

تقرير تنظيم وإدارة البنك

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

تقرير المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بميثاق تنظيم وإدارة الشركات وتطبيق ممارسات تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ فيما يتعلق بتقرير تنظيم وإدارة البنك على الصفحات من ١ إلى ١٢ ("التقرير") وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الميثاق") الصادر بالتعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاته، وقواعد وإرشادات الهيئة العامة لسوق المال المتعلقة بالإفصاح الصادرة بالقرار الإداري للهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٧/٥ بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم على تقييم التقرير.

لقد وجدنا أن التقرير يعكس، من جميع النواحي الجوهرية، قيام البنك بتطبيق نصوص الميثاق وهو خال من أية إفادات جوهرية خاطئة.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير البنك عن تطبيق الميثاق. وإذا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

هذا التقرير فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه وإدراجه في التقرير السنوي للبنك ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بالتقرير المرفق بتقرير البنك السنوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وهو لا يغطي القوائم المالية أو أية تقارير أخرى لبنك ظفار ش.م.ع.ع في مجملها.


خالد مسعود أنصاري

٢٦ يناير ٢٠١١

الجزء الأول :

- مفهوم ميثاق حاكمية وتنظيم الشركات من قبل البنك:

يعتبر ميثاق حاكمية وتنظيم الشركات من العناصر الرئيسية للمحافظة على تعزيز ثقة كافة الجهات التي تتعامل مع البنك، كذلك فإن الميثاق يحدد مسؤوليات وواجبات كل من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك وذلك من خلال أهداف واستراتيجيات محددة، وأنظمة رقابية فعالة، بالإضافة الى التحقق من الإلتزام التام بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الأخلاقية، وذلك بهدف ايجاد مستوى عالي من الشفافية والإفصاح.

إن مجلس إدارة البنك هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن إرساء المبادئ والمفاهيم الأساسية والمناسبة لميثاق تنظيم وإدارة البنك وذلك ضمن الإطار الشامل الذي حدده البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. كما تقع على عاتقه مسؤولية إخضاع هذه المبادئ والمفاهيم للمراجعة الدورية وذلك لكي تبقى هذه المفاهيم والمبادئ حديثة ومواكبة لأية مستجدات وتطورات قد تحدث مستقبلاً.

وبشكل عام فقد تم تقسيم مسؤولية اتخاذ القرار في البنك إلى مستويين ، ففي القمة، يقوم مجلس الإدارة، بصفته ممثلاً للمساهمين، بمسؤولية الإشراف الإستراتيجي على البنك، بالإضافة إلى القيام بالواجبات والمسؤوليات التي ينص عليها القانون. وتتضمن بعض مهام مجلس الإدارة الأساسية التدقيق والمراجعة ووضع سياسات التدرج الوظيفي في المناصب الإدارية العليا والالتزام القانوني والتنظيمي ، من خلال أربع لجان منبثقة عن مجلس الإدارة هي اللجنة التنفيذية و لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الموارد البشرية. وتعمل هذه اللجان وفقاً لمنهج ومهام وصلاحيات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تجتمع هذه اللجان بشكل دوري وقد ساهمت في تطبيق مبدأ حاكمية وتنظيم إدارة الشركات بشكل فعال. ويلتزم منهج هذه اللجان بكل المتطلبات التي ينص عليها ميثاق حاكمية وتنظيم إدارة الشركات الذي أعلن عنه البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. علاوة على ذلك، تقع على عاتق المجلس مسؤولية الموافقة على الخطط الاستراتيجية للبنك والسياسات الداخلية في البنك وذلك بهدف تحقيق مستوى جيد من الرقابة والتأكد من الإلتزام بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها. أما الإدارة التنفيذية للبنك فإنها تتكون من فريق من المدراء التنفيذيين يرأسهم الرئيس التنفيذي.

ومن خلال هذين المستويين المتداخلين في عملية الإدارة ، تم خلق توازن شامل بين الحاجة إلى التركيز وحرية التنفيذ من جهة وبين الحاجة إلى الإشراف والضبط والمراجعة لكافة أنشطة وعمليات البنك.

ويحدد ميثاق إدارة وتنظيم الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم عمليات البنك. وتدرج الهيئتان الإشرافية والإدارية العليا في البنك (ممثلتان بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) مسؤوليتهما عن كونهما مثالا يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق إدارة وتنظيم الشركات في البنك ويصبح جزءاً من بيئته العامة.

٢- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :

لمجلس الإدارة أوسع الصلاحيات لأدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتميبتها بالإضافة الى تلبية كافة متطلبات الجهات الأخرى التي تتعامل مع البنك، ولا يحد هذه الصلاحيات إلا ما نص عليه القانون أو النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العامة لمساهمين البنك، ان صلاحيات ومهام مجلس الإدارة لا تتداخل مع الأنشطة والعمليات اليومية للبنك والتي تبقى ضمن صلاحيات ومسؤولية الإدارة التنفيذية في البنك، وتشمل مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة على الآتي:-

- رسم وتحديد الخطط والتوجه الإستراتيجي للبنك ، ومراجعة والموافقة على الخطة الإستراتيجية والخطة السنوية للبنك.
- متابعة وتقييم مسار وأداء البنك بالمقارنة مع الخطط المرسومة لذلك.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك ، وتقديم المعلومات إلى المساهمين بصورة دقيقة وفي الأوقات المحددة وذلك وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.
- تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد أعضاء هذه اللجان والموافقة على صلاحيات ومسؤوليات هذه اللجان.
- مراجعة كافة تقارير التدقيق والمراجعة المقدمة من دائرة التدقيق الداخلي ، ومراقبي الحسابات ، وتقارير السلطات الرقابية الأخرى.
- التأكد من أن عمليات البنك تدار بنزاهة وشفافية.
- تقييم واعتماد الصلاحيات المفوضة والممنوحة للإدارة التنفيذية.
- تقييم أداء الإدارة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيون الرئيسيون.

كذلك يقوم مجلس إدارة البنك بتنفيذ مهامه ومسؤولياته بشكل مستقل وموضوعي، وذلك بعد الحصول على المعلومات الصحيحة والهامة في الوقت المناسب.

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (٩) أعضاء غير تنفيذيين والذين يتم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك. أن مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات كحد أقصى مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة مماثلة. أن ولاية مجلس الإدارة الحالي تنتهي في شهر مارس ٢٠١٣ م .

تشكيل وانتخاب المجلس

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المساهمين في البنك أو من غيرهم بشرط أن يملك المرشح إذا كان من المساهمين عددا من الأسهم لا يقل عن (٥٠,٠٠٠) سهم. كذلك فإن كافة أعضاء المجلس يجب أن يكونوا من الأعضاء الغير تنفيذيين.

إن ثلث أعضاء المجلس على الأقل يجب أن يكون من الأعضاء المستقلين ، وهم الذين لم يشغلوا أو أي من أقاربهم من الدرجة الأولى مركزا رئيسيا في البنك في العامين الأخيرين ، ولم تكن لهم أية علاقة ينتج عنها تعاملات مالية مع البنك أو الشركات التابعة أو الشقيقة ، باستثناء العقود والصفقات التي تتم عن طريق المناقصات العامة والعقود والصفقات الاعتيادية التي يدخل البنك طرفا فيها مع زبائنه في سياق نشاطه الاعتيادي.

ان ترشيح الأفراد لعضوية مجلس إدارة البنك تتم حسب قواعد وشروط انتخاب أعضاء مجالس الإدارة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق الانتخاب السري المباشر من قبل المساهمين ، ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساويا لعدد ما يملكه من أسهم ، ويحق له التصويت بها جميعا لمرشح واحد أو تقسيمها بين من يختارهم من المرشحين وذلك ببطاقة التصويت بحيث يكون إجمالي ما أعطاه لهم من أصوات مساويا لعدد الأسهم التي يملكها.

إن جميع أعضاء مجلس الإدارة الحالي هم من الأعضاء المستقلين والغير تنفيذيين وذلك حسب ما تضمنه ميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

لجان مجلس الإدارة

هناك أربع لجان دائمة منبثقة عن مجلس إدارة البنك ، حيث تحكم أهداف ومهام وإجراءات عمل هذه اللجان النظام الأساسي لكل لجنة بناء على ما تم الموافقة عليه من قبل المجلس، وهي :-

- اللجنة التنفيذية
- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الموارد البشرية

هذا وقد يتم تشكيل لجان إضافية من قبل مجلس إدارة البنك من حين لآخر وحسب متطلبات العمل. إن لهذه اللجان الصلاحيات الكاملة في الحصول على كافة المعلومات والبيانات التي تحتاجها، بالإضافة إلى الاتصال المباشر مع إدارة البنك أو المكاتب الاستشارية.

كذلك فإن مجلس الإدارة يقوم بتعيين أعضاء اللجان المنبثقة عنه مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرات المهنية، والمهارات الفنية للأعضاء المعينين لهذه اللجان.

الجزء الثاني :

١- أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع) ، من الأعضاء التالية أسماءهم :-

| العضوية في مجالس إدارة أخرى | طبيعة العضوية | | | الإسم | |
|-----------------------------|---------------|-----------|----------------------------------|---|---|
| - | عضو مساهم | عضو مستقل | رئيس مجلس الإدارة عضو غير تنفيذي | المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي | ١ |
| ٣ | عضو غير مساهم | عضو مستقل | نائب الرئيس عضو غير تنفيذي | الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني | ٢ |
| - | عضو غير مساهم | عضو مستقل | عضو غير تنفيذي | صاحب السمو السيد / تيمور بن اسعد آل سعيد | ٣ |
| ٣ | عضو غير مساهم | عضو مستقل | عضو غير تنفيذي | المكرم / أحمد بن عبدالله بن سليمان مقبيل | ٤ |
| ٢ | عضو غير مساهم | عضو مستقل | عضو غير تنفيذي | الفاضل / علي بن أحمد المعشني | ٥ |
| ٢ | عضو غير مساهم | عضو مستقل | عضو غير تنفيذي | الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم | ٦ |
| ٢ | عضو غير مساهم | عضو مستقل | عضو غير تنفيذي | الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي | ٧ |
| ٣ | عضو غير مساهم | عضو مستقل | عضو غير تنفيذي | الفاضل / صالح بن ناصر بن جمعة العريمي | ٨ |
| - | عضو غير مساهم | عضو مستقل | عضو غير تنفيذي | الفاضله / نجاح بنت مسلم الكيومي | ٩ |

لقد عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م على النحو التالي :-

٢٧ - يناير - ٢٩ مارس - ٢٦ أكتوبر - ٢٧ يوليو -
٢٧ - أبريل - ١٠ نوفمبر - ٢٢ ديسمبر - ١٣ يونيو -

| المبالغ المدفوعة والمقترح دفعها (ريال عماني) | عدد الاجتماعات التي حضرها | صفة العضوية | الإسم | | |
|--|---------------------------|---|--|------------------|---------------|
| | | | | بدل جلسات مدفوعة | مكافآت مقترحة |
| ١٦,١٦٧ | ٨ | بصفته الشخصية | المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي | ١٠,٠٠٠ | |
| ١٣,١٦٦ | ٦ | بصفته الشخصية | الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني | ٥,٤٠٠ | |
| ١٣,١٦٦ | ٦ | بصفته الشخصية | صاحب السمو السيد / تيمور بن اسعد آل سعيد | ٤,٢٠٠ | |
| ١٤,٦٦٧ | ٨ | ممثل شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع) | المكرم / أحمد بن عبدالله بن سليمان مقبيل | ١٠,٠٠٠ | |
| ١٣,١٦٦ | ٥ | بصفته الشخصية | الفاضل / علي بن أحمد المعشني | ٤,٤٠٠ | |
| ١٤,٦٦٧ | ٥ | بصفته الشخصية | الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم | ٩,٢٠٠ | |
| ١٤,٦٦٧ | ٧ | بصفته الشخصية | الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي | ١٠,٠٠٠ | |
| ١٤,٦٦٧ | ٦ | ممثل الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية | الفاضل / صالح بن ناصر بن جمعة العريمي | ٧,٨٠٠ | |
| ١٤,٦٦٧ | ٧ | ممثلة لصندوق تقاعد وزارة الدفاع | الفاضله / نجاح بنت مسلم الكيومي | ١٠,٠٠٠ | |
| ١٢٩,٠٠٠ | ٧١,٠٠٠ | | المجموع | | |

٢ - اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء من ذو الخبرة والكفاءة المهنية. ان من أهم أهداف اللجنة التنفيذية هو القيام ببعض المهام والمسؤوليات بالنيابة عن مجلس الإدارة والتي تتطلب اتخاذ قرارات تتعلق ببعض السياسات والتحليل والدراسة والتي تتجاوز الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية وضمن صلاحيات اللجنة التنفيذية ولكنها تعتبر أقل أهمية من أخذ إهتمام ووقت أعضاء مجلس الإدارة جميعهم.

وتتكون اللجنة التنفيذية ، والتي عقدت أربعة عشر اجتماعا خلال عام ٢٠١٠م ، من الأعضاء التالية
أسماءهم:-

| عدد الاجتماعات التي حضرها | الصفة | اسم العضو | |
|---------------------------|-------------|---|----|
| ١٤ | رئيس اللجنة | المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي | ١. |
| ٦ | عضو | الفاضل/ علي بن أحمد المعشني | ٢. |
| ١٢ | عضو | الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي | ٣. |
| ٧ | عضو | الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم | ٤. |
| ١٣ | عضو | الفاضله/ نجاح بنت مسلم الكيومي | ٥. |

٣- لجنة التدقيق:

تم تشكيل لجنة التدقيق في عام ٢٠٠١م ، من قبل مجلس إدارة البنك ، الأتي أهم أهداف ومسؤوليات لجنة التدقيق:-

- تركيز اهتمام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك على أهمية كفاءة الأنظمة المالية الفعالة وإدارة المخاطر.
- مراقبة والتأكد من ملائمة وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحسين وتطوير هذه الأنظمة.
- التأكد من التزام البنك بكافة المتطلبات القانونية والرقابية ، بالإضافة إلى الأنظمة واللوائح التنظيمية للبنك والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تحديد المخاطر في عمليات وأنشطة البنك ليتم تغطيتها من خلال برامج التدقيق الداخلي والخارجي.
- متابعة فاعلية مهام دائرة التدقيق الداخلي ، ومراجعة خطة عمل هذه الدائرة والموافقة عليها ، كذلك العمل على تزويد الدائرة بكافة احتياجاتها اللازمة للقيام بالمهام الموكلة إليها.
- رفع التوصيات اللازمة عند تعيين أو تغيير مراقبي الحسابات ومراجعة و تحديد مهامهم.
- الاجتماع بمراقبي الحسابات والإطلاع على وجهة نظرهم قبل أن يتم رفع البيانات المالية السنوية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- رفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة في المواضيع التي تؤثر على استمرارية عمل البنك ، أو الأمور المحاسبية والرقابية الهامة والتي تم تحديدها من خلال دائرة التدقيق الداخلي ، أو مراقبي الحسابات أو مفتشي الجهات الرقابية الأخرى.

وتتألف لجنة التدقيق ، والتي عقدت أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م ، من الأعضاء التالية أسماءهم:-

| عدد الاجتماعات التي حضرها | الصفة | اسم العضو | |
|---------------------------|-------------|--|----|
| ٤ | رئيس اللجنة | المكرم/ أحمد بن عبدالله بن سليمان مقبيل | ١. |
| ٢ | عضو | صاحب السمو السيد / تيمور بن اسعد آل سعيد | ٢. |
| ٣ | عضو | الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني | ٣. |
| ٣ | عضو | الفاضل/ صالح بن ناصر بن جمعة العريمي | ٤. |

٤- لجنة إدارة المخاطر:

لقد تم في شهر أكتوبر ٢٠٠٤م تشكيل لجنة إدارة المخاطر من قبل مجلس إدارة البنك والتي من أهم أهدافها التركيز على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى البنك للوصول الى قرارات تتخذ بحكمة وبشكل جماعي.

أما أهم مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر فهي على النحو التالي:-

- فهم أعمق للمخاطر المصرفية التي تواجه البنك والتأكد من الإدارة المثلى لهذه المخاطر.
- تقييم قدرة البنك على استيعاب وتحمل المخاطر المصرفية ، وذلك لوضع السياسات والإجراءات والسقوف الخاصة بإدارة هذه المخاطر.
- تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المصرفية في البنك.
- التحقق من الأساليب المستخدمة في عملية تسعير المنتجات والأسعار التحويلية (Transfer Pricing).
- مراجعة الأساليب المتبعة لإدارة المخاطر نتيجة التطورات التي قد تحدث في الأسواق ، وكذلك تحديد المخاطر الجديدة التي قد يواجهها البنك.
- التأكد من أن السياسات الخاصة بالمخاطر المصرفية تحدد بوضوح السقوف الكمية للأنشطة المختلفة في البنك.
- القيام باختبارات التحمل (Stress tests) لقياس تأثير الظروف الغير اعتيادية للسوق على البنك ومراقبة الانحرافات / الاختلافات بين التغيرات الفعلية على قيمة المحفظة وما كان متوقعا من خلال قياس المخاطر.
- مراقبة التزام كافة دوائر البنك بأدوات قياس المخاطر المصرفية المتعددة.
- تحديد مسؤوليات الدوائر المختلفة في إدارة المخاطر المصرفية الخاصة بها.
- التأكد من تطبيق كافة تعليمات البنك المركزي العُماني الخاصة بأنظمة إدارة المخاطر في البنوك.

وتتألف لجنة إدارة المخاطر، والتي عقدت أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

| اسم العضو | الصفة | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|---|-------------|---------------------------|
| ١. الفاضل/ صالح بن ناصر بن جمعة العريمي | رئيس اللجنة | ٤ |
| ٢. صاحب السمو السيد / تيمور بن اسعد آل سعيد | عضو | ١ |
| ٣. الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني | عضو | ١ |
| ٤. الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم | عضو | ٣ |
| ٥. الفاضله/ نجاح بنت مسلم الكيومي | عضو | ٢ |

٥- لجنة الموارد البشرية:

تم تشكيل لجنة الموارد البشرية في مارس من عام ٢٠٠٥ من قبل مجلس إدارة البنك لتتأكد من تطور الموارد البشرية في البنك حسب الخطط والتوجه الإستراتيجي للبنك.

إن من مسؤوليات ومهام اللجنة هي مراجعة ومراقبة الآتي:

- خطط الموارد البشرية الموضوعية والتأكد من أن هذه الخطط قد أخذت بعين الاعتبار احتياجات البنك للموارد البشرية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- خطط التعمين للتأكد من تحديد مناصب إدارية ليتم ملئها من قبل موظفين عمانيين وفي فترة زمنية محددة.
- مقابلات نهاية الخدمة ومراجعة إنهاء خدمة أو استقالة أي من موظفين الإدارة الوسطى والعليا.
- خطط وسياسات التوظيف المتبعة في دائرة الموارد البشرية.
- مؤهلات والخبرات العملية للمرشحين للمناصب في الإدارة العليا.
- سياسات وإجراءات الرواتب المكافآت والحوافز في البنك.
- خطط وسياسات التدريب والتطوير الوظيفي في البنك.

وتتألف لجنة الموارد البشرية، والتي عقدت ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م من الأعضاء التالية
أسماءهم:-

| اسم العضو | الصفة | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|--|-------------|---------------------------|
| ١. الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي | رئيس اللجنة | ٣ |
| ٢. الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني | عضو | ١ |
| ٣. المكرم/ أحمد عبدالله سليمان مقبيل | عضو | ٢ |
| ٤. الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم | عضو | ٢ |
| ٥. الفاضله/ نجاح بنت مسلم الكيومي | عضو | ٣ |

٦- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم وذلك لكون كافة أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين. ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه. وقد صرفت للأعضاء في عام ٢٠١٠م المبالغ التالية كبديل حضور اجتماعات والمكافآت المقترحة التالية:

| الإجمالي ألف ريال عماني | مبالغ دفعت كبذل حضور اجتماعات ألف ريال عماني | مكافآت مقترحة لمجلس الإدارة ألف ريال عماني | |
|-------------------------------|---|--|--------------------|
| ٢٦,٢ | ١٠,٠ | ١٦,٢ | رئيس مجلس الإدارة |
| ١٧٣,٨ | ٦١,٠ | ١١٢,٨ | أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٠٠,٠ | ٧١,٠ | ١٢٩,٠ | إجمالي |

حصل أكبر خمسة مدراء تنفيذيين في البنك، وهم الرئيس التنفيذي، المدير العام لمجموعة الأنشطة المصرفية المتخصصة، المدير العام للخدمات المساندة، نائب المدير العام لمجموعة الأنشطة المصرفية المتخصصة ومساعد المدير العام للشؤون المالية على ما يلي خلال عام ٢٠١٠م:

| ألف ريال عماني | | | |
|----------------|------------------|-------|------------------------|
| الإجمالي | حوافز أداء وأخرى | رواتب | خمسة مدراء تنفيذيين |
| ١,٠٢٤,٠ | ٥٤٥,٠ | ٤٧٩,٠ | |

ان الحوافز المدفوعة مرتبطة بالأداء، والذي يقاس بمدى تحقيق الأهداف الموضوعه والمحددة مسبقا والتي تؤدي بالنهاية لتحقيق الأهداف العليا للبنك، ان عقود عمل الموظفين الأجانب في البنك هو عامين، وأن فترة اخطر نهاية الخدمة هي ثلاثة أشهر.

٧- التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

التزم البنك بكافة المتطلبات القانونية والإشرافية، ولم يفرض على البنك أية غرامات خلال الثلاث سنوات السابقة ناتجة عن عدم التزام البنك بأي من هذه المتطلبات باستثناء مخالفتين في عام ٢٠١٠م تبلغ ٧,٥٠٠ ريال عماني تم دفعها الى الجهات الرقابية، وقد قام البنك بعمل الاجراءات اللازمة لعدم تكرار مثل هذه المخالفة مستقبلاً.

كذلك التزم البنك بكافة متطلبات ميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

٨- قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

يقوم البنك بالإفصاح عن كافة البيانات المالية والغير مالية في الأوقات المناسبة، وان حصول مستخدمي هذه البيانات تتم بطرق وسبل سهلة وميسره، حيث توفر الإدارة للسوق وبشكل مستمر ودائم معلومات حديثة عن أداء البنك وكل ما يستجد في أنشطة البنك وعملياته، كذلك فإن تقرير مناقشة وتحليل الإدارة يمثل جزء من التقرير السنوي بالإضافة الى الإفصاحات التفصيلية والمعدة حسب المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية.

يصدر البنك بياناته المالية كل ربع سنة ويقوم بنشر هذه البيانات بالإضافة إلى المعلومات الهامة الأخرى في موقعه على شبكة الانترنت (www.bankdhofar.com) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية (www.msm.gov.om). كذلك فإن البيانات المالية الفصلية يتم نشرها في صحيفتين يوميتين باللغتين العربية والإنجليزية، ان كافة أخبار البنك يتم نشرها على موقع البنك الإلكتروني وأيضا يمكن الحصول على هذه البيانات مباشرة من البنك.

٩- بيانات سعر سهم البنك :

أ- حركة سعر سهم البنك:

إن معلومات أعلى/أقل سعر لسهم البنك قد تم تسجيله خلال عام ٢٠١٠م مقارنة مع المؤشر العام لسوق مسقط للأوراق المالية هو على النحو التالي :-

| المؤشر العام | سهم بنك ظفار (ريال عماني) | | | الشهر |
|--------------|---------------------------|---------|-------------|--------|
| | أعلى سعر | أقل سعر | سعر الإغلاق | |
| ٦٥٣٢,١٦ | ٠,٨٣٥ | ٠,٧٠٠ | ٠,٨٠٢ | يناير |
| ٦٦٨٩,٣١ | ٠,٨١٥ | ٠,٧٥٣ | ٠,٧٧٥ | فبراير |
| ٦٦٩٧,٥١ | ٠,٨٣٠ | ٠,٧٣٠ | ٠,٧٧٠ | مارس |
| ٦٨٣٠,٣٧ | ٠,٨٨٠ | ٠,٧٨٠ | ٠,٨٠٠ | إبريل |
| ٦٢٩٤,٤٣ | ٠,٨٢٩ | ٠,٧٤٠ | ٠,٧٦٠ | مايو |
| ٦٠٥٨,١١ | ٠,٧٤٠ | ٠,٦٠٠ | ٠,٦١٠ | يونيو |
| ٦٢٩٤,٥٥ | ٠,٧١٥ | ٠,٦١٠ | ٠,٧٠١ | يوليو |
| ٦٢٥٦,٨١ | ٠,٧٣٠ | ٠,٦٩٠ | ٠,٧٢٧ | أغسطس |
| ٦٤٧٢,٧٦ | ٠,٧٧٠ | ٠,٧٠١ | ٠,٧٥١ | سبتمبر |
| ٦٥٥٣,٣٣ | ٠,٧٩٧ | ٠,٧٣٠ | ٠,٧٧١ | أكتوبر |
| ٦٥٩٢,٠٠ | ٠,٧٨٣ | ٠,٧٤٠ | ٠,٧٤٠ | نوفمبر |
| ٦٧٥٤,٠٠ | ٠,٧٧٥ | ٠,٧٤٠ | ٠,٧٤٠ | ديسمبر |

ب- كبار مساهمين البنك:

إن كبار المساهمين والذين يملكون ما نسبته أكثر من ٥% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ هم كالتالي:-

| أسم المساهمين | نسبة الملكية |
|--|--------------|
| شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع) | ٢٧,٥٠% |
| عبدالحافظ سالم رجب العجيلي وشركاته | ٢٠,٥٧% |
| صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية | ١٠,٠٠% |
| صندوق تقاعد وزارة الدفاع | ٨,٥٨% |
| الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية | ٨,٢٠% |
| معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته | ٦,٨٥% |
| مؤسسة قيس العمانية ش.م.م | ٦,٢٨% |
| مساهمون آخرون | ١٢,٠٢% |
| المجموع | ١٠٠,٠٠% |

١٠- لمحة موجزة عن المدقق القانوني لحسابات البنك:

وافق مساهمو البنك على تعيين مراقبي الحسابات الأفاضل/ كى بي أم جي KPMG للقيام بأعمال المراجعة لسنة ٢٠١٠ ، وهى من الشركات الدولية في مجال المحاسبة والمراجعة وتقدم خدماتها الخاصة بالمحاسبة القانونية والاستشارات إلى العديد من الجهات التى تشمل الشركات الكبيرة والجهات الحكومية والوزارات.

كى بي أم جي الخليج الأدنى (سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة) عضو فى شبكة كى بي أم جي للمؤسسات المستقلة المشاركة فى كى بي أم جي الدولية ، تعاونية سويسرية يعمل بها أكثر من ١٣٧,٠٠٠ موظف موزعين فى ارجاء العالم فى ١٤٤ دولة .

وتعتبر كى بي أم جي عمان من الشركات الرائدة فى سلطنة عمان فى مجالات التدقيق والمراجعة القانونية ويضم مكتبهم فى السلطنة أكثر من ١٣٠ موظف بما فى ذلك ٣ شركاء و ٦ أعضاء و ١٥ مدير ولدى شركة كى بي أم جي خبرة طويلة فى الشرق الأوسط ومشهود لها بتقديم خدمات مهنية عالية الجودة للعديد من العملاء فى القطاعين الحكومى والخاص. شركة كى بي أم جي معتمدة من الهيئة العامة لسوق المال لمراجعة شركات المساهمة العمانية العامة .

١١- تأكيد

يؤكد مجلس الإدارة :

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المطبقة.

- مراجعة مدى كفاية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية فى البنك وإلتزامه بالقواعد والتعليمات والسياسات الداخلية.

- عدم وجود مسائل هامة تؤثر على إستمرارية البنك وقدرته على متابعة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

١٢- أمور أخرى:

- فى عام ٢٠١٠ التزم البنك بكافة المتطلبات والتوجيهات الواردة فى ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال فى سلطنة عُمان.
- المدقق القانوني لحسابات البنك هو كى بي أم جي. وقد بلغت اتعاب التدقيق المدفوعة والمستحقة للشركة عن عام ٢٠١٠ م مبلغ وقدره ٤٥,٤٥٧ ريال عماني. هذا المبلغ يمثل مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال عماني دُفع كخدمات تدقيق ومبلغ ١٠,٤٥٧ ريال عماني دُفع كخدمات غير تدقيق.
- تم عقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية فى ٢٩ مارس ٢٠١٠ م ، كذلك تم عقد آخر اجتماع للجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٠٨ م.
- تم حضور اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد فى ٢٩ مارس ٢٠١٠ م من قبل معظم أعضاء مجلس الإدارة.