



بنك عُمان العربي  
OMAN ARAB BANK

# تقرير تنظيم وإدارة البنك "حوكمة الشركات"

# تقرير تنظيم وإدارة البنك "الحوكمة"

## إطار ونهج حوكمة الشركات والمسؤولية

يلتزم مجلس الإدارة بالحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات، ويؤمن كذلك بأن حوكمة الشركات تتعلق بإمتلاك مجموعة من القيم والسلوكيات التي تحكم الأنشطة اليومية للبنك، هذه القيم والسلوكيات التي تضمن الشفافية والتعامل العادل وحماية مصالح كافة الجهات المعنية بالبنك، بما في ذلك العملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع. في هذا الإطار فإن النهج الذي يتبعه مجلس الإدارة هو النظر إلى الحوكمة ضمن الإطار الأوسع لمسؤولية الشركات والرقابة التنظيمية.

إن الالتزام الحقيقي بمبادئ الحوكمة هو مؤشر مهم على حسن أداء البنك كنشاط تجاري. ولذلك فإن هذا الالتزام ضروري وأساسي لاستدامة أعمال البنك وتعزيز أدائه.

وعليه يلتزم البنك في متابعة التزامه بأفضل معايير الحوكمة، وسوف يواصل مجلس الإدارة ما يلي:

- مراجعة وتحسين ممارسات الحوكمة المتبعة.
- رصد التطورات العالمية حول أفضل الممارسات في حوكمة الشركات
- المساهمة في تطوير مبادئ الحوكمة الرشيدة على المستوى المحلي من خلال المشاركة في النقاشات والبرامج والندوات الهادفة لتطوير هذا المجال.

## معايير الحوكمة - المبادئ والعمليات

نؤمن في بنك عُمان العربي بأن أفضل نهج يمكن اتباعه هو الاسترشاد بالمبادئ والممارسات التي تخدم مصالح أصحاب المصلحة والشركاء، مع الالتزام التام بنص وروح القانون الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال (CMA)، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال (CMA).

وسوف يسلط هذا البيان الضوء حول حوكمة الشركات عبر جزئين. يناقش الجزء الأول المبادئ العامة لحوكمة الشركات التي يعتمدها البنك. فيما يقدم الجزء الثاني إفصاح محدد.

حيث يرى أعضاء مجلس الإدارة أن الجزء الأول والجزء الثاني معاً يتوافقان مع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

## تاريخ هذا البيان

يعكس هذا البيان سياسات وإجراءات الحوكمة لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م .

# حوكمة الشركات - الجزء الأول

حسب ما هو مطلوب بموجب تعميم (خ/١٠/١٦) ميثاق حوكمة الشركات الصادر بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ م عن الهيئة العامة لسوق المال فقد قمنا بإدراج المحتويات التالية:

١. المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ.
٢. لجان مجلس الإدارة ودورها.
٣. رقابة الحوكمة والاستقلالية.
٤. برنامج أجور ومكافآت الإدارة التنفيذية.
٥. التواصل مع المساهمين والجهات التنظيمية والسوق.

## المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ

### أولاً: دور المجلس

إن مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة أمام المساهمين. وتتضمن مسؤولياته المحددة ما يلي:

- ضمان القيام بالأعمال بشفافية ونزاهة.
- توفير التوجيه الاستراتيجي واعتماد استراتيجيات التشغيل للبنك.
- ضمان الحفاظ على ضوابط مناسبة لإدارة المخاطر وآليات إعداد التقارير والإبلاغ.
- مراقبة الإدارة والأداء المالي.
- مراجعة واعتماد التقارير المالية ربع السنوية والسنوية للبنك.
- الموافقة على خطة العمل والميزانيات.
- اختيار وتقييم الرئيس التنفيذي (CEO) وأعضاء الإدارة العليا.
- التخطيط للتعاقب في الإدارة التنفيذية.
- تحديد مكافآت الرئيس التنفيذي، ورفع التوصية بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة للمساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

### ١ - حجم المجلس وتكوينه

يتألف مجلس إدارة البنك من (٩) أعضاء غير تنفيذيين وتبعاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني واللوائح ذات الصلة من الهيئة العامة لسوق المال. تم تعيين العضو التاسع خلال اجتماع المجلس المنعقد في ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م وتم اعتماده من الجهات الرقابية في شهر يناير ٢٠٢١ لحين انعقاد أقرب جمعية عامة.

التكوين الحالي لمجلس الإدارة واللجان التابعة له موضح في الجزء الثاني من هذا البيان.

### ٢ - اختيار رئيس المجلس والمهام المنوطة به:

رئيس مجلس الإدارة هو عضو غير تنفيذي يتم انتخابه من قبل أعضاء المجلس وتشمل مهامه على سبيل المثال لا الحصر:

- تعزيز مستويات رفيعة للحوكمة داخل المجلس والبنك والتأكد من اطلاع الاعضاء على ميثاق الحوكمة.
- ضمان إطلاع أعضاء المجلس بالكامل على شروط تعيينهم وواجباتهم ومسؤولياتهم ومتابعة أدائهم للمهام المنوطة بهم.
- الإشراف على قيام المجلس بوضع استراتيجية فعالة لعمله.
- تمثيل المجلس أمام الجمهور.
- يضمن رئيس مجلس الادارة انعقاد اجتماعات المجلس على فترات منتظمة على مدار العام موثقة بمحاضر اجتماعات مسجلة لكل اجتماع وذلك لضمان دقة القرارات المتخذة وكذلك تدوين وجهات نظر الأعضاء الشخصية.
- يقوم رئيس مجلس الادارة بمراجعة وضمان المساهمة الفعالة لأعضاء المجلس.
- التأكد من تنفيذ قرارات المجلس ومتابعتها.

### ٣ - استقلالية المجلس:

إن وجود مجلس إدارة مستقل هو مفتاح الحوكمة الرشيدة للبنك. يملك البنك الهياكل والإجراءات المطلوبة لضمان استقلالية عمل المجلس عن الإدارة التنفيذية، وتشمل هذه الهياكل، تعيين عضو غير تنفيذي مستقل كرئيس لمجلس الإدارة، وضمان وجود أعضاء غير تنفيذيين يمكنهم تقديم خبرة مهنية خاصة إلى المجلس. هناك أربعة أعضاء مستقلين بما فيهم رئيس مجلس الادارة حسب تعريف "العضو المستقل" في التعميم الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ .

### ٤ - اجتماعات المجلس وجدول عمله

يجتمع المجلس رسمياً أربع مرات على الأقل في السنة. بالإضافة إلى ذلك، يجتمع كلما لزم الأمر للتعامل مع مسائل محددة تتطلب الاهتمام بين الاجتماعات المجدولة. يتم وضع جداول أعمال الاجتماعات من قبل رئيس المجلس بالتشاور مع الرئيس التنفيذي لضمان تغطية كافية للمجالات المالية والاستراتيجية والمخاطر الرئيسية على مدار العام. يتم توزيع نسخ من جدول الأعمال على الأعضاء قبل الاجتماعات.

سوف ترد قائمة بالاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية الماضية في الجزء الثاني من هذا البيان.

### ٥ - حضور الجمعية العمومية

يحضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العمومية للإجابة على أسئلة واستفسارات المساهمين.

### ٦ - خبرة مجلس الإدارة

يتمتع المجلس الحالي بمجموعة واسعة من الخبرات التي تمكنه من تحقيق أهداف البنك. تم تحديد تشكيل مجلس الإدارة الحالي في الجزء الثاني من الإفصاح بالتقرير السنوي، مع تفاصيل عن خبرة كل عضو والمناصب الإدارية الأخرى التي يشغلها، وهذا موضح في التقرير السنوي.

## ٧ - ترشيح وتعيين الأعضاء الجدد

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين خلال الجمعية العمومية ولمدة ثلاث سنوات، وتقوم لجنة المكافآت التابعة للمجلس بمراجعة وتقييم مهارات المرشحين مقابل المعايير المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال.

بعد انتخاب العضو، يتلقى نبذة تعريفية تبعاً لتخصصاتهم عن أعمال البنك واستراتيجيته والقضايا الحالية المعروضة على المجلس.

تنتهي مدة مجلس الإدارة الحالي في مارس ٢٠٢٢.

## ٨ - مراجعة أداء المجلس

يراجع المجلس بانتظام أدائه العام، وكذلك أداء الأعضاء كأفراد. ويتم إجراء المراجعة من قبل مستشار مستقل ( طرف ثالث) تعينه الجمعية العامة السنوية وفق اطار مرجعي ومعايير يضعها المجلس أو الجمعية العامة.

## ٩ - حصول المجلس إلى المعلومات

يحتاج المجلس إلى معلومات عالية الجودة ومكتملة ويعتمد عليها في اتخاذ القرارات، و يتمتع جميع الأعضاء بحق غير مقيد إلى سجلات ومعلومات البنك، ويتلقون تقارير مالية وتشغيلية تفصيلية منتظمة من الإدارة العليا لتمكينهم من أداء واجباتهم.

## ثانياً: لجان المجلس

تخضع سلطات ومسؤوليات لجان المجلس للاختصاصات ذات الصلة للجنة، كما وافق عليها مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠م. راجع المجلس تكوين اللجان بعد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد من أجل تعزيز دور المجلس، وكذلك الفصل بين بعض الوظائف لتبني أفضل الممارسات في حوكمة الشركات.

### ١ - عمل اللجان

يحق لكل لجنة الوصول إلى البيانات والمعلومات التي تحتاجها، بما في ذلك التواصل المباشر مع الموظفين والمستشارين. يتم دعوة كبار المدراء والموظفين الآخرين لحضور اجتماعات اللجنة حسب الضرورة. يتلقى جميع الأعضاء محاضر اجتماعات اللجنة ويمكنهم الاطلاع على جميع محاضر اجتماعات اللجنة.

### ٢ - تكوين واستقلالية اللجان

يتم اختيار أعضاء اللجنة بحسب المهارات والخبرة والصفات الأخرى التي يمتلكونها والتي تساهم في تحقيق اللجنة لأهدافها. وتتألف جميع اللجان حالياً من أعضاء غير تنفيذيين.

### ٣ - كيف تقدم اللجان تقاريرها إلى المجلس

يتم تضمين محاضر اجتماعات اللجان في جدول أعمال أول اجتماع كامل لمجلس الإدارة يلي اجتماع اللجنة. وعند الضرورة يجوز لرئيس اللجنة المعنية تقديم تقرير شفهي.

### ٤ - اختصاصات موجزة للجان المجلس

#### أ. لجنة الائتمان

الغرض من لجنة الائتمان مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بأنشطة الإقراض والائتمان في حدود السلطات المفوضة للجنة، مع الأخذ في الاعتبار سياسات الائتمان والخطط الاستراتيجية والتجارية للبنك. تتولى اللجنة:

- مراجعة واعتماد السياسات فيما يتعلق بحدود وضوابط مخاطر الائتمان
- مراجعة المحفظة الائتمانية للبنك على أساس منتظم بالتنسيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
- مراجعة واعتماد التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز حدود موافقة الإدارة التنفيذية
- مراجعة توصيات لجنة إدارة الائتمان في البنك فيما يتعلق بشطب أو إلغاء الديون، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها ضمن حدود السلطات المخولة للجنة الائتمان التابعة للمجلس، أو إحالتها للمجلس لاتخاذ القرار المناسب حيالها.
- النظر في الأمور ذات الأهمية الخاصة التي يفوضها المجلس للجنة.

#### ب. لجنة التدقيق

تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة التدقيق في مساعدة المجلس في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإبلاغ عن التقارير المالية وغير المالية، فضلاً عن الرقابة الداخلية، والتأكد من استقلالية وفعالية أنشطة التدقيق الخارجية والداخلية، بالإضافة إلى أي مسائل أخرى تتم إحالتها إليها من قبل المجلس. تشمل مسؤوليات اللجنة:

- الموافقة على نطاق عمل فريق التدقيق الداخلي المجدول للعام.
- مراجعة واعتماد نطاق عمل مراقب الحسابات الخارجي والمجدول للعام.
- مراجعة السياسات المحاسبية لضمان الالتزام للقوانين واللوائح والمعايير المحاسبية ذات الصلة، والتوصية بأي تغييرات مقترحة للمجلس للموافقة عليها.
- الموافقة على البروتوكولات التي تحكم تقديم خدمات أخرى من قبل مراقب الحسابات الخارجي لا تتعلق بالتدقيق. والتي تقع خارج نطاق عمل التدقيق الخارجي التي يتعين القيام بها، وذلك لضمان استقلالية المدقق.
- الإشراف ومراجعة أداء فريق التدقيق الداخلي سنوياً
- متابعة معالجة وتنفيذ توصيات المدققين مراقب الحسابات الخارجي والداخلي.
- متابعة دور التدقيق الداخلي و مراقب الحسابات الخارجي في مراجعة أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات وأمنها.

- متابعة الالتزام للمعايير المحاسبية الدولية المنفذة في سلطنة عمان
- الإشراف على إعداد البيانات المالية للبنك وتوافقها مع معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والأنظمة الأخرى المعمول بها

### ج. لجنة الالتزام والمخاطر

تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة الالتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بإستراتيجيات وأطر إدارة المخاطر (التي تغطي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والمخاطر التشغيلية وغيرها بالإضافة إلى الالتزام والقضايا التنظيمية).

#### تشمل مسؤوليات اللجنة:

- مساعدة المجلس في تحديد مستوى وسياسات المخاطر لدى البنك.
- وضع إطار إدارة المخاطر لجميع عمليات البنك بحيث يغطي المخاطر الاستراتيجية، والسوق، والسيولة، والائتمان، ومخاطر التشغيل والسمعة بصفة مستمرة.
- التأكد من أن أطر إدارة المخاطر، بما في ذلك السياسات والإجراءات والرقابة، تعكس بدقة استراتيجية البنك، والحد من المخاطر، والممارسات المقبولة والمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- تعزيز الوعي بإدارة المخاطر في كافة أقسام البنك.
- استعراض استراتيجية وخطة وميزانية وظائف إدارة المخاطر.
- مراجعة تقييم بيان مخاطر البنك لفهم المخاطر الرئيسية التي تؤثر على البنك وتقديم توصياته إلى المجلس للموافقة عليها.
- مراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال واستراتيجية إدارة المخاطر وتقديم التوصية للمجلس بشأنها.
- مراجعة تقارير المنظمين حول مدى كفاية أطر إدارة المخاطر لدى البنك
- مراجعة مدى كفاية سياسات التأمين العامة للبنك التي وضعتها الإدارة، إلى جانب التأمين المتعلق بأعضاء المجلس وكبار الموظفين، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالتأمين على الموظفين.
- متابعة فعالية الالتزام لجميع القوانين واللوائح المعمول بها.
- مراجعة مستوى التزام البنك والتأكد من أنه يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك، وكذلك أي متطلبات تنظيمية أو تشريعية
- مراجعة أي تغييرات تشريعية أو تنظيمية مقترحة، وتأثير هذه التغييرات على أعمال البنك والسياسات والضوابط الداخلية التي يجب تفعيلها لتناسب مع هذه التغييرات
- الموافقة على ميثاق إدارة الالتزام ومراجعتها على أساس سنوي لتحديثها حسب الحاجة.

## د. لجنة الترشيحات والمكافآت

الغرض من لجنة الترشيحات والمكافآت هو مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ذو كفاءة ومهارة عاليتين دون الاخلال بالانظمة المعمول بها بهذا الخصوص ومساعدة المجلس في ايجاد سياسة المكافآت والحوافز الممنوحة للموظفين، والالتزام بقوانين ولوائح التوظيف ذات الصلة. وهي تقوم بذلك عن طريق التأكد من أن البنك لديه أنظمة أجور وتوظيف مناسبة ومتابعة فعاليتها. ومن مهام هذه اللجنة:

- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول تعيين الرئيس التنفيذي للبنك.
- إعداد مؤشرات الأداء الرئيسية للرئيس التنفيذي للبنك ومراجعتها على أساس سنوي من أجل مراجعة المكافأة الإجمالية التي يستحقها والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- الموافقة على تعيين فريق الإدارة التنفيذية بناءً على ترشيح وتوصية الرئيس التنفيذي باستثناء رئيس قسم التدقيق الداخلي، ورئيس الالتزام، ورئيس المخاطر، والمستشار القانوني للبنك، حيث تقع مسؤولية هذه التعيينات ضمن مسؤوليات لجان المجلس الأخرى و / أو مجلس الإدارة ككل.
- الموافقة على مكافآت فريق الإدارة التنفيذية بما يشمل الرواتب والمزايا الأخرى.
- ضمان أن البنك لديه سياسة مكافآت مناسبة، حيث على اللجنة مراجعة هذه السياسات وتقديم التوصية للمجلس لإجراء أية تعديلات عليها.
- مراجعة خطة الموارد البشرية ومواءمة الخطة لتحقيق استراتيجيات البنك.
- التأكد من أن البنك يملك خطة مناسبة على صعيد التدريب والتطوير الوظيفي وخطط التعاقب.
- مراجعة خطط "التعمين" وتحديد الوظائف التي يجب أن يشغلها العُمانيون والجدول الزمني لتنفيذ هذه الخطط.

## تكوين اللجان واجتماعاتها

تم توضيح عضوية اللجان الحالية واجتماعاتها المنعقدة في الجزء الثاني من هذا الافصح، وان الحد الأدنى لعدد أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، والحد الأدنى لعدد اجتماعاتها السنوية يجب أن لا تقل عن أربع اجتماعات عدا لجنة الترشيحات والمكافآت، فإن عدد اجتماعاتها يجب أن لا تقل عن اجتماعين في السنة.

## هـ - تدقيق الحوكمة والاستقلالية

يلتزم المجلس بثلاثة مبادئ أساسية:

- إصدار البنك لتقارير مالية حقيقية وعادلة.
- التأكد من وجود مدققين مستقلين لخدمة مصالح المساهمين من خلال التأكد من معرفتهم بالمركز المالي الحقيقي للبنك.
- التأكد من وجود معايير شاملة للمحاسبة والمراجعة متوافقة مع المعايير والسياسات المحاسبية المعمول بها.

## ٦ - سياسة الأجور والمكافآت التنفيذية

### نظرة عامة

يهدف البنك من مكافأة الرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا إلى ربط المزايا بالأداء، بحيث يوفر بيئة عمل صحية ومحفزة للكفاءات للانضمام للبنك والبقاء فيه، وتتمثل سياسة البنك في ربط الدخل بالأداء من خلال :

- تحديد القيمة السوقية العادلة لكل منصب تنفيذي في سوق تنافسية للغاية.
  - مكافأة الفرد بحسب قدراته وخبراته.
  - الاعتراف بالأداء الفردي.
  - تأسيس بيئة صحية للاحتفاظ بالكفاءات التنفيذية.
- لتحقيق هذه الأهداف، وضع البنك سياسة عادلة وشفافة لمكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية بما يتناسب مع معدلات السوق.

### من يقرر قيمة المكافأة الفردية؟

يقدم مجلس الإدارة توصياته فيما يتعلق بالمكافآت وبدلات حضور اجتماعات المجلس للأعضاء، للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية. فيما توصي لجنة الترشيحات و المكافآت لمبلغ المكافأة السنوية المقترحة للرئيس التنفيذي للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوصي الرئيس التنفيذي بدوره بجدول الرواتب والمكافآت المقترحة لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وبما يتماشى مع متوسط الأجور في السوق، ويتم اعتماد مقترحه من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال فترة الـ ١٢ شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى جانب مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الموضحة في الجزء الثاني.

# أولاً: حوكمة الشركات - الجزء الثاني:

## ١ - نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة:-

يشغل رشاد بن محمد الزبير منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الزبير والتي تعتبر من رواد المجموعات التجارية الكبرى في سلطنة عُمان، حيث تنشط في قطاعات عديدة مثل تجارة المركبات، ومشاريع الطاقة واللوجيستيات، إلى جانب الإنشاءات الهندسية والمقاولات، فضلاً عن الخدمات المالية والتصنيع، وقطاع التطوير العقاري والضيافة. حيث يتولى إدارة أعمال المجلس ويمثل المؤسسة في العلاقات التجارية الهامة. وقبل توليه لهذا المنصب في العام ٢٠١٠م، شغل الزبير منصب رئيس مجموعة الزبير للسيارات لعدة سنوات.



**رشاد بن محمد الزبير**  
رئيس مجلس الإدارة

ترأس رشاد الزبير مجلس إدارة بنك عُمان العربي منذ العام ١٩٩٩م، إلى جانب كونه نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة منتجج بر الجصة ش.م.ع.م التي تملك أحد أبرز المنتجعات السياحية الفاخرة في السلطنة والتي تشغلها مجموعة شانجريلو العالمية. كما يعتبر من مؤسسي جامعة مسقط التي يشغل فيها حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة.

شغل رشاد الزبير خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب القيادية في مؤسسات وشركات رائدة، حيث كان نائباً لرئيس مجلس الأعمال العُماني وعضواً مؤسساً فيه، كما كان من مؤسسي جمعية الصداقة العُمانية الألمانية وترأس مجلس إدارتها حتى فترة قريبة، كما صار عضواً في الهيئة العامة لسوق المال التي تشرف على سوق مسقط للأوراق المالية، إلى جانب عضويته في مركز عُمان للحوكمة والاستدامة الذي تم تأسيسه مؤخراً.

يشغل وهبة تماري حالياً منصب رئيس مجلس إدارة "البنك العربي - سويسرا"، و"شركة التأمين العربية"، و"شركة أتامار آند بارتنرز أس آيه" وهي شركة أسسها عام ٢٠٠٣ في سويسرا لتقديم خدمات إدارة الثروات العائلية لأصحاب الأرصة الضخمة وكبار الأثرياء، بالإضافة إلى قيادته للعديد من المشاريع في مجالي الخدمات المالية والعقارات.



**وهبة تماري**  
نائب رئيس مجلس الإدارة

كما أنه عضو نشط في مجلس إدارة "البنك العربي ش.م.ع."، و"شركة اتحاد المقاولين"، و"شركة سوليدير العالمية"، إلى جانب عدد من الشركات العائلية. بدأت معرفته العميقة للسلو وشغفه بها مع انضمامه لشركة "ميريل لينش لندن" عام ١٩٨٢ كمتدرب. وبعد ذلك تولى إدارة شركة سو كافينا أس. آيه" ما بين عامي ١٩٨٨م و٢٠٠٤م وهي شركة مملوكة لأسرته وتنشط في مجال الزراعة المستدامة وتجارة البن مع تقاليد عائلية في عالم التجارة تعود إلى عام ١٩٠٥م. اليوم يعمل في هذه الشركة ١,٠٤٦ موظفاً في ٣٢ دولة، وتُعد من كبريات الشركات الرائدة في تجارة البن مع سلاسل توريد واسعة تصل المنتجين بالمستهلكين حول العالم.

الفاضل وهبة تماري عضو نشط في منظمة "الرئيس الشاب" حيث سبق له أن ترأس شعبة المنظمة في منطقة جبال الألب وخدم في شتى المجالس الخيرية التي تركز بشكل رئيس على تعليم الشباب. كما أنه عضو في مجلس إدارة جمعية المسؤولين التنفيذيين الماليين اللبنانيين في العالم (LIFE)، وهي منظمة تهدف إلى توحيد وتوجيه المسؤولين التنفيذيين اللبنانيين حول العالم للعمل معاً من أجل مستقبل أفضل. تماري أيضاً عضو في مجلس إدارة "مؤسسة تماري" التي تكمن رسالتها في العمل كمحرك للتغيير من خلال مجموعة متنوعة من المبادرات والمشاريع التعليمية التي تركز على رفاه الإنسان في البلدان النامية.

تخرج وهبة تماري من "جامعة ويبستر" في جنيف بدرجة بكالوريوس في الإدارة مع إجازة في الإدارة أيضاً من كلية هارفرد للأعمال عام ٢٠١٣م وهو المالك والرئيس لشركة أو بي أم ٤٣.

عضو مجلس الإدارة في بنك عُمان العربي، ونائب الرئيس التنفيذي للبنك العربي ش.م.ع منذ يوليو ٢٠١٠م. تتمتع رندة صادق بخبرة مصرفية دولية واسعة تمتد لأكثر من ٣٠ عام.

قبل انضمامها للبنك العربي ش.م.ع، شغلت الفاضلة رندة منصب مدير عام المجموعة المصرفية الدولية - بنك الكويت الوطني، حيث كانت مسؤولة عن شبكة فروع البنك والشركات التابعة له على المستويين الإقليمي والدولي.

رندة صادق هي أيضاً رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس، ونائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي - استراليا، وعضو مجلس إدارة البنك العربي للاستثمار ش.م.ل في لبنان، ورئيس مجلس إدارة شركة العربي للتمويل القابضة ش.م.ل في لبنان، ورئيسة هيئة مديري مجموعة العربي للاستثمار. الفاضلة رندة صادق حاصلة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.



### رندة صادق

عضو مجلس الإدارة

يشغل عبد العزيز بن محمد البلوشي، منصب الرئيس التنفيذي للشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. (أومينفست). ومع أكثر من ٣٤ عامًا من الخبرة المهنية، يتمتع الفاضل عبد العزيز بمعرفة واسعة ومتعمقة بصناعة الخدمات المالية العالمية.

منذ انضمامه إلى أومينفست عام ٢٠١٤م، عمل عبد العزيز مع فريق الإدارة على تنفيذ الرؤية الجديدة للشركة التي وضعها مجلس الإدارة، وصياغة ثقافة تنظيمية وهيكل وسياسات جديدة. تحت قيادة عبد العزيز، نجح فريق الإدارة في تحقيق الاندماج بين أومينفست وأونك القابضة لتأسيس أكبر شركة استثمارية مدرجة في سلطنة عُمان. كان عبد العزيز وفريق الإدارة مسؤولين أيضًا عن العديد من المبادرات الرئيسية في أومينفست مثل الاكتتاب العام الأولي لشركة التأمين الرائدة "الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام" وتطوير مقرها الرئيسي في مركز الأعمال التابع لأومينفست، فضلاً عن دمج شركة "الوطنية للتمويل" و "شركة أوريكس للتأجير"، ومبادرات رفع رأس المال، مثل إصدار سندات دائمة لصالح أومينفست. كما نجح في إدارة الاندماج الناجح بين بنك عُمان العربي و بنك العز الإسلامي، الذي نتج عنه إدراج بنك عُمان العربي في سوق مسقط للأوراق المالية ليصبح شركة مساهمة عامة.



### عبد العزيز البلوشي

عضو مجلس الإدارة

قبل انضمامه إلى أومينفست، شغل عبد العزيز منصب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي ش.م.ع. من ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م وكان مسؤولاً بشكل أساسي عن تحويل بنك الرهن العقاري بمنتج واحد إلى بنك تجاري متكامل بأصول تزيد عن ٣ مليارات دولار أمريكي، وأسهم تزيد عن ٤٥٠ مليون دولار أمريكي. في نوفمبر ٢٠١٢م حصل عبد العزيز البلوشي على لقب "ثاني أفضل رئيس تنفيذي في العالم المصرفي العربي" من قبل فوربس الشرق الأوسط. وفي أبريل ٢٠١٩م حصل البلوشي على جائزة "الرئيس التنفيذي للعام" في حفل توزيع جوائز عُمان للخدمات المصرفية والمالية من قبل عُمان إيكونوميك ريفيو.

عبد العزيز حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة ستراثكلاید (المملكة المتحدة) وزميل معهد تشارترد للمصرفيين في المملكة المتحدة. عمل عبد العزيز في مجالس إدارة مختلفة في جميع أنحاء السلطنة، وهو عضو مجلس إدارة استشاري في كلية الزراعة والعلوم البحرية بجامعة السلطان قابوس.

يشغل وليد السمهوري منصب نائب الرئيس التنفيذي - المدير الإقليمي للبنك العربي ش.م.ع في الأردن. ويتمتع بخبرة مصرفية واسعة تمتد لأكثر من ٣٢ عامًا مع البنك العربي ش.م.ع، حيث عمل في مناطق جغرافية مختلفة وتولى مسؤوليات مختلفة في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والائتمان والعمليات المصرفية والتمويل التجاري.

السمهوري أيضاً هو رئيس مجلس إدارة البنك العربي السوداني، وعضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس. كما أنه عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لضمان القروض في المملكة الأردنية الهاشمية. يحمل الفاضل وليد السمهوري درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأردنية.



**وليد السمهوري**  
عضو مجلس الإدارة

يشغل عماد كمال سلطان منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة دبليو جيه تاول وشركاه ذات المسؤولية المحدودة منذ عام ٢٠٠٢م، وهي شركة عائلية كبرى. كما يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة "شركة إنهانس أوبريتنج" و "شركة تاول للخدمات الهندسية".

كذلك يشغل عماد سلطان كعضو مجلس إدارة مركز تاول للسيارات ش.م.م، وشركة جنرال إلكتريك للتجارة ش.م.م، وشركة تاول العقارية، وشركة تاول الدولية القابضة، وشركة أرجان تاول ش.م.م، وشغل سابقاً منصب عضو مجلس إدارة في البنك الوطني العُماني، والشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. (أومينفست) والاتحاد العماني للتنس وغيرها. عماد سلطان حاصل على بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال والتسويق من الجامعة الأمريكية في واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو عضو في منظمة الرؤساء الشباب منذ عام ٢٠٠٥.



**عماد سلطان**  
عضو مجلس الإدارة

شغل نصري فيكتور ملحمي منصب الرئيس التنفيذي للبنك العربي - سويسرا من عام ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٧م، وهو عضو في مجلس إدارة العديد من المؤسسات المختلفة من بينها بنك الإعتقاد الوطني في لبنان، البنك العربي التونسي في تونس، مؤسسة "آي بي فند مانيجيرز" بجزر جيرنسي، وشركة أوبار كابيتال في سلطنة عُمان، بالإضافة إلى عضويته في غرفة التجارة والصناعة العربية السويسرية المشتركة في جنيف.

عمل نصري سابقاً في "B.A.I." بباريس، وهي إحدى الشركات التابعة لـ BNP، ومن ثم انضم إلى بنك BNP في جنيف كمدير تنفيذي مسؤول عن الخدمات المصرفية الخاصة والتمويل التجاري لمنطقة جنوب أوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، كما تم تعيينه عضواً في اللجنة التنفيذية في عام ٢٠٠٠.

نصري حاصل على درجة الدكتوراه في الأعمال المصرفية والإدارة من جامعة باريس دوفين، ولديه شركته الاستشارية الخاصة "NVM Consulting".



**نصري فيكتور ملحمي**  
عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل غسان ترزي منصب المدير المالي لمجموعة البنك العربي ش.م.ع، ولديه ما يزيد عن ٣٠ عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي والتدقيق والرقابة المالية. كما كان قبل انضمامه للبنك العربي شريك / Audit Partner لشركة KPMG.

شغل الفاضل غسان ترزي منصب عضو مجلس إدارة في العديد من البنوك على مر السنين، بما فيها البنك العربي لتونس، والبنك العربي الوطني في المملكة العربية السعودية، وبنك أوروبا العربي في المملكة المتحدة.

يحمل الفاضل غسان ترزي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لوفان الكاثوليكية ببلجيكا، ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أكاديا بكندا. كما أنه محاسب عام معتمد ومدقق حسابات مصرفي معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية.



**غسان ترزي**  
عضو مجلس الإدارة

يُعد ياسر بدري جزءاً من فريق الاستثمار المباشر في شركة مبادلة للاستثمار - ذراع الاستثمار السيادي لحكومة أبوظبي- التي تدير محفظة متنوعة من الأصول والاستثمارات بقيمة تزيد عن ٢٣٠ مليار دولار أمريكي داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

بدأ ياسر عمله مع مبادلة في عام ٢٠٠٩م ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس في وحدة الخدمات المالية، والتي بدورها تركز على تنفيذ استراتيجية مبادلة الاستثمارية من خلال الصناديق والاستثمارات الخاصة والعامة.

وقبل أن يشغل منصبه في الخدمات المالية، عمل ياسر في فريق الاندماج والاستحواذ في مبادلة، حيث كان مسؤولاً عن تقديم الدعم لتنفيذ المعاملات لوحدة استثمارية متعددة في الشركة، وعمل قبل ذلك في قسم إدارة المخاطر المالية في وحدة الخزينة في الشركة.

على صعيد الشهادات العلمية يحمل الفاضل ياسر بدري درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الشارقة الأمريكية (AUS)، وهو أيضاً محلل مالي معتمد (CFA) منذ عام ٢٠١٣.



**ياسر عقيل بدري**  
عضو مجلس الإدارة

## ٢ - عضوية لجان المجلس

ترد اختصاصات اللجان في الجزء الأول من هذا الإفصاح.

### الجدول رقم ١

| اسم العضو           | مستقل / غير مستقل | عضوية اللجان                                             | يشغل منصب تنفيذي في بنك عُمان العربي | الجهة التي يمثلها  |
|---------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| رشاد بن محمد الزبير | مستقل             | رئيس لجنة الائتمان، نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت   | لا                                   | نفسه               |
| وهبة تماري          | غير مستقل         | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت                            | لا                                   | البنك العربي ش م ع |
| عماد سلطان          | مستقل             | نائب رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الالتزام وإدارة المخاطر | لا                                   | نفسه               |
| عبد العزيز البلوشي  | غير مستقل         | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، عضو لجنة الائتمان          | لا                                   | أومينفست           |
| رندة صادق           | غير مستقل         | نائب رئيس لجنة الائتمان، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت    | لا                                   | نفسها              |
| وليد السمهوري       | غير مستقل         | رئيس لجنة الالتزام وإدارة المخاطر وعضو لجنة الائتمان     | لا                                   | نفسه               |
| غسان ترزي*          | غير مستقل         | نائب رئيس لجنة الالتزام وإدارة المخاطر، عضو لجنة التدقيق | لا                                   | نفسه               |
| نصري ملحمي*         | مستقل             | رئيس لجنة التدقيق                                        | لا                                   | نفسه               |
| ياسر بدري*          | مستقل             |                                                          | لا                                   | نفسه               |

\*: انضم الفاضل غسان ترزي والفاضل نصري ملحمي إلى مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٠م وتمت الموافقة على الفاضل ياسر بدري في ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ملاحظة ١: استقال الفاضل ملهم الجرف، والفاضلة نادية التلهوني، والفاضل هاني الزبير من مجلس الإدارة في ١٣ يوليو ٢٠٢٠م.

يبين الجدول ٢ أعضاء اللجان إلى جانب عدد الاجتماعات التي عقدت في ٢٠٢٠م وحضرها كل عضو.

| العضو                      | اجتماعات المجلس (ملاحظة ١) |                           | لجنة الائتمان (ملاحظة ٢) |                           | لجنة التدقيق (ملاحظة ٣) |                           | لجنة الالتزام وإدارة المخاطر (ملاحظة ٤) |                           | لجنة الترشيحات والمكافآت (ملاحظة ٥) |                           |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
|                            | عدد الاجتماعات المنعقدة    | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة  | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة                 | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة             | عدد الاجتماعات التي حضرها |
| رشاد بن محمد الزبير        | ٧                          | ٧                         | ٤                        | ٤                         | -                       | -                         | -                                       | -                         | ٢                                   | ٢                         |
| وهبة تماري                 | ٧                          | ٧                         | -                        | -                         | ٤                       | ٢                         | -                                       | -                         | ٢                                   | ٢                         |
| هاني بن محمد الزبير        | ٧                          | ٤                         | -                        | -                         | -                       | -                         | ٨                                       | ٢                         | -                                   | -                         |
| عبد العزيز بن محمد البلوشي | ٧                          | ٧                         | ٤                        | ٤                         | -                       | -                         | ٨                                       | ١                         | ٢                                   | ٢                         |
| وليد السمهوري              | ٧                          | ٧                         | ٤                        | ٤                         | -                       | -                         | ٨                                       | ٨                         | -                                   | -                         |
| رندة صادق                  | ٧                          | ٧                         | ٤                        | ٤                         | -                       | -                         | -                                       | -                         | ٢                                   | ٢                         |
| عماد سلطان                 | ٧                          | ٧                         | ٤                        | ١                         | ٤                       | ٢                         | ٨                                       | ٦                         | -                                   | -                         |
| ملهم بن بشير الجرف         | ٧                          | ٤                         | -                        | -                         | ٤                       | ٢                         | -                                       | -                         | -                                   | -                         |
| نادية التلهوني             | ٧                          | ٤                         | -                        | -                         | ٤                       | ٢                         | -                                       | -                         | -                                   | -                         |
| غسان ترزي                  | ٧                          | ٣                         | -                        | -                         | ٤                       | ٢                         | ٨                                       | ٤                         | -                                   | -                         |
| نصري ملحمي                 | ٧                          | ٣                         | -                        | -                         | ٤                       | ٢                         | -                                       | -                         | -                                   | -                         |
| ياسر عقيل بدري             | -                          | -                         | -                        | -                         | -                       | -                         | -                                       | -                         | -                                   | -                         |

## الجدول رقم ٢

سجل الاجتماعات :

ملاحظة ١: تم عقد اجتماعات مجلس الإدارة في - ٢٧ يناير ، و ٢١ - أبريل ، و ١٥ يونيو ، و ١٣ يوليو ، و ٢٠ يوليو ، و ١٠ - نوفمبر ، و ١٤ ديسمبر خلال عام ٢٠٢٠.

ملاحظة ٢: تم عقد اجتماعات لجنة الأئتمان في - ٢٦ أبريل و ٣١ مايو و ٢٧ أغسطس و ٥ نوفمبر خلال عام ٢٠٢٠.

ملاحظة ٣: عقدت اجتماعات لجنة التدقيق في ٢٦ يناير و ٢٠ أبريل و ١٩ يوليو و ٥ نوفمبر خلال عام ٢٠٢٠.

ملاحظة ٤: عقدت لجنة الالتزام والمخاطر في ٢٥ و ٢٦ مارس و ٢٤ و ٢٦ أغسطس و ٢ و ٤ نوفمبر و ٢٤ ديسمبر (اجتماعان) خلال عام ٢٠٢٠.

ملاحظة ٥: عقدت اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في ١٣ يوليو و ١٣ ديسمبر خلال عام ٢٠٢٠.

## ٣ - مسائل الأجور والمكافآت

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في عقد تأسيس البنك وقانون الشركات التجارية واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال (مسقط).

توافق الجمعية العمومية على مبلغ المكافأة والبدلات المقررة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، بشرط ألا تتجاوز ٥٪ من صافي الربح السنوي (رهنًا بالاستقطاعات المحددة) وتخضع لحد إجمالي ٢٠,٠٠٠ ريال عماني. ولا تزيد بدلات حضور الاجتماعات لكل عضو عن ١٠,٠٠٠ ريال عماني في العام الواحد.

## الجدول رقم ٣

بلغت إجمالي المكافآت و بدلات الحضور المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠م و ذلك وفق الجدول ادناه:-

| اسم العضو           | المكافآت الف ر.ع | إجمالي بدلات الحضور الف ر.ع | الإجمالي الف ر.ع |
|---------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| رشاد بن محمد الزبير | ٣,٠٠٠            | ٦,٥٠٠                       | ٣٦,٥٠٠           |
| وهبة تماري          | ١٥,٠٠٠           | ٥,٥٠٠                       | ٢٠,٥٠٠           |
| هاني بن محمد الزبير | ٧,٥٠٠            | ٣,٠٠٠                       | ١٠,٥٠٠           |
| عبدالعزیز البلوشي   | ١٥,٠٠٠           | ٧,٠٠٠                       | ٢٢,٠٠٠           |
| وليد السمهوري       | ١٥,٠٠٠           | ٩,٥٠٠                       | ٢٤,٥٠٠           |
| رندة صادق           | ١٥,٠٠٠           | ٦,٥٠٠                       | ٢١,٥٠٠           |
| عماد سلطان          | ١٥,٠٠٠           | ٨,٠٠٠                       | ٢٣,٠٠٠           |
| ملهم الجرف          | ٧,٥٠٠            | ٣,٠٠٠                       | ١٠,٥٠٠           |
| نادية التلهوني      | ٧,٥٠٠            | ٣,٠٠٠                       | ١٠,٥٠٠           |
| غسان ترزي           | ٦,٢٥٠            | ٤,٠٠٠                       | ١٠,٢٥٠           |
| نصري ملحمي          | ٦,٢٥٠            | ٢,٥٠٠                       | ٨,٧٥٠            |
| ياسر عقيل بدري      | -                | -                           | -                |
| الإجمالي            | ١٤٠,٠٠٠          | ٥٨,٥٠٠                      | ١٩٨,٥٠٠          |

بلغت المكافآت المدفوعة لأعلى خمسة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك لعام ٢٠٢٠م (١,١٨٨,١٦١) ريال عماني (٢٠١٩م : ١,٣٢٥,٧٦٩ ريال عماني).

لا توجد خيارات أسهم متاحة لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين في البنك. ويتعين على أعضاء الإدارة التنفيذية تقديم إشعار من ٣٠ إلى ٦٠ يومًا في حال رغبتهم بالاستقالة. لا يتم دفع رسوم نهاية الخدمة لكبار الموظفين في حالة إنهاء الخدمة.

## ٤. نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

### رشاد المسافر

الرئيس التنفيذي

يشغل رشاد المسافر منصب الرئيس التنفيذي في بنك عمان العربي. يتمتع المسافر بخبرة تربو عن ٢٠ عامًا في الصناعة المصرفية مع سجل حافل على مستوى الإدارة التنفيذية.



يتمتع المسافر بأكثر من ٢٠ عامًا من الخبرة في إدارة المؤسسات المالية في سلطنة عُمان. قبل انضمامه إلى بنك عمان العربي في عام ٢٠١٦م، شغل المسافر منصب الرئيس التنفيذي بالوكالة في بنك صحر الذي عمل فيه لمدة ٩ سنوات. خلال هذه الفترة، تنقل المسافر في العديد من المناصب القيادية بما في ذلك المدير المالي ورئيس الالتزام بالوكالة. قبل انضمامه إلى بنك صحر، شغل المسافر عدة مناصب قيادية لدى العديد من المؤسسات مثل شركة المدينة الخليجية للتأمين، وبنك عمان الدولي، والبنك المركزي العماني. كما كان مدرّسًا غير متفرغ في معهد التدريب الدولي حيث قام بتدريس الشهادات المتخصصة مثل شهادة المدققين الداخليين المعتمدين (CIA) وشهادة المحاسبين الإداريين المعتمدين (CMA).

شغل المسافر منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم (نابكو) منذ مارس ٢٠١٧ وحتى عام ٢٠٢٠. وكان في وقت أسبق رئيس لجنة التدقيق في نابكو بين مارس ٢٠١٤ ومارس ٢٠١٧. كما شغل سابقًا منصب عضو مجلس إدارة اتحاد التنس في سلطنة عمان، وكان عضوًا في اللجنة المالية والمصارف والتأمين في غرفة تجارة وصناعة عمان (OCCI)، ويشغل المسافر حاليًا عضوية مجلس إدارة جمعية المصارف العمانية.

يحمل المسافر شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم المالية من جامعة بوسطن. كما أنهى بنجاح امتحانات شهادة المحاسب العام المعتمد (CPA) من ولاية مين، وأكمل العديد من البرامج الإدارية الأخرى مثل برنامج الإدارة العامة (GMP) من كلية هارفارد للأعمال.

### أسماء الزدجالية

رئيس مجموعة العمليات المصرفية

تم تعيين أسماء الزدجالي رئيسًا لمجموعة العمليات المصرفية في مايو ٢٠١٩. وهي حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد، ورئيسة لجمعية خريجي هذه الجامعة في السلطنة. تتمتع الزدجالي بخبرة تزيد عن ١٩ عامًا في العمل لدى كبريات الشركات والبنوك في المنطقة. خلال فترة عملها في البنك، لعبت دورًا فعالًا في تعزيز مركزية الإدارة لوحدتها خدمات التجزئة



المصرفية، ووحدة الخدمات المصرفية للشركات، إلى جانب المساهمة في تعزيز جودة الأصول وإحداث التغييرات اللازمة لتعزيز مستويات التحكم الإداري وإنجاز المعاملات بشكل أسرع لتعزيز رضا العملاء. فضلًا عن قيادة مجموعة متنوعة من وحدات الدعم للعمليات المركزية، وخدمات

دعم الشركات، وإدارة الائتمان، والتحصيل، والشؤون القانونية، ومراقبة العمليات، والتحول الشامل. تخرجت أسماء من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين (NCP) في مايو ٢٠١٨.

## كارتيك ناتاراجان

رئيس وحدة الاستراتيجية

تم تعيين كارتيك ناتاراجان كرئيس الإستراتيجية منذ أكتوبر ٢٠١٨م. وكان سابقاً المدير المالي للبنك منذ ٢٠٠٥م. يعتبر كارتيك خبيراً مالياً مع أكثر من ٢٣ عاماً من الخبرة في الأعمال المصرفية والتخطيط والرقابة المالية، حيث شغل سابقاً منصب مدير أول في قسم الرقابة المالية في البنك الوطني العماني من ١٩٩٦-٢٠٠٥.



وهو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في الهند ومحاسب تكاليف مشارك في معهد محاسبي التكاليف في الهند. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من كلية لويولا بالهند ودبلوم في برمجة وتطبيقات الكمبيوتر.

## الصلت الخروصي

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

تم تعيين الصلت الخروصي كرئيس لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك عمان العربي منذ عام ٢٠١٥م. وهو حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال ونظم المعلومات من جامعة أوكسفورد بروكس، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد في المملكة المتحدة. التحق الخروصي بعد تخرجه ببنك HSBC عمان كمسؤول ائتمان في عام ٢٠٠١م، وشق طريقه ليصبح رئيس الخدمات المصرفية للشركات في البنك عام ٢٠١٣م. وقد فاز بعدد من الجوائز كجائزة HSBC للإجادة الإقليمية على مستوى الشرق الأوسط في عام ٢٠٠٧م، وجوائز الإنجاز الفائقة مع HSBC لأعلى المبيعات ونمو الدخل، وصافي العوائد المحققة في الخدمات المصرفية للشركات في عامي ٢٠٠٦م و ٢٠٠٧م.



شارك في العديد من الدورات التدريبية وورش العمل التي ساعدته في التقدم في حياته المهنية. تشمل بعض الدورات التدريبية تمويل التجارة الدولية ودورة إدارة الأصول والالتزامات وورش عمل إدارة العلاقات العالمية.

## سليمان الهنائي

رئيس الخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية

تم تعيين سليمان الهنائي كرئيس للخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية في بنك عمان العربي منذ يوليو ٢٠١٧م. وهو متخصص في منتجات الخزينة مع خبرة إقليمية تمتد لأكثر من ٢٣ عاماً في مجال الخدمات المصرفية التجارية ومنتجات الخزينة مع العديد من البنوك المحلية والإقليمية بما فيها بنك الدوحة في قطر، وبنك عمان الدولي والبنك الأهلي ش.م.ع. في عمان.



حصل الهنائي على دبلوم في البنوك عام ٢٠٠١ من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. كما شارك في العديد من الدورات وورش العمل التي ساعدته في الارتقاء في حياته المهنية.

## رشاد الشيخ

رئيس مجموعة التجزئة المصرفية بالوكالة

رشاد الشيخ القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك عمان العربي ولديه أكثر من ١٧ عامًا من الخبرة المصرفية في مختلف المجالات من الخدمات المصرفية للشركات إلى تمويل المشاريع والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للأفراد. لديه خبرة واسعة في وضع السياسات ولديه خبرة جيدة في التفاوض على الاتفاقيات التجارية. عمل مع عدد من البنوك الدولية في مهام مختلفة تم الانتهاء منها بنجاح في مجال الاستشارات.



رشاد حاصل على بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من جامعة سنترال فلوريدا ، أورلاندو ، الولايات المتحدة الأمريكية.

## ٥ - مراجعة الرقابة الداخلية:

يولي مجلس الإدارة اهتماما كبيرا للمحافظة على بيئة رقابية قوية ومن أجل ذلك فإنه يتولى مراقبة كل الضوابط الداخلية بما فيها الضوابط المالية والتشغيلية والالتزام وإدارة المخاطر للمحافظة على مصالح المساهمين وأصول البنك. هذا وقد أسس مجلس الإدارة هيكلًا إداريًا يحدد بكل وضوح المهام والمسؤوليات ونظم رفع التقارير كما أجاز السياسات .

## نبذة عن ميثاق دائرة التدقيق الداخلي

يهدف ميثاق دائرة التدقيق الداخلي للعمل بمهنية واستقلالية وموضوعية في مساعدة الإدارة على تحقيق أهداف البنك ، وإضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها ومساعدتها على النهوض بمسؤولياتها بكفاءة وفاعلية، وذلك من خلال التحقق من صحة وسلامة نشاطات البنك المختلفة ومدى التوافق والالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات والخطط الموضوعية وتحديد مدى كفايتها، بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي وميثاق الواجبات الأخلاقية وبما لا يتعارض مع القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في البنك والالتزام بمنهج نظامي منضبط لتقييم وتحسين فاعلية كل من عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

## ٦ - معاملات الأطراف ذات العلاقة:

تقدم إلى مجلس الإدارة تفاصيل كافة العمليات التجارية التي قد تكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة مصلحة فيها لدراستها و الموافقة عليها. ولا يجوز لعضو مجلس الإدارة صاحب المصلحة أن يشارك في المناقشات و لا في التصويت المتعلق بمثل هذه الأمور .

وترفع تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة على أساس -- سنوي للنظر فيها وإجازتها كجزء من إجازة بيانات البنك المالية - السنوية.

كما تقدم تفاصيل كل عمليات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين كجزء من البيانات المالية المقدمة لإجازتها في الجمعية العامة العادية السنوية.

## ٧ - مراقبة ادارة المخاطر

### النهج المتبع في إدارة المخاطر

تعتبر المخاطرة جزءاً لا يتجزأ من طبيعة الأعمال المصرفية. وعليه أصبحت إدارة هذه المخاطر قضية استراتيجية في بيئة ترتفع حدة تنافسيتها يوماً بعد يوم. وتعتبر إدارة المخاطر والمراقبة بها أمراً محورياً في أعمال البنك لتحقيق قيمة مضافة للمساهمين. وللقيام بذلك بشكل فعال، يحتاج البنك إلى تحسين مستوى إدارة المخاطر باستمرار من خلال ربط النهج المتبع لإدارة المخاطر، برؤية وقيم وأهداف البنك الاستراتيجية، وخططه للتدريب والتأهيل.

تتوزع المخاطر الرئيسية للبنك إلى ثلاثة أنواع رئيسية:

- مخاطر الائتمان: وهي مخاطر الخسارة المالية المتأتبة من فشل العملاء في تنفيذ شروط التعاقد مع البنك بشكل كامل أو جزئي.
  - مخاطر السوق: وهي مخاطر التغيرات في السوق والتي تؤثر على معدل الربحية مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، أو مقدار السيولة والقدرة التمويلية.
  - المخاطر التشغيلية: وتشمل المخاطر غير المتوقعة التي قد تنشأ كنتيجة لطريقة البنك في إدارة عملياته، وقد تكون مالية أحياناً، أو أضرار تتعلق بسمعة المؤسسة.
- يدرك البنك أن أنواع المخاطر المشار إليها أعلاه لا يمكن النظر إليها فرادى، فهي مترابطة موضوعية ويجب إتباع نهج متكامل لإدارتها معاً، وعليه وضع البنك مبادئ شاملة لإدارة المخاطر على اختلاف أنواعها.

### تهدف إدارة المخاطر إلى ضمان :

- ( أ ) أن يقوم البنك بأنشطته الرئيسية ضمن حدود مقبولة من المخاطرة مقابل فرص الربح، وذلك من خلال الحفاظ على السياسات والإجراءات المتبعة.
- ( ب ) أن يتم رصد ومراقبة اتجاه ونوعية المخاطر والتحكم بها بشكل ملائم ومستمر.
- ( ج ) أن يتم رصد جميع المخاطر المصاحبة لكل نشاط بشكل كاف.

### أدوار ومسؤوليات إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعتماد ومراجعة استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر للبنك. والإدارة التنفيذية مسؤولة عن تطبيق هذه الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والضوابط والعمليات والإجراءات المطلوبة لتحديد وإدارة المخاطر في جميع الأنشطة. ومن أجل إدارة المخاطر المتنوعة بشكل فعال، قام البنك بإنشاء إدارة للمخاطر و رئيس هذه الإدارة هو المسؤول عن تقييم وإدارة المخاطر بشكل مستقل ويقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة الالتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

## ٨ - الالتزام :

قام البنك بتطوير إطار عام لحوكمة البنك و الذي اشتمل على سياسة الحوكمة ، ومعاملات الأطراف ذات العلاقة و سياسة الافصاح و ميثاق السلوك المهني لكل من مجلس الإدارة و الموظفين. اضافة الى ذلك قام البنك بتطوير برنامج تعريفي لاجضاء مجلس الادارة لتعريفهم بالمفاهيم القانونية و طبيعة عمل البنك و عقد سلسلة من الدورات التدريبية للمجلس هذا فضلا عن اصدار إطار عمل للمسؤولية الاجتماعية.

## عدم الالتزام بقواعد الحوكمة والعقوبات

لم يتم فرض أي غرامات مالية على البنك من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال سنوات الماضية و بذلك فان البنك التزم بجميع المتطلبات التنظيمية باستثناء حالات قليلة خلال السنوات الثلاث الماضية وفرض البنك المركزي العماني مبلغ مخالفة على بعض حالات عدم الامتثال وفق الجدول التالي:-

| الرقم | السنة | التفاصيل                                                                                                                                                                            | المبلغ بالريال العماني |
|-------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| ١     | ٢٠٢٠  | عدم التزام البنك ببعض المتطلبات الرقابية المتعلقة بتصنيف حسابات بعض العملاء حسب المعايير الموضوعية وورود أخطاء في احد التقارير الرقابية و عدم التأشير على بعض الحسابات حسب المخاطر. | ٢٨,٠٠٠                 |
| ٢     | ٢٠١٩  | تمديد فترة سداد بعض القروض الشخصية الى ما بعد سن المحدد في التعليمات الرقابية و عدم تصنيف بعض حسابات العملاء حسب المعايير الرقابية.                                                 | ٣٠,٠٠٠                 |
| ٣     | ٢٠١٨  | عدم الالتزام بالسقف المحدد لرسوم بعض الخدمات المصرفية و عدم تصنيف بعض حسابات العملاء حسب المعايير الرقابية.                                                                         | ١٤,٠٠٠                 |

و قد اتخذ البنك الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان الالتزام في المستقبل.

## ٩ - وسائل التواصل مع المساهمين والمستثمرين

إن مجلس الادارة ملتزم بإبلاغ المساهمين و المستثمرين بكل المعلومات الجوهرية المتعلقة بعمليات البنك التجارية بصورة منتظمة.

كما ان البنك ينشر تقارير ربع السنوية و يتم تحميلها على الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية . كما إن كل المعلومات الجوهرية ذات الصلة بالبنك و منتجاته و عملياته و بياناته المالية ربع السنوية و السنوية ونبذة عن البنك منشورة على موقع البنك الإلكتروني بشبكة المعلومات العالمية (الانترنت) [www.oman-arabbank.com](http://www.oman-arabbank.com) ويتم تحديث الموقع باستمرار ، بالإضافة الى إعلام المساهمين بتفاصيل النتائج المالية عن طريق إرسالها لهم عند طلبهم.

تتضمن التقارير السنوية تقرير إدارة شامل وتقرير تنظيم وادارة البنك؛ وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية توضيحية ربع سنوية حول الأداء المالي للبنك يتم القيام بها للمحليين و الصحافة و المستثمرين، وتحدد هذه التقارير أداء البنك و استراتيجيته.

## ١٠ - سياسة توزيع الأرباح

تمتثل سياسة توزيعات الأرباح للبنك لتوجيهات البنك المركزي العُماني وتم اعتمادها لتحقيق:  
١. وضع المخصصات التي تدعم الوضع المالي للبنك.

٢. توزيع أرباح نقدية للمساهمين بما يتناسب مع استثماراتهم.

٣. الاحتفاظ بالمخصصات الكافية التي تدعم النمو المستقبلي لعمليات البنك وتعزيز مركزه في حالات الطوارئ.

٤. تحقيق التوازن بين الاحتفاظ بجزء من الأرباح للتعامل مع الظروف الاقتصادية، ورغبة المساهمين في تعزيز عوائدهم.

## ١١ - بيانات سعر السوق

في ٦ يوليو ٢٠٢٠، أصبح بنك عمان العربي ش.م.ع.م. بنكًا مدرجًا وتم تغيير الاسم من بنك عمان العربي ش.م.ع.م. إلى بنك عمان العربي ش.م.ع.ع. وتم إدراج الأسهم العادية لبنك عمان العربي ش.م.ع.ع. في سوق مسقط للأوراق المالية.

فيما يلي المساهمين الرئيسيين الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

| الرقم | المساهم                                                 | نسبة الأسهم المملوكة |
|-------|---------------------------------------------------------|----------------------|
| ١     | البنك العربي ش.م.ع. - الأردن                            | ٤٩,٠٠٪               |
| ٢     | الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومينفست) | ٣١,٦٤٪               |

أومينفست هي شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والبنك العربي ش.م.ع. شركة مساهمة عامة ومدرجة في بورصة عمان بالملكة الأردنية الهاشمية. النسبة المتبقية من الأسهم ١٩,٣٦٪ مملوكة من قبل أطراف متعددة بما في ذلك حساب العهدة.

أسعار الأسهم الأعلى / الأدنى للبنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

حركة المؤشر المالي لسوق مسقط للأوراق المالية كالتالي:

| أسعار أسهم بنك عمان العربي |        |        |         |  |
|----------------------------|--------|--------|---------|--|
| الشهر                      | الأعلى | الأدنى | الإغلاق |  |
| يوليو - ٢٠٢٠               | ٢٢٠.٠٠ | ١٩٢.٠٠ | ٢٠٠.٠٠  |  |
| أغسطس ٢٠٢٠                 | ٢١٣.٠٠ | ١٩٣.٠٠ | ٢١٣.٠٠  |  |
| سبتمبر ٢٠٢٠                | ٢١٣.٠٠ | ١٩٨.٠٠ | ٢١٠.٠٠  |  |
| أكتوبر ٢٠٢٠                | ٢٠٥.٠٠ | ٢٠٥.٠٠ | ٢٠٥.٠٠  |  |
| نوفمبر ٢٠٢٠                | ٢١٠.٠٠ | ١٩٨.٠٠ | ٢٠٠.٠٠  |  |
| ديسمبر ٢٠٢٠                | ١٩٨.٠٠ | ١٧٠.٠٠ | ١٩٠.٠٠  |  |

| حركة المؤشر المالي |           |           |
|--------------------|-----------|-----------|
| الشهر              | الأعلى    | الأدنى    |
| يوليو - ٢٠٢٠       | ٥,٧٠٧.٤٢٠ | ٥,٤٤١.٨٥٠ |
| أغسطس ٢٠٢٠         | ٦,١٥٠.٩٨٠ | ٦,٠٨٨.٤٦٠ |
| سبتمبر ٢٠٢٠        | ٦,١٤٢.٩٨٠ | ٦,١٢٦.٣٦٠ |
| أكتوبر ٢٠٢٠        | ٥,٦٢٧.٥٩٠ | ٥,١٦٨.٢٨٠ |
| نوفمبر ٢٠٢٠        | ٥,٧٨٨.٢٥٠ | ٥,٥٨٨.٥٢٠ |
| ديسمبر ٢٠٢٠        | ٥,٧٤٥.٨٨٠ | ٥,٥٥٩.٤٤٠ |

## ١٢ - سندات المستوى الأول

أ) في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ أصدر البنك سندات من الدرجة الأولى غير مضمونة بقيمة ٣٠ مليون ريال عماني (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ١ ريال عماني لكل منها من خلال طرح خاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وقابلة للتحويل من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابتة قدرها ٧,٧٥ ٪ سنوياً مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي مؤجل، ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية لكفاية رأس المال. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من رأس المال من المستوى الأول للبنك وتتوافق مع بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني.

ب) بالإضافة إلى ذلك ، في ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ ، أصدر البنك سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الدرجة الأولى بقيمة ٤٢,٥ مليون ريال عماني (٤٢,٥٥٣,٠٠٠) سهم من ١ ريال عماني لكل منها من خلال الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل قسيمة ثابت قدره ٧,٥ ٪ سنوياً مستحق الدفع بشكل نصف سنوي كمؤجل ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية لكفاية رأس المال. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

تشكل سندات المستوى التزامات مباشرة وغير مشروطة وتابعة وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ وكذلك الأدوات المالية، التصنيف و سندات المستوى ليس لها تاريخ استحقاق محدد أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص و السند المشار اليه في بموجب الفقرة (أ) له تاريخ وسيكون استدعاءه في ٢٩ يناير ٢٠٢٢ .

والسند (ب) له تاريخ أول لاستدعاءه وذلك في ١٧ أكتوبر ٢٠٢٣ أو في أي تاريخ سداد لدى استحقاق الفائدة وبعد ذلك يخضع لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية وتشكل هذه الأوراق المالية جزءاً من رأس مال البنك من المستوى الأول وتتوافق مع بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني.

## ١٣ - احتياطي الدين الثانوي

تم إنشاء احتياطي الدين الثانوي بتحويل ٢٠ ٪ من القروض الثانوية من الربح بعد الضريبة للسنة. وحسب متطلبات البنك المركزي العماني فأن يتم يتوجب تجنب الاحتياطي السنوي للقروض الثانوية التي تستحق خلال خمس سنوات. ويتم ائحة تحويله مرة أخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استحقاق الدين الثانوي.

## ١٤ - المدقق الخارجي / مراقب الحسابات

تم تعيين شركة كي بي أم جي كمحقق خارجي لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

### المصادقة على استقلالية مدقق الحسابات الخارجي

تقوم لجنة التدقيق التابعة للمجلس بمراجعة تقارير المدقق الخارجي للتأكد من استقلاليته في بداية وأثناء استكمال التدقيق، حيث تجتمع اللجنة مع المدققين الخارجيين لمناقشة التقرير وأية مخاوف أو تحفظات قد تكون لديهم.

### تناوب مدققي الحسابات الخارجيين

مع مراعاة المتطلبات التنظيمية المعمول بها، على البنك تغيير المدقق الخارجي كل أربع سنوات والالتزام بفترة إيقاف لمدة عامين على الأقل قبل إعادة تعيين نفس المدقق. نبذة عن مدققي الحسابات القانونيين

عين مساهمو الشركة شركة كي بي أم جي كمراجع مستقل للبنك للسنة المالية ٢٠٢٠. و شركة كي بي أم جي هي أحد الشركات الرائدة في مجال التدقيق و الضرائب و الاستشارات في سلطنة عمان و هي جزء من شركة كي بي أم جي الخليج الادنى التي تأسست في عام ١٩٧٣ في عمان. يعمل لدى كي بي أم جي عمان أكثر من ١٨٠ موظف وما بين هؤلاء يوجد عدد ٦ شركاء و عدد ٦ مديراً، ويشمل ذلك العدد من الموظفين مواطنين عمانيين . شركة كي بي أم جي هي شبكة دولية من ٤٦ دولة و يوجد لديها قرابة ٢٢٧٠٠٠ شخص يعملون لدى الشركات الاعضاء حول العالم. الشركات الاعضاء المستقلة في شبكة شركة كي بي أم جي هي شركات تابعة لتعاونية كي بي أم جي الدولية (" كي بي أم جي الدولية") و التي هي كيان سويسري.

### أتعاب مراقب الحسابات

الرسوم المهنية المدفوعة أو المستحقة الدفع لشركة كي بي أم جي للسنة المالية ٢٠٢٠ هي ١٢٠٥٠٠ ريال عماني مقابل خدمات التدقيق والخدمات ذات الصلة.

### حضور الجمعية العمومية للبنك

على مدقق الحسابات الخارجي الالتزام بحضور الجمعية العمومية للإجابة عن أسئلة واستفسارات المساهمين.

## ١٥ - مسائل أخرى

عقد الجمعية العمومية اجتماعها السنوي العام الأخير في ٤ مارس ٢٠٢٠. وعقد الاجتماع وفقاً للمتطلبات النظامية وحضره رئيس مجلس الإدارة رشاد محمد الزبير وأعضاء مجلس الإدارة التاليين: هاني محمد الزبير، وليد السمهوري، رندة صادق، عماد سلطان، ملهم الجراف، نادية التلهوني.

## ١٦ - إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية طبقاً للمعايير و القواعد القابلة للتطبيق. وهو مقتنع بأن الرقابة الداخلية في البنك فعالة وأن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات الميثاق. يؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أية قضايا جوهرية تؤثر على استمرارية البنك و قدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

# تقرير مناقشات الادارة و تحليلاتها

## أهم الاعمال المنجزة في عام ٢٠٢٠م:

### نبذة عن أعمالنا:

يهدف بنك عُمان العربي إلى تحقيق النمو من خلال الابتكار، حيث شرع البنك منذ أربع سنوات في رحلة تحول كبيرة ليصبح البنك الرقمي الرائد على مستوى القطاع المصرفي المحلي، ويكون كياناً مصرفياً مرناً، يعتمد على فريق عالي الكفاءة يعمل باجتهاد لتقديم تجربة عملاء غنية واستثنائية. الأمر الذي سيمكننا من تحقيق نمو صحي ومستدام في الأعمال التجارية، وبالتالي تحسين العوائد للمساهمين. لقد أثبت البنك فعالية هذه الاستراتيجية خلال تقديم خدماته الرقمية المتطورة أثناء الجائحة الوبائية "كوفيد ١٩"، ويواصل البنك الحفاظ على مكانته كأحد أبرز مزودي الخدمات الرقمية في القطاع المصرفي المحلي. ويمتلك ١١٪ من حصة السوق من إجمالي الودائع و ١١٪ من حصة السوق من إجمالي الإقراض في السلطنة، كما أن الاستحواذ الناجح على بنك العز الإسلامي خلال عام ٢٠٢٠م على الرغم من كل التحديات، والذي نتج عنه امتلاك حصة سوقية تبلغ اليوم ١٧٪ من أصول الصيرفة الإسلامية، إنما يُعد مؤشراً آخر على قوة واستقرار البنك.

### مؤشرات الأداء الرئيسية:

استمر تركيز البنك على تحقيق قيمة مضافة للمساهمين على المدى الطويل، فضلاً عن سعيه ليكون لاعباً أساسياً على مستوى القطاع المصرفي من خلال تقديم تجربة مميزة لعملائه الكرام. حيث استطاع البنك باستمرار أن يحقق عوائد إيجابية تتضح من سجله الثابت للربحية وتوزيع الأرباح. وبسبب الظروف الاقتصادية وأوضاع السوق الصعبة، فقد تم اقتراح عدم توزيع الأرباح النقدية للمساهمين لعام ٢٠٢٠م (خاضعة لموافقة البنك المركزي). وبهذا وصل هامش الفوائد الصافي إلى ٣,٠٥٪ خلال عام ٢٠٢٠م على الرغم من الأزمات الجارفة التي سببتها الجائحة واستمرار التراجع في أسعار النفط، في حين أن تراجع صافي الأرباح ظل ضمن الحدود المقبولة وبما يتماشى مع نتائج البنوك الأخرى في السلطنة.

يتمتع البنك بقاعدة رأسمالية قوية مع احتياطات كافية ودعم قوي من مساهميه الرئيسيين البنك العربي وشركة أومنيفيست، وقد وصل معدل كفاية رأس المال الموحد لبنك عمان العربي إلى ١٥.١٢٪ وهو أعلى من الحد الأدنى المطلوب من الجهات التنظيمية عند ١٣,٢٥٪.

خلال عام ٢٠٢٠ كان بنك عمان العربي من أوائل المؤسسات التي تُطبق حلول فاعلة بزمان قياسي لضمان أعلى معدلات السلامة سواء للموظفين أو العملاء و بذلك فاننا قمنا بتدشين برنامج وقاية تحت ادارة الموارد البشرية.

و في هذا الاطار استطاع بنك عمان العربي تطبيق أنظمة العمل عن بعد على الرغم من كل التحديات بنطاق واسع شمل كافة قطاعات العمل و فئاته ، و بما في ذلك ضمان استمرارية الاعمال من خلال مركز الاتصالات عن بعد و ذلك لضمان تقديم تجربة رائدة تشكل نموذجاً يحتذى للآخرين.





بالنسبة لاثراء تجربة العملاء، كان بنك عمان العربي أول بنك في السلطنة يبادر لتأجيل القروض لمساعدة العملاء على تجاوز هذه المرحلة الصعبة و ذلك للعملاء من الافراد والشركات و ذلك في اطار دعم للتوجيهات السامية والوقوف معهم في هذه المحنة.

- و من ناحية اخرى ، عمل عن كثب مع زبائنه التجاريين من الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة لتمكينها من مجابهة التحديات التي تواجهها والتكيف مع الظروف الحالية

كان البنك من أوائل المؤسسات التي تبادر للتبرع لحساب وزارة الصحة بمبلغ نصف مليون ريال عماني. وقد تم فتح حساب خاص لوزارة الصحة للتبرعات الخاصة بمكافحة جائحة كورونا وكذلك وفر البنك لعملائه إمكانية التبرع للوزارة عبر القنوات الرقمية وأجهزة الصرف الآلي وبمنتهى السهولة.

وهذه إجراءات تم اتخاذها بالسرعة المطلوبة للتعامل مع هذه الظروف الاستثنائية والتي ساهمت بشكل ملموس في تمكين البنك من تقديم كافة الخدمات في بيئة آمنة وصحية.

وعلى مستوى تعزيز التجربة الشاملة للعملاء، كان بنك عمان العربي سباقا على مستوى القطاع في تقديم حلول متطورة توظف أحدث التقنيات الجديدة وهي ايضا تأتي في سياق الافكار و الرؤى التي تم مناقشتها معاً خلال جولات للمناطق و الفروع لكي تصبح حقيقة تمكن البنك من منح عملائه تجربة رقمية متكاملة وغاية في السهولة والكفاءة. و بذلك فاننا قام البنك بطرح المنتجات والخدمات التالية :-

- تقنية التسوق باستخدام نقاط المكافآت مباشرة من نقاط البيع وكنا الأوائل في ذلك.
- تطبيق خاص لنقاط المكافآت هو الأول من نوعه على مستوى القطاع.
- تطبيق الدردشة الآلية لبرنامج "سيف" على منصة الواتساب.
- إعادة تحديث الفروع لمنح العملاء تجربة ترقى لتطلعاتهم و افتتحنا هذا العام أفرع جديدة لفروع الخوض / الخابورة و سناو
- اطلاق منصة للتبرعات الخيرية الفورية بالتشارك مع المؤسسات الخيرية والمجتمعية.

أما على صعيد النظم المبتكرة فقد تم تطوير الحلول المبتكرة كليا في ٢٠٢٠ من خلال طرح :-  
- فتح حسابات النمو الرقمية عبر التطبيق بفائدة عالية ٣٪ سنوياً  
لتشجيع عملائنا على الإدخار وكان البنك أيضاً من أوائل البنوك في تقديم هذه الخدمة



- إمكانية طلب زيادة القرض الشخصي **Top Up** عبر التطبيق وخلال زمن قياسي، و بذلك يعد البنك الوحيد في السوق الذي يقدم هذه الخدمة حتى اليوم
- منصة خاصة لتأمين المركبات لكي يصبح اول بنك من يطرح هذه الخدمة في السلطنة.
- إمكانية استبدال نقاط المكافآت بنقاط "شكراً" إضافة إلى أكثر من ١٥٠ علامة تجارية ترتبط معها باتفاقيات لتقديم عروض مميزة لعملاء بنك عمان العربي فقط.

- دشن بنك عمان العربي أول مختبر للابتكار على مستوى القطاع في الربع الأول من هذا العام على الرغم من كافة التحديات.
- وفر البنك فرص تدريبية للمبتكرين تصل إلى ٦ أشهر ونحن بذلك الوحيدون في السلطنة.
- دشن البنك في شهر مايو الماضي أول منصة للتعليم الرقمي بالسلطنة لتقديم مجموعة من ورش العمل المتطورة التي شارك في نسختها الأول أكثر من ٧٠٠ شخص استفادوا من هذه المحاضرات التي قدمها الخبراء في كافة المجالات.
- نجح بنك عمان العربي في تطبيق ثقافة ونهج المرونة في العمل **Agile** التي ساعدتنا على تطوير أدائنا و تنفيذ مشاريعنا بنجاح كبير.
- قام فريق الابتكار بجولة موسعة للمؤسسات التعليمية العمانية لتعزيز ونشر هذه الثقافة واستقطاب المبتكرين للانضمام والاستفادة من مختبر الابتكار وتم تنظيم أول ورش تدريبية في السلطنة لتعزيز مفهوم وثقافة الابتكار.
- مع هذه الخطوات أصبح بنك عُمان العربي اليوم في ريادة المصارف المحلية التي تشجع على الابتكار وتمهد الطريق أمام المبتكرين من أبناء هذا الوطن.

على مستوى الشراكات الاستراتيجية، نجح البنك في الدخول في مجموعة من الشراكات والتحالفات التي عززت من موقعه في السوق ووطورت من الخدمات التي نوفرها لعملائنا الكرام، في هذا الإطار:



- أكمل البنك بنجاح دمج نافذة اليسر للصيرفة الإسلامية مع بنك العز الإسلامي والذي أصبح شركة تابعة لبنك عمان العربي بعد استحواذنا على ١٠٠٪ من أسهمه، ليصبح اليوم كياناً مصرفياً من أكبر الكيانات على مستوى القطاع، كما تم إدراج أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية بعد ما يقارب الأربعة عقود من تاريخ تأسيسه، الأمر الذي يعد مرحلة مفصلية في مسيرة هذه المؤسسة المصرفية.
- دخل البنك في شراكة مع الشركة العُمانية لتطوير الابتكار **mo** للترويج للابتكار على مستوى السلطنة واستقطاب المبدعين في مجال التقنيات المالية
- دخل بنك عمان العربي في اتفاقيات تعاون مع مختبر الابتكار التابع لبنك باركليز في لندن، وشركة ماستركارد، وشركة فيزا، وشركة **GBM** وفيزرو وعمانتل وبروجرس سوفت و جوجل ستارت أب وغيرهم الكثير.



على مستوى إدارة المواهب والتي تعتبر الركيزة الرابعة في استراتيجيتنا للتحويل وحجر الأساس للنجاح في مسعى البنك ليكون البنك المفضل للموظفين والعملاء على حد سواء، فقد استطاع البنك أن يثبت حضوره كأعلى بنك محلي في نسب التعمين التي وصلت إلى ٩٦٪ وأكمل بنجاح ثلاث دورات من برنامج "قيادة" لتأهيل القيادات الوسطى في كافة الإدارات لتسلم مسؤوليات أكبر، كما تم ترقية الكثير من هذه القيادات لمناصب قيادية جديدة خلال هذا العام.

- أطلق البنك بنجاح برنامج الإرشاد والتوجيه للموظفين الذي يستمر لمدة ٦ أشهر والذي تم تخصيص نسخته الأولى للزميلات موظفات البنك بمناسبة يوم المرأة العمانية.
- توفير البرامج التدريبية لتطوير الكفاءات عبر الأثير لكافة الموظفين.
- أصبح بنك عمان العربي من المؤسسات المالية المعتمدة لإصدار شهادة CITF للتمويل التجاري وأعتمد شهادة المرونة في العمليات المصرفية Agile للمرة الأولى على مستوى القطاع.
- أطلق البنك برامج تنفيذية متطورة بالشراكة مع أعرق الجامعات في العالم. كل ذلك من أجل تأسيس بيئة عمل جاذبة للكفاءات، وقادرة على تقديم خدمات استثنائية لعملاء بنك عُمان العربي.



بنك عُمان العربي  
OMAN ARAB BANK