

تقرير تنظيم وإدارة البنك "الحوكمة"

إطار ونهج حوكمة الشركات والمسؤولية

يلتزم مجلس الإدارة بالحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات، يؤمن كذلك بأن حوكمة الشركات تتعلق بامتلاك مجموعة من القيم والسلوكيات التي تحكم الأنشطة اليومية للبنك و الشركات التابعة له (بنك العز السامي) ، 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.

يلتزم البنك بمبادئ الحوكمة و هو بمثابة مؤشر مهم على حسن أدائه كنشاط تجاري و استدامة أعماله.

وعليه يلتزم البنك في متابعة التزامه بأفضل معايير الحوكمة، و سوف 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 و حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال (CMA)، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني .

يسلط هذا البيان الضوء حول حوكمة الشركات من خلال جزأين. 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 31 ديسمبر 2021.

حوكمة الشركات - الجزء الأول

حسب ما هو مطلوب بموجب تعميم (خ/10/16) ميثاق حوكمة الشركات الصادر بتاريخ 1 ديسمبر 2016م عن الهيئة العامة لسوق المال فقد قمنا بإدراج المحتويات التالية:

المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ.

لجان مجلس الإدارة ودورها.

رقابة الحوكمة والاستقلالية.

برنامج أجور ومكافآت الإدارة التنفيذية.

1- المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ

دور المجلس

إن مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة أمام المساهمين. ومن ضمن مسؤولياته ما يلي:

ضمان القيام بالأعمال بشفافية ونزاهة.

توفير التوجيه الاستراتيجي واعتماد استراتيجيات التشغيل للبنك .

التأكد من وجود السياسات والخطط والإجراءات السليمة التي تغطي جميع أنشطة البنك بما يتماشى مع اللوائح التنظيمية.

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 التنفيذية.

التخطيط للتعاقب في الإدارة التنفيذية.

تحديد مكافآت الرئيس التنفيذي، و رفع التوصية بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة للمساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

ضمان الالتزام بمتطلبات البنك المركزي والهيئات الرقابية والتنظيمية الأخرى.

الموافقة على تعيين ممثل للبنك في مجلس إدارة الشركات التابعة له (بنك العز الإسامي) بناء على توصية لجنة المكافآت والترشيحات.

حجم المجلس وتكوينه

يتألف مجلس إدارة البنك من (9) أعضاء غير تنفيذيين تبعاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني واللوائح ذات الصلة من الهيئة العامة لسوق المال.

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

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 الأعضاء 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 الإدارة 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 الإدارة بمراجعة وضمان المساهمة الفعالة لأعضاء المجلس.

التأكد من تنفيذ قرارات المجلس ومتابعتها.

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 لضمان وجود أعضاء غير تنفيذيين يمكنهم تقديم خبرة مهنية خاصة إلى المجلس. وعليه فإن مجلس الإدارة يتكون من تسعة أعضاء منهم أربعة أعضاء مستقلين.

اجتماعات المجلس وجداول 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 كافة المجالات 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 خلال السنة المالية الماضية في الجزء الثاني من هذا البيان. سوف ترد قائمة بالاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية الماضية في الجزء الثاني من هذا البيان.

حضور الجمعية العمومية

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

تجنب تضارب مصالح لاعضاء مجلس الادارة و الادارة التنفيذية.

وفقاً للنظام الاساسي للبنك ، يجب ألا يكون لدى أي عضو مصلحة شخصية جوهرية في أي مسألة معروضة على المجلس او اللجان المنبثقة عنه ولا يجوز لعضو مجلس الإدارة صاحب المصلحة أن يشارك في المناقشات ولا في التصويت المتعلق بمثل هذه الأمور. (المزيد من التفاصيل ضمن بند معاملات الأطراف ذات العلاقة.)

خبرة مجلس الإدارة

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

ترشيح وتعيين الأعضاء الجدد

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين خال الجمعية العمومية ولمدة ثاث سنوات، وتقوم لجنة المكافآت و الترشيحات 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 تبع لتخصصاتهم عن أعمال البنك واستراتيجيته والقضايا الحالية المعروضة على المجلس. تنتهي مدة مجلس الإدارة الحالي في مارس 2022 .

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 إطار مرجعي ومعايير يضعها المجلس أو الجمعية العامة.

حصول المجلس على المعلومات

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

2- لجان المجلس

لجان مجلس الإدارة

تخضع صلاحيات ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة لاختصاصات اللجنة ذات الصلة من أجل تعزيز دور مجلس الإدارة في التعامل الفعال مع القضايا المعقدة والمتخصصة وكذلك ضمان تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر وحوكمة الشركات المناسبة والفعالة. وعليه فقد أنشأ مجلس الإدارة أربع لجان فرعية هي لجنة الائتمان ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام و إدارة المخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات.

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 الاطاع على جميع محاضر اجتماعات اللجنة.

تكوين واستقلالية اللجان

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

كيف تقدم اللجان تقاريرها إلى المجلس

يتم تضمين محاضر اجتماعات اللجان في جدول أعمال أول اجتماع لمجلس الإدارة يلي اجتماع اللجنة. وعند الضرورة يجوز لرئيس اللجنة المعنية تقديم تقرير شفهي. خال كل اجتماع ، يطلع رؤساء اللجان المعنية مجلس الإدارة على نتائج كل اجتماع من اجتماعات اللجان ، والتي تتضمن القرارات والتوصيات المتخذة بشأن التخفيف من المخاطر المحتملة وتعزيز فعالية الضوابط الداخلية.

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.

- وتشمل مهام اللجنة على سبيل المثال لا الحصر الآتي:
- مراجعة و رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك فيما يتعلق بالصلاحيات الائتمانية المناطة لكل من الإدارة التنفيذية و لجنة الائتمان.
- مراجعة المحفظة الائتمانية للبنك على أساس منتظم بالتنسيق مع لجنة الالتزام و ادارة 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 المخوَّلة للجنة الائتمان التابعة للمجلس، وإحالتها لمجلس لاتخاذ القرار المناسب حيالها.
- النظر في الأمور ذات الأهمية الخاصة التي يفوضها المجلس للجنة

(ب) لجنة التدقيق

- تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإبلاغ الخارجي عن المعلومات المالية وغير المالية ، ومسؤوليات الإشراف على نظام الرقابة الداخلية ، وعملية التدقيق ، ومراقبة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة وقواعد السلوك. و تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:
- -الموافقة على نطاق عمل فريق التدقيق الداخلي المجدول للعام. -مراجعة واعتماد نطاق عمل مراقب الحسابات الخارجي المجدول للعام. -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.
- لإشراف ومراجعة أداء فريق التدقيق الداخلي سنوياً.
- متابعة ومعالجة وتنفيذ توصيات المدققين مراقب الحسابات الخارجي والداخلي .
- متابعة دور التدقيق الداخلي ومراقب الحسابات الخارجي في مراجعة أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات وأمنها.
- متابعة الالتزام بالمعايير 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 وإدارة المخاطر

- 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.
- وتشمل مهام اللجنة على سبيل المثال لا الحصر الآتي:
- 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 إستراتيجية البنك، و الحد 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 فعالية كل من خطط استمرارية الأعمال للبنك ونتائجها.

- مراجعة تقارير المنظمين والمدقق الخارجي 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.
- مراجعة سياسات البنك و رفع التوصيات لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- 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 لتتناسب مع هذه التغييرات
- الموافقة على خطة عمل إدارة الالتزام ومراجعتها سنوياً.

(د) لجنة المكافآت و الترشيحات

تهدف لجنة المكافآت و الترشيحات الى مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ذوو كفاءة ومهارة عاليتين دون الاخلال بالانظمة المعمول بها بهذا الخصوص ومساعدة المجلس في إيجاد 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 خطط التعاقب للمجلس أو على الأقل لرئيس المجلس.
- إعداد وصف وظيفي مفصل لدور ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك رئيس المجلس.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للعمل كاعضاء مؤقتين في مجلس الإدارة في حالة خلو منصب.
- وضع سياسة مناسبة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومراجعتها سنوياً ، مع مراعاة ظروف السوق وأداء البنك.
- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح بشكل سنوي فيما يتعلق بعضوية في أي مجلس إدارة آخر.
- مراجعة معايير العضوية في مجلس الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المهارات والكفاءات اللازمة للمجلس ولجانه.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين الرئيس التنفيذي (يجب أن يكون مقيماً في سلطنة عُمان) ، ونائب الرئيس التنفيذي ، والمدراء العامين / نوابهم ، ومساعدو المديرين العامين، و رئيس التدقيق ، ورئيس إدارة المخاطر ، ورئيس الالتزام ، و المستشار القانوني وتحديد اجورهم ومسؤولياتهم.
- مراجعة ومراقبة خطط التعمين والالتزام بقانون العمل العُماني والقوانين واللوائح ذات الصلة ، وتعليمات ولوائح البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال.
- الموافقة على المكافأة السنوية لفريق الإدارة التنفيذية (بما في ذلك الرواتب ومكافآت الأداء والحوافز المرتبطة بالأداء والمزايا الأخرى).

تكوين اللجان واجتماعاتها

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

3- تدقيق الحوكمة والاستقلالية

يلتزم المجلس بثلاثة مبادئ أساسية:

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

4- سياسة الأجور والمكافآت للإدارة التنفيذية:

نظرة عامة

يهـدف 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.

تحديد قيمة المكافآت والبدلات:

يقدم مجلس الإدارة توصياته فيما يتعلق بالمكافآت وبدلات حضور اجتماعات المجلس للأعضاء، للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية. فيما توصي لجنة المكافآت و الترشيحات مبلغ 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 12 شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2021م إلى جانب مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الموضحة في الجزء الثاني

حوكمة الشركات - الجزء الثاني:

1. نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة:-

الفاضل / رشاد بن محمد الزبير - رئيس 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 2010م، شغل الزبير منصب رئيس مجموعة الزبير للسيارات لعدة سنوات.

ترأس رشاد الزبير مجلس إدارة بنك عُمان العربي منذ العام 1999م، وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة الزبير القابضة ش.م.ع.م وشركة مياه الواحة ش.م.ع.م وكذلك نائب رئيس مجلس إدارة شركة منتجع بر الجصة ش.م.ع.م، المنتجع السياحي الرائد الذي تديره شركة شانغريلا. وهو أيضاً نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المؤسس لجامعة

مسقط..

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 العمانية 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.

الفاضل/ وهبة تماري - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل وهبه تماري حالياً منصب رئيس مجلس إدارة "البنك العربي (سويسرا) المحدود"، و"شركة التأمين العربية ش.م.ل." كما أنه عضو نشط في مجلس إدارة "البنك العربي ش.م.ع"، "شركة سوليدير انترناشيونال ش.م.ع." وشركة سوكافينا ش.م. إلى جانب عدد من الشركات الناشطة في ميادين مختلفة. وهو يقود العديد من المشاريع في مجالي الخدمات المالية والعقارات.

بدأت معرفته العميقة للسلع وشغفه بها مع انضمامه لشركة "ميريل لينش لندن" عام 1982 كمتدرب. حيث تولّى بعدها إدارة شركة سوكافينا ش.م. ما بين عامي 1988م و2004م وهي شركة مملوكة من قبل أسرته وتنشط في مجال الزراعة المستدامة وتجارة البنّ مع تقاليد عائلية في عالم التجارة تعود إلى عام 1905م. يعمل اليوم في مجموعة سوكافينا أكثر من ألف موظف منتشرين في أكثر من ثلاثون دولة، وهي تعدّ من كبريات المجموعات الرائدة في تجارة البن مع سلاسل توريد واسعة تصل المنتجين بالمستهلكين حول العالم.

وهبه تماري عضو نشط في "منظّمة الرئيس الشاب" (YPO) حيث سبق له أن ترأّس شعبة المنظّمة في منطقة جبال الألب وخدم في شتّى المجالس الخيرية التي تركّز بشكل رئيس على تعليم الشباب. كما أنّه عضو في مجلس إدارة جمعية المسؤولين التنفيذيين الماليين اللبنانيين في العالم (LIFE) وهي منظّمة تهدف إلى توحيد وتوجيه المسؤولين التنفيذيين اللبنانيين حول العالم للعمل معاً من أجل مستقبل أفضل. كما هو عضو في مجلس إدارة "Tamari Foundation" التي تكمن رسالتها في العمل كمحرك للتغيير من خلال مجموعة متنوعة من المبادرات والمشاريع التعليمية التي تركّز 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 2013م.

الفاضلة / رندة صادق - عضو مجلس الإدارة

تشغل الفاضلة/ رندة الصادق حالياً منصب المدير العام التنفيذي للبنك العربي ش.م.ع و كانت تشغل في السابق منصب نائب المدير العام التنفيذي للبنك. وتتمتع بخبرة مصرفية دولية واسعة تمتد لأكثر من 30 عام. -حيث عملت قبل ذلك لدى بنك الكويت الوطني لمدة 23 عام تولت خالها منصب مدير عام المجموعة المصرفية الدولية حيث كانت مسؤولة عن أعمال البنك الدولية وفروعه والمؤسسات التابعة له حول العالم. هذا إضافة لكونها عضو في لجنة الإدارة التنفيذية للبنك إلى جانب عضويتها في مجالس إدارة الشركات الخارجية التابعة للبنك. كما تولت أيض منصب المدير العام لبنك الكويت الوطني في لندن.

وبالإضافة لمنصبها الحالي تشغل الفاضلة/ رندة الصادق منصب رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس ونائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي إستراليا المحدود بالإضافة الى ذلك فهي رئيس مجلس إدارة شركة العربي للتمويل القابضة في لبنان ورئيس هيئة مديري مجموعة العربي لاستثمار في الأردن.

وتحمل رندة الصادق شهادة ماجستير (MBA) في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأمريكية في بيروت.

الفاضل/ عبد العزيز البلوشي - عضو مجلس الإدارة

يشغل عبد العزيز بن محمد البلوشي، منصب الرئيس التنفيذي للشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (أومينفست). ومع أكثر من 34 عاماً من الخبرة المهنية، يتمتع عبد العزيز بمعرفة واسعة ومتعمقة بصناعة الخدمات المالية العالمية.

منذ انضمامه إلى أومينفست عام 2014م، عمل عبد العزيز مع فريق الإدارة على تنفيذ الرؤية الجديدة للشركة التي وضعها مجلس الإدارة، وصياغة ثقافتها التنظيمية وهيكلها وسياساتها الجديدة. 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 أيضاً 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 عمان العربي و بنك العز الإسلامي، الذي نتج عنه إدراج بنك عمان العربي في سوق مسقط

للأوراق المالية ليصبح شركة مساهمة عامة.

قبل انضمامه إلى أومينفست، شغل عبد العزيز منصب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي ش.م.ع.ع من 2007م إلى 2013م وكان مسؤولاً بشكل أساسي عن تحويل بنك الرهن العقاري بمنتج واحد إلى بنك تجاري متكامل بأصول تزيد عن 3 مليارات دولار أمريكي، وأسهم تزيد عن 450 مليون دولار أمريكي. في نوفمبر 2012م حصل عبد العزيز البلوشي على لقب "ثاني أفضل رئيس تنفيذي في العالم المصرفي العربي" من قبل فوربس الشرق الأوسط. وفي أبريل 2019م حصل البلوشي على جائزة "الرئيس التنفيذي للعام" في حفل توزيع جوائز عمان للخدمات المصرفية والمالية من قبل عمان إيكونوميك ريفيو.

عبد العزيز حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة ستراثكلايد (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 عبد العزيز حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمارات العقارية والخدمات ش.م.ع.م ومنتج صلالة ش.م.ع.م. ونائب رئيس مجلس إدارة جبرين كابيتال. كما أنه عضو مجلس إدارة في بنك عمان العربي ش.م.ع.ع والشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع والشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع. بالإضافة إلى ذلك ، فهو عضو في مركز الأعمال العماني الأمريكي ، وهي منظمة تم تشكيلها لتعزيز تنمية النشاط التجاري بين الولايات المتحدة الأمريكية وسلطنة عمان. كما انه زميل في معهد الخدمات المالية ، وهي منظمة تدعم الاحتراف في الخدمات المالية.

الفاضل/ وليد السمهوري - عضو مجلس الإدارة

يشغل وليد السمهوري منصب نائب الرئيس التنفيذي - مدير منطقة الاردن للبنك العربي ش.م.ع . ويتمتع بخبرة مصرفية واسعة تمتد لأكثر من 33 عاماً مع البنك العربي ش.م.ع ، حيث عمل في مناطق جغرافية مختلفة وتولى مسؤوليات مختلفة في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية والائتمان والعمليات المصرفية والتمويل التجاري.

الفاضل/ وليد السمهوري أيض هو رئيس مجلس إدارة شركة 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.

الفاضل/ عماد سلطان - عضو مجلس الإدارة

انضم عماد سلطان في عام 1995 إلى شركة دبليو جيه تاول وشركاه ذ م م (وهي شركة عائلية كبرى تأسست في عام 1866) بوظيفة مدير تطوير الأعمال و هو لازل يعمل في مجموعة تاول منذ ذلك الحين. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بالشركة. كما انه عضو باللجنة التنفيذية في بورصة مسقط. و كذلك عضو مجلس إدارة في Savannah Resources PLC. شغل عماد سلطان سابقاً عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة في مجلس إدارة البنك الوطني العماني ، وعضو مجلس ادارة الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. (أومنفست) وعضو الاتحاد العماني للتنس.

الفاضل/ عماد سلطان حاصل على بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال في التسويق من الجامعة الأمريكية بواشنطن العاصمة، في الولايات المتحدة الأمريكية، وهو عضو في منظمة الرؤساء الشباب منذ عام 2005 .

الفاضل/ نصري فيكتور ملحمي - عضو مجلس الإدارة

شغل نصري فيكتور ملحمي منصب الرئيس التنفيذي للبنك العربي - سويسرا من عام 2009م إلى 2017م، وعضو في مجلس إدارة العديد من المؤسسات المختلفة، البنك العربي التونسي في تونس، مؤسسة "آي بي فند مانيجيرز" بجزر جيرنسي، وشركة أوبار كابيتال في سلطنة عمان، بالإضافة إلى عضويته في غرفة التجارة والصناعة العربية السويسرية المشتركة في جنيف. وكان ايضاً عضوا في مجلس إدارة بنك الإعتماد الوطني في لبنان .

عمل الفاضل/ نصري ملحمي سابقاً في " B.A.I.I. " بباريس، وهي إحدى الشركات التابعة ل BNP ، ومن ثم انضم الى 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 2000 .

الفاضل/ نصري ملحمي حاصل على درجة الدكتوراة في الأعمال المصرفية والإدارة من جامعة باريس دوفين، ولديه شركته الاستشارية الخاصة «NVM Consulting».

الفاضل/ محمد الغنمة - عضو جلس الإدارة

يشغل الفاضل محمد عبدالفتاح، منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير إدارة الائتمان في الإدارة العامة للبنك العربي ش.م.ع في الأردن منذ العام 2010م، وسبق وان عمل في عدة مناصب تنفيذية في البنك، حيث شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لإدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات من عام 2007م وحتى 2010م. كما شغل الفاضل محمد قبل ذلك عدة مناصب ما بين 1976م و 2010م لدى المصارف الإقليمية الكبرى، حيث عمل في المملكة العربية السعودية لدى البنك السعودي الأمريكي، والبنك السعودي التجاري المتحد، والبنك السعودي الفرنسي، كما عمل في مملكة البحرين لدى بنك الخليج الدولي، وعمل في المملكة الأردنية الهاشمية لدى بنك القاهرة عمان.

تزيد خبرة الفاضل/ محمد الغنمة عن 4 عقود في عالم المصارف والإدارة، وهو عضو في عدة مجالس إدارات منها البنك العربي الإسامي الدولي الذي يشغل به منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، إلى جانب عضويته في مجلس إدارة البنك العربي الوطني في السعودية، والبنك العربي سورية ، و T-Bank في تركيا، كما يشغل منصب نائب رئيس هيئة المديرين في شركة مجموعة العربي لاستثمار، ورئيس هيئة المديرين في الشركة العربية الوطنية للتأجير في الأردن.

يحمل الفاضل/ محمد الغنمة درجة بكالوريوس العلوم تخصص رياضيات من جامعة الملك سعود في الرياض بالمملكة العربية السعودية، إلى جانب دبلوم برمجة الكمبيوتر من لندن.

الفاضل/ ياسر عقيل بدري - عضو مجلس الإدارة

يُعد الفاضل/ ياسر بدري جزءاً من فريق الاستثمار المباشر في شركة مبادلة لاستثمار – ذراع الاستثمار السيادي لحكومة أبوظبي- التي تدير محفظة متنوعة من الأصول والاستثمارات بقيمة تزيد عن 230 مليار دولار أمريكي داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة. بدأ الفاضل/ ياسر بدري عمله مع مبادلة في عام 2009 م ويشغل حالي منصب نائب الرئيس في وحدة الخدمات المالية، والتي بدورها تركز على تنفيذ استراتيجية مبادلة الاستثمارية من خال 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 لوحداث 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 2013.

2. عضوية لجان المجلس

ترد اختصاصات اللجان في الجزء الأول من هذا الإفصاح .

جدول لجان مجلس الإدارة على النحو التالي:

الجدول رقم 1

الرقم	اسم العضو	مستقل / غير مستقل	عضوية اللجان	يشغل منصب تنفيذي في بنك عُمان العربي	الجهة التي يمثلها
1	رشاد بن محمد الزبير	مستقل	رئيس لجنة الائتمان، نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	لا	نفسه
2	وهبة تماري	غير مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	لا	البنك العربي ش.م.ع
3	عماد سلطان	مستقل	عضو لجنة التدقيق، نائب رئيس لجنة الالتزام وإدارة المخاطر	لا	نفسه
4	عبد العزيز البلوشي	غير مستقل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، عضو لجنة الائتمان	لا	أومينفست
5	رندة صادق	غير مستقل	نائب رئيس لجنة الائتمان، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لا	نفسها

6	وليد السهموري	غير مستقل	رئيس لجنة الالتزام وإدارة المخاطر وعضو لجنة الائتمان	لا	نفسه
7	محمد الغنمة *	غير مستقل	نائب رئيس لجنة التدقيق	لا	نفسه
8	نصري ملحمي	مستقل	رئيس لجنة التدقيق	لا	نفسه
9	ياسر بدري	مستقل	عضو لجنة الالتزام وإدارة المخاطر	لا	نفسه

*: انضم الفاضل محمد الغنمة إلى مجلس الإدارة بتاريخ 23 اغسطس 2021م

ملاحظة 1: استقال الفاضل غسان ترزي من مجلس الإدارة في 12 اغسطس 2021م.

يبين الجدول 2 أعضاء اللجان إلى جانب عدد الاجتماعات التي عقدت في 2021م وحضرها كل عضو.

العضو	اجتماعات المجلس (ملاحظة 1)		لجنة الائتمان (ملاحظة 2)		لجنة التدقيق (ملاحظة 3)		لجنة الالتزام وإدارة المخاطر (ملاحظة 4)		لجنة المكافآت و الترشيحات (ملاحظة 5)	
	عدد الاجتماعات المنعقدة التي حضرها	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة	عدد الاجتماعات المنعقدة
رشاد الزبير	5	5	10	10	-	-	-	-	2	2
وهبة تماري	5	4	-	-	-	-	-	-	2	2
عبدالعزیز البلوشي	5	5	10	9	-	-	-	-	2	2
وليد السهموري	5	5	10	10	-	-	-	-	-	-
رندة صادق	5	5	10	10	-	-	4	4	2	2

عماد سلطان	5	5	-	-	6	6	-	-	-
غسان ترزي	5	2	-	-	6	1	4	4	-
نصري ملحمي	5	5	-	-	6	6	4	1	-
ياسر عقيل بدري	5	5	-	-	-	-	4	2	-
محمد الغنمة	5	1	-	-	6	2	-	-	-

سجل الاجتماعات :

ملاحظة 1: تم عقد اجتماعات مجلس الإدارة في 28 يناير ، 7 مارس ، 11 مايو ، 12 أغسطس ، 11 نوفمبر خلال عام 2021.

ملاحظة 2: تم عقد اجتماعات لجنة الائتمان في 12 يناير ، 23 فبراير ، 23 مارس ، 25 أبريل ، 23 مايو ، 23 يونيو و 1 و 30 أغسطس ، 26 سبتمبر ، 24 أكتوبر خلال عام 2021.

ملاحظة 3: عقدت اجتماعات لجنة التدقيق في 26 يناير و 24 فبراير و 19 يوليو و 11 أغسطس و 10 نوفمبر و 1 ديسمبر خلال عام 2021.

ملاحظة 4: عقدت لجنة الالتزام وإدارة المخاطر في 9 مايو ، 9 أغسطس ، 14 نوفمبر،اجتماع في يومي 14 و 15 ديسمبر خلال عام 2021.

ملاحظة 5: عقدت اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في 12 أغسطس و 28 سبتمبر خلال عام 2021.

3. مسائل الأجور والمكافآت

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

تم اقتراح مبلغ قدره 141,000 ريال عماني كمكافأة لأعضاء لمجلس الإدارة بالإضافة إلى بدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة و اللجان المنبثقة عنه لعام 2021 ، بشرط موافقة الجمعية العامة في اجتماعها السنوي المقترح عقده في 28 مارس 2022.

الجدول رقم 3

بلغ إجمالي المكافآت وبدلات الحضور المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2021م وذلك وفق الجدول ادناه:-

اسم العضو	المكافآت ألف ر.ع	إجمالي بدلات الحضور ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
رشاد بن محمد الزبير	30000,	8500,	38,500
وهبة تماري	12000,	3000,	15,000
عبدالعزیز بن محمد البلوشي	15000,	8000,	23,000

وليد السهموري	15000,	9500,	24,500
رندة صادق	15000,	8500,	23,500
عماد سلطان	15000,	7500,	22,500
محمد الغنمة	3000,	1500,	4,500
غسان ترزي	6000,	2000,	8,000
نصري ملحمي	15000,	5500,	20,500
ياسر عقيل بدري	15000,	3500,	18,500
الإجمالي	141,000	57,500	198,500

بلغت المكافآت المدفوعة لأعلى خمسة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك لعام 2021م 1,067,187 ريال عماني في المقابل بلغت في العام 2020م 1,188,161 ريال عماني. لا توجد خيارات أسهم متاحة لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين في البنك. ويتعين على أعضاء الإدارة التنفيذية تقديم إشعار من 30 إلى 60 يومًا في حال رغبتهم بالاستقالة. لا يتم دفع رسوم نهاية الخدمة لكبار الموظفين في حالة إنهاء الخدمة.

4. نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

الفاضل/ سي بي جانيش – الرئيس التنفيذي بالوكالة

انضم الفاضل/ سي بي جانيش في البنك اعتبارا من 14 فبراير 2021 بمنصب نائب الرئيس التنفيذي –رئيس تطوير الأعمال. وفي 30 اغسطس 2021 تم تعيينه بوظيفة الرئيس التنفيذي بالوكالة. هو مدير تنفيذي رائد ومتميز مالي وله سجل حافل في بناء العلامات التجارية وتحسين الربحية وخلق قيمة لأصحاب المصلحة. يتمتع بخبرة مصرفية عالمية واسعة لأكثر من 30 عاماً ، تمتد عبر الهند وهونج كونج والإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان. الفاضل/ سي بي ، خريج MIT-Sloan بالولايات المتحدة و IIM-Calcutta بالهند ، وهو حاصل أيضاًعلى درجة الماجستير في إدارة البنوك ودرجة الماجستير في التجارة. كما انه حاصل على دبلوم مدير غير تنفيذي من (Financial Times FT-NED).

الفاضلة/ أسماء الزدجالية - رئيس مجموعة العمليات المصرفية

تم تعيين الفاضلة/ أسماء الزدجالية رئيس لمجموعة العمليات المصرفية في مايو2019 . وهي حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكايد، ورئيسة لجمعية خريجي هذه الجامعة في السلطنة. و تتمتع بخبرة تزيد عن 19 عاماً في العمل لدى كبريات الشركات والبنوك في المنطقة. خال فترة عملها في البنك، لعبت دوراً فعالاً في تعزيز مركزية الإدارة لوحدة خدمات التجزئة المصرفية، ووحدة

الخدمات المصرفية للشركات، إلى جانب المساهمة في تعزيز جودة الأصول وإحداث التغييرات اللازمة تعزيز مستويات التحكم الإداري وإنجاز المعامات بشكل أسرع لتعزيز رضا العملاء. فضلاً عن قيادة مجموعة متنوعة من وحدات الدعم للعمليات المركزية، وخدمات دعم الشركات، وإدارة الائتمان، والتحصيل، والشؤون القانونية، ومراقبة العمليات، والتحول الشامل. تخرجت الفاضلة/ أسماء الزدجالية من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين (NCP) في مايو 2018 .

الفاضل/ احمد الدماطي – رئيس الادارة المالية

تم تعيين الفاضل/ أحمد الدماطي في 21 اكتوبر 2021 يتمتع بخبرة تزيد عن 21 عام في مجال المالية قبل التحاقه ببنك عمان العربي، حيث شغل منصب المدير العام للمالية في احد البنوك المحلية وكذلك عمل بنفس المجال لدى البنوك التجارية الاخرى بخارج السلطنة. وهو حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من كلية التجارة بجامعة عين شمس بالقاهرة، كما انه حاصل على شهادة CFA.

الفاضل/الصلت الخروصي - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

تم تعيين الفاضل/ الصلت الخروصي كرئيس لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات منذ عام 2015م. وهو حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال ونظم المعلومات من جامعة أوكسفورد بروكس، وحاصل على درجة الماجستير من جامعة ستراثكلايد في المملكة المتحدة. التحق الخروصي بعد تخرجه ببنك HSBC عمان كمسؤول انتمان في عام 2001م، وشق طريقه ليصبح رئيس الخدمات المصرفية للشركات في البنك عام 2013م. وقد فاز بعدد من الجوائز كجائزة HSBC للإجادة الإقليمية على مستوى الشرق الأوسط في عام 2007م، وجوائز الإنجاز الفائقة مع HSBC لأعلى المبيعات ونمو الدخل، وصافي العوائد المحققة في الخدمات المصرفية للشركات في عامي 2006م و 2007م.

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 وورشة عمل إدارة العلاقات العالمية.

الفاضل/ سليمان الهنائي - رئيس الخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية

تم تعيين الفاضل/ سليمان الهنائي كرئيس للخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية منذ يوليو 2017. وهو متخصص في منتجات الخزينة مع خبرة إقليمية تمتد لأكثر من 23 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 ع في عمان.

حصل الفاضل/ سليمان الهنائي على دبلوم في البنوك عام 2001 من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. كما شارك في العديد من الدورات وورش العمل التي ساعدته في الارتقاء في حياته المهنية.

الفاضل/ رشاد الشيخ - رئيس مجموعة التجزئة المصرفية

الفاضل/ رشاد الشيخ لديه أكثر من 18 عاماً من الخبرة في مختلف المجالات المصرفية للشركات إلى تمويل المشاريع والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للأفراد. كما لديه خبرة واسعة في وضع السياسات الاستشارات و التفاوض على الاتفاقيات التجارية. عمل مع عدد من البنوك الدولية في مهام مختلفة.

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

5-مراجعة الضوابط الداخلية

يعمل مجلس الإدارة على الحفاظ على بيئة رقابية قوية وفعالة و ذلك من خلال تطوير السياسات والخطط و وضع الإجراءات السليمة والشاملة تغطي جميع أنشطة البنك بما يتماشى مع اللوائح المنظمة ، والتأكد من تعميمها على جميع موظفي البنك. كما شكل مجلس الإدارة أيضاً لجان فرعية مختلفة ، مثل لجنة التدقيق ولجنة الالتزام وإدارة المخاطر وهي تابعة له ، لهدف ضمان فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المحتملة و المختلفة و بإشراف هذه اللجان. بجانب ذلك يقوم التدقيق الداخلي والدوائر الرقابية الأخرى بأنشطة وأعمال الرقابة بصورة مستمرة ويتمثل ذلك بمراجعة و تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك. كما انه تقوم هذه الدوائر بإبلاغ جميع اطراف المصلحة أو العلاقة عن نتائج هذه المراجعات، و تعمل على متابعة ومراقبة المخرجات لضمان ايجاد الحل الفعال لها و معالجة الثغرات التي تم تحديدها من أجل إدارة المخاطر المحتملة أو التخفيف منها.

6-ميثاق التدقيق الداخلي

يحدد ميثاق التدقيق الداخلي دور دائرة التدقيق الداخلي و صلاحيتها ومسؤوليتها بالبنك ، ويضمن ايضاً استقلاليها كنشاط يقوم بتقديم توكيد واستشارة مستقلة وموضوعية ذات قيمة مضافة تساهم في تحسين عمليات البنك والمساعدة في تحقيق اهدافه من خلال اعتماد نهج منظم ومنضبط للتقييم والمساعدة في تعزيز فعالية وكفاءة الحوكمة وإدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.

6-معاملات الأطراف ذات العلاقة:

يسعى مجلس الإدارة الى التخفيف من مخاطر تأثير الأطراف ذات العلاقة على نزاهة معاملات البنك ومركزه المالي ، ومن أجل تطبيق أعلى درجة من الشفافية والوضوح عند التعامل مع الأطراف ذات العلاقة ، فقد اعتمد سياسات وإجراءات الحوكمة اللازمة بما في ذلك تلك التي تحكم العلاقة بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية . و تضمن هذه السياسات ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:

- تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية حيادية ووفقاً للمتطلبات التنظيمية السائدة و الصادرة عن البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال.
 - لا يشارك أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المناقشات ولا يشاركون في عملية التصويت على القرارات المتعلقة بهم وبالأطراف ذات العلاقة بهم.
 - تتم مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة أو المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية لإتخاذ ما يلزم بشأنها وفق الأسس المتبعة في هذا الخصوص.
 - تخضع جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لمراجعة سنوية من قبل إدارة التدقيق الداخلي.
 - تم الإفصاح عن جميع الأطراف ذات العلاقة في التقرير السنوي.
- علاوة على ذلك ، تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لمراجعة البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال.

7. مراقبة وإدارة 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 والتحكم بها أمراً محورياً في أعمال البنك لتحقيق قيمة مضافة للمساهمين. وللقيام بذلك بشكل فعال، يقوم البنك بمعالجة حجم المخاطر باستمرار بحيث يتماشى مع النهج المتبع لإدارة المخاطر، برؤية وقيم وأهداف البنك الاستراتيجية، وخططه للتدريب والتأهيل.

تتنوع المخاطر الرئيسية للبنك إلى أربع أنواع رئيسية:

- مخاطر الائتمان: وهي مخاطر الخسارة المالية المتأتية 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: هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من العوامل الخارجية. و يشمل أيضاً هذا التعريف المخاطر القانونية ، في حين تستبعد المخاطر المتعلقة بالاستراتيجية و السمعة من هذه المخاطر.
- مخاطر أمن المعلومات ، تعد من المخاطر المتكررة و المحتملة و تتسبب بأضرار مالية أو التأثير بالسمعة أو غيرها من الأضرار التي تلحق بأصول المعلومات ، وهي تنشأ عن هجوم إلكتروني أو خرق داخل النظام / الشبكة.

يدرك مجلس الادارة بأن المخاطر بأنواعها مترابطة ولذلك فإنه يتطلب اتخاذ نهج متكامل لإدارتها. و عليه فان لدى البنك مبادئ / ضوابط شاملة لادارة مخاطر 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) تم تحديد اتجاه وحجم المخاطر بالشكل المطلوب و كذلك يتم قياسه ومراقبته والتحكم فيه بصورة مستمرة و ملائمة

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 تسيير الأعمال. ومن أجل إدارة المخاطر المتنوعة بشكل فعال، قام البنك بإنشاء إدارة للمخاطر ورئيس هذه الإدارة هو المسؤول عن تقييم وإدارة المخاطر بشكل مستقل ويقدم تقاريره لمجلس الادارة.

8-الالتزام:

يلتزم البنك بالقوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال والجهات ذات الاختصاص الأخرى. كما يسعى البنك إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً فيما يتعلق بوظائف المصارف. و في هذا الصدد ، يحتفظ البنك بعلاقة بناءة وشفافة مع المنظمين والمساهمين والعملاء وجميع أصحاب المصلحة. عمل البنك على تطوير إطار عمل حوكمة البنك، والذي يتضمن سياسة الحوكمة والعلاقات مع الأطراف ذات العلاقة وسياسة الإفصاح وهي مدونة كقواعد للسلوك المهني لكل من أعضاء مجلس الإدارة والموظفين على حد سواء. كما عمل البنك على تطوير السياسات والإجراءات المختلفة لاجل الحفاظ على الممارسات الفعالة لإدارة مخاطر الالتزام ولتطبيق ثقافة الالتزام والتي تمتاز بالقوة و الاستمرارية.

عدم الالتزام بحوكمة الشركات والعقوبات

التزم البنك بجميع المتطلبات التنظيمية باستثناء حالات قليلة خلال السنوات الثلاث الماضية. حيث اتخذ البنك الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان الالتزام بها مستقبلاً. و بلغ إجمالي الغرامات خلال السنوات الثلاث الماضية 58,000 ريال عماني و تتمثل في عدم التزام البنك باللوائح البنك المركزي العماني المتعلقة بالتصنيف وإعادة هيكلة الائتمان ونظام التأجيل.

9. وسائل التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم البنك بإبلاغ المساهمين والمستثمرين بكل المعلومات الجوهرية المتعلقة بعمليات البنك التجارية بصورة منتظمة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالإفصاح المستمر للبنك المركزي العماني والهيئة العام لسوق المال.

يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك www.oman-arabbank.com تقارير سنوية ، وبيانات مالية ربع سنوية، وإيجاز للعروض التقديمية التي يقدمها الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيون - ، وإعلانات عامة وتحديثات اقتصادية.

نؤكد ما يلي:

أ) توافر النتائج الفصلية وإمكانية الوصول إليها للمساهمين.

ب) نشر نتائج الربع السنوية والتقرير السنوي على موقع البنك www.oman-arabbank.com.

ج) يعرض الموقع جميع إصدارات و معلومات البنك الرسمية.

د) تشكل مناقشات الإدارة و تحليلاتها (MD&A) جزءاً من التقرير السنوي.

10. سياسة توزيع الأرباح

تمثل سياسة توزيع الأرباح للبنك لتوجيهات البنك المركزي العُماني وتم اعتمادها لتحقيق:

- 1. وضع المخصصات التي تدعم الوضع المالي للبنك.
 - 2. توزيع أرباح نقدية للمساهمين بما يتناسب مع استثماراتهم.
 - 3. الاحتفاظ بالمخصصات الكافية التي تدعم النمو المستقبلي لعمليات البنك وتعزيز مركزه في حالات الطوارئ.
 - 4. تحقيق التوازن بين الاحتفاظ بجزء من الأرباح للتعامل مع الظروف الاقتصادية، ورغبة المساهمين في تعزيز عوائدهم.
11. بيانات سعر السوق

في 6 يوليو 2020 م، أصبح بنك عمان العربي ش.م.ع.م. بنكاً مدرجاً 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 بورصة مسقط.

فيما يلي المساهمين الرئيسيين الذين يمتلكون أكثر من 5٪ من أسهم البنك كما في 31 ديسمبر 2021:

الرقم	المساهم	نسبة الأسهم المملوكة
1	البنك العربي ش.م.ع. - الأردن	49.00%
2	الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومينفست)	31.63%

البنك العربي ش.م.ع. شركة مساهمة عامة ومدرجة في بورصة عمان بالمملكة الأردنية الهاشمية وأومينفست هي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة مسقط ،. النسبة المتبقية من الأسهم 19.37 % مملوكة من قبل أطراف متعددة.

أسعار الأسهم الأعلى / الأدنى للبنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

أسعار أسهم بنك عمان العربي

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير - 2021	0.150	0.150	0.150
فبراير - 2021	0.153	0.152	0.152
مارس - 2021	0.150	0.150	0.150
ابريل - 2021	0.150	0.150	0.150
مايو - 2021	0.152	0.152	0.152
يونيه - 2021	0.186	0.185	0.186
يوليو - 2021	0.185	0.185	0.185
أغسطس- 2021	0.185	0.185	0.185
سبتمبر - 2021	0.185	0.185	0.185

أكتوبر - 2021	0.168	0.165	0.166
نوفمبر - 2021	0.161	0.161	0.161
ديسمبر - 2021	0.160	0.160	0.160

حركة المؤشر المالي		
الشهر	الأعلى	الأدنى
يناير - 2021	5532.58	5462.25
فبراير - 2021	5431.97	5408.25
مارس - 2021	5702.91	5671.29
أبريل - 2021	5826.87	5799.32
مايو - 2021	5979.85	5933.97
يونيه - 2021	6494.99	6465.09
يوليو - 2021	6470.90	6445.91
أغسطس 2021	6323.31	6315.14
سبتمبر 2021	6242.58	6204.37
أكتوبر 2021	6427.25	6399.55
نوفمبر 2021	6546.00	6371.89
ديسمبر 2021	6618.50	6577.92

12. سندات المستوى الأول

في 27 مايو 2021 م أصدر البنك أول طرح دولي لسندات رأس مال إضافية من المستوى الأول بقيمة 250 مليون دولار أمريكي، والتي أدرجت في سوق لندن ل أوراق المالية، ويعتبر هذا الإصدار الأول من نوعه بالعملة الأجنبية لبنك عمان العربي، كما يعتبر أول إصدار دولي لسندات رأس مال إضافية من الشريحة الأولى.

13. المدقق الخارجي / مراقب الحسابات

تم تعيين شركة كي بي أم جي كمدقق خارجي لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021.

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 الخارجيين:

عين مساهمو الشركة، شركة كي بي أم جي كمراجع مستقل للبنك للسنة المالية 2021. وشركة 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 التى تأسست في عام 1973 في عمان. يعمل لدى كي بي أم جي عمان أكثر من 150 موظف وما بين هؤلاء يوجد عدد 5 شركاء و عدد 7 مدراء، ويشمل ذلك العدد من الموظفين مواطنين عمانيين . شركة كي بي أم جي هي شبكة دولية من 145 دولة و يوجد لديها قرابة 236,000 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 التى هي كيان سويسري.

أتعاب مراقب الحسابات

الرسوم المهنية المدفوعة أو المستحقة الدفع لشركة كي بي أم جي للسنة المالية 2021 هي 108,600 ريال عُماني مقابل خدمات التدقيق والخدمات ذات الصلة.

حضور الجمعية العمومية للبنك

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

14. مسائل أخرى

عقدت الجمعية العمومية اجتماعها السنوي العام الأخير في 28 مارس 2021. وعُقد الاجتماع وفقاً للمتطلبات النظامية وحضره رئيس مجلس الإدارة الفاضل/ رشاد الزبير وكافة أعضاء مجلس الإدارة و تغيب عن الاجتماع الفاضل /عبدالعزیز البلوشي.

15. 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 مقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

سي بي جانيش

رشاد بن محمد الزبير

رئيس مجلس الإدارة

بالوكالة الرئيس التنفيذي