

٤٥

مسيرة ٤٥ عاماً
أقوى من أي وقتٍ مضى

التقرير السنوي للحكومة ٢٠٢٠









الفهرس

٧	١	رسالة رئيس مجلس الإدارة
٨	٢	نظام الحوكمة
١١	٣	مجلس الإدارة
١٤	٤	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
١٩	٥	الإدارة التنفيذية
١٩	٦	اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية
٢٢	٧	إدارة المخاطر
٢٣	٨	أمن المعلومات
٢٤	٩	الإطار الرقابي لدى البنك التجاري
٢٧	١٠	الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

٣٢

الإفصاحات

٣٢	١	أعضاء مجلس الإدارة
٣٥	٢	ملخص استبيانات التقييم الذاتي لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٣٩	٣	اجتماعات مجلس الإدارة وحضورها
٤٠	٤	أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
٤١	٥	اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وحضورها
٤٢	٦	مكافآت مجلس الإدارة
٤٣	٧	مكافآت الإدارة التنفيذية
٤٧	٨	بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية
٥٠	٩	هيكل الملكية
٥٠	١٠	بيانات عامة
٥٠	١١	تقرير الإدارة بشأن ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية
٥٣	١٢	المخالفات
٥٣	١٣	النزاعات
٥٣	١٤	النطاق

٥٤ متطلبات الإفصاح وفقاً لمبادئ الحوكمة في البنوك الصادرة عن مصرف قطر المركزي

٥٧ إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات



١. رسالة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي البنك التجاري،

استمر مجلس الإدارة واللجان المنيقة عنه في العمل كالمعتاد خلال قيود الإغلاق نتيجة لفيروس كوفيد-١٩، مع تبني المجلس بالكامل لتقنيات العمل عن بُعد للسماح بالاجتماعات الافتراضية والتوزيع الرقمي للمستندات وتوقيعها.

أما في إطار دعمه للخطة الاستراتيجية الخمسية للبنك، واصل مجلس الإدارة العمل عن كثب مع فريق الإدارة التنفيذية بغية تحقيق رؤيتنا في أن نصبح أفضل بنك في دولة قطر من ناحية اعتماده للمعايير الخمسة الأساسية، وهي: جودة عائدات الشركات، خبرة العملاء، الإبداع والابتكار، الثقافة والامتثال. وبعبارته أحد المعايير الخمسة، يُعدّ "الامتثال" جزءاً أساسياً من استراتيجيتنا التجارية، التي تعتبر أنّ الحوكمة الرشيدة هي الركيزة الأساسية للنمو.

وقد كان للإجراءات التي وضعناها في إطار خطتنا الاستراتيجية الخمسية الأثر الإيجابي في الأداء المالي للبنك، وحالة السوق هي خير دليل على ما أنجزناه، وكما تؤكد الجوائز التي حصلنا عليها مثل جائزة "التميز في القيادة على مستوى الشرق الأوسط"، وجائزة "البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً"، وجائزة "البنك الأفضل أداءً في قطر" هذا ويتيحّ البنك التجاري بتصنيفات ائتمانية قوية وهي "A٣" من مؤسسة موديز و "A" من وكالة فيتش و "BBB+" من وكالة ستاندرد أند بورز.

بناءً على كونه شركة قطرية مدرجة في البورصة تمارس الأنشطة المصرفية، امتثل البنك التجاري لأحكام نظام الحوكمة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، والمبادئ التوجيهية للحوكمة الصادرة عن مصرف قطر المركزي، وكافة متطلبات الإفصاح (بما في ذلك التقارير المالية)، كما تستلزم بورصة قطر والهيئات التنظيمية الأخرى.

في الختام، وبالنيابة عن مجلس إدارة البنك التجاري وإدارته التنفيذية أقدم بالشكر الى كافة المساهمين على ثقافتهم ودعمهم المستمرين.



عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم تقرير الحوكمة السنوي لعام ٢٠٢٠ الذي يتناول بالتفصيل أبرز ممارسات الحوكمة التي اعتمدها البنك التجاري، بما في ذلك كيفية تطبيق مبادئ وأحكام وأنظمة الحوكمة بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي ونظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية وسواها في الأطر الدولية الرائدة.

يرى مجلس الإدارة أنّ الحوكمة الرشيدة هي عامل أساسي في ضمان الإدارة السليمة للبنك التجاري بما يصبّ في مصلحة جميع أصحاب المصالح. ويرى المجلس أيضاً أنّ طريقة التفاعل مع أصحاب المصالح هي المفتاح لنجاح أعمال البنك، وأنّ من شأن الإفصاح الشفاف أن يساعد المستثمرين في اتخاذ القرارات الصائبة في مجال أعمالهم الاستثمارية.

رُتب مجلس الإدارة في الجمعية العامة في ٢٣ مارس ٢٠٢٠، بالعضو الجديد المنتخب، سعادة السيد بدر عمر الدفوع، الذي تعتبر مهاراته وخبراته رصيداً أساسياً لمجلس الإدارة والبنك التجاري. وقد واصلنا خلال عام ٢٠٢٠ تعزيز ممارسات الحوكمة في البنك تماشياً مع تطور أعمال البنك والمتطلبات التنظيمية. كما تمت مراجعة ميثاق الحوكمة وميثاق لجان مجلس الإدارة التابع للبنك التجاري بهدف زيادة التوافق مع القواعد التنظيمية المعمول بها والتغييرات التي طرأت على أعمال البنك، واستجابة لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٥ لعام ٢٠٢٠، قام أعضاء المجلس والإدارة العليا بالإفصاح عن أي أقارب من الدرجة الأولى لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة مع البنك.

وخلال عام ٢٠٢٠ شاركنا في مبادرتين رقميتين جديدتين: نظام الإبلاغ XBRL-based الذي يغطي البيانات المالية والإفصاحات غير المالية (مبادرة مشتركة بين بورصة قطر وهيئة قطر للأسواق المالية) ونظام مراسلات القطاع المالي الرقمي F2F التابع لمصرف قطر المركزي. كما شاركنا في مبادرة الإفصاح الطوعية عن الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة ببورصة قطر، مما رفع تصنيف البنك ليحصل على درجة "A" في الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) من مؤشر MSCI.

٢. نظام الحوكمة

تتمحور الحوكمة الفعالة بشكل أساسي حول اتخاذ القرارات التي تتناسب مع مصلحة المساهمين وأصحاب المصالح. ويتحقق ذلك من خلال تطبيق الضوابط والموازن المناسبة عبر المؤسسة لضمان اتخاذ الإجراءات المناسبة في كل وقت. وتشمل الحوكمة العمليات والهياكل التي تؤثر على طريقة توجيه المؤسسة وإدارتها ومراقبتها بالإضافة إلى طريقة الإبلاغ عن أنشطتها. بما في ذلك: عوامل الرقابة الداخلية وقواعد السلوك ووظائف إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات الخاصة بها والتدقيق الداخلي والخارجي واللجان الرسمية التي تعزز الشفافية وتسمح بتطبيق إدارة فعالة لها فيه مصلحة المساهمين وأصحاب المصالح.

وقد أدرجت القواعد والإجراءات الأساسية الخاصة بحوكمة البنك التجاري في ميثاق الحوكمة، وميثاق مجلس الإدارة، وميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تعكس هذه المواثيق أعلى المعايير الأخلاقية للحوكمة، والمتطلبات التنظيمية المنصوص عليها في:

- التعليمات والإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي في ٢٦ يوليو ٢٠١٥ بموجب تعميم رقم (٢٠١٥/٦٨) (إرشادات حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي)؛
- قانون الشركات التجارية الصادر بموجب قانون رقم ١١ لعام ٢٠١٥؛
- نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية والصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية بموجب قرار رقم (٥) لعام ٢٠١٦ (نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية).

تعتمد هذه المواثيق أفضل المعايير الدولية لحوكمة الشركات التي وضعتها منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (OECD) وبنك التسويات الدولية (BIS) ومؤسسة التمويل الدولية (IIF).

وفي عام ٢٠٢٠، تم تحديث كل من ميثاق الحوكمة وميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لتعزيز الالتزام بالقواعد التنظيمية المعمول بها والتغييرات التي طرأت على أعمال البنك.

ويمكن الاطلاع على ميثاق الحوكمة وميثاق مجلس الإدارة وميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والنظام الأساسي للبنك التجاري على الموقع الإلكتروني للبنك www.cbq.qa.

٢.١ مبادئ الحوكمة لدى البنك التجاري

يعي مجلس الإدارة أن سلامة المبادئ والتطبيقات في نظام الحوكمة هو أمر أساسي للحفاظ على ثقة أصحاب المصالح، والتي تشكل عاملاً أساسياً في نمو الأعمال التجارية وتحقيق الاستدامة والربحية. وبالتالي، يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق مبادئ الحوكمة بما يضمن العدالة، والمساواة لكل أصحاب المصالح، وعدم التمييز بينهم على أساس العرق أو الجنس أو الدين، والشفافية والإفصاح، ورفع قيمة المسؤولية الاجتماعية للبنك، وتفضيل مصلحة البنك العامة وأصحاب المصالح فيه على المصلحة الخاصة، فضلاً عن أداء واجباتهم والمهام والوظائف بحسن نية ونزاهة وشفرف وإخلاص. ويتم تحريك هذه المبادئ من خلال مجلس إدارة مؤهل، يعاونه فريق إدارة تنفيذية متمرس ذو خبرة عالية، ويحرص مجلس الإدارة على التزام البنك بهذه المبادئ في نشاطاته اليومية وفي كل الأوقات.

٢.٢ حقوق المساهمين وطرق التواصل

إن نطاق مسؤوليات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المنصوص عليها في ميثاق الحوكمة تشمل مصالح البنك بالإضافة إلى الشركاء والمساهمين وأصحاب المصالح لتحقيق المصلحة العامة وتعزيز الاستثمار في الدولة والمجتمع، وفقاً للهادة رقم (٢) من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

يحرص البنك التجاري على ضمان المساواة بين مساهميه، ويظهر ذلك من خلال النظام الأساسي وميثاق الحوكمة والذي يشمل على سبيل المثال لاد الحصر:

- معاملة المساهمين من الفئة نفسها على قدم المساواة بالإضافة إلى المساواة بين المساهمين ضمن فئات أسهم أخرى دون الإخلال بحقوق الأولوية؛
- حماية مساهمي الأقلية في المعاملات الرئيسية؛
- حق التصويت؛

- الحق في حضور اجتماع الجمعية العامة والمشاركة فيها بصورة شخصية أو بالوكالة؛
- الموافقة على توزيع الأرباح المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

لمساهمته في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية ("DAAM") والتي تمثل ٢,٥٪ من صافي الأرباح الموحدة المعلنة سنوياً. في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، خصص البنك مبلغ ٥٠,٥٢٦,٠٠٠ ريال قطري تم دفعه في أبريل ٢٠٢٠.

إن التواصل الفعال والشفاف هو الذي يركز على النزاهة، حسن التوقيت، وتوفير المعلومات ذات الصلة مع الأخذ دائماً بعين الاعتبار بأن الإفصاح لا يتعارض مع واجبات مجلس الإدارة بحماية استدامة البنك على المدى البعيد، أو يكون في مصلحة بعض المساهمين دون غيرهم.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، خصص البنك مبلغاً قدره ٣٢,٥٣٠,٠٠٠ ريال قطري ليتم دفعه بعد موافقة المساهمين على البيانات المالية الموحدة في اجتماع الجمعية العمومية للبنك.

٢,٤ قواعد السلوك المهني

بالإضافة إلى ميثاق الحوكمة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد قواعد السلوك المهني فضلاً عن مراجعة سياسات البنك وإجراءاته الداخلية التي يلتزم بها مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية والموظفين.

ووفقاً للنظام الأساسي وميثاق الحوكمة الخاص بالبنك، يحرص البنك التجاري على الحفاظ على تواصل إيجابي وفعال مع المساهمين، مما يهكهم من معرفة أعمال البنك ووضعه المالي ومستوى أدائه التشغيلي واتجاهاته، والمشاركة الفعالة في اجتماع الجمعية العمومية وممارسة حقهم في التصويت. هذا وعيّن البنك التجاري "رئيس علاقات المساهمين" للإشراف على قنوات التواصل مع المساهمين بشكل فعال، وتلقي الذرائع والشكاوى الخاصة بهم وإطلاع مجلس الإدارة عليها.

تُعد قواعد السلوك المهني بمثابة دليل للسلوك المهني اليومي الذي يتوجب على مجلس الإدارة، وأعضاء الإدارة التنفيذية وموظفي البنك الالتزام به، وتشمل هذه القواعد كل القوانين والأنظمة السارية وأعلى معايير السلوك التي يجب على الموظفين الدطلاع عليها والالتزام بها خلال تأديتهم لنشاطاتهم وأعمالهم اليومية. وبالإضافة إلى ذلك، يلتزم مجلس الإدارة بمعايير سلوك إضافية محددة في ميثاق مجلس الإدارة.

وبالإضافة إلى التقرير السنوي واجتماعات المساهمين الرسمية، يُقدم البنك التجاري بصورة منتظمة مجموعة واسعة من المعلومات للمساهمين عبر موقعه الإلكتروني www.cbq.qa والذي يحتوي على ميثاق الحوكمة، والبيانات المالية وغير المالية الخاصة بالبنك.

وتتطبق هذه القواعد على الشركات التابعة للبنك وموظفي الإسناد الخارجي وهي تشمل المسائل المحددة أدناه:

- الالتزام بالقوانين والأنظمة؛
- سلوك أعضاء مجلس الإدارة والموظفين؛
- حظر التماس أو قبول أو تقديم أموال أو هدايا أو خدمات أو ترفيه أو رشاوى من الممكن أن تؤثر أو تبدو على أنها تؤثر على قراراتنا؛
- تفادي تضارب المصالح؛
- توفير خدمات عالية الجودة وتطبيق الكفاءة التشغيلية؛
- حماية الأصول وحسن استخدامها؛
- حظر التجارة الداخلية للعلاقات الإعلامية والإعلانية
- الإبلاغ عن المخالفات؛

٢,٣ المسؤولية الاجتماعية للشركات

أعلن البنك التجاري عن التزامه الطويل الأمد بالمسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) في ميثاق حوكمة الشركات الذي يتضمن أحكام المادة ٣٩ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية فيما يتعلق بتنمية المجتمع والحفاظ على البيئة. ويرد تقرير مفصل عن أنشطة البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات في عام ٢٠٢٠ في التقرير السنوي.

وفقاً لقانون هيئة قطر للأسواق المالية رقم ١٣ لعام ٢٠٠٨، يقوم البنك باحتساب مخصصات من الأرباح المحتجزة

فضلاً عن ذلك، بحث ميثاق الحوكمة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح على الالتزام بالنقاط التالية:

- تفادي أية مواقف قد تؤدي إلى حالة تضارب مصالح عملية أو نظرية؛
- التصرف بمسؤولية واحترام والابتعاد عن أي تأثير قد يؤدي إلى فقدان الموضوعية في التعامل مع عملاء البنك أو مع البنك نفسه؛
- تأمين الحماية للموظفين الذين يقومون بإعداد تقارير تضارب المصالح من أي رد فعل سلبي من قبل الأشخاص المذكورين في هذه التقارير؛
- تجنب التماس الهدايا من عملاء محتملين أو حاليين أو بائعين أو أي شخص أو شركة أخرى؛
- عدم الإفصاح عن معلومات داخلية إلى أطراف خارجية قد تحمل أية نوايا بغية الاستفادة من الإفصاح؛
- منع الأفراد من استخدام المعلومات المتعلقة بالبنك لمكاسب شخصية؛
- الإفصاح عن عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة إلى العامة/ أصحاب المصالح.

أما فيما يتعلق بالتداول بناءً على معلومات داخلية، فقد وضع البنك قواعد وإجراءات واضحة تحدد تداول الأوراق المالية، وقد تم توثيقها في ميثاق الحوكمة. وبشكل عام، ووفقاً للنظام الداخلي لبورصة قطر، يُحظر على أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري وإدارته التنفيذية وموظفيه استغلال المعلومات الداخلية المتعلقة بالبنك للتداول بأسهمه لغرض الانتفاع الشخصي أو تحقيق المنفعة للآخرين، أو الإفصاح عن معلومات لم يتم الإفصاح عنها إلى بورصة قطر بعد، والتي قد تؤثر على أسعار الأوراق المالية أو التداولات في بورصة قطر.

معاملات الأطراف ذوي العلاقة

يتعين على مجلس الإدارة الموافقة على معاملات الأطراف ذوي العلاقة، وتلتزم المعاملات الجوهرية للأطراف ذوي العلاقة موافقة المساهمين لاحقاً في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك. فقد اعتمد البنك قواعد وإجراءات واضحة تحكم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، وجرى توثيقها في ميثاق الحوكمة.

- العلاقة بين الموظفين والبنك؛
- استخدام المعلومات السرية والداخلية والمعلومات المتعلقة بأصحاب المصالح؛
- معلومات الموظفين الشخصية وإحترام الخصوصية؛
- احترام حقوق الإنسان وتفاذي أي من مظاهر التمييز داخل العمل.

٢,٥ تضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة

تبنى البنك قواعد وإجراءات واضحة تحدد منح التسهيلات الائتمانية والتوظيف الخارجي، والعضوية في مجالس إدارية أخرى كما تحدد المصالح التجارية والتعامل مع الأطراف ذوي علاقة وأي معاملات/مواقف تثير التساؤلات أو الشكوك لاحتمال وجود حالات تضارب مصالح. وقد تم توثيق هذه الإجراءات في قواعد السلوك المهني وميثاق الحوكمة الخاص بالبنك، وهي تنطبق على مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية والموظفين وأصحاب المصالح الآخرين (بمن فيهم المساهمين والعملاء ومقدمي الخدمات وغيرهم).

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٥ لعام ٢٠٢٠، يحظر على أي من أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين أن يشترك بشكل مباشر أو غير مباشر في أي أنشطة مشابهة لأنشطة البنك، أو أن يكون له أي مصلحة في العقود أو المشاريع أو العلاقات التي يجريها البنك أو يكون طرفاً فيها. استجابة لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠، فقد أكمل كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وكل مسؤول تنفيذي استمارة الإفصاح عن (إن وجد):

١. أفراد الأسرة أو الأقارب المباشرين الذين لديهم بطريقة مباشرة أو غير مباشرة: (أ) مشاركة في أي نشاط مشابه لنشاط البنك أو (ب) مصلحة في أي عقد أو مشروع أو تعهد مع البنك أو من قبله؛ و
٢. الشركات أو المؤسسات التي لأعضاء مجلس الإدارة أو مسؤول تنفيذي أي أقارب من الدرجة الأولى، لهم مصلحة أو علاقة بتعاملات تجارية (لا تشمل التسهيلات الائتمانية) مع البنك.

تم لاحقاً تقييم وإدارة الإفصاحات من قبل مكتب إدارة النزاعات في البنك.

من أجل تحقيق أهداف البنك ومعالجة المسائل بطريقة مناسبة وفي الوقت المناسب، أنشأ مجلس الإدارة لجان مبنية عن مجلس الإدارة طبقاً للممارسات الرائدة وأنظمة الحوكمة المحلية المعمول بها. بالإضافة إلى ذلك، أسند المجلس إلى الإدارة التنفيذية مهام الإدارة اليومية للبنك، وذلك طبقاً لتعليمات واضحة وضمن حدود الصلاحيات المفوضة لها.

٣,٢ مجلس الإدارة ومؤهلات أعضائه

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء. يمكن الاطلاع على أسمائهم ومؤهلاتهم في القسم (أ) من الإفصاحات، منهم ثلاثة أعضاء مستقلين وخمسة غير تنفيذيين. ويلتزم البنك بالمادة ٦ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، إذ إن الثلث على الأقل من مجلس الإدارة يتكوّن من أعضاء مستقلين، بينها تتألف الأغلبية من أعضاء غير تنفيذيين.

وعلى الرغم من أن بعض أعضاء مجلس الإدارة مصنفون كأعضاء "غير مستقلين" و"تنفيذيين" وفقاً لتعريفات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية، فإن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة لا يتمتع بأي منصب إداري بدوام كامل في البنك التجاري ولا يحصل أي عضو من أعضاء المجلس على راتب. ويمكن الاطلاع على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في القسم ٦ من الإفصاحات.

وفقاً للمادة ٧ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، قدّم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة إقراره السنوي في عام ٢٠٢٠ بأنه لا يجمع بين مركزه كعضو في مجلس إدارة البنك التجاري وبين المناصب المحظورة وهي المناصب التالية:

- رئيس أو نائب رئيس مجلس إدارة لأكثر من شركتين مدرجتين مقرهما في قطر؛
- عضو منتدب في أكثر من شركة مدرجة مقرها في قطر؛
- عضو مجلس إدارة في أكثر من ثلاث شركات مساهمة مقرها في قطر؛
- عضو مجلس إدارة يجمع بين عضويتين في شركتين مدرجتين مقرهما في قطر تمارسان نشاطاً متجانساً.

ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الإفصاح لمجلس الإدارة عما إذا كان لديهم بشكل مباشر أو غير مباشر أو من خلال أطراف ثالثة، مصلحة جوهرية في أية معاملة أو مسألة تؤثر مباشرة على البنك التجاري. تتطلب المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة المراجعة والموافقة المسبقتين لمجلس الإدارة. وعند النظر في الموافقة على المعاملات مع طرف ذي علاقة، لا بدّ من إعداد دراسة جدوى تفصيلية للمعاملات المقترحة وتأثير الإفصاح عن هذه المعاملات.

لضمان اتخاذ قرارات مستقلة، لا يُسمح للأطراف ذوي العلاقة بحضور اجتماع مجلس الإدارة أثناء مناقشة تلك المعاملات أو العلاقة مع الأطراف المعنية، ولا يحق لهذه الأطراف التصويت على القرارات ذات الصلة. يجب على مجلس الإدارة الإفصاح للمساهمين عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة بالتفصيل ويوافق المساهمون على المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

لقد التزم البنك بالتعريف والبروتوكولات التي تقتضيها السلطات التنظيمية السارية في ما يتعلّق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي أبرمها في خلال عام ٢٠٢٠. طبقاً للمادة ٤.١١ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يتم الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة في البيانات المالية الموحدة للبنك ضمن التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠، فقرة رقم ٣.٨.

٣. مجلس الإدارة

٣,١ دور مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

فوض المساهمون لمجلس الإدارة بصلاحية إدارة البنك، والإشراف على عملياته، وتوفير إدارة فعّالة للشؤون الأساسية، إن مسؤوليات مجلس الإدارة محدّدة بوضوح في النظام الأساسي للبنك، وهيئاق الحوكمة وهيئاق مجلس الإدارة وفقاً للمادة ٨ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، كما هي مدرجة في موقع البنك الإلكتروني www.cbq.qa.

عملية الترشيح بالشفافية، حيث تضمن الإعلان تفاصيل تواريخ فترة الترشيح مع الإشارة إلى متطلبات التأهيل لأعضاء المجلس وإجراءات تقديم الطلبات المنشورة في الصحف المحلية باللغتين العربية والإنجليزية، على موقع البنك الإلكتروني للبنك وعبر موقع بورصة قطر.

انتخب مساهمو البنك مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠ لمدة ثلاث سنوات متتالية ورُجِّبوا بالعضو الجديد، سعادة السيد بدر عمر الدفوع.

٣,٤ التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة وتدريبهم

تماشياً مع الممارسات الدولية الرائدة، والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ونظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، وميثاق مجلس الإدارة، أنجز مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة تقييمهم الذاتي السنوي لعام ٢٠٢٠.

وقد وافقت لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة على عملية التقييم الذاتي الخاصة بمجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة، وتمت مراجعة النتائج حرصاً على التزام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بمواصلة تحسين أداءهم لأدوارهم ومسؤولياتهم من ناحية الفعالية والكفاءة. في القسم ٢ من الإفصاحات، تم إدراج ملخص رئيسي للتقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه طبقاً للمادة ٤,٧ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

يتم تعزيز خبرات مجلس الإدارة من خلال البرنامج التعليمي المستمر لأعضاء المجلس. وقد خضع المجلس لبرنامج التدريب السنوي الخاص بحوكمة الشركات، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في عام ٢٠٢٠ والذي وافقت عليه لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان إطلاعهم على أحدث الأنظمة والممارسات المحلية والدولية. بالإضافة إلى ذلك، تلقى مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٠ تدريباً في مجال الأمن الإلكتروني وفقاً لتعظيم مصرف قطر المركزي رقم ٤-٢٠١٨.

إن منصب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري والرئيس التنفيذي للمجموعة مختلفان ومنفصلان، ويحظر على رئيس مجلس الإدارة أن يشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة أو أي منصب إداري آخر بدوام كامل في البنك التجاري أو الحصول على راتب، وفقاً لميثاق الحوكمة.

تعمل لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً على تقييم مجلس الإدارة من حيث ملائمة عدد أعضائه، ومن حيث التوازن المناسب بين المهارات والخبرات والخلفيات لضمان الفعالية المثلى كجزء من عملية التقييم الذاتي للمجلس التي يرد تفصيلها في القسم ٣,٤. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بصفات شخصية ومهارات تقنية للقيام بالأدوار المسندة إليهم بشكل فعال وتوفير القيادة والإشراف على الإدارة.

وتشمل متطلبات جميع أعضاء المجلس تعليمات نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية في مادته الخامسة والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي المبدأ الثاني (أ) كحد أدنى، إلى جانب معايير إضافية وضعتها لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان وجود مجلس مؤهل بشكل كامل يتمتع بمختلف المهارات.

٣,٣ ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة

إن لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة هي المسؤولة عن التوصية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وترشيحهم للانتخاب في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. يتم ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وتعيينهم وصرهم وفقاً للإجراءات الرسمية والدقيقة والشفافة تماشياً مع النظام الأساسي للبنك وميثاق مجلس الإدارة وميثاق لجان المجلس. يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العمومية العادية لمدة ثلاث سنوات، ويجوز إعادة انتخاب عضو مجلس الإدارة أكثر من مرة.

افتتح مجلس الإدارة في ١ ديسمبر ٢٠١٩ فترة الترشيح لانتخاب ثلاثة أعضاء مستقلين في المجلس وستة أعضاء غير مستقلين في المجلس، لمدة ثلاث سنوات من عام ٢٠٢٠ إلى عام ٢٠٢٢. وتماشياً مع أحكام ميثاق مجلس الإدارة، تتسم

٣,٥ مسؤوليات مجلس الإدارة

٣,٥,١ رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إنَّ رئيس مجلس الإدارة هو رئيس البنك التجاري ويمثله أمام الغير، وهو مسؤولٌ في المقام الأول عن ضمان الإدارة السليمة للبنك التجاري بطريقة فعّالة ومثمرة، ويعمل على تحقيق مصالح البنك والشركاء والمساهمين وأصحاب المصالح.

ومن مهام العضو المنتدب تقديم الدعم اللازم لرئيس مجلس الإدارة لإدارة اجتماعات المجلس والإشراف على الرئيس التنفيذي وتقديم التوجيهات اللازمة له لتحقيق استراتيجية البنك، ومراقبة أداء البنك ودعم رئيس مجلس الإدارة في الإشراف على شؤون الشركة والحوكمة.

إنَّ المهام الكاملة لرئيس مجلس الإدارة وفقاً للمادة ١١ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية موجودة بالتفصيل في ميثاق مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مهام العضو المنتدب.

٣,٥,٢ مجلس الإدارة

يتولّى مجلس الإدارة مسؤولية إدارة البنك، والإشراف الفعلي على الإدارة التنفيذية وقيادة عمليات البنك لتحقيق النمو ليجمع بين الربح والاستدامة. تشمل المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة (على سبيل المثال لا الحصر):

- توفير التوجيه الاستراتيجي للبنك؛
- تعيين الرئيس التنفيذي للمجموعة وتجديد ولايته؛
- مراجعة البيانات المالية للبنك والموافقة عليها والحرص على صحتها؛
- مراقبة الأداء المالي للبنك؛
- الإشراف على إطار الضوابط الداخلية؛
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر؛
- الإشراف على نظام الحوكمة في البنك.

إنَّ المسؤوليات الكاملة للمجلس محدّدة بشكل واضح في النظام الأساسي للبنك، وميثاق الحوكمة، وميثاق مجلس الإدارة، وذلك طبقاً للمادة ٨ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

يقوم كلُّ عضو من أعضاء مجلس الإدارة بواجباته المؤتمن عليها بأمانة وإخلاص بما يتماشى مع القواعد المنصوص عليها في القوانين والأنظمة المعمول بها، بما فيها المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ونظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، ووثائق إدارة البنك. ويُتَظَر من أعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا على اطلاع دائم وأن يعملوا بحسن نيّة وبحرص تام، بما يحقّق مصلحة البنك وكلّ المساهمين / أصحاب المصالح في الوفاء بمسؤولياتهم ومهامهم تجاه البنك.

٣,٥,٣ المسائل المحفوظة لمجلس الإدارة

من بين المسائل التي تستدعي موافقة مجلس الإدارة بعض السياسات المكتوبة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي للبنوك والمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي، ونظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، والقوانين والأنظمة الأخرى المعمول بها، ووثائق إدارة البنك.

خضعت سياسة المخاطر بالبنك (بيان تقبّل المخاطر) وسياسة مكافآت مجلس الإدارة وسياسة مكافآت الموظفين لمراجعة سنوية إلزامية في ٢٠٢٠.

وافق مساهمو البنك على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وسياسة مكافآت الموظفين وسياسة توزيع الأرباح، في الجمعية العامة السنوية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠.

يتعيّن على مجلس الإدارة الموافقة على معاملات ذات طبيعة محدّدة وتجاوز مبلغاً معيّنًا على النحو المنصوص عليه في تفويض صلاحيات مجلس الإدارة، والقوانين واللوائح المعمول بها.

٣,٦ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠، وفق التواريخ وتفاصيل الحضور الواردة في القسم ٣ من الإفصاحات. ان الدعوات، وتواتر المشاركة، وقرارات اجتماعات مجلس الإدارة متماشية مع المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي، وللمواد ٣، ١٤ و ١٥ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، والنظام الأساسي للبنك التجاري، وميثاق مجلس الإدارة. توكل إلى أمانة سرّ مجلس الإدارة مهمة تحضير محاضر اجتماعات المجلس، التي تشمل تفاصيل المسائل التي ينظر فيها المجلس والقرارات المتخذة، بما في ذلك أية مشاغل يعرب عنها الأعضاء. يتمّ تعميم مسودات المحاضر على جميع أعضاء المجلس كي يسجلوا تعليقاتهم، ويعتمد مجلس الإدارة رسمياً مسودة المحضر في الاجتماع التالي. ومن ثمّ تحفظ أمانة سرّ مجلس الإدارة محاضر اجتماعات المجلس.

تُعَدُّ أمانة سرّ مجلس الإدارة مسودة جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة، وبعد أن يوافق عليها رئيس مجلس الإدارة، تُرسل مسودة عادةً إلى الأعضاء قبل ما لا يقلّ عن ١٠ أيام من موعد عقد اجتماع المجلس. ويتمنّع كلّ أعضاء مجلس الإدارة بحق الوصول الكامل وفي الوقت المناسب إلى المعلومات ذات الصلة.

٣,٧ أمانة سرّ مجلس الإدارة

في عام ٢٠١٨، عيّن مجلس الإدارة السيّدة / ماري تيريز أوجيه أمانة سرّ للمجلس ورئيسة لإدارة شؤون الشركة بالبنك التجاري وفقاً للمادة ١٦ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

من خلال منصبها كأمانة سرّ مجلس الإدارة، ووفقاً للمادة ١٧ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، تقدّم السيّدة / ماري تيريز أوجيه الدعم الإداري لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة لتسهيل تنفيذ كافة مهامهم.

يتمنّع كلّ أعضاء مجلس الإدارة بإمكانية الحصول على مشورة أمانة سرّ مجلس الإدارة وخدماتها، وهي مسؤولة عن ضمان قيام مجلس الإدارة باتباع إجراءات صحيحة وتقديم المشورة للمجلس بشأن كلّ المسائل المتعلقة بحوكمة الشركات.

٤. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بغية زيادة فعالية إشراف مجلس الإدارة على أنشطة البنك المختلفة والمخاطر التي يتعرّض لها بطريقة مستقلة ومهنية، أنشأ المجلس لجاناً مفوّضة بمسؤوليات وطلبيّات محدّدة لتصرّف بالنيابة عنه. بالإضافة إلى ذلك، وتماشياً مع التزامها بمبادئ حوكمة الشركات، تلبّي اللجان التي أنشأها مجلس الإدارة الحدّ الأدنى من متطلّبات اللجان التي تحدّدتها أنظمة حوكمة الشركات المعمول بها.

قام مجلس الإدارة بتشكيل أربع لجان لمجلس الإدارة هي:

١. لجنة التدقيق والالتزام
٢. لجنة المخاطر
٣. اللجنة التنفيذية
٤. لجنة المكافآت، والترشيحات والحوكمة.

لكلّ لجنة من لجان مجلس الإدارة دور وواجبات وسلطات تفصيلية محدّدة كما أمّرها المجلس، وينصّ عليها ميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المعتمد من قبله. لقد تمّ إعداد ميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مع مراعاة المتطلّبات الرقابية، بما فيها المادة ١٨ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، والمبدأ الرابع من المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي، وقانون الشركات التجارية، والممارسات الرائدة في حوكمة الشركات.

إنّ أعضاء لجان مجلس الإدارة الأربعة ورؤساءها مدرجون في القسم ٤ من الإفصاحات. وطبقاً للمادة ١٩ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يُحظر تولي رئاسة أكثر من لجنة من اللجان التي يشكّلها المجلس، ولا يجوز أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً في لجنة التدقيق والالتزام، أو لجنة المخاطر، أو لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة وفقاً للمادة ٧.

٤.١ لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة

إنّ لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولة أولاً عن الإشراف على جودة ونزاهة عمليات المحاسبة وتدقيق الحسابات والرقابة الداخلية وعملية إعداد التقارير المالية للبنك، بالإضافة إلى تحديد متطلبات الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتحديد المعايير وآليات الرقابة لكل الأنشطة التي تنطوي على مخاطر على نطاق البنك، إنّ دور اللجنة ومسؤولياتها وتكوينها ومتطلبات الانتساب إليها وبروتوكولاتها الأخرى موثقة بالكامل في ميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إنّ أعضاء لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة مدرجون في القسم ٤ من الإفصاحات، طبقاً للمادة ١٨ من نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية، يكون رئيس اللجنة وأغلبية أعضاء لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة أعضاء مستقلين، وطبقاً للمبدأ الرابع (١) من المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الصادرة عن مصرف قطر المركزي، لا يكون أعضاء هذه اللجنة أعضاء في أيّ لجنة أخرى.

طبقاً لهدأى الشفافية والاستقلالية، تتبع إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام في البنك مباشرة لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث يكون رئيساً إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام مسؤولين عن تقديم التقارير والملاحظات للجنة على أساس دوري وحسب الحاجة.

الأنشطة خلال العام

في خلال العام، قامت اللجنة بالأنشطة الرئيسية التالية:

- راجعت البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك وأوصت المجلس باعتمادها؛
- راجعت نطاق خطط المراجعة الداخلية والالتزام لعام ٢٠٢٠؛
- أشرفت على أعمال المدققين الخارجيين على مدار العام ورفعت توصيات بشأن إعادة تعيينهم؛
- راجعت التقارير المحاسبية والمالية العامة وغيرها من النقاط التي تقدمت بها الإدارة والمدققون الداخليون والخارجيون، بما في ذلك مراجعة كلّ التقارير الصادرة عن إدارة التدقيق

الداخلي في البنك (والتي تشمل مراجعات الائتمان وتقارير التحقيقات):

- استعرضت التقدّم الذي أحرزه البنك بشأن الملاحظات التي رفعت في تقارير التدقيق الداخلي، وكتاب الإدارة الذي وضعه المدقق الخارجي وتقرير التفتيش الخاص بمصرف قطر المركزي؛
- راجعت كلّ تقارير الالتزام لكلّ وحدات الأعمال في البنك التي تم رفعها من قبل قسم إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك بالإضافة إلى هيئات رقابية أخرى؛
- حرصت على إطلاع الإدارة التنفيذية للبنك على القانون الأمريكي الخاص بالالتزام الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA) مع إجراء تقييم للأثر ووضع خريطة طريق لهذه الغاية؛
- أشرفت على مشروع تنقية البيانات (المرحلة الأولى) عبر أنظمة تكنولوجيا المعلومات في البنك؛
- عقدت كلّ شهرين على الأقل اجتماعات خاصة مع رئيس المدققين الداخليين ورئيس قسم الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من دون وجود الإدارة التنفيذية؛
- استكملت تدقيق مكافحة غسل الأموال المفروض من مصرف قطر المركزي على بنك أترناتيف التابع؛
- قدمت وإعتمدت "سياسة الرقابة" لبنك أترناتيف باعتبارها متطلباً تنظيمياً فضلاً عن تعزيز البيئة الرقابية الشاملة لبنك أترناتيف؛
- أجرت "متابعة تقارير التدقيق" لمراجعة وتقييم الإدارات التي حصلت على تقييم "غير مقبول" في التقارير الصادرة في عام ٢٠١٩، وفقاً لإجراءات العمل المستحدثة؛
- قدمت التقرير السنوي لمراجعة الحسابات إلى مجلس الإدارة استناداً إلى متطلبات حوكمة الشركات؛

ينبغي على اللجنة الاجتماع على الأقلّ ست مرّات في السنة. وخلال عام ٢٠٢٠، اجتمعت لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة اثني عشر مرّة، وتمّ توثيق محاضر هذه الاجتماعات على النحو الواجب، إنّ تواريخ وتفاصيل حضور اجتماعات اللجنة مدرجة في القسم ٥.١ من الإفصاحات.

٤,٢ لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس بمهام مراقبة المخاطر، بما فيها على سبيل المثال لـ الحصر: الائتمان، ومعدّل الفائدة، والسيولة، والمخاطر التشغيلية والاستراتيجية ومخاطر السمعة. إن لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولة عن تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول مدى تقبل البنك للمخاطر بشكل عام ومستقبلي، والإشراف على تنفيذ الإدارة التنفيذية لـ "بيان تقبل المخاطر"، والإبلاغ عن حالة ثقافة المخاطر في البنك، والتفاعل مع رئيس قطاع المخاطر والإشراف عليه. إن دور اللجنة ومسؤولياتها وتكوينها ومتطلبات الانسحاب إليها وبروتوكولاتها الأخرى موثقة بالكامل في ميثاق لجان المجلس، وأعضاء لجنة المخاطر في مجلس الإدارة مدرجون في القسم ٤ من الإفصاحات.

تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالمراقبة على كل المخاطر على مستوى البنك من خلال لجنة إدارة المخاطر (MRC)، والرئيس التنفيذي للمجموعة، ورئيس قطاع المخاطر، وتقدم توجيهات لإدارة المخاطر من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة ورئيس قطاع المخاطر.

الأنشطة خلال العام

- راجعت وصادقت على مدى تقبل المخاطر، ومستويات تحوّل المخاطر، وحدود المحفظة، بما في ذلك الحدود على مستوى البنك، وكذلك على مستوى وحدة الأعمال التجارية الاستراتيجية (SBU) للخدمات المصرفية الخاصة بالشركات، والخدمات المصرفية الخاصة بالمشاريع، والخدمات المصرفية للأفراد بشكل منفصل؛
- أوصت بالتحسينات على بنية إدارة المخاطر (من خلال ميثاق المخاطر) حيث تم تعزيز دور لجنة الائتمان بشكل كبير؛
- راجعت على نحو دوري محافظ القروض لدى البنك، ومقاييس التركزات، وكفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة، والإجراءات المتخذة لضمان استقرار جودة الائتمان؛
- راجعت جودة الائتمان وأداء محفظة قروض الخدمات المصرفية للأفراد والمستهلكين؛
- راجعت ووافقت على العديد من سياسات الائتمان والمبادئ التوجيهية الخاصة بالاكتمال فيما يتصل بإقرض الشركات، وإقرض المؤسسات المالية، وغيرها.

- مراجعة الإجراءات التي اتخذها البنك للتعامل مع تأثير جائحة كوفيد-١٩، بما في ذلك: الإجراءات المتعلقة بسياسات القروض السيئة والخسارة المتوقعة للائتمان واستمرارية الأعمال؛
- مراجعة استراتيجية محافظ الائتمان، وحدوده ومنتجاته ومقاييس مسؤولية الأصول الرئيسية بما في ذلك معدّل الفائدة على الودائع، والمدة، والممولين، والتركيزات والمخاطر الجغرافية؛
- قامت بالتحديث دورياً على حالة القضايا القانونية المرفوعة من البنك أو ضده فضلاً عن التقدم الذي تم إحرازه؛
- قامت بمراجعة مشاركة البنك في أمور تتعلق بحزمة المساعدة المالية لبرنامج الضمانات الوطني للإستجابة المقدمة من حكومة قطر؛
- الموافقة على السياسات فيما يتصل بالمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال والاستعانة بمصادر خارجية وغير ذلك من سياسات المخاطر؛
- الموافقة على تفويض الائتمان المنقح، للمخصصات والشطب وغيرها؛
- أشرفت على الإجراءات التي اتخذتها لجنة مخاطر الإدارة على مدار العام، بالإضافة إلى التصديق على قرارات لجنة مخاطر الإدارة التي تستلزم موافقة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ و
- راجعت ووافقت على الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال ICAAP، اختبارات الضغط، وخطة استرداد رأس المال؛

ينبغي على اللجنة الاجتماع على الأقل أربع مرّات في السنة. في خلال عام ٢٠٢٠، اجتمعت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ست مرّات، وتمّ توثيق محاضر هذه الاجتماعات على النحو الواجب. إن تواريخ وتفاصيل حضور اجتماعات اللجنة مدرجة في القسم ٥,٢ من الإفصاحات.

٤,٣ اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة

إن اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولة عن تولّي المسائل المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمار بشكل خاص (ضمن الحدود المسموح بها من قبل مجلس الإدارة).

٤,٤ لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المبنية عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المبنية عن مجلس الإدارة مسؤولية تقييم إطار المكافآت والأجور لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين، بناءً على أداء البنك وأهدافه على المدى الطويل. إن اللجنة مسؤولة أيضاً عن التوصية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة ترشيحهم للانتخاب من قبل الجمعية العمومية، والتوصية بتعيينات الإدارة التنفيذية، والإشراف على تدريب أعضاء مجلس الإدارة في ما يتعلق بحوكمة البنك، وإجراء التقييم الذاتي السنوي لأداء مجلس الإدارة واللجان المبنية عنه. بالإضافة إلى ذلك، إن اللجنة مسؤولة أولاً عن تولى المسائل المتعلقة بالحوكمة. إن أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المبنية عن مجلس الإدارة مدرجون في القسم ٤ من الإفصاحات، ودور اللجنة ومسؤولياتها وتكوينها ومتطلبات الانتساب إليها وبروتوكولاتها الأخرى موثقة في ميثاق اللجان المبنية عن المجلس.

الأنشطة خلال العام

في خلال العام، قامت اللجنة بالأنشطة الرئيسية التالية:

- وافقت على سياسات البنك المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والموظفين؛
- وافقت على استراتيجية البنك لعام ٢٠٢٠ المتعلقة بحوافز الموظفين وإجراء المكافآت؛
- وافقت على المسائل المتعلقة بخطة الحوافز طويلة الأمد للبنك (LTIS)؛
- راجعت ووافقت على ميثاق الحوكمة، وميثاق اللجان المبنية عن مجلس الإدارة بما يتماشى مع الأنظمة السارية؛
- راجعت ووافقت على التعديلات ذات الصلة حول تفويض صلاحيات مجلس الإدارة؛
- راجعت التقييم الذاتي السنوي لأداء المجلس واللجان المبنية عن مجلس الإدارة؛
- راجعت ووافقت على برنامج البنك التعريفي المنقح الذي يُعطى لأعضاء المجلس الجدد؛

بالإضافة إلى ذلك، إن اللجنة مسؤولة أيضاً عن الموافقة على الاستراتيجيات والخطط والميزانيات والأهداف والسياسات والإجراءات والأنظمة، بالإضافة إلى مراجعة أداء البنك. إن دور اللجنة ومسؤولياتها وتكوينها ومتطلبات الانتساب إليها وبروتوكولاتها الأخرى موثقة بالكامل في ميثاق لجان المجلس، وأعضاء اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة مدرجون في القسم ٤ من الإفصاحات.

الأنشطة خلال العام

في خلال العام، قامت اللجنة بالأنشطة الرئيسية التالية:

- راجعت ووافقت على التسهيلات الائتمانية وفقاً للصلاحيات المفوضة إليها؛
- أوصت مجلس الإدارة بتسهيلات ائتمانية تتجاوز 10٪ من رأس مال البنك واحتياطياته؛
- راجعت مخاطر البلدان والمؤسسات المالية وأوصت المجلس بتعديلات لحدود البلدان؛
- راجعت ووافقت على كل السياسات المتعلقة بتنظيم البنك وعمليته، بما في ذلك كل السلطات التي تقتضيها الإدارة التنفيذية في تنفيذ مسؤولياتها (باستثناء السياسات التي تخضع لمراجعة لجنة أخرى على النحو المنصوص عليه في تفويض السلطات الخاص بالمجلس)؛
- استلمت تقارير عن الأداء المالي والتشغيلي للبنك، وقيمت مؤشرات الأداء الرئيسية بالاستناد إلى الاستراتيجيات المصاحبة لها؛
- راجعت ووافقت على ميزانيات النفقات التشغيلية والرأسمالية للبنك؛
- اتخذت القرارات بكافة المسائل المتعلقة بعقارات البنك.

ينبغي على اللجنة الاجتماع على الأقلّ إثنا عشر مرةً في السنة. وخلال عام ٢٠٢٠، اجتمعت اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ٢٩ مرةً، وتمّ توثيق محاضر هذه الاجتماعات على النحو الواجب. إن تواريخ وتفاصيل حضور اجتماعات اللجنة مدرجة في القسم ٥,٣ من الإفصاحات.

- راجعت برنامج البنك التدريبي السنوي الخاص بالحوكمة الذي يُعطى لكل أعضاء المجلس؛
- راجعت وميّمت التغييرات في ممارسات حوكمة الشركات الدولية والمحلية التي قد يكون لها تأثير على كفاءة عمل البنك وإدارته لسياسات الحوكمة وأوصت بإجراءات تتعلق بالتغييرات عند الضرورة.

ينبغي على اللجنة الاجتماع على الأقل مرتين في السنة. وخلال عام ٢٠٢٠، اجتمعت لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المبنية عن مجلس الإدارة خمس مرات، وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات على النحو الواجب. إن تواريخ وتفاصيل حضور اجتماعات اللجنة مدرجة في القسم ٥.٤ من الإفصاحات.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إن المبادئ المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واردة في النظام الأساسي للبنك، وميثاق الحوكمة وميثاق اللجان المبنية عن مجلس الإدارة. تأخذ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في عين الاعتبار مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ونطاق مهامهم وأداء البنك. بالإضافة إلى ذلك، قد تشمل المكافآت مجالات محددة تتعلق بأداء البنك على المدى الطويل. بحسب ميثاق اللجان المبنية عن مجلس الإدارة، قد تم وضع حد أقصى للمكافآت السنوية لرئيس مجلس الإدارة (مليون ريال قطري): ولعضو مجلس الإدارة (١,٥ مليون ريال قطري)؛ ومكافآت إضافية لأعضاء مجلس الإدارة المعتبرين في اللجان (٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري) بحسب تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١٤/١٨.

توافق لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة على سياسة المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. ويتم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٤/١٨ الصادر عن مصرف قطر المركزي. يجري عرض سياسية المكافآت هذه على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للموافقة عليها وإعلانها. ويقوم المجلس بشكلٍ منتظمٍ بتقييم وقياس المخاطر التي ينطوي عليها تحديد الحوافز والتعويضات ودفعها وبمراجعة خطة المكافآت وفقاً لذلك.

تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ في القسم ٦ من الإفصاحات، شرط الحصول على موافقة المساهمين عليها في الجمعية العامة.

وفي عام ٢٠٢٠، تم تقيح سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية (شرط الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة عام ٢٠٢١) بما يتفق مع المبادئ التوجيهية للحوكمة لدى مصرف قطر المركزي، المبدأ ٩، ويمكن الاطلاع عليها في القسم ٦.١ من الإفصاحات.

مكافآت الإدارة التنفيذية

توافق لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة أيضاً على خطة المكافآت السنوية للإدارة التنفيذية والموظفين. تحدد هذه الخطة هيكلية التعويضات للإدارة التنفيذية والموظفين، والتي تنقسم بالتناسبية بالنسبة إلى السوق وتكافئ الأداء الذي يساهم في نمو البنك وربحيته، وتتوافق مع استراتيجية البنك. عام ٢٠١٨، كان البنك التجاري أول بنك في قطر يقدم مكافآت مؤجلة للإدارة التنفيذية مع أحكام بحق الرجوع عنها في حال سوء النية، وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات الدولية والحوكمة الرشيدة.

المكافآت المرتبطة بالأداء المستدام:

وافق مساهمو البنك في الجمعية العامة السنوية في ٢٣ مارس ٢٠٢٠ على سياسة أجور الموظفين المعتمدة مع كافة موظفي البنك.

- وفقاً لهذه السياسة، يستعرض مجلس الإدارة في البنك التجاري بانتظام التعويضات والفوائد للتأكد من:
- الدفع بانصاف وبشكل تنافسي؛
 - مكافأة أصحاب الأداء العالي؛
 - إدارة المخاطر من خلال:
 - النظر في التوازن بين الراتب والحوافز؛
 - مراعاة التوازن بين الربح والمخاطر والأفق الزمني المرتبط بتلك المخاطر؛ و
 - ربط نسبة من مكافآت موظفي الإدارة العليا مباشرة بأداء البنك على المدى الطويل وبمصالح المساهمين.

العمليات بطريقة فعّالة وآمنة وسليمة، والالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية السارية للبنك والقوانين والأنظمة الخارجية المعمول بها.

إنّ موجزات تعريفية بالإدارة التنفيذية مدرجة في القسم ٨ من الإفصاحات.

ضمانةً لوجود بدلاء بارزي المستوى ليحلّوا محلّ الأفراد الذين يشغلون حالياً مناصب قيادية أساسية لنجاح البنك، تمّ إدراج قسم يتعلّق بسياسة التعاقب الوظيفي في ميثاق الحوكمة يتناول الآليّة التي يتبعها البنك لضمان توافر واستخدام موظّفين مؤهّلين ومناسبين يتمتّعون بمهارات قياديّة مناسبة لتولّي مناصب قياديّة رئيسيّة داخل البنك. يمكن للجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة ترشيح من تراه مناسباً لشغل أيّ منصب إداري تنفيذي.

٦. اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية

يعتمد الرئيس التنفيذي للمجموعة على عدد من اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية لتولي الإدارة اليومية للبنك. وبناءً على متطلبات الحوكمة وطبيعة الأعمال التي يزاولها البنك، تم تشكيل عشر لجان منبثقة عن الإدارة التنفيذية، وتكون القرارات الصادرة عن هذه اللجان رسمية عند اكتمال النصاب القانوني، والذي يشمل رئيس اللجنة أو نائبه.

تُلخّص النشاطات الأساسية لهذه اللجان بها يلي:

اللجنة التنفيذية (EXCO):

- يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة السيد / جوزيف أبراهام وتجتمع بانتظام أو حسب ما تقتضيه الأعمال. مهمتها الرئيسية وضع خطط العمل والميزانية السنوية للبنك ومراقبة تطبيقتهم.
- خلال عام ٢٠٢٠، عقدت اللجنة التنفيذية أحد عشر (١١) اجتماعاً، وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات حسب الأصول.

يهدف تعزيز الثقافة المستندة على الأداء والاستدامة، وضع البنك التجاري إطار للمكافآت المتغيرة والذي يعتمد على مقياس أداء مؤسسية رئيسية لتحديد مجموع المكافآت. ينبغي تحقيق الحد الأدنى من الأداء المطلوب حتى يتراكم مجموع المكافآت على أن لا يتجاوز الحد الأقصى المتفق عليه. تندرج إدارة خطة الحوافز طويلة الأمد تحت صلاحيات لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتحدّث على الإدارة التنفيذية وكبار الموظفين والوظائف الرئيسية التي تنشأ عنها المخاطر تأجيل جزء من علاواتهم الشخصية. بحيث يؤجل سداد ٥٠٪ من المكافأة الممنوحة على مدى ثلاث سنوات من تاريخ منح المكافأة. مع أحكام بحق الرجوع عنها في حال سوء النية.

تم الإفصاح عن مكافآت الإدارة التنفيذية لعام ٢٠٢٠ في البيانات المالية الموحّدة للبنك ضمن التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠، فقرة رقم ٣٨.

في القسم ٧،٢، تم الإفصاح عن سياسة مكافآت الموظفين السنوية للبنك (شروط الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة للبنك في عام ٢٠٢١).

٥. الإدارة التنفيذية

يتحمّل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة البنك، إلاّ أنّه يفوض مسؤوليّة إدارة البنك التجاري اليومية إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، وإلى الإدارة التنفيذية من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة. يجب أن يكون تفويض الصلاحيات هذه ضمن الحدود المفصّلة في وثيقة تفويض الصلاحيات الخاص بمجلس الإدارة.

تحتوي الإدارة التنفيذية مجموعة من كبار موظّفي البنك الذين يتمتّعون بأهليّة عالية ويرأسهم الرئيس التنفيذي للمجموعة، ويقومون بتنفيذ العمليات والأنشطة وقرارات مجلس الإدارة وفقاً للاستراتيجيات والسياسات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة وهيكلية مخاطر البنك. تساهم الإدارة التنفيذية في تنفيذ نظام الحوكمة بشكل سليم وتطويره وتضمن تنفيذ

- خلال عام ٢٠٢٠، عقدت لجنة الائتمان سبعة وأربعون (٤٧) اجتماعاً وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات حسب الأصول.

لجنة الاستثمارات (ICO):

- تتخذ لجنة الاستثمارات القرارات المتعلقة بأنشطة البنك التجاري الاستثمارية، والتي تهدف إلى تحسين العائدات، والتأكد من أن سجل الاستثمارات يوفّر سيولة احتياطية للبنك ويقبل من مخاطر السوق المرتبطة بطبيعة الاستثمار المستهدف. وتتحوّل لجنة الاستثمارات المسؤولة عن ضمان وجود ضوابط مناسبة لتحدّد بشكل فعال وتقيس وتتابع وتراقب السوق والائتمان والسيولة والمخاطر القانونية والتنشغيلية (المعاملات) وغيرها من مخاطر الأوراق المالية الاستثمارية وما يرتبط بها من أنشطة من المستخدم النهائي على أساس يومي.
- تتحوّل لجنة الاستثمارات المسؤولة المباشرة أمام لجنة الموجودات والالتزامات (ALCO) والمسؤولية عن جميع قرارات الاستثمار الفردي وإدارة المحافظ التي تتخذها لجنة الاستثمارات.
- ويتولى رئاسة هذه اللجنة السيد جوزيف أبراهام / الرئيس التنفيذي للمجموعة. وتتألف اللجنة من سبعة أعضاء تصويت دائمين.
- خلال عام ٢٠٢٠، عقدت لجنة الاستثمارات خمسة (٥) اجتماعات، وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات حسب الأصول.

لجنة المخاطر التشغيلية (ORC):

- تقوم لجنة المخاطر التشغيلية بالإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية المتمثلة بخطر الخسارة الناتجة عن أخطاء في الإجراءات الداخلية أو الأشخاص والأنظمة أو عن أحداث خارجية.
- يشغل الرئيس التنفيذي للمجموعة السيد جوزيف أبراهام منصب رئيس لجنة المخاطر التشغيلية، فيما يشغل رئيس قطاع المخاطر السيد / بول جوسياكس منصب نائب الرئيس.
- يتوجب على لجنة المخاطر التشغيلية أن تجتمع أربعة (٤) مرات سنوياً على الأقل. خلال عام ٢٠٢٠، اجتمعت لجنة المخاطر التشغيلية خمس (٥) مرات وقد تمّ توثيق كافة تفاصيل الاجتماعات على النحو الواجب.

لجنة المخاطر (MRC):

- تشكّل هذه اللجنة أعلى سلطة على المستوى الإداري في ما يخص المسائل المتعلقة بالمخاطر التي تواجه البنك. وتقدّم التقارير المتعلقة بسياسات المخاطر والمحافظ إلى لجنة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.
- يرأس اللجنة رئيس قطاع المخاطر السيد / بول جوسياكس. وتجتمع اللجنة على الأقل ثماني مرات في السنة أو أكثر حسب الضرورة.
- خلال عام ٢٠٢٠، عقدت لجنة المخاطر تسعة (٩) اجتماعات، وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات حسب الأصول.

لجنة الموجودات والالتزامات (ALCO):

- تتخذ هذه اللجنة القرارات على مستوى السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الموجودات والالتزامات من أجل زيادة القيمة السهمية، وتحسين مستوى الربحية وحماية البنك من العواقب الناتجة عن التغييرات في ظروف السوق والالتزام بالأنظمة.
- يرأس هذه اللجنة رئيس القطاع المالي السيد / ريجان أحمد خان. وتنعقد اللجنة اجتماعاً واحداً أو أكثر في الشهر حسب الضرورة، وبالأخص في ظل الظروف التشغيلية المتقلبة.
- خلال عام ٢٠٢٠، عقدت لجنة الموجودات والالتزامات اثنا عشر (١٢) اجتماعاً، وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات حسب الأصول.

لجنة الائتمان (MCC):

- تُعد لجنة الائتمان ثالث أعلى سلطة لإدارة التعرض للمخاطر الائتمانية للطرف الآخر بعد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية المبنية عن مجلس الإدارة. توافق هذه اللجنة على طلبات التسهيلات الائتمانية ضمن حدود صلاحيتها كما تراجع هذه اللجنة سياسات وإجراءات الائتمان المتعلقة بالبنك وترفع التوصيات بشأنها وتطبق السياسات المعتمدة. وترجع تفويض الصلاحيات ذات الصلة وترفع التعديلات إلى لجنة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة عند الاقتضاء. كما ترفع القرارات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والتي تتعدى نطاق صلاحيتها إلى اللجنة التنفيذية المبنية عن مجلس الإدارة.
- ويتولى رئاسة هذه اللجنة رئيس قطاع المخاطر السيد / بول جوسياكس. وتجتمع اللجنة عند الضرورة.

لجنة مخاطر التكنولوجيا (TRC):

- إن لجنة مخاطر التكنولوجيا هي أعلى سلطة على مستوى الإدارة المختصة بالمسائل المتعلقة بمخاطر التكنولوجيا التي تواجه البنك، وتقدم تقارير عن جميع السياسات المتعلقة بالتكنولوجيا والمسائل المتعلقة بالمحافظ الهائلة إلى لجنة المخاطر.
- إن لجنة مخاطر التكنولوجيا مسؤولة عن معالجة المسائل المتعلقة بالمخاطر والسياسات المتعلقة بالتكنولوجيا التي قد تنشأ عبر البنك التجاري. كما أنها مسؤولة عن الموافقة على جميع الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات والأنظمة، فضلاً عن مراجعة أداء البنك وقدرته على تحمل المخاطر التكنولوجية.
- تشغل السيدة / ليوني روث ليدبريدج رئيس قطاع العمليات، منصب رئيس لجنة مخاطر التكنولوجيا، والسيد / بول جوسياكس، رئيس قطاع المخاطر، منصب نائب الرئيس.

لجنة الامتثال (CRC):

- تقوم لجنة الامتثال بالإشراف ومراقبة تنفيذ إطار الامتثال وإدارة مراقبة الجرائم المالية في البنك (الامتثال، والعقوبات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / ومكافحة تمويل اسلحة الدمار الشامل DP والضوابط المتعلقة بالاحتيال)، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: ضمان منهجية تصنيف العملاء القائمة على المخاطر: تنظيم بيانات "أعرف عميلك"، يتم الحفاظ على جودة بيانات العملاء بشكل فعال وفقاً للمتطلبات التنظيمية: مراجعة ومراقبة معالجة المسائل الحرجة المتعلقة بالامتثال وضمان التقليل من المخاطر الناجمة عن الامتثال.
- يشغل السيد / عبد الله الفضلي، رئيس إدارة الالتزام، منصب رئيس لجنة الامتثال. وخلال عام ٢٠٢٠، اجتمعت لجنة الامتثال ثلاث عشرة مرة، وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات على النحو الواجب.

لجنة أمن المعلومات (ISC):

- إن لجنة أمن المعلومات هي أعلى سلطة على مستوى الإدارة في جميع القضايا المتعلقة بأمن المعلومات التي تواجه البنك، وتقدم تقارير عن جميع السياسات المتعلقة بأمن المعلومات وقضايا المحافظ إلى لجنة المخاطر الهيبثية عن مجلس الإدارة.
- إن لجنة أمن المعلومات مسؤولة عن معالجة المسائل المتعلقة باستراتيجية أمن المعلومات والسياسات والمخاطر الأمنية للمعلومات التي قد تنشأ في البنك التجاري وفقاً لتعميم لمصرف قطر المركزي رقم ٤-٢٠١٨، كما أنها مسؤولة عن الموافقة على كافة الإستراتيجيات والسياسات والإجراءات والأنظمة، فضلاً عن مراجعة أداء البنك وقدرته على تحمل المخاطر في مجال أمن المعلومات.
- تتولى السيدة ليوني ليدبريدج، رئيس قطاع العمليات، رئاسة لجنة أمن المعلومات (ISC)، ويتولى رئيس إدارة أمن المعلومات السيد بنجامين بيستون منصب نائب الرئيس. تأسست لجنة أمن المعلومات (ISC) في عام ٢٠١٩ واجتمعت مرة واحدة خلال هذا العام ٢٠٢٠.

لجنة إدارة الأزمات (CMC):

- تشرف لجنة إدارة الأزمات على تطبيق إطار إدارة الأزمات بالبنك واستمرارية العمل. وقد قام البنك التجاري بوضع "خطة الإتصالات في حالات الأزمات" للتأكد من إدارة الأزمات. وتم إنشاء "فريق إدارة الأزمات" للتصدي للأزمات يعمل كقيادة مركزية في حال حدوث أي أزمة.
- ويتولى رئاسة هذه اللجنة الرئيس التنفيذي للمجموعة السيد / جوزيف أبراهام، وتشغل السيدة / ليوني روث ليدبريدج رئيس قطاع العمليات، منصب نائب رئيس اللجنة. خلال عام ٢٠٢٠، عقدت لجنة إدارة الأزمات أربعة اجتماعات، وتم توثيق محاضر هذه الاجتماعات حسب الأصول.
- أظهر البنك قدرة تشغيلية قوية عبر الصمود في إدارة أزمة كوفيد-١٩. وقد تحرك البنك بسرعة واتخذ إجراءات استباقية تضمن التوفير المستمر لمنتجاته وخدماته لعملائه وأصحاب المصلحة.

٧. إدارة المخاطر

تُطبق إدارة المخاطر في البنك التجاري الحوكمة السليمة للشركات لتحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والسيطرة عليها، وتحرص على أن تتماشى الأنشطة التي تنطوي على تحمل المخاطر المعقدة مع استراتيجية البنك ومستوى المخاطر المقبول. تشمل المكونات الرئيسية لإدارة المخاطر ما يلي:

ثقافة المخاطر: القيم المشتركة، والموافق، والكفاءات، والسلوكيات في البنك التي تشارك وتؤثر على مهارات الحوكمة والقرارات المتعلقة بالمخاطر. لتعزيز ثقافة المخاطر السليمة:

١. يتولى مجلس الإدارة الريادة في تحديد الاتجاه العام من خلال تعزيز الوعي حول المخاطر ضمن ثقافة مخاطر سليمة، عبر إبلاغ كل الموظفين بأن المجلس لا يدعم الإفراط في المخاطرة، وبأن كل الموظفين مسؤولون عن ضمان عمل البنك ضمن الحدود المقررة ومستوى المخاطر المقبول؛
٢. تتولى الإدارة التنفيذية تنفيذ ثقافة المخاطر السليمة وتعزيزها، وتوفر حوافز تكافئ السلوك المناسب وتعاقب السلوك الخلل.

تقبّل المخاطر: المستوى الإجمالي للمخاطر وأنواع المخاطر التي يكون مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مستعدين لتحملها لتحقيق أهداف البنك وأغراضه وخطته التشغيلية، بما يتماشى مع متطلبات رأس المال والسيولة والمتطلبات الأخرى السائدة.

نظام إدارة المخاطر: السياسات والعمليات والموظفون وأنظمة التحكم المستخدمة لتحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والسيطرة عليها والإبلاغ عنها بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبول المحدد من قبل مجلس الإدارة. تشمل فئات المخاطر التي يغطيها نظام إدارة المخاطر: الائتمان، معدل الفائدة، السيولة، التشغيل، الائتمان، الاستراتيجية، والسمعة.

إنّ القيم الأساسية للبنك منصوص عليها في ميثاق المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة وفي بيان تقبّل المخاطر، وكذلك في سياسات المخاطر التي تحدد أنشطة إدارة المخاطر

على نطاق المؤسسة، وتفصل التنظيم والسلطات والعمليات في ما يتعلق بكل جوانب إدارة المخاطر.

يقوم نظام إدارة المخاطر في البنك التجاري على ثلاثة خطوط دفاع، وهي:

خط الدفاع الأول: وحدات عمل الخط الأمامي أو الوظائف التي تنشأ عنها المخاطر. إنّ هذه المجموعات مسؤولة عن تحديد المخاطر التي تتخذها وتقييمها وإدارتها. وتكون هذه المجموعات المسؤولة الرئيسية عن اتخاذ المخاطر في البنك، وهي مسؤولة عن تنفيذ الضوابط الداخلية الفعّالة، والحفاظ على المناهج التي تحدد وتقيم وتراقب المخاطر المرتبطة بأنشطتها وتحقق من حدتها بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبول وحدود المخاطر التي يضعها البنك.

خط الدفاع الثاني: مهام إدارة المخاطر المستقلة. تتضمن مهام إدارة المخاطر المستقلة الاشراف على عمليات اتخاذ المخاطر، وتقييم المخاطر بطريقة مستقلة عن وحدات أعمال الخط الأمامي أو الوظائف التي تنشأ عنها المخاطر. إنّ إدارة المخاطر المستقلة تعتبر كمئة لأنشطة الامتثال والرقابة التي تقوم بها وحدات الخط الأمامي من خلال مسؤولياتها في المراقبة والإبلاغ، بما في ذلك الامتثال لمدى تقبّل المخاطر من جانب البنك. تساهم مهام إدارة المخاطر المستقلة في اتخاذ القرارات الرئيسية المتعلقة بالمخاطر، وهي مسؤولة عن تحديد المخاطر الإجمالية والناشئة على نطاق المؤسسة وقياسها ومراقبتها والسيطرة عليها.

في البنك التجاري، تتولى مهام إدارة المخاطر المستقلة كل من وحدة إدارة المخاطر التي يرأسها المدير العام التنفيذي- رئيس قطاع المخاطر، ووحدة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال التي يرأسها مساعد مدير عام أول - رئيس الالتزام.

خط الدفاع الثالث: مهام التدقيق الداخلي. توفرّ مهام التدقيق الداخلي ضماناً مستقلاً للمجلس حول جودة الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية وفعاليتها. كما وتتولى مهام التدقيق الداخلي وحدة إدارة التدقيق الداخلي التي يرأسها رئيس التدقيق الداخلي.

كجزءٍ من الإطار العام للحوكمة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الإشراف على إطار متين لإدارة المخاطر، يشمل: ثقافة مخاطر قوية؛ تقبُّل للمخاطر من خلال بيان متطور لتقبُّل المخاطر؛ ومسؤوليات محدّدة لإدارة المخاطر ومهام المراقبة. يجوز لمجلس الإدارة تفويض جزء من مهامه إلى الأجان المنتبقة عنه (بما فيها لجنة المخاطر المنتبقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية المنتبقة عن مجلس الإدارة) عند الاقتضاء.

تمّ تفويض لجنة المخاطر المنتبقة عن مجلس الإدارة بمهام الرقابة على المخاطر من قبل مجلس الإدارة وأدرجت مسؤولياتها في القسم ٤.٢.

يتحمّل رئيس قطاع المخاطر المسؤولية الرئيسية عن الإشراف على تطوير مهام إدارة المخاطر المستقلة للبنك وتنفيذها. وهي تشمل من بين أمور أخرى، التعزيز المستمر للمهارات الموظفين وتحسين أنظمة إدارة المخاطر والسياسات والعمليات والنماذج الكمية والتقارير اللازمة بما يضمن قدرات قوية وفعّالة لإدارة المخاطر بما يكفي لدعم أهداف البنك الاستراتيجية بشكل كامل وجميع أنشطته التي تنطوي على المخاطرة.

قام البنك بتعزيز الضوابط والإجراءات في مجالات إدارة المخاطر عبر تطبيق ديناميكية تقبُّل المخاطر وتأمين إدارة أفضل المهضبات الحالية والمتوقعة، ومعالجة مسائل تتعلق بأمن المعلومات في إطار استراتيجية الرقمنة وتقديم تحديثات تتعلق بتلبية أهداف البنك الاستراتيجية المتعلقة بالمخاطر.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بجمع وظائف لجان الائتمان المتعددة بشكل استراتيجي تحت مظلة لجنة إدارة الائتمان والتي لديها الآن صلاحيات أوسع تغطي أداء الاعتمادات، والخفضات، والمخصصات والاستثناءات / شطب الديون. الشطب. يتمّ إطلاع مجلس الإدارة أو لجان الفرعية بانتظام على كلّ المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك.

بشكل عام، يتوافق إطار الحوكمة والسياسات والإجراءات والممارسات الإدارية المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك التجاري بشكل جيّد مع الممارسات الرائدة العالمية ومع توصيات لجنة بازل والمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي.

٨. أمن المعلومات

تقع مسؤولية أمن المعلومات على عاتق مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتشكّل جزءاً لا يتجزأ من حوكمة مؤسساتية شفافة. بشكل عام، في حين يتحمّل كبار المسؤولين التنفيذيين مسؤولية النظر ومعالجة المخاوف والجوانب الحساسة المتعلقة بأمن المعلومات، يُتوقّع من مجالس الإدارة أن تجعل من أمن المعلومات جزءاً لا يتجزأ من الحوكمة بحيث يكون مدمجاً في العمليات القائمة لإدارة موارد تنظيمية حساسة أخرى. وتحقيقاً لهذه الغاية والتزاماً بتعميم رقم ٤-٢٠١٨ الصادر عن مصرف قطر المركزي، تمّ تفويض لجنة المخاطر المنتبقة عن مجلس الإدارة مهمة الرقابة على مخاطر البنك المرتبطة بالتكنولوجيا والأمن السيبراني.

أعلى سلطة على مستوى الإدارة في جميع القضايا المتعلقة بالأمن السيبراني هي لجنة أمن المعلومات، وهي مسؤولة عن التعامل مع الأمور المتعلقة باستراتيجية أمن المعلومات وسياساته ومخاطر أمن المعلومات التي قد تنشأ في بيئة البنك التجاري، فضلاً عن مراجعة أداء قدرة البنك على أمن المعلومات.

تشمل المسؤوليات المحددة للجنة أمن المعلومات ما يلي:

- الإشراف وتسهيل تنفيذ إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات في البنك.
- المراجعة والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة على سياسة مخاطر أمن المعلومات وبيانات تقبل مخاطر أمن المعلومات.
- مراجعة واعتماد القرارات الاستراتيجية والهندسة الجوهرية فيما يتعلق بأمن المعلومات.
- مراجعة ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف وحدات الأعمال الاستراتيجية (SBU's) والتأكد من تخفيف إجهال تعرض أمن المعلومات للمخاطر.
- التأكد من وجود ثقافة قوية لإدارة مخاطر أمن المعلومات في جميع أنحاء المؤسسة.
- مراجعة تقارير التدقيق الخارجي والداخلي لمخاطر أمن المعلومات التي يواجهها البنك التجاري، والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة المشكلات التي تم إبرازها في هذه التقارير.

تعمل لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة على مراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية للبنك بشكل دوري من خلال التقييمات التي تجربها إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام. وتشمل هذه المراجعة جميع الضوابط الهادية، بما في ذلك الضوابط المالية والتشغيلية وضوابط الالتزام وأنظمة إدارة المخاطر. كما وتأخذ لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة في الاعتبار نتائج تقييم المدقق الخارجي للبنك، وتقوم اللجنة برفع نتائج هذه التقييمات المتعلقة بمدى فعالية الضوابط والعمليات الداخلية الحالية إلى مجلس الإدارة.

٩.١ الالتزام، ومراقبة الجرائم المالية

تقوم وحدة الالتزام ومراقبة الجرائم المالية على أساس استباقي، بتحديد مخاطر الالتزام المرتبطة بأعمال البنك وتوثيقها وتقييمها، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المخاطر المتعلقة بتطوير منتجات جديدة وممارسات العمل وإنشاء أنواع جديدة من الأعمال أو العلاقات مع العملاء أو تغييرات أساسية في طبيعة هذه العلاقات، وتشمل مخاطر الالتزام مخاطر فرض العقوبات القانونية أو التظهيرية أو تكبد خسائر مالية كبيرة أو التأثير السلبى على السمعة نتيجة التخلف عن الالتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة.

تشمل وحدة الالتزام ومراقبة الجرائم المالية المسؤوليات التالية:

- الحرص على التزام الفروع/ الإدارات والموظفين بالقوانين/ الأنظمة ذات الصلة وتعليمات مصرف قطر المركزي والقوانين المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة والمطبقة في دولة قطر؛
- إصدار تعليمات كتابية للموظفين عن كيفية تطبيق القوانين واللوائح المعمول بها والمعايير المقررة؛
- مراقبة وضمان التزام البنك بتعليمات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية وقانون العمل وقانون الشركات التجارية وأنظمة فرقة العمل للإجراءات المالية ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل؛ والعقوبات عليها؛
- اقتراح التوصيات ذات الصلة لتحسين أداء الرقابة الداخلية التي تساعد على تقليل المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال وانتشار أسلحة الدمار الشامل؛

لا تتوقف فوائد أمن المعلومات الجيد على انخفاض المخاطر أو تدني الآثار الناجمة عن أي خطأ ما فحسب، بل يتخطاها لتحسين السمعة ورفع مستوى ثقة الآخرين ممن يتعامل البنك معهم، كما يمكن أن يحسّن الكفاءة من خلال تجنب هدر الوقت والجهد للتعافي من حادث أمني. يُعد تثقيف الموظفين حول كيفية حماية أنفسهم من التهديدات الإلكترونية أحد الأهداف الرئيسية للبنك، وقد طُلب من جميع الموظفين إكمال دورة تدريبية إلكترونية إلزامية خلال عام ٢٠٢٠ تشمل التوعية حول التهديدات مثل التصيد الاحتيالي والبرامج الضارة/ الفيروسات وحماية البيانات، كما تلقى المجلس تدريباً في مجال الأمن السيبراني في عام ٢٠٢٠ وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي ع-٤/٢٠١٨.

وقد استمرت التهديدات بالتزايد في القطاع المالي داخل قطر وفي جميع أنحاء العالم في عام ٢٠٢٠ نتيجة للتقنيات الجديدة ونمو العالم الرقمي المترابط، والتهديدات التي شهدت أكبر زيادة في عام ٢٠٢٠ هي: التصيد الاحتيالي، انتهاكات البيانات، ومحاولات القرصنة، والجرائم الإلكترونية، وبرامج القدية. على الرغم من التهديدات المتزايدة، فإن البنك التجاري في وضع قوي يسمح له بمكافحة هذه التهديدات، مع تعزيز قدرات أمن المعلومات والضوابط الأمنية الجديدة التي تم تنفيذها في عام ٢٠٢٠ عبر استراتيجية أمن المعلومات.

في عام ٢٠٢٠، حصل البنك التجاري على شهادة الامتثال لمعايير أمن بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني (PCI DSS)، وهي شهادة مستقلة عالمية المستوى تعكس التزام البنك بتوفير بيئة مصرفية آمنة لجميع العملاء.

٩.٢ الإطار الرقابي لدى البنك التجاري

اعتمد البنك مجموعة من سياسات الرقابة الداخلية الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة لتقييم أساليب وإجراءات إدارة المخاطر، وتطبيق إطار الحوكمة في البنك والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة، ويهدف إطار الرقابة الداخلية هذا إلى حماية استثمارات المساهمين ووجودات البنك وضمان موثوقية حفظ السجلات والتقارير المالية للبنك التجاري.

- متابعة القوانين والأنظمة الجديدة ودفع الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية لتطبيقها في الوقت المناسب؛
- مراقبة المعاملات المالية للعملاء والتحقق من العمليات المشبوهة ورفع التقارير الخاصة بها إلى وحدة المعلومات المالية؛
- ضمان التنفيذ السليم لتعزيز العناية الواجبة في المراسلة المصرفية والعملاء ذوي المخاطر العالية؛
- التأكد من التطبيق السليم لأحكام القانون الأمريكي الخاص بالالتزام الضريبي للحسابات الخارجية (فاتكا) / ومعايير التقارير المشتركة؛
- توفير التدريب والتوعية اللازمة لموظفي البنك العاملين فيها يتعلق بالحكومة وتعليقات مصرف قطر المركزي والعقوبات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأحكام القانون الأمريكي الخاص بالالتزام الضريبي للحسابات الخارجية (فاتكا) / معايير التقارير المشتركة بصورة منتظمة.

كما تقوم وحدة الالتزام ومراقبة الجرائم المالية بمراقبة الالتزام بشكل مستقل والإختبار والمراقبة. وضمان الجودة وتقييمه وتحدد أية مخالفة للأنظمة ومسائل عدم الالتزام، وتقدم نتائج مراجعات الالتزام إلى لجنة التدقيق والالتزام المبنية عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة. والإدارة التنفيذية المعنية ورؤساء الوحدات / الإدارات بشكل منتظم. وتشمل هذه التقارير ملخصاً لنواحي التقصير و / أو المخالفات والإجراءات المقترحة لمواجهتها، بالإضافة إلى التدابير التصحيحية التي تم اتخاذها والتي سيتم اتخاذها وفقاً للمواعيد المتفق عليها.

وخلال عام ٢٠٢٠، أجرت وحدة الالتزام ومراقبة الجرائم المالية ٢٠ مهمة تشمل مراجعة الالتزام والاختبار والمراقبة وضمان الجودة والمهام الأخرى المخصصة، حددت من خلالها أوجه القصور على مستوى الالتزام والضوابط، فتمت معالجتها كما يجب من قبل إدارة البنك، ولم تكن لأي من مسائل الالتزام المحددة في مراجعات الإدارة أي تأثير جوهري على مركز البنك المالي.

وشاركت وحدة الالتزام ومراقبة الجرائم المالية في النشاطات التالية:

- تقديم الإرشادات فيما يتعلق بالاستفسارات اليومية التي ترفعها إدارة/موظفي البنك في إطار الالتزام؛
- تمثيل إدارة الالتزام في كافة عمليات تقييم المخاطر التشغيلية واجتماعات اللجان الإدارية؛
- تولى استفسارات وحدات الأعمال في البنك الموجهة إلى مصرف قطر المركزي؛
- تولى استفسارات مصرف قطر المركزي بالنيابة عن وحدات الأعمال؛
- الاستجابة لكل طلبات مفتشي مصرف قطر المركزي في إطار المراجعة التنظيمية لعام ٢٠٢٠ والتي يجريها المصرف على مستوى كافة وحدات الأعمال في البنك؛
- تقديم التقارير التنظيمية: تم التحقق والرد على كل استفسارات وحدة المعلومات المالية ومصرف قطر المركزي بالإضافة إلى الاستفسارات التنظيمية الأخرى؛
- رصد النسب التي يحققها البنك بالمقارنة مع النسب المفروضة من مصرف قطر المركزي؛
- متابعة نتائج الالتزام؛
- متابعة مدى تطبيق التعليمات الواردة في تعاليم ورسائل مصرف قطر المركزي؛
- تسييق تطبيق وتطوير مناهج "اعرف عميلك" - مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل؛ / وفقاً للنهج القائم على تحليل المخاطر؛
- التسييق مع الشركات التابعة لضمان تلبية متطلبات الإشراف الموحد و.
- قادت خطة تحويل الالتزام بما يتوافق مع خطة البنك الاستراتيجية الخمسية.

٩.٢ التدقيق الداخلي

إن إدارة التدقيق الداخلي هي إدارة مستقلة، تسعى إلى تعزيز البيئة الرقابية الشاملة للبنك التجاري. وقد أدرجت الصلاحيات المفوضة لإدارة التدقيق الداخلي في ميثاق التدقيق الداخلي الذي تمت الموافقة عليه من قبل لجنة التدقيق والالتزام وإقراره من قبل مجلس الإدارة.

ضماناً لاستقلالية إدارة التدقيق الداخلي، ترفع هذه الإدارة تقاريرها إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق والالتزام، التي تشمل مهامها أيضاً تحديد مكافآت إدارة التدقيق الداخلي، وتسمية رئيس التدقيق الداخلي الذي يرفع تقاريره بشكل دوري ومباشر إلى اللجنة والإدارة العليا.

كما وتُعد إدارة التدقيق الداخلي أهم مجلس الإدارة والإدارة العليا بضمان كفاءة البيئة الرقابية في البنك وفعالية تطبيق الضوابط التي تُصَبّ نهائياً بتقليل المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك. وتعتمد الإدارة خطة تدقيق داخلي مبنية على فهم المخاطر، وترتكز على ما يلي:

- كفاءة نظام الرقابة الداخلية للبنك وفعاليتها؛
- مصداقية المعلومات المالية والتشغيلية وصحتها؛
- فعالية العمليات وجودتها؛
- حماية الأصول والإفادة منها؛
- الالتزام بالقوانين والأنظمة والعقود.

وتشمل مسؤولياتها الرئيسية بشكل خاص النقاط التالية:

- إجراء عمليات التدقيق المقررة على الفروع / الإدارات / الأقسام والمنتجات والإجراءات والأنظمة والضوابط وفقاً لخطة التدقيق السنوية التي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق والالتزام، بما في ذلك:
 - إجراء تقييم مستقل لعوامل المخاطر والرقابة القابلة للتطبيق في المنطقة قيد المراجعة؛
 - دعم البنك للحفاظ على ضوابط فعالة من خلال تقييم فاعليتها وكفاءتها وضمان النمو المستمر؛
 - تقييم فعالية إجراءات الحوكمة ورفع التوصيات المناسبة لرفع مستواها.
- إجراء عدة تقييمات بشكل مستقل لفحص جودة المحافظ الائتمانية للبنك، وقد تشكل فريق ضمن إدارة التدقيق الداخلي بغية مراجعة الملفات الائتمانية.
- توفير الخدمات الاستشارية إلى الإدارة التنفيذية والإدارات

- الأخرى في البنك، بما في ذلك إجراء مراجعات خاصة للمشاريع الجديدة والأنظمة / التطبيقات والتسهيلات الخارجية والسياسات والإجراءات. في هذا الإطار، تحافظ إدارة التدقيق الداخلي على استقلالياتها وموضوعيتها وتُحجَم عن تولى مسؤولية إدارة العمليات أو المنتجات أو الأنظمة أو التطبيقات الجديدة أو تصميمها أو تطبيقها.
- تولى بعض المهام التي تظهر بشكل مفاجئ كالتحقيق في عمليات الاحتيال، وغيرها من المهام حين يقتضي الأمر، وذلك بتفويض من لجنة التدقيق والالتزام أو الهيئة الرقابية أو الإدارة العليا للبنك.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع التوصيات إلى إدارة البنك التنفيذية بهدف الإضاءة على المجالات التي يمكن تحسين الضوابط فيها أو مستوى الالتزام بها. ورغم رفع بعض التوصيات، لم تسجَل أية حالات عدم التزام بالضوابط كان لها أو قد يكون لها تأثير على الأداء المالي للبنك عموماً. وبالإضافة إلى ذلك، أكدت نتائج التقييم الواردة سابقاً ملائمة وفعالية الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر وإجراءات الحوكمة في البنك، ولم تسجَل أية مخاطر أساسية أو مواطن ضعف أو حالات عدم التزام تتعدى مستوى تحمل المخاطر في البنك.

ووفقاً لخطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٠، أصدرت الإدارة ٣٥ تقرير تدقيق داخلي وتحقيقات وقدمتها إلى لجنة التدقيق والالتزام. وقد شملت هذه التقارير ١٠٠ وحدة ضمن قائمة البنك "للوحدات القابلة للتدقيق" حيث تم التطرق لبعض الوحدات بما في ذلك أغلب فروع البنك في أكثر من مهمة تدقيق واحدة. وقد تم تقديم ومناقشة كل التوصيات الرئيسية المتعلقة بهذه التقارير في اجتماعات لجنة التدقيق والالتزام والتي عقدت إثني عشر اجتماعاً في عام ٢٠٢٠. وتقوم إدارة البنك بالرد على كل التوصيات المذكورة في تقارير التدقيق الداخلي بشكل استباقي وفي الوقت المناسب بحيث لا تكون لجنة التدقيق والالتزام ملزمة بالتدخل لضمان حل هذه المسائل. ولكن تم وضع نظام حوكمة يسمح برفع المسائل إلى لجنة التدقيق والالتزام المنتهية عن مجلس الإدارة إذا لزم الأمر.

ضمت الإدارة رئيس التدقيق الداخلي و١٢ مدققاً ومدققين اثنين متدربين في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠.

٩,٣ التدقيق الخارجي

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية والأنظمة ذات الصلة، تقوم الجمعية العامة، بالتشاور مع مصرف قطر المركزي، بتعيين المدقق الخارجي للبنك سنوياً، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وتوافق على الأجر المحدد له.

وقد وافق المساهمون على إعادة تعيين شركة "إرنست آند يونغ" (سجل المدققين في قطر رقم ١١٤) لتولي التدقيق الخارجي للبنك للسنة المالية ٢٠٢٠ خلال اجتماع الجمعية العامة للبنك التجاري المنعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢٠. وقد بلغت رسوم المدقق الخارجي السنوية لعام ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ٧٦٠,٠٠٠ ريال قطري.

توكل المدقق الخارجي مهتمّة تدقيق البيانات المالية للبنك، على أساس ربع سنوي وسنوي وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. وبحسب هذه المعايير، على المدقق الخارجي التقيّد بالمتطلبات الأخلاقية، وإجراء التدقيق اللازم للتأكد من عدم وجود أية أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

سينشر تقرير المدقق المستقل إلى المساهمين في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠.

١٠.١.٠ الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

في عام ٢٠٢٠، حافظ البنك التجاري على دوره الريادي إلى جانب نظرائه من البنوك في معظم معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG). كما حصل على تصنيف بدرجة "A" في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) من مؤشر MSCI.

يلتزم البنك التجاري بدعم المبادرة الصادرة عن بورصة قطر حول إعداد تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والتي تشجع الشركات على الكشف عن بياناتها المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتعزيز الشفافية من خلال لوحة بيانات الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) <http://qse.arabsustainability.com>

بالنسبة إلى عام ٢٠١٩، تصدر البنك التجاري لوحة البيانات في التقارير بنسبة ١٠٠٪ عن ٣٧ مؤشراً من مؤشرات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG). أما عن بيانات الـ (ESG) الخاصة بنا ٢٠١٦-٢٠١٩ وبعض البيانات المحددة لعام ٢٠٢٠ في لوحة بيانات الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ستجدونها في قسم الإفصاحات الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) في هذا التقرير.

١٠.١ الحوكمة البيئية

نحن ندرك الآثار المباشرة وغير المباشرة لعملياتنا على البيئة ونحن ملتزمون بالحد من انبعاثات الغازات الدفيئة بالإضافة إلى المواد المستخدّمة. وقد أهدم البنك التجاري على العديد من المبادرات لتقليل التأثير السلبي لعملياتنا على البيئة:

- كان التحول الرقمي الذي طرأ على البنك التجاري سبباً مباشراً في الحد بشكل ملحوظ من استخدام الورق داخل مؤسستنا، كما أدت الطباعة المركزية والمراقبة إلى تقليل استخدام الورق بشكل أكبر؛
- اعتماد برنامج لإعادة تدوير الورق لفروعنا وأبنيتنا والعقارات المكتسبة مع مزود محلي؛
- الحد من استخدام المواد المستهلكة البلاستيكية لمرّة واحدة من خلال إزالة عبوات المياه البلاستيكية وإدخال أباريق زجاجية وأكواب زجاجية إلى غرف الاجتماعات والمساحات المكتبية. وقد تم تعليق هذه المبادرة مؤقتاً لتجنب انتقال العدوى أثناء جائحة كوفيد-١٩؛
- استبدال الإضاءة بمصابيح LED لتقليل استهلاك الطاقة الكهربائية من جهة وزيادة الفعالية من جهة أخرى.

كما أننا نتفاعل مع موظفينا من خلال التواصل الداخلي لتشجيع الممارسات الصديقة للبيئة، مثل تشجيع إعادة التدوير.

يتم الإفصاح عن بيانات غاز الدفيئة واستخدام الطاقة واستخدام المياه والنفايات في قسم إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في هذا التقرير.

١٠,٢ الحوكمة الاجتماعية

١٠,٢,١ تنمية رأس المال البشري

التوظيف والتطوير والتدريب

لا يزال البنك التجاري ملتزماً بسياسة جذب وتوظيف وتدريب وتطوير المواطنين القطريين وتعزيز الأفكار والمواهب المحلية. ورغم إستحالة حضور المعارض المهنية بسبب جائحة كوفيد-١٩، عقد البنك التجاري في عام ٢٠٢٠ شراكات فعلية مع جامعة قطر والجامعات داخل "المدينة التعليمية" لتوظيف المواطنين القطريين كالجيل المقبل من القادة المصرفيين ذوي المهارات العالية. كما تعاونت مع وزارة العمل من خلال المشاركة في بوابة التوظيف الإلكتروني الخاصة بها. ويقدم البنك الدعم للموظفين لاستكمال دراساتهم الجامعية من حيث الاجازات والتكاليف، كما أننا نرعى طلاباً من الشباب في مرحلة مبكرة تصل الى ما قبل التخرج من المدرسة الثانوية.

للحسابات الخارجية (فاتكا) / ومعايير التقارير المشتركة، بالإضافة إلى الدورات التي يتطلبها البنك حول قواعد السلوك وإدارة استمرارية الأعمال. ويتعاون البنك مع المؤسسات التعليمية لتوفير تدريب موجه للموظفين، مثل التدريب التنفيذي من قبل HEC Paris في قطر، وفي عام ٢٠٢٠ تعاون البنك مع مكتبة قطر الوطنية (QNL) لتزويد جميع الموظفين بإمكانية الوصول إلى المكتبة الرقمية. كان متوسط ساعات التدريب لكل موظف في عام ٢٠٢٠ ستة عشرة ساعة.

المكافآت

يستعرض مجلس الإدارة بانتظام الأجور والاستحقاقات كي تضمن أننا ندفع بشكل عادل وبتناسبي، ونكافئ أصحاب الأداء العالي، ونربط مدفوعات الحوافز بالأداء العام للبنك. كما يركز مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال النظر في التمييز بين الراتب والحوافز، والتوازن بين الربح والمخاطر والافاق الزمنية المرتبطة بهذه المخاطر.

يدير البنك خطة حوافز طويلة الأمد (LTIS) تنطبق على الإدارة التنفيذية، والموظفين متخذي المخاطر الذين اختاروا تأجيل جزء من مكافآتهم السنوية عن السنوات المالية ٢٠١٦-٢٠١٩ ضمناً. وتعمل خطة الحوافز الطويلة الأمد LTIS على تعزيز المواءمة بين مصالح الإدارة التنفيذية والمساهمين من خلال ربط الأجر التنفيذي المتغير بأداء سعر سهم البنك، ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل عن المكافآت في القسم ٤-٤.

التوازن بين الحياة المهنية وارتباطات الموظفين

يوصل البنك التجاري تشجيع جميع الموظفين على أخذ الاجازات بالكامل ويوفر المرونة في التخطيط للاجازات. وقد تمّ العمل على تسهيل تقديم الإجازة، التي يمكن تأجيلها عبر الهاتف الجوّال وبشكل نظامي، دون الحاجة إلى توقيعات متعددة أو توقيعات بحضور شخصي.

ولدى البنك التجاري نادي للموظفين ملتزم بتوفير مرافق وبرامج ترفيهية واجتماعية عالية الجودة للموظفين خارج بيئة العمل. ويدير النادي مجموعة من الموظفين المتطوعين، فضلاً عن ذلك، يدير البنك التجاري صالة ألعاب رياضية واستوديو لممارسة اليوغا وغرفة ألعاب واستوديو موسيقى داخل المبنى مخصص للموظفين، مع اثنين من المدربين المتخصصين في

إن برنامج التنمية الوطنية التابع للبنك التجاري هو عبارة عن إستراتيجية تنمية للمواطنين القطريين تستثمر في مهارات وتدريب الشباب القطري، مع التركيز على تطويرهم الوظيفي وتمكينهم من الوصول الى أدوار عليا داخل البنك. يتم تصميم التدريب بحيث يتناسب مع الفرد ويمكن أن يكون متخصصاً وفقاً لهجال اهتمام الموظف أو القسم، على سبيل المثال، يتمتع قسم الخدمات المصرفية للأفراد بتدريبه ومنهجه التعليمي المنظم الخاص به.

هذا ونعمل على جعل البنك التجاري مكاناً ممتازاً للتعلم، ونحن نوجه مواردنا الإنمائية نحو موظفينا ذوي المهارة في تشارك المعرفة وتدريب الآخرين من خلال التدريب الذي يقوده القادة، وبالنسبة للقادة أنفسهم، يقدم البنك برنامجاً تعريفياً للقادة الجدد لضمان إدراكهم لمسؤولياتهم، ويتم تشارك المعرفة وتبادل الخبرات، حيث يمكنهم أن يتعلموا الفرق بين أن يكون الفرد مديراً وبين أن يكون قائداً.

على الأقل، يجب على جميع الموظفين إكمال الدورات التدريبية الإلكترونية الإلزامية المطلوبة بموجب اللوائح التنظيمية الخاصة بأمن المعلومات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة الاحتيال وإعداد تقارير القانون الأمريكي الخاص بالالتزام الضريبي

آليات الإبلاغ عن السلوك غير اللائق وإجراءات الشكاوى المجهولة الهوية فيما يتصل بكل من حالات الاحتيال وحالات عدم الاحتيال. وهناك آلية محمية للكشف وإجراء التحقيق. وتشرف لجنة تأديبية على حالات السلوك غير اللائق الجسيمة.

التنوع

لدى البنك التجاري قوة عاملة متنوعة تشمل ٣٧ جنسية مختلفة. ٣٣,٥٪ من الموظفين قطريين و٤٥٪ إناث. وكما جاء في مدونة قواعد السلوك للبنك، فإننا ندرک قوة وأهمية التنوع في مكان العمل ونحترم اختلافات بعضنا البعض. فضلاً عن ذلك، وكما جاء في مدونة قواعد السلوك للبنك، فإننا لا نتساهل مع التمييز أو الإساءة أو المضايقات أو أي سلوك مسيء آخر.

اتجاهات القوى العاملة

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢٠	١١٤	٩٨١	٨٩٩	٨٥٣	القوى العاملة في البنك التجاري
٨,٥٪	١٠,٩٪	١٠,٩٪	٨٪	٨,٩٪	معدل دوران الموظف
٤٤٪	٤٣٪	٤٣٪	٤٥٪	٤٥٪	القوة العاملة النسائية
٢٨٪	٢٧٪	٢٩٪	٣٢٪	٣٣,٥٪	النسبة القطرية

١٠,٢,٢ أمن المعلومات

عزز البنك التجاري قدراته في مجال أمن المعلومات في عام ٢٠٢٠ وحصل على شهادة معيار أمان بيانات بطاقة الدفع (PCI DSS). وهي شهادة مستقلة عالمية المستوى تعكس التزام البنك بتوفير بيئة مصرفية آمنة لجميع العملاء. يمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في القسم ٨.

١٠,٢,٣ الوصول إلى التمويل

في متناولنا

يمتلك البنك التجاري أحد أكبر امتيازات التجزئة في قطر، حيث يدير قسم الخدمات المصرفية للأفراد الاحتياجات المصرفية والهالية للأفراد، بينما تلبى احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال فريق الخدمات المصرفية للشركات.

طالة الألعاب الرياضية. وبعد إغلاق هذه المرافق بسبب جائحة كوفيد-١٩، انتقلت صفوف اللياقة البدنية لتتعد عبر الإنترنت لضمان قدرة الموظفين على الاستمرار في تحقيق أهدافهم الصحية واللياقة البدنية. ناهيك عن الرياضات، ينظم نادي الموظفين أيضاً مجموعات ذات اهتمامات في الطهي والتصوير والموسيقى.

ولدى البنك التجاري العديد من البرامج الأخرى لإشراك الموظفين، بما في ذلك مناسبة خاصة بأصحاب الإنجازات في مجال البيع بالتجزئة كل ثلاثة أشهر؛ ومناسبة "CB's Got Talent"؛ وغرفة الإبداع لدى الموظفين التي تقدم فكرة مبتكرة من مشاريعهم اليومية إلى الإدارة التنفيذية؛ ومبادرة قراءة أسبوعية يتم طرحها عبر مجموعة WhatsApp لموظفي البنك؛ ونادي CB Toastmasters.

يركز البنك التجاري بشدة على التواصل بين الموظفين، مع رسائل البريد الإلكتروني للاتصال الداخلي والتي يديرها قسم التسويق. تُعقد اجتماعات مفتوحة ربع سنوية تحت قيادة الرئيس التنفيذي للمجموعة وأعضاء الإدارة التنفيذية، حيث يتم إطلاع الموظفين على السبل لتحقيق التقدم عبر الخطة الإستراتيجية للبنك وغيرها من التطورات الرئيسية. وقد انتقلت هذه الاجتماعات لتتعد عبر تطبيق Zoom خلال عام ٢٠٢٠ بسبب جائحة كوفيد-١٩. وعلو على ذلك، أطلق البنك مبادرة اتصالات أسبوعية في عام ٢٠٢٠ أطلق عليها مسمى "CB FIKA"، وهو منتدى دردشة غير رسمي يعقد عن طريق تطبيق Zoom لكل العاملين، ويتناول من المواضيع "أي شيء وكل شيء". وكان من بين المتحدثين في الـ "CB FIKA" نائب رئيس مجلس الإدارة في باب تاريخ البنك، والرئيس التنفيذي للمجموعة، وطبيب من مؤسسة حمد الطبية، الذين قدّموا آراء عميقة جداً حول التصدي لجائحة كوفيد-١٩ في قطر.

تقييم الأداء والإبلاغ عن التظلمات

لدى البنك التجاري نظام لتقييم الأداء، كما أن لدى الموظفين تقييمات أداء منتظمة تستند إلى الأدلة والأهداف. يخضع الموظفون لعملية تغذية راجعة في منتصف العام، ويتم تقييم الأداء نهاية العام بواسطة مجموعة من المدراء. تنص مدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك التجاري على تفاصيل

يمكن الاطلاع على تفاصيل ابتكارات البنك في قنوات الهاتف المحمول والرقمية وتقدير الجوائز في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ (قسم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات).

إن توزيعنا العددي يتم من خلال شبكة متنوعة من الفروع، موزعة في مختلف أنحاء البلاد، وبشكل مركّز في الدوحة. كما وأنا نقوم بتشغيل أنواع مختلفة من الفروع لتلبية احتياجات العملاء المختلفة.

وتتضمّن العديد من الفروع مستويات عالية من التشغيل الآلي وأدت الخدمة الذاتية متوفرة إلى ما بعد ساعات العمل المصرفية العادية. وإن شبكة فروعنا مدعومة بأكثر من ١٧٠ جهاز صراف آلي.

الابتكار في استهداف الديمغرافية التي لا تحصل على خدمات كافية

لدى قطر قوة عاملة ضخمة من العمال الأجانب، والعديد منهم يتقاضون أجوراً متدنية، وهم تقليدياً ديمغرافية تعاني من نقص الخدمات. يقود البنك التجاري القطاع ذي الأجور المتدنية بما يتماشى مع رؤية الحكومة المتعلقة "نظام حماية الأجور". إن نموذج بطاقة الرواتب (PayCard) ذات التكلفة المنخفضة والتي تتسم بالفعالية هي من البطاقات الرائدة في السوق والتي تُقدّر كحصة في السوق بنسبة 70٪ أو أكثر. يتم دعم عملاء بطاقة الرواتب (Paycard) من خلال مركز اتصال متعدّد اللغات مخصّص لمعالجة الشكاوى أو مشاكل الخدمة ويتم إجراء تدريب منتظم في مساكن العمل لمساعدة هؤلاء العملاء على تحميل تطبيق تحويل الأموال عبر الهاتف المحمول واستخدامه.

يقدم البنك التجاري خدمة رائدة في تحويل الأموال بمدة ٦٠ ثانية، هي الأولى في السوق والتي تتيح للعملاء إرسال الأموال إلى الخارج في غضون دقيقة واحدة عبر الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق Mobile Banking. غطت الخدمة في البداية البلدان الأصلية لغالبة العمال ذوي الأجور المتدنية في قطر: الهند وباكستان وبنغلاديش والفلبين وسريلانكا ونيبال، ومنذ ذلك الحين تم توسيعها لتشمل

مناطق جغرافية أخرى بما في ذلك تركيا والأردن والمملكة المتحدة وأوروبا لتصل إلى ٣٠ بلد. يتم التواصل مع العمال ذوي الأجور المتدنية بلغتهم الأم وباستخدام خدمة ٦٠ ثانية للتوييلات، وبهذا لا يتعيّن على العمال الوافدين قضاء الوقت في البنوك أو مكاتب الصرافة خلال أوقات إجازتهم.

وفي أبريل ٢٠٢٠، أطلق البنك التجاري بطاقة "Pay Card" للعمالة المنزلية. هذا المنتج موجه بشكل خاص إلى عمال المنازل أو المزارع أو غيرهم مثل الطهاة والسائقين الذين يعانون تقليدياً من ضعف الخدمة في قطر على المستوى الديمغرافي. بدلاً من الدفع نقداً، يقوم أصحاب العمل بإنشاء حساب PayCard لموظفيهم المحليين يمكن من خلاله قيد الراتب والقيام بتوييلات الموظفين لإرسال الأموال إلى الوطن. تدعم بطاقة PayCard الخاصة بالعمالة المنزلية الشمول المالي وتوسّع الخدمات الرقمية لتشمل المزيد من الأشخاص في الدولة.

وأثناء إجراءات الإغلاق بسبب جائحة كوفيد-١٩، مُنعت العمالة المنزلية من الذهاب إلى دور الصرافة واستخدام الأموال لإرسال الأموال إلى ديارهن. تم إطلاق منتج PayCard مخصّص لعملات المنازل في هذا السياق، وهو يوفر حلّاً للعمليات المنزلية الواتية لم يكن بمقدورهن أن يرسلن أموالاً إلى بيوتهن في الوطن. وعلوّة على ذلك، أطلق البنك التجاري منتجاً رقمياً جديداً للكشوف عن الرواتب تم إطلاقه في عام ٢٠٢٠ حيث يجمع صاحب العمل تفاصيل المستفيد من الخارج من موظفيه ويساعد في تحويل المال إلى البنوك الخارجية.

دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم

تعتبر الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم عالمياً محرّكين أساسيين للتويع الاقتصادي وخلق فرص العمل ومصادر الابتكار الجديدة، كما أنها تشكل عنصراً أساسياً في التنمية المستدامة في قطر بموجب رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠. ودعماً للرؤية الوطنية القطرية ٢٠٣٠، يلتزم البنك التجاري بشكل فعال بتمكين رجال الأعمال ودعم احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال فريق الخدمات المصرفية للشركات.

ومع وجود أكثر من ٨٠٠٠ عميل ناشط من الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، لا يزال البنك التجاري يملك حصة كبيرة من حجم المعاملات في السوق المحلية. ويستمر البنك في تركيزه على التعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم عبر القطاعات التي تخدم هذه المشاريع من خلال قنوات رقمية أكثر، مع الحفاظ في الوقت نفسه على مراكز خدمة متخصصة.

يمكن العثور على المزيد من التفاصيل حول أنشطة الخدمات المصرفية للشركات في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ (قسم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات).

يُعتبر البنك التجاري من أبرز الجهات التي تقدّم القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم والقطاعات المتأثرة بشكل خاص بـ كوفيد-١٩ بموجب برنامج ضمان الاستجابة الوطنية التابع لبنك التنمية القطري، حيث يتمتع البنك بحصة تبلغ ٣٠٪ تقريباً من الحصة الأولى التي خصّصتها الحكومة والتي تبلغ ٣ مليارات ريال قطري للبرنامج. وبهذا، ضاعف البنك التجاري عدد العملاء المقترضين وحافطة الإقراض.

كما أطلق البنك تطبيقاً مخصصاً للدفع، وهو خدمة الدفع عبر الهاتف الجوال لتجار البنك التجاري "CB Merchant Pay"، للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من أجل تسهيل الدفعات الرقمية وتنفيذها بشكل سلس.

١٠,٢,٤ الاستثمار في المجتمع

إن البنك التجاري ملتزم بدعم التنمية الوطنية في دولة قطر من خلال عطاءاته لأوسع شريحة من المجتمع، وذلك عبر مجموعة شاملة من برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات. وبوسعنا أن نجد المزيد من التفاصيل حول المسؤولية الاجتماعية للشركات في التقرير السنوي (قسم التسويق).

كما قدم البنك عدداً من التبرعات الخيرية في عام ٢٠٢٠، بما في ذلك مساعدات الإغاثة العاجلة التي يقدمها الهلال الأحمر القطري لأولئك المتضررين من الفيضانات في السودان، ولهؤسسة قطر الخيرية من أجل شعب سوريا ولبنان.

كما ويساهم البنك التجاري كشركة مدرجة في البورصة بنسبة ٢,٥٪ من صافي الأرباح المجمعة سنوياً في صندوق المساهمة الاجتماعية والرياضية الذي تم افتتاحه بموجب المرسوم الأميري الذي يهدف إلى دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية وتعزيز التنمية الاجتماعية المستدامة بما يتماشى مع الرؤية الوطنية لدولة قطر ٢٠٣٠.

وبالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، خصص البنك مبلغ ٥٠,٥٢٦,٠٠ ريال قطري تم دفعه في أبريل ٢٠٢٠. أما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، خصص البنك مبلغ ٣٢,٥٣٠,٠٠ ريال قطري على أن يتم دفعه بعد موافقة المساهمين على البيانات المالية الموحدة في الجمعية العامة العادية للبنك.

كجموع في عام ٢٠٢٠، تم استثمار ٢,٧٥٪ من الأرباح للضرائب في المجتمع المحلي و ٨٥,٨٪ من الإنفاق كان على موردين محليين.

١٠,٣ الحوكمة

إن عنصر الحوكمة في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) يشكل أهمية بالغة بالنسبة لمصالح كافة أصحاب المصلحة. يتم تفصيل أفضل الممارسات والإفصاحات التي يقوم بها البنك التجاري في ما يتعلق بالحوكمة في هذا التقرير السنوي للحوكمة، وهي تعتبر جزءاً من الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG).

الإفصاحات

أ. أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

١٩٩٠	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
غير مستقل وتنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
١,٦٩%	عدد ونسبة الأسهم
٦٨,٤٨٧,٧٠٥ سهماً	المملوكة %*

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- تخرّج من جامعة قطر حاصلًا على بكالوريوس في العلوم الاجتماعية؛
- مالك شركة فيستا التجارية؛
- شريك في شركة اتغرايت انتليجنس سرفيسز؛
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني؛
- عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد.

شركة الفردان للاستثمار

نائب رئيس مجلس الإدارة

(يوثها: السيد/ حسين إبراهيم الفردان)

(ممثل غير مستقل وتنفيذي)

٢٠٢٠	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
غير مستقل وتنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
١,٧٥%	عدد ونسبة الأسهم
٧٠,٨٧٦,٦٩٠ سهماً	المملوكة %*

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- رئيس مجلس إدارة مجموعة الفردان؛
- نائب رئيس مجلس إدارة دار الخليج للنشر والطباعة؛
- نائب رئيس مجلس إدارة رابطة رجال الأعمال القطريين؛
- عضو مجلس إدارة شركة قطر للتأمين، ورئيس لجنة الاستثمار.

سعادة السيد/ عبد الرحمن بن حمد العطية

عضو

٢٠١٤	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
غير مستقل وتنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
٢٥,٠%	عدد ونسبة الأسهم
١٠,١٨,١٣٤ سهماً	المملوكة %*

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية (من الولايات المتحدة الأمريكية)؛
- نائب رئيس مجلس الأمناء بمنتدى الفكر العربي – عمان، الأردن؛
- الأمين العام السابق للأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربية؛
- وكيل وزارة الخارجية السابق؛
- سفير الدولة السابق لدى السعودية وفرنسا وإيطاليا واليونان واليمن وسويسرا وجيبوتي؛
- المندوب الدائم السابق للدولة لدى الأمم المتحدة والمنظمات الدولية (جنيف وروما وباريس)؛
- مالك ورئيس مجلس إدارة شركة موطن للتجارة؛
- عضو سابق في مجلس إدارة البنك الوطني العماني؛
- مدير سابق لشركة UDC المتحدة للتنمية؛
- حاصل على العديد من الأوسمة من فرنسا وإيطاليا واليمن والسودان وحائز على جائزة مجلس التعاون لدول الخليج العربية للتميز؛
- حائز على جائزة الدولة التقديرية.

السيد / عمر حسين الفردان

العضو المنتدب

٢٠٠٢	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
غير مستقل وتنفذي	التصنيف في مجلس الإدارة
٢٥٪	عدد ونسبة الأسهم
١٠,٢١٨,١٣٠ سهماً	المملوكة %*

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- تخرّج من جامعة ويسستر في جنيف وحصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال وماجستير في العلوم المالية؛
- الرئيس والرئيس التنفيذي لمجموعة الفردان وشركاتها التابعة في قطر وسلطنة عمان؛
- عضو مجلس إدارة الفردان للجوهرات والفردان للاستثمار والفردان للخدمات البحرية في قطر؛
- رئيس مجلس إدارة بنك أترنايف في تركيا؛
- نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية للمجلس في البنك العربي المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- العضو المنتدب لشركة مرسى عربية؛
- عضو مستشار في مجلس إدارة مركز قطر للمال؛
- عضو مجلس إدارة جمعية الهلال الأحمر القطري؛
- عضو مجلس محافظي سيدرا للطب؛
- عضو جمعية رجال الأعمال القطريين.

سعادة السيد بدر عمر الدفع

عضو

٢٠٢٠	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
مستقل وغير تنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
لا يمتلك أي سهم بالبنك التجاري	عدد ونسبة الأسهم
	المملوكة %*

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- حاصل على درجة الماجستير في العلوم السياسية الدولية العامة من جامعة جونز هوبكنز ودرجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة ويسستر ميشيغن في الولايات المتحدة؛

- المدير التنفيذي للتحالف العالمي للأراضي الجافة؛
- شغل منصب مساعد الأمين العام للأمم المتحدة ومدير تنفيذي للجنة الأمم المتحدة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (الإسكوا)؛
- شغل منصب سفيراً لدى الولايات المتحدة ومرافق دائم لدى منظمة الدول الأمريكية وسفير لدى المكسيك؛
- عمل سفيراً لدى الاتحاد الروسي وفرنسا ومصر وإسبانيا واليونان وفنلندا ولاتفيا وإستونيا وليتوانيا من بين دول أخرى.

الشيخ فيصل بن فهد بن جاسم آل ثاني

عضو

٢٠١٧	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
مستقل وغير تنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
٢٥٪	عدد ونسبة الأسهم
١٠,١٨,١٣٠ سهماً	المملوكة %*

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- أكمل تعليمه بمنحة من مؤسسة فولبرايت من جامعة كولورادو بولدر؛
- تخرّج من جامعة تولسا في الولايات المتحدة الأمريكية بدرجة مهندس بتترول؛
- حاصل على ماجستير العلوم في إدارة البناء من جامعة باث بالمملكة المتحدة؛
- حاصل على درجة الدكتوراه في تمويل المشاريع من جامعة ليدز بالمملكة المتحدة؛
- عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتنمية؛
- عضو مجلس إدارة شركة أعمال؛
- رئيس مجلس إدارة شركة الوطنية الدولية القابضة.
- رئيس مجلس إدارة وشريك في شركة نماء العقارية؛
- رئيس مجلس إدارة كابستون للعقارات؛
- رئيس مجلس إدارة الجمعية القطرية للبتترول؛
- رئيس مجلس إدارة نادي قطر للبتترول؛
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة الشيخ فيصل بن فهد آل ثاني الخيرية؛
- عضو في رابطة رجال الأعمال القطريين؛

- التحق بشركة قطر للبترول في عام ١٩٨٧ - ٢٠١٧؛
- عمل سابقاً في عدة شركات: شركة شل من ١٩٨٧ حتى ١٩٩٢، وشركة قطر للبترول من ١٩٨٧ حتى ١٩٩٧، وشركة اركو بتروليوم من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠١، وشركة (BP) من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣، شركة أناداركو للبترول من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧، وشركة ميرسك قطر للبترول من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٧.

السيد / محمد إسماعيل مندي العمادي

عضو

٢٠١٤	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
مستقل وغير تنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
لا يمتلك أي سهم بالبنك التجاري	عدد ونسبة الأسهم المملوكة %*

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- تخرج من جامعة هولي نيمز كاليفورنيا بدرجة بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد؛
- لديه خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في القطاع المصرفي؛
- تقلد عدة مناصب في البنك التجاري منذ ١٩٨٣ حتى ٢٠٠٦ ومنها رئيس الخدمات المصرفية ورئيس العمليات ورئيس الخدمات التجارية ورئيس قطاع المخاطر؛
- نائب مدير عام البنك التجاري من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧؛
- عضو مجلس إدارة البنك الوطني العماني؛
- عضو مجلس إدارة بنك الأترناتيف في تركيا؛
- الرئيس التنفيذي للشركة القطرية للاستثمارات العقارية من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١١؛
- العضو المنتدب السابق لشركة قطر للسينما وتوزيع الأفلام في قطر؛
- عضو سابق في مجلس إدارة الشركة القطرية للاستثمارات العقارية؛
- عضو سابق في مجلس إدارة مؤسسة المناعي؛
- عضو سابق في مجلس إدارة الشركة القطرية للنقل البحري؛
- عضو سابق في مجلس إدارة سوق الدوحة للأوراق المالية.

شركة قطر للتأمين

عضو

(بمثلاً: سعادة السيد / خلف أحمد المناعي)

(الممثل مستقل وغير تنفيذي، وتم تعيينه في عام ٢٠١٨)

٢٠١٧	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
غير مستقل وغير تنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
٠,٥٩ %	عدد ونسبة الأسهم المملوكة %*
٢٣,٩٨٠,٩٩٢ سهماً	

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة القاهرة؛
- وكيل الوزارة - بدرجة وزير - وزارة المالية؛
- رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية القطرية للتأمين؛
- عضو مجلس إدارة - شركة قطر للتأمين؛
- عضو اللجنة الإدارية لصندوقي الأقصى والقدس "البنك الإسلامي للتنمية - جدة"؛
- عضو سابق في مجلس الشورى، ومجلس إدارة مصرف قطر المركزي، وهيئة قطر للأسواق المالية، ومؤسسة حمد الطبية؛
- رئيس مجلس الإدارة السابق للبنك التونسي القطري، ونائب رئيس مجلس إدارة شبكة الجزيرة، ونائب رئيس الهيئة العامة للتقاعد.

سعادة السيد / صالح عبدالله محمد الابراهيم المناعي

عضو

٢٠١٧	تاريخ التعيين لأول مرة
٢٠٢٢	انقضاء مدة العضوية الحالية
غير مستقل وغير تنفيذي	التصنيف في مجلس الإدارة
٠,٣٥ %	عدد ونسبة الأسهم المملوكة %*
١٤,٣٠٤,٠٠٠ سهماً	

الخبرة والعضوية في مجالس إدارات أخرى

- حاصل على درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال ودرجة دبلوم في الاقتصاد الدولي من جامعة عين شمس؛
- عضو مجلس الشورى (٢٠١٨)؛

الفعالية المثلى“. ثم يقوم أعضاء المجلس بتقييم كل بيان على النحو التالي:

- 0 = موافق تماماً
- ٤ = موافق
- ٣ = محايد / غير متأكد
- ٢ = غير موافق
- ١ = غير موافق على الإطلاق

كما يُقيم مجلس الإدارة الأداء العام الشامل للمجلس على النحو التالي:

- ممتاز: الأداء رائع ومتفوق بوضوح - فهو يتجاوز المعايير أو التوقعات بكثير
- جيد: يفي الأداء بشكل عام بالمعايير أو التوقعات أو يتجاوزها
- متوسط: الأداء مُرضٍ
- غير مُرضٍ / ضعيف: يفشل في تلبية التوقعات

حسب نتيجة الاستبيان، قُيِّم أعضاء المجلس التسعة الأداء الإجمالي للمجلس بـ "ممتازاً".

- عضو مجلس إدارة شركة الدار لأعمال التبادل (٢٠١٨):
- مدير وهالك شركة قطر للرخام والفسيفساء الإسلامية وشركة أمبيكس؛
- التحق ببنك قطر الوطني في عام ١٩٩٤ وعمل في عدة مناصب هي: أمين صندوق، موظف مسؤول، مساعد مدير فرع، مدير فرع، مدير فرع المجموعة، مدير فرع الشركات.

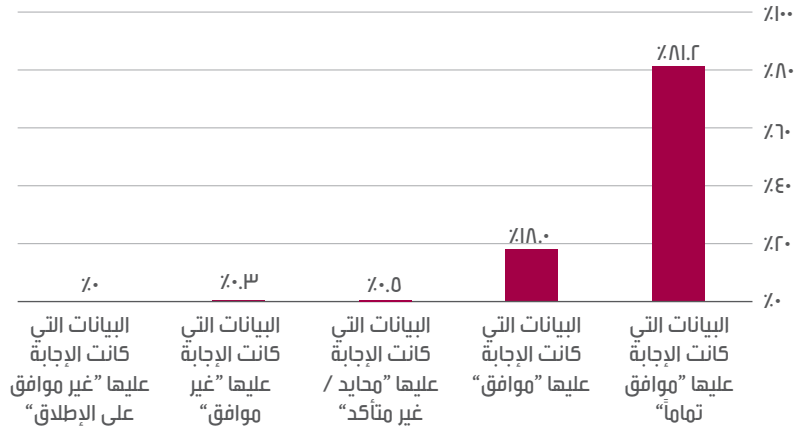
٢. ملخص استبيانات التقييم الذاتي لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

٢.١ التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة

يتم تقييم مجلس الإدارة على أساس مجموعة من المعايير: هيكلية المجلس؛ اجتماعات المجلس؛ رئاسة المجلس؛ التدريب والتطوير؛ تخطيط التعاقب الوظيفي والحوافز؛ أمانة السر؛ التفاعل مع الإدارة التنفيذية؛ استراتيجية البنك؛ الإدارة؛ الإشراف على وظائف المراقبة؛ الإبلاغ المالي / الإفصاح.

يتضمن التقييم ٤٥ بياناً حول مجلس الإدارة، وكل بيان صيغ بطريقة إيجابية، على سبيل المثال: "لدى المجلس الحيز الصحيح بها يحويه من توازن وتناغم بين المهارة والخبرة والخلفية لظمان

تفاصيل الردود





أعضاء مجلس الإدارة





١. **الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني**
الرئيس
٢. **السيد/ حسين إبراهيم الفردان**
نائب الرئيس
(ممثلًا لشركة الفردان للاستثمار)
٣. **سعادة السيد / عبد الرحمن بن حمد العطية**
عضو
٤. **السيد/ عمر حسين الفردان**
العضو المنتدب
٥. **سعادة السيد/ بدر عمر الدفع**
عضو
٦. **الشيخ فيصل بن فهد بن جاسم آل ثاني**
عضو
٧. **السيد / محمد إسماعيل مندني العمادي**
عضو
٨. **سعادة السيد / خلف أحمد المناعي**
عضو
(ممثلًا لشركة قطر للتأمين)
٩. **سعادة السيد / صالح عبدالله محمد الابراهيم المناعي**
عضو

٣	٢	١
٦	٥	٤
٩	٨	٧



٢,٢ تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يتم تقييم كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة على أساس مجموعة من المعايير التي:

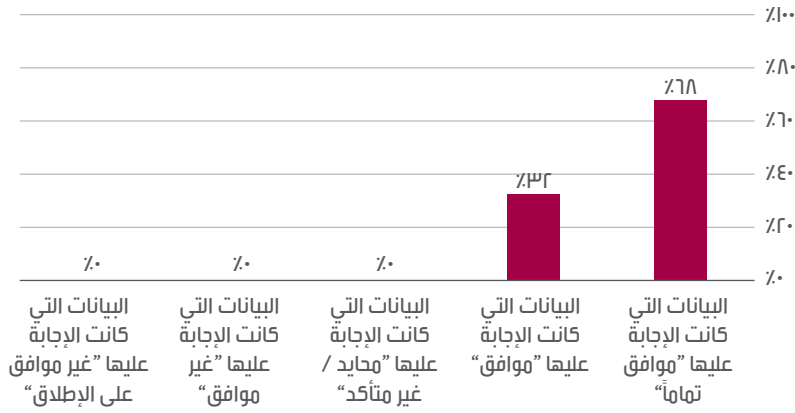
١. تطبق بصفة عامة على جميع اللجان، مثل عمليات اللجنة، ومساهمة أعضاء اللجنة، والعلاقة مع الإدارة؛ و
٢. خاصة بعمل اللجنة نفسها.

يُتبع تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة نفس الطريقة المتبعة لتقييم مجلس الإدارة. كما ويتم تسجيل التقييم بعلامة من ٥ إلى ٠ ويتم جمع العلامات نهاية الأمر للحصول على التقييم الإجمالي.

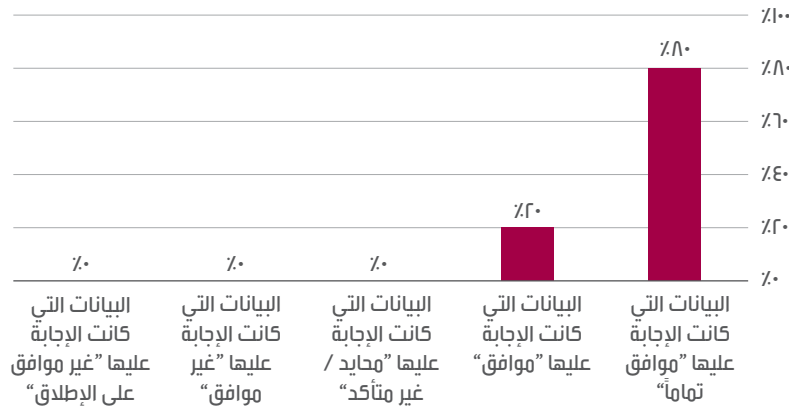
بناءً على الإجابات من خلال الاستبيان:

- قِيم أعضاء لجنة المخاطر الثلاثة الأداء الإجمالي للجنة بـ "ممتازاً"
- قِيم أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة الثلاثة الأداء الإجمالي للجنة بـ "ممتازاً"
- قِيم أعضاء اللجنة التنفيذية الأربعة الأداء الإجمالي للجنة بـ "ممتازاً"
- قِيم أعضاء لجنة التدقيق والالتزام الثلاثة الأداء الإجمالي للجنة بـ "ممتازاً"

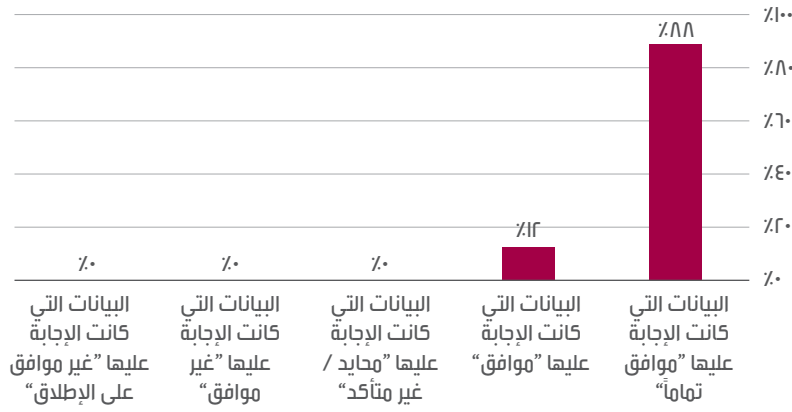
تفاصيل ردود لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة (بيان ٢٤)



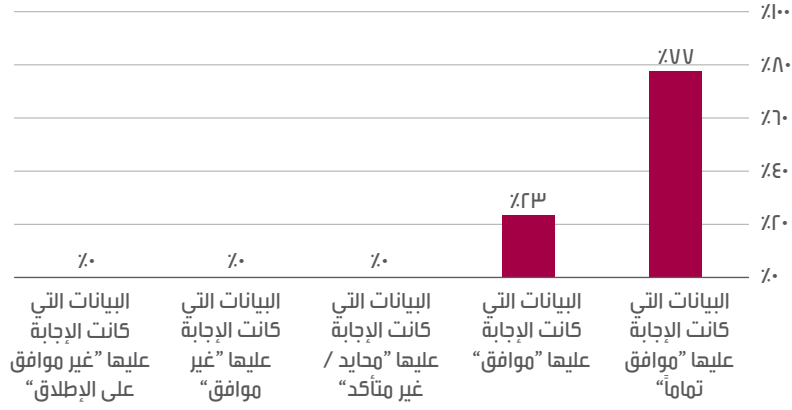
تفاصيل ردود لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة (بيان ٢٧)



تفاصيل ردود اللجنة التنفيذية المنيقة عن مجلس الإدارة
(بيان ٢٤)



تفاصيل ردود لجنة التدقيق والالتزام المنيقة عن مجلس الإدارة
(بيان ٢٨)



تُظهر الرسوم البيانية تفاصيل الردود على البيانات من أعضاء اللجان

٣. اجتماعات مجلس الإدارة وحضورها

تاريخ الإجتماع	عدد الحاضرين
٢٩ يناير	٩ أعضاء
٢٣ مارس	٩ أعضاء
٢١ أبريل	٨ أعضاء
١٤ يونيو	٩ أعضاء
٢٣ يوليو	٨ أعضاء
٨ سبتمبر	٨ أعضاء
٢٥ أكتوبر	٨ أعضاء
١٦ ديسمبر	٩ أعضاء

٤. أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف في مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة	لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	لجنة التدقيق والإلتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة	لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة
الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	رئيس مجلس الإدارة غير مستقل وتفريقي	X رئيس اللجنة			
السيد / حسين إبراهيم الفردان (ممثل شركة الفردان للاستثمار)	غير مستقل وتفريقي	X			X رئيس اللجنة
سعادة السيد / عبدالرحمن بن حمد العطية	غير مستقل وتفريقي	X	X		
السيد / عمر حسين الفردان	غير مستقل وتفريقي	X			X
سعادة السيد / بدر عمر الدفع	مستقل وغير تنفيذي			X	
سعادة السيد / خلف أحمد المناعي (ممثل شركة قطر للتأمين)	غير مستقل وغير تنفيذي		X		
الشيخ فيصل بن فهد بن جاسم آل ثاني	مستقل وغير تنفيذي			X رئيس اللجنة	
السيد / محمد إسماعيل منذني العمادي	مستقل وغير تنفيذي		X رئيس اللجنة		X
سعادة السيد / صالح عبدالله ومحمد إبراهيم المناعي	غير مستقل وغير تنفيذي			X	

٥. اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وحضورها

٥.١ لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة

تاريخ الإجتماع	عدد الحاضرين
٩ يناير	عضوان
٢٩ يناير	٣ أعضاء
٤ فبراير	عضوان
٣١ مارس	٣ أعضاء
٢٢ أبريل	٣ أعضاء
٢٣ يونيو	٣ أعضاء
٢٣ يوليو	٣ أعضاء
٢٢ سبتمبر	٣ أعضاء
٢٥ أكتوبر	٣ أعضاء
٢٦ أكتوبر	٣ أعضاء
٢٥ نوفمبر	٣ أعضاء
٢٢ ديسمبر	٣ أعضاء

٥.٢ لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين
١٩ فبراير	٣ أعضاء
٢٠ أبريل	٣ أعضاء
٢٢ يونيو	٣ أعضاء
٨ سبتمبر	عضوان
١٦ نوفمبر	٣ أعضاء
٩ ديسمبر	٣ أعضاء

٥.٣ اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة

تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين
١٣ يناير (الإنتهان)	٤ أعضاء
٢٠ يناير (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٢٦ فبراير (الإنتهان)	٣ أعضاء
٢٦ فبراير (السياسة والادستراتيجية)	٣ أعضاء
٩ مارس (الإنتهان)	٣ أعضاء
٩ مارس (السياسة والادستراتيجية)	٣ أعضاء
١٦ مارس (الإنتهان)	٤ أعضاء

١٦ مارس (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٥ أبريل (الإنتهان)	٤ أعضاء
٢١ أبريل (الإنتهان)	٤ أعضاء
١٨ مايو (الإنتهان)	٤ أعضاء
١٨ مايو (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٢١ يونيو (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٢٩ يونيو (الإنتهان)	٤ أعضاء
١٣ يوليو (الإنتهان)	٣ أعضاء
١٣ يوليو (السياسة والادستراتيجية)	٣ أعضاء
١٠ أغسطس (الإنتهان)	٤ أعضاء
٢٤ أغسطس (الإنتهان)	٤ أعضاء
٢٤ أغسطس (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٢١ سبتمبر (الإنتهان)	٤ أعضاء
٢١ سبتمبر (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٥ أكتوبر (الإنتهان)	٣ أعضاء
٥ أكتوبر (السياسة والادستراتيجية)	٣ أعضاء
١٩ أكتوبر (الإنتهان)	٣ أعضاء
٩ نوفمبر (الإنتهان)	٤ أعضاء
٩ نوفمبر (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٢٣ نوفمبر (السياسة والادستراتيجية)	٤ أعضاء
٧ ديسمبر (الإنتهان)	٤ أعضاء
٧ ديسمبر (السياسة والادستراتيجية)	٣ أعضاء

٥.٤ لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنبثقة عن

مجلس الإدارة

تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين
٢٠ يناير	٣ أعضاء
١٨ مايو	٣ أعضاء
٢٩ يونيو	٣ أعضاء
٢٧ سبتمبر	٣ أعضاء
٢٣ نوفمبر	٣ أعضاء

٦. مكافآت مجلس الإدارة

وفقاً لتقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٠، بلغ مجموع بدلات المشاركة في أعمال مجلس الإدارة ولجانه عام ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ١٨,٥٠٠ مليون ريال قطري، على أن توافق الجمعية العمومية عليه (بالمقارنة مع ١٨,٥٠٠ مليون ريال قطري في ٢٠١٩).

فيما يلي سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الخاضعة لموافقة الجمعية العمومية للبنك):

٦.١ سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة البنك التجاري ش.م.ع.ق. ("البنك")

يوافق مجلس إدارة البنك ("المجلس") بموجب هذا على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التالية:

١. الحوكمة

- ١.١ على لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنيقة عن مجلس الإدارة أن توصي بمنح مجلس الإدارة المكافآت السنوية التي يحصل عليها الأعضاء.
- ١.٢ يوافق مجلس الإدارة على المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة التي تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي، ويوصي بها للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

٢. المكافآت والحوافز

- ٢.١ يتم تحديد المكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة مقابل المشاركة في مجلس إدارة البنك من قبل لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنيقة عن مجلس الإدارة بعد تقييم أداء البنك وفقاً للمادة ٣ أدناه.
- ٢.٢ يتم تحديد المكافأة السنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل المشاركة في مجلس إدارة البنك من قبل لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنيقة عن مجلس الإدارة بعد تقييم أداء البنك وفقاً للمادة ٣ أدناه.
- ٢.٣ يحدد الأجر السنوي للرئيس وكل عضو من أعضاء المجلس للاشتراك في أي من لجان المجلس بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال

قطري لكل عضو. لتجنب الشك، إذا كان عضو مجلس الإدارة عضواً في أكثر من لجنة مجلس إدارة، فيحق له مكافأة واحدة بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري.

٣. تقييم الأداء

عند تحديد مبلغ المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة في المادة ١، ٢، ٣، ٤، ٥، ٦، ٧، ٨، ٩، ١٠، ١١، ١٢، ١٣، ١٤، ١٥، ١٦، ١٧، ١٨، ١٩، ٢٠، ٢١، ٢٢، ٢٣، ٢٤، ٢٥، ٢٦، ٢٧، ٢٨، ٢٩، ٣٠، ٣١، ٣٢، ٣٣، ٣٤، ٣٥، ٣٦، ٣٧، ٣٨، ٣٩، ٤٠، ٤١، ٤٢، ٤٣، ٤٤، ٤٥، ٤٦، ٤٧، ٤٨، ٤٩، ٥٠، ٥١، ٥٢، ٥٣، ٥٤، ٥٥، ٥٦، ٥٧، ٥٨، ٥٩، ٦٠، ٦١، ٦٢، ٦٣، ٦٤، ٦٥، ٦٦، ٦٧، ٦٨، ٦٩، ٧٠، ٧١، ٧٢، ٧٣، ٧٤، ٧٥، ٧٦، ٧٧، ٧٨، ٧٩، ٨٠، ٨١، ٨٢، ٨٣، ٨٤، ٨٥، ٨٦، ٨٧، ٨٨، ٨٩، ٩٠، ٩١، ٩٢، ٩٣، ٩٤، ٩٥، ٩٦، ٩٧، ٩٨، ٩٩، ١٠٠، يجب على لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنيقة عن مجلس الإدارة تقييم أداء البنك قياساً على الربحية، والمخاطر، وكفاية رأس المال، والسيولة.

٤. الحد الأقصى للمكافأة السنوية

- ٤.١ يجب أن يكون الحد الأقصى للمكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة عن المشاركة في مجلس إدارة البنك ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري. لتجنب الشك، يستثنى من هذا المبالغ المدفوعة مقابل المشاركة في لجان مجلس الإدارة، إن وجدت، المستحقة والمستحقة الدفع لرئيس مجلس الإدارة، والتي يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى لها ٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري وفقاً للمادة ٤,٢ أدناه.
- ٤.٢ يجب أن يكون الحد الأقصى للمكافأة السنوية لعضو مجلس الإدارة مقابل المشاركة في مجلس إدارة البنك ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري. لتجنب الشك، يستثنى من هذا المبالغ المدفوعة مقابل المشاركة في لجان مجلس الإدارة، إن وجدت، المستحقة والمستحقة الدفع لعضو مجلس الإدارة، والتي يجب أن تكون ثابتة بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري وفقاً للمادة ٢,٣ أعلاه.

٥. الدفعات المسبقة

يجوز لمجلس الإدارة أن يوصي (بشروط موافقة المساهمين اللاحقة) دفع مكافأة مسبقة لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة يُطلب منه أن يقضي قدراً كبيراً من الوقت بالنيابة عن مجلس الإدارة في الأعمال المتعلقة بالبنك شريطة أن يخضع المبلغ الذي يتلقاه العضو من الأجر السنوي المستحق والواجب دفعه إلى هذا العضو في نهاية السنة المالية.

٦. دفع أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

٦,١ يجب ألا تتجاوز القيمة الإجمالية لمبالغ المكافآت المنصوص عليها في المواد من ١ إلى ٥ ("مكافأة عضو مجلس الإدارة") - التي يتلقاها جميع أعضاء مجلس الإدارة بشكل جماعي ٧٥٪ من صافي الأرباح بعد خصم الاستهلاك والتحويلات إلى الاحتياطات القانونية وتوزيع مدفوعات أرباح لا تقل عن ٧٥٪ من رأس مال البنك المدفوع.

٦,٢ لا تُدفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلا بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

٦,٣ تم وضع السياسة المذكورة أعلاه وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ١٨ لسنة ٢٠١٤، تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١٥/٦٨ المبدأ ٩، وهي متوافقة مع قانون الشركات التجارية (القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٥) والنظام الأساسي للبنك.

٧. الاسترداد والخصم

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة للاسترداد والخصم في حال أن الأساس الذي تم على أساسه منح المكافأة ينطوي على مخاطر عالية غير مقبولة تتجاوز حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.

٨. الموافقة والإفصاح عن هذه السياسة

٨,١ يجب مراجعة هذه السياسة سنوياً من قبل مجلس الإدارة، ويجب تقديمها للموافقة عليها سنوياً في الاجتماع السنوي العام للمساهمين المنعقد للنظر في البيانات المالية للبنك والموافقة عليها.

٨,٢ هذه السياسة تحل محل أي من سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السابقة.

٧. مكافآت الإدارة التنفيذية

تم الإفصاح عن مكافآت الإدارة التنفيذية لعام ٢٠٢٠ في البيانات المالية الموحدة للبنك ضمن التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠، فقرة رقم ٣٨.

٧,١ مبادئ سياسة المكافآت

مبادئ سياسة المكافآت في البنك التجاري، المطبقة على جميع الموظفين (تخضع لموافقة الجمعية العمومية للبنك) هي كما يلي:

رؤيتنا: الحفاظ على سياسة مكافآت مسؤولة وقائمة على أساس الأداء ومتوافقة مع مصالح موظفينا ومساهميننا القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل.

هدفنا: تحقيق التوازن الصحيح بين تلبية توقعات المساهمين، ودفع أجور تنافسية لموظفينا، والاستجابة بشكل مناسب للمتطلبات القانونية والتنظيمية والمبادئ التوجيهية.

تهدف مبادئ مكافآت البنك التجاري إلى:

- جذب المهارات وتحفيزهم من دون أي تمييز على أساس العرق أو الجنس أو الدين.
- مكافأة العاملين لدينا على التصرف بمسؤولية ومهنية تجاه العملاء والمساهمين والهيئات التي نعمل فيها.
- موازنة مصلحة الإدارة والمساهمين من خلال الحرص على اتخاذ الإدارة لقرارات تصب في المصلحة الطويلة الأجل للبنك التجاري.
- ربط المكافآت بالأداء والمخاطر على المدى القصير والمتوسط والطويل.
- تمثيل أفضل الممارسات العالمية والإقليمية والتنظيمية في ما يتعلق بتصميم وإدارة الأجور والحوافز المتغيرة.

الحوكمة: إنَّ لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة المنيقة عن مجلس الإدارة مسؤولة عن وضع إطار مكافآت البنك لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة والموظفين.

تخضع كلُّ برامج الحوافز والأجور المتغيِّرة لإشراف مجلس الإدارة ورقابته الصارمة من خلال تفويضٍ مناسبٍ إلى لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة.

مواهمة المخاطر: يتمُّ أخذ المخاطر ومقاييس الامتثال ذات الصلة في الاعتبار في سياق تقييم الأداء وتخصيص الأجور المتغيِّرة. ويشمل تقييم المخاطر لتقييم الأداء والأجور المرتبطة بالأداء كافة أنواع مخاطر البنك (المتعلِّقة بالدور) بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة ومخاطر السوق ومخاطر ملاءمة رأس المال. وتتمُّ معايرة مقاييس الأداء الجماعي والفردى على المدى القصير والمتوسِّط والطويل.

تأجيل تسديد المكافآت: إنَّ التأجيل الإلزامي لتسديد المكافآت المتغيِّرة هو أحد العناصر التي تمَّ تنفيذها بهدف ضمان إدارة حكيمة للمخاطر. ويركِّز التأجيل الإلزامي للتسديد على وجود هيكلية أجور متغيِّرة:

- مرتبة
- تبقى مرتبطةً بالأداء
- تتنوع بعناصر مهمّة للاحتفاظ بالموظفين
- تحفِّز الموظفين على قيادة الأداء المستمر على المدى الطويل من خلال ربط جزء كبير من المكافآت المتغيِّرة بالتمو المبرِّد لقيمة المساهمين على المدى الطويل.

الاسترداد والخصم: تسمح أحكام الاسترداد والخصم الخاصة بالبنك للجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة بأنَّ تحدّد، عند الاقتضاء، تعديل أو إلغاء العناصر المكتسبة بموجب كلِّ خطط الأجور المتغيِّرة في حالاتٍ معيَّنة تتعلَّق بالمخاطر والامتثال ومعايير السلوك الخاصة بالمندراء المشاركين وفي مسؤولي المخاطر الرئيسيين.

**المبادئ التوجيهية لإدارة المكافآت (تعميم مصرف قطر المركزي بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٥)
كيفية امتثال البنك التجاري**

كيفية امتثالنا	المتطلبات الرئيسية لمبادئ مصرف قطر المركزي
<ul style="list-style-type: none"> تخضع كل برامج الحوافز والأجور المتغيرة لإشراف مجلس الإدارة ورقابته الصارمة من خلال تفويض مناسب إلى لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة. تجتمع لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة بانتظام لمراجعة الالتزام بالسياسة والإجراءات الخاصة بسداد الأجور وسياسة الأجور المتغيرة. تشمل إدارة الأجور المتغيرة ٣ خطوات مختلفة: <ul style="list-style-type: none"> - موافقة لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة على مبادئ تراكم مجموعة المكافآت. - مراجعة لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة لأداء الأعمال، بما في ذلك مراجعة المخاطر والتدقيق وتحديد نسبة الدفع لمجموعة المكافآت. - مراجعة لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة للتخصيص المقترح للأجور المتغيرة للرئيس التنفيذي للمجموعة ورؤساء الأقسام وكل الموظفين. 	<p align="center">مبادئ الإدارة</p> <p>على مجلس إدارة الشركة أن يشرف بنشاط على تصميم نظام المكافآت وتطبيقه.</p>
<ul style="list-style-type: none"> تتساور لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة مع لجنة المخاطر في مجلس الإدارة بشأن موازنة المخاطر والمكافآت وأي تعديلات للمخاطر يتم تطبيقها في تحديد مجموعة الأجور المتغيرة. تنظر لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة أيضاً في قضايا جوهرية تثيرها لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة وتتجم عن أعمال التدقيق الداخلي، بما في ذلك الإبلاغ عن نتائج التدقيق الداخلي ذات الصلة المتعلقة بمسائل المكافآت. إن لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة مسؤولة عن مراجعة سياسة المكافآت وتقديم توصيات بشأنها أقله كل ثلاث سنوات لضمان بقائها ملائمة للغرض المنشود. يتم إجراء مراجعات منتظمة لصحة السياسة على أساس سنوي. 	<p>على مجلس إدارة الشركة أن يراقب ويراجع نظام المكافآت لضمان عمل النظام على النحو المطلوب.</p>
<ul style="list-style-type: none"> إن الأجور والمزايا الثابتة مصممة بشكل تنافسي لجذب الموظفين وهكافأهم بناءً على مهاراتهم وخبراتهم، في حين أن المكافآت المتغيرة مصممة لاستبقاء أصحاب المواهب ولموازنة المكافآت مع الأداء والمخاطر التي يتعرض لها البنك. تراجع وتحدد لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة المكافآت الثابتة والمتغيرة لكل الموظفين الذين يتولون مناصب تدقيق وامتثال. ويتم تحديد مكافأة وظيفة الرقابة بشكل مستقل عن خطوط العمل التي تشرف عليها هذه الوظيفة. 	<p>يجب أن يكون الموظفون المنخرطون في الرقابة المالية والرقابة على المخاطر مستقلين وذات سلطة مناسبة، ويجب أن يتم تعويضهم بطريقة مستقلة عن مجالات العمل التي يشرفون عليها ومتناسبة مع دورهم الرئيسي في الشركة.</p>

مبادئ المواءمة	
<ul style="list-style-type: none"> • يتم تضمين مؤشرات المخاطر في سجل أداء المجموعة المحدد في بداية كل سنة في الخطة وفي مؤشرات أداء كل الموظفين. • في نهاية كل سنة في الخطة، يراجع مجلس الإدارة الأداء الفعلي لمجموعة البنك التجاري مقابل مقاييس سجل الأداء - بما في ذلك مقاييس المخاطرة والامتثال. • يشكّل تقييم أداء المجموعة بالإضافة إلى نتائج التقييم الناجمة عن وظائف الرقابة - المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي - أساساً لقرار مجلس الإدارة بشأن المكافآت المتغيرة. 	<p>يجب أن تكون مكافآت كل الموظفين مصممة بحيث تعزز الإدارة السليمة للمخاطر وتكون معدلة لكافة أنواع المخاطر.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • إن التأجيل الإلزامي لتسديد المكافآت المتغيرة هو أحد العناصر التي تم تنفيذها بهدف ضمان إدارة حكيمة للمخاطر. • بالنسبة إلى الموظفين الذين يُعتبرون من كبار المدراء أو مسؤولي المخاطر الرئيسيين، يتم التأجيل الإلزامي لتسديد المكافآت لنسبة تصل إلى 70% من الأجر المتغيرة. ويتم تأجيل تسديد جزء كبير من المكافآت المؤجلة - تحدده كل سنة لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة - لمدة 3 سنوات على الأقل من تاريخ منح المكافأة. • تقوم لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة بانتظام بمراجعة وتحديد فئة الموظفين الذين يسري عليهم التأجيل الإلزامي، وكمية المكافآت المتغيرة التي تخضع للتأجيل والفترة الزمنية التي يحدث خلالها التأجيل، بما يلبي دائماً المعايير التنظيمية ومعايير أفضل ممارسات الإدارة. 	<p>يجب أن تكون جداول مدفوعات المكافآت حساسة للأفق الزمني للمخاطر ويجب أن تكون الحوافز تناسبية مع الإنجاز الطويل الأجل.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • يتم تسديد المدفوعات المتغيرة كمزيج من النقد والنقد المؤجل التسديد والمشاركة الإلزامية في خطة الحوافز الطويلة الأجل للبنك التجاري (المرتبطة بالأسهم). • يتعين على الموظفين الخاضعين للتأجيل الإلزامي لتسديد المكافآت أن يشاركوا في خطة الحوافز الطويلة الأجل للبنك التجاري، وذلك لضمان استمرارية المواءمة بين مصالح الرئيس التنفيذي للمجموعة واللجنة التنفيذية وكبار المدراء أو مسؤولي المخاطر الرئيسيين وبين مصالح المساهمين. 	<p>يجب أن يكون مزيج النقد وحقوق الملكية وأشكال المكافآت الأخرى متناسقاً مع مواءمة المخاطر.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تسمح أحكام الاسترداد والخصم الخاصة بالبنك والمطابقة على المكافآت المتغيرة للجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة بأن تحدد، عند الاقتضاء، تعديل أو إلغاء العناصر المكتسبة بموجب كل خطط الأجر المتغيرة في حالات معينة تتعلق بالمخاطر والامتثال ومعايير السلوك الخاصة بالمدراء المشاركين والمخاطرين الرئيسيين. 	<p>يجب أن تكون الحوافز حساسة للمخاطر على المدى القصير والمتوسط والطويل.</p>
مبادئ المشاركة	
<ul style="list-style-type: none"> • تبلغ لجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة ومجلس الإدارة عن مبادئ المكافآت في تقرير حوكمة الشركات السنوي وفقاً للمادة ٤ من نظام حوكمة الشركات لهيئة قطر للأسواق المالية. تُعرض مبادئ المكافآت على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية للموافقة عليها سنوياً وفقاً للمادة ٨.١١ من نظام حوكمة الشركات لهيئة قطر للأسواق المالية، ويتم توفيرها بشكل علني أيضاً على الموقع الإلكتروني للبنك التجاري. • يفصح البنك التجاري لمصرف قطر المركزي عن تفاصيل مكافآت الأجر المتغيرة التي تتم لصالح الرئيس التنفيذي للمجموعة والمدراء العامين التنفيذيين سنوياً، وذلك للمراجعة قبل تسديد أي مدفوعات من هذا القبيل. 	<p>على البنوك أن توضح عن معلومات واضحة وشاملة وفي الوقت المناسب حول ممارسات المكافآت الخاصة بها، من أجل تسهيل المشاركة البناءة لكافة أصحاب المصلحة.</p>

٨. بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد / جوزيف أبراهام

الرئيس التنفيذي للمجموعة
يملك ٢٩١,٢٥٨ سهماً في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستانفورد في كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية؛
- انضم إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦ وتم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة؛
- وقبل انضمامه إلى البنك التجاري، شغل منصب الرئيس التنفيذي في مجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في جاكارتا، إندونيسيا لمدة ثمانية أعوام (٢٠٠٨ – ٢٠١٦)؛
- شغل مناصباً مصرفية دولية وإقليمية متعددة في كل من إندونيسيا وسنغافورة وهونغ كونغ وغانا والمملكة المتحدة والهند، ويمتلك سجلاً حافلاً بالإنجازات في مجال الإدارة العامة، والخدمات المصرفية والاستراتيجية للشركات، وإدارة المنتجات والاستحواد والتكامل؛
- نائب رئيس مجلس إدارة أترناتيف بنك في تركيا (شركة تابعة مهلوكة بالكامل)؛
- عضو مجلس إدارة في البنك الوطني العماني؛
- عضو مجلس إدارة في البنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة؛
- رئيس مجلس إدارة شركة "أورينت المحدودة" وشركة البنك التجاري للخدمات المالية المحدودة وشركة "سي بي جلوبال" (المحدودة).

السيد / ربحان خان

مدير عام تنفيذي، رئيس القطاع المالي
لا يملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية لندن للاقتصاد؛
- تلقى تدريبه في "كي بي إم جي" في لندن ونال عضوية معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز؛
- يحمل ٢٣ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي من جراء العمل في بنك "إتش إس بي سي" في لندن والهند وماليزيا والسعودية؛

- التحق بالبنك التجاري كرئيس للقطاع المالي في ٢٠١٣؛
- عضو مجلس إدارة "أورينت ١" و"سي بي كيو فاينانس" و"سي بي غلوبال ترديتغ" و"سي بي جلوبال ليميتد" وشركة البنك التجاري للأهملك العقارية ذ. م. م" وشركة البنك التجاري للخدمات المالية.

السيد / راجوشان بودهيراو

مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع الخدمات المصرفية الشاملة
لا يملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- تخرج من مدرسة المناجم الهندية، وحصل على شهادة بكالوريوس في هندسة النفط؛
- يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الهندي للإدارة في كالكوتا؛
- انضم للبنك التجاري سنة ٢٠١٤ بمنصب مدير عام تنفيذي ورئيس للخدمات المصرفية الشاملة؛
- شغل سابقاً منصب مدير عام تنفيذي، ورئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، في بنك دبي الإسلامي، دبي، الإمارات العربية المتحدة؛
- عمل بالبنك التجاري سابقاً في منصب مدير عام تنفيذي ورئيس المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الفترة بين ٢٠٠٨ وسبتمبر ٢٠١٢؛
- مدير عام ورئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والمستهلكين، البنك الوطني العربي، المملكة العربية السعودية في مايو ٢٠٠٦ ورئيس أصول الأفراد في سبتمبر ٢٠٠٢؛
- عمل في "ستي غروب" في الهند، وسنغافورة وبولندا وهنغاريا لمدة ١٣ عاماً (١٩٨٩ – ٢٠٠٢)؛
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة "أورينت ليميتد".

الشيخ جاسم سعود عبدالعزيز حمد آل ثاني

مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع رأس المال البشري
لا يملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- يحمل الشيخ جاسم شهادة الماجستير في الإدارة الاستراتيجية من HEC في باريس و بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة قطر؛
- نال الشيخ جاسم خبرة واسعة بقيادة مهام الموارد البشرية بما فيها إدارة عمليات الموارد البشرية في شركة ميرسك - قطر. عقد شراكات مع وحدات عمل تجارية أساسية في ميرسك الدنمارك؛
- تولى الشيخ جاسم قيادة مشروع التقطير في ميرسك؛
- انضم إلى البنك التجاري بعد عمله في شركة نفط الشمال التي تولى فيها منصب مدير العلاقات العامة والاتصالات.

السيد/ بارفيز خان

مدير عام تنفيذي، الاستثمار والاستراتيجية
يملك ١٠,٨٩٠ سهماً في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حصل على بكالوريوس الهندسة الكيميائية من جامعة أليغار الإسلامية؛
- التحق بالبنك التجاري في عام ١٩٩٤ وكان مسؤولاً عن تأسيس إدارة الاستثمار بالبنك؛
- له خبرة تتوق ٢٠ عاماً في خدمات الخزينة والأسواق الرأسمالية والخدمات المصرفية الاستثمارية؛
- حصل على دبلوم في الأسواق الرأسمالية الدولية من "نيويورك انستيتوت أوف فينانس"؛
- عضو مجلس إدارة شركة البنك التجاري للخدمات المالية المحدودة وشركة سي بي جلوبال.

السيد/ فهد بادار

مدير عام تنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية الدولية
يملك ٢٨,٩٦٠ سهماً في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حصل السيد/ فهد بادار على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة "دراهم" في المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة "بانجور" في المملكة المتحدة؛

- انضم إلى البنك التجاري كخريج جامعي في العام ٢٠٠٠، مرتقياً في مهنته ليصبح مدير عام تنفيذي - الخدمات المصرفية الدولية في عام ٢٠١١؛

- مصرفي مخضرم مع خبرة تزيد عن ٢١ عام في البنك التجاري، شغل عدداً من المناصب القيادية مثل مدير عام تنفيذي - الخدمات المصرفية الشاملة، مدير عام تنفيذي - القطاع الحكومي والخدمات المصرفية الدولية فضلاً عن عددٍ من المناصب العليا في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع العمليات؛
- بصفته مدير عام تنفيذي - الخدمات المصرفية الدولية فهو مسؤول عن الإقراض الدولي والعلاقات مع المؤسسات المالية؛
- عضو مجلس إدارة البنك الوطني العماني؛
- عضو مجلس إدارة في البنك العربي المتحد.

الدكتورة/ ليوني روث ليذبريدج

مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع العمليات
لا تملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حاصلة على درجة الدكتوراه من جامعة "سوينبرن" للتكنولوجيا، ودرجة الماجستير في العلوم التطبيقية (الابتكار وإدارة الخدمات) من جامعة "رهيت"؛
- انضمت إلى البنك التجاري كرئيس تنفيذي للعمليات في يوليو ٢٠١٧؛
- أشرفت على وحدة "الابتكار" التابعة للبنك التجاري - خدمات الابتكار في البنك التجاري؛
- الرئيس التنفيذي السابق لـ بنك ANZ الملكي في كمبوديا من عام ٢٠١٦ إلى عام ٢٠١٧؛
- خلال السنوات الخمس عشرة في بنك ANZ، عملت الدكتورة ليذبريدج في مناصب عليا في مختلف الأسواق المتقدمة والناشئة، بما في ذلك كمدير تنفيذي ومدير العمليات ومدير المخاطر؛
- سبق أن كانت مستشاراً إدارياً، حيث قامت بتقديم المشورة للعملاء بشأن الخدمات المالية، قطاع الصناعة التحويلية والاتصالات؛
- الاضطلاع بأدوار تنفيذية في مجال التصنيع في أستراليا وآسيا في مجموعة من المنظمات، وشغلت العديد من المناصب الاستشارية لكل من الحكومة ومنظمات القطاع الخاص؛
- عضو في مجلس إدارة بنك "أترناتيف" ورئيس لجنة التدقيق والامتثال لمجلس إدارة أترناتيف بنك؛
- مدير شركة أترناتيف ليز؛

- يتولى السيد أميت في الوقت الحاضر مهمة إدارة الخدمات المصرفية للأفراد (بما في ذلك المنشآت الصغيرة والمتوسطة) بالبنك التجاري، والتركيز على وضع وتنفيذ استراتيجية نمو لتحقيق الأرباح المستدامة من خلال تطبيق القيم الرائدة في السوق، وتعزيز تجربة العملاء، وتحسين الكفاءات التشغيلية؛
- للسيد أميت خبرة سابقة في قطاع الخدمات المالية، أخلته للعمل في مناطق جغرافية متعددة وعبر وحدات وظيفية مختلفة؛
- قبل انضمامه للبنك التجاري، عمل لدى "سيني بنك" لأكثر من ٢٨ عاماً، تقلد فيها مناصباً متعددة من ضمنها: منصب المدير الإقليمي لتايلاند وروسيا ومنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا.

السيد / حسين علي العبدالله

مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع التسويق
لا يملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حاصل على درجة الماجستير في هندسة البرترول من جامعة كولورادو للمعادن في جولدن بولاية كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية؛
- حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (٢٠٠٧) من جامعة قطر، ويعمل حالياً على إتمام رسالة الماجستير بعنوان "تطبيق التحول الرقمي في القطاع المصرفي" من المملكة المتحدة؛
- انضم للعمل لدى البنك التجاري في يوليو ٢٠١٧ بمنصب مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع التسويق؛
- قبل التحاقه بالبنك التجاري، شغل منصب المدير العام، الخدمات المصرفية الشخصية (٢٠١٢ - ٢٠١٧) في بنك بروة، الدوحة، قطر؛
- شغل مناصب مختلفة لمدة ١٣ عاماً (١٩٩٩ - ٢٠١٢) في بنك HSBC Middle East Ltd، الدوحة قطر، بما في ذلك منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢.

السيدة / رنا صلوات

مدير عام تنفيذي، رئيس التدقيق الداخلي
تملك ١٣,٢٨٠ سهماً في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- تخرجت من جامعة قطر عام ١٩٩٦ ونالت شهادة في اللغة الإنجليزية؛
- التحقت بالعمل لدى البنك التجاري عام ١٩٩٦ كمهتربة في قسم الخدمات المصرفية للأفراد وتمت ترقيتها إلى منصب مساعد مدير إدارة المخاطر؛
- تمت ترقيتها عدة مرات لاحقاً لتشغل المناصب التالية: مدير إدارة المخاطر الائتمانية عام ٢٠٠٣ ورئيس إدارة ورقابة الائتمان عام ٢٠٠٥ ورئيس علاقات العملاء عام ٢٠٠٨ ورئيس رقابة الائتمان عام ٢٠٠٩ ومساعد مدير عام ورئيس ضوابط المخاطر عام ٢٠١١ ومدير عام تنفيذي ورئيس قطاع المخاطر عام ٢٠١٣؛
- لديها خبرة ٢٠ سنة في الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة المخاطر لدى البنك التجاري؛
- تولت منصب رئيس قطاع المخاطر من أبريل ٢٠١٣ حتى يناير ٢٠١٨، حيث يقوم دورها الرئيسي في تأسيس إطار فعال ومتكامل لإدارة المخاطر على مستوى البنك التجاري ككل، بما يضمن إدارة كافة المخاطر بشكل فعال (بما في ذلك المخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السمعة، والمخاطر المتعلقة بحوكمة الشركات والمخاطر الرقابية) في إطار قواعد درجة تحمل المخاطر واللوائح الحكومية؛
- تتولى حالياً منصب مدير عام تنفيذي، رئيس التدقيق الداخلي المسؤولة عن تطوير استراتيجيات وسياسات وإجراءات التدقيق الداخلي ووضعها حيز التنفيذ، فضلاً عن تقديم آراء وتوصيات مهنية مستقلة حول مسائل المخاطر والالتزام ذات الأهمية.

السيد / أميت ساه

مدير عام تنفيذي، الخدمات المصرفية الاستهلاكية
لا يملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الهندي للإدارة في أحمد آباد بالهند، ودرجة البكالوريوس في الهندسة من المعهد الهندي للتكنولوجيا في روركي بالهند؛
- انضم للعمل بالبنك التجاري في ديسمبر ٢٠١٦؛

السيد / بول جوسياكس

مدير عام تنفيذي، ورئيس قطاع المخاطر بالإبابة
لا يملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حاصل على درجة الماجستير في الشؤون الدولية من كلية الشؤون الدولية والعامّة من جامعة كولومبيا، نيويورك؛
- حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة فوردام، نيويورك؛
- التحق بالبنك التجاري عام ٢٠١٠ وشغل منصب رئيس الائتمان الدولي، ثم تم تعيينه في منصب رئيس الائتمان عام ٢٠١٦، ومنصب مدير عام تنفيذي، رئيس قطاع المخاطر عام ٢٠١٨؛
- تم تعيينه عضو في مجلس إدارة "أثرنايف بنك" بتركيا عام ٢٠١٦؛
- يتمتع بخبرة تفوق ٢٥ عاماً في تأسيس وإدارة فرق المخاطر والرقابة في قطاع البنوك التجارية والبنوك الاستثمارية في المملكة المتحدة، وأوروبا، والشرق الأوسط، وآسيا؛
- تشمل المناصب السابقة: مدير تنفيذي، "يو بي اس بنك للاستثمار" المملكة المتحدة؛ ومناصب قيادية في مجال الائتمان وتطوير الأعمال في "بنك أوف أمريكا" في كل من نيويورك، ولندن ومديد وغيرها.

السيد / عبدالله أحمد الفضلي

مساعد مدير عام أول، رئيس الالتزام
لا يملك أية أسهم في البنك التجاري

التحصيل العلمي والخبرة والعضوية

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال، المملكة المتحدة؛
- شغل سابقاً منصب رئيس قطاع رأس المال البشري؛
- انضم للبنك التجاري بمنصب رئيس استراتيجيّة وعمليات التدقيق الداخلي؛
- قبل الانضمام إلى البنك التجاري، تولى رئاسة التدقيق الداخلي في الشركة المتحدة للتنمية وشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للتدقيق في بنك بروة.

٩. هيكل الملكية

وفقاً للهادة (٦) من النظام الأساسي للبنك التجاري، لا يجوز لأي شخص طبيعي أو اعتباري أن يمتلك في أي وقت نسبة ٥٪ بشكل مباشر أو غير مباشر باستثناء (أ) جهاز قطر للاستثمار، وشركة قطر القابضة، أو أي من شركاتها التابعة و(ب) بنك الحفظ أو بنك الإيداع الذي يحتفظ بأسهم لإصدار إيصالات إيداع عالمية موافق عليها من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت حصة مالكي أسهم البنك من القطريين (سواء كانوا أفراداً أو شركات) ٧٩,٦٧٪، فيما بلغت حصة المستثمرين الأجانب ٣٣,٣٠٪.

وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت نسبة مساهمة شركة قطر القابضة ذ.م.م. ١٦,٦٧٪ من أسهم البنك، ولا يمتلك أي من الأفراد أو الكيانات الأخرى أكثر من ٥٪ من أسهم البنك بطريقة مباشرة.

١٠. بيانات عامة

الترم البنك التجاري بكافة أحكام نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية.

وحرصاً على الشفافية، يلتزم البنك بشكل كامل بكل متطلبات الإفصاح، بما في ذلك الإعلان عن المعلومات المالية عن طريق بورصة قطر والهيئات الرقابية الأخرى، حيث تكون هذه المعلومات والبيانات المعلنة دقيقة وغير مظللة.

١١. تقرير الإدارة بشأن ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير

المالية

إن مجلس إدارة البنك التجاري ش.م.ق.ع. ("الشركة") وفروعه الموحدة (يشار إليهم معاً "المجموعة") مسؤول عن وضع ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية بمستوى ملائم والمحافظة عليها. إن الرقابة الداخلية على التقارير المالية هي عملية مصممة لتوفير تأكيد معقول بشأن موثوقية التقارير المالية وإعداد البيانات المالية الموحدة للشركة لأغراض إعداد التقارير الخارجية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS). تتضمن ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية معايير الإفصاح والإجراءات الخاصة بنا والمصممة لتجنب وقوع أخطاء.

لقد أجرينا تقييماً حول تصميم ومدى فعالية تطبيق الرقابة الداخلية على التقارير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ استناداً إلى الإطار والمعايير المحددة في ضوابط الرقابة الداخلية - الإطار المتكامل (٢٠١٣) الصادر عن لجنة المؤسسات الراعية التابعة للجنة تريديواي (COSO).

المخاطر المرتبطة بإعداد التقارير المالية

إن المخاطر الرئيسية المرتبطة بإعداد التقارير المالية تتمثل في أن تقدم البيانات المالية عرضاً غير صحيح أو عادل نتيجة لأخطاء غير مقصودة أو متعمدة (احتيال) أو لعدم نشر البيانات المالية بصورة دورية، وبنشأ عدم وجود عرض عادل عندها يحتوي واحد أو أكثر من المبالغ المدرجة في البيانات المالية أو الإفصاحات المالية على أخطاء (أو إغفالات) مادية، وتكون الأخطاء مادية إذا كانت من المحتمل أن تؤثر، بشكل فردي أو جماعي، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس البيانات المالية.

للحد من التعرض للمخاطر المرتبطة بإعداد التقارير المالية، قامت الشركة بوضع ضوابط للرقابة الداخلية على التقارير المالية بهدف توفير ضمان معقول، وليس مطلق، للحيلولة دون حدوث أخطاء مادية، كما أجرت الشركة تقييماً لمدى فعالية تصميم ضوابط الرقابة الداخلية للشركة على التقارير المالية بناءً على معايير الإطار المتكامل للرقابة الداخلية (٢٠١٣) الصادر عن لجنة المؤسسات الراعية التابعة للجنة تريديواي (COSO)، وتوصي اللجنة بوضع أهداف محددة لتسهيل تصميم وتقييم مدى كفاية نظام ضوابط الرقابة الداخلية.

ويتضمن إطار لجنة المؤسسات الراعية التابعة للجنة تريديواي ١٧ مبدأً أساسياً وخمسة مكونات كالتالي:

- بيئة الرقابة
- تقييم المخاطر
- أنشطة المراقبة
- المعلومات والاتصالات
- المراقبة والرد

لقد تم تحديد وتوثيق الضوابط الرقابية التي تغطي كل من المبادئ السبعة عشر والمكونات الخمسة.

وكتيجة لإنشاء ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية، قامت الإدارة باعتماد الأهداف التالية لإعداد البيانات المالية:

- الوجود / الحدوث - أن توجد الموجودات والمطلوبات تواجدت وان المعاملات قد حدثت.
- الدكتمالية - تسجيل كافة المعاملات وتدرج أرصدة الحسابات في البيانات المالية.
- التقييم / القياس - يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والمعاملات في التقارير المالية بالمبالغ الصحيحة.
- الحقوق والالتزامات والملكية - يتم تسجيل الحقوق والالتزامات بشكل صحيح كموجودات أو كمطلوبات.
- العرض والإفصاح - يتم تصنيف وعرض والإفصاح حول التقارير المالية بصورة صحيحة.

وبالرغم من ذلك، فإنه من الممكن لأي نظام رقابة داخلية، بما في ذلك ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية، بغض النظر عن حسن الإدارة أو التطبيق، أن يوفر فقط تأكيداً معقولاً، وليس مطلقاً، بتحقيق أهداف نظام الرقابة هذا، كما وأن الضوابط والإجراءات أو النظم الخاصة بضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية قد لا تمنع وقوع كافة الأخطاء أو حوادث الاحتيال، علاوة على ذلك، فإن تصميم نظام الرقابة يجب أن يعكس وجود القيود على الموارد، كما يجب الأخذ في الاعتبار أن تكون المنفعة المكتسبة من هذه الضوابط ملائمة بالمقارنة بتكلفتها.

تركيب نظام الرقابة الداخلية

المهام المضمنة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية
الضوابط المضمنة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية يتم تطبيقها من قبل كافة وحدات الأعمال ووحدات البنية التحتية، مع المساهمة في مراجعة موثوقية الدفاتر والسجلات التي يتم على أساسها إعداد البيانات المالية، وعليه، فإن الموظفين بهتلاف الوحدات والأقسام على مستوى إدارات المؤسسة يشتركون في تنفيذ ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية، بما في ذلك العمليات الرئيسية التالية:

- الخزينة والاستثمارات
- القروض والسلف



قياس فعالية ضوابط الرقابة الداخلية

أجرت المجموعة تقييماً رسمياً لمدى كفاية وفعالية تطبيق ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية، ويشمل ذلك تقييم تصميم بيئة الرقابة بالإضافة إلى الضوابط الفردية التي تشكل نظام ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية، مع مراعاة ما يلي:

- خطر وجود أخطاء في بنود مدرجة بالبيانات المالية، مع أخذ بعض العوامل في الاعتبار مثل حجم البند وقابلية البند المحدد في البيانات المالية للخطأ.
- قابلية الضوابط المحددة للفشل، مع مراعاة عوامل هامة مثل مستوى الأئتمة والتعقيد، ومخاطر تجاوز الإدارة، ومستوى كفاءة الموظفين، ومستوى الحكم الذي يجب ممارسته.

إن هذه العوامل، ككل، تحدد طبيعة ونطاق الأدلة التي تتطلبها الإدارة للتأكد من تقييم ما إذا كانت ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية فعالة أم لا. يتم الحصول على هذه الأدلة من الإجراءات التي يتم القيام بها ضمن المسؤوليات اليومية للموظفين أو من الإجراءات المنفذة خصيصاً لأغراض تقييم ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية. كما تشكل المعلومات الواردة من المصادر الأخرى عنصراً هاماً لإجراء التقييم، حيث قد تفتت هذه الأدلة انتباه الإدارة إلى أمور إضافية تتعلق بضوابط الرقابة الداخلية أو تدعم النتائج التي يتم التوصل إليها.

وبناءً على التقييم، خُصت الإدارة إلى أن ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية قد تم تصميمها بشكل ملائم وأنها تعمل بفعالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الإجراءات التي اتبعتها البنك لمعالجة مواطن الضعف في ضوابط الرقابة الداخلية هي كالتالي:

تم القيام بتلك الإجراءات من خلال ما يلي:

- التقييم الذاتي للمخاطر وضوابط الرقابة (RCSA)
- مؤشرات المخاطر الهامة (KRI)
- عملية إدارة الحوادث
- عملية تدقيق داخلي مستقلة

- ودائع العملاء
- صافي إيرادات الفوائد
- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
- إيرادات التشغيل الأخرى
- مصروفات التشغيل
- إعداد التقارير المالية والضوابط على مستوى المؤسسة

ضوابط الحد من مخاطر وقوع أخطاء عند إعداد التقارير المالية

إن نظام ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية يشمل عدد كبير من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف للحد من مخاطر وقوع أخطاء خلال إعداد البيانات المالية. تطبق هذه الضوابط خلال عملية التشغيل، ويشمل ذلك الضوابط التي:

- تكون مستمرة أو مستخدمة بطبيعتها، مثل الإشراف ضمن إطار السياسات والإجراءات الموثقة أو الفصل بين المهام.
- تعمل على أساس دوري، مثل الضوابط التي يتم تنفيذها كجزء من عملية إعداد البيانات المالية السنوية.
- تكون وقائية أو استباقية في طبيعتها.
- يكون لها تأثير مباشر أو غير مباشر على البيانات المالية نفسها. وتتضمن الضوابط ذات التأثير غير مباشر على البيانات المالية الضوابط على مستوى المؤسسة والضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات، مثل ضوابط الوصول للأظمة وضوابط النشر. وقد تتضمن الضوابط ذات التأثير المباشر، على سبيل المثال، تسوية لدعم بند في الميزانية العمومية بشكل مباشر.
- تشكل مكونات آلية و/أو يدوية. الضوابط الآلية هي خصائص مدمجة في عمليات النظام، مثل ضوابط الفصل في المهام باستخدام التطبيقات والفحوصات الدورية للتأكد من اكتمال ودقة المدخلات. الضوابط اليدوية هي تلك الضوابط التي يقوم بها فرد أو مجموعة من الأفراد، مثل الترخيص بإجراء معاملات.





١٢. المخالفات

خلال عام ٢٠٢٠، لم توجد أية مخالفات من شأنها أن يكون لها تأثير جوهري على مركز البنك المالي.

١٣. النزاعات

تم رفع عدد محدود من القضايا القانونية ضد البنك خلال عام ٢٠٢٠، حيث تم أخذ كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة تلك القضايا. هذا ويتم التعامل مع كافة النزاعات والدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها، وتتم متابعتها من قبل الإدارة القانونية للبنك، وترُفع هذه الحالات وآخر المستجدات بشأنها إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر المهيّئة عن مجلس الإدارة للاطلاع عليها واتخاذ ما يلزم من قرارات.

١٤. النطاق

يضم البنك التجاري مجموعة من الشركات، إضافة إلى الشركات التابعة الخارجية والمحلية، والتي تعمل من خلال شركات مستقلة في قطر وسلطنة عُمان والإمارات العربية المتحدة وتركيا.

يقوم البنك التجاري بالإشراف والإرقابة من خلال تبني السياسات الإدارية التي تتناسب مع أنشطة كل شركة وموقعها الجغرافي، مع مراعاة متطلبات الحوكمة المحلية.

إن الإرقابة المستمرة لمدى فعالية ضوابط الإرقابة الداخلية تتم إدارتها من خلال موظف مختص للمخاطر بكل إدارة من إدارات البنك وبالتنسيق مع قسم المخاطر التشغيلية، ويتم إجراء تدقيق دوري ومنهجي بهذا الشأن من جانب قسم التدقيق الداخلي للبنك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن ضمان نشر مستوى مناسب من الثقافة الإرقابية، وهو كذلك مسؤول عن الإشراف على الالتزام بإطار الإرقابة الداخلية من قبل كافة الأطراف المعنية وذلك من خلال التقارير المنتظمة التي يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة من قبل الأقسام المعنية بالإرقابة الداخلية (الامتثال والمخاطر والتدقيق الداخلي).

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تنسيق وتيسير تنفيذ إطار الإرقابة ومعالجة المشاكل ذات الصلة بالمخاطر.

كما وأن الإدارة العليا مسؤولة عن ضمان فعالية كافة الضوابط المطبقة في كل الأوقات، وهي كذلك مسؤولة عن التنسيق مع أقسام الأنشطة التجارية، والعمليات، وخدمات الدعم، والمخاطر التشغيلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي بهدف معالجة مواطن الضعف في ضوابط الإرقابة الداخلية والتي يتم الإبلاغ بشأنها من قبل الأقسام الإرقابية في حينه.

ويشارك قسم التدقيق الداخلي بشكل مستمر في التحقق من مدى كفاية إطار الإرقابة وإعداد التقارير ذات الصلة. وفي حال قيام قسم التدقيق الداخلي بالكشف عن نقاط ضعف في ضوابط الإرقابة الداخلية من خلال عملية التدقيق المنتظمة أو غير ذلك، تقوم الإدارة بتزويد قسم التدقيق الداخلي بخطة عمل لمعالجة مواطن الضعف الذي تم تحديده، ويكون لكل خطة عمل تاريخ مستهدف لانتهاء التنفيذ وإتمام المعالجة، ويتم إعطاء الأولوية للإجراء العلاجي بحسب درجة المخاطر المحتملة وتأثيرها المحتمل على المؤسسة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم رصد أي حالات إخفاق أو مواطن ضعف في نظام الإرقابة الداخلية كان لها تأثير سلبي مادي على المركز المالي للبنك.



متطلبات الإفصاح وفقاً لمبادئ الحوكمة في البنوك الصادرة عن مصرف قطر المركزي

رقم البند	عنوان البند	رقم البيان الفقرة	الإفصاح
١	ملكية الأسهم	١,١	محلّي: ٧٩,٦٧٪ وجنسيات أخرى ٢٠,٣٣٪
		١,٢	مجموع عدد المساهمين: ٣,١٦٣ وإجمالي عدد الأسهم: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)
		١,٣	ملكية الحكومة ٢٢,١٢٪
		١,٤	المساهمين الرئيسيين (المساهم الذي يمتلك حصة ملكية أو حقوق تصويتية بنسبة تفوق ١٠٪)
		١,٥	المساهمين المالكيين (نسبة تفوق ٥٪) لا يوجد (باستثناء شركة قطر القابضة)
٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٢,١	تفصيل دقيق لوظائف مجلس الإدارة
		٢,٢	المعاملات التي تحتاج موافقة مجلس الإدارة
		٢,٣	أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وصلواتهم، وصفات تهيئتهم، ومعلومات تفصيلية عنهم، بما فيها العضوية في مجالس إدارة مؤسسات مالية أخرى، والمناصب والمؤهلات، والخبرة
		٢,٤	أعداد وأسماء الأعضاء المستقلين
		٢,٥	فترة العضوية وتاريخ بداية كل فترة
		٢,٦	تدريب أعضاء مجلس الإدارة وإرشاد الأعضاء الجدد
		٢,٧	ملكية الأعضاء من أسهم البنك
		٢,٨	نظام انتخاب الأعضاء
		٢,٩	تداول الأشخاص المطلعين
		٢,١٠	عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخها
		٢,١١	سجل حضور الأعضاء في الاجتماعات

رقم البند	عنوان البند	رقم الفقرة	بيان	الإفصاح
		٢,١٢	إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	قسم الإفصاح (٦) من تقرير الحوكمة
		٢,١٣	إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء الإدارة التنفيذية	تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للبنك ضمن التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠، فقرة رقم ٣٨
		٢,١٤	سياسة البنك المتعلقة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الفقرة ٤,٤ من تقرير الحوكمة
		٢,١٥	أسماء كبار المسؤولين الرئيسيين وملخص السيرة الذاتية عن كل واحد منهم	قسم الإفصاح (٨) من تقرير الحوكمة
		٢,١٦	الحصص التي يملكها كبار المسؤولين الرئيسيين	قسم الإفصاح (٨) من تقرير الحوكمة
		٢,١٧	لائحة المبادئ الأخلاقية للأعمال التجارية	الفقرة ٢,٥ من تقرير الحوكمة
٣	لجان مجلس الإدارة	٣,١	أسماء اللجان المنتقاة عن المجلس	قسم الإفصاح (٤) من تقرير الحوكمة
		٣,٢	وظائف ومهام كل لجنة	الفقرة رقم ٤,٤-٤,١ من تقرير الحوكمة
		٣,٣	أعضاء كل لجنة	قسم الإفصاح (٤) من تقرير الحوكمة
		٣,٤	الحد الأدنى لعدد الاجتماعات بالسنة	الفقرة رقم ٤,٤-٤,١ من تقرير الحوكمة
		٣,٥	العدد الفعلي للاجتماعات	الفقرة رقم ٤,٤-٤,١ من تقرير الحوكمة
		٣,٦	حضور أعضاء اللجان	قسم الإفصاح (٥,٤-٥,١) من تقرير الحوكمة
		٣,٧	إجمالي مكافأة الأعضاء	قسم الإفصاح (٦) من تقرير الحوكمة
		٣,٨	أعمال اللجان خلال الفترة المعنية	الفقرة رقم ٤,٤-٤,١ من تقرير الحوكمة
٤	حوكمة البنك	٤,١	قسم مستقل ضمن التقرير السنوي	موجودة في التقرير السنوي ٢٠١٩
		٤,٢	الإشارة إلى دليل حوكمة البنك	الفقرة ٢ من تقرير الحوكمة

رقم البند	عنوان البند	رقم البيان الفقرة	الإفصاح
5	مدققي الحسابات	5,1	٧٦٠,٠٠٠ ريال قطري لعام ٢٠٢٠
		5,1,2	٢,٢٨٦,٢٥٠ ريال قطري
		5,2	١,0١٠,٨٠٠ ريال قطري
		5,3	الفقرة ٩,٣ من تقرير الحوكمة
6	أهور أخرى	6,1	تم الإفصاح عنها في التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة للبنك لعام ٢٠١٩ - فقرة رقم ٣٨
		6,2	الفقرة ٢,٦ من تقرير الحوكمة
		6,3	الفقرة ٢,٢ من تقرير الحوكمة
		6,4	الفقرة ٧ من تقرير الحوكمة
		6,5	الفقرة رقم (٩). تم نشر النتائج المالية للبنك عن عام ٢٠٢٠ باللغتين العربية والإنجليزية في الصحف المحلية. كما تم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك
		6,6	تم نشر مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة تحت فقرة القوائم المالية على الموقع الإلكتروني للبنك وفي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠
		6,7	الفقرة ٢,٦ من تقرير الحوكمة
		6,8	الفقرة ٣,٤ وقسم الإفصاح (٢) من تقرير الحوكمة

إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
البيئة				
-	كلا	كلا	كلا	كلا
هل تشر الشركة وتتبع سياسة بيئية؟				
-	كلا	كلا	كلا	كلا
أي مسؤولية قانونية أو تنظيمية عن تأثير بيئي؟				
٩٧,٤٥	١١٢,٣٤	١١٢,٠١		
الطاقة المستخدمة: مقدار الطاقة المستخدمة لكل موظف بدوام كامل (FTE)				
-	١٠٠,٩٩٦	١٠٩,٨٨٦		
إجمالي كمية الطاقة المستخدمة: إجمالي كمية استخدام الطاقة في (Gt)				
-
إجمالي حجم المياه المعاد تدويرها / المعاد استخدامها بالمتر المكعب من قبل المنظمة سنوياً				
٦٥,٠٤٠	٧٣,٣٨٩	٦٩,٠٠١	٦٧,٥٠٠	٦٧,١٦٤
إجمالي النفايات المنتجة (كيلوجرام)				
١٠,٥٢٦	١٢,٧٩٧	١٣,٩١١		
إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة (بالطن)				
.
نسبة الطاقة المتجددة المستخدمة				
-	الكهرباء	الكهرباء	الكهرباء	الكهرباء
حدد المصدر الأساسي للطاقة التي تستخدمها الشركة				
-	٥٤,٣٤٢	٤٦,٥٥٩		
إجمالي استخدام المياه (م ٣)				
الاجتماعي				
-	نعم	نعم	نعم	نعم
هل تحظر الشركة استخدام عمالة الأطفال أو العمل القسري في سلسلة التوريد بأكثرها؟				
-	.		.	.
عدد الشكاوى المتعلقة بقضايا حقوق الإنسان التي تم رفعها ومعالجتها وتسويتها				
.
إجمالي عدد الإصابات والحوادث المهمة (الموظفين)				
.
إجمالي عدد الإصابات والحوادث المهمة للمقاولين بدوام كامل FTE				
.
إجمالي عدد الإصابات والحوادث المهمة للموظفين والمقاولين بدوام كامل				
-	نعم	نعم	نعم	نعم
الإفصاح والالتزام بسياسة حقوق الإنسان؟				
٪٨,٩	٪٨	٪١٠,٨٦	٪١٠,٩١	٪٨,٤٧
معدل دوران الموظفين				
٨٥٣	٨٩٩	٩٨١	١١١٤	١٢١٠
إجمالي القوى العاملة				

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٪٢٨	٪٢٧	٪٢٩	٪٣٢,١٥	٪٣٣,٥	معدل التوظيف (%)
٪٨٧	٪٨٥	٪٨٥	٪٨٧	٪٨٥,٨	الإنفاق على الموردين المحليين (%)
٢٣٨	١٩٥	١٨٥	٢١٨	-	أجور ومزايا الموظفين (مليون دولار أمريكي)
١٥,١١	١٣,٠٦	١٩,٢٥	١٦	١٦	متوسط ساعات التدريب لكل موظف
٪٤٤	٪٤٣	٪٤٣	٪٤٥	٪٤٥	القوى العاملة النسائية (%)
كلا	كلا	كلا	كلا	-	هل تقوم الشركة بنشر واتباع سياسة خاصة بقضايا الصحة المهنية والعالمية؟
٪٤,٠٣	٪٣,٣١	٪٢,٨٦	٪٢,٧٦	٪٢,٧٥	الأرباح قبل الضرائب المستثمرة في المجتمع (%)

الحكومة

نعم	نعم	نعم	نعم	-	الإفصاح عن نتائج التصويت لاجتماع الجمعية العامة العادية السابق
			٣٦,٥	-	نسبة راتب ومكافأة الرئيس التنفيذي مقابل متوسط راتب ومكافأة الموظف بدوام كامل FTA
١,١٦	١,١٩	١,١٧	١,١٨	-	متوسط أجر الذكور إلى متوسط أجر الإناث
كلا	كلا	نعم	نعم	-	هل تشر الشركة وتتبع مدونة قواعد سلوك الموردين؟
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	فصل دور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
٪١١,١١	٪٣٣,٣٣	٪٣٣,٣٣	٪٣٣,٣٣	٪٣٣,٣٣	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون
.	النسبة الأعضاء في مجلس الإدارة
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	مكافآت تنفيذية مرتبطة بمؤشرات الأداء
نعم	نعم	نعم	نعم	-	هل تشر الشركة وتتبع مدونة قواعد السلوك الأخلاقي؟
كلا	كلا	كلا	كلا	نعم	نشر تقرير الاستدامة أو المسؤولية الاجتماعية للشركات
كلا	كلا	كلا	كلا	كلا	استخدام شركة في ضمان طرف ثالث للمعلومات غير المالية
		نعم	نعم	-	هل تشر الشركة وتتبع قانون محاربة الرشوة / مكافحة الفساد؟





www.cbq.qa

