

النظام الأساسي المعدل و المعاد صياغته للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تمهيد
تأسس هذا البنك وفقاً لأحكام القوانين والتشريعات المنظمة لتأسيس الشركات التجارية وأحكام هذا النظام الأساسي، ولما كان قانون الشركات التجارية الصادر بموجب المرسوم السلطاني رقم 2019/18م ("قانون الشركات التجارية") قد نص على إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 74/4، وأوجب على شركات المساهمة القائمة العمل على تعديل أنظمتها الأساسية بما يتوافق مع أحكامه. ووفقاً لقرارات الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ 3 يونيو 2020م و 27 مارس 2023م، فقد تقرر الموافقة على تعديل النظام الأساسي للبنك، وذلك على النحو الآتي:
اسم البنك
المادة (1): اسم البنك: البنك الأهلي (ش.م.ع.ع.) ، وهو شركة مساهمة عمانية عامة يشار إليها فيما بعد بـ"البنك".
المركز الرئيسي
المادة (2): يكون المركز الرئيسي للبنك ومقره القانوني في محافظة مسقط بسلطنة عمان، ويجوز لمجلس الإدارة أن ينشئ له فروعاً أو توكيلات أو مكاتب تمثيل في داخل السلطنة وخارجها.
مدة البنك
المادة (3): تكون مدة البنك غير محدودة بدأت من تاريخ قيده بالسجل التجاري.
أغراض البنك
المادة (4): تتمثل الأغراض الذي تأسس من أجلها البنك فيما يلي:
1. مزاوله الأعمال المصرفية بجميع مجالاتها وصفقاتها وكل ما يتعلق بها والتي يمكن للبنك في أي وقت أو مكان أن يمارس فيها نشاطاً يكون في العادة متصلاً بالأعمال المصرفية أو التعامل بالنقد أو الضمانات المالية.
2. أن يقوم بدور متعهد الاكتتاب أو المنشئ أو الوسيط بالنسبة لإصدار الأسهم وسندات القرض وبدور الأمين والمدير والمؤتمن على عقود وصناديق الائتمان الخاصة والمتعلقة بالاستثمار وبالسندات المالية وأن يشترك بأية وسيلة أخرى في أسواق رأس المال والأسواق المالية وبصورة خاصة الاستثمار والمتاجرة والتعهد بالاكتتاب بإصدارات جديدة من السندات المالية في أسواق رأس المال الخليجية والإقليمية والدولية مع التركيز الأساسي على أسواق الديون الرأسمالية.
3. مزاوله الأعمال المصرفية من خلال الأنشطة المصرفية التقليدية و/أو الأنشطة المصرفية الإسلامية.
4. القيام بدور الوصي والقيم بالنسبة للوصايا والتسويات وسندات الائتمان بكافة أنواعها التي يصدرها الزبائن والآخرين وكذلك ممارسة وتنفيذ أعمال الائتمان بكافة أنواعها.
5. التعامل في جميع الأوراق النقدية المصرفية و العملات المعدنية و العملات المتداولة واستلام وإيداع الأموال في حسابات جارية وودائع لأجل وحسابات التوفير وكافة الحسابات المسموح بها من قبل البنك المركزي العماني تحت أعمال مصرفية تقليدية و/أو أعمال مصرفية إسلامية، واستلام الأشياء الثمينة والوثائق المالية لإيداعها في خزائن الأمانات.
6. إصدار وتداول الضمانات المصرفية وخطابات الاعتماد وصرف الشيكات والحوالات المالية وجميع الوثائق الأخرى القابلة للتداول وتحصيلها.
7. تسليف وإقراض الأموال مقابل كفالات عينية أو شخصية أو ضمانات مختلطة مختلفة، سواء كان ذلك نقداً أو عن طريق القيد في حسابات أخرى أو مقابل وثائق أو سندات المدبونية أو الكمبيالات أو خطابات الاعتماد أو أية التزامات أخرى أو مقابل إيداع صكوك الملكية أو البضائع أو السلع أو بوالص الشحن أو أوامر الإستلام أو شهادات التخزين من أمناء المخازن وأرصفت الشحن أو الأوراق المالية أو إيصالات استلام البضائع أو أية إيصالات أخرى تجارية أو سبائك معدنية أو أوراق مالية وأسهم.
8. تسوية الشيكات القابلة للتداول وإقراض الأموال وتسديد الديون من أية موارد ومع أية أطراف أخرى وباستعمال أية أدوات مالية بما في ذلك - دون حصر - شهادات الودائع وسندات القرض وسندات القرض

- القابلة للتحويل إلى أسهم والسندات المالية الأخرى سواء كانت متوسطة الأجل أو محددة المدة أو عائمة، أو مؤمنة بضمان أو غير مؤمنة.
9. أن يقوم بتأسيس وتوزيع منتجات الاستثمار المصرفي التي يعتمدها البنك المركزي العماني بما في ذلك:-
أ. صناديق الاستثمار.
ب. منتجات عمليات المصارف الخاصة.
ت. منتجات إدارة صناديق إدارة العقارات.
10. بيع وشراء وصرف العملات المتداولة والنقود والسبائك المعدنية والإقراض مقابلها والقيام بكافة أعمال الخزينة المصرفية.
11. أن يؤسس ويملك شركات من مختلف الأشكال وأن يؤسس فروعاً أو يملك أو يؤسس مصارف وشركات أخرى أو أن يساهم في جزء من رأسمال البنوك والشركات الأخرى داخل وخارج السلطنة أو الدخول في شراكة مع الشركات والمؤسسات التي تمارس نشاطات مماثلة لأنشطة البنك.
12. أن يقوم بدور الاستشاري المالي بالنسبة للاستشارات المالية وبصورة عامة أن يقوم بكافة العمليات المالية التجارية، وعمليات السمسرة، والعمليات المالية وأعمال الوكالات وأن يقدم خدمات الاستشارات المالية إلى عملائه في السلطنة وخارجها.
13. أن يكتتب في أسهم المشاريع الصناعية وأن يستثمر أموال البنك في أية استثمارات وأن يملك ويبيع تلك الاستثمارات ويتصرف بها بأية طريقة أخرى وأن يمارس تلك النشاطات سواء بصفة شركة مالكة أو مستثمرة وفقاً للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان.
14. أن يقرض الأموال ويمنح التسهيلات الائتمانية والمالية بكافة أنواعها حسب ما هو مصرح به بواسطة البنك المركزي العماني ويشمل ذلك دون حصر ما يلي:-
أ. أن يقرض باشتراكه في مجموعات بنوك مقرضة وأن يشترك في أو يقود عمليات في أسواق الإقراض الدولية أو الخليجية أو المحلية وعمليات تمويل التجارة.
ب. أن يمول الموجودات الدولية مباشرة أو عن طريق عمليات التمويل التأجيري باستخدام وتطوير الخبرة المتوفرة في كافة المجالات التي تسمح بها القوانين المعمول بها في سلطنة عمان ومعتمدة من قبل البنك المركزي العماني.
15. تشجيع الادخار والعمل على اجتذاب الودائع والمدخرات الوطنية وتوظيفها بواسطة البنك لخدمة اغراضه ويشمل ذلك قبول الودائع على اختلاف أنواعها بفائدة أو بدون فائدة وتطبيق الأنظمة التي يراها مجلس إدارة البنك مناسبة لتشجيع الادخار واجتذاب الودائع وفقاً للتراخيص والتصاريح التي يصدرها البنك المركز العماني.
16. العمل على اجتذاب رأس المال المحلي والأجنبي للمساهمة في تمويل المشاريع في سلطنة عمان وتدريب أو الحصول على قروض محلية أو دولية للبنك و/أو المشاريع وقبول الودائع الأجنبية والحصول على قروض خارجية. على أن يراعى في هذا النشاط التقيد بالتشريعات والتنظيمات التي تضعها حكومة السلطنة لهذه الغاية.
17. القيام بمختلف الأعمال المصرفية المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني وتقديم الخدمات لعملاء البنك ولغيرهم، وذلك كله في حدود ما يلزم لتمكين البنك من مراقبة القروض والتسهيلات الائتمانية التي يمنحها للتأكد من أن هذه الخدمات قد استخدمت في الأغراض التي منحت من أجلها، وأنها في الحدود التي تمكن البنك من الانتفاع بالأعمال المصرفية والخدمات.
18. الحصول على الأموال العامة والخاصة وتداولها واستلامها.
19. إقراض الأموال مقابل كفالات عينية أو شخصية أو مختلطة - نقداً أو عن طريق الإضافة إلى الحسابات الأخرى - أو مقابل بوالص أو سندات المديونية والكمبيالات أو أي التزامات أخرى أو مقابل إيداع صكوك الملكية.

20. إصدار السندات والصكوك والشهادات وكافة أنواع الأوراق المالية الأخرى بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العماني.
21. حيازة وخصم البيع بالتقسيط أو أية اتفاقيات أخرى أو أية حقوق مضمنة فيها (سواء كانت حقوق إمتلاك أو تعاقد) والقيام بممارسة الأعمال التجارية والعمل كمولين أو متعاملين في الأوراق المالية ووكلاء بعمولة أو بأية صفة أخرى في سلطنة عمان والعمل في بيع أو مقايضة أو مبادلة أو رهن أو تقديم سلف أو التعامل على أي نحو آخر في العقارات والمنازل والمباني والشقق، مع مراعاة الحصول أولاً على الموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.
22. العمل كوكلاء تأمين أو وسطاء أو استشاريين ماليين لمنفعة زبائن البنك وإبداء النصح وبيع وترويج بيع هذه الخدمات لهم، على أن يخضع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني والموافقة الضرورية من الجهات التنظيمية الأخرى.

وللبنك في سبيل تحقيق أغراضه القيام بالأنشطة الآتية:

- (أ) يجوز للبنك أن يشتري أو يمتلك أو يستأجر الأملاك العقارية والشخصية اللازمة لتسيير أعماله المصرفية داخل السلطنة أو خارجها حسب ما هو مصرح به بواسطة البنك المركزي العماني والقوانين العمانية ذات الصلة.
- (ب) أن يحصل على أي سهم في أي بنك أو شركة أخرى تتفق غاياتها جميعها أو بعضها مع غايات البنك، أو يقوم بأي عمل يمكن أن يفيد بطريقة مباشرة أو غير مباشرة سواء داخل السلطنة أو خارجها، وأن يساهم في تأسيس الشركات الجديدة الخاضعة لقوانين وأنظمة وموافقة البنك المركزي العماني.
- (ج) أن يقوم بإجراء الاتصالات وعقد الاتفاقات مع الجهات الحكومية المختلفة للحصول على الحقوق والامتيازات والرخص والفوائد التي تمكن البنك من تحقيق أغراضه، وبالشروط التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.
- (د) أن يستثمر أمواله التي تزيد عن حاجته والتصرف فيها بالكيفية التي يراها مجلس الإدارة مناسبة ومفيدة لتحقيق أغراض البنك.
- (هـ) الدخول في مجال التعاون الفني والاستثمار التجاري المشترك مع بنوك وشركات محلية وأجنبية.
- (و) أن يدخل في أية ترتيبات مع أي شخص أو مجموعة من الأشخاص أو شركة أو مؤسسة أو جهة حكومية أو بلدية أو أية هيئة محلية أو عامة يجوز أن تفضي إلى أو تساعد على تحقيق أغراض البنك أو أي منها وأن يحصل من ذلك الشخص أو مجموعة الأشخاص أو تلك الشركة أو المؤسسة أو الجهة الحكومية أو البلدية أو الهيئة المحلية أو العامة على أية حقوق أو إمتيازات يرى البنك أن الحصول عليها مناسب أو مرغوب فيه وأن ينفذ ويمارس ويتقيد بمثل تلك الترتيبات والحقوق والإمتيازات، على أن يخضع ذلك لموافقة السلطات المختصة.
- (ز) أن يتولى أو يؤسس و/أو ينفذ أية أعمال إنتمانية يرى البنك أن توليها مطلوب أو يساعد على تحقيق كل أو أي من أغراضه، على أن يخضع ذلك للتقيد بكافة القواعد واللوائح المطبقة وقوانين سلطنة عمان.
- (ح) أن يقوم، مع مراعاة أحكام القانون المصرفي العماني ولوائح البنك المركزي العماني، بالإقتراض أو توفير أو تأمين دفع الأموال على النحو الذي يراه البنك مناسباً وأن يؤمن الأموال لسداد أو أداء أي دين أو إلتزام أو عقد أو ضمان أو أي إرتباط يدخل فيه البنك على أي نحو كان خاصة من خلال إصدار سندات دائمة أو غيرها بحقوق امتياز على كل أو أي من ممتلكات البنك (الحالية والمستقبلية) وأن يشتري أو يسترد أو يدفع قيمة أي من تلك الأوراق المالية.
- (ط) أن يرهن كل أو أي جزء من ممتلكات وحقوق البنك.
- (ي) أن يقوم بإصدار وإيداع أية أوراق مالية يكون البنك مخولاً لإصدارها وأن يؤمن عن طريق الرهن أي مبلغ أقل من القيمة الاسمية لتلك الأوراق المالية وأن يؤمن عن طريق الضمان الوفاء بأية عقود أو إلتزامات خاصة بالبنك أو زبائنه أو الأشخاص والمؤسسات الأخرى التي لديها معاملات مع البنك أو التي لدى البنك مصالح في أعمالها أو مشاريعها سواء كان ذلك بصفة مباشرة أو غير مباشرة مع مراعاة الحصول أولاً على الموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.

- (ك) تقديم تسهيلات وحوافز لموظفي البنك بما يساهم في زيادة إنتاجيتهم.
- (ل) أن يقوم بسحب وعمل وقبول وتظهير وتحويل وخصم وتوقيع وإصدار السندات الإذنية والكمبيالات والمستندات الأخرى القابلة للتحويل وفقاً للأعمال المصرفية المصرح للبنك القيام بها.
- (م) أن يستثمر ويتاجر في أموال البنك التي لا تكون مطلوبة بصفة عاجلة وذلك على النحو الذي يراه مناسباً من وقت لآخر في إطار القيود المفروضة بواسطة البنك المركزي العماني حسب ما هو منصوص عليه في القانون المصرفي العماني.
- (ن) أن يوظف الخبراء من أجل دراسة وفحص حالة وإمكانيات وظروف الوضع المالي لأية مؤسسة تجارية أو مشروع أو أصول أو ممتلكات أو حقوق.
- (س) أن يؤدي كل الأعمال وأن يبرم كل العقود والصفقات و أن يفعل كل ما هو لازم ومناسب و ملائم و ضروري لتحقيق تلك الأغراض وفقاً للقوانين السارية في سلطنة عمان.
- (ع) للبنك بوجه عام أن يقوم بجميع أعمال البنوك وأن يجري جميع المعاملات كما ما هو مصرح به بواسطة البنك المركزي العماني ويعقد جميع العقود التي يراها لازمة ومناسبة لتحقيق أغراضه.
- (ف) لا يسري مفعول أي من الأغراض المذكورة أعلاه أو المواد المخولة إذا كانت مخالفة للوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العماني من وقت إلى آخر.
- وعلى وجه العموم للبنك أن يقوم بجميع الأعمال اللازمة لتحقيق أغراضه المرتبطة به والمكملة له، ولا يحد من أنشطة البنك إلا ما تمنعه القوانين السارية والمعمول بها في السلطنة أو ينص عليه في نظامه الأساسي أو تقررته جمعياته العامة.

رأس المال المرخص به و المصدر

المادة (5):

1. يكون رأسمال البنك المرخص به =/500,000,000 ريال عماني (خمسمائة مليون ريال عماني فقط) موزع على =/5,000,000,000 سهم (خمسة مليارات سهم).
2. يكون رأس المال المصدر 194,965,746.600 ريال عماني (مائة وأربعة وتسعون مليون وتسعمائة وخمسة وستين ألف وسبعمائة وستة وأربعون ريال عماني وستمائة بيسة فقط) توزع على 1,949,657,466 سهماً (مليار وتسعمائة وتسعة وأربعون مليون وستمائة وسبعة وخمسون ألف وأربعمائة وستة وستون سهماً).

إدارة البنك

المادة (6):

1. يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية وفقاً للقواعد والإجراءات الصادرة من الهيئة.
2. يجتمع مجلس الإدارة الجديد فور انتخابه من قبل الجمعية العامة العادية لينتخب من بين أعضائه رئيساً ونائباً أولاً ونائباً ثانياً للرئيس، وأن يعين أمين سر للمجلس.
3. إذا شغل، لأي سبب من الأسباب، مركز عضو من الأعضاء في الفترة التي تقع بين جمعيتين عامتين عاديتين يعود للمجلس، أن يعين عضواً مؤقتاً تتوفر فيه شروط العضوية المنصوص عليها في هذا النظام الأساسي فيتولى هذا العضو مهامه حتى انعقاد الجمعية العامة التالية.
4. وإذا بلغ أكثر من النصف عدد الأعضاء المؤقتين المعينين من قبل مجلس الإدارة وجب على المجلس أن يدعو خلال 60 يوم من شغور آخر مركز جمعية عامة عادية لانتخاب أعضاء المجلس ليحلوا محل الأعضاء الذين انتخبوا في السابق ولم يبقوا في مراكزهم. وفي جميع الأحوال، يكمل الأعضاء الذين تم اختيارهم لشغل المراكز الشاغرة مدة أسلافهم المتبقية.
4. لا يكون انعقاد مجلس الإدارة صحيحاً إلا بحضور ثلثا الأعضاء، أو من ينوب عنهم، وتصدر القرارات بالأغلبية المطلقة.

المادة (7): لمجلس الإدارة أوسع الصلاحيات للقيام بجميع الأعمال التي تستلزمها إدارة البنك لتحقيق أغراض البنك ولتنفيذ مقررات الجمعية العامة. ولا تكون هذه الصلاحيات محددة أو مقيدة إلا بقدر ما هو منصوص عليه في القوانين والأنظمة النافذة في السلطنة أو في نظام البنك أو بموجب قرار صادر عن الجمعية العامة للبنك.

يتولى مجلس إدارة البنك ما يلي:-

1. اعتماد السياسات التجارية والمالية والموازنة التقديرية للبنك بما يحقق أغراضه والمحافظة على حقوق مساهميه وتنميتها.
2. وضع الخطط اللازمة ومراجعتها وتحديثها من فترة إلى أخرى لتنفيذ أهداف البنك والقيام بأنشطته في ضوء الغرض من تأسيسه.
3. اتخاذ إجراءات الإفصاح الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لقواعد وشروط الإفصاح الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال.
4. مراقبة أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من حسن سير العمل بما يحقق أهداف البنك في ضوء الغرض من تأسيسه.
5. تقديم المعلومات إلى المساهمين بصورة دقيقة وفي الأوقات المحددة وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة من الهيئة.
6. تعيين الرئيس التنفيذي و/أو المدير العام على أن لا يكون أي منهما رئيساً لمجلس الإدارة وكذا تعيين العاملين الذين يتبعون أي منهما وفق الهيكل التنظيمي للبنك وتحديد اختصاصاتهم وحقوقهم.
7. تقديم أداء العاملين المنصوص عليهم في البند السابق، وتقييم الأعمال التي تقوم بها اللجان المنبثقة عن المجلس والمشكلة طبقاً للمادة (183) من قانون الشركات التجارية.
8. اعتماد البيانات المالية المتعلقة بنشاط البنك ونتائج أعماله والتي تقدمها إليه الإدارة التنفيذية كل ثلاثة أشهر بما يفصح عن المركز المالي الصحيح له.
9. تضمين التقرير السنوي المقدم للجمعية العامة مسوغات مقدره البنك على الإستمرار في ممارسة الأنشطة المحددة له وتحقيق أهدافه.
10. تعيين أمين سر لمجلس الإدارة من غير أعضاء مجلس الإدارة في أول اجتماع له وأن يعقد أربعة اجتماعات في السنة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية.
11. تعيين عضو مجلس الإدارة المنتدب أو العضو التنفيذي في حالة وجود هذا المركز على أن يكون المعين متفرغاً لأعمال البنك.
12. تضمين البيانات المالية بياناً كاملاً عن جميع المبالغ التي يكون قد تلقاها أي عضو من البنك خلال السنة، بما في ذلك المبالغ المدفوعة إلى الأعضاء.
13. تحديد أتعاب لجنة الرقابة الشرعية التي يتم تعيينها وتحديد اختصاصاتها من قبل الجمعية العامة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

المادة (8): يحظر على مجلس الإدارة أن يقوم بالأعمال التالية ما لم يرخص له صراحة بالقيام بها من قبل الجمعية العامة:-

1. التبرعات، ما عدا الهدايا العادية ضئيلة القيمة التي يتطلبها سياق العمل الاعتيادي؛ و
2. بيع جميع موجودات البنك أو قسم هام منها؛ و
3. كفالة ديون الغير، ما عدا الكفالات المعقودة في سياق العمل الاعتيادي أو حسبما يرخص به البنك المركزي العماني.

مع مراعاة ما ورد أعلاه يرخص لمجلس الإدارة بإجراء الرهن أو التأمين على موجودات البنك في سياق أعماله الاعتيادية أو حسبما يرخص به البنك المركزي العماني.

<p>المادة (9): تنفذ قرارات مجلس الإدارة تحت إشراف رئيسه وبمراقبة المجلس وفي ضوء اللوائح الداخلية للبنك ويقوم نائب الرئيس بأعمال الرئيس في حالة غيابه.</p>
<p>المادة (10): يملك حق التوقيع عن البنك بإنفراد كل من رئيس مجلس الإدارة وكل عضو آخر ينتدبه المجلس لهذا الغرض. يفوض رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في حالة غيابه، بالتوقيع بالإنابة عن البنك، بما في ذلك وليس حصراً على، البيانات المالية.</p> <p>كما يحدد المجلس صلاحياتهم جميعاً في التوقيع على الأعمال المالية وفقاً للوائح الداخلية.</p>
<p>المادة (11): يمثل البنك لدى الغير و لدى القضاء رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو أي عضو آخر ينتدبه المجلس، ولرئيس المجلس أو ممثله المفوض حق التوقيع عن البنك في كل الوثائق بما في ذلك القوائم المالية، على سبيل المثال وليس الحصر، شريطة أن يتم توقيع الكشوفات الحسابية في كل الأوقات بواسطة رئيس مجلس إدارة البنك أو نائبه بالنيابة عن البنك. ولمجلس الإدارة أن يفوض بأكثرية جميع أعضائه وفي الحدود المرسومة له لجاناً يؤلفها من بين أعضائه للقيام ببعض الأعمال المحددة. ويحق للمجلس أن يحدد صلاحياتهم في التوقيع على المعاملات المالية وفقاً للوائح الداخلية ويجب على المعاملات المالية وفقاً للوائح البنك الداخلية ويجب على هؤلاء ممارسة السلطة والصلاحيات المخولة لهم وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة ويكون للمفوضين بالتوقيع بالنيابة عن البنك الصلاحيات التي يقرها مجلس الإدارة من وقت لآخر، ويجب على مجلس الإدارة التأكد من أن تفويض الصلاحيات يتم وفقاً للوائح وتعليمات البنك المركزي.</p>
<p>المادة (12): يجوز لمجلس الإدارة تعيين رئيس تنفيذي و/ أو مدير عام للبنك تتفق مؤهلاتهما وخبرتهما مع طبيعة العمل ومسئولياته. يكون الرئيس التنفيذي و/ أو المدير العام هو المنفذ الرئيسي لسياسة المجلس ومسؤولاً أمامه عن تنفيذ جميع القرارات التي يتخذها ويكون المدير العام مسؤولاً بالاشتراك مع الرئيس التنفيذي عن الإدارة التنفيذية لأعمال البنك في حالة تعيين رئيس تنفيذي للبنك.</p>
<p>المادة (13): يتولى الرئيس التنفيذي و/ أو المدير العام بالإضافة إلى أعمال الإدارة اليومية الموضحة بموجب اللوائح الداخلية المهام والسلطات التالية:-</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. إعداد مشروعات اللوائح الداخلية والمسودات والخطة المالية للبنك ورفعها إلى مجلس الإدارة لمناقشتها والمصادقة عليها. 2. إعداد الخطط والدراسات اللازمة لتحقيق أغراض البنك ورفعها إلى مجلس الإدارة. 3. إعداد البرامج التفصيلية لتنفيذ خطط العمل المعتمدة. 4. إعداد مشروعات العقود التي يقتضي العمل الدخول فيها مع الأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية. 5. تقييم العروض التي يتلقاها البنك لتنفيذ المشروعات التي يرغب في إسناد تنفيذها إلى الغير وذلك من خلال لجنة مناقصات يعينها مجلس الإدارة ويحدد صلاحياتها. 6. ما يكلفه به المجلس من أعمال أخرى. <p>يكون اختيار الرئيس التنفيذي و/ أو المدير العام و مساعديهما وفق شروط وظيفية دقيقة تتضمن الكفاءة والخبرة يقرها مجلس الإدارة.</p>
<p>إصدار السندات</p>
<p>المادة (14): يجوز للبنك - شريطة الحصول على موافقة البنك المركزي العماني المسبقة - أن يصدر عن طريق الإكتتاب الموجه إلى الجمهور أو إلى شخص معين أو أكثر سندات أو صكوك قابلة للتداول وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ووفقاً للضوابط التي تحددها اللائحة.</p>
<p>السنة المالية</p>
<p>المادة (15): تبدأ السنة المالية للبنك في الأول من يناير وتنتهي في الحادي والثلاثين من ديسمبر من كل عام.</p>

حل البنك وتصفيته
المادة (16): 1. يحل البنك لأي من أسباب الحل المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفقاً لقانون المصارف الصادر بالمرسوم السلطاني 2000/114 (وتعديلاته) وفي هذه الحالة تعقد جمعية عامة غير عادية لمناقشة الأمر. 2. إذا تقرر حل البنك يجب أن تتم تصفيته وفقاً لقانون المصارف الصادر بالمرسوم السلطاني 2000/114 (و تعديلاته) وقانون الشركات التجارية.
التبرعات
المادة (17): مع عدم الإخلال بالمادة (185) من قانون الشركات التجارية، يجوز لمجلس إدارة البنك تخصيص ميزانية سنوية للتبرعات وفقاً لسياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك وبنسبة لا تتجاوز 2% من صافي أرباح البنك السنوية عن السنة المالية السابقة، دون الحاجة للحصول على موافقة الجمعية العامة العادية.
أحكام ختامية
المادة (18): تطبق أحكام قانون الشركات التجارية و أحكام قانون سوق المال رقم 98/80 وأحكام القانون المصرفي رقم 2000/114 (وتعديلاته) واللوائح الصادرة تنفيذاً لهما والتشريعات ذات العلاقة المنظمة للأنشطة البنك في كل ما لم يرد بشأنه نص خاص في هذا النظام.



(Handwritten signature)

الفاضل/ حمدان بن علي بن ناصر الهناتي
رئيس مجلس الإدارة

الأفاضل/ سعيد الشحري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية (شركة مدنية للمحاماة)

المستشار القانوني



Restated and Amended Articles of Association of Ahli Bank SAOG

<p>Preamble</p> <p>This bank has been established pursuant to the provisions of the laws and legislations regulating the establishment of commercial companies and the provisions of this articles of association. Whereas the Commercial Companies Law promulgated by Royal Decree No. 18/2019 (the "Commercial Companies Law"), provided for deletion of the Commercial Companies Law No. 4/74 and required the existing joint stock companies to amend their articles of association in order to adapt their status according to its provisions.</p> <p>Pursuant to the extraordinary general meetings of the bank convened on 3 June 2020 and 27 March 2023, the shareholders resolved to amend the articles of association of the bank as follows:</p>
<p>Name of the Bank</p> <p>Article (1): Name of the bank: Ahli Bank SAOG, which is a public Omani joint stock company, hereinafter referred to as (the "Bank").</p>
<p>Principal Office</p> <p>Article (2): The principal office and legal seat of the Bank shall be in the Governorate of Muscat, Sultanate of Oman and the board of directors may establish branches, agencies or representative offices for the Bank in the Sultanate and abroad.</p>
<p>Duration of the Bank</p> <p>Article (3): The duration of the Bank shall be for an unlimited period commencing from the date of its registration in the Commercial Register.</p>
<p>Objectives of the Bank</p> <p>Article (4): The objectives of the Bank are as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. To carry on the business of banking in all its fields, and to transact and to do all matters and things incidental thereto, which the Bank may, at any time or anywhere carry on business usually connected with the business of banking or dealing in money or financial securities. 2. To play the role of underwriter, originator or intermediary for the issue of shares and loan debentures, to play the role of custodian, manager and trustee of private trust agreements and funds related to investment and bonds and to participate in any other manner in capital and stock markets, especially in investment, trading, underwriting new issues of bonds in the Gulf, regional and international capital markets with main emphasis on capital debt markets. 3. To carry on business of banking through conventional banking activities and / or Islamic banking activities. 4. To act as executors and trustees of wills, settlements and trust deeds of all kinds made by customers and others and to undertake and execute trusts of all kinds. 5. To deal with all types of bank notes, coins, currencies, receive and deposit any monies in current accounts, term deposits, savings accounts and all such accounts permitted by the Central Bank of Oman under conventional and / or Islamic banking business, receive precious articles and financial documents for deposit in safe custody. 6. To issue and negotiate bank guarantees and letters of credit, cheque payments, money orders and all other negotiable documents and their collection.

7. To advance and lend money on real, personal and various mixed securities, on cash, credit or other accounts, on policies, bonds, debentures, bills of exchanges, promissory notes, letters of credit or other obligations, or on the deposit of title deeds, merchandise, bills of lading, delivery orders, warehousemen's and certificates, notes, dock warrants, or other mercantile or tokens, bullion, stocks and shares.
8. To settle negotiable cheques and to lend funds and repay debts from any resources and with any other parties and using any financial instruments including but not limited to deposit certificates, loan debentures, loan bonds convertible into shares and bonds whether of medium term, limited term or floating term bonds with or without security.
9. To establish and distribute investment banking products as approved by the Central Bank of Oman including the following:
 - a. Investment funds.
 - b. Private banking products.
 - c. Property management funds products.
10. To sell and buy gold bullion and foreign currencies, to lend against them and to carry on all banking treasury business activities.
11. To establish and acquire companies of different status, to establish branches or acquire or establish banks and other companies or to participate in banks and other companies' capital inside or outside the Sultanate of Oman or to enter into partnership with companies and organizations transacting activities similar to those transacted by the Bank.
12. To play the role of financial consultant in respect of financial investment and generally to carry on all financial business transactions, brokerage deals, financial operations, agency business and to provide financial consultancy services to its customers inside or outside the Sultanate of Oman.
13. To subscribe for the shares of industrial projects, to invest the bank's funds in any investments, to own and sell such investments, to dispose thereof in any other manner and to carry on such business activities as an owner company or as an investor in accordance with the applicable laws in the Sultanate of Oman.
14. To lend monies and to extend credit and financial facilities of all kinds as authorized by the Central Bank of Oman which include, but are not limited to, the following:
 - a. To lend funds by participating in syndicated banks of lenders, to take part in or lead operations in international, Gulf, or local lending markets and trade finance operations.
 - b. To finance international assets directly or through lease finance operations using and developing the expertise currently available in all fields as permitted by the laws of the Sultanate of Oman and as approved by the Central Bank of Oman.
15. To encourage saving schemes and mobilize deposits and national savings to be employed by the Bank for the purposes of its objectives. This includes acceptance of deposits of all kinds, with or without interest, and the application of regulations seen fit by the Bank's Board of Directors for the encouragement of saving and mobilization of deposits, in compliance with licenses and permits issued by the Central Bank of Oman.
16. To attract local and foreign capital to contribute in financing projects in the Sultanate of Oman, arranging or obtaining local or international loans for the Bank and/ or projects and the acceptance of foreign deposits and obtaining of external loans, provided that such activities

comply with the legislations and regulations stipulated by the Government of the Sultanate of Oman for this purpose.

17. To carry out all kinds of banking business as approved by the Central Bank of Oman and provide services to customers and others, provided that these be within the limits necessary for enabling the Bank to control the loans and credit facilities extended by it and to ensure that they are used for the purposes for which they were extended and are within the limits that enable the Bank to benefit from banking business and services.
18. To acquire, negotiate and receive public and private funds.
19. To lend funds in consideration of real, personal or mixed guarantees either in cash or by making credit to other accounts or in consideration of bills, debentures, promissory notes or any other obligations or in consideration of title deed deposits.
20. To issue bonds, certificates and all types of other securities after obtaining the approval of the Central Bank of Oman.
21. To acquire and discount installment sales, any other agreements or any rights contained therein (whether proprietary or contractual) and to carry on business and to act as financiers, traders in securities, commission agents or in any other capacity in the Sultanate of Oman and to sell, barter, exchange, pledge, make advances or in any other manner deal in properties, houses, buildings and flats, subject to the Central Bank of Oman's prior approval being obtained.
22. To act as insurance agents, intermediaries or financial advisors for the benefit of the Bank's customers and to advise, sell and promote the sale of such services to them, provided that the same shall be subject to the approval of the Central Bank of Oman and the necessary approvals of other regulatory authorities.

For the purpose of reaching its objectives, the Bank has the right to do the following:

- A) Purchase, own or lease real estate and personal property necessary for the conduct of its banking business inside or outside the Sultanate as permitted by the Central Bank of Oman and relevant Omani laws.
- B) Acquire any share in any bank or other company whose activities are wholly or partly similar to those of the Bank or to carry out any business that may directly or indirectly benefit the Bank whether inside or outside the Sultanate and to participate in the formation of new companies subject to the laws, regulations and approval of the Central Bank of Oman.
- C) To communicate and enter into agreements with the various Government authorities for obtaining rights, concessions, licenses and benefits that enable the Bank to achieve its objectives with such terms as the Board of Directors may deem appropriate.
- D) Invest its surplus funds and dispose thereof in such manner as the Board of Directors may deem appropriate and beneficial for achieving the objectives of the Bank.
- E) Engage in technical co-operation and joint commercial investment with local and foreign banks and companies.
- F) Enter into any arrangements with any person, group of persons, company, corporation, governmental body, municipality or any local or public authority, that may be conducive to or assist in achieving the Bank's objects or any of them and to obtain from such person, group of persons, company, corporation, government body, municipality or local or public authority any rights or concessions as the Bank may deem fit or desirable and carry out, exercise, and comply with such arrangements, rights, and concessions provided that the same shall be subject to the approval of the appropriate authorities.

- G) Undertake, establish and/or execute any trusts, whose undertaking is deemed by the Bank to be desirable for or conducive to the achievement of all or any of the objectives of the Bank provided that the same shall be subject to compliance with all applicable rules, regulations and laws of the Sultanate of Oman.
- H) Subject to the provisions of the Oman Banking Law and the Central Bank of Oman regulations, to borrow or raise or secure the payment of money in such manner as the Bank may deem appropriate and to secure funds for the repayment or performance of any debt, obligation, contract, guarantee or other engagement entered into by the Bank in any way whatsoever, particularly by the issue of perpetual debentures or otherwise with preferential rights over all or any of the Bank's property (present and future) and to purchase, redeem or repay the value of any such securities.
- I) To mortgage or pledge all or any part of the property and rights of the Bank.
- J) Issue and deposit any securities which the Bank is authorized to issue and to secure by way of mortgage any sum less than the nominal amount of such securities and also to secure by way of guarantee the performance of any contracts or obligations of the Bank or of its customers or other persons or corporations having dealings with the Bank, or in whose business or projects the Bank has a direct or an indirect interest, provided that the prior approval of the Central Bank of Oman shall be obtained.
- K) Provide facilities and incentives to the employees of the Bank with a view to increasing their productivity.
- L) Draw, make, accept, endorse, negotiate, discount, execute and issue promissory notes, bills of exchange and other negotiable instruments in accordance with the banking business which the Bank is authorized to undertake.
- M) Invest and deal with the funds of the Bank not immediately required in such manner as it may, from time to time deem appropriate within the framework of the limits imposed by the Central Bank of Oman as set out in the Banking Law of Oman.
- N) Employ experts to examine and investigate the condition, prospects and circumstances of the financial position of commercial establishment, project, assets, property or rights.
- O) To perform all acts, enter into all contracts and transactions and do all things necessary, suitable, convenient and proper for the accomplishment of such objects in accordance with the laws in force in the Sultanate of Oman.
- P) In general, the Bank is entitled to undertake all banking businesses, perform all transactions as authorized by the Central Bank of Oman and conclude all such contracts as, it may deem necessary and appropriate for achieving its objects.
- Q) None of the aforementioned objects or enabling articles will become effective if they are inconsistent with the regulations and instructions issued from time to time by the Central Bank of Oman.

The Bank shall generally carry out all the necessary acts for achieving its objectives, and which are connected with and complementary thereto. The Bank's activities shall not be restrained except from acts prohibited by the laws in force in the Sultanate, or by a provision in its articles of association or a resolution of its general meeting.

Authorised and Issued Share Capital

Article (5):

1. The authorised share capital of the Bank shall be RO 500,000,000 (Rials Omani Five Hundred Million only) divided into 5,000,000,000 shares (Five Billion shares).
2. The issued share capital shall be RO 194,965,746.600 (One Hundred Ninety Four Millions, Nine Hundred Sixty Five Thousands, Seven Hundred Forty Six Rials Omani and Six Hundred Baizas only) divided into 1,949,657,466 shares (One Billion, Nine Hundred Forty Nine Millions, Six Hundred Fifty Seven Thousands and Four Hundred Sixty Six shares).

The number of members of the Board of Directors

Article (6):

1. The management of the Bank shall be entrusted to a board of directors comprising (9) nine members to be elected by the Ordinary General Meeting in accordance with the procedures and rules specified by the Authority.
2. The new board of directors must convene, immediately after its election by the Ordinary General Meeting, to elect from amongst its members a chairman, a first deputy chairman and a second deputy chairman, and appoint a secretary for the board.
3. If, for any reason, the office of a member of the Board becomes vacant during the period between two Ordinary General Meetings, the board may appoint a temporary director who meets the requirements of membership provided by this Articles of Association. Such member shall perform his duties until the following Ordinary General Meeting is convened.

If the number of temporary members of the board appointed by the board of directors exceeds half the number of members, the board shall convene an Ordinary General Meeting within (60) sixty days from the date of the vacancy of the last seat, for the purpose of electing the members of the Board to replace the members previously elected but are no longer in office. In all circumstances, the members who have been elected for filling the vacant seats shall serve for the remaining period of their predecessors.

4. The board of directors' meeting shall not be valid unless it is attended by at least two thirds of the members or their representatives. The resolutions shall be passed by absolute majority.

Article (7): The board of directors shall have full authority to perform all acts required for the management of the Bank for achievement of the Bank's objectives and for the implementation of the resolutions of the General Meeting. Such authority shall not be limited or restricted except to the extent provided by laws and regulations in force in the Sultanate of Oman or by the Bank's Articles of Association or by a resolution of the General Meeting of the Bank.

The board of directors of the Bank shall be responsible for the following:

1. Approve the commercial and financial policies and the estimated budget of the Bank with a view to achieving the objectives of the Bank and to maintenance and promotion of the rights of its shareholders.
2. Draw up, review and update the necessary plans from time to time for implementation of the Bank's objectives and carrying out its activities in the light of the objective for which it has been established.
3. Adopt the Bank's disclosure procedures and follow up of the implementation thereof in accordance with the rules and conditions of disclosure issued by the Capital Market Authority.

4. Supervise the performance of the executive management and ascertain the good performance of the business in a manner which achieves the objectives for which the Bank has been established.
5. Provide accurate information to the shareholders at the times specified pursuant to the Disclosure Guidelines issued by the Capital Market Authority.
6. Appoint the Chief Executive Officer or the General Manager provided that neither of them shall be the Chairman of the Board of Directors and appoint the staff who report to any of them pursuant to the Bank's organizational structure and to specify their functions and rights.
7. Appraise the performance of the Bank's employees referred to in the preceding paragraph and to assess the works performed by the related committees of the Board formed pursuant to Article 183 of the Commercial Companies law.
8. Approve the financial statements related to the Bank's activities and the results of its business as submitted to it by the executive management every three months, which should reflect the exact financial position of the Bank.
9. Include in the annual report presented to the General Meeting the reasons, which justify the ability of the Bank to continue pursuing its specified activities and achievement of its objectives.
10. Appoint a secretary to the board of directors in its first meeting who shall not be a member of the board of directors and convene four meetings annually in accordance with the requirement of the Commercial Companies Law.
11. Appoint the Managing Director or the Executive Director, where such post exists, provided that he should be committed to the Bank's work on a fulltime basis.
12. Include in the financial statements a full statement of all amounts which might have been received by any director from the Bank during the year including the amounts paid to Directors.
13. Specify remuneration of the Shari'a Supervisory Board which is appointed and whose terms of reference are specified by the General Meeting, pursuant to the requirements of the Central Bank of Oman.

Article (8): The board of directors shall not perform the following acts unless it is expressly authorized to do so by the General Meeting:

1. Make donations other than customary gifts of minimal value required in the ordinary course of business;
2. Sell all or a substantial part of the Bank's assets; and
3. Guarantee the debts of third parties with the exception of contracted guarantees made in the ordinary course of business or as authorized by the Central Bank of Oman.

Subject to the aforementioned, the Board of Directors shall be authorized to mortgage or pledge the assets of the Bank in the ordinary course of its business or as authorized by the Central Bank of Oman.

Article (9): All resolutions of the board of directors shall be implemented under the supervision of the chairman and control of the board of directors and the same shall be in accordance with the Bank's internal regulations and the deputy chairman shall perform the work of the chairman in his absence.

Article (10): The chairman of the board of directors and any other member delegated by the board for this purpose shall have the right to sign individually on behalf of the Bank. The chairman of the

board of directors or his deputy in his absence shall be authorized to sign on behalf of the Bank, including but not limited to, the financial statements.

The board shall specify the authorities of all of them for signing the financial matters pursuant to the internal regulations.

Article (11): The chairman of the board of directors, his deputy or any other member delegated by the board shall represent the Bank before third parties and the courts. The chairman or his authorized representative shall have the right to sign on behalf of the Bank all documents, including but not limited to, the financial statements, provided that the tables of accounts shall at all times be signed by the chairman of the board of directors or his deputy, on behalf of the Bank. The board of Directors may, within the limits prescribed for it resolve by the majority of its members authorize committees formed from among its members to perform some specific functions. The board shall have the right to specify their authorities for signing financial transactions pursuant to the internal regulations of the Bank. Such persons shall exercise the power and authority vested in them pursuant to the rules prescribed by the board of directors from time to time. The board of directors shall ensure that the delegation of authority is made pursuant to the regulations and directives of the Central Bank of Oman.

Article (12): The board of directors may appoint a Chief Executive Officer and / or a General Manager for the Bank, whose qualifications and experience are compatible with the nature of work and responsibilities. The Chief Executive Officer and/or the General Manager shall be the principal person responsible for implementing the policy of the Board of Directors and shall be responsible thereto for implementation of all the resolutions adopted by it. Where a Chief Executive Officer is appointed, the General Manager and Chief Executive Officer shall be jointly responsible for the executive management of the Bank's business.

Article (13): The Chief Executive Officer and/or the General Manager shall in addition to the daily management functions specified under the internal regulations be entrusted with the following duties and authorities:

1. Prepare the internal regulations, drafts and the Bank's financial policy and submit the same to the board of directors for their discussion and approval.
2. Prepare plans and studies required for achieving the Bank's objectives and submit the same to the Board of Directors.
3. Prepare detailed programmes for implementation of the approved business plans.
4. Prepare draft contracts which the business requires to be entered into with individuals, companies and local and foreign establishments.
5. Assess the bids received by the Bank for execution of the projects which the Bank is desirous of awarding contracts for their execution to third parties through a tender committee which will be appointed and whose authority will be specified by the board of directors.
6. Any other works assigned thereto by the board of directors.

The Chief Executive Officer and or General Manager and their assistants shall be selected pursuant to adequate recruitment terms that guarantee the efficiency and experience approved by the board of directors.

Issue of Bonds
Article (14): The Bank may, subject to obtaining the prior approval of the Central Bank of Oman, issue through subscription offered to the public or to a specific person or more, tradable securities or bonds pursuant to the provisions of the Capital Market Law and the rules specified by the Regulations.
Financial Year
Article (15): The financial year of the Bank shall commence on the 1 st of January and shall end on the 31 st of December of each year.
Dissolution and Liquidation of the Bank
Article (16): 1. The Bank shall be dissolved for any one of the reasons of dissolution set out in the Commercial Companies Law and pursuant to the Banking Law promulgated by Royal Decree 114/2000 (as amended). In such case, an Extraordinary General Meeting shall be convened to discuss the matter. 2. If the dissolution of the Bank is resolved, it shall be liquidated pursuant to the Banking Law promulgated by Royal Decree 114/2000 (as amended) and the Commercial Companies Law.
Donations
Article (17): Without prejudice to Article (185) of the Commercial Companies Law, the Bank's Board of Directors may allocate an annual budget for donations in accordance with the Bank's social responsibility policy at a rate not exceeding (2%) of the Bank's annual net profits for the previous financial year, without the need to obtain the approval of the Ordinary General Meeting.
Final Provisions
Article (18): The provisions of the Commercial Companies Law, the provisions of the Capital Market Law No. 80/98 and the executive regulations thereof and the relevant legislations regulating the activities of the Bank shall apply to any matter in respect of which there is no special provision in this Article of Association.



Mr. Hamdan Ali Nasser Al Hinai
Chairman of the Board




Said Al Shahry & Partners Advocates & Legal Consultants (Civil Advocacy Company)
Legal Advisor

