



## **مرفق رقم (٢) من جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المقرر انعقادها يوم الأحد الموافق ١٨ مارس ٢٠١٨م**

### **تقرير تنظيم وإدارة البنك للعام ٢٠١٧م**

#### **حوكمة الشركات:**

ترمز حوكمة الشركات إلى النظام الذي يتم بموجبه توجيه ومراقبة المؤسسات التجارية، و يحدد هذا النظام الأدوار المناطة بمختلف أصحاب المصالح المشاركين في المؤسسة، مثل مجلس الإدارة والمديرين والمساهمين والأطراف المعنية الأخرى، كما يحدد الأنظمة والإجراءات المتبعة لاتخاذ القرارات المتعلقة بشؤون المؤسسة المعنية بالإضافة إلى توفير الآلية التي يتم بموجبها وضع أهداف المؤسسة و مراقبة تنفيذها.

يؤمن بنك مسقط بالقيم الأخلاقية كوسائل موثوقة لتحقيق أعلى معايير حوكمة الشركات، ويسعى البنك دائماً لتحقيق التميز في حوكمة الشركات من خلال الشفافية والمسؤولية أمام جميع المعنيين بمصالح البنك. يمارس البنك أعماله متحلياً بقيمه وملتزماً بها تجاه أصحاب المصالح المختلفة لتعزيز روابطه مع الزبائن والجهات التنظيمية والموظفين والمستثمرين والموردين والجهات الحكومية والمجتمع ككل.

ويقوم بنك مسقط بممارسة مبادئ حوكمة الشركات جيداً باستمرار منذ إنشائها. و قد تطورت حوكمة الشركات في بنك مسقط ليس فقط عن طريق ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ولكن أيضاً كونها استجابة لاحتياجات المعنيين. ويسعى البنك للتميز في تعزيز رضا زبائنه ومساهميهم.

لقد صادف العام ٢٠١٧م احتفال البنك بالذكرى الخامسة و الثلاثين لإنطلاق مسيرته، وريادته في القطاع المصرفي في سلطنة عمان، والتي تخللها إنجازات عديدة واكبت نمو ونهضة عمان، من بدايات متواضعة مع ٣٠ موظفاً فقط في عام ١٩٨٢م إلى ٣٦٠٨ موظفين حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بنسبة تعمين تصل إلى ٩٤,٦٢% وتتمثل استراتيجية البنك في مجال الموارد البشرية في الحفاظ على التنوع بين الجنسين حيث أن ٤٨% من الموظفين يشغلون مناصب مختلفة، بما في ذلك مناصب الإدارة العليا. ويؤمن البنك بأن الموظفين ذوي الكفاءات هم القوة الحقيقية ويسعى إلى تجهيزهم لمساهمتهم الفعالة في نمو ومسيرة البنك نحو النجاح. يلعب البنك دوراً بارزاً في تنمية المواهب العمانية، وهو ملتزم بالاستثمار في تحسين مهاراتهم وخبراتهم. وعلى مدار الـ ٣٥ عاماً الماضية، ارتبط البنك ارتباطاً وثيقاً بمسيرة التقدم في كافة المجالات، والمشاركة في مشاريع التنمية على مستوى السلطنة وذلك دعماً لجهود الحكومة في تعزيز وتنويع الإقتصاد الوطني.

يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أفضل معايير الحوكمة والعمل على تحسين تلك المعايير بصورة مستمرة، ليقدم مثلاً يحتذى به فيما يتعلق بالالتزام بميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة



(يوليو ٢٠١٥م) الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال وكذلك الأنظمة والإجراءات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني وخاصة التعميم رقم (ب م ٩٣٢) بإدارة المؤسسات المصرفية والمالية. وقد تجسد هذا الالتزام بفوز البنك بالمركز الأول في مسابقة التميز في مجال حوكمة شركات المساهمة العامة بين الشركات المتنافسة في القطاع المالي.

وتأكيداً على دوره الريادي، بادر بنك مسقط بتدشين الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال ميثاق للصيرفة الإسلامية. وخلال أربع سنوات من بدء عملياته، قام ميثاق للصيرفة الإسلامية بتعزيز مكانته الريادية. و الجدير بالذكر أن ميثاق قد حقق إنجازاً مميزاً وذلك بتحقيق إجمالي أصول تزيد عن مليار ريال عماني. وفي الوقت الحالي، يمتلك ميثاق أكثر من ٣٣٪ من حصة السوق من حيث الأصول وهي المؤسسة الرائدة في السوق في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان.

إن ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بالتعميم رقم (٢٠١٥/٤م) في يوليو ٢٠١٥م والنافذ ابتداءً من يوليو ٢٠١٦م وتعميم البنك المركزي العُماني رقم (ب م ٩٣٢) في شأن إدارة المؤسسات المصرفية والمالية، هي المبادئ الرئيسية لتنظيم وإدارة المؤسسات المصرفية والمالية في سلطنة عُمان، ويطبق البنك ما تم ذكره من الميثاق الجديد، ويمكن الوصول إلى ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) بزيارة موقع الهيئة على الشبكة: [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om) ، ونظراً لإدراجه في بورصة لندن من خلال شهادات الإيداع الدولية، فإن البنك ملزم بالتقيد بالفقرة (٧-٢) من قانون الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الرقابة على الخدمات المالية بالمملكة المتحدة (FSA Handbook) ، وقد تمت مراعاة ذلك في هذا التقرير.

يمكن أيضاً تعريف الحوكمة بأنها العلاقة التي تربط مؤسسة ما بمساهميها، أو بشكل أوسع، العلاقة التي تربط المؤسسة بالمجتمع الذي تمارس فيه أنشطتها. إن البنك يلتزم بهذه الرؤية الشاملة في تعريف الحوكمة، وهذا هو السبب وراء قيامه بتأسيس دائرة خاصة في العام ٢٠٠٨م مهمتها تنفيذ سياسة البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية وإتباع نهج جديد لتلبية إحتياجات مختلف شرائح المجتمع العُماني من خلال وضع معايير وأساليب جديدة لتحقيق شراكة حقيقية بين أطراف عديدة لخدمة المجتمع بأفضل طريقة ممكنة.

يحتل بنك مسقط موقع الصدارة في المساهمة للمجتمع، مما يشكل مثلاً رائعاً لقطاع الشركات لتطوير المسؤولية الاجتماعية كثقافة مؤسسية. وباعتباره رائداً في أنشطة المسؤولية الاجتماعية في القطاع المصرفي في سلطنة عمان، فقد قام البنك بتنفيذ العديد من المبادرات التي استفادت منها مختلف شرائح المجتمع. كما تم إطلاق مبادرة "بصمات" في العام ٢٠١٦م، وهي أكبر مبادرة للمسؤولية الاجتماعية دشنها البنك مساهمةً منه في مجابهة البيئة الاقتصادية المتغيرة والقضايا الاجتماعية الراهنة. وانطلاقاً من التوجيهات السامية لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد الذي منح الأولوية للمسؤولية الاجتماعية، فإن هذه المبادرة هي الأولى من نوعها في السلطنة من حيث نطاقها ومدى انتشارها، وذلك سعياً إلى توحيد شرائح مختلفة من الناس. وجدير بالذكر هنا بأن التقرير السنوي لهذا العام يحتوي على تقرير منفصل حول التنمية المستدامة.



ويعرب البنك عن شكره للتدابير الداعمة التي اتخذها البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال لتعزيز السوق المالي في السلطنة. إن نجاح البنك وتميزه هما نتاج جهود متضافرة و طموح قوي وإرادة لتحقيق مكانة ريادية.

### مجلس إدارة البنك:

يقوم كل من رئيس مجلس إدارة البنك (المجلس) والرئيس التنفيذي للبنك بأداء أدوار مختلفة كما توجد لكل منهما مسؤوليات محددة لإدارة شؤون البنك. ويتولى مجلس الإدارة مهمة الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من خدمة مصالح المساهمين والأطراف الأخرى المعنية بالبنك على المدى الطويل.

ويضطلع مجلس إدارة البنك بالمسؤوليات الرئيسية التالية:

- وضع السياسات والإشراف على المبادرات الرئيسية للبنك و تطبيق تلك السياسات لضمان التقيد بالقوانين واللوائح، والتشجيع على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة للأطراف المعنية بمصالح البنك.
- الموافقة على السياسات المالية والتجارية وعلى ميزانية البنك بغرض تحقيق الأهداف المتوخاة للبنك والحفاظ على مصالح المساهمين والمعنيين بمصالح البنك وتعزيزها.
- إعداد ومراجعة وتحديث الخطط الموضوعة لتحقيق أهداف البنك وممارسة العمليات والأنشطة التي تم من أجلها تأسيس البنك.
- تبني إجراءات الإفصاح الخاصة بالبنك ومراقبة تطبيقها وفق قواعد وشروط ولوائح الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العُماني.
- الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية لضمان القيام بالعمل المصرفي بشكل مناسب وبطريقة تضمن تحقيق أهداف البنك.
- تعيين الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي ورئيس العمليات المصرفية وكذلك تعيين المسؤولين التابعين لهم وفق الهيكل التنظيمي للبنك.
- تقييم أداء الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى تقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.
- الموافقة على النتائج المالية الفصلية للبنك وتقارير أنشطة البنك التي ترفعها الإدارة التنفيذية إلى مجلس إدارة البنك كل ثلاثة أشهر، تمهيداً للإفصاح عنها بشكل منصف يعكس مستوى الأداء والوضع المالي للبنك.

### ترشيح أعضاء مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة ومعه لجنة الترشيحات والتعويضات بمراجعة المهارات والكفاءات التي يتمتع بها كل مرشح لشغل مقعد في مجلس إدارة البنك وذلك لضمان إستيفائه للمعايير المناسبة والمحددة من قبل كل من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العُماني. ويتم بعد ذلك إفادة الهيئة العامة لسوق المال عن المرشح ومن ثم الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة. بعد ذلك يتم الحصول على موافقة البنك المركزي العُماني على تعيين أعضاء مجلس الإدارة. هذا ويحتفظ المساهمون بحق إنتخاب أي شخص مستوفي لشروط الترشيح بمجلس إدارة البنك بصرف النظر عما إذا كان المرشح قد حصل على تركية مجلس الإدارة.

### إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة ومواقعهم بالمجلس:

يتم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للمساهمين ولمدة ثلاث سنوات. ويرفع مجلس الإدارة تقاريره إلى المساهمين خلال إجتماعات الجمعية العامة العادية السنوية أو إجتماعات الجمعية العامة غير العادية، وتنعقد هذه الإجتماعات بعد إخطار المساهمين بالموعد المحدد لإنعقادها قبل فترة زمنية يحددها القانون وتزويدهم بجدول الأعمال. يحضر عدد كبير من



المساهمين إجتماعات الجمعيات العامة السنوية التي يتخللها تواصل ونقاش مفيد بين المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين بالبنك حول الأهداف المنشودة وتبادل المعلومات الجوهرية بشفافية. يحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين، كما يتم الإفصاح لرئيس مجلس الإدارة والمساهمين عن أسباب التغيب الطارئ لأي عضو بمجلس الإدارة، عن حضور إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين.

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء تم إنتخابهم لمدة ثلاث سنوات من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٦م والذي حضره أعضاء المجلس فيما عدا الفاضلة/ فريدة كمباتا. وستنتهي الدورة الحالية لمجلس الإدارة قبل ٣١ مارس ٢٠١٩م، حسب قانون الشركات التجارية، حيث سيتم إنتخاب مجلس إدارة جديد خلال إجتماع الجمعية العامة السنوية.

#### **التغييرات التي طرأت على عضوية مجلس إدارة البنك:**

تأكيداً على إلزام البنك بأفضل ممارسات التنظيم وحسن الإدارة، يعلق البنك أهمية كبرى على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة والحفاظ على مصالح المساهمين.

لا يجوز لأي عضو بمجلس إدارة البنك أن يكون عضواً في مجالس إدارات أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو أن يكون رئيساً لمجالس إدارات أكثر من شركتين يكون المقر الرئيسي لأنشطتها في سلطنة عُمان.

يرجى ملاحظة أن بيانات أعضاء مجلس إدارة البنك مبينة في الجدول رقم (١) من هذا التقرير.

#### **إستقلالية أعضاء مجلس إدارة البنك:**

ليس من ضمن أعضاء مجلس الإدارة أي عضو يتولى منصب تنفيذي بالبنك. ستة من أعضاء مجلس إدارة البنك التسعة مستقلون حسب البند (٣) من المبدأ الثامن من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) تتنفي صفة الإستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في الحالات التالية والتي تشمل ولا تقتصر على:

- ١- إذا كان مالكاً لما نسبته (١٠%) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- ٢- إذا كان ممثلاً لشخص ذي صفة إعتبارية يملك ما نسبته (١٠%) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- ٣- إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصباً تنفيذياً في الشركة أو الشركة الأم أو أيّاً من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- ٤- إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- ٥- إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- ٦- إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو أي من الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها.
- ٧- إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبي الحسابات الخارجيين ، وكبار الموردين ، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعماً يزيد على ٢٥ في المئة من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات).



- ٨- إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- ٩- إذا كان مالكاً لحوالي (٢٠%) من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

#### ١٠- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

- ١١- بلغ مجموع بدل حضور جلسات مجلس الإدارة -/٧٥,٣٠٠ ريال عُمانى خلال العام ٢٠١٧م، علماً بأن مجموع المكافآت وبدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧م بلغ -/ ٢٠٠,٠٠٠ ر.ع (مائتي ألف ريال عُمانى) وهو السقف الأقصى المحدد بموجب قانون الشركات التجارية رقم (٤) لسنة ١٩٧٤م والمعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩م) وبما أن جميع أعضاء مجلس إدارة البنك ليسوا مديريين تنفيذيين بالبنك، بالتالي لا ينطبق عليهم نظام الرواتب الثابتة أو الحوافز المرتبطة بالأداء.
- ١٢- حصل أكبر خمسة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك خلال العام ٢٠١٧م على مرتبات ومكافآت بلغت في مجملها (٣,٧٩٨) مليون ريال عُمانى ويشمل هذا المبلغ المرتبات والعلاوات والحوافز المرتبطة بالأداء. وقد وافق مجلس الإدارة على هذا المبلغ.

#### ١٣- اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:

- ١٤- عملت اللجان الثلاث المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧م على تقديم الدعم اللازم للمجلس لممارسة أعماله والنهوض بمسؤولياته بكفاءة وفعالية. إن مسؤوليات ومهام اللجان الثلاث المنبثقة عن مجلس الإدارة كانت على النحو التالي:

#### ١- لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:

تقوم لجنة المخاطر بالبنك بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس إدارة البنك حول إستراتيجية إدارة المخاطر ودرجات احتمال المخاطر بالنسبة للبنك إلى جانب سياسات إدارة المخاطر والإرشادات التنظيمية بشأن إدارة المخاطر وإدارة رأس المال والإطار الضروري لإدارة جميع المخاطر المحتملة. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها وتحديد مستوى المخاطر المحتملة، والتي قد تؤثر على مختلف شرائح الأعمال.

في حين تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالإشراف على المخاطر التي يتعرض لها البنك في البيئة التي يعمل فيها وضمان عدم تخطي حدود المخاطر التي حددها مجلس الإدارة من أجل تحقيق الخطط المتعلقة بأنشطتها. المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة هي على النحو التالي:

- صياغة سياسة إدارة المخاطر بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالإئتمان والسوق والمخاطر التشغيلية وحماية الخدمات المساندة من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك.
- التأكد من أن للبنك إستراتيجية فعالة في مجال إدارة المخاطر.
- الإشراف على تطبيق سياسة إدارة المخاطر وضمان توافق هذه السياسة مع القوانين والأنظمة ذات الصلة.
- الحرص على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة إلى المساهمين حول الأصول ذات المخاطر.
- تبني ونشر الوعي من خلال أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر وكيفية السيطرة على المخاطر المرتبطة بتنظيم وإدارة البنك.

تمت مناقشة المواضيع التالية خلال إجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك خلال العام ٢٠١٧م كما تم رفع التوصيات المناسبة في شأنها لمجلس الإدارة للموافقة عليها:



- استعرضت لجنة المخاطر تقرير سياسة الالتزام الخاصة بإدارة المخاطر والذي يتم إعداده وتقديمه إلى لجنة المخاطر كل ثلاثة أشهر. ويوفر هذا التقرير الخاص بسياسة الالتزام بإدارة المخاطر معياراً لمستويات المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك، هذا وقد درجت لجنة المخاطر على مناقشة المسائل الرئيسية التي تحتويها هذه التقارير وإبداء الملاحظات والتوجيهات المناسبة بشأنها.
- تسلمت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك أعقب ذلك إجراء مراجعة لرأس المال، اعتماداً على اختبار تحمل المخاطر وخطة العمل التي تعتمد على النظرة المستقبلية. كما قامت بإعتماد اختبارات تحمل المخاطر الخاصة بالبنك وإستعراض النتائج المتعلقة بسيناريوهات تحمل المخاطر المختلفة؛
- كما استعرضت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة مدى الإمتثال للمتطلبات التي تم تصميمها لتضمن للمؤسسات المالية إستعادة أنشطتها الإعتيادية بعد حدوث الأزمات ، والتي تحدد كذلك للمؤسسات المالية الخطوات التي يتعين عليها إتخاذها في حال تعذر إستعادتها لإنشطتها الإعتيادية بما يمهّد لتصفيتها وفق خطة واضحة تضمن الحد من الأضرار التي ستننتج عن تلك التصفية. لقد تم تصميم تلك الخطة بعد إعلان البنك مؤسسة مالية ذات أهمية إستراتيجية في عُمان.
- قامت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمحافظ إستثمارات البنك والمخاطر التي يتعرض لها في الدول والبنوك المختلفة، وقد راجعت اللجنة إستراتيجية البنك في ضوء التغيرات وتوجيهات الجهات الرقابية الصادرة في هذا الخصوص.
- قامت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة بإجراء مراجعة شاملة لمخاطر السوق ومخاطر إدارة السيولة والتي تضمنت مراجعة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإستثمار ومخاطر السلع الأولية وتقييم القيمة المعرضة للمخاطر وذلك لقياس مخاطر السوق بصورة وافية.
- كما قامت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة مركز السيولة وإدارة مخاطر السيولة في البنك وهي التي أشارت إلى أوضاع أكثر تقييداً بسبب انخفاض أسعار النفط.
- راجعت لجنة المخاطر للبنك محفظة الأعمال المصرفية للشركات مع التركيز على العلاقات مع الشركات الكبيرة، كما تم تقييم نقاط القوة والضعف في هذا المجال والعوامل المتوفرة للحد من المخاطر المرتبطة بهذه المحفظة لكل علاقة من علاقات الإقراض الرئيسية.
- راجعت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس إدارة البنك المحفظة الائتمانية للأفراد مع التركيز على حزمة واسعة من المنتجات الائتمانية المتوفرة وجودة الأصول وتكلفة المخاطر والعائد مع المبادرات الجديدة التي تم إتخاذها لزيادة المحفظة وتحسين جودتها.
- قامت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة محفظة ميثاق للصيرفة الإسلامية بما في ذلك جودة الأصول، وملاءة الزبائن ومستوى التعرض للمخاطر في القطاعات والأنشطة الإقتصادية المختلفة.
- قامت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة بإجراء عملية تصنيف للأصول، ووضع إجراءات للإسترداد، والإجراءات القانونية، والتحديات التي يواجهها البنك أثناء عملية الإسترداد إستناداً إلى خبرات وتجارب قسم مراجعة الائتمان.
- استعرضت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة إطار إدارة المخاطر التشغيلية بما في ذلك نتائج مراقبة وتقييم المخاطر والخسائر التشغيلية والأحداث التي أدت إلى مستويات خسارة مرتفعة.
- قامت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لتقنية المعلومات والعمليات جنباً إلى جنب مع المبادرات الرئيسية المخططة لعامي ٢٠١٦م و ٢٠١٧م.
- كما قامت لجنة المخاطر المنيثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة بيئة المخاطر الناشئة لعام ٢٠١٧م، والمخاطر الرئيسية التي تواجه البنك والخطوات المقترحة لمعالجتها جنباً إلى جنب مع مبادرات الحد من المخاطر في السنة القادمة.





جرى، خلال الاجتماع المشترك للجنة المخاطر والتدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة، مناقشة الموضوعات التالية:

- قامت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لبيئة المخاطر الناشئة في عام ٢٠١٨، والمخاطر الرئيسية التي تواجه البنك والخطوات المقترحة لمعالجتها بالإضافة إلى مبادرات التقليل من المخاطر للعام القادم.
- استعرضت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مدى استعداد البنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - والتصنيفات والقياسات للأدوات المالية، وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. كما استعرضت النتائج الأولية لنماذج انخفاض القيمة.
- هذا وقد قدمت دائرة التدقيق الداخلي نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، وعملية الحوكمة داخل البنك وخطة الضمان لعام ٢٠١٨.

## ٢- لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:

تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك توفير الدعم اللازم لمجلس الإدارة للإضطلاع بمسئوليته في المراقبة والإشراف على إجراءات الإفصاح المالي المتبعة في البنك والتأكد من مدى ملائمة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وفعالية أنظمة التدقيق الداخلي والتزام البنك بالأنظمة والقوانين الصادرة من الهيئات الرقابية. وتجتمع لجنة التدقيق بشكل منتظم لمراجعة أعمال قسم التدقيق الداخلي والتقييم الشامل للرقابة الداخلية للبنك، كما إنها تقوم، وبشكل منتظم، بمراجعة التقارير الواردة إليها من قسم التدقيق الداخلي والأقسام الأخرى وتقوم بتقديم التوجيهات وإصدار التعليمات حول إدارة المخاطر المختلفة، بما في ذلك الإحتيال والضوابط المتعلقة بذلك. هذا وقد تم تعيين العميد الركن/ ناصر بن محمد الحارثي رئيساً للجنة التدقيق في الرابع من أبريل ٢٠١١م.

تقوم لجنة التدقيق كل سنتين، بمراجعة إختصاصاتها وسياسة الرقابة الإدارية وإختصاصات وأنشطة التدقيق الداخلي، وقد إعتمدت سياسة أخلاقيات المهنة في العمل لجميع المدققين الداخليين العاملين بالدائرة. وتعتبر هذه المهام أساسية لتعزيز إستقلالية الدائرة في مجال التدقيق الداخلي والتقيّد بقواعد وأنظمة التدقيق الداخلي على مستوى البنك. وقد تبنت لجنة التدقيق توجهاً مبنياً على المخاطر تقوم بموجبه بمراجعة خطط التدقيق الداخلي والموافقة عليها على ذلك الأساس، كما تتمتع خطط التدقيق الداخلي بمرونة كافية للتكيف مع المخاطر الجديدة والناشئة والظروف المتغيرة وإستراتيجية أعمال البنك والمنتجات والخدمات التي يقدمها.

تعلّق لجنة التدقيق أهمية على وضع أسس قوية لمراقبة ومنع عمليات الإحتيال والتزوير، حيث قامت بتبني عدد من المبادرات في هذا المجال. بما في ذلك إخضاع جميع الموظفين لبرنامج تدريبي في مجال التوعية بمخاطر الإحتيال والتزوير مع ضرورة نجاح الموظف في الإمتحان المرتبط بالبرنامج التدريبي. وعلاوة على ذلك، يعتبر البنك من أوائل المؤسسات المالية في سلطنة عُمان التي إعتمدت سياسة حماية من يبلغ عن عمليات الإحتيال والتزوير، والتي تشجع جميع موظفي البنك على الإبلاغ عن أي تصرفات مثيرة للشكوك.

في العام ٢٠١٥م، وإلتزاماً بأفضل الممارسات في هذا المجال، أسندت كل من لجنة التدقيق ورئيس التدقيق الداخلي مهمة إجراء تقييم خارجي لجودة التدقيق الداخلي بالبنك إلى شركة بروتيفيتي العالمية المتخصصة في مجال استشارات المخاطر والجودة كما تتطلب المعايير الدولية للممارسات المهنية في مجال التدقيق الداخلي، والتي تستلزم القيام بمثل هذا التقييم مرة كل خمس سنوات على



الأقل، ووفقاً للمعايير المهنية الدولية الموضوعة من قبل معهد المدققين الداخليين، هذا، وقد تم تقييم دائرة التدقيق الداخلي للبنك وتصنيفها على إنها ملتزمة بهذه المعايير. هذا، ويسمح ذلك التصنيف لدائرة التدقيق الداخلي باستخدام عبارة "تم الإجراء وفق المعايير الدولية المتعارف عليها للتدقيق الداخلي"، في تقاريرها. وتم إجراء التقييم الخارجي للجودة والذي أكد مرة أخرى على التزام دائرة التدقيق الداخلي للبنك بالمعايير الدولية للممارسات المهنية في هذا المجال.

تولي لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك أهمية كبرى للتطوير المهني لجميع موظفي التدقيق الداخلي و رفع مستوى قدراتهم للقيام بأداء مسؤولياتهم على أعلى المستويات المهنية الممكنة، كما يتم تخصيص موارد مالية كافية لدائرة التدقيق الداخلي وخاصة في مجال الدعم المطلوب للحصول على المؤهلات والشهادات المهنية ذات الصلة في مجالات متعددة، مثل المحاسبة والتدقيق الداخلي والإحتيال والتزوير وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والتمويل الإسلامي والإلتزام ومكافحة غسيل الأموال.

وتجدر الإشارة إلى أن لجنة التدقيق ولجنة المخاطر قد إجتمعتا وفقاً لجدول الإجتماعات المحدد لهما خلال العام ٢٠١٧م، وقد أدتا المهام المناطة بكل منهما على أكمل وجه.

### ٣- لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:

تتولى لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة المسؤوليات التالية:

- إقتراح التعيينات بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، من خلال تحديد وتسمية المرشحين المناسبين للحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- تحديد المبادئ والمعايير والأحكام الخاصة بسياسة مكافآت موظفي البنك وفي عام ٢٠١٧م، قامت لجنة الترشيحات والتعويضات بما يلي:
- مراجعة وإعتماد إدارة الأداء ومراجعة سياسة العلاوات والمكافآت والحوافز وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني تحت عنوان "مكافآت موظفي البنوك"، ويشمل ذلك تطبيق آلية للمكافآت الخاصة بمتخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية قد تؤثر على البنك خلال مدى زمني حددته الآلية. مراجعة وتعديل وإدارة سياسة الأداء والمكافآت والحوافز وذلك تماشياً مع القواعد (٢٨) التي يصدرها مجلس الاستقرار المالي بصيغته المقدمة من البنك المركزي العماني.
- مراجعة إطار إدارة المواهب والتخطيط للتعاقد و الإحلال في البنك.
- وجود نظام لتقييم الأداء مبني على معايير توزيع مكافآت أعضاء فريق الإدارة.
- إستعراض مشروع تهيئة فريق الإدارة وإقتراح هيكل تنظيمي جديد للبنك.

### كبار المساهمين للبنك هو كما يلي:

اسم المساهم	(%)
شؤون البلاط السلطاني	٢٢,٦٣
مجموعة دبي المالية "ش.م.م"	١٢,٣٧
حساب HSBC - صندوق تقاعد موظفي وزارة الدفاع	٦,٤٨
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٦,١٧
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٥,٢٢
حساب إتش إس بي سي- شركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"	٣,٧٦
العمانية الوطنية للاستثمار "ش.م.ع.م"	٣,٣١
HSBC A/C JPMCB A/C CAPITALIZATION EUTY FUND LP	٢,٩٠





اسم المساهم	(%)
HSBC A/C CITIBK A/C INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	٢,١٣
صندوق تقاعد موظفي شرطة عمان السلطانية	١,٨٩
مساهمون آخرون	٣٢,١٤
الإجمالي	١٠٠,٠٠

من إجمالي (٢,٧٠٩,٣٦١,٨٥٤) سهماً مصدراً مدفوعة القيمة بالكامل، يمتلك حوالي (٨,٨١٩) مساهماً مسجلاً في شركة مسقط للمقاصة والإيداع عدد (١,٥١٠,٧١٤,١٩٤) سهماً مسجلاً تحت فئة "مساهمون آخرون". هناك فرق يبلغ (٨,٣٠٠) سهم في رأس المال المصدر لبنك مسقط وقد علمنا أن هذا الفرق يرجع إلى كسور الأسهم كما كان عليه الحال في العام الماضي.

### حقوق المساهمين:

تتمتع جميع أسهم البنك بحقوق متساوية مرتبطة بملكيته، مما يعني حق المساهم في إستلام الأرباح الموزعة والمعلن عنها خلال إجتماعات الجمعيات العامة مع حق الأفضلية في الإكتتاب في الأسهم الجديدة و حق الحصول على حصة من أصول البنك في حالات التصفية وحق التصرف في الأسهم بموجب القانون بالإضافة إلى حق المساهم في الإطلاع على الميزانية العمومية للبنك و حساب الربح والخسارة وسجلات المساهمين وإستلام الإخطارات والتصويت في إجتماعات الجمعيات العامة شخصياً أو من خلال وكيل مفوض و حق التقدم بطلب إلغاء أي قرار تم إتخاذة خلال إجتماع الجمعية العامة أو من قبل مجلس الإدارة يكون مخالفاً للقانون أو النظام الأساسي للبنك و لوائحه و حق إتخاذ أي إجراءات ضد أعضاء مجلس الإدارة و مراقبي حسابات البنك بالنيابة عن المساهمين أو بالنيابة عن البنك إستناداً إلى أحكام المادة (١١٠) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤م) وتعديلاته والنظام الأساسي للبنك. إن إصدار البنك أسهماً مجانية لا يتطلب موافقة إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين، غير أن إصدار وتخصيص الأسهم عبر إكتتاب خاص يتطلب الموافقة المذكورة، علماً بأن الأنظمة والجهات الرقابية في سلطنة عُمان لا تسمح للبنك بإعادة شراء أسهمه.

يولي البنك أهمية كبرى لإحترام حقوق صغار المساهمين والحفاظ على مصالحهم، كما يحرص على عرض وجهات نظرهم في إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات الجمعيات العامة. وينطبق مبدأ (صوت واحد للسهم الواحد) على جميع المساهمين لكي يتمكن صغار المساهمين من ترشيح وإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وإتخاذ أي إجراء ضد مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية في حالة إتخاذ قرارات تضر بمصالح هؤلاء المساهمين.

### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

يعمل البنك وفقاً لسياسات وإجراءات شاملة تحكم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويشمل ذلك القروض والسلفيات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم وأي تعاملات مع شركات يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة حصص كبيرة أو مهيمنة.

هذا ويتم الإفصاح عن أي قروض أو سلفيات يتم منحها لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة به في الإيضاحات المضمنة في البيانات المالية السنوية الواردة في التقرير السنوي للبنك، وتعتبر هذه الإفصاحات عامة. ويتم أيضاً الإفصاح للمساهمين في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية عن أي



معاملات أخرى تنفذ مع أعضاء المجلس بالطريقة الاعتيادية لأعمال البنك وبدون أي معاملة تفضيلية بالإضافة إلى البنود الأخرى المدرجة على جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

## التأكيدات:

- ١- يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمساهمين بأن البنك في وضع مالي قوي ويتوقع أن يتمكن من تحقيق النمو وتنفيذ الخطط التوسعية المرسومة.
- ٢- يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة فاعلية الأنظمة والإجراءات والرقابة الداخلية بشكل مفصل مرة واحدة كل سنة على الأقل للتأكد من أن الأنظمة المذكورة فعالة.
- ٣- توجد لدى البنك إجراءات محددة بوضوح فيما يتعلق بشطب الديون يتم اللجوء إليها فقط بعد إستنفاد جميع فرص التحصيل الأخرى.
- ٤- يتم إعداد كافة البيانات المالية بدقة بعد مراجعة دفاتر الحسابات بعناية، علماً بأن البنك يتقيد بمعايير التقارير المالية العالمية (IFRS) في إعداد وتقديم البيانات المالية.
- ٥- قام البنك بتطبيق نظام متطور للتدقيق والرقابة الداخلية لضمان رفع التقارير المالية في حينها، كما يتم رفع تقارير عن الأداء المالي للبنك ومستوى أداء الأنشطة الأخرى إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم، وذلك بعد مراجعتها وتحليلها من قبل دائرة المالية، ويتم إعداد البيانات المالية بإتباع سياسات محاسبية مناسبة يتم تطبيقها بشكل مستمر. وقد وضع البنك الإجراءات والضوابط التشغيلية الضرورية لضمان تنفيذ العمليات المصرفية وإعداد الحسابات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، كما تتم مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل تقديمها للجنة التدقيق ومن ثم إلى مجلس إدارة البنك للموافقة عليها بعد ذلك.
- ٦- يتبع البنك سياسات وإجراءات مدروسة تتناسب مع موقعه كمؤسسة مالية رائدة ذات تواجد إقليمي ودولي.
- ٧- يحتفظ البنك بتغطية تأمينية ملائمة على الممتلكات والأصول القابلة للتأمين لضمان تغطيتها ضد المخاطر التي قد تتعرض لها.
- ٨- يتقيد البنك وبصورة مطلقة وكاملة بميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.
- ٩- أكمل البنك كافة المتطلبات اللازمة للتقيد بمعايير إتفاقية بازل (٢) المعيار الثالث (Pillar III).
- ١٠- إستوفى البنك متطلبات إتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني فيما يتعلق بكفاية رأس المال.
- ١١- بالنسبة لسنة ٢٠١٧م، قد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمعدل (٢٥ في المئة). ونظراً للسجل الجيد لتوزيعات أرباح البنك في السنوات السابقة، فقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة (٣٠%) للعام ٢٠١٧م تماشياً مع الأرباح النقدية المدفوعة في السنوات العديدة الماضية، بالإضافة إلى إقتراح توزيع نسبة (٥%) كأسهم مجانية. ولقد سجلت نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك بعد توزيعات الأرباح النقدية (١٨,٤٥%) وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى التنظيمي. وسيحصل المساهمين في البنك على أرباح نقدية بواقع (٠,٠٣٠) بيسة لكل سهم قيمته الإسمية مائة بيسة وذلك بإجمالي مبلغ (٨١,٢٨١) مليون ريال عُُماني على رأس المال الحالي للبنك. علاوة على ذلك، سيحصل المساهمين على سهم مجاني لكل (٢٠) سهم عادي بإجمالي (١٣٥,٤٦٨,٠٩٢) سهم بقيمة (١٠٠) بيسة لكل منها بقيمة إجمالية تبلغ (١٢,٥٤٧) مليون ريال عُُماني. هذا وسيكون توزيع الأرباح النقدية والأسهم المجانية رهناً بالحصول على موافقة إجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية والرقابية المختصة.
- ١٢- يقوم البنك بإعداد تقرير مفصل مضمن في التقرير السنوي للبنك حول مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها.
- ١٣- بناء على متطلبات البند (٢ س) من المبدأ الرابع من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م)، والموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين الذي تم عقده



في ١٩ مارس ٢٠١٧ م) لتعيين شركة إرنست أند يونغ ش م م، سلطنة عمان ("EY")، كخبير استشاري، لتقييم أداء مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عن المجلس للسنوات (٢٠١٧-٢٠١٨)، قامت الشركة بإجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ثم تم تقديم تقريراً إلى رئيس مجلس الإدارة وفقاً لذلك. وقد أسفر تقييم أداء مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عن المجلس للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن أداء إيجابي بشكل عام فيما يتعلق بفعالية وكفاءة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وكان إيجابياً بشكل خاص على الانفتاح ورغبة جميع أعضاء مجلس الإدارة في مواصلة تحسين عمل المجلس واللجان المنبثقة عنه.

### سياسة توزيع الأرباح:

ينتج مجلس إدارة البنك سياسة توزيع أرباح حسيطة حيث يتم الإحتفاظ بإحتياطي كاف ومخصصات ملائمة لمجابهة أي ظروف طارئة داخلية أو خارجية. وتهدف سياسة توزيع الأرباح إلى مكافأة المساهمين مع الأخذ في الحسبان في ذات الوقت متطلبات التوسع المستقبلي لأعمال البنك وكفاية رأس المال من خلال الإحتفاظ بجزء من الأرباح السنوية.

### سياسة الإفصاح وتوفير المعلومات للمستثمرين:

- ١- يولي البنك أهمية قصوى للإحفاظ على حقوق المساهمين والإفصاح عن المعلومات الهامة، ولذلك، فإن كافة المعلومات والأخبار والتطورات المتعلقة بالبنك، بما فيها البيانات المالية، متاحة للمساهمين الذين يمكنهم طلب هذه المعلومات من البنك مباشرة وفي أي وقت .
- ٢- يتضمن موقع البنك على شبكة المعلومات الدولية الإنترنت ([www.bankmuscat.com](http://www.bankmuscat.com)) آخر المستجدات والتطورات فيما يخص البنك و نشاطاته.
- ٣- يطبق البنك سياسة شاملة للإفصاح عن المعلومات الجوهرية، كما تم تكوين لجنة للإفصاح عن المعلومات الجوهرية وتسمية أشخاص مفوضين بالإفصاح عن الأخبار والبيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين و وسائل الإعلام والجمهور، علماً بأنه يتم إطلاع المساهمين والمستثمرين والجمهور على كافة المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب وبشكل دوري ومنتظم.
- ٤- يتم نشر كافة المعلومات التي تهم المستثمرين على موقع البنك الإلكتروني [www.bankmuscat.com](http://www.bankmuscat.com) ويشجع البنك كل من يهمل الأمر الدخول إلى الموقع المذكور للحصول على هذه المعلومات.
- ٥- لم يتم فرض مخالفات تنظيمية على البنك من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. فرض البنك المركزي العماني غرامات على البنك مجموعها -/٧٧٣،٢٧٠ ر.ع خلال السنوات الثلاث الماضية بناءً على التقارير الإدارية و تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها مفتشي البنك المركزي العُماني، ويشمل ذلك غرامات بقيمة -/٣١،٢٧٣ ر.ع من سلطة النقد العربي السعودي.
- ٦- دفع البنك مبلغ (١٣٦،٢٩٧) ريال عُُماني للمدققين الخارجيين مقابل أعمال التدقيق والمراجعة التي قاموا بها خلال العام ٢٠١٧م، علماً بأن البنك يستخدم مدققين خارجيين في مختلف الدول التي يمارس فيها أعماله. إن المبلغ المشار إليه في هذه الفقرة هو إجمالي مدفوعات البنك لأعمال التدقيق التي قدمها له المدققون الخارجيون في سلطنة عُمان والمملكة العربية السعودية ودولة الكويت، بالإضافة إلى أتعاب مهنية أخرى ذات صلة بأعمال التدقيق الخارجي.
- ٧- قدم البنك خلال العام عروضاً مرئية ومعلومات حول عملياته لعدد من المحليين والمستثمرين في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية. يتم تقديم هذا الإفصاح وفقاً لمتطلبات البند (٧) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م).



## حركة تداول سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات البنوك:

يوضح الجدول رقم (٦) في نهاية هذا التقرير حركة سعر سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية شهرياً خلال العام.

## مراقبو حسابات البنك برايس ووترهاوس كوبرز(PWC):

برايس ووترهاوس كوبرز هي شبكة عالمية من الشركات العاملة في ١٥٨ دولة مع أكثر من ٢٣٦,٠٠٠ موظف ملتزم بتقديم خدمات عالية الجودة في مجالات التأمين والضرائب والخدمات الاستشارية، كما توفر برايس ووترهاوس كوبرز التدريب التجاري والمؤهلات المهنية المالية من خلال أكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز.

وقد تم إنشاء برايس ووترهاوس كوبرز في منطقة الشرق الأوسط منذ أكثر من ٤٠ عاماً، والآن لديها شركات في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي الفلسطينية وقطر والمملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة، ويعمل بها حوالي ٤٢٠٠ موظف. ([www.pwc.com/me](http://www.pwc.com/me)).

تم تأسيس برايس ووترهاوس كوبرز في عمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويوجد لديها ٤ شركاء، بما في ذلك شريك عُمانى، وأكثر من ١٢٠ من المهنيين وموظفي الدعم. تتميز الشركة بوجود خبراء في مجال التأمين والخدمات الضريبية والاستشارية وهي قادرة على الجمع بين خبرتها في مجال الاستشارات المتخصصة الدولية والمهارات التقنية والخبرة المحلية ذات الصلة.

اسم برايس ووترهاوس كوبرز يشير إلى شبكة برايس ووترهاوس كوبرز و/أو واحد أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، كل واحدة منها هي كيان قانوني منفصل. يرجى الاطلاع على [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) للتعرف على المزيد من التفاصيل.

## نبذة مختصرة حول أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

### الشيخ/ خالد بن مستهيل بن أحمد المعشني:

يشغل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني منصب رئيس مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى كونه رئيساً للجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وذلك منذ أبريل ٢٠١١م. هذا ولقد شغل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك منذ مارس ١٩٩٩م إلى أن تم تعيينه رئيساً لمجلس الإدارة في أبريل ٢٠١١م. يحمل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من المملكة المتحدة و شهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من معهد الدراسات الشرقية والإفريقية التابع لجامعة لندن بالمملكة المتحدة.

### الفاضل/ سليمان بن محمد بن حمد اليحيائي:

الفاضل/ سليمان بن محمد اليحيائي، نائب رئيس مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١١م ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقتين عن مجلس الإدارة. يحمل الفاضل/ سليمان بن محمد اليحيائي مؤهل عالي في إدارة الأصول المالية من جامعة لوزان بسويسرا (٢٠٠٢م) وماجستير في الإدارة المالية من جامعة ويلز ببريطانيا (٢٠٠٠م) ومؤهل عالي في الأزمات والإصلاح المالي من جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٩م) ويشغل الفاضل/ سليمان بن محمد اليحيائي حالياً منصب خبير الاستثمار بشؤون البلاط السلطاني وهو رئيس مجلس إدارة عُمان كلورين "ش.م.ع." وعضواً



بمجلس إدارة شركة المدينة العقارية "ش.م.ع.م" وعضواً بمجلس إدارة شركة فالكن للتأمين "ش.م.ع.م" ورئيس مجلس إدارة صندوق عُمان للدخل الثابت ورئيس مجلس إدارة صندوق عُمان للمشاريع السياحية المتكاملة ورئيس مجلس إدارة تيلكوم عُمان ورئيس مجلس إدارة صندوق البنك الوطني العُماني لدول مجلس التعاون الخليجي وعضو مجلس إدارة في مصرف السلام بمملكة البحرين.

#### **العميد الركن / ناصر بن محمد بن سالم الحارثي (متقاعد):**

الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي (متقاعد) عضو مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠٠٧م وهو رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. وخلال خدمته العسكرية شغل العميد الركن/ ناصر بن محمد الحارثي عدة مناصب مرموقة منها وظيفة رئيس التدقيق الداخلي بوزارة الدفاع ومدير عام الإدارة والقوى العاملة ومدير عام التنظيم والخطط بقيادة الجيش السلطاني العُماني.

#### **الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي:**

الفاضل/ حمود بن إبراهيم بن صومار الزدجالي ، عضو مجلس إدارة البنك منذ يناير ٢٠٠١م وعضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك. الفاضل/ حمود بن إبراهيم بن صومار الزدجالي هو موظف في صندوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية "ش.م.م" بصفته المدير العام.

#### **الفاضل / كي. كي. عبدالرزاق:**

الفاضل/ كي. كي. عبدالرزاق عضو مجلس إدارة البنك منذ مارس ١٩٩٦م وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وهو المدير المالي لمجموعة مسقط أوفرسيز "ش.م.م". يحمل الفاضل/ كي. كي. عبدالرزاق شهادة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كيرالا ، وهو عضو في مجالس إدارات العُمانية لخدمات التمويل "ش.م.ع.م" والخليجية لخدمات الإستثمار القابضة "ش.م.ع.م" والخليجية بادر لأسواق المال "ش.م.ع.م".

#### **الشيخ / سعيد بن محمد بن أحمد الحارثي:**

الشيخ/سعيد بن محمد بن أحمد الحارثي ، هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠١١م وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام التموين بشؤون البلاط السلطاني. يحمل الشيخ/سعيد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فكتوريا ملبورن-إستراليا وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال وتخصص فرعي في نظم الحاسب الآلي من جامعة كاليفورنيا إستاتيسلوس ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.

#### **الشيخ / سعود بن مستهيل بن أحمد المعشني:**

الشيخ/ سعود بن مستهيل بن أحمد المعشني ، هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٣م ممثلاً لشركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م" وهو عضو بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. يشغل الشيخ/ سعود بن مستهيل بن أحمد المعشني منذ العام ٢٠٠٨م منصب مدير التسويق وتطوير الأعمال التجارية في مجموعة مسقط أوفرسيز، علماً بأن المجموعة تعمل في القطاع المالي وفي مجال العقارات والتجارة والسفرات والتأمين إلى جانب المشاريع المشتركة. إلتحق الشيخ/ سعود بن مستهيل بن أحمد المعشني في العام ٢٠١١م بوزارة الخارجية-المنظمات الدولية ، كما أنه حاصل علي درجة الماجستير في الدبلوماسية الدولية من جامعة ايست انجليا (المملكة المتحدة) وهو حاصل أيضاً على شهادة إدارة الأعمال من جامعة ستافوردشاير (المملكة المتحدة) في العام ٢٠١٠م.

#### **الفاضل / خالد بن ناصر بن حميد الشامسي:**



الفاضل/خالد بن ناصر بن حميد الشامسي عضواً بمجلس إدارة البنك منذ أكتوبر ٢٠١٥م وعضو لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك. خلال مسيرته العملية، إكتسب الفاضل/خالد الشامسي خبرات متنوعة من خلال التعامل في الأصول المالية المملوكة للقطاعين العام والخاص، علاوة على الأصول العقارية والاستثمارات البديلة. الفاضل/خالد الشامسي عضو في مجالس إدارات العديد من الشركات المدرجة بالأسواق المالية والشركات الخاصة. يحمل الفاضل/خالد الشامسي شهادة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في المحاسبة وإدارة الأعمال الدولية، وهو مدير معتمد من قبل الإنسياد (INSEAD) في مجال حوكمة الشركات.

#### **الفاضل / سوندر جورج:**

يشغل الفاضل/سوندر جورج منصب عضو في مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٦م، وهو عضو في لجنة المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقتين عن مجلس الإدارة. وهو مصرفي يتمتع بخبرة مصرفية كبيرة تزيد عن (٤٠) عاماً قضى منها ما يقرب من (٣٥) عاماً في عمان. في نهاية ديسمبر ٢٠١٢م، تقاعد الفاضل/سوندر جورج من منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك مسقط. الفاضل/سوندر جورج هو خريج علوم من جامعة مدراس بالهند وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتنمية الإدارية في لوزان بسويسرا. وهو أيضاً زميل معهد تشارترد للمصرفيين. كما يشغل أيضاً منصب عضو مجلس إدارة بشركة النهضة للخدمات "ش.م.ع.ع"، وشركة هالكون كابيتال "ش.م.ع.م"، وصندوق عُمان للدخل الثابت وشركة الاتصالات المتكاملة (TeO) "ش.م.ع.م". وهو أيضاً عضو في المجلس الاستشاري لكلية الشرق الأوسط.

#### **كبار موظفي الإدارة التنفيذية للبنك وعددهم خمسة:**

##### **الفاضل / عبدالرزاق بن علي بن عيسى (الرئيس التنفيذي):**

يشغل الفاضل/عبدالرزاق بن علي بن عيسى منصب الرئيس التنفيذي للبنك، وهو عضو في مجالس الإدارة واللجان التالية:

- ١- رئيس جمعية المصارف العُمانية.
- ٢- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال.
- ٣- عضو بالمجلس الإستشاري لصندوق عُمان للمشاريع السياحية المتكاملة.
- ٤- عضو لجنة المستثمرين لصندوق أوريكس.
- ٥- عضو المجلس الإستشاري للإتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

ويحمل الفاضل/عبد الرزاق بن علي بن عيسى شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويلز، كما حضر برنامجاً متقدماً في مجال الإدارة في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.

##### **الجوائز التقديرية الشخصية:**

- دكتوراه فخرية من جامعة هندوستان، في شيناى بالهند.
- الشخصية المصرفية العربية للعام ٢٠١٢م من إتحاد المصارف العربية.
- واحد من أقوى ٥٠٠ شخصية عربية من مجلة Arabian Business.
- الشخصية المالية والمصرفية للعام ٢٠٠٦م ضمن الحفل الثالث لجوائز الرؤساء التنفيذيين للشرق الأوسط.
- أفضل رئيس تنفيذي للعام ٢٠١٢م من مجلة Business Today.

##### **الفاضل / أحمد بن محمد العبري (رئيس العمليات المصرفية):**





يتولى الفاضل/ أحمد بن محمد العبري منصب رئيس العمليات المصرفية في بنك مسقط. هو عضو في صندوق عُمان للمشاريع السياحية المتكاملة وصندوق عُمان للدخل الثابت. الفاضل/أحمد بن محمد العبري حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعتي لينكولنشاير وهامبرسايد، المملكة المتحدة. كما حصل على برنامج الإدارة المتقدمة الذي تقدمه كلية الإنسياد العالمية وحصل على برنامج المدير العام من كلية هارفارد للأعمال.

#### **الفاضل / وليد بن خميس الحشار (نائب الرئيس التنفيذي):**

يتولى الفاضل/ وليد بن خميس الحشار منصب نائب الرئيس التنفيذي في بنك مسقط. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة شركة عمان للتنمية السياحية (عمران) "ش.م.ع.م"، ومركز عمان للحوكمة والتنمية المستدامة وكلية الدراسات المصرفية والمالية وجمعية المصارف العمانية. تشمل خبرته الممتدة على مدى السنوات الـ ٢٧ سنة الماضية العمل في قطاعات البنوك والنفط والغاز. قبل انضمامه إلى بنك مسقط، كان يشغل مناصب رفيعة في عدد من الشركات العاملة في هذه القطاعات. وهو حاصل على دبلوم دراسات عليا في الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال، كما إنه حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا في سكرامنتو، الولايات المتحدة الأمريكية.

#### **الفاضل/ سليمان بن حمد الحارثي (نائب الرئيس التنفيذي - الأعمال المصرفية الإسلامية):**

يتولى الفاضل/ سليمان بن حمد الحارثي منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة «ميثاق» للصيرفة الإسلامية والذي يعتبر الرائد في الخدمات المصرفية الإسلامية بالسلطنة. يحظى الفاضل/ سليمان بن حمد الحارثي بخبرة في العمل المصرفي تفوق ٣٠ عاماً حيث تولى سابقاً إدارة الأعمال المصرفية للأفراد والشركات والأعمال المصرفية الخاصة، والصيرفة الإسلامية المحلية. وقد إلتحق الفاضل/سليمان بن حمد الحارثي ببنك مسقط سنة ٢٠٠٥م، وهو عضو في مجلس إدارة الهيئة العامة للمناطق الصناعية وشركة تطوير الدقم (الذراع الإستثماري لهيئة المنطقة الاقتصادية الخاصة بالدقم) وشركة باكستان وعُمان لإدارة الأصول المحدودة وعضو بجمعية الصداقة العُمانية الفرنسية. يحمل الفاضل/ سليمان الحارثي شهادة الماجستير في إدارة الأعمال (المالية) من جامعة ليشستر بالمملكة المتحدة (٢٠٠٢م) وشهادة الدبلوم في الدراسات المصرفية من معهد الدراسات المصرفية بسلطنة عُمان (٢٠٠٣م) ، كما أكمل برنامجاً متقدماً في مجال الإدارة في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية .

#### **الفاضل/ كي. جوبا كومار (نائب رئيس العمليات المصرفية):**

يتولى الفاضل/ كي جوبا كومار منصب نائب رئيس العمليات المصرفية في البنك، وهو مسؤول عن إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ومركز تطوير الخدمات في البنك. وهو محاسب قانوني ومحاسب تكاليف وأمين سر مجلس إدارة معتمد بجمهورية الهند، وهو عضو في معهد المحاسبين الإداريين القانونيين في لندن، وعضو في جمعية الأسواق المالية في لندن و عضو في جمعية أمناء صناديق الإستثمار في لندن. الفاضل/ كي جوبا كومار حاصل أيضاً على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتنمية الإدارية في مدينة لوزان بسويسرا.

**نبذة مختصرة عن رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لميثاق ، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية:**

**الأستاذ الدكتور علي محي الدين الغره داغي - رئيس هيئة الرقابة الشرعية لميثاق للصيرفة الإسلامية:**



يعتبر الأستاذ الدكتور القره داغي أحد كبار المستشارين الشرعيين في مجال التمويل الإسلامي على نطاق العالم حيث إنه يرأس أو يشغل مناصب هامة في عدد من الهيئات والمجالس الشرعية بما فيها المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث (إيرلندا) ومجمع الفقه الإسلامي (جده) ولجنة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين) واللجنة الشرعية العالمية للزكاة (الكويت) كما إنه حاصل على جائزة الدولة التشجيعية في الفقه الإسلامي المقارن التي منحتها له دولة قطر وجائزة عجمان لخدمة المجتمع في عام ٢٠٠١م بدولة الإمارات العربية المتحدة . والأستاذ الدكتور القره داغي حاصل على درجة الدكتوراة منذ العام ١٩٨٥م في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر، ولدى الأستاذ الدكتور القره داغي من المؤلفات أكثر من ٣٣ عنوان وهو مشارك بانتظام في المنتديات الإسلامية، وهو حالياً عضو في مجلس أمناء كلية الشريعة والقانون بجامعة قطر بجانب عضويته بلجنة الأكاديمية الإستشارية للمركز الإسلامي التابع لجامعة أوكسفورد.

#### **الشيخ عصام محمد إسحاق - عضواً تنفيذياً:**

الشيخ عصام محمد إسحاق هو أحد علماء الشريعة المعروفين حيث يتميز بحضور طاغ في مجال صناعة التمويل الإسلامي بما في ذلك الصيرفة الإسلامية وصناديق التكافل والاستثمار بجانب ما راكمه من خبرة ثرة تشمل الشرق الأوسط وجنوب آسيا و أوروبا، و الشيخ/عصام عضواً بارزاً في العديد من الهيئات الشرعية بما في ذلك المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية (البحرين) والهيئات الشرعية لبنك دار الاستثمار (البحرين) وبنك إيكواس اميك (قيرغستان) وبنك الهلال (الإمارات العربية المتحدة) وبنك أركابينا (البحرين) وبنك البركة الإسلامي (البحرين) وبنك الميزان الإسلامي (باكستان) وبنك ميونيخ ري لإعادة التكافل بكوالالمبور (ماليزيا) ودار التمويل الإسلامي (الإمارات العربية المتحدة) وأسواق التمويل الإسلامي العالمية (البحرين) ومجموعة كابيتاس (الولايات المتحدة الأمريكية) ولجنة النقد المالديفية (المالديف)، كما إنه عضو في لجنة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين). هذا وقد تخرج الشيخ/ عصام في جامعة ماكجيل بمونتريال (كندا) في عام ١٩٨٣م ويقوم حالياً بتدريس الفقه الإسلامي.

#### **الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي-عضواً تنفيذياً:**

الشيخ الدكتور ماجد بن محمد الكندي هو أحد رموز الفقه الإسلامي البارزين في سلطنة عمان حيث يسهم في إثراء مداولات هيئة الرقابة الشرعية لميثاق بعلمه الغزير وخبرته الواسعة في مجال أحكام الشريعة الإسلامية مع التركيز على الممارسات السائدة في السلطنة، وهو من رواد الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي وأحد علماء الشريعة العُمانيين، وبالتوازي مع ما تم تكليفه به ضمن ميثاق يعمل الدكتور ماجد كأمين عام للجنة الإفتاء بسلطنة عُمان كما عمل قبل ذلك قاضياً مساعداً بوزارة العدل وباحثاً في مكتب الإفتاء بسلطنة عمان. حصل الدكتور ماجد الكندي على درجة الدكتوراة في الفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية الدولية بماليزيا في عام ٢٠١٢م وعلى دكتوراة أخرى في الإقتصاد والصيرفة الإسلامية من جامعة اليرموك بالأردن في عام ٢٠١٤م، ويعتبر أول مؤلف عماني في مجال التمويل الإسلامي حيث قام بتأليف كتابين بعنواني «المعاملات المالية والتطبيقات المعاصرة» و «أسواق الأوراق المالية ضمن الإرشادات الشرعية» ، كما أن له حضوراً ملحوظاً في المنتديات الإسلامية.

#### **المكرم الشيخ الدكتور سعيد بن مبارك المحرمي - عضواً:**

المكرم الشيخ الدكتور سعيد بن مبارك المحرمي إقتصادي وخبير معتمد في العلوم المصرفية والمالية وقد تم تعيينه خلال الفترة من ٢٠١١م- ٢٠١٢م باحثاً زائراً لدى صندوق النقد الدولي بواشنطن العاصمة بالولايات المتحدة الأمريكية، وقد حصل على بكالوريوس العلوم في العلوم المالية في عام ١٩٨٨م من جامعة أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية وعلى درجة الماجستير من جامعة ولاية أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٤م ثم الدكتوراة من جامعة كارديف بالمملكة المتحدة في عام ٢٠٠٥م. وقد شغل المكرم الشيخ الدكتور سعيد المحرمي منصب مدير مركز البحوث الإنسانية قبل أن يصبح عميداً



لكلية الاقتصاد والعلوم السياسية، وهو يركز في دراساته ، من ضمن مجالات أخرى ، على هيكلية الأسواق المصرفية والتنافسية والكفاءة والإنتاجية والأداء والتجارة العربية، وقد نشر ثلاثة كتب تحمل العناوين: «الأعمال المصرفية العربية: الكفاءة والإنتاجية»، و «الأعمال المصرفية العربية لدول مجلس التعاون الخليجي- قياس المنافسة» و «هيكلية السوق وأداء الأعمال المصرفية العربية» إلى جانب العمل في هيئة الرقابة الشرعية في ميثاق للصيرفة الإسلامية كمستشار متخصص، فقد تم مؤخراً إختيار المكرم الشيخ الدكتور سعيد المحرمي من قبل صاحب الجلالة السلطان المعظم ، حفظه الله ورعاه، عضواً بمجلس الدولة. ويشغل حالياً منصب عميد كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس.

### الشيخ عبدالقادر توماس - عضواً:

الشيخ عبدالقادر توماس مستشاراً شرعياً معروفاً على مستوى العالم في مجال التمويل الإسلامي ويشارك بكثرة في المنتديات الإسلامية، ويعتبر إضافة حقيقية لهيئة الرقابة الشرعية لميثاق من واقع ما يكتنزه من خبرة واسعة إكتسبها من خلال عمله بالشرق الأوسط وجنوب آسيا والولايات المتحدة الأمريكية حيث شغل مناصب هامة في كبرى المؤسسات المالية بما فيها، على سبيل المثال لا الحصر، الوحدة المصرفية الإستثمارية الإسلامية التي تتخذ من لندن مقراً لها والمنزل للخدمات المالية الإسلامية بالولايات المتحدة الأمريكية وسيتي بنك أن. أيه وبنك الخليج الرياض وشركة الكبير لرأس المال (جدة) وشركة الكبير الدولية (البحرين) ولجنة الإستشارات الدولية ولجنة الأوراق المالية الماليزية ، وذلك من بين مؤسسات أخرى. الشيخ عبدالقادر توماس حاصل على بكالوريوس الآداب في الدراسات العربية والإسلامية، و ماجستير في القانون والدبلوماسية في اقتصاديات التنمية والتجارة الدولية وقد ساهم الشيخ عبدالقادر في مؤهل التمويل الإسلامي، ونشر المجلة الأمريكية للتمويل الإسلامي

وهو يشغل منذ عام ٢٠٠٢م حتى تاريخه منصب الرئيس التنفيذي لمؤسسة شيب المالية في كل من فيرجينا بالولايات المتحدة الأمريكية ودولة الكويت، كما يعكف حالياً على مواصلة دراسته للحصول على درجة الدكتوراة من الجامعة التقنية (ماليزيا) مع التركيز على القواعد الشرعية التي تحكم الإفلاس في أسواق المال الحديثة.

### الجدول:

**الجدول رقم ١: تشكيل مجلس الإدارة وحضور الأعضاء لإجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبدل الحضور (٢٠١٧م):**

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة:

ويغطي الجدول البند (٢-١) تصنيف أعضاء مجلس الإدارة والشخصيات الاعتبارية التي يمثلونها)، والبند (٢-٢) ٢ إجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها)، والبند (٣-٣) إجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والحضور خلال السنة) والبند (٥-١) المكافآت والأتعاب):

اسم العضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن المجلس	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الإجتماعات ر.ع
---------------------------	---	-------------------------------------	---	---	--	---------------------------	-------------------------------

اسم العضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن المجلس	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات ر.ع
الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن المجلس	١٠	ليس عضواً	ليس عضواً	٣	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين.	١٠,٠٠٠/-
الفاضل / سليمان بن محمد اليحيائي	نائب رئيس مجلس الإدارة، رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقتين عن المجلس.	٧	ليس عضواً	٤	٢	غير مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية.	٨,٦٥٠/-
العميد الركن ناصر بن محمد الحارثي (متقاعد)- ممثل عن صندوق تقاعد موظفي وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.	١٠	٥	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / ممثلاً لشخصية إعتبارية مساهمة.	٩,٤٠٠/-
الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي، ممثل صندوق تقاعد موظفي شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"	عضو في مجلس الإدارة وعضو في لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس.	٧	ليس عضواً	٤	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / ممثلاً لشخصية إعتبارية مساهمة.	٨,٠٧٥/-
الفاضل / كي كي عبد الرزاق	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.	١٠	٥	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية.	٩,٠٠٠/-
الشيخ سعيد بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.	١٠	٥	ليس عضواً	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية.	٩,٠٠٠/-

اسم العضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن المجلس	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات ر.ع
الشيخ سعود بن مستهيل المعشني- ممثل شركة مسقط أوفرسيز "شركة"	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.	٣	١	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / ممثلاً لشخصية إعتبارية مساهمة.	٣,١٧٥/-
الفاضل/ خالد ناصر الشامسي	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس	١٠	ليس عضواً	٥	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين.	٩,٠٠٠/-
الفاضل/ جي. اس جورج	عضو مجلس إدارة، وهو عضو في لجنة المخاطر وعضواً في لجنة الترشيح والتعويضات المنبثقتين عن المجلس	١٠	ليس عضواً	٥	٣	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين.	٩,٠٠٠/-
إجمالي المبلغ المدفوع كبدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة							٧٥,٢٠٠/-

### الجدول رقم ٢: حضور أعضاء مجلس إدارة البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين:

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٢-٢) من الملحق رقم (٢) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة "حضور أعضاء مجلس إدارة البنك إجتماعات المجلس وآخر إجتماع للجمعية العامة المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٧م":

الرقم	العضو الحاضر في آخر إجتماع الجمعية العامة السنوية	ممثلاً عن
١	الفاضل/ سليمان بن محمد اليحيائي	نفسه
٢	العميد الركن ناصر بن محمد الحارثي (متقاعد)	صندوق تقاعد موظفي وزارة الدفاع
٣	الفاضل/ حمود بن إبراهيم بن صومار الزدجالي	صندوق تقاعد موظفي شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"



٤	الفاضل/ كي كي عبد الرزاق	نفسه
٥	الشيخ سعيد بن محمد الحارثي	نفسه
٦	الشيخ سعود بن مستهيل المعشني	شركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"
٧	الفاضل/ خالد ناصر الشامسي	نفسه
٨	الفاضل/ جي. اس. جورج	نفسه

### **الجدول رقم (٢): تواريخ اجتماعات مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه (٢٠١٧م):**

بلغ العدد الإجمالي لاجتماعات المجلس في الفترة من ١ يناير ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م عشرة اجتماعات. الحد الأقصى للمدة التي تفصل بين أي اجتماعين ينبغي ألا تتجاوز أربعة أشهر متتالية، وفقاً للبند ١٠ (ب) من المبدأ الثاني من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م)، ولقد كانت تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وهي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيح التعويضات خلال عام ٢٠١٧م، كما هو مبين بالجدول أدناه.

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات (٤-٢) الاجتماعات والحضور خلال هذا العام) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة:

الرقم	تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة
١	يوم الأحد، ٢٩ يناير ٢٠١٧م	يوم الأحد، ٢٩ يناير ٢٠١٧م	يوم الأحد، ٢٣ إبريل ٢٠١٧م	يوم الأحد، ٢٩ يناير ٢٠١٧م
٢	يوم الإثنين، ٣٠ يناير ٢٠١٧م	يوم الأحد، ٢٣ إبريل ٢٠١٧م	يوم الأربعاء، ٢٦ يوليو ٢٠١٧م	يوم الخميس، ١ يونيو ٢٠١٧م
٣	يوم الأحد، ٢٣ إبريل ٢٠١٧م	يوم الأربعاء، ٢٦ يوليو ٢٠١٧م	يوم الأحد، ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧م	يوم الثلاثاء، ٢٥ يوليو ٢٠١٧م
٤	يوم الخميس، ١ يونيو ٢٠١٧م	يوم الأحد، ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧م	يوم الأربعاء، ٢٢ نوفمبر ٢٠١٧م	
٥	يوم الأربعاء، ٢٦ يوليو ٢٠١٧م	يوم الأربعاء، ٢٢ ديسمبر ٢٠١٧م	يوم الأربعاء، ٢٠ ديسمبر ٢٠١٧م	
٦	يوم الأحد، ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧م			
٧	يوم الإثنين، ٣٠ أكتوبر ٢٠١٧م يوم الثلاثاء، ٣١ أكتوبر ٢٠١٧م			





الرقم	تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة
٨	يوم الأحد، ١٧ ديسمبر ٢٠١٧م			
٩	يوم الأربعاء، ٢٠ ديسمبر ٢٠١٧م			
١٠	يوم الخميس، ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م			

#### **الجدول رقم (٤): رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس:**

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٣-٢) عدد المجالس الأخرى أو لجان المجلس التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً أو رئيساً) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة:

##### **١- الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني:**

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة
٢	الخدمات المالية العمانية "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٣	أعلاف ظفار "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٤	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة

##### **٢- الفاضل / سليمان بن محمد البحياني:**

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	نائب رئيس مجلس الإدارة
٢	كلورين عمان "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة



### ٣- العميد الركن ناصر بن محمد الجارثي (متقاعد):

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	عن صندوق تقاعد موظفي وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة
٢	الشركة العمانية للاستثمار والتمويل "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة

### ٤- الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	عن صندوق تقاعد موظفي شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"	عضو مجلس إدارة

### ٥- الفاضل / كي كي عبد الرزاق:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٢	الخدمات المالية العمانية "ش.م.ع.ع"		عضو لجنة التدقيق
٣	الخليجية لخدمات الاستثمار القابضة "ش.م.ع.ع"		عضو لجنة التدقيق

### ٦- الشيخ سعيد بن محمد الجارثي:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

### ٧- الشيخ سعود بن مستهيل المعشني:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	عن شركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"	عضو مجلس إدارة



#### ٨- الفاضل / خالد ناصر الشامسي:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

#### ٩- الفاضل / جي. إس. جورج:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية/ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس إدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٢	النهضة للخدمات "ش.م.ع.ع"	مساهم بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق

#### الجدول رقم (٥): الأعضاء ورؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس:

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٣-٢) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة "عدد المجالس الأخرى أو لجان المجلس التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً أو رئيساً":

#### أعضاء لجنة التدقيق:

الرقم	الاسم	الصفة باللجنة المنبثقة عن المجلس
١	العميد الركن ناصر بن محمد الحارثي (متقاعد)	رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس
٢	الفاضل / كي كي عبد الرزاق	عضواً
٣	الشيخ سعيد بن محمد الحارثي	عضواً
٤	الشيخ سعود بن مستهيل المعشني	عضواً

#### أعضاء لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة باللجنة المنبثقة عن المجلس
١	الفاضل / سليمان بن محمد اليحيائي	رئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس
٢	الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي	عضواً
٣	الفاضل / خالد ناصر الشامسي	عضواً
٤	الفاضل / جيه اس جورج	عضواً



### **أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة للمجلس:**

الرقم	الاسم	الصفة باللجنة المنبثقة عن المجلس
١	الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن المجلس
٢	الفاضل / سليمان بن محمد اليحيائي	عضواً
٣	الفاضل / جيه اس جورج	عضواً

### **تأكيد الامتثال وفقاً للبند (٦) من الملحق رقم (٢) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م):**

وافق إجتماع الجمعية العامة لمساهمي البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٧م على سداد بدل حضور جلسات بقيمة ٨٢,٠٠٠/- ر.ع خلال عام ٢٠١٧م وذلك بالنسبة لاجتماعات مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. وبلغت قيمة المبالغ الكلية المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ٧٥,٣٠٠/- ر.ع كبدل حضور جلسات خلال عام ٢٠١٧م.

لم يتم سداد بدل حضور جلسات بالنسبة لاجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

نود التأكيد على سداد مبلغ إجمالي وقدره ٧٥,٣٠٠/- ر.ع كبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام (٢٠١٧م) وهو أقل من المبلغ ٨٢,٠٠٠/- ر.ع الذي تم اعتماده في إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٧م. ولذلك، لم يكن هناك أي حالة من حالات عدم الامتثال في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس فيما يتعلق ببدل حضور الجلسات. يتم إصدار هذا التأكيد وفقاً لأحكام البند (٦) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة.

### **الجدول رقم (٦)**

تم إعداد بيانات أعلى سعر وأدنى سعر في كل شهر خلال العام (٢٠١٦م) وكذلك الأداء بالمقارنة بمؤشر سوق الأوراق المالية في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات البندين (٨-١) و (٨-٢) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م).

أسعار الأسهم الشهرية الخاصة بأسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات أسهم القطاع المصرفي بسوق مسقط للأوراق المالية.

(تتوفر المعلومات أدناه لدى وكالات الأنباء وهي معلومات تم نشرها بالفعل ويتم إدراجها هنا كجزء من متطلبات من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) حسبما تمت الإشارة إليه أعلاه وهي لا تعتبر عرضاً لشراء أسهم البنك).

**أسعار أسهم بنك مسقط (تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٨) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م):**



أسعار أسهم بنك مسقط			
الشهر	الأعلى	الأدنى	إقفال
يناير-١٧	٠,٤٨٨	٠,٤٥٨	٠,٤٦٢
فبراير-١٧	٠,٤٨٤	٠,٤٥٠	٠,٤٧٨
مارس-١٧	٠,٤٧٨	٠,٣٨٠	٠,٣٨٤
أبريل-١٧	٠,٤١٦	٠,٣٨٢	٠,٤٠٢
مايو-١٧	٠,٤١٤	٠,٣٩٨	٠,٤٠٤
يونيو-١٧	٠,٤٠٦	٠,٣٦٤	٠,٣٧٤
يوليو-١٧	٠,٣٨٠	٠,٣٥٤	٠,٣٧٤
أغسطس-١٧	٠,٣٩٠	٠,٣٦٢	٠,٣٨٨
سبتمبر-١٧	٠,٣٩٨	٠,٣٧٦	٠,٣٩٤
أكتوبر-١٧	٠,٤٠٢	٠,٣٨٤	٠,٣٩٤
نوفمبر-١٧	٠,٤١٦	٠,٣٩٤	٠,٣٩٦
ديسمبر-١٧	٠,٤١٠	٠,٣٨٤	٠,٣٩٤

#### المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية

حركة المؤشر المالي خلال ٢٠١٧م			
الشهر	إقفال	الأدنى	الأعلى
يناير-١٧	٧,٩٤٧,٨٠٠	٧,٦٧١,٩٢٠	٨,٠٠١,٩٤٠
فبراير-١٧	٨,١٦٤,٦٣٠	٧,٩٥٧,٩٩٠	٨,٢٧٤,٩٨٠
مارس-١٧	٧,٨٣٤,٣١٠	٧,٨١٥,٩٢٠	٨,٢٣٢,٧٦٠
أبريل-١٧	٨,٠٥٥,٧١٠	٧,٨٢٦,٦٦٠	٨,٠٩٧,٤٦٠
مايو-١٧	٨,٠٦١,٥٦٠	٧,٩٤٩,٥٥٠	٨,١٣٥,٧٨٠
يونيو-١٧	٧,٦٧٧,١٠٠	٧,٦٧٦,٧٢٠	٨,١١٤,٨٧٠
يوليو-١٧	٧,٥٢٩,٥٩٠	٧,٥١٩,٤٧٠	٧,٧٠٩,٩٩٠
أغسطس-١٧	٧,٤٥٣,١٩٠	٧,٢٨٨,٣١٠	٧,٦٦٧,١٠٠
سبتمبر-١٧	٧,٥٠٩,٤٠٠	٧,٣٠٦,٧٩٠	٧,٥٤٤,٢٧٠



٧,٥٢٥,٥٩٠	٧,١٠٠,٢٦٠	٧,١٤٥,٠٢٠	أكتوبر ١٧
٧,٤٥٣,٢٥٠	٧,١٤٧,٦٨٠	٧,٤٥١,٧٢٠	نوفمبر-١٧
٧,٤٧٤,٦٧٠	٧,٣٤٧,١٢٠	٧,٤٧٤,١٦٠	ديسمبر ١٧

### المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية

#### يقر مجلس إدارة البنك بما يلي:

- بأن المجلس يتحمل مسؤولية إعداد البيانات المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- بأن المجلس قد قام بمراجعة فعالية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، وإنه قد تقيّد بكافة الأنظمة واللوائح الداخلية خلال العام ٢٠١٧م.
- بأنه ليس هنالك أي وقائع هامة قد تؤثر على قدرة المجلس على متابعة مهامه خلال السنة المالية المقبلة.

والله ولي التوفيق ،،،

أيمن بن حسن أمبوسعيدي  
أمين سر مجلس الإدارة

سليمان بن محمد اليحيائي  
نائب رئيس مجلس الإدارة