نحو استباقي تحوطاً من أي حالات الطوارئ، وذلك بالاحتفاظ بنسخة احتياطية من البيانات الهامة في مركز البيانات نافلينك ، نيس، فرنسا.

### تعديل النظام الأساسي

يتطلب نظام حوكمة الشركات المدرجة في الأسواق التي تخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية إضافة أو تعديل بعض المواد في النظام الأساسي لتأتي متوافقة مع ما ورد في النظام.

وقد قام مصرف الريان بمراجعة مواد نظامه الأساسي وتحديد ما هو مطلوب لإجراء تلك الإضافات أو التعديلات. وقد خاطب مصرف الريان مصرف قطر المركزي بهذه الخصوص للحصول على موافقته أولاً، ومن ثم عرضها على اجتماع لمجلس الإدارة توطئة لعرضها على الجمعية العامة غير العادية للموافقة عليها.

### حقوق المساهمين

يحرص مجلس إدارة مصرف الريان على حماية حقوق مساهميه وفقاً لما هو محدد في القوانين واللوائح ذات الصلة والنظام الأساسي لمصرف الريان ، الذي نص على أن كل سهم يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من الأسهم بلا تمييز في ملكية موجودات المصرف وفي الأرباح المقسمة على الوجه المبين في النظام . كما يسمح للمساهمين استعمال حقهم في التصويت بالوكالة.

### سجل المساهمين

تحتفظ إدارة الحاسب الآلي في بورصة قطر بسجلات المساهمين في الشركات المدرجة ، وذلك نظراً لتغير بيانات المساهمين لحظة بلحظة ، ويطلب مصرف الريان بيانات المساهمين من بورصة قطر عند الحاجة وفي تاريخ معين وخاصة يوم انعقاد الجمعية العامة العادية وغير العادية ، حيث تعتمد تلك البيانات لتسجيل الحضور، وكذلك لتوزيع الأرباح على المساهمين.

ويراعي مصرف الريان حق المساهم في الحصول على نسخة من المستندات التالية : سجل المساهمين ، سجل أعضاء مجلس الإدارة ، والعقد التأسيسي للشركة ونظامها الأساسي ، والمستندات التي ترتب امتيازات أو حقوق على أصول الشركة وعقود الأطراف ذات العلاقة وأي مستند آخر تنص عليه الهيئة من وقت لآخر وذلك مقابل دفع الرسم الذي تحدده الهيئة .

## الحصول على المعلومات

يضع مصرف الريان بيانات المساهمين التي تم الحصول عليها من بورصة قطر أمام من يطلبها من المساهمين للاطلاع عليها تنفيذاً لما ورد في القوانين واللوائح ذات الصلة والنظام الأساسي لمصرف الريان وإرشادات الحوكمة . وفي نفس الوقت يتيح الموقع الإلكتروني لمصرف الريان على الشبكة [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com) كافة البيانات والمعلومات الخاصة بمصرف الريان والتي تسهل الاطلاع على مجموعة كبيرة من المعلومات التي تهتم المساهمين والعملاء .

## المعاملة المنصفة للمساهمين وممارسة حق التصويت

ينص النظام الأساسي لمصرف الريان على أن لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة، ويمثل المساهمين القصر والمحجور عليهم النواب عنهم قانوناً في حين يمثل الأشخاص الاعتبارية الأشخاص المفوضين من قبلها بموجب تفويض خطي منظم وفقاً للأصول القانونية.

كما نص النظام الأساسي على حق المساهم الذي يحضر اجتماع الجمعية العامة في مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول الأعمال وتوجيه الأسئلة إلى مراقبي الحسابات ، ويتعين على المجلس الرد على أسئلة المساهمين واستفساراتهم بالقدر الذي لا يعرض مصلحة المصرف للضرر، وإذا رأى المساهم أن الرد غير كاف احتكم إلى الجمعية العامة ويكون قرارها واجب التنفيذ.

كما نص النظام الأساسي لمصرف الريان على أن لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد أسهمه.

## حقوق المساهمين فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة

يحرص مصرف الريان على تطبيق مبدأ إعطاء المساهمين معلومات عن المرشحين إلى عضوية مجلس الإدارة قبل الانتخابات ، بما في ذلك وصف مهارات المرشحين المهنية والتقنية وخبرتهم ومؤهلاتهم الأخرى . وقد قام مصرف الريان بمخاطبة مصرف قطر المركزي للموافقة على إضافة مادة إلى النظام الأساسي تتضمن أحكاماً لإعطاء المساهمين معلومات عن المرشحين إلى عضوية مجلس الإدارة قبل الانتخابات.

ويبقى موضوع انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق التصويت التراكمي محكوماً بموافقة وزارة الأعمال والتجارة التي تتولى الإشراف على انتخابات مجالس إدارات الشركات المساهمة بطريقتها ، حسب المبدأ المتبع وهو أن لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد أسهمه .



## حقوق المساهمين فيما يتعلق بتوزيع الأرباح

يرتبط توزيع الأرباح ارتباطاً كاملاً بالنتائج المالية التي حققها مصرف الريان في نهاية كل عام ، بالإضافة إلى الالتزام بالقوانين والتعليمات ذات الصلة وخاصة تعليمات مصرف قطر المركزي الخاصة بالاحتياطات بأشكالها ( الاحتياطي القانوني - احتياطي المخاطر - احتياطي قيمة عادلة ) ويقوم مجلس الإدارة سنوياً بدراسة عدة سيناريوهات ، يختار أفضلها ويعرضه على الجمعية العامة العادية بشكل تفصيلي مع بيان مجموع الأرباح المحققة وتوزيعاتها ، وللجمعية العامة كل الحق في الموافقة على مقترح مجلس الإدارة أو تعديله .

## هيكل رأس المال وحقوق المساهمين والصفقات الكبرى

يرتكز عمل البنوك بصفة أساسية على عمليات التمويل للأفراد والشركات ، ويصدر مصرف قطر المركزي تعليماته بخصوص الحدود القصوى للتركزات الائتمانية من جهة الصفقة الواحدة أو مجموع صفقات العميل الواحد أو القطاع الواحد .

ويلتزم مصرف الريان بالإفصاح عن هيكل رأس المال ، وقد قام مصرف الريان بمخاطبة مصرف إضافة مادة إلى النظام الأساسي تتضمن أحكاماً لحماية مساهمي الأقلية في كبيرة مساهمو الأقلية ضدها .

الريان مصرف قطر المركزي  
جديدة  
الأساسي تتضمن آلية تضمن إطلاق عرض بيع للجمهور أو ممارسة حقوق المساواة في بيع الأسهم  
حال حدوث تغيير جوهري ملكية المصرف يتخطى نسبة مئوية محددة .

## حقوق أصحاب المصالح الآخرين

تتضمن سياسة الحوكمة التي ينتهجها مصرف الريان وجوب الاحترام الكامل لكافة الأطراف التي يجري التعامل معها ومنها أصحاب المصالح ، بينما ترسي لائحة شؤون العاملين مبادئ العدل والمساواة بين الموظفين دون تمييز على أساس العرق أو الجنس أو الدين . وتقوم الإدارة سنوياً بتخصيص مكافآت للموظفين تتناسب مع الأرباح المحققة والجهد والأداء الخاص بكل موظف وفقاً لتقييم منهجي مدروس.

وفي نفس الوقت ، تتيح سياسة الإبلاغ التي اعتمدها مجلس الإدارة الفرصة لأي موظف كان أن يوصل التعرض له أو التأثير عليه مع الحفاظ الكامل على حقوقه . بينما يلتزم موظفو مصرف الريان بقواعد السلوك ( التي يوقعها كل موظف ) والتي تتضمن المبادئ الأساسية لأخلاق المهنة.

## مسؤولية مصرف الريان نحو المجتمع

يحرص مصرف الريان على المساهمة في تنمية المجتمع من دورها في بناء مجتمع أفضل ، كما يحرص مصرف الريان على المشاركة في القضايا العامة التي تهتم المجتمع والحفاظ على البيئة ويشجع على حماية الموارد الطبيعية ، وتجنب إلحاق الأذى بالبيئة ، كما يشجع على الممارسات الصحية ويدعم الأنشطة الرياضية والأعمال الخيرية.

**د. حسين العبد الله**

ئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

5/29/2013