

## تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٧

يناقش تقرير تنظيم وإدارة الشركات الطريقة التي تتم من خلالها إدارة وقيادة الشركات، كما أنه يحدد مهام أعضاء مجلس الإدارة ويقوم بصياغة عملية الرقابة الداخلية بالمؤسسة.

يدعم مجلس إدارة البنك الوطني العماني ("البنك") تبني ثقافة حوكمة سليمة بالبنك. بناء على ذلك، يقوم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة، وبصورة مستمرة، بتقييم مدى التزامهم وتقديمهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة وسبل تطويرها والتأكد من قيام البنك بتطبيق المبادئ المنصوص عليها في ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة ("الميثاق") وتعديلاته الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة")، والخاص بالشركات المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية ("سوق مسقط")، بالإضافة إلى اللوائح المتعلقة بنظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني. في سنة ٢٠١٦، صدر ميثاق حوكمة شركات جديد عن الهيئة العامة لسوق المال وأصبح ساري المفعول بتاريخ ٢٢ يوليو. عمل كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا سوياً لضمان التنفيذ العاجل والسليم للمبادئ المنصوص عليها في الميثاق. تم أيضاً تعديل عضوية وشروط مرجعية بعض لجان مجلس الإدارة. تمت مراجعة العديد من السياسات القائمة وقد تم وضع بعض السياسات الجديدة لتتماشى مع المبادئ الجديدة للميثاق.

ووفقاً لتوجيهات الميثاق الصادر من الهيئة العامة لسوق المال يستمر البنك في تضمين تقرير منفصل عن تنظيم وإدارة البنك والذي تتم مراجعته واعتماده بالصورة المطلوبة من قبل المدققين الخارجيين للبنك ضمن التقرير السنوي.

### مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن التوجيه والإشراف والرقابة الشاملة على البنك. تتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف الخاصة بأعمال البنك، والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي ينبغي اتباعها من أجل تحقيق هذه الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك وذلك فيما يتعلق بأهدافه الموضوعة بالإضافة إلى التقيد بالسياسات.

### تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً تم انتخابهم من قبل المساهمين في مارس ٢٠١٧ لمدة ثلاث سنوات. ستنتهي المدة الحالية لكافة الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٠.

### إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المواد من ٢٩ إلى ٣٤ من النظام الأساسي للبنك كما أنها أيضاً تتم وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، ووزارة التجارة والصناعة وسوق مسقط للأوراق المالية. تقوم اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة بمراجعة المهارات والخواص الضرورية المطلوبة في عضو مجلس الإدارة ومن ثم تقوم بتقديم توصية للمساهمين تشتمل على بعض الأسماء المناسبة للقيام بانتخابهم. يتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان هذا المرشح قد تمت تزكيته أو التوصية عليه من قبل مجلس الإدارة أو خلافه.

## الخواص والمؤهلات الأساسية لأعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات المناسبة بالإضافة إلى الأحكام المستقلة التي يقدمونها خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات. كما يتمتع أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بالمعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراية المالية وذلك للقيام بمسؤولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

## المعلومات التي يُزود بها أعضاء مجلس الإدارة

يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بمعلومات وافية وفي الوقت المناسب حتى يتمكنوا من السيطرة الكاملة والفعالة على الأمور الاستراتيجية، والمالية، والتشغيلية، والمخاطر والالتزام والأمور المتعلقة بحوكمة الشركة. تكون المعلومات المقدمة لمجلس الإدارة وفقا للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات عن البنك من خلال برامج تعريفية كما يتم تزويده بالمشورة القانونية، والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة.

## تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك مقر نشاطها الرئيسي بسلطنة عمان، أو رئيسا لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

يوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تمشيا مع متطلبات الميثاق:

## **الجدول رقم (١)**

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد - رئيس مجلس الإدارة	نفسها	غير تنفيذية - مستقلة
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- غير مستقل
معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية- عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- غير مستقل
الفاضلة/ أمل بهوان - عضو مجلس الإدارة	مجموعة سهيل بهوان القابضة - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية- غير مستقلة
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي- عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي- عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- غير مستقل
الفاضل/ راهول كار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ فهد عبد الرحمن بدار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- غير مستقل
الفاضل/ غسان خميس علي الحشار- عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية- مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- مستقل
الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا- عضو مجلس الإدارة	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية- مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية- غير مستقلة
الفاضل/ راشد السعدي- عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- مستقل

حسب موجهات الهيئة العامة لسوق المال يعتبر خمسة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين (وهو ما يزيد عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة) حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية.

الجدول رقم (٢)

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة*	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠١٧
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	١	٧	نعم
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٨	نعم
معالي/ عبد الرحمن حمد العطية	لجنة المخاطر	لا توجد	٨ (١ بالوكالة)	نعم
الفاضلة/ أمل سهيل بهوان	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر	٣	٧	نعم
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	لجنة المخاطر، لجنة التدقيق	لا توجد	٧ (١ بالوكالة)	نعم
الفاضل/ حمد محمد الوهبي	لجنة الائتمان، اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٦	نعم
الفاضل/ راهول كار	لجنة التدقيق	٣	٨ (١ بالوكالة)	نعم
الفاضل/ فهد بدار	لجنة الائتمان	لا توجد	٨	نعم
الفاضل/ غسان الحشار- (تم انتخابه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧)	لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	٠	٦	لا
الفاضلة/ نجاة اللواتيا- (تم انتخابها بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧)	لجنة الائتمان	١	٦	لا
الفاضل/ راشد السعدي- (تم انتخابه بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٧)	لجنة التدقيق، لجنة الائتمان	٣	٢	لا
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي- رئيس مجلس الإدارة السابق (استقال بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١٧،	اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت	لا ينطبق	٣	نعم
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي- (ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)	لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	لا ينطبق	٢	لا
الفاضل/ سيف اليزيدي- (ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)	لجنة الائتمان	لا ينطبق	٠	لا

### عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠١٧ كانت بتاريخ ٤ يناير، و ٢٥ يناير، ٢٦ مارس، و ٢٩ مارس، و ٢٦ أبريل، و ٢٦ يوليو، و ٢٩ أكتوبر، و ١٣ ديسمبر ٢٠١٧. كانت أطول فترة بين اجتماعين ٩٦ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية، والتي تتطلب ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر كحد أقصى.

### أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المزايا (كالرواتب، والمخصصات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد الخ) التي دفعت لخمس أعضاء بالإدارة العليا للبنك /- ١٠,٧٠٤,٩٧٩/٠٠٠ ريالاً وذلك خلال العام ٢٠١٧.

مدة عقد الخدمة بالنسبة للموظفين الأجانب محددة بسنتين حسب قانون العمل العماني السائد. تتراوح مدة الإنذار لإنهاء الخدمة بالنسبة للعقود الحالية ما بين شهرين وستة أشهر.

بما أن كافة أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء. يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور جلسات لجان المجلس. وبالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها، بلغ مجموع المكافآت التي سيتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة /- ٩٧,٦٠٠ ريال خلال العام ٢٠١٧ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٨.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧:

### **الجدول رقم (٣)**

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ريال عماني)	ملاحظات
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد - رئيس مجلس الإدارة	٨,٢٥٠	
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	٩,٠٠٠	
معالي/ عبد الرحمن حمد العطية	٧,٦٥٠	
الفاضلة/ أمل سهيل بهوان	٩,٤٥٠	
الفاضل/ محمد إسماعيل مندي العمادي	*١٠,٠٠٠	
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي	*١٠,٠٠٠	
الفاضل/ راهول كار	*١٠,٠٠٠	
الفاضل/ فهد بدار	*١٠,٠٠٠	
الفاضل/ غسان خميس علي الحشار	٨,١٠٠	تم انتخابه في ٢٦ مارس ٢٠١٧
الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا	٨,٧٠٠	تم انتخابها في ٢٦ مارس ٢٠١٧
الفاضل/ راشد السعدي	٤,٥٠٠	تم انتخابه في ١٧ أغسطس ٢٠١٧
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي - رئيس مجلس الإدارة السابق	٣,٤٥٠	استقال في ٩ أبريل ٢٠١٧
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي	٣,٣٠٠	(ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)
الفاضل/ سيف اليزيدي	٠	(ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)
<b>المجموع</b>	<b>١٠٢,٤٠٠</b>	

\* المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال السنة هو ١٠,٠٠٠ ريال عماني وفقاً للوائح النظامية الحالية.

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة والتي تم دفعها للتدريب والفنادق والسفر ٨١,٣٥٧/٠٧ ريال خلال العام ٢٠١٧.

### لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٧ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

### لجنة التدقيق بالمجلس

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون وواحد منهم غير مستقل. اجتمعت اللجنة ٧ مرات خلال العام ٢٠١٧.

يوضح الجدول التالي تشكيلة لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

### **الجدول رقم (٤)**

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضروها	ملاحظات
الفاضل/ راهول كار	رئيس اللجنة	٧	
الفاضل/ محمد إسماعيل مندي العمادي	عضو اللجنة	٥	
الفاضل/ غسان خميس الحشار	عضو اللجنة	٣	إنضم إلى اللجنة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية
الفاضل/ راشد السعدي	عضو اللجنة	٢	إنضم إلى اللجنة بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٧
السيدة روان آل سعيد	الرئيسة السابقة للجنة	٢	تركت اللجنة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي	عضو سابق	-	ترك اللجنة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية

تحدد لائحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتتم إجازة هذه اللائحة سنوياً من قبل مجلس الإدارة.

تتمثل مسؤوليات اللجنة والتي تم تحديدها في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة لوضعها أمام اجتماع الجمعية العامة لتعيين وعزل المدققين الخارجيين بالإضافة إلى تحديد الرسوم، واضعين في الاعتبار استقلالية هؤلاء المدققين.
- مناقشة المدققين الخارجيين حول خطة التدقيق الخاصة بهم ونتائج عمليات التدقيق التي قاموا بها، بما في ذلك مدى حصولهم على وصول كامل لكافة المستندات ذات الصلة.

- اعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (الخدمات القانونية) والتي تم إسنادها للمدققين الخارجيين وذلك قبل البدء في التعاقدات مع التأكد من عدم المساس باستقلاليتهم بأي حال من الأحوال. بالإضافة إلى ذلك فإن مثل هذه التعاقدات ينبغي أن تكون متوافقة مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة واعتماد لائحة إدارة التدقيق الداخلي، والميزانية السنوية والموظفين والتعويضات الخاصة بهم (بما في ذلك الحوافز) والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة واعتماد تعيين، أو ترقية، أو استبدال، أو إعادة تعيين أو إنهاء خدمة رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالبنك.
- مراجعة، ومناقشة واعتماد النطاق الشامل للخطة السنوية للتدقيق الداخلي مع رئيس المدققين، بما في ذلك كفاءة عمليات التدقيق الفردية، والموظفين وإمكانية وصولهم إلى كافة المستندات ذات الصلة.
- مراجعة مدى فعالية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.
- مراجعة ومناقشة رئيس إدارة التدقيق الداخلي حول النتائج البالغة الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلي التي يتم إجراؤها بين فترات الاجتماعات.
- مراجعة استجابة المديرين لنتائج وتوصيات التدقيق الداخلي وتقييم فعاليتها.
- مراجعة ومناقشة الإدارة، والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك أمن تقنية المعلومات، والضوابط المحاسبية والمالية، ونظام البنك في رصد وإدارة مخاطر الأعمال ومدى التزامه بالبرامج القانونية والأخلاقية. يمكن للجنة تعيين استشاريين خارجيين لو رأت أن ذلك ضرورياً.
- رفع محاضر كافة اجتماعات لجنة التدقيق إلى مجلس الإدارة أو مناقشة المواضيع التي تم تناولها خلال اجتماعات كل لجنة مع مجلس إدارة البنك.
- القيام بتقييم أدائها الذاتي بصورة منتظمة بمقارنته بخطةها السنوية للأعمال ورفعها إلى مجلس الإدارة، آخذة في الاعتبار الاستخدام الفعال لوقت اللجنة، والاستجابة لمتطلبات اللائحة المجازة من قبل مجلس الإدارة، وفعالية العلاقات والاتصالات مع الإدارة، والمدققين ومجلس الإدارة بأكمله.
- مراجعة وإعادة تقييم اللائحة على الأقل مرة واحدة كل سنة والحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- الاجتماع مع المدققين الداخليين والخارجيين بصورة منفصلة مرة واحدة على الأقل كل سنة بدون مشاركة الإدارة، للاستماع إلى آرائهم واستشارتهم من أجل تعزيز مستويات الحوكمة والالتزام.
- العمل كقناة للتواصل بين المدققين الخارجيين ومجلس الإدارة وأيضاً بين المدققين الداخليين ومجلس الإدارة.
- الإشراف على عملية تقديم التقارير المالية نيابة عن المجلس بما في ذلك مراجعة البيانات المالية السنوية والفصلية قبل نشرها، ومراجعة المؤهلات/التحفظات المحاسبية على مسودة البيانات المالية ومناقشة المبادئ المحاسبية. بصورة خاصة، فإن أي تغييرات في السياسات والمبادئ المحاسبية، والتقديرات المحاسبية بالمقارنة مع السنة السابقة، وأي تبني لسياسات محاسبية، أو انحراف عن معايير التقارير المالية الدولية وعدم الالتزام بمتطلبات الإفصاح التي توصي بها الجهات الرقابية مثل البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال وخلافها ينبغي أن تراجع وتناقش بصورة دقيقة مع الإدارة والمدققين.

- التأكد من أن إدارة البنك قد وضعت نظاماً مناسباً لتبني سياسات ومبادئ محاسبية ذات صلة تؤدي إلى صحة ونزاهة البيانات المالية. ينبغي على اللجنة أن تقوم بمقابل هذا النظام باستعراض البيانات المالية لأي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.
- مراجعة بيانات كافة المعاملات المقترحة للأطراف ذات العلاقة وذلك تمثيلاً مع سياسة البنك (المتوافقة مع لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة العامة لسوق المال)، وتقديم توصيات مناسبة للمجلس.
- القيام بصورة منتظمة باستعراض نتائج المراجعة الداخلية للقروض التي أعيدت هيكلتها وترقيتها إلى الفئة 'العادية' للحصول على المعلومات، وتوفير توجيهات مناسبة حولها للإدارة.

#### لجنة الانتماء بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الانتماء من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال العام ٢٠١٧. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

#### **الجدول رقم (٥)**

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي	رئيس اللجنة	١٠	
الفاضل/ فهد بدار	عضو	٩	
الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا	عضو	٧	التحقّت باللجنة في ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية
الفاضل/ راشد السعدي	عضو	٣	التحق باللجنة في ١٧ أغسطس ٢٠١٧
الفاضل/ راهول كار	عضو سابق	٣	ترك اللجنة في ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	عضو سابق	-	ترك اللجنة في ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الانتماء فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- اعتماد وتجديد المعاملات الانتمائية ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزامات وبيع الأصول المستهدفة.
- مراجعة تقارير مخاطر الأصول التي تغطي الاتجاهات الواسعة لمحفظة البنك بما في ذلك الأصول والتسهيلات ذات المخاطر العالية بالإضافة إلى التقارير الأخرى كل ثلاثة أشهر على الأقل.

#### لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تتكون لجنة المخاطر بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٧. تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر على تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة استراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	رئيس اللجنة	٤	
معالي/ عبد الرحمن حمد العطية	عضو	٤	
الفاضلة/ أمل بهوان	عضو	٢	
الفاضل/ غسان خميس الحشار	عضو	٣	التحق باللجنة في ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية
الدكتور فيصل الفارسي	عضو سابق	١	ترك اللجنة في ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية

مسئوليات اللجنة المحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تقوم اللجنة بوضع السياسة الخاصة بكافة الأمور المتعلقة بالمخاطر والإشراف المستمر على كافة مخاطر البنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة. تتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

- (١) اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة
- (٢) تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.
- (٣) تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.
- (٤) دراسة المخاطر الاستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة
- (٥) الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الميزانية العمومية والدخل للبنك.
- (٦) إدارة مخاطر السيولة
- (٧) إدارة كافة المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.
- (٨) اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن الحدود المحددة للإدارة.
- (٩) إدارة مخاطر الموظفين
- (١٠) الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.
- (١١) مراجعة إدارة استراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.
- (١٢) صياغة ومراجعة قابلية البنك للمخاطر الرئيسية



• تتضمن المسؤوليات المحددة للجنة ما يلي:

- (١) التوصية باستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر استراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.
- (٢) التوصية بلائحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة اللائحة سنوياً.
- (٣) وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية، والاستراتيجية والمحاسبية.
- (٤) تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.
- (٥) مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للبنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.
- (٦) مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة كافة المخاطر والسيطرة عليها وذلك لضمان الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها.
- (٧) الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.
- (٨) المراجعة المنتظمة لسيناريوهات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يتم التنبؤ بها من خلال مقاييس المخاطر.
- (٩) مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.
- (١٠) اعتماد استراتيجيات كافة منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر كافة منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار أية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للمؤسسات.
- (١١) الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:
  - نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، وقضايا التركيز، وآلية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف النتائج بالنسبة للقروض وسياسة المخصصات.
  - الموافقة على استراتيجيات / مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.
  - مراجعة مدى ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
  - المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.
- (١٢) المصادقة على مستند عملية تقييم ملاءمة رأس المال ICAAP من أجل الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة.
- (١٣) مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

## اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء وقد اجتمعت خمس مرات خلال العام ٢٠١٧.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

### الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	رئيس اللجنة	٣	انضمت إلى اللجنة في ٢٠١٧/٣/٢٦ بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٥	
الفاضلة/ أمل سهيل بهوان	عضو	٥	
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي	عضو	٤	
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي	الرئيس السابق للجنة	٢	استقال من مجلس الإدارة في ٩ أبريل ٢٠١٧

المسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة والمحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع استراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الاستراتيجية الكلية للبنك ورصد تطبيقها وتنفيذها.
- مراجعة أداء البنك في مقابل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الاستراتيجية طويلة الأجل والتغيرات في البيئات الاقتصادية والسوقية والتنظيمية.
- مراجعة التقارير والتحليل للأداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية في مقابل الاستراتيجية المصاحبة لها.
- مراجعة أداء إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- مراجعة وتقديم التوصية بالاعتماد للمجلس فيما يتعلق بمقترحات البنك الخاصة بخطة زيادة رأس المال.
- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة عن مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- مراجعة واعتماد رؤية البنك الوطني العماني.

- مراجعة واعتماد كتيب وسياسة الموارد البشرية للبنك وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز.
- اللجنة مسئولة أيضاً عن وضع إطار عمل المكافآت لإدارة وموظفي البنك حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز والتأكد من تنفيذها بشكل صحيح.
- مراجعة المكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز وفقاً للموجهات التنظيمية.
- مراجعة واعتماد وتعديل السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء وتولي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تولى أمر تعيين ونقل كبار التنفيذيين بالبنك من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.
- مراجعة واعتماد التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك على مستوى رؤساء الإدارات وما فوقه.
- لديها المسؤولية المحددة بتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الاستراتيجية العامة وسياسات الاقتناء والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.
- اعتماد اقتناء وبيع أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك.
- اعتماد تعيين شركات الإنشاءات والاستشاريين للمكتب الرئيسي للبنك والاتفاق على شروط أي عقد إنشاء (ويتضمن ذلك أوامر التغيير) والاستشارات أو عقد إدارة العقار أو المرافق لأي عقار يملكه البنك.
- الإشراف على أداء وتنفيذ أي مشاريع متعلقة بالعقارات.
- اقتراح الموازنة السنوية للمسئولية الاجتماعية للشركة والاستدامة لمجلس الإدارة والذي سيقوم بطرحها على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.
- تحديد طرق الدفع لمبادرات المسئولية الاجتماعية والاستدامة.
- تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسئولية الاجتماعية والاستدامة.
- تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح والتي تستهدف أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والمقدرة بدون المساس بحق أي من المساهمين في ترشيح نفسه للانتخاب أو في ترشيح من يراه مناسباً.
- بذل قصارى الجهود في مساعدة البنك على صياغة سياسات واضحة وصادقة ومتاحة لاطلاع المساهمين حول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين.
- إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسؤوليات التي يقوم بها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم الرئيس. سيسهل هذا من تبصير أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم كما سيقوم أدائهم.
- البحث عن أشخاص مؤهلين وترشيحهم للعمل كأعضاء مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شغور أحد المقاعد.

## نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة- ٢٠١٨

**السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد، رئيس مجلس الإدارة**  
رئيس اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

تشغل الدكتورة السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.م.ع. قبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (أونك) القابضة ش.م.ع.ع. وقبل انتقالها إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان، حيث كانت على رأس تنفيذ العديد من الاستثمارات الكبرى على نطاق العالم. تملك السيدة روان من الخبرة ما يقارب الثلاثين عاماً في القطاع المالي، منها ٢٠ عاماً في القطاع العام.

الدكتورة السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان والمنطقة. فهي تشغل رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق، كما أنها عضو بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية). وفي الشركات العامة، فهي عضو بمجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشركة النفط العمانية ش.م.ع.م.، ورئيساً لصندوق الأسهم وصندوق مجلس التعاون الخليجي بالشركة. عضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين. نائب رئيس مجلس إدارة شركة أوريكس للتمويل، والشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م. وشركة التأمين الأهلية.

السيدة روان عضو أيضاً بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وعضو بمجلس إدارة الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ريادة)، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل. تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس إدارة جامعة السلطان قابوس.

السيدة روان لا تزال هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

في عام ٢٠١١، تم منح الدكتورة السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (لأقوى سيدات الأعمال العربيات في الشركات المدرجة). في عام ٢٠١٤ تمت تسمية السيدة روان من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين بالمنطقة من قبل Trend بالتعاون مع INSEAD (مدرسة الأعمال العالمية). حصلت السيدة روان أيضاً على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميز المرأة MARA Excellence Awards". في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: جائزة "قيادة المرأة الآسيوية للعام" من مؤتمر القيادة العالمية ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وجائزة قيادية السنة في مجال الأعمال من جوائز الشرق الأوسط للتميز في المحاسبة والتمويل لعام ٢٠١٥. في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة الكومونويلث بالمملكة المتحدة، كما تم منحها جائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل من جوائز "جلوبال بزنس أوتلوك"، المملكة المتحدة". في عام ٢٠١٧، حصدت السيدة روان جائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل- عمان، من مجلة "إنترناشونال فاينانس- لندن". تم تصنيف الدكتورة السيدة روان آل سعيد في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوربس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٧.

الدكتورة السيدة روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لويروه بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

**سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة**  
عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥؛ وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ/ عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري بقطر وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة- قطر، وشريك في كل

من دار المنار- قطر، ودوموبان- قطر وشركة خدمات المعلومات المتكاملة- قطر (Integrated Intelligence Services Company).

سعادة الشيخ / عبد الله حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

#### معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية

عضو لجنة المخاطر بالمجلس

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس، وعضو مجلس إدارة البنك التجاري- قطر منذ مارس ٢٠١٤. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ بوزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر حيث تولى منصب سفير دولة قطر في كل من جنيف، والمملكة العربية السعودية، وفرنسا، وإيطاليا، واليونان، وسويسرا، واليمن وجمهورية جيبوتي. كما شغل أيضاً منصب الممثل الدائم لدولة قطر لدى الأمم المتحدة في جنيف، ومنظمة الأغذية والزراعة (الفاو) في روما، واليونسكو في باريس. يشغل منصب وزير دولة بقطر وهو حاصل على الجائزة التقديرية للدولة.

معالي عبد الرحمن العطية هو الأمين العام السابق لمجلس التعاون الخليجي وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠١١، وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية والجغرافيا من جامعة ميامي، بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك معالي عبد الرحمن العطية ويرأس مجلس إدارة شركة موطن للتجارية بدولة قطر، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الأمناء لمنتدى الفكر العربي بعمّان- الأردن.

#### الفاضلة/ أمل سهيل بهوان، عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة/ أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م.) وهي تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة خزف عمان ش.م.ع.ع.، وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع. وعضو لجنّتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع.

الفاضلة/ أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من جامعة السلطان قابوس.

#### الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي، عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لثمانية عشر عاماً في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الخمس الماضية. الفاضل/ حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة فولتامب للطاقة، وشركة كابلات عمان وشركة أكوا للطاقة.

الوهيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA).

#### الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي، عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس.

الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري ، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس

التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما كان أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥.

العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولي نيمز، بكاليفورنيا.

#### **الفاضل/ راهول كار عضو مجلس الإدارة**

رئيس لجنة التدقيق

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل/ كار محاسب قانوني ولديه خبرة تجاوزت الخمسة وعشرين عاماً في الجوانب المتصلة بالبنوك، وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل/ كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع وعضو لجنة التدقيق بالشركة، وشركة السوادي للطاقة ش.م.ع.ع. كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

#### **الفاضل/ فهد بدار، عضو مجلس الإدارة**

عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك

الفاضل/ فهد بدار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. الفاضل/ بدار عضو أيضاً بمجلس إدارة التيرناتيف بانك- تركيا، منذ سبتمبر ٢٠١٣ وعضو بمجلس إدارة أليس- تركيا، منذ ٣١ مارس ٢٠١٦، وكذلك فهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد- الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل/ بدار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ١٧ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ بدار عدداً من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية التجارية.

الفاضل/ بدار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديرهام، المملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.

#### **الفاضل/ غسان بن خميس الحشار، عضو مجلس الإدارة**

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

انضم الفاضل/ غسان الحشار إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني كممثل للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ولديه خبرة عملية تقارب العشرين عاماً في مجال إدارة التمويل والاستثمارات، وهو يمثل الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة، كما يشغل أيضاً منصب رئيس لجنة المستثمرين في صندوق مسقط للاستثمار وعضو مجلس إدارة بالشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.م.ع.م.

الفاضل/ غسان الحشار حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية وإدارة الاستثمار.

#### **الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا، عضو مجلس الإدارة**

عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك

تم انتخاب الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا عضواً بمجلس إدارة البنك في شهر مارس ٢٠١٧، وهي حاصلة على درجة في التجارة - تخصص محاسبة، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة في الإدارة المالية، والتدقيق والاستثمار وغيرها. تشغل الفاضلة/ نجاة منصب نائب المدير العام لخدمات الدعم بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية ولديها خبرات في هذا المجال تزيد عن ٢٠ عاماً.

الفاضلة/ نجاة أيضاً عضو بمجلس إدارة شركة إسمنت عمان ش.م.ع.ع. ورئيس لجنة التدقيق بالشركة.

#### **الشيخ/ راشد بن سيف السعدي- عضو مجلس الإدارة** عضو بكلٍ من لجنتي التدقيق والائتمان بمجلس الإدارة

يشغل الشيخ/ راشد عضوية مجلس إدارة البنك منذ أغسطس ٢٠١٧. من مواليد سلطنة عمان عام ١٩٦٠، وبحكم الخبرات التي اكتسبها من خلال عمله لما يربو عن ثلاثة عقود في جهات القطاعين العام والخاص يعتبر بجدارة من الوجوه البارزة في عالم المال والأعمال بالسلطنة بما يشمل المجالات المالية والاستثمارية والتنفيذية والتجارية والخيرية. وقد شكلت مسيرته في ترؤس الإدارة التنفيذية للشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (ش.م.ع.م) "تنمية" علامة فارقة مميزة، نقلت الشركة من مصاف الشركات المحدودة الإمكانيات والأعمال إلى شريك حقيقي وفاعل في دعم أهداف النهضة المباركة وصناعة التنمية في البلاد.

الشيخ/ راشد حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٦، قبل أن يبدأ مسيرته المهنية الغنية بالخبرات والإنجازات والتي كانت بدايتها في ديوان البلاط السلطاني حيث أمضى ١٢ عاماً تولى خلالها عدة مناصب قيادية كما شغل عضوية عدد من اللجان المتخصصة منها على سبيل المثال لجنة التعمين، ولجنة التنظيم والموازنة، كما أمضى خلال تلك الفترة عدداً من الدورات التدريبية والعلمية في المجالات الإدارية والمالية، إلى أن انتقل للعمل مديراً عاماً للشركة العربية للخدمات الإدارية.

وفي عام ٢٠٠٠ اتجه الشيخ راشد للعمل في "تنمية"، في ذلك الوقت كانت الشركة قد أسست صندوقاً استثمارياً يستثمر في سوق مسقط للأوراق المالية ويدار من قبل شركة أجنبية متخصصة. وبمرور عام على تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة قام مجلس الإدارة باتخاذ القرار بنقل مهام إدارة الصندوق إلى الشركة مباشرة، تلا ذلك تأسيس صندوقين جديدين أحدهما مخصص للاستثمار في التملك الخاص والثاني موجه للاستثمار في أسواق المال لدول مجلس التعاون الخليجي وصندوق استثماري إسلامي في ٢٠١٣. إلى جانب تأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية قاد الشيخ/ راشد الشركة للاستثمار المباشر في عدد من المشاريع الحيوية في قطاعات مختلفة، وعلى سبيل المثال لا الحصر، في قطاع التطوير العقاري كان للشركة دور هام في تأسيس مشروع الموج مسقط، وفي قطاع السياحة كان للشركة دور ريادي في تأسيس مشروع فندق كمبينسكي مسقط، وفي الصناعة ساهمت بتأسيس شركة أوكتال القابضة عملاق الصناعة البتروكيميائية في الشرق الأوسط، وقد امتد نشاط الشركة أيضاً إلى تجارة التجزئة من خلال المشاركة المثمرة مع شركة الميرة القطرية في مشاريعها التي أقامت في السلطنة. وقد كان لثقة المساهمين في الرئيس التنفيذي الدور الرئيسي في تمكين الشركة من النمو المطرد عبر السنين.

يحرص الشيخ/ راشد على صقل معارفه من خلال مشاركته في المؤتمرات التي تنظم حول العالم في المواضيع المتعلقة بالإدارة والتمويل والاستثمار والأسواق الناشئة والتملك الخاص والمشاركات التجارية وريادة الأعمال.

إلى جانب مهامه التنفيذية، يرأس الشيخ/ راشد بعض مجالس إدارة شركات المساهمة العامة والمقفلة كما يشغل عضوية بعضها الآخر، من ذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عُمان للتأمين ش.م.ع.ع. وشركة الصفا للأغذية ش.م.ع.ع. وعضو في مجلس إدارة أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع. وعضو مجلس إدارة الموج ومجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة ش.م.ع.م.

#### **تشكيلة الإدارة:**

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي كأعلى سلطة تنفيذية بالمؤسسة، يتم تعيينه، وتحديد مهامه وامتيازاته من قبل مجلس الإدارة. كما يتم تعيين مديري العموم لمساعدة الرئيس التنفيذي ولتولي قيادة مجموعات العمل بالبنك. يشتمل الهيكل التنظيمي أيضاً على رؤساء إدارات يشكلون كافة المساعدين المباشرين للرئيس التنفيذي. الجدول التالي يوضح أسماء أعلى ثمانية أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٨):

الاسم	المنصب
أحمد جعفر المسلمي	الرئيس التنفيذي
انانثرامان فينكات	المدير العام ورئيس الإدارة المالية
ناصر محمد الهاجري	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المؤسسية
كومار كسواني	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
ناصر سالم الراشدي	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية
جون تشانغ	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
سلمى سالم سعيد الجعدي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
فيصل محمد اليداث	المدير العام ورئيس مجموعة التغيير
السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد	المدير العام ورئيس مجموعة الاستثمار
حسن عبد الأمير شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية

بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى، وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة لأداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠١٧:



## الجدول رقم (٩)

### البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار بسوق مسقط للأوراق المالية - السنة المالية ٢٠١٧

#### البنك الوطني العماني

#### مؤشر البنوك والاستثمار

التاريخ	الأعلى	الأدنى	الإغلاق	التاريخ	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير ١٧	٨,٠٠١,٩٤	٧,٦٧١,٩٢	٧,٩٤٧,٨٠	يناير ١٧	٠,٢٤١	٠,٢٢٥	٠,٢٢٩
فبراير ١٧	٨,٢٧٤,٩٨	٧,٩٥٧,٩٩	٨,١٦٤,٦٣	فبراير ١٧	٠,٢٤	٠,٢٣	٠,٢٣٤
مارس ١٧	٨,٢٣٢,٧٦	٧,٨١٥,٩٢	٧,٨٣٤,٣١	مارس ١٧	٠,٢٤١	٠,٢٢٢	٠,٢٢٤
أبريل ١٧	٨,٠٩٧,٤٦	٧,٨٢٦,٦٦	٨,٠٥٥,٧١	أبريل ١٧	٠,٢٣٥	٠,٢٢٥	٠,٢٣
مايو ١٧	٨,١٣٥,٧٨	٧,٩٤٩,٥٥	٨,٠٦١,٥٦	مايو ١٧	٠,٢٣	٠,٢٢	٠,٢٢٤
يونيو ١٧	٨,١١٤,٨٧	٧,٦٧٦,٧٢	٧,٦٧٧,١٠	يونيو ١٧	٠,٢٢٥	٠,٢٠٨	٠,٢١٣
يوليو ١٧	٧,٧٠٩,٩٩	٧,٥١٩,٤٧	٧,٥٢٩,٥٩	يوليو ١٧	٠,٢١٤	٠,٢٠٧	٠,٢٠٧
أغسطس ١٧	٧,٦٦٧,١٠	٧,٢٨٨,٣١	٧,٤٥٣,١٩	أغسطس ١٧	٠,٢٢	٠,٢١	٠,٢١٢
سبتمبر ١٧	٧,٥٤٤,٢٧	٧,٣٠٦,٧٩	٧,٥٠٩,٤٠	سبتمبر ١٧	٠,٢١٥	٠,٢٠٧	٠,٢٠٩
أكتوبر ١٧	٧,٥٢٥,٥٩	٧,١٠٠,٢٦	٧,١٤٥,٠٢	أكتوبر ١٧	٠,٢١	٠,١٨	٠,١٨٥
نوفمبر ١٧	٧,٤٥٣,٢٥	٧,١٤٧,٦٨	٧,٤٥١,٧٢	نوفمبر ١٧	٠,٢٠٨	٠,١٩	٠,٢٠٦
ديسمبر ١٧	٧,٤٧٤,٦٧	٧,٣٤٧,١٢	٧,٤٧٤,١٦	ديسمبر ١٧	٠,٢٠٥	٠,١٩٨	٠,٢

#### معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتم تقديم تفاصيل كافة المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يتم على مثل هذه المعاملات.

يتم على أساس نصف سنوي، وكما في ٣٠ يونيو و ٣١ ديسمبر من كل سنة مالية، تقديم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول.

يتم تقديم التفاصيل المتعلقة بكافة معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين كجزء من البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد تمت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبشكل معقول.

#### مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماماً كبيراً لموضوع الاحتفاظ ببيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاته كافة العمليات الرقابية، بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية جماعية لتوفير، وصون ومراجعة نظام إدارة داخلي يوفر ضمانات معقولة عن فعالية وكفاءة العمليات، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتدرج المسؤوليات بالبنك. كما وافق على السياسات التي تم تحديثها بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة وخلافها.

يتم بشكل منتظم تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. كما تتم مراقبة ومتابعة الأداء الفعلي المحقق بصورة وثيقة في مقابل الموازنات وأداء الفترة السابقة.

يتم إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة والتي يتم تطبيقها بصورة منتظمة. وقد تم وضع الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية من أجل تسهيل تنفيذ المعاملات بشكل كامل ودقيق وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. يتم رصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

### المساهمون

#### التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن كافة المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط البنك وعملياته يتم الإبلاغ عنها، وبصورة منتظمة، إلى المساهمين ومجموعة المستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت، حيث يقوم بنشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربيع السنوية على هذه الشبكة. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: [www.nbo.om](http://www.nbo.om).

يتم نشر النتائج ربع السنوية على: [Investor Relations page/ Results & Reports page](#)

يتم نشر النتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. بعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يتم إرسال التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية، عن طريق البريد، إلى كافة المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يتم إبلاغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك متى ما رغبوا في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

كما ينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة على موقعه على شبكة الإنترنت للمساهمين والمحليلين والمستثمرين على: <http://www.nbo.om/en/Pages/News/Home.aspx>

### توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

#### الجدول رقم ١٠

السنة	الأرباح النقدية	الأسهم المجانية
٢٠١٣	١٥%	١٠%
٢٠١٤	١٧%	١٠%
٢٠١٥	١٧%	١٠%
٢٠١٦	١٥,٩٢%	٥%
٢٠١٧ (تمت التوصية من قبل مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين)	١٥%	٥%

### المسؤولية الاجتماعية للشركة

قام البنك خلال العام ٢٠١٧، بتوزيع تبرعات للمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية كما شارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠,٥٢٥ ريال، وهو مبلغ في حدود الميزانية التي وافقت عليها الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٦ مارس ٢٠١٧.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠١٧:

الجدول رقم (١١)

ت.	المبادرة	التفاصيل	الميزانية
١	هاكاثون	قمنا بإطلاق أول هاكاثون من نوعه في السلطنة لوضع البنك الوطني العماني في ريادة الفكر ولإلهام الشباب العماني في مجالي الفكر والإبداع.  وقد شارك في هذه المنافسة أكثر من ٢٠٠ من رواد الأعمال، وطلبة المدارس الثانوية والكليات العليا من عمان، والإمارات العربية المتحدة والهند، وقد كانت أمامهم فترة ٢٤ ساعة لتطوير نماذجهم المبتكرة وذلك بمبنى المكتب الرئيسي الجديد للبنك.	٣٠,٠٠٠ ريال
٢	صناعات التكنولوجيا	تحت عنوان "سأروي قصتي"، قامت مجموعة من القيادات العمانية في مجال ريادة الأعمال والتكنولوجيا بمخاطبة مجموعة من صاحبات الأعمال الطموحات وذلك كجزء من برنامج دولي برعاية جوجل.  فقد قامت ست من النساء العمانية بإدارة برنامج "صناعات التكنولوجيا الدولية"، وهو برنامج قامت بتنظيمه مجموعة من طالبات نادي علوم الحاسب الآلي بمعهد جيوتيك. وقد كان الهدف من تنظيم هذا البرنامج هو تمكين المرأة في المجال التقني وذلك من خلال تسليط الضوء على الشخصيات البارزة في المجتمع وعلى ما لديهم من خبرات وتجارب.	٥٠٠ ريال
٣	الوعل العربي المهدد بالانقراض	تم إطلاق هذه المبادرة بالتعاون مع مكتب المحافظة على البيئة بديوان البلاط السلطاني.  ويعتبر الوعل العربي من الأنواع المهددة التي تواجه خطر الانقراض.  تقوم الدراسة البحثية التي تستمر لمدة ٣ سنوات والتي يقوم البنك بتمويلها بمتابعة تحركات الوعل العربي وذلك بهدف إنشاء محمية للحيوانات المهددة بالانقراض.  لقد تكللت البحوث الميدانية بالنجاح حيث تم إنشاء حظيرة في جبال الحجر لحماية الوعل العربي من الصيادين.  تم ترويج المبادرة على نطاق واسع وعلى قنوات إعلامية مختلفة (بما في ذلك التلفزيون، والإذاعة والوسائط الاجتماعية والصحافة)، حيث حظيت بردود فعل إيجابية قوية من مختلف المجتمعات.	١٧,٢٧٠ ريال
٤	برنامج المنح الدراسية من البنك	في عام ٢٠١٥ دشّن البنك الوطني العماني برنامجاً فريداً من نوعه للمنح الدراسية، حيث يمكّن هذا البرنامج ١٥ طالبا من	١٩,٣٧٠ ريال

	الوطني العماني	<p>الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم الجامعية لدى أفضل الجامعات في المملكة المتحدة.</p> <p>ففي عام ٢٠١٥، تم اختيار الطالبة حكيمة الحوسني لهذا البرنامج، وهي الآن في مرحلة استكمال دراستها الجامعية في جامعة ليفربول-جون مورز.</p> <p>وفي عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ تم تقديم سبع منح دراسية للطلاب العمانيين حيث تم اختيارهم لهذه المنح للدراسة بمختلف الجامعات بالمملكة المتحدة.</p>
٥	معهد مجالس الإدارة (بي دي أي)	<p>معهد مجالس الإدارة (بي دي أي) هو مؤسسة غير ربحية تركز جهودها لتحقيق تأثير إيجابي على الجوانب الاقتصادية والاجتماعية بالمنطقة وذلك من خلال الترويج لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة.</p> <p>وقد تم التوقيع على اتفاقية مدتها سنة واحدة في أكتوبر عام ٢٠١٦ بهدف دعم هذه المبادرة.</p>
٦	المرأة في البنك الوطني العماني	<p>الهدف من هذا البرنامج هو إلهام النساء بالبنك الوطني العماني للوفاء بالتزاماتهن الشخصية والمهنية، وتمكينهن من إطلاق العنان لمقدراتهن الكاملة. ستتم إدارة هذا الحدث داخلياً في البداية ثم بعد ذلك يتم نقله إلى خارج البنك.</p> <p>تم في هذا العام تنظيم حدثين، حيث قمنا في شهر فبراير باستضافة الفاضلة/ أمل بهوان كمتحدثة، كما قمنا في أكتوبر باستضافة المذيعة التلفزيونية الشهيرة الدكتورة منى بنت محفوظ المنذري ومجموعة من رائدات الأعمال الملهمات من منطقة البريمي للتحديث إلى زميلاتهن بمناسبة يوم المرأة العمانية.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، وللاحتفال بيوم المرأة العمانية أيضاً، قام بعض من موظفي البنك الوطني العماني بإنتاج فيديو قصير لإلهام النساء الأخريات بالمجتمع للتطلع إلى تحقيق المزيد من النجاح. وقد تم نشر هذا المقطع على كافة وسائل التواصل الاجتماعي التابعة للبنك.</p>
٧	باركر أثيليت	<p>تم إنشاء هذه الشراكة بين البنك الوطني العماني وRed Bull Middle East الأوسط لإظهار مواهب الشباب الذين يتمتعون بمهارات فريدة. كذلك، كانت هذه المناسبة فرصة لعرض فيديو عن المكتب الرئيسي الجديد للبنك على الوسائط المتعددة.</p> <p>وقد مكنت هذه المناسبة الرياضي ديميتريس كيرسانيديس- من اليونان، والفائز بنسخ عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من مسابقة فن الحركة لريد بل التي أقيمت بسانتوريني من اكتساب شهرة</p>

		عالمية حيث وضعته بين النخبة من ممارسي مسابقات الانطلاق الحر. تم نشر مقطع الفيديو على كافة صفحات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك وشركائه.	
٨	شهر العطاء	للتواصل مع مختلف قطاعات المجتمع ودعم الأسر ذات الدخل المحدود قبل بداية شهر رمضان المبارك، قام موظفو البنك الوطني العماني بتوزيع سلال مواد غذائية على أكثر من ١٢٠٠ أسرة على نطاق السلطنة. واستكمالاً لهذه المبادرة، قمنا أيضاً بتدشين حفل فريد لإشراك المجتمع خلال أيام العيد وذلك بالتعاون مع سينما فوكس بتحقيق أمانتي الأطفال. تمت مشاهدة الفيديو من قبل أكثر من ٦٠,٠٠٠ مشاهد.	٣٠,٠٧٧ ريال
٩	مهرجان مسقط ومهرجان الخريف	يهدف هذين المهرجانين للترويج للسياحة بسلطنة عمان. وقد قمنا بدعم مهرجان مسقط في يناير ٢٠١٧ ومهرجان الخريف في يوليو ٢٠١٧.	١٥,٠٠٠ ريال
١٠	جوائز الابتكار في مجال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	وضع مفاهيم لتطوير أفكار أعمال جديدة للشباب العماني وتشجيع تحويل هذه الأفكار إلى أعمال تجارية/ مشاريع صغيرة ومتوسطة بخطط واستراتيجيات أعمال قوية ومستدامة. يقوم خمسة من المرشحين بالقائمة المختصرة بعرض أفكارهم على لجنة تحكيم مكونة من أربعة محكمين وذلك على هيئة خطة عمل بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٨. سيتم اختيار الفكرة الفائزة بناءً على عدد من المعايير، والتي تشمل: جودة خطة/ فكرة النشاط التجاري، وتميزها، وقدرتها على الاستمرار وجودها الاقتصادية واحتمال نجاحها. تُمنح فكرة العمل التجاري الواعدة والأكثر إبداعاً جائزة نقدية بمبلغ ١٠ آلاف ريال كما تُمنح الفكرة الفائزة الثانية جائزة نقدية بمبلغ ٥ آلاف ريال بينما تُمنح الفكرة الفائزة الثالثة مبلغ ٢,٥ ألف ريال. سيتم إلحاق أصحاب الأفكار الثلاثة الفائزة بدورة "تجارتني" التدريبية بالبنك الوطني العماني والخاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة، كما سيتم منح الفرصة للالتحاق بأكاديمية التميز بالبنك الوطني العماني، والدخول إلى شبكة البنك الوطني العماني للعملاء من الشركات إلى جانب بث تكريمهم على وسائل الإعلام.	٢٥,٠٠٠ ريال
١١	مواهب وطنية	كجزء من التزامنا بدعم المواهب العمانية، قمنا بطرح مبادرة "مواهب وطنية" كمنصة للشباب العمانيين لإظهار مواهبهم.	٥,٠٠٠ ريال

١٢	معرض بالبنك الوطني العماني (مستقبلي في وطني)	التوظيف بالبنك الوطني العماني (مستقبلي في وطني)	تسعى هذه المبادرة لدعم الوطن من خلال:  خلق فرص وظيفية للشباب العمانيين  تطوير المواهب المحلية والترويج لها  كما أنها تهدف إلى:  لفت انتباه الشباب للفرص الوظيفية المرتقبة في القطاع المصرفي  إنشاء شبكة قوية من المواهب الشابة  وضع فريق القيادة العليا بالبنك الوطني العماني في موضع الخبراء في هذا المجال وموقع المدربين الملهمين  إعطاء الطلاب لمحة موجزة فيما يتعلق بفرص التوظيف المحتملة التي يوفرها البنك الوطني العماني	٥,٠٠٠ ريال
١٣	دعم المواهب المحلية- الحارثي	البنك الوطني العماني مستمر في دعم المواهب المحلية التي تروج للسلطنة على نطاق العالم	١٠,٠٠٠ ريال	
١٤	نادي النور الرياضي	دعم البنك الوطني العماني لنادي النور الرياضي وذلك بشراء خزان للتقطير	٥,٠٠٠ ريال	
١٥	يوم المعلم	رعى البنك الوطني العماني احتفالات وزارة التربية والتعليم بيوم المعلم وذلك تقديراً للمعلمين على ما يقدمونه من خدمة للمجتمع.	٥,٠٠٠ ريال	
١٦	منتدى الدقم الثالث	دعم النمو والتطور الاقتصادي للسلطنة من خلال رعاية المنصات التي تروج للريادة في الفكر كما تعزز من الأجندة الاستراتيجية للسلطنة.	٥,٠٠٠ ريال	
١٧	اليوم المفتوح لكلية مجان (يوم الاختراع)	رعى البنك الوطني العماني منصة الاختراع (يوم الاختراع) الخاصة بكلية مجان، حيث قامت مجموعات من الطلاب من مختلف الكليات والجامعات العمانية عبر السلطنة بعرض أفكارهم الإبداعية المتعلقة بإيجاد حلول للتحديات التي يجابهها الطلاب في الكليات والجامعات.	٣٠٠ ريال	
١٨	رباعيات Redbull's Tetramerous	رعى البنك الوطني العماني منصة ردبل للألعاب	٣,٥٠٠ ريال	
١٩	الاحتفال باليوم	رعى البنك الوطني العماني اليوم العالمي للمعوقين، والذي	٢,٠٠٠ ريال	

	العالمي للمعوقين	نظمتها وزارة التنمية الاجتماعية	
٢٠	رؤية عمان ٢٠٤٠	تماشياً مع رؤية صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، فقد تم إعداد رؤية عمان ٢٠٤٠ والتي تهدف إلى وضع خطة للانتقال إلى مرحلة استخدام التقنية الرقمية والمساهمة في تحقيقها وتنفيذها	٧,٠٠٠ ريال
٢١	يوم المرأة العمانية- احتفالات مكتب والي مسقط بهذه المناسبة	رعى البنك الوطني العماني احتفالات البلاد بيوم المرأة العمانية والتي نظمها مكتب والي مسقط	٥٠٠ ريال
٢٢	الاحتفال بالعيد الوطني للسلطنة بالإمارات العربية المتحدة	رعى البنك الوطني العماني احتفالات السلطنة بعيدها الوطني السابع والأربعين المجيد بدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك للتعبير عن فخر السلطنة واعتزازها بهذه المناسبة.	٥,٢٤٠ ريال
٢٣	عرض ترويجي لعلماء الاقتصاد	يستهدف هذا العرض عملاء الصدارة وعملاء الشركات (الحاليين والمرتقبين)، حيث يقوم خبراء الاستثمار بتقديم عروض سريعة للاقتصاد المحلي والإقليمي وذلك برعاية عالم اقتصاد إقليمي مرموق.	٢٥,٠٠٠ ريال
٢٤	برنامج تكريم المتطوعين والمواهب	حفل لتكريم المتطوعين	٣,٠٠٠ ريال
	مجموع المبالغ المنفقة		٢٥٠,٥٢٥ ريال

#### توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (١% فأكثر):

الجدول رقم (١٢)

قائمة الأسهم كما في ديسمبر ٢٠١٧

أ. المساهمون الأساسيون

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في الشهر الحالي	النسبة المئوية
البنك التجاري	٥٤٠,٤٣١,٣١٧	%٣٤,٩٠
مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.	٢٢٨,٣١٧,٨٠٣	%١٤,٧٤
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٦٦,١٤٩,١٤٧	%١٠,٧٣
اتش اس بي سى حساب صندوق تقاعد وزارة الدفاع	١١٨,٥٧٨,٤٠٧	%٧,٦٦
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٠٦,٨٥٣,٥٠٧	%٦,٩٠
صندوق التقاعد لشرطة عمان السلطانية	٤٥,١٤١,٣٤٥	%٢,٩٢
صندوق الاحتياطي العام للدولة	٤٣,٠٨٨,٠١٤	%٢,٧٨
مشاريع رمال للاستثمار ش.م.م.	٣٢,٩٢٨,٤٥٤	%٢,١٣
حساب البنك الوطني العماني لصندوق النمو العماني - شركة الرؤية لإدارة الأصول	١٨,٢٨٣,٦٤٣	%١,١٨
صناديق الأسهم الوطنية	١٥,٦٨٥,٠٨١	%١,٠١
صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني	١٤,٩٦٩,٠٥٠	%٠,٩٧
مساهمون آخرون	٢١٨,٠٩٤,٥٦٧	%١٤,٠٨
المبلغ الإجمالي	١,٥٤٨,٥٢٠,٣٣٥	%١٠٠,٠٠

فيما يلي نمط حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

### الجدول رقم (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فما فوق	١٦	١,٣٦١,٦٦٦,٩٤٥	%٨٧,٩٣
٦,٩٩٩,٩٩٩ الى ٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	٣٧,٨٠٢,٠٦٠	%٢,٤٤
٢,٩٩٩,٩٩٩ الى ١,٥٠٠,٠٠٠	٢١	٤٥,٥٥٤,٥٠٢	%٢,٩٤
١,٤٩٩,٩٩٩ الى ٥٠٠,٠٠٠	٤٦	٣٩,٣٨٢,٢٢٥	%٢,٥٤
١٠٠,٠٠٠ الى ٤٩٩,٩٩٩	١٢٢	٣١,١٩٨,٩٦٦	%٢,٠١
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٩٩٦	٣٢,٩١٥,٣٣٥	%٢,١٣
المجموع	١,٢١٠	١,٥٤٨,٥٢٠,٣٣٥	%١٠٠

تم توزيع نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة كجزء من التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية / ضمانات أو أية أدوات قابلة للتحويل مستحقة.

### تفاصيل عدم الالتزام

الملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلب من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقوبات أو قيود تم فرضها على البنك من جانب سوق مسقط للأوراق المالية / الهيئة العامة لسوق المال أو أية جهة



قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية (٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧). لقد حدد البنك المبالغ التالية التي تم دفعها خلال السنوات الثلاث الماضية.

#### الجدول رقم (١٤)

التفاصيل بالريال	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣٢,٠٩٨	٠	٠
البنك المركزي العماني	٦٠٠	٤,٠٠٠	٣٣,٦٠٠
المجموع	٣٢,٦٩٨	٤,٠٠٠	٣٣,٦٠٠

#### المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعتبر جزءاً من الحوكمة السليمة، حيث أنهم يوفران تقييماً مستقلاً ومستمرّاً لكفاءة سياسات وإجراءات البنك ومدى الالتزام بها.

#### ارنست آند يونغ (E & Y)

#### نبذة عن المدققين القانونيين

ارنست آند يونغ (EY) هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY بالقيام بدورها في بناء عالم أفضل للعمل. إن الرؤية والخدمات عالية الجودة التي تقدمها EY تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

تمارس EY الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا أعمالها في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٧٠٠ مهني. وقد بدأت ممارسة أعمالها في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي شركة رائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٥٠٠ شريك وما يقارب الـ ١٠٦,٠٧٩ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلداً وتوظف ٢٥٦,٥٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتب. لمزيد من المعلومات حول EY، يرجى التكرم بزيارة الموقع [ey.com](http://ey.com).

EY عمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق شركات المساهمة العامة ش.م.ع.ع. خلال عام ٢٠١٧، حصلت EY على مبلغ ١٣٣,٨١٨ ريال مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك (١٢٣,٠٠٠ ريال للتدقيق، و ١٠,٣١٨ ريال مقابل الضرائب والخدمات الأخرى)

## إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، قام مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمدى فعالية سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك، وهو راض عما لمسه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والتي تهدف إلى تطبيق متطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية البنك وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.



روان بنت أحمد آل سعيد  
رئيس مجلس الإدارة