



الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار
Oman International Development and Investment Company S.A.O.G.

Date: 23rd June 2020

التاريخ: 23 يونيو 2020م

**Subject: Update regarding
OMINVEST Subsidiary Oman Arab
Bank S.A.O.C. (Takeover Offer)**

الموضوع: تطورات بخصوص الشركة التابعة
لأومنيفيست بنك عُمان العربي ش.م.ع.م.
(عرض استحواذ)

Further to Oman International Development and Investment Company S.A.O.G. ("OMINVEST") disclosure dated 17 June 2020 regarding the Capital Market Authority's approval of the Announcement of the Takeover Offer by Oman Arab Bank S.A.O.C. ("OAB") to the shareholders of Alizz Islamic Bank S.A.O.G. ("AIB").

إحاقاً لإفصاح الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.م. (أومنيفيست) بتاريخ 17 يونيو 2020م بشأن موافقة الهيئة العامة لسوق المال على اعلان عرض الاستحواذ المزمع توجيهه من بنك عُمان العربي ش.م.ع.م. الى مساهمي بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م.

We are pleased to enclose herewith in Arabic and English the Takeover Offer Documents and Acceptance Form.

عليه، يسر أومنيفيست تحميل مستندات عرض الاستحواذ و نموذج الموافقة باللغتين العربية والانجليزية على موقع سوق مسقط للأوراق المالية.

FOR/ Oman International
Development and Investment
Company S.A.O.G.



عن / الشركة العمانية العالمية للتنمية
والاستثمار ش.م.ع.م.

مستند العرض

فقط لمساهمي بنك العز الإسلامي

يحتوي هذا المستند على معلومات تتعلق بعرض الإستحواذ المقدم من قبل بنك عُمان العربي ش.م.ع.م، بالتنسيق مع حساب عمدة أسسته الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي ش.م.ع.م من أجل الاستحواذ على كامل رأسمال الأسهم المصدرة لبنك العز الإسلامي ش م ع ع (بنسبة 100٪ من أسهم بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع) وذلك طبقًا للوائح الاستحواذ والسيطرة قرار الهيئة العامة لسوق المال الصادرة رقم (خ/2019/2) (اللوائح)

عرض استحواذ

فيما يتعلق بالاستحواذ المقترح من قبل بنك عمان العربي ش.م.ع.م على إجمالي رأس المال المصدرة لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.

1,000,000,000 سهم مُصدر ومدفوع من بنك العز الإسلامي
ش.م.ع.م.ع

الاستحواذ على

حصص سهمية وحصص نقدية ، وفقًا لشروط مستند العرض
هذا

المقابل

تاريخ فتح العرض 24 يونيو 2020

تاريخ إغلاق العرض 28 يونيو 2020

المستشار القانوني



المستشار



المعرض عليه



مقدم العرض



تم إعداد مستند العرض المائل وفقًا للإرشادات المعمول بها التي نصت عليها هيئة سوق المال. هذه نسخة عربية والتي اعتمدها هيئة سوق المال بالخطاب رقم ه س م / 690 / 2020 كما في 22 يونيو 2020. لا يجوز تفسير موافقة الهيئة على مستند العرض على أنها إشارة إلى أن الهيئة توصي بهذا العرض. وفي حال وجود أي تعارض بين النسختين الإنجليزية والعربية من مستند العرض، يُؤخذ بالنسخة العربية. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن دقة وكفاية البيانات والمعلومات الواردة في وثيقة العرض المائلة ولا تتحمل أي مسؤولية عن أي ضرر أو خسارة ناتجة عن الاعتماد على أي جزء منها أو استخدامه من قبل أي شخص.

2.....	إشعار هام لمساهمي بنك العز الإسلامي	-1
3.....	البيانات المستقبلية	-2
4.....	عرض البيانات المالية والقطاعية وبيانات السوق.....	-3
5.....	نقاط إضافية يجب ملاحظتها.....	-4
6.....	التعاريف والاختصارات	-5
12.....	الجدول الزمني الإستراتيجي للعرض والتنفيذ.....	-6
14.....	ملخص العرض.....	-7
22.....	عرض الأطراف ذات الصلة و أرقام التواصل.....	-8
24.....	دراسات قام بها بنك عمان العربي وبنك العز الإسلامي	-9
25.....	نظرة عامة على بنك العز الإسلامي.....	-10
28.....	تفاصيل أسهم بنك عمان العربي.....	-11
31.....	الموافقات المتعلقة بمستند العرض.....	-12
35.....	نظرة عامة على الاقتصاد العُماني.....	-13
39.....	نظرة عامة على القطاع المصرفي.....	-14
44.....	نبذة ووصف لبنك عُمان العربي.....	-15
58.....	حوكمة الشركات، مجلس إدارة بنك عُمان العربي وإدارة بنك عُمان العربي.....	-16
73.....	توزيعات الأرباح.....	-17
75.....	المعلومات المالية المختارة.....	-18
84.....	معاملة الأطراف ذات العلاقة.....	-19
87.....	عوامل المخاطر.....	-20
93.....	قبول العرض - الشروط والأحكام والإجراءات.....	-21
96.....	التفويض بإصدار العرض.....	-22

يتضمن مستند العرض هذا على جميع المعلومات والبيانات الجوهرية التي يعتبرها بنك عُمان العربي مناسبة، وإلى حد علم بنك عُمان العربي، لا يحتوي هذا المستند على أي معلومات مضللة أو تم التغاضي عن أي معلومات جوهرية قد يكون لها تأثير إيجابي أو سلبي على القرار الذي سيتخذه مساهمو بنك العز الإسلامي حول قبول العرض أو رفضه.

إن مدراء بنك عمان العربي مسؤولون بشكل جماعي ومختلف عن سلامة وكفاية المعلومات الواردة في هذا المستند ، ويؤكدون أنه وفقاً لمعرفتهم ، فقد تم بذل العناية الواجبة المناسبة في إعداد مستند العرض هذا ، كما يؤكدون أيضاً أنه لم يتم حذف أي معلومات جوهرية ، سيؤدي حذفها إلى حدوث تضليل في مستند العرض هذا.

يجب على جميع المساهمين في بنك العز الإسلامي فحص ومراجعة مستند العرض هذا بعناية من أجل تحديد ما إذا كانوا يرغبون في قبول العرض، من خلال مراعاة جميع المعلومات الواردة في مستند العرض الماثلة في سياقه الصحيح. كذلك يجب على مساهمي بنك العز الإسلامي ألا ينظروا إلى مستند العرض هذا كتوصية من قبل بنك عمان العربي، أو مديري بنك عمان العربي، أو المستشار أو المستشار القانوني لقبول العرض. يتحمل كل مساهم في بنك العز الإسلامي المسؤولية الخاصة به في الحصول على مشورة مهنية مستقلة حول قبول العرض وينبغي إجراء تقييم مستقل مناسب للمعلومات والافتراضات الواردة في هذا المستند.

لم يصح لأي شخص بالإدلاء بأي بيانات أو تقديم معلومات تتعلق ببنك عمان العربي أو العرض بخلاف الأشخاص المذكورين في مستند العرض المائل للقيام بذلك. عندما يدلي أي شخص بأي بيان أو يقدم معلومات، يجب ألا يتم التعامل معه على أنه مفوض من قبل بنك عُمان العربي أو مديري بنك عُمان العربي أو مستشار العرض أو المستشار القانوني، ويجب عدم الاعتماد على أي بيان مماثل من قبل أي شخص.

يتم إعداد البيانات الواردة في مستند العرض المائل كما في تاريخ المستند ما لم يتم تحديد وقت آخر فيما يتعلق به ويجب عدم تفسير نشر مستند العرض المائل (أو أي إجراء يتم اتخاذه وفقاً له) على أنه يؤدي إلى أي دلالة على عدم وجود أي تغيير في حقائق أو شؤون بنك عمان العربي منذ ذلك التاريخ. لا يوجد أي نص في مستند العرض المائل يُقصد به، أو يُعتبر، توقعًا أو تنبؤًا أو تقديرًا للأداء المالي الحالي أو المستقبلي لبنك عُمان العربي.

يحتوي مستند العرض المائل على بيانات تشكل بيانات تتعلق بالأنوايا والأفعال والأحداث المستقبلية. تُصنف هذه البيانات بشكل عام على أنها بيانات تطلعيه وتنطوي على مخاطر معروفة وغير معروفة، و عدم اليقين وعوامل مهمة أخرى يمكن أن تسبب اختلافاً جوهرياً في تلك الأفعال والأحداث والظروف المستقبلية عن الطريقة التي يتم تصويرها ضمنياً في مستند العرض هذا. يُقصد باستخدام أي من كلمات "الغرض" و"توقع" و"متابعة" و"تقدير" و"هدف" و"خطة" و"جدول زمني" و"بنوي" و"يتوقع" و"قد" و"سوف" و"مشروع" و"اقتراح" و"ينبغي" و"يعتقد" و"سيستمر" و"سيتابع" وغيرها من العبارات المماثلة والتي تهدف الى تحديد البيانات المستقبلية. إن هذه البيانات المستقبلية ليست حقائق تاريخية ولكنها تعكس التوقعات الحالية بشأن النتائج أو الأحداث المستقبلية وتستند إلى تقديرات وعوامل وافتراضات مختلفة. يرى بنك عُمان العربي أن التوقعات الواردة في هذه البيانات المستقبلية معقولة، ولكن لا يمكن التأكد من صحة هذه التوقعات. علاوة على ذلك، تتضمن البيانات المستقبلية مخاطر وعدم يقين وتمثل فقط الوضع في تاريخ إصدارها ولا يجب الاعتماد عليها للتعبير عن تقديرات بنك عُمان العربي اعتباراً من أي تاريخ لاحق.

ينبه بنك عُمان العربي مساهمي بنك العز الإسلامي من أن ثمة عدة عوامل مهمة قد تتسبب في اختلاف النتائج أو النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك الواردة في أي بيانات مستقبلية. وتشمل هذه العوامل، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- مستوى الطلب على منتجات وخدمات بنك عُمان العربي؛
- البيئة التنافسية والزيادة المحتملة في عدد المنافسين؛
- التطورات التنظيمية والقانونية والمالية؛
- تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم أو غيرها من المعدلات والأسعار الأخرى؛
- عدم القدرة على تقدير الأداء المستقبلي؛
- أداء الاقتصاد العماني واقتصاديات الدول الأخرى التي يتواجد فيها عملاء بنك عمان العربي؛
- عدم قدرة بنك عمان العربي على تنفيذ إستراتيجيته وخطط النمو والتوسع الخاصة به بنجاح؛ و
- العوامل الأخرى الموصوفة تحت الفصل المعنون "عوامل المخاطرة والتخفيف" في مستند العرض المائل.

لا يستطيع بنك عُمان العربي تقديم أي ضمانات تفيد بأن البيانات المستقبلية ستتحقق. ولا يتحمل بنك عُمان العربي ومجلس إدارته والمستشار والمستشار القانوني وأي من الشركات التابعة لكل منهم مسؤولية أي نية أو التزام بتحديث أو مراجعة أي بيانات مستقبلية، سواء كنتيجة لوجود معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية أو خلاف ذلك ما لم يقتض القانون المعمول به خلاف ذلك.

ولمعرفة توصيف للعوامل الجوهرية التي يمكن أن تتسبب في اختلاف النتائج الفعلية لبنك عمان العربي اختلافاً جوهرياً عن البيانات المستقبلية الواردة في مستند العرض المائل، الرجاء الإطلاع على الفصل المعنون بـ "عوامل المخاطرة والتخفيف" من مستند العرض المائل. لا تمثل عوامل المخاطرة الموضحة في مستند العرض المائل بالضرورة جميع العوامل المهمة التي يمكن أن تتسبب في اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك الواردة في البيانات المستقبلية.

3- عرض البيانات المالية والقطاعية وبيانات السوق

البيانات المالية: لم يتم المستشار بالتحقق بشكل مستقل من أي من البيانات المالية / البيانات الأخرى التي أعدها أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي. يُرجى الاطلاع على الفصل المعنون "عوامل المخاطرة" في مستند العرض المائل.

تبدأ السنة المالية لبنك عمان العربي في 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر.

أي اختلاف في مستند العرض المائل بين إجمالي المبالغ ذات الصلة المدرجة ومجموعها يرجع إلى عملية التقريب.

عملة مستند العرض: جميع الإشارات إلى كلمة "ريال" تعني الريال العماني، وهو العملة الرسمية لسلطنة عمان. الريال العماني مرتبط بالدولار الأمريكي وسعر الصرف المرتبط هو 1 ريال عماني = 2.6008 دولار أمريكي. يتكون الريال العماني من 1000 بيعة.

ملخص أو مقتطفات من الوثائق: لا يجب الاعتماد على أي ملخصات أو مقتطفات من الوثائق الواردة في مستند العرض على أنها بيانات شاملة فيما يتعلق بهذه المستندات.

بيانات القطاع والسوق: تم الحصول على بيانات القطاع والسوق الواردة في مستند العرض المائل من جهات خارجية أو من مصادر عامة مثل مواقع الويب والمنشورات. لم يتحقق أي من بنك عُمان العربي أو مديري بنك عُمان العربي أو المستشار أو المستشار القانوني بشكل مستقل من أي بيانات مأخوذة من مصادر تابعة لجهات خارجية مشار إليها في مستند العرض هذا أو لم يتأكدوا من الافتراضات الأساسية التي تعتمد عليها هذه المصادر. بالإضافة إلى ذلك، لم يتم المستشار أو المستشار القانوني بالتحقق بشكل مستقل من أي من بيانات القطاع أو المصادر الأخرى المشار إليها في هذا المستند. وعليه، فإن دقة واكتمال بيانات القطاع والسوق ليست مضمونة ولا يمكن ضمان موثوقيتها. يعتمد مدى أهمية بيانات القطاع والسوق المستخدمة في مستند العرض هذا على معرفة القارئ وإدراكه للمنهجيات المستخدمة في تجميع هذه البيانات.

نطاق المعلومات: يتم توفير المعلومات الواردة في مستند العرض المائل بما يتوافق مع أحكام القانون المعمول به وتهدف إلى تزويد مساهمي بنك العز الإسلامي بمعلومات تتعلق بالعرض. إلا أن مستند العرض المائل لا يحتوي بالضرورة على جميع المعلومات التي قد يعتبرها المساهم في بنك العز الإسلامي جوهرية. لا يجوز تفسير محتوى مستند العرض هذا على أنه مشورة قانونية أو تجارية أو ضريبية. يجب على كل مساهم في بنك العز الإسلامي استشارة محاميه أو مستشاره المالي أو مستشاره الضريبي للحصول على مشورة قانونية أو مالية أو ضريبية فيما يتعلق بقبول العرض.

العناية الواجبة: قبل اتخاذ أي قرار بشأن قبول العرض، يجب على المساهمين في بنك العز الإسلامي قراءة مستند العرض بالكامل. وعند اتخاذ القرار، يجب على مساهمي بنك العز الإسلامي الاعتماد على فحصهم الخاص لشروط مستند العرض المائل والمخاطر التي ينطوي عليها قبول العرض.

مخاطر الأسهم: تحمل جميع الاستثمارات في الأسهم مخاطر سوق بدرجات متفاوتة. يمكن أن تنخفض قيمة أي سهم وترتفع اعتمادًا على ظروف السوق. يجب على المساهمين في بنك العز الإسلامي قراءة الفصل المتعلق بـ "عوامل المخاطرة" في مستند العرض المائل.

القيود على توزيع مستند العرض المائل: يقتصر توزيع مستند العرض المائل على مساهمي بنك العز الإسلامي. يطلب بنك عُمان العربي ومديرو بنك عُمان العربي والمستشار والمستشار القانوني من الأشخاص الذين لديهم مستند العرض المائل، التعرف على جميع هذه القيود المنصوص عليها في مستند العرض المائل والالتزام بها. لا يقبل أي من بنك عُمان العربي أو مديري بنك عُمان العربي أو المستشار أو المستشار القانوني تحمل أي مسؤولية قانونية عن أي انتهاك لأي قيود مماثلة على العرض من قبل أي شخص، سواء كان أو لم يكن مساهمًا في بنك العز الإسلامي.

قيود على استخدام المعلومات الواردة في مستند العرض المائل: لا يجوز نشر المعلومات الواردة في مستند العرض المائل أو نسخها أو تصويرها أو إفشاؤها كليًا أو جزئيًا أو استخدامها لأي غرض بخلاف ما يتعلق بالعرض، دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من بنك عُمان العربي والمستشار.

إخلاء المسؤولية عن الضمانات الضمنية: باستثناء ما هو مطلوب بموجب القانون المعمول به، لا يُقدم أي إقرار أو ضمان، صريحًا أو ضمنيًا، من قبل بنك عُمان العربي أو المستشار أو المستشار القانوني أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين أو المحاسبين أو المحامين أو الموظفين أو أي شخص آخر فيما يتعلق باكتمال محتويات مستند العرض المائل؛ أو الإسقاطات المدرجة في العرض أو أي مستند أو معلومات أخرى مقدمة في أي وقت فيما يتعلق بالعرض؛ أو أن أي مستند من هذا القبيل لم يتغير بعد إصداره.

إن نموذج الموافقة الذي سيستخدمه المساهمون في بنك العز الإسلامي والذي يهدف إلى تقديم قبولهم للعرض إما لاختيار المقابل السهبي أو المقابل النقدي وفقاً لشروط مستند العرض. سيتم إرسال هذه النماذج إلى كل مساهم في بنك العز الإسلامي عبر البريد الإلكتروني	نموذج الموافقة
يُعقد اجتماع الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة وفقاً للمادة 172 من قانون الشركات التجارية.	الجمعية العامة السنوية
بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.	بنك العز الإسلامي أو المعروف عليه
يُفسر مصطلح "مجلس إدارة بنك العز الإسلامي و"أعضاء مجلس إدارة بنك العز الإسلامي" وفقاً لذلك.	مجلس بنك العز الإسلامي
تحويل بنك العز الإسلامي من شركة مساهمة عامة إلى شركة مساهمة مغلقة وإلغاء إدراج أسهمها من سوق مسقط للأوراق المالية، وفقاً للقانون المعمول به.	إلغاء إدراج بنك العز الإسلامي
بنك العز الإسلامي، في شكله كشركة مساهمة مغلقة بعد إلغاء إدراج بنك العز الإسلامي.	بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م
بنك العز الإسلامي، في شكله كشركة مساهمة عامة قبل إلغاء إدراج بنك العز الإسلامي.	بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع
المساهمون في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.	مساهمو بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع
نافذة اليسر المصرفية الإسلامية الخاصة ببنك عُمان العربي.	اليسر
اتفاقية البيع والشراء التي سيتم إبرامها بين البنوك فيما يتعلق بتحويل بنك عُمان العربي للموجودات والمطلوبات الخاصة باليسر إلى بنك العز الإسلامي، والتي يجب أن تبرمها البنوك، ويتم إنجازها في وقت واحد، بعد إلغاء إدراج بنك العز الإسلامي مباشرة.	اتفاقية البيع والشراء لنافذة اليسر
القوانين واللوائح المعمول بها في سلطنة عُمان والسارية في تاريخ مستند العرض المائل.	القانون المعمول به
البنك العربي ش.م.ع	البنك العربي
أجهزة الصراف الآلي.	أجهزة الصراف الآلي
جزء من الألف من الريال العماني (1000 بيسة = 1 ريال عماني).	بيسة
القانون المصرفي (الصادر بالمرسوم السلطاني 114/2000 (بصيغته المعدلة)).	القانون المصرفي
بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي (أو كل منهما، حسبما يتطلب السياق).	البنوك

السندات	بقیمة 30 مليون ريال عماني وسندات دائمة من المستوى الأول بقيمة 42.55 مليون ريال عماني صادرة عن بنك عُمان العربي في ديسمبر 2016 وأكتوبر 2018 على التوالي.
يوم عمل	أي يوم، بخلاف أيام الجمعة أو السبت أو أيام العطلات الأخرى المعلنة للقطاع المصرفي في السلطنة، تكون فيه البنوك في السلطنة مفتوحة بشكل عام للتعامل في الأعمال العادية.
معدل نمو سنوي مركب	معدل نمو سنوي مركب
نسبة كفاية رأس المال	نسبة كفاية رأس المال
متطلبات الحصول على الخيار النقدي	المتطلبات التالية للمساهم في بنك العز الإسلامي الذي يختار خيار النقد مقابل الأسهم: <ul style="list-style-type: none"> • أن يكون مساهمًا في بنك العز الإسلامي المتوافق مع أحكام الشريعة (كما هو موضح في نموذج الموافقة)؛ أو • أن يكون أحد مساهمي بنك العز الإسلامي ش.م.ع. المتوافقين مع أحكام الشريعة الإسلامية شريطة أن لا تخضع أسهمه في بنك العز الإسلامي ش.م.ع. لأي رهن. مع مراعاة أن يكون الحد الأقصى لعدد المساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يرغبون بالتبادل المقابل النقدي لا تتجاوز نسبتهم 24.99٪ من إجمالي رأس المال المصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.
المقابل النقدي	المقابل النقدي الذي يتعين على حساب العهده دفعه لمساهمي بنك العز الإسلامي الحاليين الراغبين في التخارج، والذي تم احتسابه على أساس صافي قيمة الأصول لعدد الأسهم في بنك عُمان العربي ش.م.ع.م، والذي يكون من حق المساهم الحالي في بنك العز الإسلامي إستلامه وفقًا لشروط هذا العرض إذا كان هذا المساهم من المساهمين الراغبين في التخارج من بنك العز الإسلامي. وعليه، فإن المقابل النقدي يعادل 0.0688 ريال عماني لكل سهم يملكه المساهم الحالي في بنك العز الإسلامي كما في 31 مارس 2020.
هيئة سوق المال	الهيئة العامة لسوق المال بالسلطنة.
قانون سوق المال	قانون سوق المال العماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم 98/80 وتعديلاته.
البنك المركزي	البنك المركزي العماني
قانون الشركات	قانون الشركات التجارية العماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم 2019/18.
أجهزة الإيداع	أجهزة الإيداع النقدي.
الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي لبنك عُمان العربي.

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس إدارة بنك عُمان العربي.

السلطة المختصة

هيئة سوق المال والبنك المركزي العماني ووزارة التجارة والصناعة وأي شخص آخر أو جهة تنظيمية ذات صلة لها سلطة قضائية على أي من البنوك، أو الاستحواذ، أو لديها اختصاص فيما يتعلق بأي خطوة تنفيذ يتم اتخاذها وفقاً لشروط مستند العرض المائل.

الاستحواذ الإجباري

الاستحواذ على النسبة المتبقية البالغة 10٪ أو أقل من الأسهم في بنك العز الإسلامي من مساهمي بنك العز الإسلامي الذين لم يقبلوا العرض بموجب إلتزامات مقدم العرض المنصوص عليها في المواد من 62 حتى 65 من لوائح الاستحواذ.

المقابل السهمي

تم اصدار أسهم جديدة مُصدرة/ صادرة عن بنك عُمان العربي ش م ع م إلى المساهمين الراغبين في الاستمرار في بنك العز الإسلامي، محسوبة على أساس نسبة مبادلة الأسهم النهائية.

مبادلة أسهم حساب العهدة

وافق البنك المركزي العماني على ان تكون نسبة 49٪ حصة مساهمة البنك العربي في بنك عُمان العربي

العملية التي يتم بموجبها استبدال الأسهم في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع، التي سيحتفظ بها حساب العهدة بعد الاستحواذ (سيصدرها بنك عُمان العربي بشروط تعكس نسبة تبادل الأسهم النهائية).

مساهمو بنك العز الإسلامي
المستثمرون

مساهمو بنك العز الإسلامي الذين:

أ. (1) يقبلون العرض ويختارون الحصول على أسهم في المقابل.

(2) أو يقبلون العرض ويختارون تلقي المقابل النقدي (ولكن لا يستوفون متطلبات الموافقة النقدية)

ب. او الذين لا يقبلون بالعرض ويعتبروا قد قبلوا العرض وفقاً لأحكام "الاستحواذ الإجباري" الواردة في المواد من 62 حتى 65 من لائحة الاستحواذ والسيطرة.

الجمعية العامة غير العادية

يُعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة وفقاً للمادة 176 من قانون الشركات التجارية.

الأسهم المرهونة

أسهم بنك العز الإسلامي التي تعهد بها مساهمي بنك العز مع أي مؤسسة مالية أو تم حجزها بسبب تقييد أو أمر محكمة أو من قبل أي سلطة ذات صلة.

التخارج لمساهمي بنك العز
الاسلامي

المساهمون في بنك العز الاسلامي الذين يختارون قبول العرض مقابل المقابل النقدي [الذين يستوفون شروط قبول النقد شريطة أن يكون الحد الأقصى لعدد المساهمين في بنك العز الاسلامي المؤهلين لتلقي المقابل النقدي هم المساهمون الذين يمثلون ما مجموعه 24.99 في المائة من مجموع رأس المال المصدر لبنك العز الاسلامي.

آلات تعمل بكامل وظائفها	آلات تعمل بشكل كامل
نسبة مبادلة الأسهم النهائية تعني نسبة مبادلة الأسهم النهائية التي تم تحديدها بناءً على صافي الأصول لبنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي كما في 31 مارس 2020 ومراجعتها من قبل المدققين الخارجيين ("كيه بي إم جي لكلٍ من بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي")، لتكون 80.64:19.36 وبالتالي يحق لكل مساهم حالي في بنك العز الإسلامي عند المبادلة الحصول على 0.323 سهم في بنك عُمان العربي ش.م.ع.م مقابل كل سهم يملكه في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.	أساس نسبة مبادلة الأسهم النهائية ("FSSR")
فترة اثني عشر شهرًا تبدأ في 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من تلك السنة بالذات.	السنة المالية
مجلس التعاون الخليجي الذي يتكون من عُمان والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وقطر والبحرين والكويت.	مجلس التعاون الخليجي
النتاج المحلي الإجمالي	النتاج المحلي الإجمالي
حكومة سلطنة عُمان.	الحكومة
المعايير الدولية للتقارير المالية	معايير التقارير المالية
صندوق النقد الدولي	صندوق النقد
شركة دنتون وشركاه - فرع عمان.	المستشار القانوني
شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م	شركة مسقط للمقاصة والإيداع
منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
وزارة التجارة والصناعة العمانية.	الوزارة
سوق مسقط للأوراق المالية والذي تأسس بموجب المرسوم السلطاني رقم 88/53 كبورصة عُمان.	سوق مسقط للأوراق المالية
المركز الوطني للإحصاء والمعلومات بسلطنة عمان.	المركز الوطني للإحصاء والمعلومات
يتم احتسابه كإجمالي الأصول مطروحًا منه الالتزامات.	صافي قيمة الأصول
القروض المتعثرة سدادها	القروض المتعثرة
يُفسر مصطلح مجلس إدارة بنك عُمان العربي و"أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي" تبعاً لذلك.	مجلس إدارة بنك عُمان العربي
بنك عمان العربي ش.م.ع.م، وهو عبارة عن شركة مساهمة مغلقة مسجلة في عُمان ومقرها مسجل في ص.ب. 2010، الرمز البريدي 112 روي، عمان.	بنك عُمان العربي أو مقدم العرض
تحويل بنك عُمان العربي فيما يتعلق بوضعه من شركة مساهمة مغلقة إلى شركة مساهمة عامة وإدراج أسهمها في سوق مسقط للأوراق المالية للتداول العام، بشرط الحصول على موافقة هيئة سوق المال.	إدراج بنك عُمان العربي

الإدارة العليا لبنك عُمان العربي كما هو محدد في الفصل 16 - حوكمة الشركات من مستند العرض المائل.	إدارة بنك عُمان العربي
العرض المقدم من بنك عُمان العربي ش.م.ع.م وحساب العهدة إلى مساهمي بنك العز الإسلامي وفقاً لشروط مستند العرض المائل.	العرض
تاريخ إغلاق العرض المُوضح في الفصل المعنون "قبول العرض - الشروط والأحكام والإجراءات" من مستند العرض المائل.	تاريخ إغلاق العرض
تاريخ مستند العرض المائل	تاريخ العرض
تحتوي هذه الوثيقة على العرض ونموذج الموافقة.	مستند العرض
شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.م	المستشار
تاريخ فتح العرض المُوضح في الفصل المعنون "قبول العرض - الشروط والأحكام والإجراءات" من مستند العرض المائل.	تاريخ فتح العرض
الفترة ما بين تاريخ فتح العرض وتاريخ إغلاق العرض شاملاً كلا اليومين اللذين يمكن خلالهما للمساهم في بنك العز الإسلامي تقديم نموذج الموافقة.	فترة العرض
سلطنة عُمان.	عُمان
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش م ع ع.	الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار
الريال العماني، وهو العملة الرسمية لسلطنة عُمان	ريال عماني
23 يونيو 2020	تاريخ التسجيل
شركة مساهمة عمانية مقفلة.	ش م ع م
شركة مساهمة عمانية عامة.	ش.م.ع.ع
الشركات الصغيرة والمتوسطة.	الشركات الصغيرة والمتوسطة
هيئة الرقابة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية
الاستحواذ على الأسهم في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع من قبل بنك عُمان العربي وحساب العهدة، وفقاً لشروط هذا العرض.	الاستحواذ

الانتهاء من الاستحواذ الذي سيحدث في تاريخ إصدار أسهم المبادلة إلى مساهمي بنك العز الإسلامي المستثمرين، ويتم دفع المقابل النقدي للمساهمين الحاليين في بنك العز الإسلامي بعد انتهاء فترة العرض وتنفيذ الاستحواذ الإجباري.

إتمام الاستحواذ

التاريخ الذي تكتمل فيه عملية الاستحواذ.

تاريخ إتمام الاستحواذ

لائحة الاستحواذ والسيطرة العمانية الصادرة برقم (خ/2019/2) (اللوائح)

لوائح الاستحواذ

بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي.

البنوك

حساب العهدة حساب أنشأته الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي مع أوبار كابيتال كأمين.

حساب العهدة:

دولة الإمارات العربية المتحدة.

دولة الإمارات

دولار أمريكي.

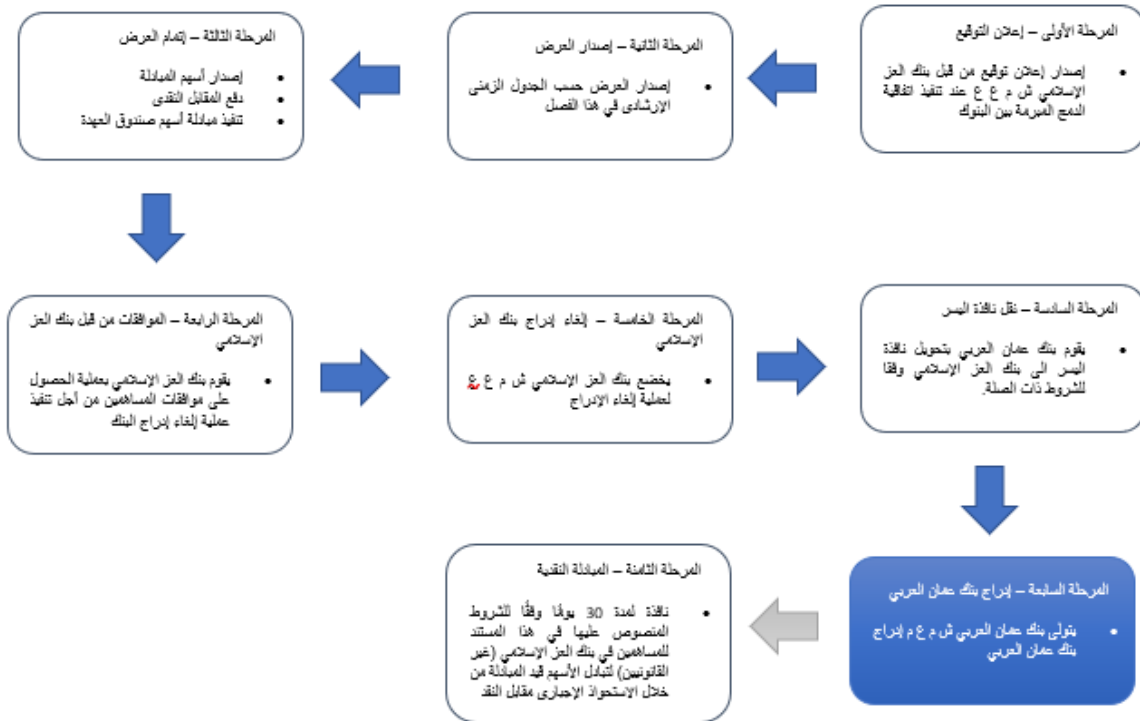
دولار

6-1 الجدول الزمني الإرشادي

الرقم	الوصف	التاريخ
1	تاريخ إعلان العرض	17 يونيو 2020
2	إرسال مستند العرض إلى مجلس إدارة بنك العز الإسلامي والمساهمين	24 يونيو 2020
3	بداية فترة العرض	24 يونيو 2020
4	بناء على ، ورهنا بتلقي بنك عمان العربي نماذج الموافقة من مساهمي بنك العز الإسلامي الذين يمتلكون 90 % على الأقل من الأسهم في بنك العز الإسلامي ، سيقوم بنك عمان العربي بإخطار الهيئة العامة لسوق المال وسوق مسقط للأوراق المالية عن ذلك وإصدار إعلان بهذا الخصوص	24 يونيو 2020
5	انتهاء فترة العرض	28 يونيو 2020
6	يقوم بنك عمان العربي بإصدار أسهم المبادلة ويلتزم حساب العهدة (الائتمان) بدفع المقابل النقدي	30 يونيو 2020
7	بنك عُمان العربي يستحوذ على الأسهم المتبقية - الاستحواذ الإجباري	30 يونيو 2020
8	تنفيذ عملية مبادلة أسهم حساب العهدة (الائتمان)	30 يونيو 2020
9	إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الإسلامي	6 يوليو 2020
10	بدء الدخول في اتفاقية تحويل نافذة اليسر	6 يوليو 2020
11	ادراج بنك عمان العربي كشركة مساهمة عامه	6 يوليو 2020
12	آخر موعد للمساهمين المؤهلين في بنك العز الإسلامي للاستحواذ الإجباري من أجل إبلاغ المستشار كتابةً بحثاً عن ما يعادله نقداً	28 يوليو 2020

ملاحظة: يُعد الجدول الزمني الموضح أعلاه جدول إرشادي فقط وقد يكون عرضة للتغيير، بعد إجراء المراجعة والتعديلات والموافقات اللازمة من قبل الجهات المختصة إضافة إلى عدم اعتراض الدائنين لبنك العز الإسلامي خلال إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الإسلامي (وفقاً لقانون الشركات التجارية).

6-2 تنفيذ العرض ذي الصلة



7-1 تفاصيل العرض

مقدم العرض	بنك عُمان العربي ش.م.ع.م، وهو عبارة عن شركة مساهمة مغلقة مسجلة في السلطنة على العنوان التالي ص.ب. 2010، الرمز البريدي 112 روي، عمان.
الشخص الذي يعمل بالتنسيق مع مقدم العرض	حساب العهدة ("حساب عهدة") تم إنشائه من قبل الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ("أومنفست") والبنك العربي ش م م بصفتها المالك المستفيدين، وتم تعيين أوبار كايبتال ش.م.ع.م ("أوبار كايبتال") كأمين على حساب العهدة.
حساب العهدة	تم تأسيس حساب العهدة من قبل الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي ("مساهمو بنك عُمان العربي") كمالك مستفيدين، بنسبة ملكية 51% و49% على التوالي. تم تعيين شركة أوبار كايبتال كأمين على حساب العهدة بموجب اتفاقية عهدة مبرمة بين مساهمي بنك عُمان العربي وأوبار كايبتال.
الجهة المستهدفة / المعروض عليه	بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع، وهو عبارة عن شركة مساهمة عامة مدرجة تأسست في السلطنة على العنوان التالي في ص.ب. 753 منطقة العي التجاري / البنك المركزي، الرمز البريدي 112، عُمان.
العرض	العرض المقدم من بنك عُمان العربي وحساب العهدة للاستحواذ على كامل رأس المال المصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع والبالغ (1.000.000.000 سهم مدفوع القيمة بالكامل في تاريخ التسجيل). ما لم يقم بنك عُمان العربي وحساب العهدة باختيار خلاف ذلك، فإن إتمام عملية الاستحواذ تخضع الى ما يلي:
	1. قبول مساهمين بنك العز الإسلامي الذين يملكون نسبة 90% على الأقل من الأسهم
	2. قبول جميع المساهمين في بنك العز الإسلامي المدرجين في مستند العرض المائل وفقاً للإلتزامات الخاصة بهم الصادرة إلى بنك عمان العربي .
تواريخ العرض	بداية العرض: 24 يونيو 2020 نهاية العرض: 28 يونيو 2020
تاريخ التسجيل (لغرض العرض)	23 يونيو 2020
إخطار العرض	تم نشر إخطار العرض من قبل بنك عمان العربي من خلال الإفصاح الذي قامت به الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ 17 يونيو 2020 تتوفر نسخة من الإشعار على الموقع الإلكتروني لبنك عُمان العربي.
فترة إيقاف التداول بعد تاريخ التسجيل	أهداف العرض المقدم من قبل مقدم العرض وحساب العهدة على الأهداف التالية:
أهداف العرض	(i) أن يصبح بنك العز الإسلامي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك عُمان العربي

- (ii) إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع من سوق مسقط للأوراق المالية وتعديل وضعه ليصبح شركة مساهمة مقفلة.
- (iii) تحويل النافذة المصرفية الإسلامية "اليسر" لدى بنك عُمان العربي ، إلى بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م
- (iv) إدراج أسهم بنك عُمان العربي في سوق مسقط للأوراق المالية باعتباره شركة مساهمة عامة (مشروطاً بالحصول على الموافقات من الجهات التنظيمية كالهيئة العامة لسوق المال/سوق مسقط للأوراق المالية/البنك المركزي العُماني)

تفاصيل العرض - الخيارات
والإعتبارات

يمكن لمساهمي بنك العز الإسلامي المؤهلين، الذين يختارون قبول هذا العرض، ممارسة خيار استلام أسهم المبادلة المتفق عليها (التي سيتم إصدارها من قبل بنك عمان العربي وفقاً لنسبة مبادلة الأسهم النهائية) أو خيار تلقي المقابل النقدي بالنسبة لمساهمي بنك العز الإسلامي الذين يستوفون متطلبات قبول الخيار النقدي ، بشرط أن يكون الحد الأقصى لعدد مساهمي بنك العز الإسلامي الراغبين بالخيار النقدي لا يتجاوزو نسبة 24.99٪ من إجمالي رأس المال المصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.

وفقاً لشروط هذا العرض، يجوز للمساهم في بنك العز الإسلامي الحصول على أسهم المبادلة بالكامل أو المقابل النقدي بالكامل؛ حيث لن يسمح للمساهم بالخيار بالحصول على جزء من الأسهم المملوكة له كاسهم مبادلة والجزء الآخر نقدياً.

أساس نسبة مبادلة الأسهم
النهائية ("FSSR")

نسبة مبادلة الأسهم النهائية تعني نسبة مبادلة الأسهم النهائية التي تم تحديدها بناءً على صافي الأصول لبنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي كما في 31 مارس 2020 ومراجعتها من قبل المدققين الخارجيين ("كيه بي إم جي لكل من بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي")، لتكون 80.64:19.36 وبالتالي يحق لكل مساهم حالي في بنك العز الإسلامي عند المبادلة الحصول على 0.323 سهم في بنك عُمان العربي ش.م.ع.م مقابل كل سهم يملكه في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.

كما في 31 مارس 2020		التفاصيل
صافي قيمة الأصول (بالآلاف الريال العُماني)	نسبة المبادلة (%) من عُمر السهم	
286,919	80.64%	بنك عُمان العربي
68,886	19.36%	بنك العز الإسلامي
355,805	100.00%	الإجمالي

0.070 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2019
0.069 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 مارس 2020

صافي قيمة الأصول لسهم بنك
العز الإسلامي

سعر التداول الحالي في السوق لأسهم بنك العز الإسلامي في سوق مسقط للأوراق المالية كما في 15 يونيو 2020 يبلغ 0.058 ريال عماني للسهم الواحد.

القيمة السوقية لسهم بنك العز
الإسلامي

0.220 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 ديسمبر 2019
0.213 ريال عماني للسهم الواحد كما في 31 مارس 2020

صافي قيمة الأصول لسهم بنك
عمان العربي

كما هو منصوص عليه في لائحة الاستحواذ، بمجرد أن يتلقى العرض المقدم من مقدم العرض والحصول على موافقة حملة الأسهم في بنك العز الإسلامي بنسبة 90% أو أكثر ، ورهنًا بالحصول على الموافقات التنظيمية، يعتمز بنك عُمان العربي ممارسة أحكام "الاستحواذ الاجباري" الواردة في المواد من 62 حتى 65 من لائحة الاستحواذ والسيطرة [رهنًا بالحصول على الموافقات التنظيمية، يحق لمساهمي بنك العز الإسلامي الذين تم شراء أسهمهم بموجب أحكام الاستحواذ الإجباري " المذكورة أعلاه الحصول فقط على أسهم مبادلة].

تلقى بنك عمان العربي بالفعل تعهدات غير مشروطة وغير قابلة للإلغاء من مساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يمتلكون أكثر من 92% من أسهم بنك العز الإسلامي.(77٪ منهم اختاروا الأسهم والباقي بنسبة 15٪ اختاروا المقابل النقدي).وعليه، وبعد تاريخ إغلاق العرض، لن يتم إصدار إشعار منفصل من قبل بنك عُمان العربي إلى مساهمي بنك العز الإسلامي بشأن الاستحواذ الإجباري.

يرجى العودة الى المقابل النقدي للمساهمين المدرجين تحت أحكام "الاستحواذ الاجباري"

إتمام الاستحواذ

عند الانتهاء من شروط الاستحواذ الاجباري الذي سيحدث في تاريخ إصدار الأسهم لمساهمي بنك العز الإسلامي المستوفين لشروط الاستحواذ الاجباري ، سيتم دفع المقابل النقدي لهم بعد انتهاء فترة العرض وتنفيذ الاستحواذ الإجباري.

المقابل النقدي للمساهمين
بالاستحواذ الاجباري

سيتاح للمساهمين الحاليين لبنك العز الإسلامي، إذا رغبوا في ذلك، فرصة استبدال أسهمهم مقابل النقد (مقابل نقدي مكافئ سيحصلون عليه)، شريطة الأتي:

1. إبلاغ المستشار كتابياً وذلك في غضون 30 يومًا من تاريخ إغلاق العرض.
2. أن تكون هذه الأسهم غير مرهونة.

لن يعامل هؤلاء المساهمون، بعد ممارسة هذا الخيار ، على أنهم مساهمون مستمرين في بنك العز الإسلامي

مساهمو بنك العز الإسلامي
المستمرين

مساهمو بنك العز الإسلامي الذين:

- ت. (1) يقبلون العرض ويختارون الحصول على أسهم في المقابل.
- (2) أو يقبلون العرض ويختارون تلقي المقابل النقدي (ولكن لا يستوفون متطلبات الموافقة النقدي)
- ث. او الذين لا يقبلون بالعرض ويعتبروا قد قبلوا العرض وفقًا لأحكام "الاستحواذ الاجباري" الواردة في المواد من 62 حتى 65 من لائحة الاستحواذ.

1. فترة 30 يومًا بعد اكتمال الاستحواذ متاحة فقط للمساهمين المؤهلين (الذين يستوفون المتطلبات من مساهمي بنك العز الإسلامي لتلقي النقد ، وكذلك الذين تم الحصول على أسهمهم من خلال الاستحواذ الإجباري في مقابل أسهم المبادلة على النحو المبين هنا. من الأهمية الإشارة الى أن فترة المبادلة هذه ليست متاحة لأي شخص (أشخاص) آخرين بما في ذلك أولئك الذين يشترتون أو يستحوذون على أسهم بنك عُمان العربي بعد تاريخ الانتهاء من الاستحواذ. علاوة على ذلك ، يتمتع مساهمو بنك العز الإسلامي المؤهلون بحرية ممارسة هذا التبادل وفقًا للشروط أو الاحتفاظ بأسهم المبادلة أو بيع أسهم المبادلة في السوق ، بسعر السوق السائد بعد إدراج أسهم بنك عُمان العربي ش.م.ع. في سوق مسقط للأوراق المالية.

آلية مقايضة النقد مع الأسهم
قيد المبادلة التي يحصل عليها
مساهمو بنك العز الإسلامي من
خلال الاستحواذ الإجباري، وفي
المقابل ، الحصول على مقابل
نقدي مكافئ من حساب العهدة

2. تخضع مقايضة هذا النقد أيضاً إلى شرط الحد الأقصى لعدد المساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يحق لهم الحصول على مقابل نقدي بشكل إجمالي لا يتجاوز نسبة 24.99% من إجمالي رأس المال المصدر لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع.

3. يعتبر مبادلة أسهم بنك عمان العربي من قبل حساب العهدة مقابل النقد ضمن فترة 30 يوماً جزءاً من عرض الاستحواذ. الغرض من عرض هذه الفترة هو توفير وقت إضافي لأولئك المساهمين الأفراد في بنك العز الإسلامي، الذين تم شراء أسهمهم بشكل اجباري، لمقايضة أسهم المبادلة التي يتلقونها مقابل النقد، إذا رغبوا في ذلك. وبالتالي، فإن الأسهم التي يتلقاها حساب العهدة من مساهمي بنك العز الإسلامي من خلال هذه العملية لا ترقى إلى عملية استحواذ أخرى، على النحو المحدد في لائحة الاستحواذ.

4. يتم إجراء مبادلة أسهم بنك عُمان العربي ش.م.ع.م في إطار فترة 30 يوماً من خلال تسوية "خارج السوق" وسيتلقى المساهمون المؤهلون في بنك العز الإسلامي المقابل النقدي المكافئ من حساب العهدة، بعد خصم رسوم شركة مسقط للمقاصة والإيداع وسوق مسقط للأوراق المالية، حسب المطبق. ومن خلال تقديم نموذج طلبهم إلى المستشار، فإن مساهمو بنك العز الإسلامي يعطون شركة مسقط للمقاصة والإيداع وسوق مسقط للأوراق المالية الصلاحية بتنفيذ جميع الإجراءات التي قد تكون مطلوبة لتنفيذ التبادل عن طريق خصم أسهم بنك عُمان العربي ش.م.ع.م ذات الصلة من حساب شركة مسقط للمقاصة والإيداع الخاص بهم مقابل النقد من حساب العهدة.

ستؤدي عملية الاستحواذ إلى تكوين مؤسسة مصرفية قوية والتي تتوقع لها إدارة بنك عمان العربي أن تصبح أكثر تنافسية محلياً وإقليمياً. تهدف إدارة بنك عُمان العربي من خلال الاستحواذ إلى تعزيز قيمة المساهمين وتعزيز تطوير بنك عُمان العربي تماشياً مع الاتجاه الأوسع على مستوى القطاع والأعمال نحو الدمج لإنشاء مؤسسة مالية أكثر فعالية من حيث التكلفة ولديها وفورات حجم أفضل. كما ستساعد الزيادة المتوقعة في قاعدة العملاء وشبكة الفروع في إدارة بنك عُمان العربي لدفع المزيد من إكتشاف فرص السوق وتحديد الفرص لاستغلال المزايا المكتملة. سينتج عن عملية الاستحواذ هذا العديد من الفوائد الرئيسية، والتي من بينها:

الأساس المنطقي للعرض

1. إعادة رسملة بنك العز الإسلامي، وسوف يكون له دعم قوي من بنك عمان العربي ومساهميته الرئيسيين.
2. سيقدم البنك العربي، الذي تبلغ حصته 49% في بنك عمان العربي، دعماً استراتيجياً كبيراً لبنك عمان العربي ولا سيما لبنك العز الإسلامي في أعماله المصرفية الإسلامية.
3. تنوع عملية الاستحواذ قاعدة المساهمين لبنك عمان العربي.
4. ستنشأ مؤسسة مصرفية أقوى قادرة على لعب دور أكبر في النمو الاقتصادي في السلطنة.

من المتوقع أن تعزز عملية الاستحواذ قدرة وفاعلية بنك عُمان العربي في القطاع المصرفي الإسلامي العماني المتنامي من خلال شركة مصرفية إسلامية تابعة متخصصة. وكما في 31 ديسمبر 2019، شكلت الأصول المصرفية الإسلامية المجمعة لكل من نافذة اليسر وبنك العز الإسلامي نسبة 18.4% من إجمالي أصول السوق المصرفية الإسلامية في السلطنة (المصدر: النشرة الإحصائية الشهرية للبنك المركزي العماني

ديسمبر 2019 م). وستكون الشركة التابعة الجديدة تحت مظلة بنك عُمان العربي، وهي مؤسسة قوية وذات رأس مال جيد، وستكون في وضع جيد لتعزيز التكامل عبر جميع كيانات المجموعة للمنتجات المصرفية الإسلامية.

المستشار
أوبار كابيتال ش.م.ع.م، وهي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في عمان ومكتب مسجل في ص.ب. 1137، الرمز البريدي 111، بريد عمان المركزي، عمان.
هاتف: 968+ 24949 001
فاكس: 968+ 24949 099
البريد الإلكتروني: ubhar-corporatefinance@u-capital.net

7-2 تفاصيل أخرى

لا يملك بنك عُمان العربي وحساب العهدة أي أسهم ملكية لبنك العز الإسلامي حتى تاريخ هذا العرض. لا تمتلك الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي أي أسهم في بنك العز الإسلامي حتى تاريخ هذا العرض.

أسهم بنك العز الإسلامي التي يملكها بنك عمان العربي والأطراف العاملة

بعد أن تم الانتهاء من العناية الواجبة المالية والقانونية والمفاوضات الإضافية بين بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي، دخلت البنوك في اتفاقية دمج بتاريخ 15 يونيو 2020

اتفاقية الدمج

تم إبرام اتفاقية الدمج من قبل البنوك لتحقيق أهداف هذا العرض كما هو مذكور في مستند العرض المقدم.

تم التوقيع على اتفاقية الدمج لتوثيق شروط الاستحواذ والخطوات المطلوبة من قبل كل طرف فيما يتعلق بذلك.

الترتيبات الحالية لبنك عُمان العربي مع بنك العز الإسلامي وكبار المساهمين في بنك العز الإسلامي

توصل بنك عُمان العربي وكبار المساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يمثلون نسبة 92% من الأسهم في بنك العز الإسلامي) إلى تفاهم بشأن استجاباتهم للعرض ومتطلبات التصويت ذات الصلة. من خلال خطابات تعهد المساهمين. وبناءً على ذلك، تعهد المساهمون الرئيسيون لبنك العز الإسلامي الذين يملكون نسبة 75% من رأس المال المصدر والمدفوع لبنك العز الإسلامي اعتباراً من تاريخ التسجيل، بقبول العرض مقابل الأسهم. في حين تعهد المساهمون المؤسسون المتوافقون مع الشريعة الإسلامية الذين يشكلون نسبة 15% من رأس مال بنك العز الإسلامي بقبول العرض لقاء المقابل النقدي.

يمكن دفع المقابل النقدي فقط لحملة مساهمي بنك العز الإسلامي الحاصلين على حصة إجمالية تصل إلى 24.99% من أسهم بنك العز الإسلامي. علاوة على ذلك، فإن المقابل النقدي متاح فقط للمساهمين في بنك العز الإسلامي الذين يستوفون متطلبات موافقة المقابل النقدي.

الترتيبات والشروط الأخرى القائمة

عند الانتهاء بنجاح من العرض والاستحواذ الإيجابي، يُتوقع إكمال ما يلي ضمن الوقت المناسب:

- يتم إجراء مبادلة أسهم حساب العهدة (الائتمان)؛
- تتم عملية إلغاء إدراج / شطب أسهم بنك العز الإسلامي.

- يبدأ بنك عمان العربي في نقل نافذة اليسر (النافذة المصرفية الإسلامية) إلى بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م. مقابل إصدار أسهم في بنك العز الإسلامي؛ و
- يتم إدراج بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع.

وبعد الانتهاء من عملية الاستحواذ، سيحتفظ البنك العربي بنسبة 49.00% من رأس مال بنك عُمان العربي ، في حين ستحتفظ الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) بنسبة 31.64% وسيحتفظ المساهمون / حساب العهدة بنسبة 19.36%. والتي سوف تعتبر جزء من الأسهم المملوكة من الجمهور، ويتعهد بنك عمان العربي ش م ع ع بالمحافظة على هذه النسبة في ايدي الجمهور في جميع الاوقات. يتعهد بنك عُمان العربي ش م ع ع بالمحافظة على نسبة 25٪ المتاحة للجمهور وفق متطلبات المادة (4) من لائحة الاستحواذ. وبناءً على ذلك ، سيقوم المساهمون الرئيسيون في بنك عُمان العربي بالترتيبات اللازمة لزيادة نسبة التملك العام من 19.36 في المائة إلى 25.00 في المائة في غضون عامين. من أجل ضمان احتفاظ البنك العربي بحصة نسبتها 49 في المائة في بنك عُمان العربي بعد الاستحواذ، ستقوم الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) ببيع هذا العدد من أسهمها في بنك عمان العربي إلى البنك العربي حسب الحاجة التي قد يتطلبها البنك العربي للاحتفاظ بحصة 49 في المائة في بنك عمان العربي بعد اكتمال عملية الاستحواذ. وافق البنك المركزي العُماني احتفاظ البنك العربي بحصة نسبتها 49 في المائة في بنك عُمان العربي

الجدول الزمني المتوقع لما ورد أعلاه موضح في الفصل 6.

7-3 معلومات أخرى تتطلبها لائحة الاستحواذ

1. لا يملك بنك عمان العربي الأسهم ذات حق التصويت أو الأوراق المالية القابلة للتحويل في بنك العز الإسلامي خلال الستة أشهر السابقة لبداية فترة العرض وتنتهي مع تاريخ إعلان العرض.
2. نية مقدم العرض فيما يتعلق بالشركة المستهدفة (المعرض عليه) كما يلي:
 - سيضخ بنك عُمان العربي رأس المال المناسب في بنك العز الإسلامي حتى يتمكن بنك العز الإسلامي من تلبية متطلباته التنظيمية ودعم نمو أعماله. ستوفر القيمة الصافية لبنك عمان العربي ش.م.ع.ع قدرة إضافية لبنك العز الإسلامي لتنمية أعماله.
 - سيتم تشكيل لجنة من قبل الطرفين لضمان التكامل السلس لأعمال نافذة اليسر مع بنك العز الإسلامي واستقرار عملياته. سيكون هناك دعم نشط من قبل بنك عُمان العربي من حيث التمويل بين البنكين وخطوط الائتمان لإدارة سيولة بنك العز الإسلامي.
 - ستوفر العلاقة المصرفية الواسعة بين بنك عُمان العربي والبنك العربي مصدرًا إضافيًا للتمويل وفرصًا تجارية في شكل أعمال التحويلات المالية، والتمويل التجاري، ومعاملات في سوق المال.
 - ستؤدي إعادة هندسة الأعمال التجارية واستخدام الإطار الأمثل لتنفيذ الخطط إلى تحسين كفاءة التكاليف وتحسين الإنتاجية.

3. يعتزم بنك عُمان العربي إلغاء إدراج وشطب أسهم بنك العز الإسلامي مباشرة بعد الانتهاء الناجح للاستحواذ. سينتج عن الاستحواذ وجود 3 مساهمين فقط في بنك العز الإسلامي هم بنك عمان العربي والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي. وبناءً على ذلك ، سيتواصل بنك العز الإسلامي مع الهيئة العامة لسوق المال و سوق مسقط للأوراق المالية لشطب أسهم بنك العز الإسلامي والعمل كشركة مغلقة ش.م.ع.م. وقد تحصل بنك عُمان العربي بتاريخ 9 فبراير 2020 على موافقة البنك المركزي العماني في هذا الصدد.

4. إن غاية/هدف مقدم العرض وأساسه المنطقي للعرض بما في ذلك مبررات الأعمال طويلة الأجل للعرض المقترح – مذكورة في الفقرة 15.20

7-4 إقرارات

إن بنك عُمان العربي وشركة أوبار كابيتال (المستشار) يؤكدان على ما يلي:

- (أ) يتمتع بنك عُمان العربي بموارد مالية كافية ولن يتم إبطال العرض بسبب عدم كفاية القدرة المالية لمقدم العرض؛
- (ب) سيحصل كل مساهم في بنك العز الإسلامي الذي يرغب في قبول العرض بالكامل، إما على مقابل سهيبي أو مقابل نقدي، وفقاً للشروط الموضحة في مستند العرض؛
- (ج) باستثناء موافقة الهيئة وسوق رأس المال، فإن تسوية المقابل الذي يحق لأي مساهم بموجب العرض أن يتم تنفيذه بالكامل وفقاً لشروط العرض بغض النظر عن أي امتياز أو حق مقاصة أو مطالبة مضادة التي قد يطالب العارض بخلاف ذلك بحقه ضد حاملها؛

7-4-1 يعلن بنك عُمان العربي ما يلي:

- (أ) بخلاف ما هو موضح في مستند العرض المائل، لا توجد مفاوضات جارية بين بنك عُمان العربي أو مساهميه المسيطرين وأي شخص فيما يتعلق بأسهم بنك عُمان العربي أو بنك العز الإسلامي والأوراق المالية القابلة للتحويل؛
- (ب) بخلاف ما هو موضح في مستند العرض المائل، لا توجد اتفاقيات أو ترتيبات أو تفاهم موجود بين بنك عُمان العربي (أو أي شخص يعمل بالتنسيق مع بنك عُمان العربي) وأي من المديرين أو المديرين السابقين لبنك عمان العربي، حاملي أسهم ذات حق التصويت أو حاملي الأسهم ذات حق التصويت لبنك عمان العربي الذين لهم صلة بالعرض.
- (ج) لن تتأثر مكافأة أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي بالسيطرة.

لغرض ما ورد أعلاه، فإن "المديرين السابقين" أو "السابقين الذي يمتلكون أسهم ذات حق التصويت" هم الأشخاص خلال فترة 6 أشهر قبل بدء فترة العرض، أو مدير أو حامل أسهم التصويت، أو مثلما قد تكون الحالة.

7-4-2 معلومات أخرى:

- (أ) لا يوجد لدى بنك عمان العربي ولا بنك العز الإسلامي أي أوراق مالية قابلة للتحويل
- (ب) اعتباراً من تاريخ مستند العرض المقدم، يتم توضيح تفاصيل عدد ونسبة الاحتفاظ بأسهم ذات حق التصويت التي يمتلكها الأشخاص التالية أسماؤهم بشكل مباشر أو غير مباشر في بنك العز الإسلامي على النحو التالي:
- (أ) بنك عمان العربي: لا توجد أي أسهم

- (ب) أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي: لا يوجد أي أسهم
(ج) المساهمون الأساسيون في بنك عمان العربي: لا توجد أي أسهم
(د) حساب العهدة: لا توجد أي أسهم

- (ج) يتم، كما في تاريخ مستند العرض، ذكر تفاصيل عدد ونسبة الاحتفاظ بأسهم ذات حق التصويت التي يمتلكها، بشكل مباشر أو غير مباشر، الأشخاص التالية أسماؤهم في بنك عُمان العربي:
- (أ) لا يملك أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي أي أسهم تصويت في بنك عُمان العربي؛ ترد تفاصيل المساهمة للمساهمين النهائيين في الفصل 11 كما في مستند العرض.
- (ب) لا يحتفظ حساب العهدة (الائتمان) (الأشخاص ذو الصلة) بأي أسهم مباشرة أو غير مباشرة بأي أسهم لبنك عُمان العربي. المستفيدون من حساب العهدة هم المساهمون النهائيون في بنك عُمان العربي.
- (ج) الأشخاص الذين التزموا بقبول العرض بشكل نهائي قبل إرسال مستند العرض المقدم، لا يمتلكون أي أسهم بشكل مباشر أو غير مباشر في بنك عُمان العربي.

لم تتعامل الأطراف بموجب الفقرات "أ" و"ب" و"ج" أعلاه في الأسهم ذات حق التصويت أو الأوراق المالية القابلة للتحويل المعنية خلال الفترة التي تبدأ قبل 6 أشهر من بداية فترة العرض وتنتهي مع تاريخ مستند العرض المقدم.

- (د) تفاصيل الأشخاص الذين تعهدوا، قبل تاريخ التسجيل، بقبول العرض بصورته النهائية مع تفاصيل عن حصصهم في بنك العز الإسلامي:

الرقم	المساهمون	المساهمة في بنك العز الإسلامي
1	حساب تقاعد موظفي الخدمة المدنية	5.60%
2	حساب التقاعد لجهاز الأمن الداخلي	3.36%
3	حساب التقاعد لشرطة عمان السلطانية	3.36%
4	الرؤية لخدمات الاستثمار	3.33%
5	شؤون البلاط السلطاني	3.36%
6	تصاميم العقارية	15.00%
7	حساب تقاعد الحرس السلطاني	1.02%
8	آبار للاستثمار ش م ع (مبادلة)	20.00%
9	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	3.36%
10	الخنجي للتنمية والاستثمار و الخنجي للاستثمار القابضة	7.84%
11	رقية للتنمية والاستثمار	0.84%
12	الحرية ذ م م	10.00%
13	مصرف الطاقة الأول	15.00%
	الإجمالي	92.06%

بنك عمان العربي ش.م.ع.م جهة الاتصال: رشاد المسافر الرئيس التنفيذي ص ب 2010، 112، روي، سلطنة عمان هاتف: 24754101 البريد الإلكتروني: Rashad.Al-Musafir@oman-arabbank.com oabceo@oman-arabbank.com	مقدم العرض
حساب العهدة مع الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي ش.م.ع.م كمالك مستفيدين وشركة أوباركا بيتال كأمين جهة الاتصال: لؤي بطاينة الرئيس التنفيذي صندوق بريد 1137، الرمز البريدي 111، CPO، سلطنة عمان هاتف: +968 24 949 010 البريد الإلكتروني: l.bataineh@u-capital.net	شخص يتصرف في بالتنسيق/ المشاركة
مساهمو بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع. جهة الاتصال: فيصل زكريا الرئيس التنفيذي برج العز، صندوق بريد 753، الرمز البريدي 112، روي، مسقط، سلطنة عمان هاتف: 2477 5534 البريد الإلكتروني: Faisal.Zakaria@alizzislamic.com	الشركة المُستهدفة
شركة أوباركا بيتال ش.م.ع.م جهة الاتصال: لؤي بطاينة الرئيس التنفيذي صندوق بريد 1137، الرمز البريدي 111، CPO، سلطنة عمان هاتف: +968 24 949 010 البريد الإلكتروني: l.bataineh@u-capital.net	المستشار
دنتونز وشركاه للاستشارات القانونية فرع عمان جهة الاتصال: Nick Simpson شريك ص ب 3552، الرمز البريدي 112، روي، سلطنة عمان هاتف: +968 24 573 000 البريد الإلكتروني: Nick.Simpson@Dentons.com	المستشار القانوني للعارض

مدقق الحسابات للعارض
(2019-2016)

ارنست ويونغ ذ م م
جهة الاتصال:

بسام هندي
شريك

ص ب 1750، الرمز البريدي 112، روي، سلطنة عمان
هاتف: +968 22 504 559

البريد الإلكتروني: bassam.hindy@om.ey.com

مراجع الحسابات للعارض
(الحالي)

كية بي أم جي
جهة الاتصال:

Ravikanth Petluri

شريك مشارك

ص ب 641، الرمز البريدي 112، شاطئ القرم، سلطنة عمان
هاتف: +968 24 749 290

البريد الإلكتروني: rpetluri@kpmg.com

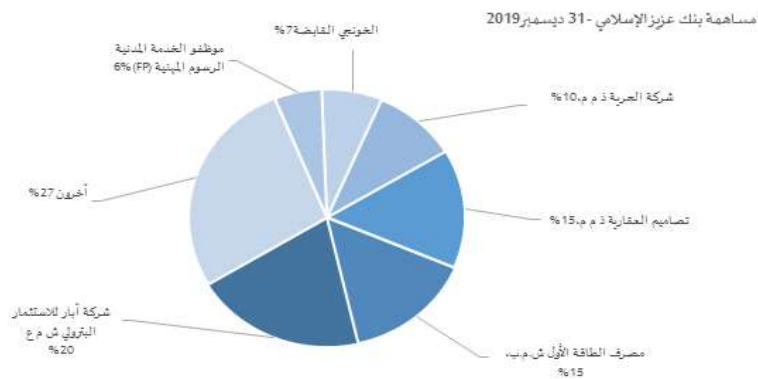
- قام كلا البنكين بإجراء العناية القانونية والمالية والضريبية المستحقة على كل منهما من خلال مستشارين مستقلين.
- تستند تقارير العناية الواجبة المقدمة من المستشارين إلى مراجعة البيانات المالية، وعقود العمل الرئيسية، والامتثال التنظيمي، والتقييمات الضريبية، وعقود الموظفين، وتحليل جزء كبير من محفظة القروض / التمويل في تقييم المخاطر المرتبطة اعمال.
- وقد تم عرض نتائج العناية الواجبة على مجلس إدارة كل من البنوك، وبعد التداول، أوصى مجلس الإدارة المساهمين في كل بنك بالشروع في المعاملة بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة.
- اتفقت البنوك على أن يكون الاستحواذ على بنك العز الإسلامي على شكل أسهم مبادلة أو نقدًا.
- كما اتفقت البنوك على أن النظر في تحويل النافذة الاسلامية اليسر من بنك عُمان العربي إلى بنك العز الإسلامي سيكون عبارة عن أسهم صادرة من بنك العز الإسلامي إلى بنك عمان العربي تعادل صافي قيمة الأصول المحولة من بنك عمان العربي إلى بنك العز الإسلامي. كجزء من تحويل اليسر.

10-1 ما هو بنك العز الإسلامي

تأسس بنك العز الإسلامي في السلطنة كشركة مساهمة عامة في 5 سبتمبر 2012 (بموجب المرسوم السلطاني رقم 69/2012) لمزاولة الأنشطة المصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. أصدر البنك المركزي العماني رخصة مصرفية إسلامية لبنك العز الإسلامي في 5 سبتمبر 2013، وبدأ بنك العز الإسلامي عملياته في 30 سبتمبر 2013.

حتى 31 مارس 2020، كان لدى بنك العز الإسلامي عشرة فروع في جميع أنحاء سلطنة عمان، بما في ذلك مسقط، والوطية، والخوض، ونزوى، وصحار، وصلالة، والعنيدية، وبركاء، وإبراء، ومعبيلا. العز الإسلامي لديه 11 جهاز صراف آلي / أجهزة إيداع نقدي. في 31 مارس 2020، كان لدى بنك العز الإسلامي 304 موظف. المصدر: (www.alizzislamic.com)

يخضع بنك العز الإسلامي للبنك من قبل البنك المركزي العماني، وهيئة الرقابة الشرعية مُكلفة بضمان التزام بنك العز الإسلامي بالشريعة في تنفيذ أنشطته.



المصدر: www.alizzislamic.com

خلال عام 2019، تباطأ نمو أصول بنك العز الإسلامي بسبب قيود كفاية رأس المال ونمو الأصول المحدود والضغوطات على جودة الأصول بسبب الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية الصعبة التي أثرت سلباً على النتائج المالية لبنك العز الإسلامي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. عزز بنك العز الإسلامي مخصصاته مقابل ذم التمويل المدينة امتثالاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

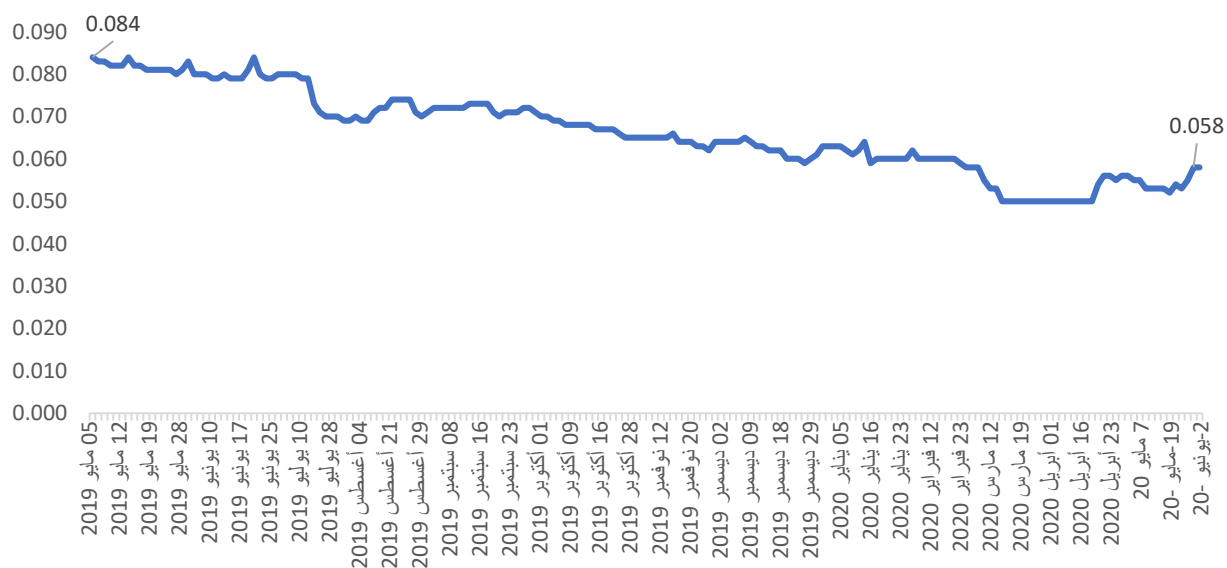
قام بنك العز الإسلامي بتقييد نمو أصوله بسبب القيود المذكورة سابقاً والتي أدت إلى زيادة الذمم المدينة التمويلية بنسبة 3.4 في المئة. فقط لتصل إلى 571.9 مليون ريال عماني في 2019 من 553.3 مليون ريال عماني في نهاية 2018. ومع ذلك، ويهدف الحفاظ على احتياطي السيولة لدى بنك العز الإسلامي، زادت الودائع بنسبة 7.7 في المائة. لتصل إلى 631.4 مليون ريال مقابل 586.4 مليون ريال في 2018.

وزادت إيرادات بنك العز الإسلامي من الأنشطة التمويلية والاستثمارية بنسبة 10.3٪. إلى 34.0 مليون ريال عماني في 2019 من 30.8 مليون ريال عماني في 2018. حقق بنك العز الإسلامي صافي ربح تشغيلي قدره 19.0 مليون ريال عماني ولكن بسبب تعزيز المخصصات مقابل التمويل المستحق وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS-9)؛ سجل خسارة صافية بعد الضريبة قدرها 9.95 مليون ريال عماني مقابل صافي ربح بعد الضريبة بقيمة 2.0 مليون ريال عماني في 2018.

فيما يلي تفاصيل الحركة التاريخية في رأس المال المستوى الأول لبنك العز الإسلامي:

2019	2018	2017	2016	التفاصيل (مليون ريال)
				رأس المال المصدر
100.0	100.0	100.0	100.0	رأس المال المدفوع
0.5	0.5	0.3	0.3	الاحتياطيات القانونية
(30.3)	(22.4)	(22.2)	(19.0)	الخسائر المتراكمة
70.1	78.1	78.0	81.3	إجمالي رأس المال من المستوى 1
				الاقتطاعات
				خسائر تراكمية على القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
(0.2)	(2.2)	(0.1)	(0.1)	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(2.9)	(2.9)	(3.2)	(2.5)	الأصول الضريبية المؤجلة
				الأصول غير الملموسة، والتي تشمل الخسائر والخسائر
(1.6)	(1.5)	(1.9)	(2.2)	التراكمية غير المحققة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
65.5	71.6	72.8	76.4	رأس المال من المستوى 1 بعد الاستقطاعات

10-2 الحركة السعرية لسهم بنك العز الإسلامي (الأشهر الـ 12 الماضية)



المصدر: www.msm.gov.om

تتوفر التقارير السنوية والبيانات المالية لبنك العز الإسلامي على موقع سوق مسقط للأوراق المالية (<https://alizzislamic.com/About-us>) / وموقع بنك العز الإسلامي (<https://msm.gov.om/snapshot.aspx?s=BKIZ>) / وعلاقات المستثمرين (<https://msm.gov.om/snapshot.aspx?s=BKIZ>) المالية).

10-3 هيكلية رأس مال بنك العز الإسلامي

بعد الانتهاء من عملية الاستحواذ، سيصبح بنك العز الإسلامي شركة تابعة لبنك عمان العربي، فيما يلي هيكل المساهمة المتوقعة لبنك العز الإسلامي:

بنك عمان العربي - 99.98 في المائة	عدد الأسهم
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار- 0.01 في المائة	عدد الأسهم
البنك العربي - 0.01 في المائة	عدد الأسهم*

* (من أجل الامتثال لمتطلبات قانون الشركات الذي يتطلب 3 مساهمين كحد أدنى لشركة مساهمة، كجزء من الاستحواذ، يعترف بنك عُمان العربي تحويل 0.02 في المائة من أسهم بنك العز الإسلامي، إلى الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي)

كما في 31 مارس 2020، كان رأس المال المدفوع لبنك العز الإسلامي 100.00 مليون ريال عماني وصافي القيمة 68.89 مليون ريال عماني مع الخسائر المتراكمة 30.44 مليون ريال عماني. يبلغ رأس المال التنظيمي 68.5 مليون ريال عماني ونسبة كفاية رأس المال 13.33٪.

10-4 معلومات أخرى

بعد الاستحواذ، سيصبح بنك العز الإسلامي شركة تابعة لبنك عمان العربي. علاوة على ذلك، يعترف بنك عُمان العربي بإلغاء إدراج بنك العز الإسلامي، وتحويل نافذة اليسر، نافذته المصرفية الإسلامية، إلى بنك العز الإسلامي وتشغيل بنك العز الإسلامي كبنك إسلامي متكامل. سيضخ بنك عُمان العربي رأس مال إضافي في بنك العز الإسلامي، وذلك لأغراض امتثال بنك العز الإسلامي لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال التي يتطلبها القانون المعمول به وللقيام بأعماله.

11-1 المساهمة الحالية لبنك عمان العربي (كما في 31 مارس 2020)

الرقم	المساهم	الأسهم	الحصة (%)
1	الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار	686,427,380	50.99
2	البنك العربي	659,638,000	49.00
3	الشركة العمانية لخدمات الاستثمار العقاري ش.م.ع.م	134,620	0.01
	الإجمالي	1,346,200,000	100.00

ويعتزم البنك العربي بعد الاستحواذ على بنك العز الإسلامي أن يظل مساهمًا بنسبة 49 في المائة في بنك عمان العربي. من أجل تسهيل عملية الاستحواذ، ستقوم الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار بتخفيض حصتها في بنك عمان العربي.

11-2 بنك عمان العربي بعد انتهاء عملية الاستحواذ

الرقم	المساهم	الحصة (%)
1	الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار	31.63
2	البنك العربي	49.00
3	الشركة العمانية لخدمات الاستثمار العقاري ش.م.ع.م	0.01
4	استمرار مساهمي بنك العز الإسلامي / حساب العهدة	19.36
	الإجمالي	100.00

11-3 دمج الحسابات بعد الانتهاء من الاستلام

سيتم دمج حسابات بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م مع أصول والتزامات النافذة الإسلامية لبنك عُمان العربي "اليسر". إن اعتبار بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م كشركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك عُمان العربي ش.م.ع.م سيكون وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية بشأن الاندماج (المعياران الدوليان رقم 3 و10) والإفصاحات ذات الصلة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 خلال أي فترة انتقالية قبل نهاية العام.

11-4 تحويل النافذة الإسلامية لبنك عُمان العربي "اليسر" إلى بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م

- بعد شطب بنك العز الإسلامي، سيتم تحويل النافذة الإسلامية "اليسر" لبنك عُمان العربي، بما في ذلك موظفيها، إلى بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م. سيقوم بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م بشراء اليسر، مع جميع الحقوق والمزايا المستحقة لليسر، اعتباراً من تاريخ التحويل وبعده.
- سيقوم بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م بإصدار أسهم مساوية لقيمة صافي أصول اليسر عند تحويلها في تاريخ إتمام اتفاقية البيع والشراء الخاص باليسر وذلك مقابل حصول بنك عمان العربي على هذه الأسهم.

11-5 نبذة عن الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار



تأسست الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار عام 1983، وهي واحدة من أقدم الشركات الاستثمارية وأكبرها نجاحًا وأكبرها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. إن الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية مع أكثر من 2000 من المساهمين بقيمة سوقية تبلغ 713 مليون دولار أمريكي اعتباراً من 31 ديسمبر 2019. الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار يقودها مجلس رؤية وفريق إداري قادر - مكرس لتعزيز القيمة لجميع أصحاب المصلحة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار هي مستثمر ذو قيمة طويلة الأجل يسعى إلى الحفاظ على رأس المال وعوائد الاستثمار المعدلة عالية المخاطر باتباع فلسفة الاستثمار الحكيم. وهذا يستلزم الاستثمار المركّز ضمن "دائرة اختصاصها" على المدى الطويل - لتجميع العوائد في الوقت الذي تنخفض فيه التقييمات. الحفاظ على السيولة، وتجنب الرافعة المفرطة، والتنوع عبر القطاعات والمناطق الجغرافية والاستثمار في الشركات مع فرق الإدارة الذكية التي تثبت النزاهة العالية هي فلسفتها الاستثمارية الأساسية.

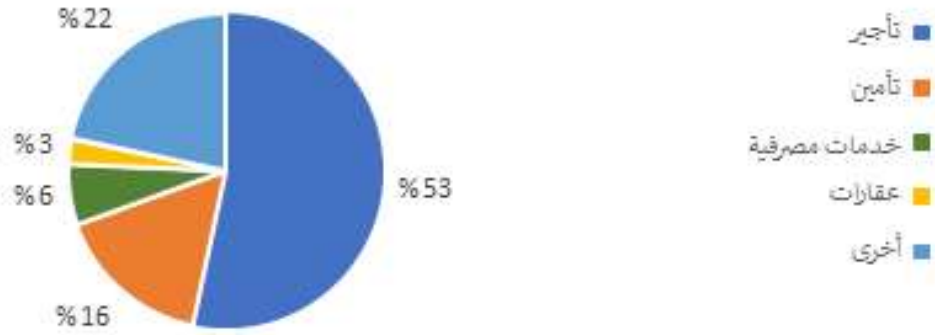
تعمل الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار حالياً حول مناصبها الاستراتيجية الست التي تشمل البنوك والتأمين والتأجير والعقارات والخدمات المصرفية الاستثمارية والاستثمارات المالية (استثمارات الأسهم العامة والخاصة في قطاعات النمو الأخرى). معظم شركات محافظتها مثل بنك عمان العربي والشركة الوطنية للتأمين على الحياة والشركة العامة للتأمين ش.م.ع.ع وبنك مسقط ش.م.ع.ع والشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع هم رواد السوق في قطاعاتهم. في حين تركز الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار على دمج أعمالها في عمان، فإنها تسعى أيضاً بنشاط إلى استثمارات استراتيجية ومالية جديدة في قطاعات النمو والمناطق الجغرافية الأخرى لحماية أفضل ضد المتغيرات الاقتصادية الإقليمية والمخاطر الجيوسياسية.

في نهاية عام 2019، تمتلك الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار أصولاً عالية الجودة مباشرة تبلغ قيمتها 601 مليون ريال عماني. تتمتع الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار بسجل حافل من مدفوعات الأرباح دون انقطاع للمساهمين وعائد قوي على حقوق الملكية يزيد عن 12٪. مع معدل ضرائب معتدل أقل من واحد، تستعد الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار لاغتنام فرص الاستثمار لزيادة تعزيز قيمة المساهمين.

الربح بعد الضريبة (ألف ريال عماني) الأرباح النقدية (ألف ريال عماني)



تخصيص الأصول حسب القطاع



11-6 نبذة عن البنك العربي



البنك العربي، ومقره في عمان، الأردن، لديه واحدة من أكبر الشبكات المصرفية العربية العالمية مع أكثر من 600 فرع تمتد عبر خمس قارات.

يقدم البنك العربي مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية للأفراد والشركات والمؤسسات المالية الأخرى. وتغطي منتجات وخدمات البنك الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزنة. تغطي شبكة البنك العربي الواسعة الأسواق والمراكز المالية الرئيسية مثل لندن ودي وسنغافورة وجنيف وباريس وفرانكفورت وسيدني والبحرين.

البنك العربي لديه الشركات الشقيقة والشركات التابعة والشركات التابعة الرئيسية التالية:

الشركات التابعة الرئيسية	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة
<ul style="list-style-type: none"> بنك تركلاند بنك عمان العربي البنك العربي الوطني شركة التأمين العربية شركة المباني التجارية 	<ul style="list-style-type: none"> البنك العربي الاستراتيجي المحدود البنك العربي الأوروبي ش.م.م البنك العربي الإسلامي الدولي البنك العربي السوداني المحدود البنك العربي التونسي البنك العربي - سوريا مجموعة العربي للاستثمار (AB Invest) LLC الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م. شركة النسر العربي للتأمين شركة مجموعة العربي للاستثمار- فلسطين 	<ul style="list-style-type: none"> البنك العربي (سويسرا) المحدود

حصل البنك العربي على التصنيفات التالية من وكالات التصنيف الائتماني العالمية:

وكان تاريخ تقييم وكالة موديز: بتاريخ أبريل 2020 وتاريخ تصنيف وكالة فيتش: في يونيو 2020 وتاريخ تصنيفستاندر أند بوز S&P: في يوليو 2019

Moody's	البنك العربي ش م ع - الأردن ودائع مصرفية طويلة الأجل - عملة محلية	NP/مستقر/Ba2
	ودائع مصرفية طويلة الأجل - عملة أجنبية	NP/مستقر/B2
FitchRatings	البنك العربي ش م ع - فرع دبي ودائع مصرفية طويلة الأجل - عملة أجنبية	NP/مستقر/Ba2
	البنك العربي ش م ع تصنيفات المصدر الافتراضية (IDRs)	B/مستقر/BB
STANDARD & POOR'S	البنك العربي ش م ع تصنيفات المصدر الائتمانية	B/مستقر/+B
	كيانات البنك العربي العاملة البنك العربي أوروبا تصنيفات المصدر الائتمانية	B/مستقر/+BB

تسليط الضوء على الأداء المالي

أغلقت مجموعة البنك العربي عام 2019 بنتائج قوية ، حيث سجلت صافي دخل بعد الضرائب قدره 846.5 مليون دولار ، مقارنة بـ 820.5 مليون دولار في 2018 ، بنمو 3.2٪. ارتفع صافي الدخل قبل الضرائب إلى 1.15 مليار دولار ، مقارنة بـ 1.12 مليار دولار في 2018.

نمت إيرادات المجموعة بنسبة 4.6٪ لتصل إلى 2.2 مليار دولار. نشأت هذه الإيرادات من قبل كل من الشبكات المحلية والدولية ، حيث شكلت الأخيرة ما يقرب من 70٪ من إجمالي الإيرادات. كما نما صافي الدخل التشغيلي إلى 1.3 مليار دولار ، مدفوعاً بالنمو في إيرادات الفوائد والرسوم من العمليات الأساسية للبنك ، في حين انخفض إجمالي النفقات (بما في ذلك المخصصات) بنسبة 3٪ مقارنة بعام 2018.

ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 4.2٪ في عام 2019 ليصل إلى 51.2 مليار دولار مقارنة بـ 49.1 مليار دولار في 2018. وشكل صافي التسهيلات الائتمانية 47٪ من إجمالي الأصول في عام 2019. ولا تزال جودة الأصول لدى المجموعة مرتفعة ولا تزال المخصصات الائتمانية المحتفظ بها مقابل القروض المتعثرة مستمرة. فوق 100٪.

كما نمت التسهيلات الائتمانية بنسبة 1.2٪ خلال العام لتصل إلى 26.1 مليار دولار ، مقارنة بـ 25.8 مليار دولار في ديسمبر 2018. وزادت ودائع العملاء بنسبة 6٪ لتصل إلى 36.2 مليار دولار. كما نمت مجموعة البنك العربي حصتها بنسبة 5٪ خلال العام لتصل إلى أكثر من 9 مليارات دولار ، بعائد على حقوق المساهمين 9.3٪.

2019	2018	2017	بملايين الدولارات الأمريكية
51,214	49,162	48,163	إجمالي الأصول
26,134	25,813	25,138	إجمالي التسهيلات الائتمانية
36,238	34,344	33,781	ودائع العملاء
9,011	8,573	8,290	حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك
2,230	2,133	1,983	الإيرادات

2019	2018	2017	بملايين الدولارات الأمريكية
1,339	1,270	1,197	ربح التشغيل
847	821	533	صافي الدخل بعد الضريبة
1.7%	1.7%	1.1%	العائد على الأصول
9.3%	9.6%	6.3%	العائد على حقوق الملكية
16.2%	15.6%	15.0%	نسبة كفاية رأس المال
10,463	10,323	10,253	عدد الموظفين

12-1 موافقات البنك المركزي العُماني

فيما يلي ملخص لمواقف البنك المركزي العُماني التي حصل عليها بنك عُمان العربي فيما يتعلق بالعرض:

- الموافقة على عرض الاستحواذ من قبل البنك المركزي العُماني في تاريخ 15 يونيو 2020
- بنك عُمان العربي يستحوذ على 100%. من أسهم بنك العز الإسلامي ش.م.ع. لينتج عنه بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م كشركة تابعة لبنك عُمان العربي تم الحصول على موافقة البنك المركزي العُماني بتاريخ 9 فبراير 2020.
- شطب أسهم بنك العز الإسلامي ، بعد عملية الاستحواذ والسيطرة على تحويل بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع إلى بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م تم الحصول على موافقة البنك المركزي العُماني بتاريخ 9 فبراير 2020
- تحويل الأعمال المصرفية الإسلامية (اليسر) لبنك عُمان العربي إلى بنك العز الإسلامي. وتم الحصول على موافقة البنك المركزي العُماني بتاريخ 9 فبراير 2020.
- سيتم إدراج أسهم بنك عُمان العربي وتحويل بنك عُمان العربي ش.م.ع.م إلى بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع مع امتلاك البنك العربي ش.م.ع.ع على نسبة 49% من بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع تم الحصول على موافقة البنك المركزي العُماني بتاريخ 15 يونيو 2020.
- تأسيس حساب عهدة مملوك للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي وتحويل ما يصل إلى 24.99% من أسهم بنك العز الإسلامي إلى حساب العهدة. قام البنك المركزي العُماني بإعطاء موافقة بتاريخ 18 مارس 2020 مفادها أن يقوم حساب العهدة ببيع أسهمه في بنك عُمان العربي خلال ستة أشهر من تاريخ التحويل.
- مبادلة أسهم حساب العهدة / ائتمان تم الحصول على موافقة البنك المركزي العُماني بتاريخ 18 مارس 2020.

12-2 موافقات بنك عُمان العربي

وافق أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي على ما يلي:

- 1- أن يقوم بنك عُمان العربي على إبرام اتفاقية الاستحواذ والسيطرة؛
- 2- أن يقوم بنك عُمان العربي على إصدار مستند العرض وعرضه على المساهمين في بنك العز الإسلامي وذلك رهناً بموافقتهم، حيث أن العرض اللاحق لأسهم المقابل والأسهم في بنك عُمان العربي تكون نتيجة مبادلة أسهم حساب العهدة / ائتمان.
- 3- دخول بنك عُمان العربي في اتفاقية البيع والشراء لنافذته اليسر للصيرفة الإسلامية موصول بعملية نقل بنك عُمان العربي إلى بنك العز الإسلامي للنافذة الإسلامية (اليسر).
- 4- إدراج بنك عُمان العربي وفقاً للقانون المعمول به بعد تاريخ اتفاقية البيع والشراء لليسر للصيرفة الإسلامية. و
- 5- اعتماد بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع لعقود تأسيس شركة ش.م.ع.ع اعتباراً من تاريخ إدراج بنك عُمان العربي.

وافق مساهمو بنك عُمان العربي بتاريخ 15 يونيو 2020 على ما يلي في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لمساهمي بنك عُمان العربي:

1. منح السلطة لمجلس بنك عُمان العربي لإصدار أسهم تصل إلى 323,800,000 سهم بسعر 100 بيسة لكل سهم؛

2. إلى الحد الذي ينطبق، وفقاً للمادة 45 من لوائح الاستحواذ والسيطرة، يعتبر إصدار أسهم قيد المبادلة، بناءً على نسبة تملك الأسهم النهائية؛
3. تنازل المساهمين الحاليين في بنك عُمان العربي عن أي حقوق استباقية فيما يتعلق بإصدار أسهم جديدة في بنك عُمان العربي وفقاً لشروط اتفاقية الاستحواذ والسيطرة؛
4. تنفيذ اتفاقية البيع والشراء الخاص باليسر للصيرفة الإسلامية من قبل بنك عُمان العربي.
5. إدراج بنك عُمان العربي، وفقاً للقانون المعمول به؛ و
6. اعتماد بنك عُمان العربي بعقد تأسيس مناسب للشركات العُمانية المساهمة العامة، حيث يسري هذا الاعتماد في تاريخ إدراج بنك عُمان العربي.

12-2-1 اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك العز الإسلامي

في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الانتهاء من الاستحواذ والسيطرة، يعقد بنك العز الإسلامي اجتماع جمعية عمومية عادي للموافقة على قرارات تعيين مجلس إدارة جديد لبنك العز الإسلامي ش.م.ع.م.

12-2-2 اجتماع الجمعية العامة الغير عادية لبنك العز الإسلامي

يعقد بنك العز الإسلامي اجتماعاً عاماً استثنائياً للموافقة على شطب أسهمه واعتماد النظام الأساسي الجديد كشركة مساهمة عُمانية مغلقة.

12-3 موافقات الهيئة العامة لسوق المال

12-3-1 الموافقات المتعلقة بحساب العهدة

- تأسيس حساب عهدة / ائتمان من قبل اثنين من المستفيدين في الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي وتحويل حصة تصل إلى 25% من بنك العز الإسلامي إلى حساب العهدة / الائتمان.

12-3-2 الموافقات المتعلقة بمستند العرض

- الموافقة على مستند العرض في 22 يونيو 2020
- الموافقة على مستند العرض الرقم المرجعي ه س م / 690 / 2020 والتاريخ 22 يونيو 2020
- الموافقة المبدئية على إدراج بنك عُمان العربي كشركة عُمانية مساهمة عامة في سوق مسقط للأوراق المالية، بعد اكتمال السيطرة والاستحواذ.

وفقاً للمركز الوطني للإحصاءات والمعلومات، انخفض الناتج المحلي الإجمالي الاسمي العُماني بنسبة 4% إلى 29.27 مليار ريال عماني مقارنة بـ 30.48 مليار ريال عماني في عام 2018. كان الانكماش الاسمي في الناتج المحلي الإجمالي في عام 2019 بسبب الانخفاض في كل من الأنشطة النفطية وغير النفطية. حيث تأثر القطاع النفطي من انخفاض أسعار النفط الخام والغاز الطبيعي. في عام 2019، خفضت سلطنة عُمان إنتاجها النفطي مبدئياً لمدة ستة أشهر تماشياً مع اتفاقها مع منظمة البلدان المصدرة للبترول (أوبك). في حين كان الانخفاض في القطاع غير النفطي بسبب الانكماش في قطاع الصناعة والخدمات. من ناحية أخرى، سجل قطاع الزراعة والثروة السمكية نمواً بنسبة 7.4% في عام 2019.

مالياً، سجلت عُمان عجزاً مشابهاً تقريباً في الميزانية في عام 2019 مقارنةً بعام 2018. بلغ عجز الموازنة واقع 2.653 مليون ريال عماني في 2019 مقارنة بمبلغ 2.649 مليون ريال عماني في 2018. وقد نجحت الحكومة في تخفيض نفقاتها الجارية والاستثمارية مما أدى إلى انخفاض إجمالي الإنفاق بنسبة 3.9%. من ناحية أخرى، انخفضت الإيرادات أيضاً في عام 2019 بنسبة 4.9% مدفوعة بانخفاض كل من عائدات النفط والغاز. ومع ذلك، ارتفعت إيرادات ضريبة دخل الشركات خلال عام 2019 بنسبة 33.4%. (المصدر: المركز الوطني للإحصاءات والمعلومات).

13-1 المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية الرئيسية

يوضح الجدول التالي مجموعة مختارة من الإحصاءات الاقتصادية والاجتماعية الرئيسية لسلطنة عُمان للفترة التالية:

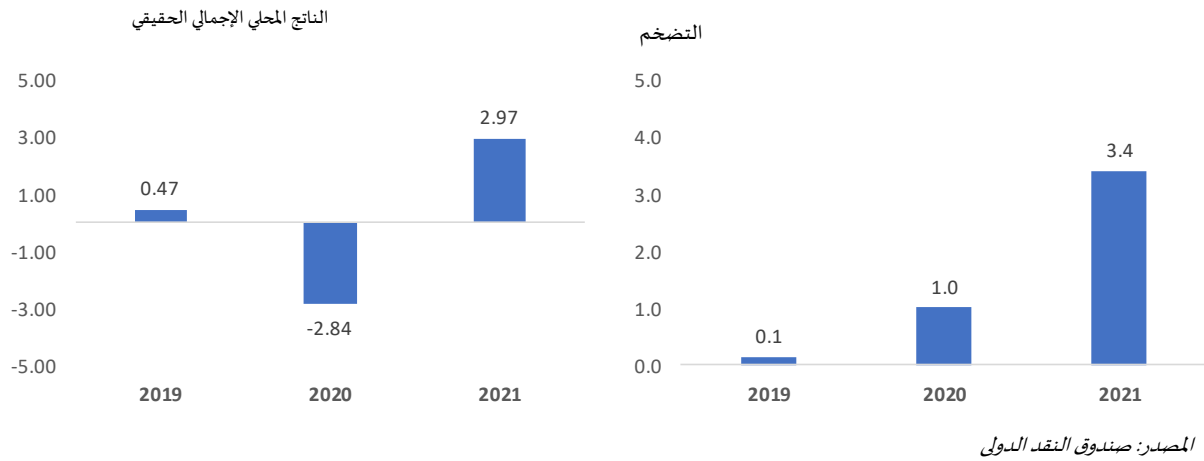
جميع المبالغ بالمليون ريال عماني ما لم يتم تحديد خلاف ذلك	2016	2017	2018	*2019
1. الأنشطة النفطية	6,714.80	8,072	11,031.10	10,105.3
	%26.67	%29.74	%36.19	%34.5
الزراعة والصيد	573.50	617.20	667.00	716.6
الصناعة	5,224.90	5,441.40	5,525.50	5,492.5
الخدمات	13,593.60	14,131	14,456.00	14,255.4
2. الأنشطة الصناعية غير البترولية	19,392.00	20,189.60	20,648.50	20,464.5
	%77.0	%74.4	%67.7	%69.9
3. خدمات الوساطة المالية	(741.10)	(768.60)	(833.05)	(861.5)
4. الناتج المحلي الإجمالي بأسعار المنتجين (1 + 2)	25,365.70	27,492.60	30,846.55	29,708.2
(3 +)				
الضرائب ناقص الدعم على المنتجات	(188.4)	(347.7)	(364.7)	(432.2)
5. الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق	25,177.25	27,144.90	30,481.85	29,275.9

المصدر: المركز الوطني للإحصاءات والمعلومات |*البيانات الأولية

13-2 توقعات الاقتصاد الكلي

وفقاً لصندوق النقد الدولي، من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في عمان مرة أخرى في عام 2021 بعدما شهد انخفاضاً في عام 2020. في عام 2020، من المتوقع أن ينخفض الناتج المحلي الإجمالي لسلطنة عُمان بنسبة 2.84% متأثراً بتخفيضات إنتاج النفط المتفق عليها من قبل عُمان بالاتفاق مع أوبك وأعضاء أوبك + جنباً إلى جنب مع التحديات التي يفرضها جائحة كوفيد 19. ومع ذلك، في عام 2021، تشير التقديرات إلى أن الناتج المحلي الإجمالي سوف ينتعش وينمو بنسبة 2.97% على خلفية ارتفاع إنتاج النفط والغاز إلى

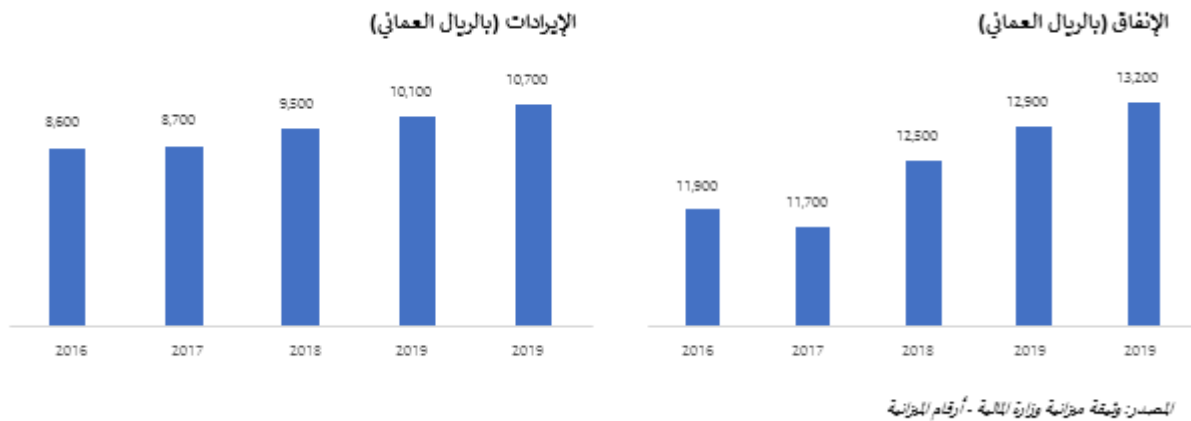
جانبا نمو قطاعات الخدمات والقطاعات الصناعية التي يُقدر أنها تعود إلى مستويات الإنتاج الطبيعية بعد أن بقيت تحت ضغط هذه الجائحة المتعلقة بتحديات كوفيد 19.



13-3 ميزانية عُمان 2020

رفعت سلطنة عُمان من إنفاقها العام في موازنتها العامة لعام 2020 مقارنة بعام 2019. حيث لم يتم تحديد الإنفاق في الميزانية فقط على أنه أعلى من العام الماضي ولكن في نفس الوقت تم تخصيص مبلغ إضافي خارج الميزانية لمختلف القطاعات. وقد خصصت الحكومة ميزانية أعلى للإنفاق على الخدمات الأساسية، وزادت الإعانات واستمرت بالإنفاق على مشاريع التنمية، بالإضافة إلى المدفوعات المعلنة في الوقت المناسب للمشاريع التنموية.

بلغت إيرادات الحكومة العُمانية 10.7 مليار ريال عماني لعام 2020، بارتفاع بنسبة 6%. كانت الإيرادات المدرجة في الميزانية أعلى من العام الماضي ارتفاع بنسبة 13% في الإيرادات غير النفطية ومن الغاز. وقد رصدت الحكومة ارتفاعاً بنسبة 3.4% في عائدات النفط والغاز التي تم تخصيصها في الميزانية بسعر متوقع للنفط عند 58 دولاراً أمريكياً للبرميل وهو تقريباً سعراً مماثلاً للسنة الماضية. من المتوقع أن تصل إيرادات النفط والغاز في الميزانية إلى 7.7 مليار ريال عماني في 2020 مقارنة بـ 7.44 مليار ريال عماني في 2019. وفيما يتعلق بالتفاصيل، يشكل النفط والغاز غالبية الإيرادات بنسبة 72%، في حين فإن الباقي من النسبة يأتي من مصادر غير نفطية.



بلغت ميزانية حكومة عُمان 13.2 مليار ريال عماني في 2019، وهو ما يزيد بنسبة 2.3% عن الإنفاق المدرج في الميزانية العام الماضية. وتنقسم النفقات إلى نفقات جارية تمثل (74.5%) ونفقات استثمار تمثل (19.7%) ونفقات أخرى تمثل (5.8%). تقترب النفقات الجارية

المدرجة في الميزانية تقريباً من الإيرادات المدرجة في الميزانية عند 92%. مقابل 94% من العام الماضي. وقد تم تحديد الإنفاق الحالي في الميزانية بمبلغ 9.83 مليار ريال عماني لعام 2020 مقارنة بـ 9.50 مليار ريال عماني في عام 2019، بارتفاع بنسبة 3.5%. ضمن النفقات الحالية، تم الاحتفاظ بالإنفاق على الدفاع والأمن القومي عند 3,450 مليون ريال عماني. نظراً لارتفاع ديون السلطنة في العامين الماضيين. خصصت الحكومة في عام 2020 مصروفات فائدة إضافية بقيمة 230 مليون ريال عماني، ليصل إجمالي الفوائد على القروض إلى 860 مليون ريال عماني ليتم دفعها في عام 2020 مقارنة بمبلغ 630 مليون ريال عماني في عام 2019.

ويقدر عجز الميزانية لعام 2020 بنحو 2.5 مليار ريال عماني. تم التخطيط لنفس مجموعة الترتيبات تقريباً في عام 2020 كما في السنوات السابقة لتمويل العجز. يأتي ذلك تماشياً مع الإرشادات التي وضعتها الحكومة للحفاظ على الصناديق السيادية للدولة، والاعتماد على الاقتراض، ولا سيما الاقتراض الخارجي، لتمويل العجز. سيتم ترتيب الاقتراض الخارجي بقيمة 2.0 مليار ريال عماني منها 0.5 مليار ريال عماني ستدفع من الاحتياطيات. ولخدمة الدين، خصصت الحكومة 860 مليون ريال عماني في 2020 مقارنة بـ 630 مليون ريال عماني في 2019، بارتفاع قدره 230 مليون ريال عماني (37%).

ومع ذلك، تم إعداد تقديرات الميزانية هذه في نهاية عام 2019، ومن المرجح أن يكون للتطورات اللاحقة مثل جائحة كوفيد 19 وانهبان أسعار النفط تأثير كبير على الأداء الفعلي.

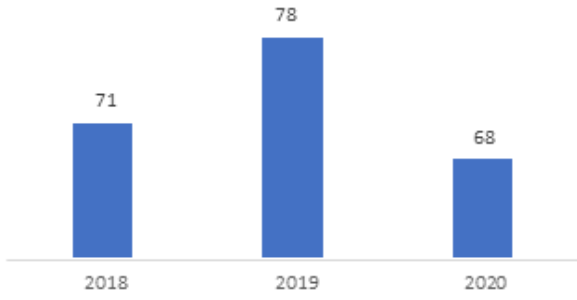
(المصدر: أوبار كابيتال للأبحاث)

13-4 الاستثمار الأجنبي المباشر

وفقاً لأحدث البيانات المتاحة من المركز الوطني للإحصاءات والمعلومات، بلغ الاستثمار الأجنبي المباشر في عُمان حتى نهاية الربع الثاني من عام 2019 مبلغ 11.65 مليار ريال عماني، بزيادة قدرها 13.3%، مقارنة بـ 10.28 مليار ريال عماني في الفترة نفسها من العام الماضي. كما أظهر المركز الوطني للإحصاءات وبيانات المعلومات أن الاستثمار الأجنبي في النفط والغاز في السلطنة بلغ 6.59 مليار ريال عماني، بينما بلغ في قطاع الوساطة المالية 1.43 مليار ريال عماني. بلغت الاستثمارات الأجنبية 1.59 مليار ريال عماني في قطاع التصنيع، 06.1 مليار ريال عماني في قطاع العقارات و976.3 مليون ريال عماني في القطاعات الأخرى في السلطنة. وتصدرت المملكة المتحدة قائمة الاستثمارات الأجنبية المباشرة بواقع 5.65 مليار ريال عماني، تلتها الإمارات بـ 1.14 مليار ريال عماني والولايات المتحدة (897 مليون ريال عماني) والكويت (831.3 مليون ريال عماني) والصين (486.2 مليون ريال عماني) وقطر (432 مليون ريال عماني).

تعمل عُمان باستمرار على تعزيز الروابط الأمامية والخلفية بين القطاعات الاقتصادية من أجل توسيع قاعدة الإنتاج والتصدير، وتنويع شركاء الأعمال، وتعميق الاستثمار في القطاعات ذات القيمة المضافة العالية، وتعزيز مساهمة القطاعات غير النفطية في الناتج المحلي الإجمالي. مع أخذ هذه الرؤية في الاعتبار، أقرت الحكومة العُمانية في أواخر عام 2019 قانون استثمار رأس المال الأجنبي. يسمح قانون استثمار رأس المال الأجنبي للمستثمر بتأسيس شركة في أحد الأنشطة المسموح بها وامتلاك رأس مال الشركة بالكامل. لا يوجد حد لرأس المال للشركات المنشأة بموجب هذا القانون.

تصنيف عُمان لممارسة أنشطة الأعمال



المصدر: تقرير ممارسة أنشطة الأعمال 2020 - ملاحظة البنك الدولي:
كلما كان الترتيب أقل كان ذلك أفضل

تقدمت عُمان بعشر وظائف في تقرير سهولة ممارسة أنشطة الأعمال 2020 من قبل البنك الدولي. وقفزت السلطنة 10 أماكن في تقرير "ممارسة أنشطة الأعمال 2020"، لتحتل المرتبة 68 على مستوى العالم لعام 2019 بينما في 2018 كانت في المرتبة 78 وبحسب البنك الدولي، تحتل السلطنة المرتبة الأولى في دول مجلس التعاون الخليجي في مؤشر التجارة عبر الحدود نتيجة للتحسن المستمر في الإجراءات التشريعية والتنفيذية. ومن الحقوق الأخرى التي حصلت عُمان على اعتراف بها دولياً هي: تصاريح البناء (47)، الحصول على الكهرباء (35)، تسجيل الملكية (52) حماية المستثمر (88) والضرائب مدفوعة الأجر (11) وأخيراً تنفيذ العقود (69)

13-6 تصنيف عمان الائتماني

حصلت عُمان على تقييمات من وكالات تصنيف مختلفة:

- التصنيف الائتماني الصادر عن ستاندرد آند بورز لعمان هو ب ب - مع توقعات قيد المراجعة (26 مارس 2020).
- تم تصنيف موديز الائتماني لسلطنة عُمان آخر مرة عند المستوى Ba2 مع توقعات سلبية (30 مارس 2020).
- كان آخر تصنيف من تصنيف فيتش الائتماني لسلطنة عُمان عند المستوى ب ب مع توقعات سلبية (12 مارس 2020).

المصدر: <https://tradingeconomics.com/oman/rating>

[المصدر: أوبار كابييتال للأبحاث]

يواصل البنك المركزي العُماني لعب دور هام في الحفاظ على الاستقرار المالي، واتباع السياسات النقدية المناسبة، وتطوير الأسواق المالية، وتنفيذ أنظمة الدفع والتسوية الحديثة، والإشراف على القطاع المصرفي وتنظيمه. حيث واصل القطاع المصرفي في عُمان اتجاهه بنمو إيجابي في عام 2019. حيث حافظت السيولة في النظام المصرفي على دعم الطلب المحلي ونموه. على الرغم من الزيادة في حجم الميزانية العمومية للبنوك سجلت نسبة إجمالي القروض المتعثرة إلى إجمالي الائتمان زيادة هامشية (منخفضة بشكل مقبول) عند مقارنتها مع أقرانها في دول مجلس التعاون الخليجي. على الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية للعجز في الحسابات المالية والحسابات الجارية بسبب انخفاض أسعار النفط الخام ظل القطاع المصرفي قوياً بدعم من مبادرات التنوع الاقتصادي ونموها.

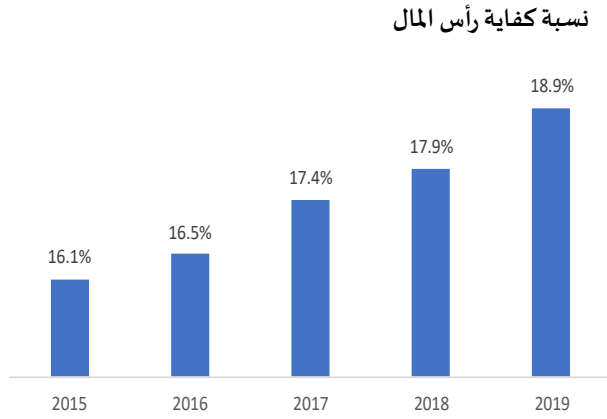
ذكر البنك المركزي العُماني في تقريره الاقتصادي المنشور مؤخراً أنه من المتوقع حدوث انتعاش في الاقتصاد العُماني في عام 2021، بينما من المتوقع أن يظل الجزء المتبقي من عام 2020 تحدياً طفيفاً، مثقلاً بآثار وباء الفيروس التاجي (كوفيد 19) وأسعار النفط الخام المنخفضة. من جهتها، اتخذت السلطات العُمانية والبنك المركزي العُماني خطوات لدعم الأنشطة الاقتصادية غير النفطية، والتي لا تزال مهمة لضمان النمو المستدام على المدى المتوسط إلى الطويل في السلطنة.

14-1 تدابير دعم البنك المركزي العُماني ضد جائحة كوفيد 19

أعلن البنك المركزي العُماني في 18 مارس 2020 عن حزمة حوافز شاملة لضخ سيولة إضافية تزيد عن 8 مليار ريال عُماني (20.78 مليار دولار أمريكي) في الاقتصاد. تشمل التدابير الرئيسية للقطاع المصرفي التي تم الإعلان عنها كجزء من الحزمة ما يلي:

- انخفاض الحفاظ على رأس المال الاحتياطي بنسبة 50%، من 2.5% إلى 1.25%.
- زيادة نسبة الإقراض / التمويل بنسبة 5% من 87.5% إلى 92.5%، بشرط أن يتم حجز هذا النطاق الإضافي لإقراض القطاعات الإنتاجية في الاقتصاد، بما في ذلك قطاع الرعاية الصحية.
- قبول طلبات تأجيل القروض / الفوائد (الريح للمؤسسات المالية الإسلامية) للمقترضين المتأثرين، وخاصة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مع التأثير الفوري للأشهر الستة المقبلة دون التأثير سلباً على تصنيف مخاطر هذه القروض.
- تخفيض سعر الفائدة على عمليات الريبو بمقدار 75 نقطة أساس، إلى 0.5%، وزيادة مدة عمليات الريبو إلى ثلاثة أشهر كحد أقصى.
- تخفيض سعر الفائدة على خصم أدونات الخزنة الحكومية بمقدار 100 نقطة أساس إلى 1%.
- تخفيض سعر الفائدة على عمليات مياضة العملات الأجنبية بمقدار 50 نقطة أساس وزيادة فترة تسهيل المبادلة حتى فترة أقصاها ستة أشهر.
- تخفيض سعر الفائدة عند إعادة خصم الكمبيالة والسند الإذني (يضم توقيعين) بمقدار 100 نقطة أساس إلى 3%.
- خفض سعر الفائدة عند إعادة خصم السندات الإذنية بضمان مقبول بمقدار 100 نقطة أساس إلى 3.25%.
- تخفيض سعر الفائدة عند إعادة خصم السندات الإذنية المصحوبة بإيصال عهدة / ائتماني بمقدار 125 نقطة أساس إلى 3.5%.

14-2 البنوك العمانية تعزز كفاية رأس المال



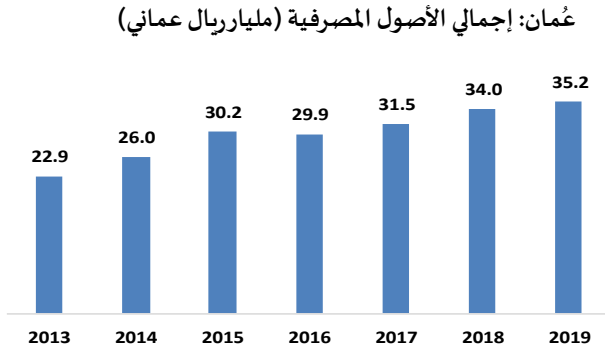
Source: CBO

يفخر القطاع المصرفي العُماني بمستويات كافية من كفاية رأس المال حتى نهاية ديسمبر 2019. بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2019 عند 18.9% مقارنة بنسبة 17.9% في 2018 أي أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العُماني عند 13.5%.

أعلن البنك المركزي العُماني مؤخراً عن تخفيض احتياطات الحفاظ على رأس المال من 2.5% إلى 1.25% كإجراء سياسي لدعم البنوك في سياق الوضع الاقتصادي السائد. يعتقد قسم الأبحاث في أوبار كايبتال بأن هذا أمر إيجابي للبنوك وذلك من أجل البقاء فوق الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية.

المصدر: البنك المركزي العُماني

14-3 نمو كبير في قاعدة الأصول



Source: CBO

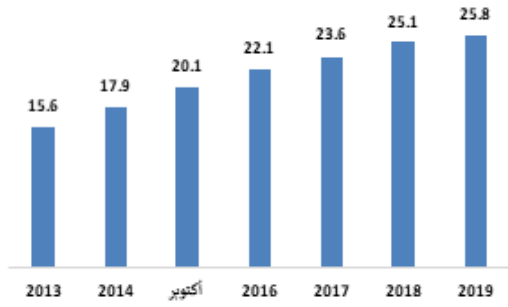
نمت إجمالي الأصول المصرفية في سلطنة عُمان (التقليدية والإسلامية) بمعدل نمو سنوي مركب بنسبة 7.4% خلال 2013-2019. نمت إجمالي موجودات القطاع بنسبة 22.9 مليار ريال عُمان عام 2013 إلى 35.2 مليار ريال عُمان عام 2019. في عام 2019، نمت أصول القطاع بنسبة 3.7%.

المصدر: البنك المركزي العُماني

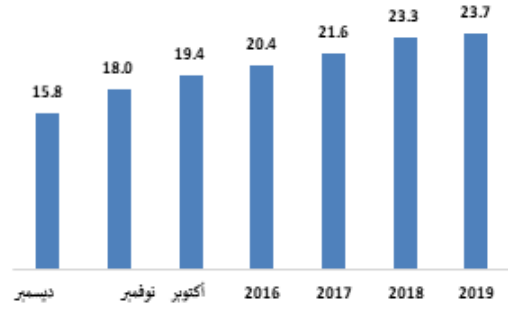
14-4 نمو صحي للائتمان والودائع

وفقاً لإحصاءات البنك المركزي العُماني، تماسك القطاع المصرفي في السلطنة في عام 2019 مع نمو ائتماني قوي بنحو 3.1% على أساس سنوي، مسجلاً 25.8 مليار ريال عُمان في نهاية ديسمبر 2019. كما وسجل إجمالي الودائع نمواً بنسبة 1.7% على أساس سنوي ليبلغ 23.7 مليار ريال عُمان في نهاية ديسمبر 2019.

عُمان: إجمالي الائتمان المصرفي (مليار ريال عماني)



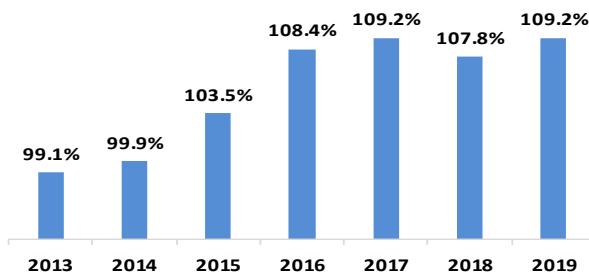
عُمان: إجمالي الودائع المصرفية (مليار ريال عماني)



المصدر: البنك المركزي العماني

14-5 استمرارية نسبة القروض إلى الإيداع في الارتفاع

نسبة القروض إلى الودائع



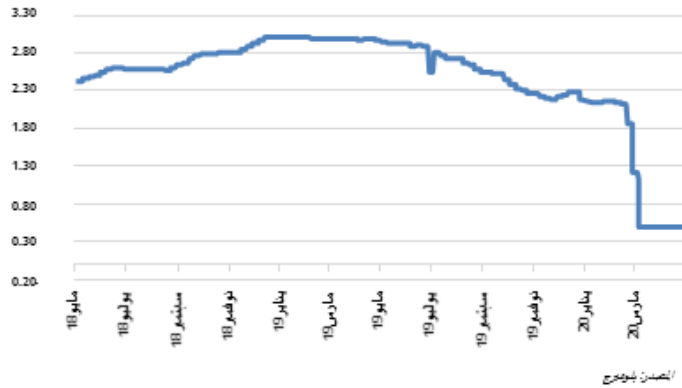
Source: CBO

المصدر: البنك المركزي العماني

استمرت نسبة القروض إلى الودائع في عُمان في الارتفاع على مر السنين. في عام 2019، بلغت نسبة القروض إلى الودائع 109.2% مقارنة بـ 107.8% في 2018 و99.9% قبل خمس سنوات في 2014. وارتفعت نسبة القروض إلى الودائع إلى 109.4% بحلول مارس 2020.

14-6 البنك المركزي العماني سعر الريبو

البنك المركزي العماني معدل الريبو (%)

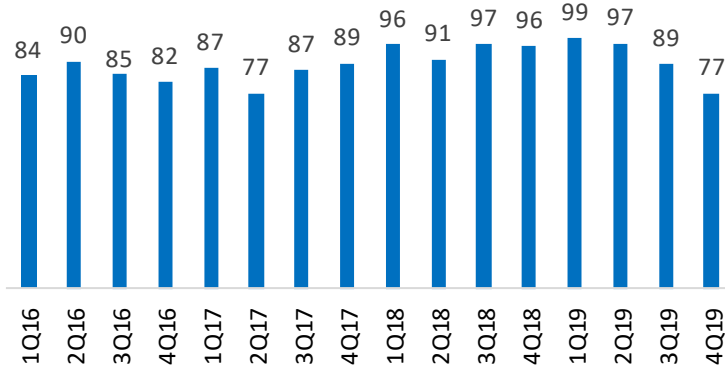


المصدر: بلومبرج

وفقاً لبلومبيرج، فإن سعر الريبو (سعر الفائدة المستهدف الذي حدده البنك المركزي في جهوده للتأثير على أسعار الفائدة قصيرة الأجل كجزء من استراتيجية السياسة النقدية) ليستقر عند 0.5 نقطة أساس منذ خفض الفائدة المعلن عنه في 18 مارس 2020، كجزء من حزمة التحفيز لمكافحة الفيروس التاجي (جائحة كورونا). في ظل الظروف العادية، يتبع سعر الريبو اتجاه أسعار سياسة الاحتياطي الفيدرالي الأمريكية بسبب ربط العملة العُمانية بالدولار الأمريكي.

14-7 ربحية القطاع المصرفي تواصل نموها

ربحية القطاع المصرفي العماني (مليون ريال عماني)



شهدت الشركات المدرجة في القطاع المصرفي العماني نمواً بمعدل سنوي مركب بلغ 2% في صافي الدخل خلال الفترة 2016-2019. حيث استمر القطاع المصرفي في الحفاظ على ربحيته على الرغم من التحديات المختلفة التي واجهته خلال السنوات العديدة الماضية. نمت الأرباح الإجمالية للقطاع المصرفي من 340.9 مليون ريال عماني في عام 2016 إلى 362 مليون ريال عماني في عام 2019.

Source: MSM

المصدر: سوق مسقط للأوراق المالية

14-8 تحديد المؤشرات النقدية والمصرفية في عُمان

2019	2018	2017	2016	2015	
المؤشرات النقدية					
1,611	1,242	1,266	1,299	1,395	النقد مع الجمهور (مليون ريال عماني)
5,344	4,930	4,941	4,979	5,368	عرض النقد - M1 (مليون ريال عماني)
17,752	17,400	16,069	15,424	15,146	عرض النقد بمعناه الواسع - M2 (مليون ريال عماني)
6,407	6,686	6,186	7,791	6,746	الأصول الأجنبية للبنك المركزي العماني (مليون ريال عماني)
المؤشرات المصرفية					
16	16	16	16	16	عدد البنوك التقليدية
451	449	436	470	468	عدد فروع البنوك التقليدية
84	81	76	70	60	عدد فروع البنوك الإسلامية

2019	2018	2017	2016	2015	
					المؤشرات المالية
%88.1	%82.2	%86.5	%87.3	%75.8	الائتمان المصرفي للنتائج المحلي الإجمالي
%126.1	%120.2	%116.3	%112.9	%104.5	الائتمان المصرفي للنتائج المحلي غير النفطي
%80.6	%76.3	%79.3	%806.0	%73.3	الودائع البنكية إلى النتائج المحلي الإجمالي
%115.3	%111.6	%106.5	%104.2	%101.0	الودائع البنكية للنتائج المحلي الإجمالي غير النفطي
%60.6	%57.1	%57.5	%60.0	%57.2	عرض النقد بمعناه الواسع إلى النتائج المحلي الاجمالي
%86.8	%83.5	%79.4	%78.7	%78.8	عرض النقد بمعناه الواسع إلى النتائج المحلي غير النفطي

المصدر: البنك المركزي العماني، أوبار كابتيتال

15-1 التاريخ والعمليات

تأسس بنك عُمان العربي في سلطنة عُمان بتاريخ 1 أكتوبر 1984 كشركة مساهمة عُمانية محدودة لديه عدة فروع في عُمان. يتمثل نشاطه الرئيسي في الأنشطة المصرفية التجارية من خلال شبكة من الفروع في السلطنة. يعمل بنك عُمان العربي في عُمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني ومغطى بنظام تأمين الودائع المصرفية.

بدأت اليسر، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك عُمان العربي، عملياتها في 14 يوليو 2013 وتعمل بموجب ترخيص مصرفي إسلامي منحه البنك المركزي العُماني. تتمثل الأنشطة الرئيسية لليسر في توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية، وقبول الودائع المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وغيرها من الأنشطة المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية الخاضعة للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني كما هو محدد في إطار الترخيص.

على مدى العقود الثلاثة الماضية، قام بنك عُمان العربي بتوسيع نطاق تغطيته وشموليته باستمرار وكذلك منتجاته وخدماته لتزويد العملاء في السلطنة بمجموعة شاملة من الحلول المبتكرة في الخدمات المصرفية للأفراد وتمويل الشركات والمشاريع والخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية.

في 31 ديسمبر 2019، كان لدى بنك عُمان العربي 70 فرعاً ومكاتب تمثيلية، و152 جهاز صراف آلي في مواقع استراتيجية تخدم وتغطي جميع أنحاء السلطنة.

15-2 نظرة عامة على الشؤون المالية

ارتفعت أرباح بنك عُمان العربي بنسبة 8.3% إلى 32.6 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من 30.1 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 13.5%. من 26.5 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

وارتفع إجمالي أصول بنك عُمان العربي بنسبة 7.2% إلى 2.5 مليار ريال عُماني في 31 ديسمبر 2019 من 2.3 مليار ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2018، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 8.9%. من 2.1 مليار ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2017.

وارتفع إجمالي حقوق الملكية لبنك عُمان العربي العائد لمساهمي بنك عُمان العربي بنسبة 4.2% إلى 296.3 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2019 من 284.3 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2018، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 3.2%. وأيضاً من 275.5 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2017 محققة 26.6 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني، طُلب من بنك عُمان العربي الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال عند حد أدنى يبلغ 12.875%. (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) في 31 ديسمبر 2018، واعتباراً من 1 يناير 2019، للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال عند حد أدنى يبلغ 13.5%. (بما في ذلك عازلة الحفاظ على رأس المال). بلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال لبنك عُمان العربي (محسوباً وفقاً لتوجهات البنك المركزي العُماني) في 31 ديسمبر 2019 ما نسبته 15.2%، وفي 31 ديسمبر 2018 كان 16.54%. وفي 31 ديسمبر 2017 سجل 15.69%. وبلغت نسبة رأس المال لبنك عُمان العربي 14.31%. في 31 ديسمبر 2019 سجل 15.25%. كما في 31 ديسمبر 2018 وسجل 14.10%. كما في 31 ديسمبر 2017.

مع نمو قوي بنسبة 11% في صافي إيرادات الفوائد، ويرجع ذلك أساساً إلى المعدل الإيجابي والتباين في حجم القروض التجارية والقروض قصيرة الأجل ، فقد زاد إجمالي دخل البنك بنسبة 6% إلى 24.6 مليون ريال عماني على الرغم من تسجيل نسبة 10% من الدخل الغير ممول يعود بشكل رئيسي بسبب انخفاض رسوم قروض الشركات والإيرادات التجارية. في حين ارتفعت تكاليف التشغيل بنسبة 9% بسبب التبرع لوزارة الصحة فيما يتعلق بجائحة كوفيد 19 وباستثناء هذه المصروفات ، كانت الزيادة في التكلفة تتماشى مع التعديلات التضخمية.

حققت الأرباح التشغيلية على مستوى الأعمال الأساسية ارتفاعاً بنسبة 3% على الرغم من أن معدل نمو دخل البنك لمعدل نمو النفقات كانت سلبية حيث تجاوز نمو التكلفة نمو الدخل. بلغ تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للعام الماضي 3.6 مليون ريال عماني بسبب تصنيف حسابات الشركات الكبيرة. ومع ذلك ، فإن عدم وجود أي إصدار في الفترة الحالية قد بلغ ذروته في صافي المخصصات وزيادة رسوم الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 59%. نتج عنه انخفاض صافي الريح بنسبة 13% إلى 6.25 مليون ريال عماني.

31 مارس 2020 بالمقارنة مع 31 مارس 2019

نمت إجمالي قاعدة الأصول بنسبة 8% على أساس سنوي ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى نمو صافي القروض المستحقة من البنوك والاستثمارات. كان النمو السنوي في محفظة الشركات التقليدية بشكل رئيسي في القروض التجارية والقروض قصيرة الأجل التي نمت بنسبة 21% و34% على التوالي ، في حين انخفضت محفظة الافراد بشكل هامشي على الرغم من النمو في قروض الإسكان بنسبة 6% التي تم تعويضها من خلال انخفاض القروض الاستهلاكية بنسبة 5%.

ارتفعت الاستثمارات في السندات الحكومية وسندات الشركات للاستفادة من عائدات أعلى وانخفاض المخاطر. في حين تم استخدام أي أموال إضافية أخرى لتوليد عائد أعلى من قبل البنوك، حيث تباطأت طرق الإقراض.

ومع تجاوز نمو الودائع لنمو القروض ، انخفضت القروض المقدمة للودائع على أساس سنوي بنسبة 2.1%، ونمت ودائع حساب توفير الحساب الجاري منخفضة التكلفة بمعدل أعلى من الودائع لأجل. وشهدت الودائع التقليدية نمو الحسابات الجارية بنسبة 15%، وحسابات التوفير بنسبة 8%، والودائع لأجل بنسبة 1%.

31 مارس 2020 بالمقارنة مع 31 ديسمبر 2019

في حين نما إجمالي قاعدة الأصول بنحو 3%، ظل صافي القروض والسلف مستقرًا، حيث تم تجميد أي زخم نمو منذ بداية العام بعد جائحة كوفيد 19 والتباطؤ في الاقتصاد مع بدء القروض قصيرة الأجل إلى انخفاض عقودها بنسبة 4.3% على الرغم من ذلك ، ارتفعت نسبة السحب على المكشوف للشركات بواقع 9.4%، ونمت الفواتير المخصصة بنسبة 5.7%، وظلت القروض التجارية ثابتة مع نمو بنسبة 1%. كما بقيت قروض الأفراد ثابتة لمدة 3 أشهر مع استمرار قروض المستهلكين وقروض الإسكان التي تمثل 96% من المحفظة. تستمر الاستثمارات في السندات الحكومية في النمو حيث تتم إعادة استثمار الفائض النقدي للاستفادة من زيادة العائدات، وبينما زادت القروض المصرفية بما يقارب 3 أضعاف، كما وارتفعت الودائع المصرفية بأكثر من 3 أضعاف حيث تم إدارة النقد والأرصدة النقدية مع البنك المركزي بشكل أكثر فعالية.

ارتفعت ودائع العملاء التي تمثل 92% من التمويل الإجمالي بشكل هامشي بنسبة 1.4% حيث نما تجميع ودائع الأفراد بنسبة تزيد عن 5% مع انخفاض ودائع الشركات بنسبة 0.5% فقط. وعلى المستوى الموحد نمت ودائع حساب توفير الحساب الجاري بنسبة 12%.

في 31 مارس 2020، سجل إجمالي نسبة كفاية رأس المال (محسوبًا وفقًا للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني) 15.03% ونسبة رأس المال من المستوى الأول 14.15%.

15-3 التصنيفات

اعتبارًا من تاريخ مستند العرض الماثلة، حصل بنك عُمان العربي على التصنيف التالي من وكالة موديز:

- تصنيفات الودائع طويلة الأجل بالعملة المحلية عند Ba2 (مع توقعات سلبية)؛
- ودائع طويلة الأجل بالعملة الأجنبية في Ba3 (مع توقعات سلبية)؛ و
- تقييم الائتمان الأساسي في Ba3.

في تاريخ وثيقة العرض الماثلة، حصل بنك عُمان العربي على التصنيفات التالية من كابيتال انتليجنس:

- تصنيفات الودائع طويلة الأجل بالعملة الأجنبية في BB + (مع توقعات سلبية)؛
- تصنيفات الودائع قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية عند B (مع توقعات سلبية)؛ و
- تصنيفات قوة التمويل الأساسية عند 'bbb-' تصنيف البنك المستقل عند 'bb' (مع توقعات سلبية) -

15-4 الجوائز

حاز بنك عُمان العربي مؤخرًا على عدد من الجوائز منها:

- جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات 2019: أفضل الخدمات المصرفية (عمان) - أفضل الخدمات المصرفية للأفراد (عُمان).
- جوائز عُمان المصرفية والمالية: جائزة التميز في الحلول المصرفية المبتكرة 2018.
- جائزة STP Awards 2018 مباشرة من خلال جائزة التميز في المعالجة للمدفوعات بالدولار الأمريكي.
- جوائز تريند مايكرو لتميز العملاء: 2018 جائزة التميز في العملاء عن الممارسات الأمنية المتميزة.
- جائزة دار العطاء الخيرية: وقد تم تكريم بنك عُمان العربي وتقديره لدعمه المستمر للمنظمات الخيرية وأنشطتها المختلفة في جميع أنحاء عُمان.

15-5 الاستراتيجية

يهدف بنك عُمان العربي إلى تحسين النشر الأمن لرأسماله وتعميم أوجه التآزر مع البنك العربي والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار من أجل وضع بنك عُمان العربي كواحد من أكبر ثلاثة بنوك من حيث الأصول في عُمان وتزويد مساهمي عُمان العربي بالبنك على معدل عائد مناسب إلى حقوق الملكية، مع تزويد عملائه في نفس الوقت بتجربة مصرفية فضلى وتوظيف أفضل المواهب ورعاية موظفيه.

إن الإستراتيجية الحالية هي جزء من خطة بنك عُمان العربي للتحوّل من بنك تقليدي إلى بنك رقمي حديث، مع الحفاظ على نظرة مستقبلية حكيمة في أعماله. الاستراتيجية مبنية على ثلاثة مبادئ أساسية: (1) الاستفادة من المكاسب، (2) تسريع النمو و(3) ابتكار عروض الخدمات. تشكل المبادئ الأساسية جزءًا من عملية مستمرة تمكن بنك عُمان العربي من الاستفادة من نقاط قوته وفرصه، وبالتالي تسريع نمو الأصول والأرباح وابتكار عروضه لزيادة الاستفادة منه.

إن الاستحواذ على بنك العز الإسلامي هو جزء من استراتيجية بنك عُمان العربي لتحقيق حصة سوقية أكبر في الخدمات المصرفية الإسلامية والقدرة على توسيع قاعدة عملائه في كل من القطاعين المصرفي الإسلامي والتقليدي. وسيحصل الكيان المصرفي الإسلامي الناتج على 20% حصة من السوق مع مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات. سيواصل بنك عُمان العربي استكشاف الفرص الأخرى لعمليات الاندماج والاستحواذ كاستراتيجية لتحقيق وفورات الحجم وكذلك تعزيز موقعه في السوق.

15-6 المنافسة والقوى التنافسية

يخضع بنك عُمان العربي للمنافسة في عُمان مع البنوك المحلية والأجنبية. حتى 31 ديسمبر 2019، كان هناك سبعة بنوك محلية تعمل في عمان، وتسعة بنوك أجنبية، وبنكين إسلاميين وستة نوافذ إسلامية (المصدر: التقرير الفصلي للبنك المركزي العُماني ديسمبر 2019). على الرغم من أن البنوك المؤسسة محلياً تتمتع عمومًا بعلاقات أقوى مع المواطنين العمانيين والشركات التي تم تأسيسها في عمان، فقد تتمتع البنوك الأجنبية بموارد أكبر وقدرة على الاستفادة من خبراتها الدولية والحصول على تمويل أرخص.

يعتقد بنك عُمان العربي أن نقاط قوته التنافسية هي:

- علاقات حكومية طويلة الأمد.
- علاقات تعاون قوية مع الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي.
- حصة سوقية كبيرة في تمويل التجارة وأعمال الصرف الأجنبي.
- التزام قوي بالابتكار.
- مجموعة المواهب المتحمسة.
- قدرات مصرفية إسلامية قوية.
- الحوكمة القوية وثقافة إدارة المخاطر.

15-7 قطاعات التقارير المالية والأعمال

- لأغراض إعداد التقارير المالية يتم تصنيف الأنشطة التجارية لبنك عُمان العربي ضمن القطاعات التالية:
- الخدمات المصرفية للأفراد: الحسابات الجارية للعملاء، والمدخرات، والودائع، ومنتجات التوفير الاستثماري، والحافظ الآمن، وبطاقات الائتمان والخصم، والقروض الاستهلاكية والرهونات العقارية؛
 - الخدمات المصرفية للشركات: الحسابات الجارية والودائع والسحب على المكشوف والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والعملات الأجنبية؛
 - الخزينة: مجموعة من منتجات وخدمات الخزنة بما في ذلك سوق النقد والعملات الأجنبية لعملاء بنك عُمان العربي بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر السوق.
 - المكتب الرئيسي والدعم: وظائف التشغيل والدعم؛ و
 - الخدمات المصرفية الإسلامية "اليسر": حسابات جارية للعملاء، ومدخرات، ودائع، منتجات ادخار استثماري، حافظ آمن، بطاقات ائتمان وخصم، قروض استهلاكية ورهون عقارية ودائع تحت الطلب، ودائع الوكالة والمضاربة، تمويل المرابحة، تمويل الإجارة.

فيما يلي ملخص لبعض المعلومات المالية القطاعية كما في للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018 و31 ديسمبر 2017.

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية "اليسر"	المكتب الرئيسي والدعم	الخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف ريال عماني						
113,925	-	367	9,462	64,726	39,370	إيرادات الفوائد
(41,640)	-	(23,408)	(2,100)	(9,582)	(6,550)	مصاريف الفائدة
20,677	3,634	175	2,669	9,517	4,682	إيرادات تشغيلية أخرى
92,962	3,634	22,866	10,031	64,661	37,502	إجمالي الدخل التشغيلي
2,497,129	165,479	73,136	388,468	1,149,911	720,133	الأصول
2,128,286	147,212	92,253	31,465	1,292,571	561,785	الالتزامات
53,914	3,062	-	354	42,093	8,405	بدل انخفاض القيمة

31 ديسمبر 2018

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية "اليسر"	المكتب الرئيسي والدعم	الخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف ريال عماني						
100,584	-	323	6,677	55,108	38,476	إيرادات الفوائد
(34,061)	-	(16,010)	(400)	(12,346)	(5,305)	مصاريف الفائدة
21,121	3,058	170	2,662	9,208	6,023	إيرادات تشغيلية أخرى
87,644	3,058	(15,517)	8,939	51,970	39,194	إجمالي الدخل التشغيلي
2,328,818	146,230	34,131	382,979	1,034,631	730,847	الأصول
1,971,942	124,945	51,575	47,008	1,246,581	501,833	الالتزامات
55,757	1,318	-	538	44,909	8,992	بدل انخفاض القيمة

31 ديسمبر 2017

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية "اليسر"	المكتب الرئيسي والدعم	الخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف ريال عماني						
88,115	-	274	3,521	46,762	37,558	إيرادات الفوائد
(32,516)	-	(16,674)	(14)	(10,560)	(5,268)	مصاريف الفائدة
22,139	2,002	1,256	2,629	8,499	7,753	إيرادات تشغيلية أخرى
77,738	2,002	(15,144)	6,136	44,701	40,043	إجمالي الدخل التشغيلي
2,138,999	103,477	38,943	375,260	931,871	689,448	الأصول
1,833,451	92,144	81,371	2,985	1,168,879	488,072	الالتزامات
50,459	983	-	-	31,769	17,707	بدل انخفاض القيمة

البيانات المالية كاملة من بنك عُمان العربي للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2018 و2017 متاحة على الموقع الإلكتروني لبنك عُمان العربي (<http://www.oman-arabbank.com/home/about-us/financial-statements/>).

15-8 الخدمات المصرفية للأفراد

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت أصول التجزئة المصرفية لبنك عُمان العربي 720.1 مليون ريال عُماني، وشكلت 28.8% من إجمالي أصول البنك العماني العربي (مقارنة بـ 730.8 مليون ريال عماني بنسبة 31.4% كما في 31 ديسمبر 2018 و689.4 مليون ريال عماني بنسبة 32.2% كما في 31 ديسمبر 2017). كما في 31 ديسمبر 2019، قدم بنك عمان العربي المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد لعدد 334,206 عميل.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حققت الأنشطة المصرفية للأفراد إيرادات تشغيلية بلغت 37.5 مليون ريال عماني، أي ما يمثل 40.3% من إجمالي الدخل التشغيلي لبنك عُمان العربي (مقارنة بـ 39.2 مليون ريال عماني و44.7% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و40.0 مليون ريال عماني بنسبة 51.5% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017).

15-9 الخدمات المصرفية للشركات

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت الأصول المصرفية للشركات في بنك عُمان العربي 1.1 مليار ريال عماني وشكلت 46% من إجمالي أصول بنك عُمان العربي (مقابل 1.0 مليار ريال عماني، 44.4% كما في 31 ديسمبر 2018 و0.9 مليار ريال عماني، 43.6% كما في 31 ديسمبر 2017). كما في 31 ديسمبر 2019، قدم بنك عمان العربي منتجات وخدمات مصرفية للشركات إلى 17,945 عميل.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، ولدت الأنشطة المصرفية للشركات إيرادات تشغيلية بلغت 64.7 مليون ريال عماني تمثل 69.7% من إجمالي الدخل التشغيلي لبنك عمان العربي (مقابل 52 مليون ريال عماني تمثل نسبة 59.3% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و44.7 مليون ريال عماني، تمثل 57.5% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017).

15-10 خدمات الخزينة

يقدم قسم الخزينة والاستثمار في بنك عُمان العربي لعملائه مجموعة واسعة من منتجات الخزينة مع حمايتها من المخاطر غير المتوقعة في أعمال الخزينة. ويعمل بها فريق ذو خبرة عالية مدعوم من البنك العربي الشريك الاستراتيجي لمجموعة بنك عُمان العربي. كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت أصول الخزينة لبنك عُمان العربي 388 مليون ريال عُماني وتمثل 15.6% من إجمالي أصول البنك عُمان العربي (مقابل 383 مليون ريال عماني، 16.4%، كما في 31 ديسمبر 2018 و375 مليون ريال عماني تمثل 17.5%، كما في 31 ديسمبر 2017).

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حققت أنشطة الخزينة إيرادات تشغيلية بلغت 10.0 مليون ريال عماني، أي ما نسبته 10.8% من إجمالي الدخل التشغيلي لبنك عمان العربي (مقابل 8.9 مليون ريال عماني، 10.2% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و6.1 مليون ريال عماني تمثل نسبة 7.9% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017).

يتماشى قسم الخزينة بنشاط مع الأعمال الأساسية وعملائه.

تتطلع اليسر، النافذة المصرفية الإسلامية لبنك عُمان العربي، إلى تزويد عملائه بالمنتجات المبتكرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وخدمات العملاء الممتازة من خلال قنوات التوزيع الحديثة وبأسعار تنافسية.

تتمتع عمليات اليسر، وفقاً لمؤسسة التمويل الدولي، بنظام مصرفي أساسي منفصل، وفروع مخصصة منفصلة ووظائف موظفين رئيسيين لضمان عدم تداخل الخدمات التقليدية والإسلامية، والفصل بين الوظائف الأساسية وتسويق المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية. كما خصص بنك عُمان العربي رأس المال بشكل منفصل لتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية.

يتكون هيكل حوكمة الامتثال في اليسر من هيئة رقابة شرعية مستقلة وإدارة الشريعة الداخلية التي تشمل التدقيق الشرعي والامتثال للشريعة ووظائف مخاطر الشريعة. تقدم اليسر منتجات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات لتلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات من خلال منتجاتها وخدماتها المختلفة. تمت الموافقة على جميع المنتجات التي تقدمها شركة اليسر من قبل هيئة الرقابة الشرعية واستناداً إلى الهياكل الشرعية المقبولة على نطاق واسع مثل المرابحة والإجارة والمضاربة والمشاركة المتناقصة والوكالة والوعد والاستصناع.

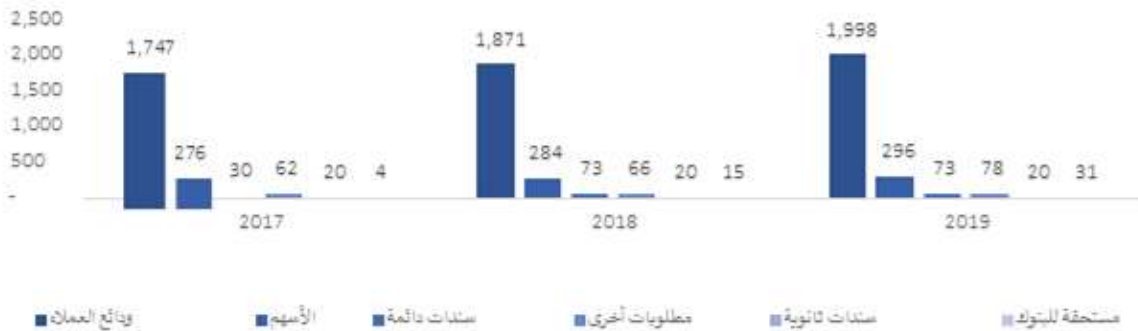
يعمل اليسر مع سبعة فروع مخصصة في مواقع استراتيجية في المدن الرئيسية في عُمان.

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت أصول اليسر 165 مليون ريال عماني وشكلت 6.6%. من إجمالي أصول بنك عُمان العربي (مقابل 146 مليون ريال عماني، 6.3%، كما في 31 ديسمبر 2018 و103 مليون ريال عماني، 4.8%، كما في 31 ديسمبر 2017).

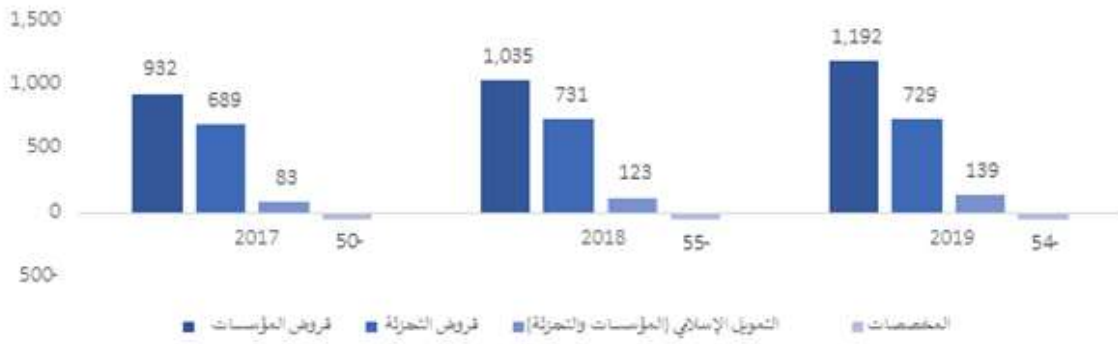
بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حققت أنشطة اليسر إيرادات تشغيلية بلغت 3.6 مليون ريال عماني والتي شكلت 3.9%. من إجمالي الدخل التشغيلي لبنك عمان العربي (مقارنة بـ 3.1 مليون ريال عماني، 3.5% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و2.0 مليون ريال عماني، 2.6% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017).

15-12 أداء التشغيل

مصدر التمويل (مليون ريال عماني)



قروض (مليون ريال عماني)

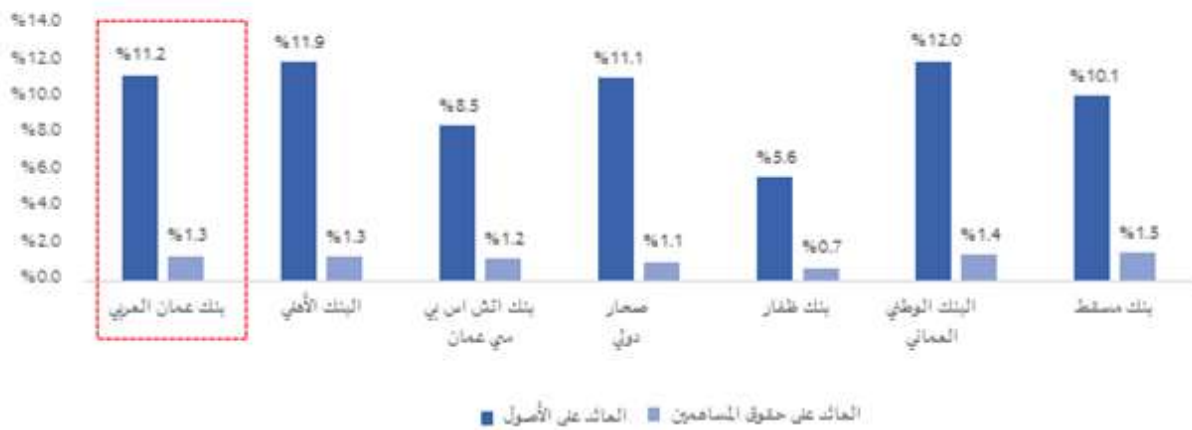


ودائع (مليون ريال عماني)

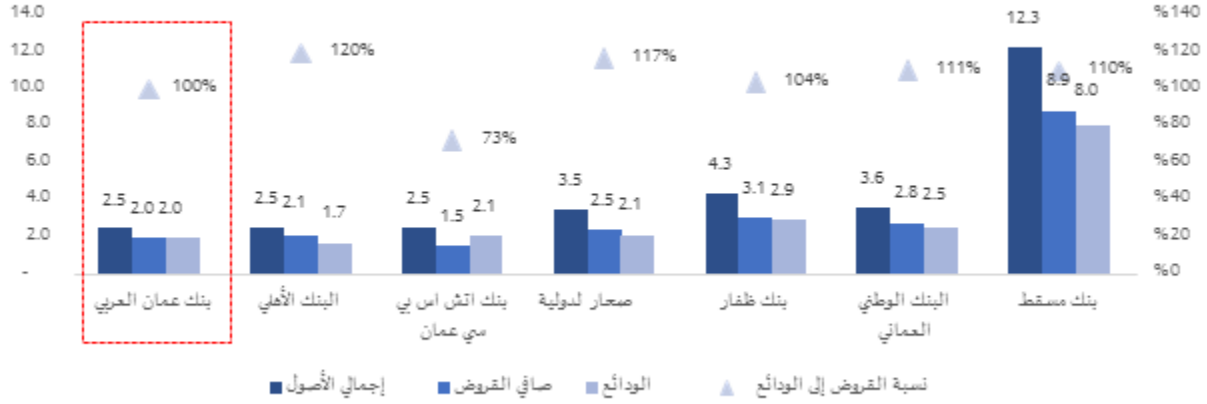


15-13 مقارنة الأقران

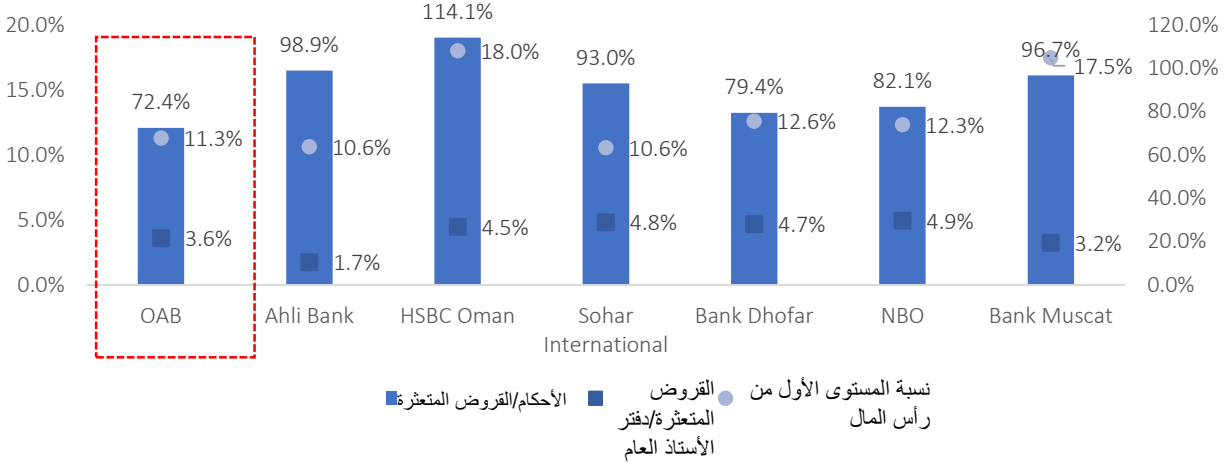
الربحية - 2019



الميزانية العمومية - 2019 (مليار ريال عماني)



جودة الأصول والتغطية والكفاية - 2019



15-14 الأقسام الرئيسية الأخرى

15-14-1 القسم القانوني

المهام الرئيسية للدائرة القانونية لبنك عُمان العربي هي:

- التأكد من التزام بنك عُمان العربي بالقوانين واللوائح بالتنسيق مع التدقيق الداخلي وإدارة الامتثال وإدارة المخاطر؛
- مراجعة الوثائق الدستورية لبنك عمان العربي وكذلك أي تعديلات لاحقة عليها بما يتوافق مع القوانين والأنظمة النافذة.
- مراجعة واعتماد النشرات التي تؤكد أنها تفي بجميع المتطلبات القانونية وأن المعلومات غير المالية الواردة فيها تتماشى مع أحكام القوانين واللوائح المعمول بها في عُمان والوثائق الدستورية لبنك عُمان العربي؛
- إعداد ومراجعة واعتماد العقود والاتفاقيات التي يكون بنك عُمان العربي طرفاً فيها للتأكد من أنها تلي جميع المتطلبات القانونية؛
- مراجعة واعتماد نماذج الترشيح المتعلقة بعضوية مجلس إدارة بنك عُمان العربي والتأكد من استيفائها لجميع المعلومات والبيانات المطلوبة، وأن عملية الانتخاب تتم وفقاً للقوانين المعمول بها؛
- مراجعة ودراسة حالات الاحتيال والاختلاس والسرقة والضرر في بنك عُمان العربي وتقديم المشورة القانونية المناسبة بشأنها.
- مراجعة جميع وسائل حماية أصول بنك عُمان العربي وحقوقه.

- إبداء الرأي في القضايا القانونية وغيرها من القضايا المحالة إليها من قبل إدارة بنك عُمان العربي؛
- التحدث وتمثيل بنك عُمان العربي وإدارة جميع القضايا في المحاكم والهيئات وهيئات التحقيق والملاحقة وشرطة عُمان السلطانية والولاية القضائية واللجان الإدارية وغيرها من نقاط التحقيق الرسمي؛
- تولي جميع القضايا والمراسيم والدفاع عنها وإدارتها والدفاع عنها وإدارتها مع شرطة عُمان السلطانية والهيئات القانونية الأخرى؛ و
- إجراء الدراسات والبحوث القانونية التي تهدف إلى تطوير الإجراءات القانونية وحماية مصالح بنك عُمان العربي وفقاً للتعليمات الصادرة من وقت لآخر.

15-14-2 إدارة الالتزام

- إن إدارة الامتثال مسؤولة عن تطوير سياسة الامتثال لبنك عمان العربي وضمان تنفيذها في جميع أنحاء بنك عمان العربي. تشمل مسؤوليات إدارة الامتثال ما يلي:
- مراقبة أنشطة مكافحة غسل الأموال وأي أنشطة ذات صلة بما في ذلك التواصل مع البنك المركزي العُماني وشرطة عُمان السلطانية وإعداد جميع التقارير والتدريب اللازم للموظفين؛
 - تقييم العمليات الداخلية لبنك عُمان العربي للتأكد من ملاءمتها وكفاءتها وضمان الامتثال للقوانين واللوائح وأي توجيهات؛
 - تقديم تقارير حول الامتثال التشغيلي داخل بنك عُمان العربي إلى لجنة الامتثال والمخاطر، وعمل نسخة للرئيس التنفيذي في كل تقرير؛ و
 - مراقبة الامتثال للجزاء الدولية.

15-14-3 التدقيق الداخلي

- يقدم قسم التدقيق الداخلي تأكيداً مستقلاً لمجلس إدارة بنك عُمان العربي والإدارة التنفيذية والمنظم باتباع السياسات والإجراءات وأن الإدارة تتخذ الإجراءات التصحيحية المناسبة وفي الوقت المناسب استجابةً لنقاط الضعف المحددة في الرقابة الداخلية.
- بينما تقع مسؤولية تحديد وإدارة المخاطر على عاتق الإدارة، فإن دور قسم التدقيق الداخلي هو تقديم تأكيدات بأن تلك المخاطر قد تمت إدارتها بشكل صحيح. يتم تحقيق ذلك من خلال إجراء نهج تدقيق قائم على المخاطر ينظر في المخاطر التشغيلية والمالية والتنظيمية ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.
- يخضع قسم التدقيق الداخلي لمراجعة خارجية للجودة كل خمس سنوات تماشياً مع المعايير الدولية لإطار الممارسات المهنية الصادر عن معهد المدققين الداخليين.

15-14-4 قسم إدارة المخاطر

- يقدم قسم إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة الامتثال والمخاطر وعلى أساس تشغيلي يومي، فإنه يقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي. ومن بين مسؤوليات قسم إدارة المخاطر:
- تحليل جميع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل؛
 - تطوير منهجيات لقياس ومراقبة كل خطر؛
 - التوصية بحدود لجنة الامتثال والمخاطر واعتماد الاستثناءات من سياسات البنك والإبلاغ عنها وتسجيلها؛
 - تقديم معلومات عن مقاييس المخاطر وعن ملف المخاطر في بنك عُمان العربي إلى الإدارة العليا في بنك عُمان العربي وإلى مجلس إدارة بنك عُمان العربي؛ و

- توفير معلومات المخاطر لاستخدامها في البيانات والتقارير العامة لبنك عُمان العربي.

15-14-5 هيئة الرقابة الشرعية

يشرف على عملية الصيرفة الإسلامية في اليسر هيئة الرقابة الشرعية مستقلة، يتألف من ثلاثة علماء إسلاميين معروفين وذوي سمعة عالية، مع خبرة بارزة في الصناعة المصرفية الإسلامية.

إن هيئة الرقابة الشرعية هي السلطة المسنولة النهائية في اليسر في الأمور المتعلقة *بالشريعة*. هو هيكل الحوكمة *الشرعية* الذي يعتمد عليه مجلس إدارة بنك عُمان العربي في جميع الأمور المتعلقة *بالشريعة* في سياق الأعمال العادية وعمليات اليسر. فتوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية ملزمة لجميع المنتجات والخدمات التي تقدمها اليسر للخدمات المصرفية الإسلامية.

إن هيئة الرقابة الشرعية مكلفة بواجب توجيه ومراجعة والإشراف على أنشطة بنك اليسر الإسلامي لضمان التزامها بمبادئ *الشرعية الإسلامية*. المسؤوليات الرئيسية لهيئة الرقابة الشرعية هي:

- تقديم المشورة لمجلس إدارة بنك عُمان العربي وإدارة بنك عُمان العربي بشأن المسائل *الشرعية* في العمليات التجارية لليسر؛
- إجراء مراجعات *شرعية* لإطلاق المنتج بعد ذلك؛
- مراجعة واعتماد جميع الوثائق ذات الصلة والعقود القانونية المرتبطة بمنتجات وخدمات اليسر؛
- المساعدة في الشؤون *الشرعية* للحصول على المشورة عند الطلب؛
- مراجعة واعتماد أعمال التدقيق الداخلي في *الشريعة* ووظيفة الامتثال *للشريعة*؛
- اعتماد أدلة الحوكمة *الشرعية* والمراجعات اللاحقة؛
- تقديم تقارير إلى مجلس إدارة بنك عُمان العربي ومساهمي بنك عُمان العربي عن التزام عمليات اليسر *بالشريعة* من أجل نشرها كجزء من تقريرها السنوي؛
- الإشراف على الصندوق الخيري لخدمة اليسر الإسلامية. و
- مراجعة واعتماد صناديق الاستثمار لضمان إدارة الصندوق وإدارته وفقاً لمبادئ *الشرعية الإسلامية*.

السير الذاتية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

عصام العنزي - الرئيس

د. العنزي عضو هيئة تدريس في كلية *الشرعية* والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت. حاصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي من الجامعة الأردنية ودرجة الماجستير في *الشرعية الإسلامية* من جامعة الكويت. والدكتور العنزي عضو في العديد من الهيئات *الشرعية البارزة*، مثل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبنك البحرين الإسلامي، ودار الاستثمار. والدكتور العنزي متحدث دائم في المؤتمرات والندوات التي تركز على التمويل والفقه الإسلامي. كما نشر العديد من الأوراق البحثية حول موضوعات تتعلق بالمصارف والتمويل الإسلامي.

د. أحمد عيادي - عضواً

يحمل الدكتور العيادي درجة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة القرآن الكريم في السودان ودرجة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من جامعة اليرموك في الأردن. حاصل على درجة البكالوريوس في الدراسات *الشرعية* من الجامعة الأردنية. د. عيادي عضو في العديد من لجان *الشرعية* في الأردن، وقد أجرى العديد من الدورات التدريبية في مجال الصيرفة والتمويل الإسلامي. يتمتع الدكتور عيادي بخلفية أكاديمية واسعة ويشرف على عدد من طلاب الدكتوراه. كما نشر العديد من الكتب والمقالات في مجالات معروفة، وقدم العديد من الأوراق المالية والمصرفية الإسلامية خلال المؤتمرات الدولية.

د. عبد العزيز القصار - عضو

د. عبد العزيز القصار عضو هيئة تدريس في كلية الشريعة بجامعة الكويت. حاصل على دكتوراه في الفقه المقارن من كلية الشريعة بجامعة الأزهر ودرجة الماجستير في الفقه المقارن من نفس الجامعة. الدكتور القصار عضو في العديد من الهيئات الشرعية البارزة، مثل البنك الأهلي المتحد (الكويت)، بنك إيلاف (البحرين)، بنك الكويت الدولي (الكويت)، شركة إعادة التأمين الماليزية، شركة الفجر لإعادة التأمين (الكويت). الدكتور القصار متحدث دائم في المؤتمرات والندوات التي تركز على التمويل والفقه الإسلامي. يساهم بانتظام بأوراقه في عدد من المجالات حول مواضيع تتعلق بالتمويل الإسلامي والشريعة الإسلامية.

15-15 شبكة الفروع وتوزيع المنتجات

15-15-1 الفروع

كما في 31 ديسمبر 2019، كان لدى بنك عُمان العربي شبكة واسعة من 57 فرعاً تقليدياً وسبعة فروع إسلامية (والتي تخدم حصرياً عملاء اليسر) وستة مكاتب تمثيلية تعمل في عُمان. لا تزال شبكة فروع بنك عُمان العربي هي القناة الرئيسية التي يدير من خلالها عملاء التجزئة والشركات أعمالهم المصرفية. كما في 31 ديسمبر 2019، كان لدى بنك عُمان العربي 152 جهاز صراف آلي، وآلات إيداع نقدي وماكينات وآلات كاملة الوظائف.

15-15-2 قنوات التوزيع الأخرى

وقد تم التوقيع على قناة التوزيع الأخرى لبنك عُمان العربي لتمكين العملاء من تقديم خدمات فعالة ومتفوقة. إلى جانب التوزيع المادي للفروع، يمتلك بنك عُمان العربي القنوات البديلة والتوزيع التالية.

- مركز الاتصال "في الخدمة" يمكن لعملاء بنك عُمان العربي الاتصال بمركز اتصال بنك عُمان العربي "في الخدمة" على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. يمكن للعملاء اختيار الخدمات المصرفية الذاتية للدخول إلى معلومات الحساب والبطاقة أو التحدث إلى ممثلي الخدمة المؤهلين وذوي المعرفة العالية للاستفادة من مجموعة متنوعة من الخدمات بما في ذلك: الاستعلام عن الرصيد، ودفع فواتير الخدمات، ومدفوعات بطاقات الائتمان، وتحويل الأموال، وطلبات إدارة الحساب، وشحن رصيد الموبايل وإدارة المعاملات والحد الائتماني وتحديث السجلات المصرفية.
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول: باستخدام OMAN ARAB BANK Online من متصفح إنترنت و/ أو تطبيق الهاتف المحمول OMAN ARAB BANK Online، يمكن لعملاء بنك عُمان العربي إجراء معاملاتهم المصرفية اليومية، وتقديم طلبات الخدمة، وإجراء الاستفسارات، وأكثر من ذلك بكثير بطريقة آمنة ومأمونة، 24 ساعة في اليوم، 7 أيام في الأسبوع. يوفر OMAN ARAB BANK Online تحديثات في الوقت الحقيقي للأرصدة والمعاملات للحسابات الشخصية وتحويلات الأموال المربحة وتاريخ معاملات الحساب والبطاقة والمعاملات الآمنة وكشوف الحساب وبطاقات الائتمان بتنسيق pdf. يمكن للعملاء أيضاً التقدم للحصول على مجموعة متنوعة من الخدمات بما في ذلك طلبات دفتر الشيكات، والتقدم للحصول على قروض، وفتح حسابات جديدة، وفتح حسابات ودائع ثابتة، وطلبات تسجيل eStatement وطلبات تسجيل eAdvice.
- الخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة "تواصل": يمكن لعملاء بنك عُمان العربي الاستفادة من خدمة الرسائل النصية القصيرة "تواصل" التي توفر تنبيهات مجانية عبر الرسائل النصية القصيرة للمعاملات المصرفية بما في ذلك الاستعلام عن الرصيد وتاريخ المعاملات ودفع فواتير الخدمات وتحويل الأموال.

15-16 المطالبات، الدعاوى، المنازعات، الإجراءات التنظيمية

التقاضي أمر شائع في الصناعة المصرفية بسبب طبيعة العمل. لدى بنك عُمان العربي بروتوكول قائم للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على المشورة المهنية وتقدير حجم الأضرار بشكل معقول، يقوم بنك عُمان العربي بإجراء تعديلات لمراعاة أي آثار سلبية قد تكون للمطالبات على وضعه المالي. حتى تاريخه، لدى بنك عُمان العربي بعض المطالبات القانونية التي لم يتم حلها والتي من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير كبير على البيانات المالية لبنك عُمان العربي.

15-17 خطط جمع الأموال

كان بنك عُمان العربي بصدد جمع سندات دائمة بقيمة 250 مليون دولار أمريكي من AT1 في السوق الدولية لدعم ميزانيتها العمومية بالدولار الأمريكي وتوليد السيولة لتمويل مشاريع البنية التحتية بالدولار الأمريكي لصالح عُمان. مع بداية تفشي جائحة كوفيد 19، أصبحت أسواق الديون مجزأة وتقرر تعليق عملياتها حتى الوقت الذي تعود فيه الأسواق إلى ما يشبه الوضع الطبيعي. سيمول بنك العز الإسلامي نموه من خلال إصدار صكوك بناءً على السيولة ومتطلبات رأس المال.

15-18 اتفاقية إدارة مع البنك العربي - لوصف الأحكام الرئيسية، الصلاحية، الشروط، إلخ.

يتمتع البنك العربي ، بتاريخه الطويل وشبكته الواسعة في جميع أنحاء العالم ، بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية لمساعدة OAB في أعماله وعملياته. لدى OAB اتفاقية إدارة مع البنك العربي ش.م.ع. لتقديم المساعدة الفنية والخدمات المصرفية ذات الصلة بالخدمات المصرفية ، عندما يطلبه OAB. رسم سنوي ثابت بنسبة 0.30% من صافي الربح بعد الضريبة يدفعه بنك عمان العربي الى البنك العربي مقابل الخدمات المقدمة. الاتفاقية صالحة لمدة ثلاث سنوات وتجدد تلقائيًا لفترة مماثلة مع خيار الإنهاء من خلال الإشعار.

لن يكون هناك أي تغيير في شروط اتفاقية ما بعد الاستحواذ القائمة للإدارة الحالية.

15-19 اتفاقية المساهمين أو ترتيب مماثل بين الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي

سيحافظ البنك العربي على مساهمته البالغ نسبتها 49% بعد الاستحواذ والسيطرة على بنك العز الإسلامي. من أجل ضمان احتفاظ البنك العربي بحصة 49٪ في بنك عمان العربي بعد الاستحواذ ، ستبيع أو منفيست هذا العدد من أسهمها في بنك عمان العربي إلى البنك العربي حسب الحاجة له للاحتفاظ بحصة 49% في بنك عُمان العربي بعد الاستحواذ والسيطرة على بنك العز الإسلامي.

15-20 الخطط المستقبلية - بعد الاستحواذ والسيطرة

سيضخ بنك عُمان العربي الرأس المال الكافي لتلبية المتطلبات التنظيمية ودعم نمو أعمال بنك العز الإسلامي. سيوفر صافي القيمة الأكبر لبنك عُمان العربي ش.م.ع.ع. بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م أعمال إضافية لتنمية أعماله.

بعد الانتهاء من دمج أعمال اليسر مع بنك العز الإسلامي واستقرار العمليات، سيكون هناك دعم نشط من بنك عُمان العربي من حيث التمويل بين البنوك وخطوط الائتمان لإدارة سيولة بنك العز الإسلامي.

تتم إدارة بنك العز الإسلامي من خلال مجلس إدارة مستقل مع دعم نشط من بنك عُمان العربي. ستوفر علاقة البنك المراسل الواسعة لبنك عمان العربي والبنك العربي مصدراً إضافياً للتمويل لإدارة السيولة بشكل أكثر كفاءة.

كما ستوفر شبكة مراسلي بنك عمان العربي والبنك العربي فرص عمل في شكل تحويلات وتمويل تجاري ومعاملات في سوق المال تساهم في دخل الرسوم. سيتم تعزيز القنوات الرقمية وشبكة الفروع لتحسين تجربة العملاء وبالتالي السماح بزيادة اكتساب العملاء.

سيتم استعراض العمليات والسياسات التجارية للسيطرة على التكاليف. ستؤدي إعادة هندسة الأعمال التجارية واستخدام الإطار الرشيدة لتنفيذ الخطط إلى تحسين كفاءة التكاليف وتحسين الإنتاجية.

سيتم تحقيق المزيد من التآزر في شكل:

- تقديم مجموعة أفضل من المنتجات / الخدمات التقليدية والإسلامية للعملاء من قبل مجموعة بنك عُمان العربي.
- تحالفات مع أومنيفيست وشركات مجموعة البنك العربي للوصول إلى قاعدة عملاء أكبر.
- الدعم الفني من الخبراء في البنك العربي الإسلامي الدولي لاستكشاف منتجات جديدة وتطوير الموظفين.

16-1 حوكمة الشركات

أعد بنك عُمان العربي ميثاق حوكمة الشركات الخاصة به بما يتوافق مع متطلبات ميثاق حوكمة الشركات للبنوك في عُمان الصادرة عن البنك المركزي العُماني. يعكس الميثاق أيضًا احتياجات وسياسات بنك عُمان العربي وهي معتمدة من قبل مجلس إدارة بنك عُمان العربي.

16-2 نهج بنك عُمان العربي في إدارة الشركات

يولي بنك عُمان العربي أهمية كبيرة لممارسات حوكمة الشركات الجيدة ويلتزم أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي بتطبيق أعلى معايير الكفاءة المهنية في جميع أنشطته. يتبع بنك عُمان العربي إرشادات البنك المركزي العُماني، وتوصيات لجنة بازل، ومعايير المحاسبة والمراجعة، كما يطبق لوائح هيئة سوق المال التي تتوافق مع الشكل القانوني لبنك عمان العربي.

16-3 إطار حوكمة بنك عُمان العربي

لدى بنك عُمان العربي إطار عمل راسخ للحوكمة الرشيدة التي توفر أساسًا متينًا لعلاقة فعالة بين بنك عُمان العربي، ومجلس إدارة بنك عُمان العربي، ومساهميته ومجموعات المصالح الأخرى. يضمن الإطار العام لحوكمة الشركات المعاملة العادلة لجميع المساهمين ويعترف بالحقوق القانونية الراسخة لكل من المساهمين الأقلية والأجانب.

16-4 دور مجلس إدارة بنك عُمان العربي

المبادئ العامة:

- (1) إن المسؤولية الرئيسية لمجلس إدارة بنك عُمان العربي هي حماية وتعظيم مصالح المساهمين على المدى الطويل. لهذا الغرض، يتحمل مجلس إدارة بنك عُمان العربي المسؤولية الكاملة لحوكمة الشركات، بما في ذلك وضع إستراتيجية بنك عُمان العربي، ووضع أهداف الإدارة التنفيذية والإشراف على التنفيذ لتحقيق هذه الأهداف.
- (2) يتحمل مجلس إدارة بنك عُمان العربي المسؤولية الكاملة عن العمليات والسلامة المالية لبنك عُمان العربي ويضمن تلبية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصلحة، بما في ذلك البنك المركزي العُماني. يضمن مجلس إدارة بنك عُمان العربي إدارة بنك عُمان العربي بحكمة وفي إطار القوانين واللوائح والسياسات الخاصة لبنك عُمان العربي.
- (3) يؤكد بنك عُمان العربي أن التزامات كل مدير لبنك عُمان العربي مستحقة لبنك عُمان العربي ككل، وليس تجاه أي مساهم معين.
- (4) يحدد مجلس إدارة بنك عُمان العربي الأهداف الإستراتيجية لبنك عُمان العربي، بالإضافة إلى الإشراف على الإدارة التنفيذية لبنك عُمان العربي. تقع مسؤولية التشغيل اليومي لبنك عُمان العربي على عاتق الإدارة التنفيذية، لكن مجلس بنك عُمان العربي ككل يضمن ويؤكد أن أنظمة الرقابة الداخلية فعالة وأن أنشطة بنك عُمان العربي تمثل للاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة. من قبل مجلس إدارة بنك عُمان العربي أو حسب ما يقتضيه القانون أو اللوائح. كجزء أساسي من هذه الضوابط الداخلية، يضمن مجلس إدارة بنك عُمان العربي أن تتم إدارة جميع أبعاد مخاطر بنك عُمان العربي بشكل صحيح.

5) يجب على أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي إبلاغ الجمعية العمومية السنوية بأي معاملات وعقود ذات صلة يتم إجراؤها للبنك والتي تتطلب الموافقة على مصلحة الجمعية العمومية، وإذا كان هذا الإخطار يقنن محضر الجمعية العمومية، ولا يسمح للعضو المهتم بالمشاركة في التصويت على القرار الذي سيتم اتخاذه على الصفة أو العقد المقترح.

6) إن أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي مسؤولون أمام بنك عُمان العربي والمساهمين والأطراف الثالثة عن الأضرار الناتجة عن الأفعال المرتكبة في انتهاك للقانون وأفعالهم التي تتجاوز حدود سلطاتهم وأي احتيال أو إهمال يرتكبونه في أداء واجباتهم.

إدارة المجلس وتكوينه

يتألف مجلس إدارة بنك عُمان العربي من تسعة أعضاء يتم انتخابهم بالاجتماع العام السنوي لبنك عُمان العربي ولمدة ثلاث سنوات.

اجتماعات مجلس إدارة بنك عُمان العربي

يجتمع مجلس إدارة بنك عُمان العربي رسمياً على الأقل أربع مرات في السنة. بالإضافة إلى ذلك، يتم عقد اجتماعات إذا لزم الأمر للتعامل مع مسائل محددة تتطلب الاهتمام بين الاجتماعات المجدولة.

أصدر البنك المركزي العُماني العديد من القواعد واللوائح المتعلقة بمجلس الإدارة ومديري البنوك، كما يلتزم بنك عُمان العربي بهذه المتطلبات.

16-5 لجان مجلس الإدارة

يوجد حالياً أربع لجان تابعة لمجلس الإدارة تخضع سلطاتها لاختصاصات اللجنة ذات الصلة، وافق عليها مجلس إدارة بنك عُمان العربي. لجان المجلس الأربع هي: لجنة الائتمان ولجنة المراجعة ولجنة الامتثال والمخاطر ولجنة الاختيار والمكافآت. يمكن إنشاء لجان أخرى من وقت لآخر للنظر في المسائل ذات الأهمية الخاصة.

16-5-1 وصف موجز للجان مجلس إدارة بنك عُمان العربي

أ) لجنة التدقيق

تختص اللجنة بما يلي:

- الموافقة على نطاق أعمال المراجعة الداخلية المخططة للسنة.
- مراجعة واعتماد نطاق أعمال المراجعة الخارجية المخطط لها للسنة.
- مراجعة السياسات المحاسبية لضمان الامتثال للقوانين واللوائح والمعايير المحاسبية ذات الصلة، والتوصية بأي تغييرات لمجلس إدارة بنك عُمان العربي للموافقة عليها.
- الموافقة على البروتوكولات التي تحكم تقديم خدمات غير المراجعة من قبل المراجع الخارجي، والتي تقع خارج نطاق أعمال المراجعة الخارجية التي يتعين القيام بها، لضمان استقلالية عملية التدقيق.
- الإشراف والمراجعة السنوية لأداء وظيفة التدقيق والمراجعة الداخلية.
- التأكد من أن توصيات المدققين الخارجيين والداخليين يتم معالجتها وتنفيذها بشكل جيد.
- ضمان دور التدقيق والمراجعة الخارجية والداخلية في مراجعة وتدقيق أنظمة / تطبيقات تكنولوجيا المعلومات وأمن تكنولوجيا المعلومات.

- تأكد من وجود الخطط الاحتياطية وخطط التعافي من الكوارث.
- ضمان الامتثال لمعايير المحاسبة الدولية المطبقة في سلطنة عُمان.
- تأكد من أن البيانات المالية للبنك قد تم إعدادها وفقاً لأنظمة البنك المركزي العُماني والمعايير الأخرى المعمول بها.

ب) لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

تختص اللجنة بما يلي:

- مراجعة واعتماد السياسات المتعلقة بحدود مخاطر الائتمان والضوابط.
- مراجعة المحفظة الائتمانية للبنك بشكل منتظم بالتنسيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز حدود موافقة الإدارة التنفيذية.
- مراجعة توصيات لجنة الائتمان الإداري فيما يتعلق بالديون المشطوبة أو المشطوبة واتخاذ القرار المناسب داخل السلطات المفوضة للجنة الائتمان لمجلس إدارة بنك عُمان العربي أو رفعها إلى مجلس إدارة بنك عُمان العربي لاتخاذ قرار.
- النظر في الأمور ذات الأهمية الخاصة كما فوضها مجلس إدارة بنك عُمان العربي.

ج) لجنة الامتثال لمجلس الإدارة وإدارة المخاطر

تختص اللجنة بما يلي:

- مساعدة مجلس إدارة بنك عُمان العربي في صياغة بيان الرغبة في المخاطرة لدى البنك.
- إنشاء ومراجعة إطار إدارة المخاطر في جميع أنحاء بنك عُمان العربي الذي يغطي جميع المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، والسوق، والسيولة، والائتمان، والمخاطر التشغيلية والسمعة على أساس مستمر.
- التأكد من أن إطار إدارة المخاطر، بما في ذلك السياسات والإجراءات والمراقبة، يعكس بدقة استراتيجية البنك، والرغبة في المخاطرة، والممارسات المقبولة والمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- تعزيز وضمان مستوى عالٍ من إدارة المخاطر في جميع أنحاء بنك عُمان العربي.
- مراجعة الاستراتيجية والخطة والميزانية لوظيفة إدارة المخاطر.
- مراجعة تقييم ملف مخاطر البنك لفهم المخاطر الرئيسية التي تؤثر على بنك عُمان العربي والتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) والتوصية بها لموافقة مجلس الإدارة بما يتفق مع الرغبة في المخاطرة التي يحددها المجلس.
- مراجعة تقارير المنظمين حول مدى كفاية أطر إدارة المخاطر لدى البنك.
- مراجعة مدى كفاية وثائق التأمين العام للبنك التي وضعتها الإدارة، ولتأمين المديرين والمسؤولين (D&O) والتوصية لمجلس إدارة بنك عُمان العربي للتأمين ضد الحوادث والتأمين للموافقة عليها.
- مراجعة فعالية العملية لرصد الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها.
- مراجعة ترتيبات الامتثال لبنك عُمان العربي للتأكد من أنها تتوافق مع أهداف واستراتيجية بنك عُمان العربي، وكذلك المتطلبات التنظيمية أو التشريعية.
- مراجعة أي تغييرات تشريعية أو تنظيمية مقترحة، وتأثير هذه التغييرات على أعمال البنك وسياساته وضوابطه الداخلية التي سيتم إدخالها لمعالجة هذه التغييرات.
- الموافقة على ميثاق إدارة الامتثال / الوظيفة ومراجعتها على أساس سنوي لتحديثه حسب الاقتضاء.

د) لجنة اختيار ومكافأة مجلس الإدارة

تختص اللجنة بما يلي:

- التوصية بتعيين الرئيس التنفيذي لمجلس إدارة بنك عُمان العربي.
- القيام بإعداد مؤشرات الأداء الرئيسية للمدير التنفيذي ومراجعتها على أساس سنوي من أجل مراجعة المكافأة الإجمالية للرئيس التنفيذي والتقدم بها إلى مجلس إدارة بنك عُمان العربي.
- الموافقة على تعيين فريق الإدارة التنفيذية بناءً على ترشيح / توصية الرئيس التنفيذي باستثناء رئيس المراجعة الداخلية، كبير مسؤولي الامتثال، كبير مسؤولي المخاطر والمستشار القانوني لبنك عُمان العربي الذي يقع تعيينهم ضمن مسؤولية لجان المجلس الأخرى و/ أو مجلس بنك عُمان العربي.
- الموافقة على مكافأة فريق الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرواتب والمزايا الأخرى.
- التأكد من أن لدى بنك عُمان العربي سياسة مكافآت مناسبة، ومراجعة والتوصية بالتعديلات في السياسة إلى مجلس إدارة بنك عُمان العربي.
- مراجعة ومراقبة خطة الموارد البشرية ومواءمة الخطة لتحقيق استراتيجيات البنك.
- تأكد من أن البنك لديه التدريب المناسب والتطوير الوظيفي وخطط بديلة.
- مراجعة ومراقبة خطة "التعمين" وتحديد الوظائف التي يجب أن يشغلها العمانيون مع جدول زمني لتحقيق الخطة.

16-6 هيئة الرقابة الشرعية

عين بنك عُمان العربي هيئة رقابة شرعية للإشراف على الامتثال لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية "اليسر". يتكون الأعضاء من ثلاثة من علماء الشريعة البارزين.

الاسم	العضوية	تاريخ التعيين
د. عصام خلف العنزي	رئيس مجلس الإدارة	يناير 2013
د. أحمد صبحي أحمد العيادي	عضو	يناير 2013
د. عبد العزيز خليفة القصار	عضو	يوليو 2014

16-7 مخاطر السيطرة والإدارة

16-7-1 نهج إدارة المخاطر

المخاطر متأصلة في الأعمال المصرفية. حيث تعد اليوم إدارة المخاطر هي الأساس في استراتيجية البنك في بيئة تنافسية. تعتبر إدارة المخاطر وإدارتها أمرًا محوريًا بالنسبة لأعمال بنك عُمان العربي وزيادة عوائد المساهمين. للقيام بذلك بشكل فعال يحتاج بنك عُمان العربي إلى تحسين مستوى المخاطر. يربط منهج مخاطر بنك عُمان العربي في رؤيته وقيمه وأهدافه واستراتيجياته وإجراءاته والتدريب.

يدرِك بنك عُمان العربي ثلاثة أنواع رئيسية من المخاطر:

- مخاطر الائتمان، وهي مخاطر الخسارة المالية من فشل العملاء في احترام شروط عقدهم مع بنك عُمان العربي بالكامل؛

- مخاطر السوق، وهي مخاطر الأرباح الناتجة عن التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الفائدة، أو ملفات السيولة والتمويل؛ و
- المخاطر التشغيلية، وهي مخاطر حدوث أضرار مالية أو سمعة أو أضرار أخرى غير متوقعة تنشأ عن الطريقة التي تتبعها المنظمة في تحقيق أهدافها التجارية.

هذه الفئات مترابطة وبالتالي فإن بنك عُمان العربي يتخذ منهجاً متكاملًا لإدارتها.

16-7-2 أدوار ومسؤوليات إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة بنك عُمان العربي مسؤول عن اعتماد ومراجعة إستراتيجية وسياسة إدارة مخاطر بنك عُمان العربي. الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس إدارة بنك عُمان العربي، ووضع السياسات والضوابط والعمليات والإجراءات لتحديد وإدارة المخاطر في جميع الأنشطة.

من أجل إدارة المخاطر المختلفة في الأعمال بشكل فعال، قام بنك عُمان العربي بتأسيس قسم إدارة المخاطر. رئيس هذا القسم هو المسؤول عن تقييم وإدارة المخاطر بشكل مستقل. وهو مسؤول مباشرة أمام لجنة الامتثال وإدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة بنك عُمان العربي.

16-8 التواصل مع المساهمين والمنظمين بنطاق أوسع

يلتزم بنك عُمان العربي بمنح جميع المساهمين بشكل شامل ومتساويًا على المعلومات المتعلقة بأنشطة بنك عُمان العربي والوفاء بالتزاماته المستمرة للإفصاح للبنك المركزي العماني.

16-9 مجلس إدارة بنك عُمان العربي

16-9-1 مجلس ادارة بنك عمان العربي

يتألف مجلس إدارة بنك عُمان العربي من تسعة أعضاء، كما هو مطلوب بموجب قانون حوكمة الشركات في بنك عُمان العربي، ويتم انتخاب مجلس إدارة بنك عُمان العربي في الاجتماع العام السنوي لبنك عُمان العربي لمدة ثلاث سنوات. يجتمع مجلس إدارة بنك عُمان العربي أربع مرات على الأقل في السنة، وخلال عام 2019 اجتمع خمس مرات. يتم انتخاب الرئيس من قبل أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي.

كما في تاريخ وثيقة العرض المائلة، يكون تشكيل مجلس إدارة بنك عُمان العربي على النحو التالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	سنة التعيين	انتهاء التعيين
الفاضل رشاد الزبير	رئيس مجلس الإدارة	01 أكتوبر 1989	24/3/2022
الفاضل وهي تماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	25 أغسطس 2016	24/3/2022
الفاضلة زنده صادق	مدير	01 يونيو 2010	24/3/2022
الفاضل هاني الزبير	مدير	01 يونيو 1999	24/3/2022
الفاضل ملهم الجرف	مدير	01 سبتمبر 2007	24/3/2022

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	سنة التعيين	انتهاء التعيين
الفاضل عبد العزيز البلوشي	مدير	19 مارس 2014	24/3/2022
الفاضل وليد السمهوري	مدير	19 مارس 2014	24/3/2022
الفاضل عماد سلطان	مدير	16 يونيو 2014	24/3/2022
الفاضل نادية التلهوني	مدير	23 أبريل 2018	24/3/2022

العنوان التجاري لجميع أعضاء مجلس إدارة بنك عُمان العربي هو شمال الغبرة، ص 2240، العذبية، الرمز البريدي 130، مسقط، عمان. لا يوجد أي عضو في مجلس إدارة بنك عُمان العربي لديه أي تضارب فعلي أو محتمل في المصالح بين واجباته تجاه بنك عُمان العربي ومصالحه و/ أو واجباته الخاصة.

16-9-2 السيرة الذاتية لمجلس إدارة بنك عُمان العربي

السيد رشاد الزبير - رئيساً

عُيِّن الفاضل رشاد الزبير رئيساً لمجلس الإدارة في أكتوبر 1989، ولديه أكثر من 21 عامًا من الخبرة في الأعمال. وهو نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس مجلس إدارة شركة الزبير ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار من عام 1996 حتى عام 2011.

شغل الفاضل رشاد الزبير منصب مدير هيئة سوق المال لأكثر من ست سنوات حتى عام 2008. وهو أيضا نائب رئيس مجلس إدارة منتجع بر الجصبة. على مر السنين، شغل العديد من المناصب الإدارية الأخرى في شركات مثل شركة عُمان للمطبات وشركة خدمات الموانئ وشركة المتحدة للطاقة.

وهي تماري - نائب رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه نائباً لرئيس مجلس الإدارة في أغسطس 2016، كما يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة البنك العربي سويسرا المحدودة، وشركة التأمين العربية وشركة واتامار وشركاه، وهي شركة أسسها في عام 2003 في سويسرا تقدم خدمات مكتب العائلة وإدارة الثروات إلى الأفراد من أصحاب الثروات. يقود العديد من المشاريع في مجال الخدمات المالية والعقارية.

وهو عضو نشط في مجلس إدارة البنك العربي، شركة اتحاد المقاولين، سوليدير الدولية، بالإضافة إلى عدد من الشركات العائلية. بدأ حياته المهنية في ميريل لينش لندن عام 1982؛ بعد ذلك انضم إلى شركة سوكافينا أس أيه، وهي شركة تابعة لعائلته أدارها بين عامي 1988 و2004. نمت سوكافينا أس أيه لتصبح واحدة من بيوت تجارة البن الرائدة تغطي عملياتها تسع مصادر في البلدان المنتجة عبر أفريقيا وآسيا وأمريكا الجنوبية.

السيد تماري هو عضو نشط في منظمة للشباب وقد سبق له أن أخذ زمام المبادرة في فرع جبال الألب الخاص بهم ويعمل في مجموعة متنوعة من المجالس الخيرية التي تركز بشكل أساسي على تعليم الشباب. وهو عضو في مجلس إدارة المديرين التنفيذيين الماليين اللبنانيين (، وهي منظمة لبنانية في الشتات تهدف إلى توجيه نفوذ المديرين الماليين اللبنانيين في جميع أنحاء العالم من أجل إقامة روابط أقوى، ورعاية الجيل القادم والترويج للبنان. السيد تماري هو أيضاً مستشار لمجلس أمناء مؤسسة حسيب صباغ وعضو في مجلس إدارة مؤسسة تماري مهمتها أن تكون حافزاً للتغيير من خلال مجموعة متنوعة من المبادرات والمشاريع التعليمية التي تركز على رفاهية الإنسان في الدول النامية. يقيم السيد تماري في جنيف وولد في بيروت، لبنان.

تخرج من جامعة ويبستر في جنيف بدرجة البكالوريوس في الإدارة من كلية إدارة الأعمال بجامعة هارفارد.

الفاضلة رندة صادق - عضو مجلس الإدارة

بصفتها عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي ونائب الرئيس التنفيذي للبنك العربي منذ يونيو 2010، تتمتع الفاضلة صادق بخبرة مصرفية دولية واسعة تمتد لأكثر من 25 عاماً.

قبل انضمامها إلى البنك العربي، شغلت السيدة صادق منصب المدير العام لمجموعة بنك الكويت الوطني، المسؤولة عن شبكة الفروع والشركات التابعة لبنك عُمان العربي. السيدة صادق هي أيضاً رئيس مجلس إدارة البنك العربي التونسي في تونس، ونائب رئيس البنك العربي أستراليا المحدودة، وعضو مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي ش.م.ل. لبنان، ورئيس مجلس إدارة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل- لبنان ورئيس مجلس إدارة لجنة إدارة مجموعة العربي للاستثمار. الفاضلة صادق حاصلة على ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت (AUB).

الفاضل هاني الزبير - عضو مجلس الإدارة

يتمتع الفاضل هاني الزبير بمعرفة وخبرة واسعة في المجالات المالية والاستثمارية وإدارة الأعمال. وهو مدير شركة الزبير، وهي إحدى مجموعات القطاع الخاص الرائدة التي لها مصالح تجارية في قطاعات متنوعة مثل الطاقة واللوجستيات والبناء والهندسة والمقاولات والخدمات المالية والتصنيع والعقارات والضيافة والسيارات، وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة الزبير للسيارات.

يشغل الفاضل منصب رئيس مجلس إدارة صندوق تنمية مشاريع الشباب ش.م.ع.م، ويشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع. كان رئيس مجلس إدارة الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار وعمل في مجالس إدارة البنك التجاري العُماني وشركة مسقط للتمويل وشركة فينكوروب. تم ترشيحه من قبل الحكومة لتمثيل القطاع الخاص في مجالس الفنادق المملوكة للحكومة وشغل المنصب لمدة 5 سنوات. مثل غرفة تجارة وصناعة عمان كعضو في فريق اجتماعات حافة المحيط الهندي - جمعية التعاون الإقليمي، كما عمل في المجلس الإقليمي للقادة العرب الشباب. الفاضل هاني الزبير خريج جامعة ريتشموند بالملكة المتحدة حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الرياضية وعلوم الكمبيوتر.

الفاضل ملهم الجرف - عضو مجلس الإدارة

يملك خبرة واسعة في الأعمال التجارية والمالية والقانونية والدولية. يشارك الفاضل ملهم الجرف بشكل مباشر في تحقيق أهداف شركة نفط عمان (OOC) لمتابعة الفرص الاستثمارية في قطاع الطاقة محلياً ودولياً. بصفته نائب الرئيس التنفيذي منذ عام 2004، يشرف السيد ملهم على وحدات الأعمال الاستراتيجية للمجموعة والشركات التابعة لدعم تنوع الاقتصاد في عُمان. على مدى 15 عاماً من ولايته، شغل الفاضل ملهم أدواراً بما في ذلك المستشار القانوني ورئيس المشروع وهيكلته التمويل.

قبل انضمامه إلى شركة النفط العُمانية، كان السيد ملهم مسؤولاً قانونياً في شركة الغاز العُمانية ش.م.ع.م وباحثاً قانونياً في وزارة النفط والغاز في الفترة من 1999 إلى 2001 بمسؤوليات تشمل الدعم القانوني للصناعات القائمة على الغاز. بدأ حياته المهنية في عام 1994 في قطاع الاتصالات باحث قانوني ومسؤول تخطيط الأعمال في شركة الاتصالات العامة "عمانتل" الآن. يشغل السيد ملهم حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة صحار للألمنيوم، وشركة صلالة للميثانول، وتاكتاف عُمان، وشركة عُمان لاستكشاف وإنتاج النفط، وشركة أوكسا سارل. وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة تسويق النفط العُمانية ش.م.ع.ع بالإضافة إلى مدير مصفاة الدقم وشركة الصناعات البتر وكيمياوية ذ.م.م. وشركة مصافي النفط العُمانية وشركة الصناعات البترولية ش. يحمل السيد ملهم شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماري ماونت بالولايات المتحدة الأمريكية ودبلوم الدراسات العليا في القانون من كلية الحقوق بالملكة المتحدة. وهو أيضاً محام في نقابة المحامين في إنجلترا وويلز وعضو في الجمعية الفخرية لنزل جراي في المملكة المتحدة.

الفاضل عبد العزيز البلوشي - عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل عبد العزيز محمد البلوشي منصب الرئيس التنفيذي للشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار التي تمثل غالبية المساهمين في بنك عُمان العربي. والفاضل البلوشي هو رجل مصرفي من ذوي الخبرة والمهنية يملك أكثر من 28 عاماً من الخبرة في

الصناعة المصرفية وأسواق رأس المال. سابقاً كان الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي ش.م.ع. من عام 2007 إلى 2013 وكان مسؤولاً بشكل أساسي عن تحويل البنك إلى بنك تجاري كامل.

خلال فترة عمله، فاز البنك الأهلي بالعديد من الجوائز المرموقة بما في ذلك أفضل بنك في عُمان لمدة ثلاث سنوات متتالية من قبل مجلة عُمان الإقتصادية، أفضل بنك في عُمان 2012 من قبل وورلد فاينانس وجائزة المصرفيين 2013. في مهنة امتدت على مدى عقدين، شغل السيد البلوشي مناصب ذات مسؤولية كبيرة في جميع المجالات المصرفية الرئيسية. بدأ حياته المهنية مع بنك عُمان الدولي وقبل انضمامه إلى البنك الأهلي، كان نائب الرئيس التنفيذي للبنك الوطني العُماني. يحمل السيد البلوشي درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة ستراثكلايد (المملكة المتحدة) وهو زميل في معهد المصرفيين المعتمدين (المملكة المتحدة). وقد حضر مجموعة من برامج تطوير الإدارة التنفيذية المتخصصة في معاهد دولية ذات شهرة عالمية مثل إنسياد. كليات إدارة الأعمال في لندن وستراثكلايد. في نوفمبر 2012، حصل على جائزة "ثاني أفضل مدير تنفيذي في العالم المصرفي العربي" من قبل مجلة فوربس. عمل الفاضل البلوشي في مجالس إدارة الشركات المختلفة في سلطنة عُمان بما في ذلك أونيك القابضة، والشركة الأهلية للتأمين، والوطنية للتأمين على الحياة والعام، والشركة العُمانية للاستثمار والتمويل، وشركة الخليج للفنادق، وعضو مجلس استشاري في كلية الخدمات الزراعية والبحرية في جامعة السلطان قابوس. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة عُمان لنقل الكهرباء، وهي شركة مملوكة بالكامل للحكومة. وهو أيضاً عضو في "المنح الدراسية البريطانية في عُمان"، وهي منظمة محلية ترعى العُمانيين المتميزين للدراسات العليا في المملكة المتحدة.

الفاضل وليد سمهوري - عضو مجلس الإدارة

الفاضل السمهوري هو نائب الرئيس الأول لمجموعة الائتمان الخليجية ومصر والشركات التابعة في البنك العربي. يتمتع السيد السمهوري بخبرة مصرفية واسعة منذ أكثر من 25 عاماً مع البنك العربي حيث عمل في مناطق جغرافية مختلفة وتولى مسؤوليات مختلفة في الائتمان والعمليات المصرفية والتمويل التجاري.

الفاضل السمهوري هو نائب رئيس البنك العربي السوداني - السودان، وعضو مجلس إدارة البنك العربي التونسي، تونس. كما كان عضو مجلس إدارة بنك الوحدة في ليبيا وعضو مجلس إدارة البنك العربي في سوريا. يحمل السيد السمهوري درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأردنية.

الفاضل عماد كمال سلطان - عضو مجلس الإدارة

الفاضل عماد كمال سلطان هو نائب رئيس مجلس الإدارة ونائب العضو المنتدب لشركة دابلوي جي تاويل أند كو ذ.م.م، وهي شركة كبيرة متنوعة مملوكة للعائلات، منذ عام 2002، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة تعزيز العمليات وشركة فاير ترايد ذ.م.م والمرسى للمصافي ذ.م.م وشركة طول للخدمات الهندسية (ذ.م.م).

كما يعمل كمدير في مجالس إدارة مركز تاويل للسيارات ذ.م.م ونستلة عمان للتجارة ذ.م.م وشركة جنرال إلكتريك أند ترادينج ذ.م.م وتاويل بروبيرتيز ودابلوي جي تاويل الكويت والمعهد الوطني للضيافة، ومنتدى ثروات لشركات الأسر، واللجنة العُمانية الهندية المشتركة. كما شغل منصب المدير السابق في مجالس إدارة البنك الوطني العُماني والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. (أومنيفيست) والاتحاد العُماني للتنس. حصل الفاضل سلطان على بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال في التسويق من الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو عضو في منظمة الرؤساء الشباب منذ عام 2005.

الفاضلة نادية التلهوني - عضو مجلس الإدارة

الفاضلة نادية التلهوني عضوة في مجلس إدارة بنك عُمان العربي منذ يوليو 2018. تشغل حالياً منصب رئيس إدارة النقد وتمويل التجارة في البنك العربي، بعد انضمامها إلى البنك العربي في عام 2002. قبل انضمامها إلى البنك العربي، أمضت الفاضلة التلهوني تسع سنوات في سيتي بنك إن آيه تعمل في مجالات مختلفة بما في ذلك تطوير الأعمال الإقليمية، وتغطية العملاء وإدارة العلاقات، والأوراق المالية

وخدمات الحفظ. وهي حاليًا عضو مجلس إدارة في بنك توركلاند، تركيا. حصلت الفاضلة تلهوني على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية برين ماور، بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

16-10 الإدارة العليا

تُدار الاعمال والمهام اليومية لأعمال بنك عُمان العربي من قبل الإدارة العليا في البنك.

عنوان العمل لكل عضو من أعضاء الإدارة العليا هو شمال الغبرة، ص. ب 2240، العذبية، الرمز البريدي 130، مسقط، عمان. لا يوجد لدى أي عضو في الإدارة العليا أي تضارب فعلي أو محتمل في المصالح بين واجباته تجاه بنك عُمان العربي ومصالحه و/ أو واجباته الخاصة.

في تاريخ وثيقة العرض الماثلة، تضم الإدارة العليا لبنك عُمان العربي:

- (1) رشاد المسافر - الرئيس التنفيذي.
- (2) سليمان حمد الحارثي - نائب الرئيس التنفيذي
- (3) د. خليفة الغماري - مدير عام اليسر.
- (4) السلط الخروصي - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
- (5) رشاد الشيخ - القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
- (6) سليمان الهنائي - رئيس الخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية
- (7) دارين وارنر - المدير المالي
- (8) منصور الريسي - رئيس الامتثال
- (9) ميس البحارنة - رئيس المخاطر
- (10) مصطفى سرور - المدير التقني
- (11) أسماء الزدجالي - رئيس مجموعة العمليات المصرفية.
- (12) كارتيك ناتارجان - رئيس الإستراتيجية
- (13) عادل الرحي - رئيس الموارد البشرية؛
- (14) صلاح الشارحي - رئيس مجموعة التدقيق الداخلي
- (15) عبد الله الحوتي - رئيس الشؤون القانونية والمستشار القانوني
- (16) هلال السيابي - رئيس الاتصالات المؤسسية
- (17) فيصل البلوشي - رئيس خدمات دعم الشركات
- (18) لين خطار العطاسي - رئيس قسم الابتكار
- (19) علي موسى - رئيس المكتب التنفيذي؛

16-11 السيرة الذاتية للإدارة العليا

الفاضل رشاد المسافر - الرئيس التنفيذي

منذ انضمامه إلى بنك عُمان العربي في أغسطس 2016 كـنائب الرئيس التنفيذي، لعب السيد المسافر دورًا رائدًا في تحويل العمليات الأساسية لبنك عُمان العربي وتسريع إمكانات نموه من خلال تعزيز ميزانيته العمومية وتقليل المخاطر داخل البنك، وتحديد قوة خارطة طريق الابتكار الاستراتيجي، وتعزيز القدرات الداخلية وبناء ثقافة عالية الأداء لتحسين تجربة العملاء وتعزيز نمو استثمارات المساهمين.

تم تعيينه رئيسًا تنفيذيًا بالإناابة في فبراير 2018 وتم تأكيد تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي في أكتوبر 2018.

يتمتع الفاضل المسافر بأكثر من عشرين عامًا من الخبرة والمعرفة في القطاع المصرفي في إدارة المنظمات رفيعة المستوى في عُمان. قبل انضمامه إلى بنك عُمان العربي، شغل منصب الرئيس التنفيذي بالوكالة لبنك صُحار، حيث عمل لمدة تسع سنوات. خلال فترة عمله في بنك صُحار، شغل مناصب قيادية مختلفة، بما في ذلك المدير المالي ورئيس قسم الامتثال بالإناابة. قبل انضمامه لبنك صُحار، شغل مناصب قيادية مع العديد من المنظمات الأخرى بما في ذلك شركة المدينة الخليجية للتأمين، وبنك عُمان الدولي، والبنك المركزي العُماني.

يشغل الفاضل المسافر منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم (نابكو) منذ مارس 2017. وكان رئيسًا سابقًا للجنة تدقيق شركة نابكو بين مارس 2014 ومارس 2017. كما شغل سابقًا منصب عضو مجلس إدارة في اتحاد عُمان للتنس وكان عضوًا في لجنة المالية والمصارف والتأمين في غرفة تجارة وصناعة عُمان.

يحمل الفاضل المسافر درجة البكالوريوس في الاقتصاد ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة بوسطن. كما أنهى بنجاح اختبارات شهادة المحاسب العام المعتمد (CPA) من ولاية ماين، وأكمل العديد من البرامج الإدارية، بما في ذلك برنامج الإدارة العامة (GMP) من كلية إدارة الأعمال بجامعة هارفارد.

سليمان حمد الحارثي - نائب الرئيس التنفيذي

انضم الفاضل سليمان حامد الحارثي مؤخرًا إلى بنك عُمان العربي كنائب الرئيس التنفيذي. قبل انضمامه إلى بنك عُمان العربي، كان يشغل منصب رئيس الخدمات المصرفية الشخصية للمجموعة في بنك مسقط. لديه أكثر من 30 عامًا من الخبرة المصرفية، حيث يغطي قطاع التجزئة والشركات والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الإسلامية. وهو عضو في مجلس تطوير هيئة المنطقة الاقتصادية الخاصة بالدقم، وعضو مجلس إدارة الهيئة العامة للمنطقة الصناعية، وعضو مجلس أمناء كلية الخليج، وعضو مجلس إدارة نادي HBS في دول مجلس التعاون الخليجي ورئيس مجلس إدارة محاجر الدقم. ش.م.ع.م.

حصل الفاضل سليمان على ماجستير في إدارة الأعمال تخصص المالية من جامعة ليستر، وهو أحد خريجي معهد عُمان للمصرفيين، وقد حضر أيضًا برنامج الإدارة المتقدمة بكلية إدارة الأعمال بجامعة هارفارد وبرنامج الإدارة المتقدمة في إنسياد.

د. خليفة الغماري - مدير عام الدير للصيرفة الإسلامية

تم تعيين الدكتور الغماري مديرًا عامًا لشركة الدير عام 2017. يحمل الغماري درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال من الجامعة الثنائية للإدارة وريادة الأعمال بماليزيا ولديه خبرة تزيد عن 26 عامًا في القطاع المصرفي. قبل انضمامه إلى بنك عُمان العربي كرئيس للخدمات المصرفية الحكومية في عام 2016، شغل الدكتور الغماري عددًا من المناصب التنفيذية في العديد من البنوك البارزة داخل الدولة. وقد اكتسب أيضًا خبرة كبيرة في القطاع المصرفي الإسلامي بعد أن أكمل أطروحته في DBA في المصرفية الإسلامية ونشر أوراق بحثية عن المصرفية الإسلامية في المجالات الدولية.

الفاضل السلط الخروصي - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يشغل الفاضل السلط الخروصي منصب المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في بنك عُمان العربي منذ عام 2015. بعد الانتهاء من شهادته في إدارة الأعمال ونظم المعلومات في جامعة أكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، انضم إلى بنك أتش أس بي سي عُمان كمسؤول ائتمان في عام 2001، وأصبح في نهاية المطاف رئيس الخدمات المصرفية للشركات في عام 2013. حصل السلط أيضًا على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد في المملكة المتحدة.

الفاضل رشاد الشيخ - القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يشغل الفاضل الشيخ منصب القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك عُمان العربي اعتبارًا من 15 يناير 2020 ولديه أكثر من 17 عامًا من الخبرة المصرفية في مختلف المجالات بما في ذلك تمويل المشاريع المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للأفراد. لديه خبرة واسعة في وضع السياسات وخبرة جيدة في التفاوض على الاتفاقات التجارية. عمل مع عدد من البنوك العالمية في مختلف التفويضات التي تم الانتهاء منها بنجاح في مجال الاستشارات. يحمل الفاضل الشيخ شهادة في إدارة الأعمال من جامعة سنترال فلوريدا، أورلاندو، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل سليمان الهنائي - رئيس الخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية

تم تعيين الفاضل الهنائي رئيساً للخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية في بنك عُمان العربي في عام 2017. وهو خبير في الخزنة مع خبرة إقليمية وخبرة تمتد إلى 23 عامًا في مجال الخدمات المصرفية التجارية والخزينة مع العديد من البنوك المحلية والإقليمية بما في ذلك بنك الدوحة في قطر والبنك العُماني الدولي والبنك الأهلي ش.م.ع. حصل على دبلوم مصرفي عام 2001 من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن.

الفاضل دارين وارنر - المدير المالي

انضم الفاضل وارنر إلى الإدارة العليا لبنك عُمان العربي في أكتوبر 2018 ويقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي. تخرج الفاضل وارنر من جامعة ستيرلنغ بعد أن قرأ التسويق مع اللغة الألمانية. أنهى شهادة GMLP من جامعة أكسفورد، وهو عضو في ثلاث هيئات مهنية: وهو زميل معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز ((ICAEW)، بعد أن تعاون مع KPMG في لندن، المملكة المتحدة، وهو مساعد جمعية أمناء خزينة الشركات (ACT) و زميل تشارترد من معهد تشارترد للأوراق المالية والاستثمار (CISI). وهو عضو مجلس إدارة ومستشار لشركة ICAEW في دول مجلس التعاون الخليجي منذ عام 2009.

يتمتع الفاضل وارنر بسجل حافل في المالية، ومبيعات الخزنة، وعمليات الدمج والاستحواذ، وإدارة المخاطر والتدقيق مع أكثر من 30 عامًا من الخبرة في الخدمات المصرفية والمالية التي تمتد إلى التدقيق، وتمويل الشركات، والمخاطر، والاستراتيجية، وتمويل الأعمال، ومبيعات الأسواق العالمية، والخزينة، والبيع بالجملة، ومبيعات الأدوات المالية وشغل مؤخرًا منصب المدير المالي في عدة شركات.

وقد تطلبت الأدوار السابقة والحالية أيضًا أن تكون عامل تغيير، وإدارية في بيئة متنوعة ثقافيًا وتمكين العاملين من تطوير نقاط قوتهم وتقديم أفضل أداء لهم.

مقره في المملكة المتحدة حتى عام 2004، وقد عمل في المملكة المتحدة وأوروبا وعبر الأمريكتين وآسيا وأفريقيا والشرق الأوسط مع كل من المؤسسات المالية الدولية والمحلية بما في ذلك: باركليز دي زويتي ويد وستاندرد بنك (لندن) ليمتد وستاندرد تشارترد بنك وبنك قطر الدولي وقد أقام على وجه التحديد في المملكة المتحدة، وبوتسوانا، والإمارات العربية المتحدة، والبحرين، وقطر، وعمان، حيث قدم حلول الخزنة والخدمات المصرفية للشركات للعملاء بالإضافة إلى قيادة الأعمال كمدير مالي كجزء من اللجان التنفيذية أو المسؤولين التنفيذيين.

الفاضل منصور الريسي - رئيس الامتثال

بدأ الفاضل الريسي مسيرته المهنية في البنك المركزي العُماني كموظف عام 1988. ثم انتقل ليصبح مديرًا لإدارة الرقابة المصرفية في عام 1996 وبعد ذلك مدير أول بقسم الفحص المصرفي.

ثم التحق الفاضل الريسي بالبنك الوطني العُماني وتم تعيينه في منصب نائب المدير العام للامتثال في عام 2008 حيث شغل المنصب حتى انتقاله إلى بنك عُمان العربي في عام 2015. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بولاية فلوريدا بالولايات

المتحدة الأمريكية وحاصل حاليًا على درجة الماجستير في التنمية المصرفية من الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة بالولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضلة لميس البحارنة - رئيس المخاطر

الفاضلة البحارنة محللة مالية معتمدة (CFA) وعضو في معهد CFA منذ عام 1996. وهي أيضًا مديرة مخاطر مالية معتمدة (FRM) وعضو في الرابطة العالمية لمحترفي المخاطر منذ عام 2010.

تشغل الفاضلة البحارنة حاليًا منصب رئيس المخاطر في بنك عُمان العربي، وهو منصب تشغله منذ عام 2015. وهي محترفة محنكة في إدارة المخاطر ولديها أكثر من 25 عامًا من الخبرة في قطاع الصناعات المالية. لديها خبرة متنوعة تشمل كلا من القطاعين العام والخاص. تشمل مجالات خبرتها: التحليل المالي والتقييم وإطار المخاطر وتطوير السياسات وتنفيذ أنظمة المخاطر والتدقيق الداخلي والامتثال وحوكمة الشركات.

قبل البدء في بنك عُمان العربي، شغلت الفاضلة البحارنة منصب رئيس إدارة المخاطر في صندوق ممتلكات، مملكة الثروات السيادية في البحرين حيث كانت مسؤولة عن إعداد وتنفيذ إطار إدارة المخاطر. قبل ذلك، عملت في أدوار مختلفة في مجموعة الائتمان في بنك الخليج الدولي في البحرين.

الفاضل مصطفى سرور - الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا

حصل الفاضل سرور على دبلوم في البرمجة وتحليل النظم من كلية الخوارزمي الدولية في عمان، الأردن. يتمتع السيد سرور بخبرة تزيد عن 34 عامًا في الأعمال المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات. بدأ حياته المهنية في قسم تكنولوجيا المعلومات بالبنك العربي، الأردن من عام 1984 حتى عام 2000. ثم انتقل في عام 2000 وبدأ حياته المهنية في بنك عُمان العربي ليصبح في نهاية المطاف الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا.

الفاضلة أسماء الزدجالي - رئيس مجموعة العمليات المصرفية

تم تعيين الفاضلة الزدجالي رئيسة لمجموعة العمليات المصرفية في مايو 2019. تحمل الفاضلة الزدجالي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد، ولديها أكثر من 19 عامًا من الخبرة في العمل في الشركات والبنوك الكبيرة. في عملها في بنك عُمان العربي، لعبت دورًا أساسيًا في تمركز الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وإدارة الائتمان الإسلامي. وبالتالي ضمان جودة الأصول وإدخال التغييرات اللازمة لإنشاء تحكم أفضل وتحسين أوقات الاستجابة. كما قادت فرق المساندة والدعم والقسم القانوني لتحسين العمليات. علاوة على ذلك، تخرجت مؤخرًا من برنامج المديرين التنفيذيين الوطني (NCP) في مايو 2018 كمرشح وحيد من القطاع المصرفي وكانت واحدة من ثلاث مرشحات فقط اجتازن معايير الدخول الصارمة للبرنامج.

الفاضل كارتيك ناتارجان - رئيس الإستراتيجية

يشغل الفاضل ناتارجان منصب رئيس الإستراتيجية منذ أكتوبر 2018. شغل سابقًا منصب المدير المالي في بنك عُمان العربي منذ عام 2005.

الفاضل ناتارجان هو خبير مالي مع أكثر من 23 عامًا من الخبرة في الأعمال المصرفية ولديه خبرة في التخطيط والتمويل. عمل الفاضل ناتارجان سابقًا كمدير أول في قسم الرقابة المالية في البنك الوطني العُماني من 1996-2005.

وهو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ومحاسب مشارك في معهد المحاسبين في الهند. وهو خريج في التجارة من كلية لويولا، الهند وهو عضو معتمد في جمعية تدقيق أنظمة المعلومات والتحكم فيها، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل عادل الرحي - رئيس الموارد البشرية

يشغل الفاضل الرحي منصب الرئيس التنفيذي الحالي ورئيس الموارد البشرية. بدأ حياته المهنية كرئيس للتدريب في قيادة شرطة خفر السواحل في عمان من عام 1990 إلى عام 2006 بينما كان يواصل دراسته في نفس الوقت. يحمل عادل حاليًا ماجستير في إدارة الموارد البشرية والتدريب من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة.

وقد شغل العديد من المناصب في مؤسسات مختلفة طوال حياته المهنية بما في ذلك مدير الخدمات الإدارية في G4S للخدمات الأمنية، قطر، مدير التطوير التنظيمي وبيدر علاقات موظفي المجموعة في مؤسسة الزبير، كما عمل أيضًا مستشارًا للشؤون العامة للسفارة الأمريكية في مسقط.

انضم الفاضل الرحي إلى بنك عُمان العربي في عام 2010 كرئيس لقسم تطوير الموظفين والمنشأة ليصبح رئيسًا لعلاقات الموظفين في عام 2015. تم تعيينه رئيسًا للموارد البشرية في عام 2017.

الفاضل صلاح الشارحي - رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

يشغل الفاضل الشارحي منصب رئيس مجموعة التدقيق الداخلي في بنك عُمان العربي منذ يونيو 2016. بدأ حياته المهنية في كية بي أم جي، عمان في 2005. وقد شغل العديد من المناصب في بنك مسقط، وتم تعيينه كمدير أول ونائب رئيس التدقيق الداخلي في أتش أس بي سي، عمان في عام 2014.

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل من كلية ستامفورد بيرهاد، ماليزيا، وهو مدقق داخلي معتمد ((CIA)، وضمان إدارة مخاطر معتمد ((CRMA)، ومدقق احتيال معتمد ((CFE).

الفاضل عبد الله الحوتي - رئيس الشؤون القانونية والمستشار القانوني

عمل الفاضل الحوتي كمستشار عام في بنك عُمان العربي منذ أبريل 2016، وكان نائب المدير العام للشؤون القانونية منذ عام 1998. بعد تخرجه من جامعة محمد الخامس بالمملكة المغربية عام 1983، أصبح محاضرًا في القانون والإدارة ورئيسًا لقسم الإدارة المحلية في معهد الإدارة العامة في عمان، بينما كان يعمل في نفس الوقت كمحامي ومستشار قانوني في المركز العماني للدفاع والاستشارات القانونية.

كان الفاضل الحوتي سابقًا مستشارًا قانونيًا لطيران الخليج في البحرين، وهو عضو مؤسس في جمعية المحامين العمانيين. وهو حاصل حاليًا على درجة الماجستير من جامعة سياتل بولاية واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. مارس مهنة المحاماة لأكثر من 30 عامًا وشارك في العديد من ورش العمل والدورات والبرامج التدريبية محليًا وفي الخارج مع التركيز على مجال خبرته.

الفاضل هلال السيابي - رئيس الاتصالات المؤسسية

يشغل الفاضل السيابي منصب رئيس الاتصالات المؤسسية في بنك عُمان العربي منذ عام 2017.

وقد شغل سابقًا منصب مدير العلاقات الدولية والإعلام في هيئة تنظيم الاتصالات في عمان. قبل هذا المنصب، كان رئيس الاتصالات المؤسسية في شركة الزبير. من عام 2006 إلى عام 2008، كان مديرًا لبرنامج مدارس شراكة مبادرة الشرق الأوسط التابع لوزارة الخارجية الأمريكية (MEPI) بالتعاون مع حكومة عمان. ترأس إدارة الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في مجموعة شركات السليبي خلال الفترة من 2004 إلى 2006. كما عمل مع السفارة الأمريكية في مسقط كمدير لمركز موارد المعلومات،

أنهى الفاضل السياحي شهادته الأكاديمية الأولى من جامعة ولاية أوهايو بالولايات المتحدة الأمريكية في علوم البيئة مع تخصص في جودة المياه. كما أنه حاصل على درجة الماجستير في السياسة العامة والإدارة مع التركيز على نظم المعلومات من جامعة كارنيجي ميلون بالولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل فيصل البلوشي - رئيس خدمات دعم الشركات

يشغل الفاضل البلوشي منصب رئيس خدمات دعم الشركات منذ عام 2014. شغل سابقاً منصب رئيس إدارة السلامة والأمن من عام 2008 إلى عام 2014. قبل ذلك، كان يشغل منصب كبير المسؤولين التنفيذيين والأمن المسؤول في سفارة سلطنة عمان في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية.

حصل الفاضل البلوشي على درجة البكالوريوس في الجغرافيا من جامعة بيروت العربية، لبنان.

الفاضلة لبن خطار الأتاسي - رئيس قسم الابتكار

الفاضلة الأتاسي هي رئيسة قسم الابتكار في بنك عُمان العربي. تقود الفاضلة الأتاسي جميع أنشطة الابتكار الداخلي في بنك عُمان العربي وكذلك شركات التكنولوجيا المالية الخارجية، لتقديم حلول جديدة للصناعة وتسهيل تطوير نظام بيئي ابتكاري لريادة الأعمال في عمان. وتتمثل مهمتها في جعل بنك عُمان العربي البنك الرائد المبتكر في عُمان.

انضمت الفاضلة الأتاسي إلى بنك عُمان العربي في سبتمبر 2018 لقيادة استراتيجية ومبادرات الابتكار في بنك عُمان العربي في جميع مجالات الأعمال وتعزيز ثقافة الابتكار القوية إلى جانب البرنامج الذي سيمكن بنك عُمان العربي من تقديم تجربة عملاء متفوقة باستمرار. منذ انضمامها إلى بنك عُمان العربي، قدمت أول وأكبر منصة ابتكار في الصناعة: هاكاثون "مركز الابتكار" للطلاب وشركات التكنولوجيا المالية وموظفي بنك عُمان العربي، مع أكثر من 320 مشاركاً في تطوير نماذج أولية مبتكرة. بالإضافة إلى ذلك، قدمت أيضاً مختبر الابتكار الأول من نوعه في عُمان والذي سيستعمل على برنامج تدريب فريد من نوعه لمدة ستة أشهر للطلاب مصمم خصيصاً لتسريع الابتكار من خلال التعاون والمشاركة.

مع مسيرة مهنية امتدت لأكثر من 13 عامًا في الصناعة المصرفية، أمضت الفاضلة الأتاسي أربع سنوات في البنك الوطني العُماني، حيث شغلت منصب رئيس الاتصالات المؤسسية وإدارة التغيير والمسؤولية الاجتماعية للشركات. قبل ذلك، عملت الفاضلة الأتاسي في بنك أنش أس بي سي عُمان لمدة ثماني سنوات، وعملت في أدوار مختلفة في الموارد البشرية، والاتصالات المؤسسية، والتسويق، والمسؤولية الاجتماعية للشركات، حيث قادت استراتيجية الاتصالات لبنك عُمان العربي قبل وأثناء الدمج والتكامل. بين بنك عُمان الدولي وبنك أنش أس بي سي الشرق الأوسط - عُمان.

حصلت الفاضلة الأتاسي على شهادة مهنية في الابتكار والاستراتيجية من كلية هارفارد الإرشادية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد، وبكالوريوس في علم النفس والاتصال من الجامعة الأمريكية في بيروت.

الفاضل علي موسى - رئيس المكتب التنفيذي

التحق الفاضل موسى ببنك عُمان العربي بعد حصوله على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من الجامعة الأردنية في الأردن عام 1988. شغل العديد من المناصب في قسم الموارد البشرية حتى أصبح رئيساً لمجموعة الموارد البشرية والإدارة في عام 2010. تم تعيينه في أغسطس 2017 كرئيس للمكتب التنفيذي.

وكان الفاضل موسى سابقا عضوا في لجنة التعمين والتدريب في غرفة تجارة عُمان وعضو لجنة مراجعة وتحديث جداول تعويضات الموظفين في كلية البنوك والمعهد. بالإضافة إلى ذلك، كان عضوًا في مجلس إدارة شركة الخليج بولي بروبيلين وعضو لجنة المراجعة (أبريل 2002 - نوفمبر 2005).

16-12 الموظفون

كما في 31 ديسمبر 2019، كان لدى بنك عُمان العربي 1,241 موظفًا، مقارنة بعدد 1,190 موظفًا في 31 ديسمبر 2018 وعدد 1,181 موظفًا في 31 ديسمبر 2017.

كما هو مذكور أعلاه، شرع بنك عُمان العربي في عدد من برامج التدريب وتطوير الموظفين. على وجه الخصوص، في فبراير 2019، أعلن بنك عُمان العربي عن أسماء النسخة الثالثة من برنامج LEAD وهو عبارة عن منصة تدريب مخصصة مصممة لمهارة الجيل العُماني الجديد لتطوير وغرس مواقف التعلم الواقعية طوال رحلة LEAD. برنامج LEAD هو برنامج يركز على العناصر الرئيسية، أي تطوير مهارات التعامل مع الآخرين، بالإضافة إلى تطوير قدرة المرشح على تنسيق وتحفيز وتشكيل فريق. وهذا يشمل نقل الأفراد الموهوبين ذوي الأداء العالي بالفعل وتشكيلهم إلى قادة المستقبل في القطاع المصرفي.

يبرز LEAD 3 أهمية الذكاء الاصطناعي وكيفية تطبيقه في القطاع المصرفي. وبصرف النظر عن الدورات المعيارية المقررة، سوف يتم تدريس مندوبو LEAD للتدريب العملي كجزء من أنشطة ما بعد LEAD، بما في ذلك إدارة المشاريع التي يختارونها.

في 31 ديسمبر 2019، شكل المواطنون العُمانيون حوالي 95.81%. لموظفي بنك عُمان العربي وطوال عام 2019، أطلق بنك عُمان العربي عددًا من مبادرات التعمين بما في ذلك حملة توظيف تركز على الشباب العُمانيين المتخرجين في قطاع تكنولوجيا المعلومات.

16-13 حوكمة الشركات بعد الاستحواذ / بعد إدراج بنك عُمان العربي

بدأ بنك عُمان العربي عدة خطوات للامتثال للمتطلبات التنظيمية المطبقة على شركة مساهمة عامة مدرجة. وفقًا لأحكام المادة 117 من قانون الشركات التجارية، سيقوم بنك عُمان العربي بتحديث اللوائح الداخلية والسياسات والإجراءات الإدارية والرقابة الداخلية في غضون الـ 12 شهرًا المقبلة لجعلها تتماشى مع متطلبات الشركة المساهمة العامة

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لبنك عُمان العربي المنعقد بتاريخ 15 يونيو 2020، وباعتبار إدراج بنك عُمان العربي، وافق مساهمو بنك عُمان العربي على التعديلات على النظام الأساسي لبنك عُمان العربي لجعلها تتماشى مع متطلبات الشركات المساهمة العامة.

16-14 إدارة بنك العز الإسلامي

تم تشكيل لجنة تكامل للإشراف على انتقال أعمال بنك العز الإسلامي وإدماج أعمال اليسر في عملياته.

سيتم تصنيف أسهم المبادلة بالتساوي مع جميع الأسهم الأخرى لبنك عُمان العربي فيما يتعلق بأي توزيعات أرباح يمكن الإعلان عنها ودفعها تتعلق بالسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2020 وأي سنوات مالية لاحقة. بعد هذا العرض، سيتم تحديث سجل المساهمين في بنك عُمان العربي الذي تحتفظ به شركة مسقط للمقاصة والإيداع لتمكين مساهمي بنك العز الإسلامي المستمر من الحصول على أرباح مستقبلية معلنة.

وفقاً للمادة 132 من قانون الشركات، سيتم تحويل 10% من صافي ربح بنك عُمان العربي للسنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصبح مبلغ الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل لبنك عُمان العربي.

علاوة على ذلك، ووفقاً للقانون المصرفي، سيسعى بنك عُمان العربي للحصول على موافقة البنك المركزي العُماني على أي أرباح يتم دفعها لمساهمي بنك العز الإسلامي المستمر.

كما في 31 مارس 2020، بلغ رأس المال المصدر والمدفوع لبنك عُمان العربي 134.62 مليون ريال عُمانى وسيرتفع بعد إصدار أسهم جديدة تجاه مبادلة أسهم مقابلة وأسهم أمانة استثمار.

17-1 سياسة توزيع الأرباح

تمثل سياسة توزيعات أرباح بنك عُمان العربي لتوجيهات البنك المركزي العُماني والتي تم اعتمادها لتحقيق ما يلي:

- 1- وضع مخصصات تدعم الوضع المالي للبنك.
- 2- الاحتفاظ بالمخصصات الكافية التي تدعم النمو المستقبلي لعمليات البنك وتعزيز مركزه في حالة حدوث أي أزمة غير متوقعة.
- 3- دفع الأرباح النقدية للمساهمين المناسبة لاستثمارهم.

17-2 تقييد توزيعات الأرباح بمبلغ 30 مليون ريال عُمانى و42.55 مليون ريال عمانى سندات AT1 الدائمة

إن أول إصدار لبنك عُمان العربي بقيمة 30 مليون ريال عُمانى للسندات الدائمة AT1 هو بالريال العُماني ومدرج في سوق مسقط للأوراق المالية. لا يوجد تاريخ لاسترداد السندات والفائدة واجبة السداد تدفع بشكل نصف سنوية في يونيو وديسمبر من كل عام.

إن الإصدار الثاني لبنك عُمان العربي والبالغ 42.5 مليون ريال عُمانى من سندات AT1 الدائمة هو بالريال العُماني ومدرج في سوق مسقط للأوراق المالية. لا يوجد تاريخ لاسترداد السندات والفائدة واجبة السداد تدفع بشكل نصف سنوي في أبريل وأكتوبر من كل عام.

بموجب شروط إصدار هذه السندات:

إذا لم يتم دفع أي مبلغ للفائدة نتيجة لعدم الدفع أو إختيار عدم الدفع (كما قد تكون الحالة ومحددة في الأداة ذات الصلة)، فعندئذٍ من تاريخ حدث عدم الدفع هذا أو (تاريخ عدم سداد الأرباح)، لن يقوم بنك عُمان العربي، طالما أن أي من السندات مستحقة:

- (أ) يعلن أو يدفع أي توزيع أو توزيعات أرباح أو نسدد أي مدفوعات أخرى، وسوف يضمن عدم توزيع أو توزيع أرباح أو مدفوعات أخرى على الأسهم العادية لبنك عُمان العربي (بخلاف ما إذا كان هذا التوزيع أو توزيعات الأرباح أو غيرها يتم الإعلان عن الدفع قبل تاريخ سداد الأرباح الموزعة)؛ أو

(ب) دفع الفائدة أو الربح أو أي توزيع آخر على أي من الأدوات أو الأوراق المالية الأخرى الخاصة بالأسهم العادية الأخرى، مرتبة، فيما يتعلق بالحق في دفع توزيعات الأرباح أو التوزيعات أو الدفعات المماثلة، الصغيرة أو الموازية للالتزامات (باستثناء الأوراق المالية المشروطة والتي لا تمكن بنك عُمان العربي في الوقت المناسب من تأجيل أو عدم دفع مثل هذا الدفع)، إلا بالقدر الذي يسمح به هذا القيد على الدفع أو التوزيع بموجب متطلبات رأس المال التنظيمي المطبقة؛ أو

(ج) الاسترداد المباشر أو غير المباشر للشراء العادي لبنك عُمان العربي أو شرائه أو إلغائه أو تخفيضه أو الحصول عليه بطريقة أخرى؛ أو

(د) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الحصول على أدوات أخرى من الأسهم العادية الأخرى أو أي أوراق مالية صادرة عن بنك عُمان العربي بشكل مباشر أو غير مباشر، فيما يتعلق بالحق في سداد رأس المال، أو المبتدئين أو المتكافئين مع الالتزامات (باستثناء الأوراق المالية المشروطة التي تنص على الاسترداد الإجباري أو التحويل إلى حقوق الملكية) فقط إلى الحد الذي يسمح به هذا القيد على الاسترداد أو الشراء أو الإلغاء أو التخفيض أو الاستحواذ بموجب متطلبات رأس المال التنظيمي المطبق،

في كل حالة ما لم يتم دفع مبلغ فائدة واحد بعد تاريخ سداد الأرباح بالكامل أو حتى.

17-2-1 في حالة عدم الدفع

في حالة حدوث أي من الأحداث التالية (كل "حدث عدم دفع")، لن يتم دفع مبالغ الفائدة ("دفع الفوائد المتعلقة بالسندات") في أي تاريخ دفع للفائدة:

(أ) مبلغ دفع الفوائد المستحقة الدفع، عندما يتم تجميعه مع أي توزيعات أو مبالغ مستحقة الدفع من قبل بنك عُمان العربي على أي التزامات بالتساوي، لها نفس التواريخ فيما يتعلق بدفع هذه التوزيعات أو المبالغ كما، أو المستحقة الدفع التي تتجاوز تواريخ دفع مبالغ دفع الفوائد، في التاريخ ذي الصلة لدفع مبالغ دفع الفائدة، العناصر القابلة للتوزيع؛

(ب) يعتبر بنك عُمان العربي، في تاريخ سداد الفائدة هذا، خرقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي المطبقة (بما في ذلك أي قيود على الدفع بسبب انتهاك الاحتياطات الرأسمالية المفروضة على البنك العُماني من قبل المنظم) أو دفع مدفوعات الفوائد ذات الصلة بالمبلغ الذي يتسبب في خرقه؛

(ج) يطلب المنظم عدم دفع مبلغ دفع الفائدة المستحق في تاريخ دفع الفائدة هذا.

17-2-2 الانتخاب والتصويت على عدم السداد

يجوز لبنك أمان العربي، حسب تقديره الخاص، اختيار عدم دفع مبالغ دفع الفوائد لحاملي السندات في أي تاريخ لدفع الفائدة (كل "التصويت بعدم الدفع").

18- المعلومات المالية المختارة

تم استخلاص المعلومات المالية التالية من البيانات المالية والملاحظات المتعلقة بها، وهي مؤهلة بالكامل بالرجوع إلى البيانات المالية والملاحظات المرتبطة بها، والمعلومات الأخرى المتاحة على موقع بنك عُمان العربي العربي، <http://www.oman-arabbank.com/home/about-us/financial-statements/>.

توضح الجداول التالية معلومات مختارة مستخرجة من المعلومات المالية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، من البيانات المالية لعام 2018 لبنك عُمان العربي، وفيما يتعلق بالمعلومات المالية كما في وللسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و31 ديسمبر 2019 من القوائم المالية لعام 2019.

18-1 بيانات قائمة الوضع المالي

2017	في 31 ديسمبر 2018	2019	
ألف ريال عماني			
			الأصول
161,987	194,801	179,664	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
108,868	91,272	50,802	مبالغ مستحقة من البنوك
1,654,013	1,832,817	2,006,330	القروض والسلف والتمويل للعملاء
138,421	131,176	165,422	الأوراق المالية الاستثمارية
29,430	30,245	39,725	الممتلكات والمعدات
46,280	48,507	55,186	أصول أخرى
2,138,999	2,328,818	2,497,129	إجمالي الأصول
			الالتزامات
4,011	15,207	31,465	مستحق للبنوك
1,746,856	1,870,558	1,998,436	ودائع من عملاء
57,693	60,241	71,698	مطلوبات أخرى
20,000	20,000	20,000	الديون الثانوية
4,891	5,936	6,687	الضرائب
1,833,451	1,971,942	2,128,286	إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
134,620	134,620	134,620	رأس المال السهمي
38,476	41,490	44,746	الاحتياطي القانوني
25,560	25,560	25,560	الاحتياطي العام:
8,000	12,000	16,000	احتياطي الديون الثانوية
2,760	3,915	3,915	احتياطي خاص
1,845-	2,059-	1,951-	احتياطي القيمة العادلة

في 31 ديسمبر			
-	-	9,130	احتياطي انخفاض القيمة
67,977	68,797	64,270	الأرباح المحتجزة
275,548	284,323	296,290	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي بنك عمان العربي
30,000	72,553	72,553	سندات رأس المال الدائم من المستوى 1
305,548	356,876	368,843	إجمالي حقوق الملكية
2,138,999	2,328,818	2,497,129	إجمالي حقوق الملكية والالتزامات
897,448	785,370	720,029	الالتزامات والالتزامات الطارئة

18-2 بيانات قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر			
2017	2018	2019	
ألف ريال عماني			
88,115	100,584	113,925	إيرادات الفوائد
(32,516)	(34,061)	(41,640)	مصاريف الفائدة
55,599	66,523	72,285	صافي دخل الفائدة
14,393	14,738	14,135	صافي دخل الرسوم والعمولات
1,140	101	77	صافي دخل الاستثمار
6,606	6,282	6,465	إيرادات تشغيلية أخرى
77,738	87,644	92,962	إجمالي الدخل
(45,403)	(46,960)	(48,665)	النفقات التشغيلية
(8,276)	(11,142)	(13,795)	مخصصات خسائر الائتمان - قروض العملاء
8,132	6,269	8,317	استرداد / تحرير من مخصص خسائر الائتمان
(728)	(9)	(55)	خسارة الائتمان / انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
31,463	35,802	38,764	الربح قبل الضريبة
(4,916)	(5,662)	(6,208)	المصاريف الضريبية على الدخل
26,547	30,140	32,556	الربح خلال السنة

مصروفات شاملة أخرى:

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة (صافي الضريبة):

خسارة إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) 108 (681)

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة (صافي الضريبة):

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر			
(1,773)	-	-	صافي الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع
(1,773)	(681)	108	النفقات الشاملة الأخرى للسنة
24,774	29,459	32,664	إجمالي الدخل الشامل للسنة
			الأرباح لكل سهم
0.018	0.020	0.020	الأساسي والمخفف

بيانات قائمة التدفقات النقدية 18-3

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر			
2017	2018	2019	
ألف ريال عماني			
31,463	35,802	38,764	الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			التسويات:
3,680	4,052	5,812	الإهلاك
8,276	11,142	13,979	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(8,132)	(6,269)	(8,317)	استرداد / تحرير من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
-	46	(184)	صافي انخفاض القيمة على البنوك
728	9	55	مخصص انخفاض قيمة أوراق مالية التكلفة المطفأة
			الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها للتحويل / الاستثمارات المحتفظ بها حتى
(2,211)	(4,895)	(6,861)	الاستحقاق
(648)	(346)	(189)	توزيعات الأرباح
-	9	31	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
2,087	1,100	1,100	الفوائد على الديون الثانوية.....
			التغير في القيمة العادلة للمالية. موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
3	245	112	الخسارة
35,246	40,895	44,302	ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
(59,357)	(187,273)	(179,373)	قروض وسلف وتمويل للعملاء
(18,000)	(2,000)	-	مبالغ مستحقة من البنوك
(879)	(2,226)	(6,680)	أصول أخرى
109,704	123,701	127,878	ودائع من عملاء
(1,810)	2,548	3,999	خصوم أخرى
64,904	(24,355)	(9,874)	النقد (المستخدم في) / المُحقق من العمليات
(4,187)	(4,376)	(6,244)	الضرائب المدفوعة
60,717	(28,731)	(16,118)	صافي النقد (المستخدم في) / المُحقق من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
326,560	126,102	20,900	الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق المُستحقة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2017	2018	2019	
			ألف ريال عماني
(354,484)	(123,629)	(56,634)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(17,037)	(113)	(216)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / متوفرة للبيع
9	38	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
17,962	3,911	1,307	متحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
2,211	4,895	6,861	الدخل من تاريخ استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(4,460)	(4,877)	(6,759)	شراء الممتلكات والمعدات
-	1	47	متحصلات بيع الممتلكات والمعدات
648	346	189	توزيعات الأرباح
(28,591)	6,674	(34,305)	صافي النقد (المستخدم في) / المُحقق من الأنشطة الاستثمارية
			أنشطة التمويل
-	42,553	-	العائدات من إصدار سندات رأس المال من المستوى الأول
(50,000)	-	-	سداد الديون الثانوية
(2,087)	(1,100)	(1,100)	الفوائد على الديون الثانوية.....
(2,325)	(2,325)	(5,534)	الفائدة على سندات رأس المال من المستوى 1
-	(241)	-	إصدار مصروفات سندات رأسمالية دائمة من المستوى 1
-	(14,808)	(14,808)	أرباح الأسهم المدفوعة
(54,412)	24,079	(21,442)	صافي النقد المُحقق من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(22,286)	2,022	(71,865)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل
270,630	248,344	250,366	النقد وما في حكمه في بداية السنة
248,344	250,366	178,501	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

كما في / للسنة المنتهية في 31 ديسمبر			
2017	2018	2019	
%			
الربحية			
10.18	10.77	11.21	العائد على أموال المساهمين (1)
1.26	1.35	1.35	العائد على إجمالي الأصول (2)
58.41	53.58	52.35	تكلفة الدخل (3)
رأس المال			
15.69	16.54	15.20	نسبة كفاية رأس المال (4)
12.88	12.21	11.87	أموال المساهمين إلى إجمالي الأصول (5)
جودة الأصول			
2.95	2.73	3.59	نسبة القروض المتعثرة الإجمالية (6)
1.29	1.54	2.11	نسبة صافي القروض المتعثرة (CBO) (7)
غير متاح	1.89	2.40	صافي القروض المتعثرة (المعيار الدولي للتقارير المالية (9) (8) (14))
2.96	2.92	2.60	تغطية الاعتماد (9)
السيولة			
94.69	97.98	100.40	صافي التمويل للودائع للعملاء (10) ..
77.33	78.70	80.35	صافي التمويلات إلى إجمالي الأصول (11)
22.60	21.70	18.90	الموجودات السائلة إلى ودايع العملاء (12)

ملاحظات:

- (1) ربح السنة مقسومًا على متوسط (13) إجمالي حقوق المساهمين العائدة لجمالي أسهم بنك عُمان العربي.
- (2) ربح السنة مقسومًا على متوسط (13) إجمالي الأصول.
- (3) مصروفات التشغيل للسنة مقسومة على إجمالي الدخل للسنة.
- (4) محسوب وفقًا لأنظمة البنك المركزي العماني كما هو مبين في البيانات المالية.
- (5) إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي بنك عُمان العربي في التاريخ ذي الصلة مقسومًا على إجمالي الأصول في التاريخ ذي الصلة.
- (6) محسوبة وفقًا لأنظمة البنك المركزي العماني والمعيار الدولي للتقارير المالية (9) (للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018) (14)، كما هو موضح في البيانات المالية.
- (7) محسوب وفقًا لأنظمة البنك المركزي العماني كما هو مبين في البيانات المالية (15).
- (8) محسوب وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، كما هو معروض في البيانات المالية لعام 2019.
- (9) إجمالي المخصصات لانخفاض قيمة القروض والفوائد التعاقدية غير المعترف بها في التاريخ ذي الصلة مقسومًا على إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء في التاريخ ذي الصلة.
- (10) صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء في التاريخ ذي الصلة مقسومًا على الودائع من العملاء في التاريخ ذي الصلة.
- (11) صافي القروض والسلفيات والتمويل للعملاء في التاريخ ذي الصلة مقسومًا على إجمالي الأصول في التاريخ ذي الصلة.
- (12) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني ومستحقة من البنوك وأعمال التطوير العامة والصكوك الحكومية وأذون الخزانة مقسومة على ودايع العملاء في التاريخ ذي الصلة.
- (13) يتم احتساب المتوسط كمتوسط حسابي للرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي.
- (14) كان المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ساريًا من 1 يناير 2018، وبالتالي فإن النسبة المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 قبل 2018 غير متوفرة.
- (15) تم الإفصاح عن تعريف وطريقة احتساب النسبة المالية المختارة أعلاه، ما لم يتم تعريفها على وجه التحديد، في عرض قياس الأداء البديل.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

(2019/03/31)	(2020/03/31)	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		الأصول
165,006	125,627	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
79,930	155,140	مبالغ مستحقة من البنوك
1,920,882	2,019,355	القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء
138,886	173,283	استثمارات في أوراق مالية
48,294	56,342	أصول أخرى
40,691	39,743	الممتلكات والمعدات
2,393,689	2,569,490	إجمالي الأصول
		الالتزامات
63,993	87,553	مستحق للبنوك
1,887,420	2,027,196	ودائع العملاء
71,239	72,539	خصوم أخرى
20,000	20,000	الديون الثانوية
2,027	2,730	الضرائب
2,044,679	2,210,018	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
134,620	134,620	رأس المال
41,490	44,746	الاحتياطي القانوني
25,560	25,560	الاحتياطي العام:
-	9,130	احتياطي انخفاض القيمة
15,915	19,915	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع
60,633	54,921	الأرباح المحتجزة
(1,761)	(1,973)	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
276,457	286,919	إجمالي حقوق الملكية المتعلقة بمساهمي البنك
72,553	72,553	السندات الدائمة من المستوى 1
349,010	359,472	إجمالي حقوق الملكية
2,393,689	2,569,490	إجمالي الخصوم وأموال المساهمين
804,902	783,221	الخصوم المحتملة

البيان المرحلي المكثف للدخل الشامل

31 مارس 2019	31 مارس 2020	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
26,829	30,131	إيرادات الفوائد
(9,646)	(10,988)	مصاريف الفائدة
17,183	19,143	صافي دخل الفائدة
805	937	الدخل من التمويل الإسلامي
17,988	20,080	صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي
5,182	4,459	إيرادات تشغيلية أخرى
23,170	24,539	الدخل التشغيلي
(7,701)	(7,961)	تكاليف الموظفين
(3,386)	(4,071)	نفقات تشغيلية أخرى
(1,539)	(1,561)	الإهلاك
(12,626)	(13,593)	النفقات التشغيلية
10,544	10,946	الربح من العمليات قبل خسائر انخفاض القيمة والضرائب
(4,789)	(4,976)	انخفاض قيمة الأصول المالية
2,692	1,327	عمليات الاسترداد والإصدارات من مخصص خسائر الائتمان
176	(288)	انخفاض قيمة المستحقات من البنوك
(1,921)	(3,937)	إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي)
8,623	7,009	الربح قبل الضريبة
(1,378)	(1,351)	الضرائب
7,245	5,658	صافي الربح للفترة
298	(22)	دخل شامل آخر البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة

31 مارس

31 مارس

298	(22)
7,543	5,636

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -

صافي التغير في القيمة العادلة

(خسارة)/ دخل شامل آخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

العائد الأساسي والمخفف للسهم:

- للفترة (ريال)

0.005 0.004

- سنوي (ريال)

0.022 0.017

بيان التدفق النقدي المرحلي المكثف

31 مارس

31 مارس

2019

2020

ألف ريال عماني

ألف ريال عماني

8,623

7,009

الربح قبل الضريبة

تعديلات ل:

1,539

1,561

الإهلاك

4,789

4,976

مخصص خسائر الائتمان

(2,692)

(1,327)

عمليات الاسترداد / الإطلاقات من مخصص خسائر الائتمان

271

274

الفوائد على الديون الثانوية

244

330

اختلاف سعر الصرف الأجنبي - التأشيرة

20

1

انخفاض قيمة الاستثمارات

(176)

287

صافي انخفاض القيمة على البنوك

(341)

(52)

توزيعات الأرباح

25

3

الخسائر الناجمة عن بيع الأصول الثابتة

(1,453)

(2,092)

إيرادات الفوائد على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

108

27

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

10,957

10,997

الربح التشغيلي قبل التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية

صافي التغييرات في:

(89,976)

(17,310)

القروض والسلفيات وأنشطة التمويل الأخرى للعملاء

628

18,000

مبالغ مستحقة من البنوك

210

(1,253)

أصول أخرى

16,863

28,761

ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة

(310)

(5,615)

خصوم أخرى

(61,628)

33,580

النقد المُحقق من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(5,286)

(5,192)

الضرائب المدفوعة

(66,914)

28,388

صافي النقد المُحقق من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

31 مارس

31 مارس

	31 مارس	31 مارس	
(9,563)	(9,155)		الأنشطة الاستثمارية
899	1,226		شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
(964)	(1,630)		متحصلات من بيع استثمارات
261	48		شراء ممتلكات ومعدات
1,453	2,092		التخلص من المباني والمعدات
341	52		إيرادات الفوائد على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(7,573)	(7,367)		الدخل من توزيعات الأرباح
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(14,808)	(14,808)		أنشطة التمويل
(14,808)	(14,808)		مدفوعات توزيعات الأرباح
			صافي النقد (المستخدم في أنشطة التمويل

(89,295)	6,213		الانخفاض في النقد والنقد المعادل
256,367	178,501		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
167,072	184,714		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

يمثل:

164,506	125,127		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
56,931	130,140		مستحق من البنوك (تستحق خلال 3 أشهر)
(54,365)	(70,553)		مستحق للبنوك (تستحق خلال 3 أشهر)
167,072	184,714		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

19-1 اتفاقية الخدمة الإدارية مع المساهم

لدى بنك عُمان العربي اتفاقية خدمات إدارية مع البنك العربي، والمساهمين. خلال عام 2019، بلغت رسوم الإدارة وفقاً للاتفاقية 97,671 ريال عماني (مقارنة بـ 90,420 ريال عماني لعام 2018 و79,641 ريال عماني لعام 2017).

لا يوجد أي تغيير متوقع حتى الآن في اتفاقية الخدمة الإدارية مع البنك العربي.

19-2 معاملات الأطراف ذات العلاقة الأخرى

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم بنك عُمان العربي بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارة بنك عمان العربي و/أو المساهمين والشركات التي يمكنهم ممارسة تأثير كبير عليها. يجب أن يوافق المساهمون في بنك عُمان العربي على جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خارج نطاق العمل العادي.

إن المبالغ الإجمالية للأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

الإجمالي	أخرى	كبار المساهمين	معاملات الأطراف ذات الصلة
ألف ريال عماني			
			2019
76,431	76,431	-	القروض والسلفيات
5,640	-	5,640	فوائد وذمم مدينة أخرى
50,412	46,135	4,277	ودائع العملاء
15,836	-	15,836	مبالغ مستحقة من البنوك
1,434	-	1,434	مبالغ مستحق للبنوك
38,500	-	38,500	دعم خط الائتمان
141,586	4,800	136,786	خطابات الاعتماد والضمانات والموافقة.....
			2018
66,892	60,888	6,004	القروض والسلفيات
33,999	32,375	1,624	ودائع العملاء
33,460	-	33,460	مبالغ مستحقة من البنوك
878	-	878	مبالغ مستحق للبنوك
48,125	-	48,125	دعم خط الائتمان
159,276	3,615	155,661	خطابات الاعتماد والضمانات والموافقة.....
			2017
67,507	56,007	11,500	القروض والسلفيات
23,185	22,566	619	ودائع العملاء

الإجمالي	أخرى	كبار المساهمين	معاملات الأطراف ذات الصلة
35,725	-	35,725	مبالغ مستحقة من البنوك
1,538	-	1,538	مبالغ مستحق للبنوك
48,125	-	48,125	دعم خط الائتمان
169,269	16,090	153,179	خطابات الاعتماد والضمانات والموافقة.....

لم يتم تحديد أي من القروض والسلف والتمويل الممنوح للأطراف ذات الصلة على أنها منخفضة القيمة ولم يتم الاعتراف بأي مخصص للقروض غير المنتظمة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 أو 2018 أو 2017.

فيما يلي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء الإدارة العليا الآخرين للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2018 و2017:

2017	2018	2019	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
			ألف ريال عماني
134	177	79	أجور أعضاء مجلس الإدارة
1,261	923	1,287	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
174	26	39	مكافأة نهاية الخدمة

19-3 ترتيبات حساب العهدة (الائتمان)/ الاتفاقات مع المساهمين

قامت الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار والبنك العربي بتأسيس حساب العهدة (الائتمان) من خلال الميزات التالية:

- أ. للعمل بالتنسيق مع مقدم العرض من أجل الاستحواذ والسطرة.
- ب. يكون لها هدف واحد للحصول على أسهم بنك العز الإسلامي: ما يصل إلى 24.99% من أسهم بنك العز الإسلامي ("كتلة الأسهم")
- ت. مباشرة بعد الاستحواذ النقدي على أسهم بنك العز الإسلامي وفقاً لمستند العرض الماتلة، سيقوم حساب العهدة باستبدال هذه الأسهم بالأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها من قبل بنك عُمان العربي على نفس نسبة مبادلة الأسهم النهائية.
- ث. لدى حساب العهدة (الائتمان) القيود التالية (المنصوص عليها في اتفاقية حساب العهدة (الائتمان)):
 1. لن يمارس الحساب حقوق التصويت فيما يتعلق بأسهم بنك عُمان العربي التي يمتلكها، أي سيتمنع الوصي (شركة اوبار كايبتال) عن التصويت
 2. تلتزم شركة اوبار كايبتال الوصي لحساب العهدة ببيع أسهم بنك عُمان العربي (الناشئة عن مبادلة الأسهم) من خلال سوق مسقط للأوراق المالية في غضون ستة أشهر رهنًا بأي موافقة تمديد من البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال.

3. لن يستحوذ الحساب على أي أسهم إضافية لبنك عُمان العربي في أي وقت، أي أنه لن يقوم بشراء أسهم إضافية لبنك عُمان العربي سواء من المساهمين أو من السوق بعد مبادلة أسهم بنك العز الإسلامي مع أسهم بنك عُمان العربي باستثناء المساهمون في بنك العز الإسلامي، إذا رغبوا في ذلك، الذين سيتاح لهم فرصة استبدال أسهمهم مقابل نقود (مقابل نقدي مكافئ كانوا سيحصلون عليه إذا كانوا مساهمين حاليين في بنك العز الإسلامي)، شريطة (1) إبلاغ مستند العرض كتابياً، خلال فترة 30 يوماً تقويمياً من تاريخ إغلاق العرض.
4. سيتم تمرير أي أرباح مستلمة إلى الملاك المستفيدين، واية توزيعات سهمية سوف تحصل عليها الأسهم الموجودة في حساب العهدة سوف لن يتم تمريرها للمستفيدين بل سوف يتم التصرف فيها بالبيع.
5. وبناء على ذلك، سوف يتم الغاء حساب العهدة بمجرد بيعه لجميع الأسهم الموجودة فيه.
6. ستدير اوبار كايبتال حساب العهدة المشار اليه أعلاه.

عوامل المخاطرة التالية ليست شاملة أو شاملة، حيث إن المخاطر والشكوك الإضافية غير المعروفة حالياً أو التي يعتقد بنك عُمان العربي حالياً أنها ليست ذات أهمية قد يكون لها أيضاً تأثير على بنك عُمان العربي وعملياته المقترحة. يمكن أن تختلف المخاطر الفعلية وتأثير هذه المخاطر بشكل جوهري عن تلك المذكورة هنا. إذا تطور أي من هذه الشكوك إلى حدث فعلي، فقد تتأثر العمليات والنتائج المقترحة لبنك عمان العربي سلباً. وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن بنك عُمان العربي يعتزم اتخاذ الخطوات و/أو التدابير اللازمة للتخفيف من المخاطر المشار إليها أدناه بصرف النظر عن تلك التي قد تنجم عن عوامل خارجة عن سيطرة بنك عُمان العربي، بما في ذلك، على وجه الخصوص، العوامل ذات طبيعة سياسية واقتصادية.

وتجدر الإشارة إلى أن الأداء السابق ليس مؤشراً على النتائج المستقبلية.

يجب على المساهمين في بنك العز الإسلامي النظر بعناية فيما إذا كان قبول العرض مناسباً لهم في ضوء المعلومات الواردة في وثيقة العرض الماثلة وظروفهم الشخصية أم لا.

20-1 المخاطر المتعلقة بمقدم العرض

20-1-1 المنافسة

يعمل بنك عُمان العربي في بيئة أعمال تنافسية حيث يواجه منافسة من البنوك التجارية الأخرى والبنوك المتخصصة وشركات التمويل. قد يؤدي ذلك إلى زيادة الضغوطات على مستوى الأعمال مما قد يكون له تأثير سلبي على الهوامش والربحية.

لقد كان أداء بنك عُمان العربي مرضياً في الماضي في سوق تتزايد فيه حدة المنافسة ولديه الثقة للمضي قدماً في المستقبل.

20-1-2 المخاطر التنظيمية

إن التعليق أو الإلغاء أو القيود المفروضة على الرخصة المصرفية لبنك عُمان العربي سوف يؤدي إلى عدم قدرة بنك عُمان العربي على الاستمرار في أنشطته، الأمر الذي سيكون له تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك ونتائجه.

تهدف سياسات وإجراءات بنك عُمان العربي إلى الامتثال للقواعد واللوائح المصرفية حتى لا يكون هناك سبب لأي إجراء تنظيمي عقابي.

20-1-3 المخاطر المصرفية

تواجه البنوك، بما في ذلك المصدر، عددًا من المخاطر الناشئة عن طبيعة أعمالها والتي تشمل مخاطر الائتمان (التخلف عن السداد من قبل المقترضين / الأطراف المقابلة)، مخاطر أسعار الفائدة (الحركة السلبية في أسعار السوق)، مخاطر السيولة (عدم القدرة على الحصول على المبلغ المطلوب للتمويل بمعدلات اقتصادية)، مخاطر العملة (الحركة السلبية في أسعار الفوركس)، مخاطر الأسعار (التغيرات السلبية في أسعار السوق للأوراق المالية / الاستثمارات / الأصول)، مخاطر العمليات (مخاطر الاحتيال، الأخطاء، الوثائق غير الصحيحة، إلخ.) ومخاطر التكنولوجيا (فقدان البيانات والانقطاعات والتقدم) ومخاطر السمعة (مخاطر التقاضي وسوء السلوك والفشل التشغيلي والدعاية السلبية والمضاربة الصحفية، سواء كانت صالحة أم لا، ستضر بسمعتها والتي قد تؤثر سلباً على مركزها المالي وأعمالها وربحيتها). يمكن أن يؤثر أي من هذه المخاطر على بنك عُمان العربي مما يتسبب في تكبده خسائر مالية وخسائر في الأعمال.

وضع بنك عُمان العربي سياسات وإجراءات مختلفة لإدارة المخاطر لإدارة هذه المخاطر وإجراء عملياته بطريقة حكيمة.

20-1-4 مخاطر استمرارية الأعمال

قد يتأثر عمل بنك عُمان العربي بالكوارث الطبيعية والأمراض والاضطرابات الاجتماعية والحوادث مثل الحرائق التي قد تؤدي إلى انقطاع الأعمال وفقدان الممتلكات والسجلات والمعلومات. أي مقاطعة أو تهديد، حقيقي أو متصور، لنظام تكنولوجيا المعلومات (IT) لبنك عُمان العربي قد يؤثر بشكل كبير على عملياته. يمكن أن يكون لهذه آثار سلبية كبيرة على المركز المالي لبنك عُمان العربي.

وضع بنك عُمان العربي خطط استمرارية عمل مناسبة للتعامل مع حالات انقطاع الأعمال المحتملة أو فقدان المعلومات.

20-1-5 التقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيم الأصول والخصوم والدخل والنفقات المبلغ عنها. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، والتي تشكل نتائجه أساساً لاتخاذ قرارات بشأن القيم الدفترية للأصول والخصوم التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. ونادراً ما تتساوى التقديرات المحاسبية الناتجة مع النتائج الفعلية ذات الصلة.

وتخضع التقديرات والافتراضات المرتبطة بها بصفة منتظمة. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

20-1-6 مخصصات القروض المتعثرة

يحدد بنك عُمان العربي مخصصاً لخسائر الائتمان على النحو المنصوص عليه في معايير التقارير المالية الدولية والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العُماني التي تمثل تقديراته لخسائر الائتمان في محفظته التمويلية. بالإضافة إلى ذلك، قام بنك عُمان العربي بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9، والذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من 1 يناير 2018. يفرض المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات أكثر صرامة على بنك عُمان العربي لإثبات الانخفاض في القيمة.

كما في 31 ديسمبر 2019، كان لدى بنك عُمان العربي قروض متجمدة إجمالية بمبلغ 73.9 مليون ريال عُماني ومخصص مدرج لخسائر ائتمانية وفوائد تعاقدية غير معترف بها بمبلغ 53.6 مليون ريال عُماني لتغطية خسائر انخفاض محتملة غير محددة ومحددة (مقارنة بقروض غير منتظمة تبلغ 51.5 مليون ريال عُماني ومخصص مدرج لخسائر ائتمانية وفوائد تعاقدية غير معترف بها بمبلغ 55.2 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2018). كما في 31 ديسمبر 2019، بلغ إجمالي المخصصات للخسائر الائتمانية والفوائد التعاقدية غير المعترف بها 73%. قروض بنك عُمان العربي غير العاملة (مقابل 107% كما في 31 ديسمبر 2018). وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، يتعين على بنك عُمان العربي أن يعكس انخفاض القيمة المحسوب كرسوم على بيان الدخل.

تعتقد إدارة بنك عُمان العربي أن مستويات مخصص خسائر الائتمان والفوائد التعاقدية غير المعترف بها للقروض غير المنتظمة تحت الضغوطات كما في 31 ديسمبر 2019 كافية لتغطية خسائر انخفاض القيمة المقدرة لبنك عُمان العربي في ذلك التاريخ. ومع ذلك، يمكن أن تختلف خسائر انخفاض القيمة الفعلية بشكل جوهري عن مخصص خسائر الائتمان والفوائد التعاقدية غير المعترف بها وإذا كانت هذه المخصصات غير كافية لتغطية خسائر انخفاض القيمة، فقد يكون لذلك تأثير سلبي على أعمال بنك عُمان العربي، ونتائج العمليات، والوضع المالي، السيولة والتوقعات وبالتالي تؤثر على قدرة بنك عُمان العربي على الدفع فيما يتعلق برأس المال.

20-1-7 مخاطر عدم تطابق مسؤولية الأصول

نظرًا لأن بنك عُمان العربي يعمل في مجال الاقتراض وإقراض الأموال، فإنه معرض لخطر عدم التوافق في فترات التأجير وغيرها من الشروط الرئيسية لأصوله وخصومه، على سبيل المثال التمويل قصير الأجل المستخدم لتمويل السلف طويلة الأجل.

تتم مراقبة وإدارة مخاطر عدم تطابق الأصول والخصوم لبنك عُمان العربي من قبل لجنة الأصول والخصوم بهدف الحد من الآثار السلبية المحتملة على ربحية بنك عُمان العربي.

20-1-8 مخاطر السلف المتعثرة

ارتفعت مستويات التمويل المتعثّر لبنك عُمان العربي منذ عام 2018 تماشيًا مع تدهور بيئة الاقتصاد الكلي، مع نسبة إجمالية للقروض المتعثرة تبلغ 2.95% كما في 31 ديسمبر 2017، 2.73% كما في 31 ديسمبر 2018 و3.59% كما في 31 ديسمبر 2019. وبلغت صافي نسبة صافي القروض المتعثرة (البنك المركزي العماني) 1.29% كما في 31 ديسمبر 2017، 1.54% كما في 31 ديسمبر 2018 و2.11% كما في 31 ديسمبر 2019. وبلغ صافي القروض المتعثرة لبنك عُمان العربي (المعيار الدولي للتقارير المالية 9) نسبة 1.89% كما في 31 ديسمبر 2018 و2.40% كما في 31 ديسمبر 2019. في حين قام بنك عُمان العربي بتعديل معايير الإقراض الخاصة به من أجل إدارة جودة محفظته التمويلية، إذا لم يتمكن من التحكم في مخاطر الائتمان بشكل كافٍ، فقد يعاني من تدهور إضافي في محفظته التمويلية، ويتجلى بشكل رئيسي في شكل زيادة عدم الأداء مستويات التمويل، وهذا يمكن أن يكون له تأثير سلبي على أعمال بنك عُمان العربي، ونتائج العمليات، والوضع المالي، والسيولة والتوقعات وبالتالي يؤثر على قدرة بنك عُمان العربي على الدفع فيما يتعلق برأس المال للأوراق المالية.

بالإضافة إلى ذلك، يجوز للبنك المركزي العماني، في أي وقت، تعديل أو استكمال إرشاداته ويطلب وضع مخصصات إضافية فيما يتعلق بالمحفظات التمويلية لبنك عُمان العربي إذا قرر ذلك (بصفته الجهة التنظيمية الاحترازية للبنوك العمانية. القطاع) أنه من المناسب القيام بذلك. إذا كان يلزم عمل مخصصات إضافية، فبناءً على الكمية والتوقيت الدقيقين، يمكن أن يكون لهذه المخصصات تأثير سلبي على أعمال بنك عُمان العربي ونتائج العمليات والحالة المالية والسيولة والتوقعات وبالتالي تؤثر على قدرة بنك عُمان العربي على إجراء مدفوعات بخصوص رأس المال للأوراق المالية.

يتبع بنك عُمان العربي سياسات وعمليات ائتمان يقوم من خلالها بمراجعة الجدارة الائتمانية للعملاء وإدارة تعرضه للمخاطر. للتخفيف من مخاطر الاحتمالات غير المتوقعة، يتم الحفاظ على تغطية أمنية كافية على أصول المقترضين. علاوة على ذلك، على الرغم من انخفاض تغطية المخصصات، يحتفظ بنك عُمان العربي بتغطية كافية على النحو المطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

20-1-9 المركز المالي لبنك عُمان العربي ونسب ما بعد الاستحواذ

قد تتأثر النسب المالية والتنظيمية الموحدة لبنك عُمان العربي بعد الاستحواذ على بنك العز الإسلامي. علاوة على ذلك، في حالة استمرار بنك العز الإسلامي في الإبلاغ عن الخسائر، فقد يكون لذلك تأثير سلبي على المركز المالي والنسب المالية لبنك عُمان العربي. وقد يتطلب الأمر أيضًا ضخ رأس مال إضافي في بنك العز الإسلامي.

20-1-10 مخاطر الاعتماد على العمال الرئيسيين

يعتمد نجاح بنك عُمان العربي جزئيًا على قدرة بنك عُمان العربي على الاستمرار في جذب الموظفين المؤهلين والمهرة والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. يعتمد بنك عُمان العربي على إدارته العليا لتنفيذ استراتيجيته وعملياته اليومية. إذا لم يتمكن بنك عُمان العربي من

الاحتفاظ بالأعضاء الرئيسيين في إدارته العليا و/ أو تعيين موظفين مؤهلين جدد في الوقت المناسب، فقد يكون لذلك تأثير سلبي على عمليات بنك عُمان العربي وأعماله وأرباحه.

يولي بنك عُمان العربي أهمية كبيرة لتطوير سياسات الموارد البشرية المواتية التي تهدف إلى تحقيق رضا الموظفين وتحفيزهم مما يساعد على الاحتفاظ بالموظفين وكذلك جذب المواهب الجديدة. كما يقوم بنك عُمان العربي بتطوير خطط تعاقب الإدارة العليا لتحقيق انتقال سلس.

20-1-11 الاعتماد على التمويل والسيولة على المدى القصير

كما هو الحال مع معظم البنوك، يتم استيفاء جزء كبير من متطلبات التمويل لبنك عُمان العربي من خلال مصادر تمويل منخفضة التكلفة وقصيرة الأجل، بشكل رئيسي في شكل ودائع العملاء. اعتباراً من 31 ديسمبر 2019، كان 49% تقريباً من ودائع عملاء بنك عُمان العربي مستحقة لمدة عام واحد أو أقل أو كانت مستحقة عند الطلب.

قد تؤدي الاضطرابات أو عدم اليقين أو التقلبات في أسواق رأس المال والائتمان إلى الحد من قدرة بنك عُمان العربي على إعادة تمويل الالتزامات المستحقة وزيادة تكلفة هذا التمويل. إن توفر أي تمويل إضافي قد يحتاجه بنك عُمان العربي يعتمد على مجموعة متنوعة من العوامل، مثل ظروف السوق، وتوافر الائتمان بشكل عام والمقترضين في صناعة الخدمات المالية على وجه التحديد، والوضع المالي لبنك عُمان العربي، والتصنيفات الائتمانية. والقدرة الائتمانية، فضلاً عن إمكانية أن العملاء أو المقترضين يمكن أن يطوروا تصوراً سلبياً للأفاق المالية لبنك عُمان العربي.

نمت قاعدة ودائع بنك عُمان العربي بشكل مطرد على مر السنين من 769.8 مليون ريال عماني في نهاية عام 2010 إلى 1998 مليون ريال عماني في نهاية ديسمبر 2019، مما يشير إلى قدرة بنك عُمان العربي على تجديد وتعبيد ودائع جديدة خلال هذه الفترة. علاوةً على ذلك، أصدر بنك عُمان العربي أيضاً سندات غير مضمونة ومستدامة من الدرجة الأولى بقيمة 30 مليون ريال عماني في ديسمبر 2016، وقروض ثانوية بقيمة 20 مليون ريال عماني مع استحقاق 5.5 سنوات، تم الحصول عليها في نوفمبر 2015، وسندات ثانوية بقيمة 55 مليون ريال عماني صادرة في أبريل 2012 (تستحق في مايو 2017). يتوقع بنك عُمان العربي أن يكون في وضع يمكنه من التخفيف من هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بقاعدة المودعين الحالية، والحصول على ودائع جديدة وتوليد السيولة من خلال مصادر تمويل إضافية.

20-1-12 تركيزات الودائع والمقترضين

على الرغم من أن بنك عُمان العربي يرى أن لديه وصولاً كافياً إلى مصادر التمويل، فإن سحب جزء كبير من الودائع الكبيرة يمكن أن يكون له تأثير سلبي جوهري على أعماله، ونتائج عملياته ووضعته المالي، فضلاً عن قدرته على تلبية احتياجات البنك المركزي. أنظمة بنك عُمان المتعلقة بالسيولة. قد يتطلب أي سحب من هذا القبيل بنك عُمان العربي البحث عن مصادر تمويل إضافية (سواء في شكل ودائع أو تمويل بالجملة)، والتي قد لا تكون متاحة لبنك عمان العربي بشروط مقبولة تجارياً أو على الإطلاق. أي فشل في الحصول على أي تمويل بديل قد يؤثر سلباً على قدرة بنك عُمان العربي على الحفاظ على محفظة قروضه أو زيادتها أو زيادة التكلفة الإجمالية للتمويل، والتي قد يكون لأي منها تأثير سلبي جوهري على أعماله ونتائج عملياته ووضعته المالي.

يمكن أن يكون للتخلف عن السداد من قبل واحد أو أكثر من كبار المقترضين من الشركات في بنك عُمان العربي أثر سلبي على أعمال بنك عُمان العربي أو حالته المالية أو نتائج عملياته أو آفاقه. ترتبط محافظ عملاء الافراد ارتباطاً وثيقاً بالظروف الاقتصادية في عُمان، مع وجود تغييرات في مستويات التوظيف وأسعار الفائدة من بين العوامل التي قد تؤثر على تعرضات الائتمان للأفراد.

يمكن أن يكون للانخفاض في المركز المالي لأي من المودعين أو المقترضين لدى بنك عُمان العربي أثر سلبي جوهري على أعمال بنك عُمان العربي أو حالته المالية أو نتائج عملياته أو آفاقه، وبالتالي يؤثر على قدرته على أداء التزاماته فيما يتعلق بالسندات..

وضع بنك عُمان العربي سياسات وإجراءات مختلفة لإدارة المخاطر لإدارة هذه المخاطر وإجراء عملياته بطريقة حكيمة.

20-2 عوامل المخاطرة المتعلقة بالسوق التي يعمل فيها بنك عُمان العربي

20-2-1 المخاطر الاقتصادية

للأداء الاقتصادي العالمي والعُماني تأثير مباشر على أداء بنك عُمان العربي. أي تغيير في البيئة الاقتصادية يمكن أن يكون له تأثير على عمليات وأداء بنك عُمان العربي. علاوة على ذلك، قد يؤدي أي تخفيض التصنيف الائتماني المستقبلي لسلطنة عُمان إلى زيادة تكلفة الاقتراض أو قد يحد من قدرة المصدر على جمع المزيد من رأس المال بتكاليف منخفضة والتي قد يكون لها بدورها تأثير سلبي جوهري على أعمالها أو وضعها المالي أو نتائج العمليات أو التوقعات.

ينظر بنك عُمان العربي إلى التوقعات الاقتصادية وانعكاساتها أثناء وضع خطة عمله. علاوة على ذلك، يراقب مجلس إدارة بنك عُمان العربي وإدارته عمل بنك عُمان العربي ويتبنى الإجراءات المناسبة في حالة حدوث أي تطورات غير متوقعة. ومع ذلك، فإن البيئة الاقتصادية / التجارية الحالية قد تأثرت بشدة بجائحة كوفيد 19، وبما أن هذا التطور غير مسبوق، فهناك مستوى عالٍ من عدم اليقين فيما يتعلق بمدى الوفاء وتداعياته. لذلك، لا يمكن لبنك عُمان العربي تقديم أي توقعات أو توجيهات بشأن مستوى التأثير الذي سيحدثه على أدائه ومستقبله.

20-2-2 تغيير في القوانين والأنظمة والقواعد

يشرف البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال ووزارة التجارة والصناعة على أعمال بنك عُمان العربي. أي تغيير في السياسات واللوائح السارية و/ أو قوانين عمان يمكن أن يؤثر على أداء بنك عُمان العربي. علاوة على ذلك، فإن أي تغييرات في القوانين أو اللوائح المعمول بها بما في ذلك اللوائح المتعلقة بكفاية رأس المال والإطار التنظيمي لاتفاقية بازل وأدوات السندات الثانوية الدائمة يمكن أن تؤثر على قيمة السندات.

بنك عمان العربي لا يتوقع أي تغييرات جذرية في اللوائح. لذلك، لا يزال تأثير هذه التغييرات محدودًا. علاوة على ذلك، لدى بنك عُمان العربي فريق إداري ذو خبرة جيدة للاستجابة المناسبة لأي من هذه التطورات.

20-2-3 التقصير من قبل عملاء البنك والأطراف المقابلة

إن أي تقصير محتمل أو فعلي من قبل عملاء بنك عُمان العربي والأطراف المقابلة بسبب المخاطر القطرية والإقليمية والسياسية، والمخاطر الاقتصادية، وأزمات العملات، وما إلى ذلك قد يؤثر سلبيًا على أعمال وعمليات بنك عُمان العربي.

لدى بنك عُمان العربي سياسات وإجراءات إدارة مخاطر مناسبة لمعالجة هذه القضايا بحيث لا يكون لها تأثير سلبي جوهري على آفاق بنك عمان العربي طويلة الأجل.

20-3-1 حوكمة الشركات

سوف يخضع بنك عُمان العربي بصفته شركة مساهمة عمانية عامة لمتطلبات حوكمة الشركات الهامة بما في ذلك إجراءات الإفصاح، وتوافر الإجراءات والأدلة القياسية. يمكن أن يؤدي أي تقصير في الامتثال إلى إجراء تنظيحي و/ أو عقوبات. علاوة على ذلك، قد تتطلب هذه المتطلبات وقتًا كبيرًا من الإدارة للخروج من العمليات التجارية اليومية.

لدى بنك عُمان العربي سياسة وإجراءات للامتثال تهدف إلى ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. علاوة على ذلك، سيراقب بنك عمان العربي عن كثب مع مستشاريه، استكمال جميع السياسات والإجراءات والأدلة القياسية المطلوبة للعمل ككيان ش.م.ع.

20-3-2 تغيير المساهمين

بعد الاستحواذ، ستتغير المساهمة في بنك عُمان العربي، مع امتلاك الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار إلى أقلية (من 51% الحالية)، في حين سيحتل البنك العربي بأكثر حصة بنسبة 49% وبناءً على ذلك، قد يكون هناك تأثير أيضًا على إدارة وأعمال بنك عُمان العربي.

من المتوقع أن تفيد تجربة البنك العربي في المنطقة وقوته المالية بنك عُمان العربي.

20-3-3 المخاطر المتعلقة بأسهم المقابل بعد إدراج بنك عمان العربي

لا يوجد سجل تداول: سيتم إدراج أسهم المقابل، إلى جانب جميع الأسهم الأخرى في بنك عُمان العربي، في سوق مسقط للأوراق المالية وفقًا للجدول الزمني المحدد في وثيقة العرض الماثلة. لا يوجد تاريخ سابق للتداول في أسهم المقاصة.

تذبذب سعر السهم: بعد إدراج أسهم المقابل في سوق مسقط للأوراق المالية، قد يتذبذب سعر الأسهم مقابل عدة أسباب وقد يقل عن سعر العرض.

السيولة: لا توجد ضمانات بوجود سوق نشط في أسهم المقابل بعد الإدراج في سوق مسقط للأوراق المالية. إلى هذا الحد، يواجه المساهمون في بنك العز الإسلامي المستمر خطر امتلاك أسهم مقابل قد لا يتم تداولها بنشاط.

الزيادة المستقبلية لرأس المال: يجوز لبنك عمان العربي زيادة رأس ماله في المستقبل من خلال إصدار المزيد من الأسهم. يمكن أن تؤثر هذه الزيادات في رأس المال على سعر أسهم المقابل في سوق مسقط للأوراق المالية.

تقلبات السوق: قد تؤثر تقلبات السوق وعوامل أخرى بشكل سلبي على سعر تداول أسهم المقابل بغض النظر عن الأداء التشغيلي الفعلي لبنك عمان العربي. تحمل جميع استثمارات الأسهم مخاطر سوق بدرجات متفاوتة. يمكن أن تنخفض قيمة أي سهم وكذلك ترتفع اعتمادًا على ظروف السوق.

- اعتبارات تستند إلى وضع جائحة كوفيد 19 السائد وحالات الإغلاق الناتجة عنه
- سيتم إرسال نسخة إلكترونية فقط من هذا الإعلان والعرض عبر البريد الإلكتروني بناءً على بيانات شركة مسقط للمقاصة والإيداع كما ستكون متاحة على الموقع الإلكتروني لكل من بنك عمان العربي والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) و بنك العز الإسلامي.
- تقديم قبول العرض
- يمكن للمساهمين إرسال موافقتهم عبر البريد الإلكتروني إلى اوبار كابيتال.
- يجب على المساهمين أيضاً الاتصال بالمستشار للتسجيل و/ أو التأكد من تفاصيل طرق التواصل معهم

نموذج الموافقة إن نموذج الموافقة الذي سيستخدمه المساهمون في بنك العز الإسلامي والذي يهدف الى تقديم قبولهم للعرض إما لاختيار المقابل السهبي أو المقابل النقدي وفقاً لشروط مستند العرض. سيتم إرسال هذه النماذج إلى كل مساهم في بنك العز الإسلامي عبر البريد الإلكتروني

1. إجراءات قبول العرض من قبل المساهمين في الشركة المستهدفة
 - i. إرسال نموذج الموافقة مكتمل وموقع على النحو المطلوب إلى اوبار كابيتال وذلك في مبنى الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست) ، الطابق السابع ، بناء رقم 95 ، طريق رقم 501، مرتفعات المطار . أو عوضاً عن ذلك:
 - ii. بإمكان المساهمين إرسال بريداً إلكترونياً يوضح خياراتهم المحدد بوضوح، إضافة الى المستندات المطلوبة (كما هو موضح أدناه) في أو قبل الساعة 2 مساءً يوم 28 يونيو 2020 (تاريخ إغلاق العرض). يرجى التأكد من أن نموذج الموافقة / البريد الإلكتروني يحددان بوضوح المقابل السهبي اوالمقابل النقدي
2. لا يمكن للمساهمين إلغاء نماذج الموافقة / الإيميلات المكتملة بمجرد تقديمها.
3. سيظل العرض مفتوحاً للقبول لمدة ثلاثة أيام عمل تبدأ من 24 يونيو 2020 الى 28 يونيو 2020 (يشمل اليومين المذكورين) خلال ساعات العمل، أي في الفترة من 8 صباحاً حتى 2 مساءً. لن يتم قبول الطلبات المستلمة بعد ساعات العمل في تاريخ الإغلاق.

قد يرفض المستشار خطاب / نموذج الموافقة المقدم من المساهم (المساهمين) دون المستندات المطلوبة باعتباره غير مكتمل وغير صالح.

يجب إرفاق خطاب / نموذج الموافقة بالوثائق التالية:

للمتقدمين الأفراد:

- نسخة من الهوية العمانية للمساهمين العمانيين ونسخة عن جواز السفر للمساهمين غير العمانيين.
- شهادة الميلاد للمساهم القاصر (اقل من 18 سنة) إذا كان الأب يوافق نيابة عن أولاده القصر.
- يجب تضمين نسخة من التوكيل الرسمي المعتمد حسب الأصول من قبل السلطات القانونية المختصة في حالة الموافقة نيابة عن شخص آخر (باستثناء قبول الأب نيابة عن أبنائه القصر)

للمتقدمين من الشركات:

- بطاقة نموذج التوقيع
- نسخة مصدقة من قرار المجلس الذي يأذن للأشخاص بقبول العرض بتوقيعات عينة من هؤلاء الأشخاص المخولين،

قبول بنك عُمان العربي

- يخضع قبول بنك عمان العربي بالأسهم المطروحة من قبل المساهمين والتسوية للشروط التالية:
- يتلقى العرض الحد الأدنى للقبول (90٪ من أسهم بنك العز الإسلامي)
- موافقة الهيئة العامة لسوق المال على نتيجة العرض النهائية.
- لا تتعارض تسوية الأسهم المطروحة مع أي قوانين / لوائح
- يتم إكمال خطاب / نموذج الموافقة بشكل صحيح وسليم مع المستندات المطلوبة وإرساله إلى المستشار في تاريخ الإغلاق أو قبله.
- الشخص الذي يقبل العرض هو مساهم مؤهل في بنك العز الإسلامي اعتباراً من تاريخ التسجيل.
- بنك عمان العربي وحساب العهدة (الائتمان) لا يقومان بسحب العرض وفقاً لأحكام اللائحة.

السداد للمساهمين المؤهلين الذين يختارون المقابل النقدي خلال فترة العرض أو خلال فترة 30 يوماً بعد انتهاء العرض بالنسبة للمساهمين غير الموافقين للعرض/ غير الراغبين بالاستمرار الذين يتم إجبارهم من خلال الاستحواذ الإيجباري

عند استلام خطاب / نموذج قبول ساري المفعول مع المستندات المطلوبة وخاضعة للتحقق المقبول، سيقوم المستشار بإخطار المساهمين المؤهلين بخصوص قبول العطاء وترتيب إجراء الدفع عن طريق حوالة مصرفية / أمر دفع / شيك / تحويل مصرفي لصالح المساهم في غضون 10 (عشرة) أيام من تاريخ إغلاق العرض لن يتم دفع أي فائدة أو زيادة أو رسوم إضافية أو أي زيادة أخرى لأي سبب على السعر الإجمالي للأسهم التي تم شراؤها بواسطة حساب العهدة (الائتمان) من أي مساهم لأي سبب ما.

إصدار أسهم بنك عُمان العربي للمساهمين المؤهلين الذين يختارون أسهم المبادلة

عند استلام نموذج الموافقة الموافق عليه مع المستندات المطلوبة ، سيعلن المستشار عن نتائج العرض. وسيقوم بنك عمان العربي بترتيب إصدار الأسهم ، وستقوم شركة مسقط للمقاصة والإيداع بإيداع الأسهم في حسابات المساهمين المعنيين ، خلال 10 (عشرة) أيام من تاريخ إغلاق العرض.

يؤكد أعضاء مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.م (قيد التحويل) سويماً وكل على حداً، أنه وعلى حد علمهم:

- (1) المعلومات الواردة في سند العرض صحيحة وكاملة.
- (2) تم بذل العناية الواجبة لضمان عدم حذف أي معلومات جوهرية، والتي قد يؤدي حذفها إلى جعل سند العرض مضللة.
- (3) تم الامتثال لجميع الأحكام المنصوص عليها في قانون البنوك وقانون سوق رأس المال وقانون الشركات التجارية والقواعد واللوائح الصادرة عملاً بها.

إن أعضاء مجلس إدارة بنك عمان العربي التالية أسماؤهم مفوضون بالتوقيع على سند العرض بموجب قرار اجتماع مجلس إدارة بنك عمان العربي

توقيع الاسم

الفاضل عبد العزيز البلوشي -توقيع-

الفاضل عماد سلطان -توقيع-

OFFER DOCUMENT

Only for AIB Shareholders

THIS OFFER DOCUMENT CONTAINS INFORMATION RELATING TO A TAKEOVER OFFER BY OMAN ARAB BANK SAOC, ACTING IN CONCERT WITH A TRUST ESTABLISHED BY OMINVEST AND ARAB BANK PLC, TO ACQUIRE 100 PER CENT ISSUED SHARE CAPITAL OF ALIZZ ISLAMIC BANK SAOG PURSUANT TO THE TAKEOVER AND ACQUISITION REGULATION (E/2/2019)

TAKEOVER OFFER

RELATING TO OMAN ARAB BANK SAOC'S PROPOSED ACQUISITION OF THE ENTIRE ISSUED SHARE CAPITAL OF ALIZZ ISLAMIC BANK SAOG

ACQUISITION OF

1,000,000,000 issued & paid-up shares of Alizz Islamic Bank SAOG

CONSIDERATION

Consideration Shares and Cash Consideration, as per the terms of this Offer Document

OFFER OPENS

June 24, 2020

OFFER CLOSES

June 28, 2020

OFFEROR



TARGET COMPANY



OFFER MANAGER



LEGAL ADVISOR

DENTONS

This Offer Document has been prepared in accordance with the applicable guidelines stipulated by the CMA. This is an unofficial English version of the original Offer Document prepared in Arabic and approved by the CMA by its letter reference no. CMA/690/2020 dated 22nd June 2020. Consent of this Offer Document by the CMA shall not be taken to suggest that the CMA recommends the Offer. In the event of any conflict between the English and Arabic versions of the Offer Document, the Arabic version will prevail. The CMA assumes neither responsibility for the accuracy and adequacy of the statements and information contained in this Offer Document nor shall it have any liability for any damage or loss resulting from the reliance upon, or use of, any part of the same by any person.

CONTENTS

1.	Important Notice to AIB Shareholders	3
2.	Forward Looking Statements.....	4
3.	Presentation of Financial, Sector, and Market Data	5
4.	Additional points to be noted.....	6
5.	Definitions & Acronyms.....	7
6.	Indicative Offer Timeline and Implementation	12
7.	Summary of The Offer	14
8.	Offer Related Parties & Contact Persons.....	21
9.	Studies undertaken by OAB and AIB.....	22
10.	AIB Overview	23
11.	Shareholding Details of OAB.....	26
12.	Offer related Approvals	30
13.	Overview of Oman’s Economy	32
14.	Banking Sector Overview.....	36
15.	Description of Oman Arab Bank	40
16.	Corporate Governance, OAB Board and OAB's Management.....	53
17.	Dividends.....	68
18.	Selected Financial Information.....	70
19.	Related Parties Transaction.....	77
20.	Risk Factors	79
21.	Acceptance of Offer – Terms, Conditions & Procedure.....	85
22.	Authorisation for the issuing of the Offer	87

1. IMPORTANT NOTICE TO AIB SHAREHOLDERS

This Offer Document includes all material information and data deemed appropriate by OAB and, to OAB's knowledge, does not contain any misleading information or omit any material information that would have a positive or negative impact on the decision to be taken by AIB Shareholders as to whether or not they should accept the Offer.

The Directors of OAB are jointly and severally responsible for the integrity and adequacy of the information contained in, and confirm that to their knowledge appropriate due diligence has been conducted in the preparation of this Offer Document and further confirm that no material information has been omitted, the omission of which would render this Offer Document misleading.

All AIB Shareholders should carefully examine and review this Offer Document in order to decide whether they would like to accept the Offer, by taking into consideration all the information contained in this Offer Document in its proper context. AIB Shareholders should not consider this Offer Document as a recommendation by OAB, the OAB Directors, the Offer Manager or the Legal Advisor to accept the Offer. Every AIB Shareholder shall bear the responsibility of obtaining independent professional advice on whether to accept the Offer and should conduct an appropriate independent evaluation of the information and assumptions contained herein.

No person has been authorized to make any statements or provide information in relation to OAB or the Offer other than the persons whose names are indicated in this Offer Document to do so. Where any person makes any statement or provides information it should not be taken as authorized by OAB, the OAB Directors, the Offer Manager or the Legal Advisor and no reliance should be placed on any such statement by any person.

Statements contained in this Offer Document are made as at the date of this Offer Document unless some other time is specified in relation to them and the publication of this Offer Document (or any action taken pursuant to it) must not be interpreted as giving rise to any implication that there has been no change in the facts or affairs of OAB since such date. Nothing contained in this Offer Document is intended to be, or shall be deemed to be, a forecast, projection or estimate of the current or future financial performance of OAB.

2. FORWARD LOOKING STATEMENTS

This Offer Document contains statements that constitute statements relating to intentions, future acts and events. Such statements are generally classified as forward-looking statements and involve known and unknown risks, uncertainties and other important factors that could cause those future acts, events and circumstances to materially differ from the way implicitly portrayed within this Offer Document. The use of any of the words "aim", "anticipate", "continue", "estimate", "objective", "plan", "schedule", "intend", "expect", "may", "will", "project", "propose", "should", "believe" "will continue", "will pursue" and similar expressions are intended to identify forward-looking statements. These forward-looking statements are not historical facts but reflect current expectations regarding future results or events and are based on various estimates, factors and assumptions. OAB believes the expectations reflected in those forward-looking statements are reasonable, but no assurance can be given that these expectations will prove to be correct. Moreover, forward-looking statements involve inherent risks and uncertainties and speak only as at the date they are made and should not be relied upon as representing OAB's estimates as of any subsequent date.

OAB cautions the AIB Shareholders that several important factors could cause actual results or outcomes to differ materially from those expressed in any forward-looking statements. These factors include, but are not limited to, the following:

- The level of demand for OAB's products and services;
- The competitive environment and the potential increase in number of competitors;
- Regulatory, legal and fiscal developments;
- Fluctuations in foreign exchange rates, equity prices or other rates or prices;
- The inability to estimate future performance;
- The performance of the Omani economy and economies of other jurisdictions where OAB's clients are located;
- The inability for OAB to successfully implement its strategy, growth and expansion plans; and
- Other factors described under the chapter "Risk Factors and Mitigants" in this Offer Document.

OAB cannot provide any assurance that forward-looking statements will materialize. OAB, the OAB Directors, the Offer Manager, and the Legal Advisor and any of their respective affiliates disclaim any intention or obligation to update or revise any forward-looking statements, whether as a result of new information, future events or otherwise unless required by Applicable Law.

For a description of material factors that could cause OAB's actual results to differ materially from the forward-looking statements in this Offer Document, see the chapter titled "Risk Factors and Mitigants" of this Offer Document. The risk factors described in this Offer Document are not necessarily all of the important factors that could cause actual results to differ materially from those expressed in the forward-looking statements.

3. PRESENTATION OF FINANCIAL, SECTOR, AND MARKET DATA

Financial Data: The Offer Manager has not independently verified any of the financial / other data prepared by the OAB Directors. Please see the chapter titled “Risk Factors” in this Offer Document.

OAB’s financial year commences on January 1 and ends on December 31.

In this Offer Document, any discrepancy between the total and the sum of the relevant amounts listed is due to rounding.

Currency of Presentation: All references to “RO” are to Omani Rial, the official currency of Oman. The Omani Rial is pegged to the U.S. Dollar and the pegged exchange rate is RO 1 = US Dollar 2.6008. RO 1 is composed of 1,000 Baizas.

Summary or Extracts of Documents: Any summaries of documents or extracts of documents contained in the Offer Document should not be relied upon as being comprehensive statements in respect of such documents.

Sector and Market Data: Sector and market data in this Offer Document has been obtained from third parties or from public sources such as websites and publications. Neither OAB, the OAB Directors, the Offer Manager nor the Legal Advisor have independently verified any of the data from third party sources referred to in this Offer Document or ascertained the underlying assumptions relied upon by such sources. In addition, the Offer Manager or the Legal Advisor have not independently verified any of the sector data or other sources referred to in this document. Therefore, the sector and market data's accuracy and completeness are not guaranteed and its reliability cannot be assured. The extent to which the sector and market data used in this Offer Document is meaningful depends on the reader's familiarity with and understanding of the methodologies used in compiling such data.

4. ADDITIONAL POINTS TO BE NOTED

Scope of Information: The information contained in this Offer Document is being provided in compliance with the provisions of Applicable Law and is intended to provide the AIB Shareholders with information relating to the Offer. However, this Offer Document does not necessarily contain all the information that an AIB Shareholder may consider material. The content of this Offer Document is not to be construed as legal, business or tax advice. Each AIB Shareholder should consult its own lawyer, financial adviser or tax adviser for legal, financial or tax advice in relation to the acceptance of the Offer.

Due Diligence: Prior to making any decision as to whether to accept the Offer, the AIB Shareholders should read this Offer Document in its entirety. In making a decision, the AIB Shareholders must rely upon their own examination of the terms of this Offer Document and the risks involved in accepting the Offer.

Equity Risk: All equity investments carry market risks to varying degrees. The value of any security can fall as well as rise depending on the market conditions. The AIB Shareholders should read the chapter related to “Risk Factors” of this Offer Document.

Restrictions on Distribution of this Offer Document: The distribution of this Offer Document is restricted to the AIB Shareholders. OAB, the OAB Directors, the Offer Manager, and the Legal Advisor require persons into whose possession this Offer Document comes to inform themselves of, and observe, all such restrictions set out in this Offer Document. None of OAB, the OAB Directors, the Offer Manager, or the Legal Advisor accept any legal responsibility for any violation of any such restrictions on the Offer by any person, whether or not an AIB Shareholder.

Restrictions on use of Information Contained in this Offer Document: The information contained in this Offer Document may not be published, duplicated, copied or disclosed in whole or in part or otherwise used for any purpose other than in connection with the Offer, without the prior written approval of OAB and the Offer Manager.

Disclaimer of Implied Warranties: Except as required under Applicable Law, no representation or warranty, express or implied, is given by OAB, the Offer Manager, or the Legal Advisor, or any of their respective directors, managers, accountants, lawyers, employees or any other person as to the completeness of the contents of this Offer Document; or of the projections included within; or of any other document or information supplied at any time in connection with, the Offer; or that any such document has remained unchanged after the issue thereof.

5. DEFINITIONS & ACRONYMS

Acceptance Form	The acceptance form to be used by AIB Shareholders to submit their acceptance of the Offer to either receive Consideration Shares or Cash Consideration pursuant to the terms of the Offer Document. These forms will be sent to each AIB Shareholder through email.
AGM	An annual general meeting of shareholders of a company convened and held pursuant to Article 172 of the CCL.
AIB or the Target	Alizz Islamic Bank SAOG.
AIB Board	The board of directors of AIB, and "AIB Directors" shall be construed accordingly.
AIB Delisting	The conversion by AIB of its status from a public joint stock company to a closed joint stock company and the delisting of its shares from the MSM, in accordance with Applicable Law.
AIB SAOC	AIB, in its form as a closed joint stock company following the AIB Delisting.
AIB SAOG	AIB, in its form as a public joint stock company prior to the AIB Delisting.
AIB Shareholders	The shareholders of AIB SAOG.
Al Yusr	The Al Yusr Islamic Banking Window of OAB.
Al Yusr SPA	The sale and purchase agreement to be entered into between the Banks in respect of the transfer by OAB of the assets and liabilities of Al Yusr to AIB, which shall be entered into by the Banks, and completed simultaneously, immediately after the AIB Delisting.
Applicable Law	The laws and regulations in Oman in force on the date of this Offer Document.
Arab Bank	Arab Bank PLC.
ATMs	Automated Teller Machines.
Baiza(s)	One thousandth of an RO (Baizas 1,000 = RO 1).
Banking Law	The Banking Law (promulgated by Royal Decree 114/2000 (as amended)).
Banks	OAB and AIB (or each of them, as the context requires).
Bonds	The RO 30 million and RO 42.55 million Perpetual Tier 1 Subordinated Bonds issued by OAB in December 2016 and October 2018 respectively.
Business Day	A day, other than a Friday or Saturday or other holiday declared for the banking sector in Oman, when banks in Oman are generally open for the transaction of normal business.
CAGR	Compounded Annual Growth Rate
CAR	Capital Adequacy Ratio

Cash Acceptance Qualification	<p>The following qualifications for an AIB Shareholder, who accepts the Offer in return for Cash Consideration as opposed to Consideration Shares:</p> <ul style="list-style-type: none"> • to be a Shari'a compliant AIB Shareholder (as declared on the Acceptance Form); and • an AIB Shareholder whose shares in AIB SAOG are not subject to an Encumbrance, <p>provided that the maximum number of AIB Shareholders who shall be eligible to receive Cash Consideration in aggregate holding 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.</p>
Cash Consideration	<p>Cash to be paid by the Trust to the Exiting AIB Shareholders, calculated by reference to the Net Asset Value of the number of shares in OAB SAOC such Exiting AIB Shareholder would have been entitled to receive in accordance with the terms of this Offer had such Exiting AIB Shareholder been a Continuing AIB Shareholder. Accordingly, this equates to RO 0.0688 for each AIB share held by the Exiting AIB Shareholder as of 31 March 2020.</p>
Capital Market Authority or the CMA	<p>The Capital Market Authority of Oman.</p>
Capital Market Law	<p>The Capital Market Law of Oman promulgated by Royal Decree Number 80/98 (as amended).</p>
CBO	<p>The Central Bank of Oman.</p>
CCL or Companies Law	<p>The Commercial Companies Law of Oman promulgated by Royal Decree Number 18/2019 (as amended).</p>
CDMs	<p>Cash deposit machines.</p>
CEO	<p>The chief executive officer of OAB.</p>
Chairman	<p>The chairman of the OAB Board.</p>
Competent Authority	<p>The CMA, the CBO, the MOCI and any other person or relevant regulator having jurisdiction over either of the Banks, the Takeover, or having competence in respect of any implementation step to be taken pursuant to the terms of this Offer Document.</p>
Compulsory Acquisition	<p>The acquisition of the remaining 10 per cent or less shares in AIB from the AIB Shareholders who did not accept the Offer pursuant to the "squeeze-out" provisions of Articles 62 to 65 (inclusive) of the Takeover Regulation.</p>
Consideration Shares	<p>The new shares in OAB SAOC, issued by OAB SAOC to the Continuing AIB Shareholders, calculated by reference to the Final Share Swap Ratio.</p>

Continuing AIB Shareholders	<p>Those AIB Shareholders who:</p> <p>(a) (i) accept the Offer and opt to receive Consideration Shares; or (ii) accept the Offer and opt to receive Cash Consideration [but do not satisfy the Cash Acceptance Qualification]; and</p> <p>(b) fail to respond to the Offer and are deemed to have accepted the Offer pursuant to the "squeeze-out" provisions of Articles 62 to 65 (inclusive) of the Takeover Regulation.</p>
EGM	An extraordinary general meeting of shareholders of a company convened and held pursuant to Article 176 of the CCL.
Encumbrance	<p>Any interest or equity of any person (including any right to acquire, option or right of pre-emption) or any mortgage, charge, pledge, lien, assignment, hypothecation, security interest, title retention or any other security agreement or arrangement.</p> <p>In the context of the Takeover Offer, AIB shares pledged by AIB Shareholder with any financial institution or blocked due to restriction or court order from any court or related authority.</p>
Exiting AIB Shareholders	Those AIB Shareholders who elect to accept the Offer in exchange for Cash Consideration [and satisfy the Cash Acceptance Qualification provided that the maximum number of AIB Shareholders who shall be eligible to receive Cash Consideration shall be AIB Shareholders representing in aggregate 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.
FFM	Full Function Machines.
Final Share Swap Ratio or FSSR	A final share swap ratio which, based on the net assets of the Banks as at 31 March 2020 and reviewed by their respective external auditors, was determined to be 80.64:19.36, and as such entitles each Continuing AIB Shareholder to receive 0.323 shares in OAB SAOC for every one (1) share he holds in AIB SAOG.
Financial Year	The period of twelve months starting on January 1 and ending on December 31 of that particular year.
GCC	The Gulf Cooperation Council which is composed of Oman, United Arab Emirates, Saudi Arabia, Qatar, Bahrain and Kuwait.
GDP	Gross domestic product.
Government	The Government of Oman.
IFRS	International Financial Reporting Standards.
IMF	International Monetary Fund
Legal Advisor	Dentons & Co. Oman Branch.
MCDC	The Muscat Clearing and Depository Company SAOC.
MENA	Middle East and North Africa.
MOCI	The Ministry of Commerce and Industry of Oman.

MSM	The Muscat Securities Market established by Royal Decree 53/88 as the Oman stock exchange.
NCSI	National Centre for Statistics and Information, Oman.
Net Asset Value	Calculated as total assets minus total liabilities.
NPL	Non-Performing Loans.
OAB Board	The board of directors of OAB, and "OAB Directors" shall be construed accordingly.
OAB or the Offeror	Oman Arab Bank SAOC, a closed joint stock company incorporated in Oman and registered office at PO Box 2010, Postal Code 112 Ruwi, Oman.
OAB Listing	The conversion by OAB of its status from a closed joint stock company to a public joint stock company and the listing of its shares on the MSM for public trading, subject to CMA approval.
OAB Management	The senior management of OAB as specified in Chapter 16 - Corporate Governance, of this Offer Document.
OAB SAOG	OAB in its form as a public joint stock company following the OAB Listing.
Offer	The offer from OAB SAOC and the Trust to the AIB Shareholders pursuant to the terms of this Offer Document.
Offer Closing Date	The closing date of the Offer, which is described in the Chapter "Acceptance of Offer - Terms, Conditions & Procedure" of this Offer Document.
Offer Date	The date of this Offer Document.
Offer Document	This document containing the Offer and the Acceptance Form.
Offer Manager	Ubhar Capital SAOC.
Offer Opening Date	The opening date of the Offer, which is described in the Chapter "Acceptance of Offer - Terms, Conditions & Procedure" of this Offer Document.
Offer Period	The period between the Offer Opening Date and the Offer Closing Date inclusive of both days during which an AIB Shareholder can submit an Acceptance Form.
Oman	The Sultanate of Oman.
OMINVEST	Oman International Development and Investment Co. SAOG.
OMR or RO	Omani Rial, the lawful currency of Oman.
Record Date	23 rd June 2020
SAOC	Omani closed joint stock company.
SAOG	Omani public joint stock company.

SME	Small and Medium Enterprises.
SSB	Shari'a Supervisory Board
Takeover	The acquisition of the shares in AIB SAOG by OAB and the Trust, pursuant to the terms of this Offer.
Takeover Completion	The completion of the Takeover which shall occur on the date the Consideration Shares are issued to the Continuing AIB Shareholders and the Cash Consideration is paid to the Exiting AIB Shareholders post completion of the Offer Period and implementation of Compulsory Acquisition.
Takeover Completion Date	The date on which the Takeover Completion occurs.
Takeover Regulation	The Omani Takeover and Acquisition Regulation (E/2/2019).
The Banks	OAB and AIB
Trust	A trust established by OMINVEST and Arab Bank with U Capital as trustee.
Trust Share Swap	The process whereby shares in AIB SAOG, held by the Trust following the Takeover, are swapped for shares in OAB (to be issued by OAB on terms reflecting the Final Share Swap Ratio).
UAE	United Arab Emirates.
USD	United States Dollar.

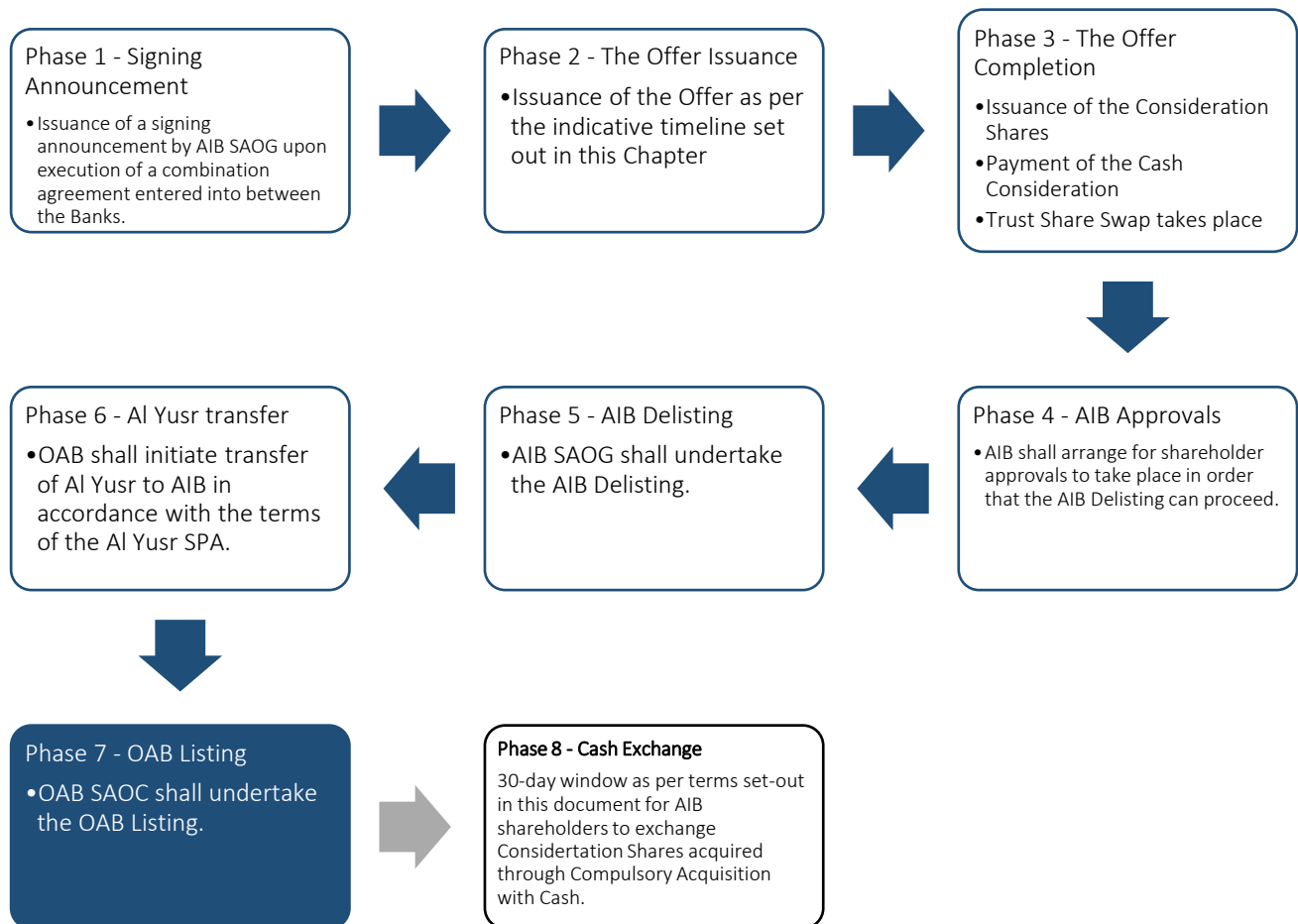
6. INDICATIVE OFFER TIMELINE AND IMPLEMENTATION

6.1 Indicative Timeline

#	Description	Date
1	Offer Announcement	17 June 2020
2	Offer Document sent out to AIB board of directors and shareholders	24 June 2020
3	The Offer Period opens	24 June 2020
4	Upon, and subject to, OAB receiving Acceptance Forms from AIB Shareholders holding at least 90 per cent of the shares in AIB, OAB will notify the CMA and the MSM of the same and issue an announcement	24 June 2020
5	The Offer Period closes	28 June 2020
6	OAB to issue the Consideration Shares and the Trust to pay the Cash Consideration	30 June 2020
7	OAB acquires remaining shares - Compulsory Acquisition	30 June 2020
8	The Trust Share Swap takes place	30 June 2020
9	The AIB Delisting takes place	06 July 2020
10	Enter into Al Yusr SPA	06 July 2020
11	List Oman Arab Bank as a public listed company (SAOG)	06 July 2020
12	Last date for eligible AIB Shareholders who were subject to Compulsory Acquisition to inform the Offer Manager in writing seeking cash equivalent	28 July 2020

Note: The above timeline is indicative only and may be subject to change, following review and input from the Competent Authorities, and is further subject to the non-objection of the creditors of AIB during the AIB Delisting (as per the CCL).

6.2 Offer related Implementation



7. SUMMARY OF THE OFFER

7.1 OFFER DETAILS

Offeror	Oman Arab Bank SAOC, a closed joint stock company incorporated in Oman and registered office at PO Box 2010, Postal Code 112 Ruwi, Oman
Person acting in concert with Offeror	A trust (“Trust”) established by OMINVEST and Arab Bank as beneficial owners, with Ubhar Capital SAOC (“U Capital”) as trustee of the Trust
The Trust	The Trust has been established by OMINVEST and Arab Bank (“OAB Shareholders”) as beneficial owners, with 51 per cent and 49 per cent ownership respectively. U Capital has been appointed as the Trustee of the Trust pursuant to a trust agreement entered into between the OAB Shareholders and U Capital.
The Target	Alizz Islamic Bank SAOG, a listed joint stock company incorporated in Oman and registered office at P.O. Box 753 CBD Area, PC 112, Oman
Offer	<p>The offer by OAB and the Trust to acquire the entire issued share capital of AIB SAOG (1,000,000,000 fully paid-up shares as at the Record Date).</p> <p>Unless elected otherwise by OAB and the Trust, completion of the Takeover is subject to (i) acceptance by AIB Shareholders representing a minimum of 90 per cent of the shares in AIB and (ii) all the AIB Shareholders listed in paragraph 7.4.2 (D) of this Offer Document accepting the Offer as per their respective undertakings issued to OAB.</p>
Offer Dates	Offer Opens: 24 th June 2020 Offer Closes: 28 th June 2020
Record Date (for purpose of the Offer)	23 rd June 2020
Offer Notice	Offer Notice published by OAB via the disclosure made by OMINVEST on MSM dated 17 th June 2020. Copy of the notice is available on the website of OAB.
Suspension Period after Record Date	The trading in AIB shares to be suspended for a period starting from offer opening date till the Takeover Completion Date
Offer Objectives	The Offeror and the Trust are making this Offer with the following objectives: <ul style="list-style-type: none">(i) AIB to become a fully owned subsidiary of OAB(ii) The shares in AIB are to be delisted from the MSM and AIB shall become a closed joint stock company(iii) Transfer of Al Yusr (the Islamic banking window of OAB) from OAB to AIB, against issue of AIB shares as consideration, and

- (iv) The shares in OAB are to be listed onto the MSM and OAB shall become a public joint stock company (subject to CMA / MSM / CBO approvals)

Offer details - options and consideration AIB Shareholders, who choose to accept this Offer, may exercise the option to either receive the Consideration Shares (to be issued by OAB as per the Final Share Swap Ratio) or, for those AIB Shareholders who satisfy the Cash Acceptance Qualification, receive Cash Consideration, provided such consideration do not exceed the amount equivalent to 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.

Subject to the terms of this Offer, an AIB Shareholder may only receive Consideration Shares or Cash Consideration. No part Consideration Shares and part Cash Consideration is offered to any AIB Shareholder.

Final Share Swap Ratio ("FSSR") basis The final share swap ratio which, based on the net assets of the Banks as at 31 March 2020 and reviewed by KPMG for both OAB and AIB, was determined to be **80.64:19.36**, and as such entitles each Continuing AIB Shareholder to receive **0.323 shares in OAB SAOC for every one (1) share he holds in AIB SAOG**.

Description	Based on 31 st March 2020	
	Net Asset Value (RO '000)	SWAP Ratio (%age share)
OAB	286,919	80.64%
AIB	68,886	19.36%
Total	355,805	100.00%

Net Asset Value of AIB shares RO 0.070 per share as of 31 December 2019
RO 0.069 per share as of 31 March 2020

Market price of AIB shares The current trading market price of AIB shares on the MSM as at 16th June 2020 is RO 0.061.

Net Asset Value of OAB shares RO 0.220 per share as of 31 December 2019
RO 0.213 per share as of 31 March 2020

Compulsory Acquisition As provided in the Takeover Regulation, once AIB Shareholders holding 90 per cent or more of the shares in AIB SAOG accept the Offer, subject to regulatory approvals, OAB intends to exercise the "squeeze-out" provisions of Articles 62 to 65 (inclusive) of the Takeover Regulation. [Subject to regulatory approvals, those AIB Shareholders whose shares are acquired pursuant to the above mentioned "squeeze-out" provisions shall only be entitled to receive Consideration Shares].

OAB has already received irrevocable and unconditional undertakings from AIB Shareholders holding more than 92 per cent of the shares in AIB (77 per cent opted for Consideration Shares and 15 per cent opted for Cash Consideration). Therefore, after the Offer Closing Date, no separate notice will be issued by OAB to the AIB Shareholders regarding the Compulsory Acquisition.

Please refer Cash Consideration for Squeezed-out shareholders.

Cash Consideration for Squeezed-out shareholders

AIB Shareholders, if they so desire, will have the opportunity to exchange their Consideration Shares for cash (equivalent Cash Consideration they would have received if they were an Exiting AIB Shareholder), provided (i) they inform the Offer Manager in writing, within a period of 30 calendar days from the Offer Closing Date and (ii) such Consideration Shares are unencumbered

Mechanism to exchange Cash for the Consideration Shares received by AIB Shareholders through Compulsory Acquisition

1. The 30-day window after the takeover completion is available only for eligible AIB shareholders to receive cash, whose shares were acquired through Compulsory Acquisition as set out herein. It is clarified that this exchange window is not available for any other person(s) including those who purchase or otherwise acquire OAB shares after the takeover completion date. Further, such eligible shareholders are free to exercise this exchange as per the terms or retain the new OAB SAOG shares or sell the new OAB SAOG shares in the market, at prevailing market price, after OAB SAOG is listed on the MSM.
2. Such exchange for cash is also subject to the provision that the maximum number of AIB Shareholders who shall be eligible to receive Cash Consideration in aggregate holding 24.99 per cent of the total issued share capital of AIB SAOG.
3. The exchange of OAB shares by the Trust for cash under the 30-day window is a part of the Takeover Offer. The purpose of offering this window is to provide additional time to those individual AIB Shareholders, whose shares were compulsorily acquired, to exchange the Consideration Shares received by them for cash, if they so desire. Hence the shares received by the Trust from AIB Shareholders through this process does not amount to another acquisition, as defined in the Takeover Regulation.
4. The procedure for exchange of the new OAB SAOG shares under the 30-day window will be through an "off market" settlement and the eligible AIB Shareholders will receive the equivalent cash consideration from the Trust, net of MSM/ MCD fees or charges, as applicable. By submitting their application to the Offer Manager, such AIB Shareholders are authorising MSM/MCD to carry out all actions as may be required for effecting the exchange by debiting the relevant OAB SAOG shares from their MCD account in return for cash consideration from the Trust.

Offer Rationale

The Takeover will result in the formation of a stronger banking institution that the management of OAB envisages may become more competitive, both locally and regionally. Through the Takeover, the management of OAB aims to enhance shareholder value and promote the development of OAB in line with the larger industry-wide trend towards consolidation to create a financial institution which is more cost efficient and has better economies of scale. The expected increase in the customer base and branch network will also assist

the management of OAB to drive further market penetration and identify opportunities to exploit unified synergies. The Takeover will result in several major benefits, including (i) AIB will be recapitalized and will have strong support from its parent OAB and its key Shareholders; (ii) Arab Bank with a 49 per cent shareholding in OAB, will provide significant strategic support to OAB and particularly to AIB in its Islamic Banking Business; (iii) the Takeover will diversify the shareholder base for OAB; and (iv) a stronger banking institution will emerge, capable of playing a bigger role in Oman’s economic growth.

The Takeover is expected to enhance OAB’s overall reach to the growing Omani Islamic banking segment through a dedicated Islamic banking subsidiary. As at 31 December 2019, the combined Islamic banking assets of Al Yusr and AIB represented 18.4 per cent of the total Omani Islamic banking market assets (*Source: CBO Monthly Statistical Bulletin December 2019*). The new subsidiary will sit under the umbrella of OAB, a strong and well capitalised institution, and will be well positioned to leverage synergies across all group entities for Islamic banking products.

Offer Manager	Ubhar Capital SAOC, a closed joint stock company incorporated in Oman and registered office at PO Box 1137, PC 111, CPO, Oman. Ph.: +968 24949 001 Fax: +968 24949 099 Email: ubhar-corporatefinance@u-capital.net
---------------	---

7.2 OTHER DETAILS

Shares in AIB already held by OAB and parties acting in concert	OAB and the Trust, respectively, hold no equity shares of AIB as of date of this Offer. OMINVEST and Arab Bank, respectively, hold no equity shares of AIB as of date of this Offer.
---	---

Combination Agreement (“CA”)	Following completion of the financial and legal due diligence and further negotiations between the Banks, the Banks have entered into a CA dated 15 th June 2020. The CA has been entered into by the Banks to achieve the objectives of this Offer as stated in this Offer Document.
------------------------------	---

OAB's existing arrangements with AIB and the major shareholders of AIB	The CA has been signed to document the terms of the Takeover and the steps required to be undertaken by each party in connection with the same. OAB and the major AIB Shareholders (representing in the region of 92 per cent of the shares in AIB) have also reached an understanding on their response to the Offer and relating to their voting requirements, through shareholder undertaking letters issued by certain AIB Shareholders. Accordingly, the major AIB Shareholders holding in the region of 75 per cent of AIB's issued and paid-up share capital have undertaken to accept the Offer in return for Consideration Shares, whilst a Shari’a compliant institutional AIB Shareholder
--	---

representing in the region of 15 per cent of AIB's share capital has undertaken to accept the Offer in return for Cash Consideration.

Other existing arrangements and conditions

Cash Consideration is only be payable to Exiting AIB Shareholders holding in aggregate up to 24.99 per cent of the shares in AIB. Further, Cash Consideration is available only for those AIB Shareholders who satisfy the Cash Acceptance Qualification.

On successful completion of the Offer and the Compulsory Acquisition, the following is expected to be completed in due course:

- The Trust Share Swap shall take place;
- The AIB Delisting shall take place;
- OAB to initiate transfer Al Yusr (its Islamic banking window) to AIB SAOC, in return for the issue of shares in AIB as consideration; and
- The OAB SAOG Listing shall take place.

After the Takeover Completion, Arab Bank will hold 49.00 per cent equity of OAB while OMINVEST will hold 31.64 per cent and the balance 19.36 per cent will be held by the Continuing AIB Shareholders/Trust, which will be considered and maintained as public holding on a continuous basis. Arab Bank, OMINVEST and parties related to them will not be acquiring any of the public holding shares.

The new OAB SAOG will comply with the 25 per cent public shareholding spread as required under Article (4) of the Takeover Regulation. Accordingly, major shareholders of OAB will arrange to increase the public shareholding spread of OAB from 19.36 per cent to 25.00 per cent within two (2) years from the date of listing on the MSM as approved by the CMA.

In order to ensure that Arab Bank retains a 49 per cent shareholding in OAB post-Takeover, OMNIVEST will sell such number of its shares in OAB to Arab Bank as may be needed for Arab Bank to retain a 49 per cent shareholding in OAB after the Takeover is completed.

The 49 per cent shareholding of Arab Bank in OAB has been approved by CBO.

The expected timeline for the above is set out in Chapter 6.

7.3 Other information required by the Takeover Regulation

1. OAB does not own voting shares, or convertible securities in AIB during the 6 months prior to the beginning of the offer period and ending with the offer announcement date.
2. The Offeror's intention with regard to the Target is as follows;
 - OAB will inject adequate capital into AIB so that AIB may meet its regulatory requirements and support growth of its business. The larger net worth of OAB SAOG will provide AIB SAOC additional room to grow its business.

- An integration committee will be constituted for ensuring the smooth integration of the business of Al Yusr with AIB and stabilize the operations. There will be active support from OAB in terms of inter-bank funding and credit lines to manage the liquidity of AIB.
 - The wide correspondent bank relationship of OAB and Arab Bank will provide additional source of funding and business opportunities in the form of remittance business, trade finance and money market transactions.
 - Business process reengineering and use of the agile framework to execute plans will result in enhanced cost efficiencies and improved productivity.
3. OAB intends to delist AIB immediately after successful conclusion of the Takeover. The successful completion of the Takeover will result in AIB having only 3 shareholders – OAB, OMINVEST, and Arab Bank. AIB will accordingly apply to the CMA and MSM for the AIB Delisting and function as an SAOC entity. OAB has already obtained CBO approval on 9th February 2020 in this regard.
4. The Offeror’s objective and rationale of the Offer, including long-term commercial justifications for the proposed Offer - **Set out in Paragraph 15.20**

7.4 Declarations

OAB and Ubhar Capital (Offer Manager) are satisfied that:

- (a) OAB has sufficient financial resources and the Offer would not fail due to insufficient financial capability of the Offeror;
- (b) Every AIB Shareholder who wishes to accept the Offer will receive in full, either Consideration Shares or Cash Consideration, as per the terms described in the Offer Document;
- (c) Except with the consent of the CMA, settlement of the consideration to which any holder is entitled under the Offer will be implemented in full in accordance with the terms of the Offer without regard to any lien, right of set-off or counter claim to which the Offeror may otherwise claim to be entitled as against the holder;

7.4.1 OAB declares the following:

- (a) Other than as described in this Offer Document, there are no ongoing negotiations that exist between OAB or its controlling shareholders and any person with respect to OAB’s or AIB’s shares and convertible securities.
- (b) Other than as described in this Offer Document, there are no agreements, arrangements or understanding that exist between OAB (or any person acting in concert with OAB) and any of the directors or past directors of OAB, holders of voting shares or past holders of voting shares of the OAB having any connection with the Offer.
- (c) The remuneration of the OAB’s Directors will not be affected by the Takeover.

For the purpose of the above, “past directors” or “past holders of voting shares” are such persons who were during the period of 6 months prior to the beginning of the Offer Period, a director or a holder of voting shares, as the case may be.

7.4.2 Other information:

- A) Neither OAB nor AIB have any outstanding convertible securities
- B) As of date of this Offer Document, details of the number and percentage holding of voting shares held directly or indirectly by the following persons in AIB are as set out below:
- (a) OAB: Nil shares Nil per cent
 - (b) the OAB Directors: Nil shares Nil per cent
 - (c) the ultimate shareholders of OAB: Nil shares Nil per cent
 - (d) the Trust: Nil shares Nil per cent
- C) As of date of the Offer Document, details of the number and percentage holding of voting shares held, directly or indirectly, by the following persons in OAB:
- (a) The OAB Directors do not hold any voting shares in OAB; the shareholding details of the ultimate shareholders are provided in Chapter 11.
 - (b) The Trust (persons acting in concert) does not hold, directly or indirectly, any shares in OAB. The Trust beneficiaries are the ultimate shareholders of OAB.
 - (c) The persons who, prior to the sending of this Offer Document, have irrevocably committed themselves to accept the Offer do not hold any shares directly or indirectly in OAB.

The parties under paragraphs A, B and C above have not dealt in the voting shares or convertible securities in question during the period commencing 6 months prior to the beginning of the Offer Period and ending with the date of this Offer Document.

- D) Details of the persons who, prior to the Record Date, have irrevocably committed to accept the Offer together with details of their shareholding in AIB:

#	Shareholders	Shareholding in AIB
1	Civil Service Employees Pension Fund	5.60%
2	ISS Pension Fund	3.36%
3	ROP Pension Fund	3.36%
4	Vision Investment Services	3.33%
5	Royal Court of Affairs	3.36%
6	Tasameem Real Estate	15.00%
7	Royal Guard Pension Fund	1.02%
8	AABAR Investment PJSC (Mubadala)	20.00%
9	Public Authority for Social Insurance	3.36%
10	Al Khonji Development & Investments & Al Khonji Investment Holding	7.84%
11	Ruqayah Development & Investments	0.84%
12	Huriya LLC	10.00%
13	First Energy Bank	15.00%
	Total	92.06%

8. OFFER RELATED PARTIES & CONTACT PERSONS

Offeror	Oman Arab Bank SAOC Contact: Rashad Al Musafir Chief Executive Officer PO Box 2010, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman Tel: 24754101 Email: Rashad.Al-Musafir@oman-arabbank.com / oabceo@oman-arabbank.com
Person acting in concert / participation	Trust with OMINVEST and Arab Bank PLC as beneficial owners and U Capital as Trustee Contact: Lo'ai B. Bataineh Chief Executive Officer PO Box 1137, PC 111, CPO, Sultanate of Oman Tel: +968 24 949 010 Email: l.bataineh@u-capital.net
Target Company	Shareholders of Alizz Islamic Bank SAOG Contact: Faisal Zakaria Chief Financial Officer Alizz Tower, PO Box 753, PC112, Ruwi, Muscat, Oman Tel: 2477 5534 Email: Faisal.Zakaria@alizzislamic.com
Offer Manager	Ubhar Capital SAOC Contact: Lo'ai B. Bataineh Chief Executive Officer PO Box 1137, PC 111, CPO, Sultanate of Oman Tel: +968 24 949 010 Email: l.bataineh@u-capital.net
Legal Advisor to the Offeror	Dentons & Co Oman Branch Legal Consultants Contact: Nick Simpson Partner PO Box 3552, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman Tel: +968 24 573 000 Email: Nick.Simpson@Dentons.com
Auditor to Offeror (2016-2019)	Ernst & Young LLC Contact: Bassam Hindy Partner PO Box 1750, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman Tel: +968 22 504 559 Email: bassam.hindy@om.ey.com
Auditor to Offeror (Existing)	KPMG Contact: Ravikanth Petluri Associate Partner PO Box 641, PC 112, Shatti Al Qurum, Sultanate of Oman Tel: +968 24 749 290 Email: rpetluri@kpmg.com

9. STUDIES UNDERTAKEN BY OAB AND AIB

- Both the Banks conducted legal, financial and tax due diligence on each other through independent advisors.
- The due diligence reports provided by the advisors are based on a review of the financial statements, significant business contracts, regulatory compliance, tax assessments, employee contracts and analysis of a significant portion of the respective loan / financing portfolio in assessing the risks associated with the business.
- The findings of the due diligence were presented to the respective board of directors of each of the Banks and, after deliberation, the board of directors recommended to the shareholders of each Bank to proceed with the transaction after obtaining necessary regulatory approvals.
- The Banks agreed that the consideration for the acquisition of AIB would be in the form of Consideration Shares or Cash Consideration.
- The Banks also agreed that the consideration for the transfer of Al Yusr from OAB to AIB would be shares issued by AIB to OAB equal to the net assets value transferred by OAB to AIB as part of the transfer of the Al Yusr.

10. AIB OVERVIEW

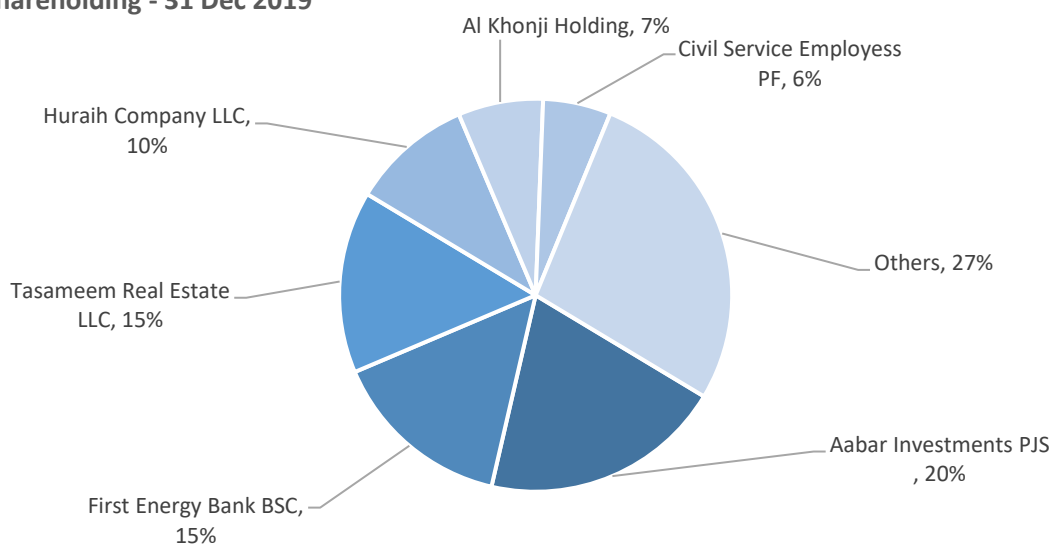
10.1 Description of AIB

AIB was incorporated in Oman as a public joint stock company on 5 September 2012 (in accordance with Royal Decree No. 69/2012) to carry out banking activities in accordance with the principles of Islamic Shari'a. The CBO issued an Islamic banking license to AIB on 5 September 2013 and AIB commenced operations on 30 September 2013.

As at 31 March 2020, AIB has ten branches across Oman, including in Muscat, Wattaya, Al Khoudh, Nizwa, Sohar, Salalah, Athaibah, Barka, Ibra and Ma'abala. AIB has 11 ATMs/CDMs. As at 31 March 2020 AIB had 304 employees. (Source: www.alizzislamic.com)

AIB is regulated by the CBO and its Shari'a Supervisory Board (SSB) is entrusted to ensure AIB's adherence to Shari'a in carrying out its activities.

AIB Shareholding - 31 Dec 2019



Source: www.alizzislamic.com

During the year 2019, AIB asset growth slowed due to capital adequacy constraints, limited asset growth and pressure on asset quality due to challenging global and local economic conditions adversely affected the financial results of AIB for the year ended 31 December 2019. AIB enhanced its provisions against financing receivables in compliance with requirements of International Financial Reporting Standards.

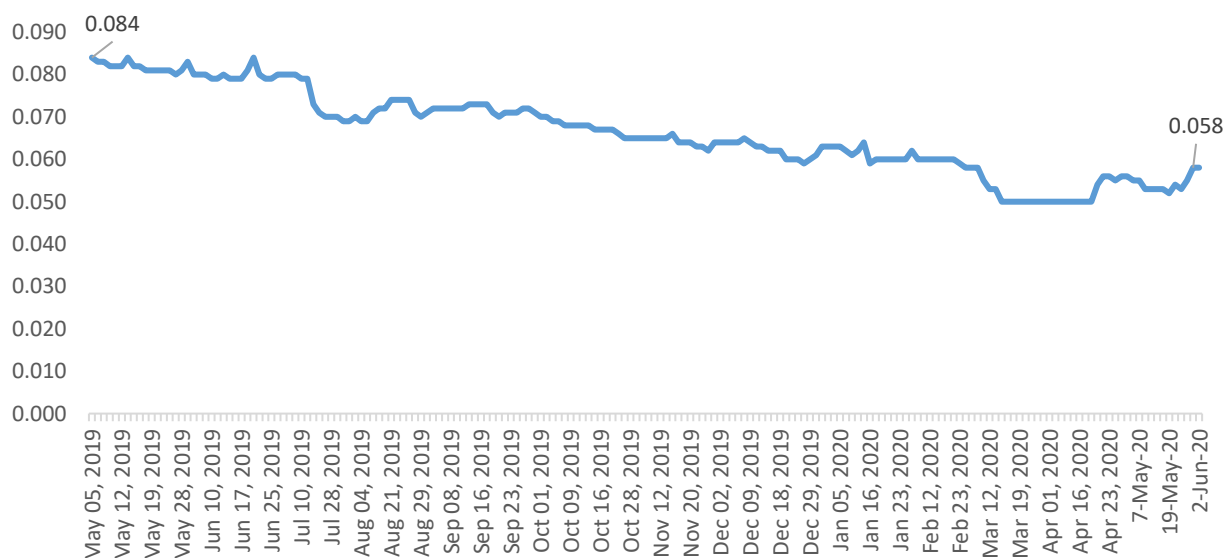
AIB restricted its assets growth due to limitations mentioned earlier which resulted in an increase in financing receivables by 3.4 per cent only to reach OMR 571.9 million in 2019 from OMR 553.3 million at the end of 2018. However, to maintain AIB's liquidity buffer, deposits increased by 7.7 per cent to reach OMR 631.4 million compared to OMR 586.4 million in 2018.

AIB's revenue from financing and investing activities increased by 10.3 per cent to OMR 34.0 million in 2019 from OMR 30.8 million in 2018. AIB reported a net operating profit of OMR 19.0 million but due to enhancement of provisions against financing receivable, in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standards (IFRS-9); reported a net loss after tax of OMR 9.95 million versus net profit after tax of OMR 2.0 million in 2018.

Following are details of historical movement in Tier 1 capital of AIB:

Particulars	2016	2017	2018	2019
	(Amount in RO million)			
Issued Capital				
Paid up Capital	100.0	100.0	100.0	100.0
Legal reserves	0.3	0.3	0.5	0.5
Accumulated losses	(19.0)	(22.2)	(22.4)	(30.3)
Total Gross Tier 1 Capital	81.3	78.0	78.1	70.1
Deductions				
Cumulative Losses on Fair Value of investment classified as fair value through equity	(0.1)	(0.1)	(2.2)	(0.2)
Deferred Tax Assets	(2.5)	(3.2)	(2.9)	(2.9)
Intangible Assets, including losses, cumulative unrealised losses recognised directly in equity	(2.2)	(1.9)	(1.5)	(1.6)
Tier 1 Capital after deductions	76.4	72.8	71.6	65.5

10.2 AIB share price history (past 12 months)



Source: www.msm.gov.om

AIB annual reports and financial statements are available on MSM (<https://msm.gov.om/snapshot.aspx?s=BKIZ>) / AIB website (<https://alizzislamic.com/About-us/Investor-Relations/Financials>).

10.3 AIB Capital Structure

Following the completion of the Takeover, AIB will become a subsidiary of OAB and the anticipated shareholding structure of AIB is presented below:

OAB -	99.98	per cent	No. of shares
OMINVEST -	0.01	per cent	No. of shares
Arab Bank -	0.01	per cent	No. of shares *

(* In order to comply with the requirements of the Companies Law which requires minimum of 3 shareholders for a joint stock company, as part of the Takeover, OAB intends to transfer 0.02 per cent shares in AIB, to OMINVEST and Arab Bank)

As at 31 March 2020, the paid-up share capital of AIB was RO 100.00 million and the net worth was RO 68.89 million with the accumulated losses of RO 30.44 million. The regulatory capital is RO 68.5 million and the Capital Adequacy Ratio is 13.33 per cent.

10.4 Other information

Post-Takeover, AIB will become a subsidiary of OAB. Furthermore, OAB intends to delist AIB, transfer Al Yusr, its Islamic banking window, to AIB and operate AIB as a full-fledged Islamic bank. OAB will inject additional share capital into AIB, for the purposes of AIB complying with the minimum capital requirements required by Applicable Law and for conducting its business operations.

11. SHAREHOLDING DETAILS OF OAB

11.1 Existing OAB Shareholding (as on 31 Mar 2020)

#	Shareholder	Shares	Shareholding (%)
1	OMINVEST	686,427,380	50.99
2	Arab Bank	659,638,000	49.00
3	Oman Real Estate Investment Services SAOC	134,620	0.01
	Total	1,346,200,000	100.00

Post-acquisition of AIB, Arab Bank intends to remain a 49 per cent shareholder in OAB. In order to ensure that Arab Bank retains a 49% shareholding in OAB post-Takeover, OMNIVEST will sell such number of its shares in OAB to Arab Bank as may be needed for Arab Bank to retain a 49% shareholding in OAB after the Takeover is completed.

11.2 OAB Shareholding post Takeover Completion

#	Shareholder	Shareholding (%)
1	OMINVEST	31.63
2	Arab Bank	49.00
3	Oman Real Estate Investment Services SAOC	0.01
4	Continuing AIB Shareholders / the Trust	19.36
	Total	100.00

11.3 Accounts consolidation post Takeover Completion

AIB SAOC' accounts will include the consolidation of Alizz Islamic Bank and the assets and liabilities of OAB's Islamic window "Al Yusr". The accounting for AIB SAOC as a 100 per cent subsidiary of OAB SAOG will be in accordance with IFRS on Consolidation (IFRS 3 and 10) and relevant disclosures in accordance with IAS 34 during any interim period of consolidation before the year end.

11.4 Transfer by OAB of Al Yusr to AIB SAOC

- Following the AIB Delisting, the Islamic Banking business of OAB, Al Yusr, including its employees, will be transferred to AIB SAOC. AIB SAOC will purchase Al Yusr, together with all rights and benefits accruing to Al Yusr, with effect from and after the date of transfer.
- AIB will issue shares equal to the value of the net assets of Al Yusr as being transferred as at the completion date of the Al Yusr SPA as the consideration, with OAB receiving such shares.

11.5 Brief on OMINVEST

Founded in 1983, OMINVEST is one of the oldest, highly successful and largest investment firms in the MENA region. OMINVEST is listed on Muscat Securities Market with over 2000 shareholders with a market capitalization of USD 713 million as of 31 December 2019. OMINVEST is led by a visionary board and a capable management team – dedicated to enhancing value for all stakeholders.

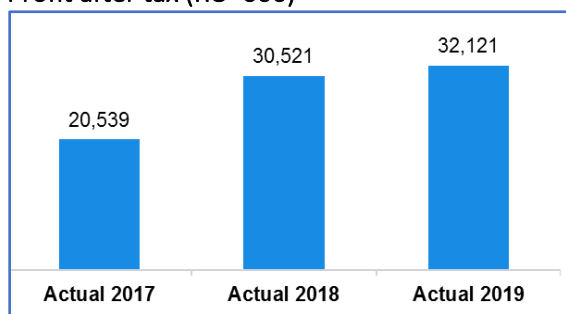
OMINVEST is a long-term value investor striving to achieve capital preservation and high-risk adjusted investment returns by following prudent investment philosophy. This entails focussed investing within its “Circle of Competence” for long term – to compound returns at the time when valuations are depressed. Staying liquid, avoiding excessive leverage, diversifying across sectors and geographies and investing in companies with smart management teams demonstrating high integrity are its core investment philosophies.



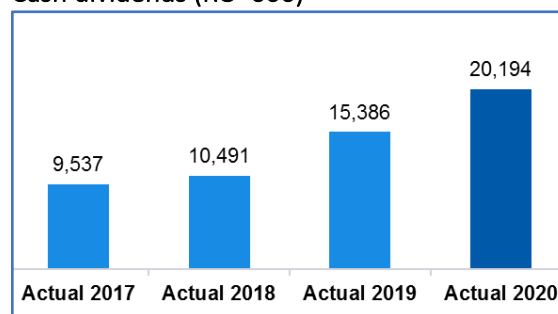
OMINVEST currently operates around its six strategic platforms include Banking, Insurance, Leasing, Real Estate, Investment Banking, and Financial Investments (public & private equity investments in other growth sectors). Most of Its portfolio companies such as Oman Arab Bank, National Life and General Insurance Company SAOG, Bank Muscat SAOG and National Finance Company SAOG are market leaders in their respective sectors. While OMINVEST is focused to consolidate its businesses in Oman, it also actively seeks new strategic and financial investments in other growth sectors and geographies to better shield against regional economic variabilities and geopolitical risks.

At end of 2019, OMINVEST directly owns high quality assets amounting to RO 601 million. OMINVEST has an enviable track record of uninterrupted dividend payments to shareholders and a strong return over equity in excess of 12 per cent with a moderate leverage ratio of less than one, OMINVEST is poised to seize investment opportunities to further enhance the shareholders value.

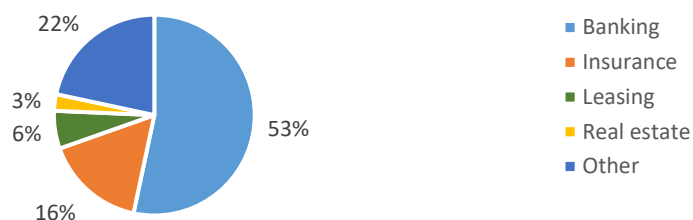
Profit after tax (RO '000)



Cash dividends (RO '000)



Sectorwise asset allocation



11.6 Brief on Arab Bank

Arab Bank headquartered in Amman, Jordan has one of the largest global Arab banking networks with over 600 branches spanning five continents. Arab Bank provides a wide range of financial products and services for individuals, corporations and other financial institutions. The Bank's products and services cover Consumer Banking, Corporate and Institutional Banking and Treasury services. Arab Bank's extensive network covers key financial markets and centers such as London, Dubai, Singapore, Geneva, Paris, Frankfurt, Sydney and Bahrain.

Arab Bank has the following sister company, subsidiaries, and affiliates companies:

Sister Company	Subsidiaries Companies	Affiliated Companies
<ul style="list-style-type: none"> Arab Bank (Switzerland) Limited 	<ul style="list-style-type: none"> Arab Bank Australia Limited Europe Arab Bank plc Islamic international Arab Bank plc Arab Sudanese Bank Ltd Arab Tunisian Bank Arab Bank – Syria Al Arabi Investment Group (AB Invest) LLC Arab National Leasing Company LLC Al Niser Al Arabi Insurance Co. plc Al Arabi Investment Group Company- Palestine 	<ul style="list-style-type: none"> Turkland Bank Oman Arab Bank Arab National Bank Arabia Insurance Co. Commercial Building Co.

Arab Bank received the following ratings from international credit rating agencies:

	Arab Bank plc - Jordan Long Term Bank Deposits - Local Currency	Ba2/Stable/NP
	Long Term Bank Deposits - Foreign Currency	B2/Stable/NP
	Arab Bank plc - Dubai branch Long Term Bank Deposits - Foreign Currency	Ba2/Stable/NP
	Arab Bank plc Issuer Default Ratings (IDRs)	BB/Negative/B
	Arab Bank plc Issuer Credit Rating	B+/ Stable/B
	Arab Bank Group Operating Entities Europe Arab Bank Issuer Credit Rating	BB+/ Stable/B

Moody's Rating Date: April 2020
 Fitch Rating Date: June 2020
 S&P Rating Date: July 2019

Financial Performance Highlight

Arab Bank Group closed 2019 with solid results, reporting net income after tax of \$846.5 million, compared to \$820.5 million in 2018, for a growth of 3.2%. Net income before tax grew to \$1.15 billion, compared to \$1.12 billion in 2018.

The Group's revenues grew by 4.6% to reach \$2.2 billion. These revenues were generated by both the local and international networks, with the latter comprising close to 70% of total revenues. Net operating income grew to \$1.3 billion, driven by growth in interest and fee income from the bank's core operations, while total expenses (including provisions) decreased by 3% over 2018.

Total Assets Grew by 4.2% in 2019 to \$51.2 billion compared to \$49.1 billion in 2018. Net credit facilities accounted for 47% of total assets in 2019. Asset quality of the Group remains high and credit provisions held against non-performing loans continue to be above 100%.

Credit facilities grew by 1.2% during the year to reach \$26.1 billion, compared to \$25.8 billion in December 2018. Customer deposits increased by 6% to reach \$36.2 billion. Arab Bank Group also grew its equity by 5% during the year to reach over \$9 billion, with a return on equity of 9.3%.

in Million US\$	2017	2018	2019
Total Assets	48,163	49,162	51,214
Total Credit Facilities	25,138	25,813	26,134
Customers' Deposits	33,781	34,344	36,238
Shareholders' Equity Attributed to shareholders of the Bank	8,290	8,573	9,011
Revenue	1,983	2,133	2,230
Operating Profit	1,197	1,270	1,339
Net Income After Tax	533	821	847
Return on Assets	1.1%	1.7%	1.7%
Return on Equity	6.3%	9.6%	9.3%
Capital Adequacy Ratio	15.0%	15.6%	16.2%
Number of Employees	10,253	10,323	10,463

12. OFFER RELATED APPROVALS

12.1 Key CBO Approvals

The following is a summary of CBO approvals obtained by OAB in connection with the Offer:

- Approval of the Takeover on 15th June 2020.
- OAB to acquire 100 per cent of the shares in AIB resulting in AIB as a subsidiary of OAB on 9th February 2020;
- Delisting of AIB shares, following the Takeover converting AIB SAOG to AIB SAOC on 9th February 2020;
- Transferring the Islamic Banking business (Al Yusr) of OAB to AIB on 9th February 2020; and
- Listing of OAB shares, converting OAB SAOC to OAB SAOG with Arab Bank Plc owning 49 per cent of OAB SAOG on 15th June 2020.
- Establishing the Trust owned by OMINVEST and Arab Bank, and transferring up to 24.99 per cent shareholding of AIB to the Trust on 18th March 2020. The CBO has advised that the Trust should sell its shares in OAB within six months from the date of transfer.
- The Trust Share Swap on 18th March 2020.

12.2 OAB Approvals

The OAB Directors have approved the following:

- i. OAB's entry into the Combination Agreement and the Takeover;
- ii. OAB's issuance of the Offer to the shareholders of AIB and, subject to shareholder approval, the subsequent issue of the Consideration Shares and shares in OAB as a result of the Trust Share Swap;
- iii. OAB's entry into the Al Yusr SPA, relating to the transfer by OAB to AIB of Al Yusr;
- iv. the OAB Listing, to be commenced in accordance with the Applicable Law following the date of the Al Yusr SPA; and
- v. the adoption by OAB SAOG of suitable SAOG articles of association, such adoption being effective on the date of the OAB Listing.

Shareholders of OAB have approved the following at an EGM of the shareholders of OAB on 15th June 2020:

- 1) the grant of authority to the OAB Board to issue up to 323,800,000 shares in OAB at 100 Baizas per share;
- 2) to the extent applicable, in accordance with Article 45 of the Takeover Regulation, the issuance of the Consideration Shares, based on the Final Share Swap Ratio;
- 3) a waiver by the current shareholders of OAB of any pre-emption rights in respect of the issuance of new shares in OAB pursuant to the terms of the Combination Agreement;

- 4) the execution by OAB of the Al Yusr SPA;
- 6) the OAB Listing, to be commenced in accordance with Applicable Law; and
- 7) the adoption by OAB of the articles of association suitable for SAOGs, such adoption being effective on the date of the OAB Listing.

12.2.1 Ordinary general meeting of AIB

Within three months of the Takeover Completion Date, AIB shall hold an ordinary general meeting to approve resolutions for the appointment of a new board of directors of AIB SAOC.

12.2.2 Extraordinary general meeting of AIB

AIB shall hold an extraordinary general meeting to approve delisting of its shares and adoption of new articles of association as an SAOC.

12.3 Key CMA Approvals

The following is a summary of CMA approvals obtained by OAB in connection with the Offer:

12.3.1 Approvals related to the Trust

- Establishing the Trust by two beneficiaries OMINVEST and Arab Bank and transferring up to 24.99 per cent shareholding of AIB to the Trust.

12.3.2 Approvals related to the Offer

- Approval of the Offer on 22nd June 2020.
- Approval for the Offer Document Letter Ref No. CMA/690/2020 and dated 22nd June 2020
- Initial approval to list OAB as an SAOG entity on MSM post Takeover Completion.

13. OVERVIEW OF OMAN'S ECONOMY

According to the NCSI, Oman's nominal GDP declined by 4 per cent to OMR 29.27 billion compared to OMR 30.48 billion in 2018. The nominal contraction in the GDP in 2019 was because of decline in both the petroleum and non-petroleum activities. The contraction in the petroleum sector was contributed by both crude oil and natural gas. In 2019, Oman cut its oil production initially for a period of six months in line with its agreement with Organization of the Petroleum Exporting Countries (OPEC). The decline in non-petroleum sector was because of contraction in industrial and services segment. Agricultural and fishing sector on the other hand, reported growth of 7.4 per cent in 2019.

In terms of public finance, Oman reported almost similar budget deficit in 2019 when compared with 2018. Budget deficit was reported at OMR 2.653 million in 2019 compared to OMR 2.649 million in 2018. The Government was successful in reducing its current and investment expenditure which led to 3.9 per cent drop in the overall expenditure. On the other hand, revenue also dropped in 2019 by 4.9 per cent led by drop in both oil as well as gas revenue. However, corporate income tax revenue increased during 2019 by 33.4 per cent (Source: NCSI).

13.1 Key Economic and Social Indicators

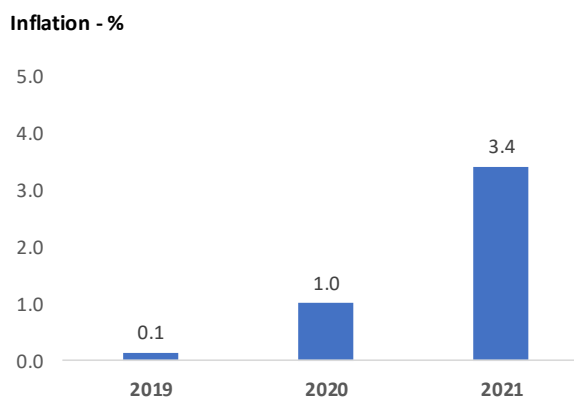
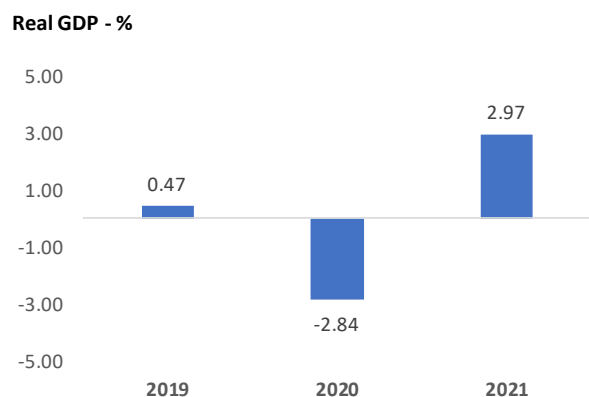
The following table shows a selection of key economic and social statistics for Oman for the periods indicated:

All Amount in OMR million unless specified	2016	2017	2018	2019*
1. Petroleum Activities	6,714.80	8,072	11,031.10	10,105.3
	26.67%	29.74%	36.19%	34.5%
Agriculture and Fishing	573.50	617.20	667.00	716.6
Industry	5,224.90	5,441.40	5,525.50	5,492.5
Services	13,593.60	14,131	14,456.00	14,255.4
2. Non-Petroleum Industrial Activities	19,392.00	20,189.60	20,648.50	20,464.5
	77.0%	74.4%	67.7%	69.9%
3. Financial Intermediation Services	(741.10)	(768.60)	(833.05)	(861.5)
4. GDP at Producers Prices (1+2+3)	25,365.70	27,492.60	30,846.55	29,708.2
Taxes Less Subsidies on Products	(188.4)	(347.7)	(364.7)	(432.2)
5. GDP at Market Prices	25,177.25	27,144.90	30,481.85	29,275.9

Source: NCSI | *Preliminary Data

13.2 Macroeconomic Outlook

As per IMF, Oman real GDP is expected to bounce back in 2021 after reporting a drop in 2020. In 2020, the real GDP of Oman is estimated to drop by 2.84 per cent on the back of agreed oil production cuts by Oman in agreement with OPEC and OPEC+ members along with challenges posed by COVID-19. However, in 2021 the GDP is estimated to bounce back and grow by 2.97 per cent on the back of higher oil and gas production along with revival of services and industrial sectors, which are estimated to return to normal to higher production levels after remaining under stress in 2020 because of COVID-19 related challenges.

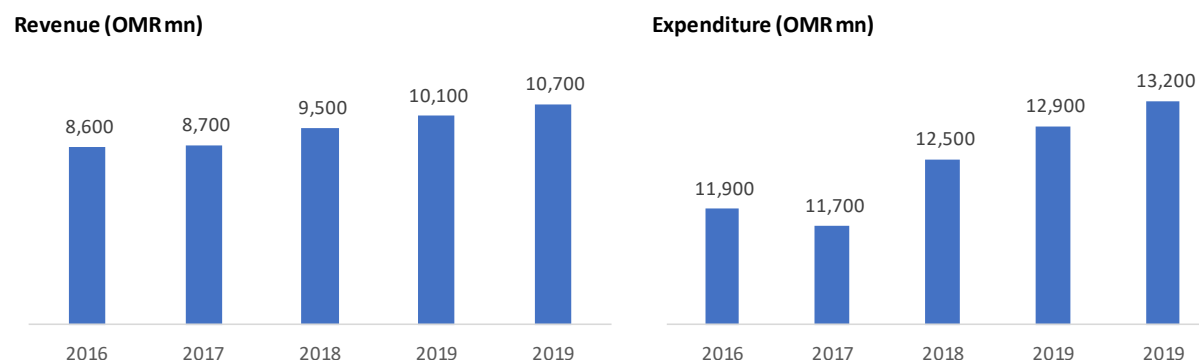


Source: IMF

13.3 Oman Budget 2020

Oman increased its budgetary expenditure for 2020 when compared with 2019. Not only the budgeted spending was set higher than last year but at the same time additional spending was earmarked outside the budget for various sectors. Government budgeted higher spending for basic services, increased subsidies and continuation of spending on development projects, as well as announced timely payments for the developmental projects.

Oman government budgeted revenue of OMR 10.7 billion for 2020, higher by 6 per cent budgeted revenue of last year, on account of 13.0 per cent increase in the Non-oil and gas revenue. Government has budgeted a 3.4 per cent increase in oil and gas revenue which has been budgeted at an expected oil price of USD 58/bbl. almost similar to last year. Oil and gas revenue are budgeted to touch OMR 7.7 billion in 2020 compared to OMR 7.44 billion in 2019. In terms of breakup, oil & gas constitutes majority of the budgeted revenue at 72.0 per cent whilst the remaining will come from non-oil sources.



Source: MOF Budget Document - Budgeted Numbers

Oman government budgeted spending of OMR13.2 billion in 2019, which is 2.3 per cent higher than the budgeted spending of last year. The expenditure is divided into current expenditure (74.5 per cent.) and investment expenditure (19.7 per cent.) and participation, and other expenses (5.8 per cent.). Budgeted current expenditure is to 92 per cent. of the budgeted revenues at compared to 94 per cent. last year. Current expenditure has been budgeted at OMR 9.83 billion for 2020, which is higher by 3.5 per cent.. compared to OMR 9.50 billion in 2019 Within current expenditure, expenditure on defense and national security has been kept same at OMR 3,450 million. Owing to rising debt of the country in last couple of years, government in 2020 has budgeted an additional interest expense of OMR 230 million, taking the total interest on loans to OMR 860 million to be paid in 2020 compared to OMR 630 million in 2019.

The budget deficit for 2020 is estimated at OMR2.5 billion. Almost same set of arrangements have been planned in 2020 as in earlier years to fund the deficit. This comes in line with the guidelines set out by the government to maintain sovereign reserve funds, and to rely upon borrowing, notably external borrowing, to finance the deficit. Foreign borrowing of OMR 2.0 billion would be arranged along with OMR 0.5 billion would be taken from reserves. For debt servicing, government has earmarked OMR 860 million in 2020 compared to OMR 630 million in 2019, higher by OMR 230 million (37 per cent).

However, these budget estimates were prepared towards the end of 2019, and the subsequent developments, such as the COVID-19 pandemic and crash in oil prices, are likely to have substantial impact on the actual performance.

(Source: U Capital Research)

13.4 Foreign Direct Investment

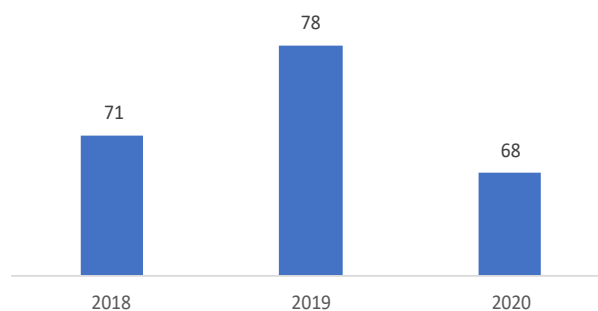
As per the latest available data from NCSI, Foreign direct investment (FDI) in Oman until the end of the second quarter of 2019 reached OMR 11.65 billion, an increase of 13.3 per cent, compared to OMR 10.28 billion in the same period last year. The NCSI data also show that the foreign investment in oil and gas in the Sultanate touched OMR 6.59 billion, whilst in the financial intermediation sector, it was OMR 1.43 billion. Foreign investments reached OMR 1.59 billion in the manufacturing sector, OMR 1.06 billion in real estate and OMR 976.3 million in other sectors in the Sultanate. The United Kingdom topped the FDI list with OMR 5.65 billion, followed by the UAE with OMR 1.14 billion, the US (OMR 897 million), Kuwait (OMR 831.3 million) China (OMR 486.2 million) and Qatar (OMR 432 million).

Oman has been continuously strengthening the forward and backward linkages between economic sectors in order to expand the production and export base, diversifying business partners, deepening investment in high value-added sectors, and enhancing the contribution of non-oil sectors to the gross domestic product of Oman. With such vision in mind, In late 2019 the Government passed the Foreign Capital Investment Law. The Foreign Capital Investment Law allows the investor to establish a company and own the entire capital of the company subject to the new company undertaking certain permitted activities. There is no minimum limit of the capital for the companies established under this law.

13.5 Ease of Doing Business

Oman advanced 10 positions in the Ease of Doing Business 2020 report by the World Bank. The Sultanate has jumped 10 places in the 'Doing Business 2020' report, ranking 68th in the world for 2019, while in 2018 it was 78th. As per World Bank, Sultanate ranks at the top in the Gulf Cooperation Council countries in the cross-border trade index as a result of continuous improvement in legislative and executive measures. Other fields in which Oman achieved recognition globally are: Building Permits (47th), Access to Electricity (35th), Property Registration (52nd), Investor Protection (88th), Payment of taxes (11th) and lastly enforcing contracts (69th).

Oman Ease of Doing Business Ranking



Source: Doing Business Report 2020 - World Bank

Note: The lower the ranking the better

13.6 Oman Credit Rating

Oman has following ratings from different rating agencies:

- Standard & Poor's credit rating for Oman stands at BB- with outlook under review (26 Mar 2020).
- Moody's credit rating for Oman was last set at Ba2 with negative outlook (30 Mar 2020).
- Fitch's credit rating for Oman was last reported at BB with negative outlook (12 Mar 2020).

Source: <https://tradingeconomics.com/oman/rating>

14. BANKING SECTOR OVERVIEW

[Source: U Capital Research]

The CBO continues to play an important role in maintaining financial stability, pursuing appropriate monetary policies, developing financial markets, implementation of modern payment and settlement systems and supervising and regulating the banking sector. The banking sector in Oman continued its positive growth trend in 2019. The liquidity situation in the banking system remained comfortable to support domestic demand and growth. Despite an increase in the size of banks' balance sheet, the ratio of gross NPLs to total credit registered a marginal increase and stayed comfortably lower when compared with GCC peers. Notwithstanding, the macro-economic challenges of twin deficits in the fiscal and current accounts due to the fall in crude oil prices, the banking sector remained robust, supporting economic diversification initiatives and growth.

The CBO in its recently published economic report stated that a rebound in the Omani economy is anticipated in 2021 while the remaining part of 2020 is expected to remain slightly challenging, weighed down by the effects of the coronavirus (COVID-19) pandemic and the low crude prices. Oman's authorities and CBO, for their part, have taken steps to support non-oil economic activities, which remain important to ensuring sustainable growth over the medium to a long run in the Sultanate.

14.1 CBO's Support Measures Against COVID-19

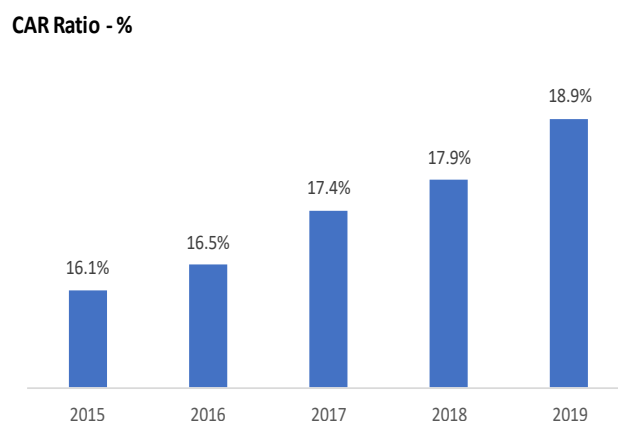
On 18 March 2020, the Central Bank of Oman (CBO) announced a comprehensive incentive package to inject additional liquidity of more than OMR 8 billion (USD 20.78 billion) into the economy. Key measures for the banking sector announced as part of the package include:

- Lowering the capital conservation buffers by 50 per cent, from 2.5 per cent to 1.25 per cent
- Increasing the lending ratio/financing ratio by 5 per cent, from 87.5 per cent to 92.5 per cent, on the condition that this additional scope be reserved for lending to productive sectors of the economy, including the healthcare sector
- Accepting requests for deferment of loans/interest (profit for Islamic financial institutions) for affected borrowers, particularly SMEs, with immediate effect for the coming six months without adversely impacting the risk classification of such loans
- Reducing the interest rate on repo operations by 75 basis points, to 0.50 per cent, and increase the tenor of repo operations up to a maximum of three months
- Decreasing the interest rate on discounting of government treasury bills by 100 basis points, to 1.00 per cent
- Reducing the interest rate on foreign currency swap operations by 50 basis points and increase in the tenor of swap facility up to a maximum period of six months
- Lowering the interest rate on rediscounting of a bill of exchange and promissory note (with two signatures) by 100 basis points, to 3 per cent
- Decreasing the interest rate on rediscounting of a promissory note with acceptable guarantee by 100 basis points, to 3.25 per cent
- Reducing the interest rate on rediscounting of a promissory note accompanied by trust receipt by 125 basis points, to 3.50 per cent

14.2 Omani Banks Boast Robust Capital Adequacy

The Omani banking sector boasts ample capital adequacy levels as at Dec-end 2019. CAR ratio at the end of 2019 was at 18.9 per cent compared to 17.9 per cent in 2018 i.e. significantly higher than the minimum required by the CBO at 13.50 per cent

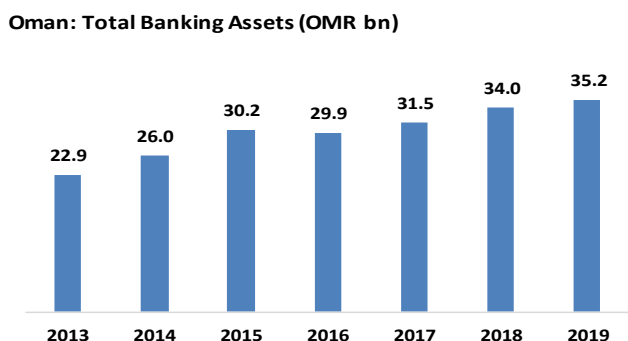
Recently, the CBO announced lowering Capital Conservation Buffers (CCB) from 2.5 per cent to 1.25 per cent as a policy measure to support banks in the context of the prevailing economic condition. U Capital Research believes that this is positive for banks in order to remain above minimum regulatory requirements.



Source: CBO

14.3 Significant Growth in Asset Base

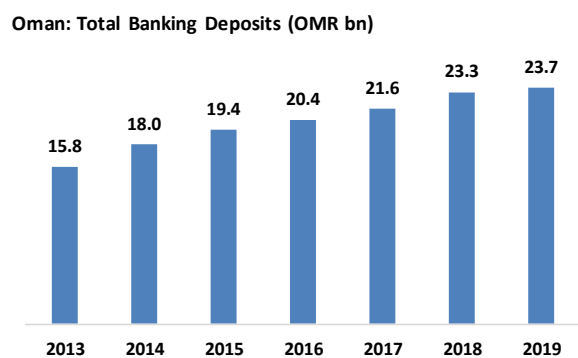
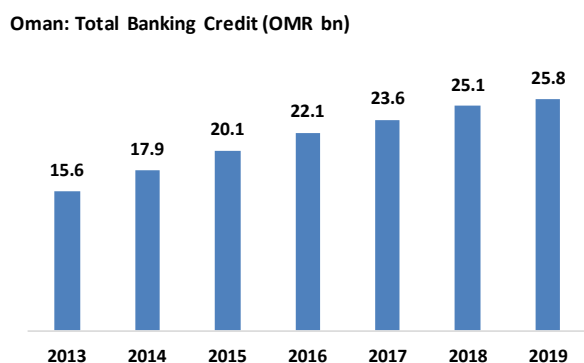
Oman's total banking assets (Conventional as well as Islamic) have grown at a CAGR of 7.4 per cent during 2013-19. Overall assets of the sector grew by OMR 22.9 billion in 2013 to OMR 35.2 billion in 2019. In 2019, sector assets grew by 3.7 per cent



Source: CBO

14.4 Healthy Credit and Deposit Growth

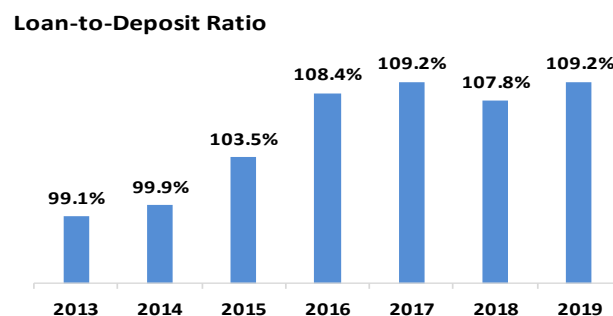
According to statistics from the CBO, the Sultanate's banking sector consolidated in 2019 with a healthy credit growth of about 3.1 per cent year-on-year, touching the OMR 25.8 billion mark as at the end of December 2019. Total deposits registered a growth of 1.7 per cent year-on-year to OMR 23.7 billion as at the end of December 2019.



Source: CBO

14.5 Loans to Deposit Ratio Continues to Rise

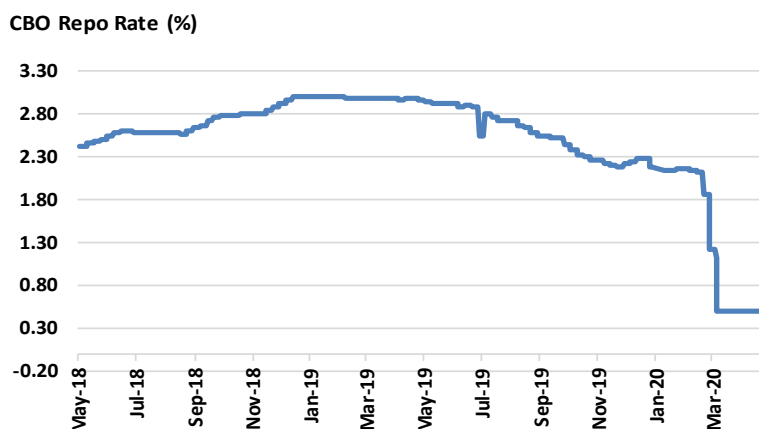
The loan to deposit ratio in Oman has also continued to increase over the years. In 2019, the loan to deposit ratio stood at 109.2 per cent compared to 107.8 per cent in 2018 and 99.9 per cent five years ago in 2014. The loan to deposit ratio has further risen to 109.4 per cent by March 2020.



Source: CBO

14.6 CBO Repo Rate

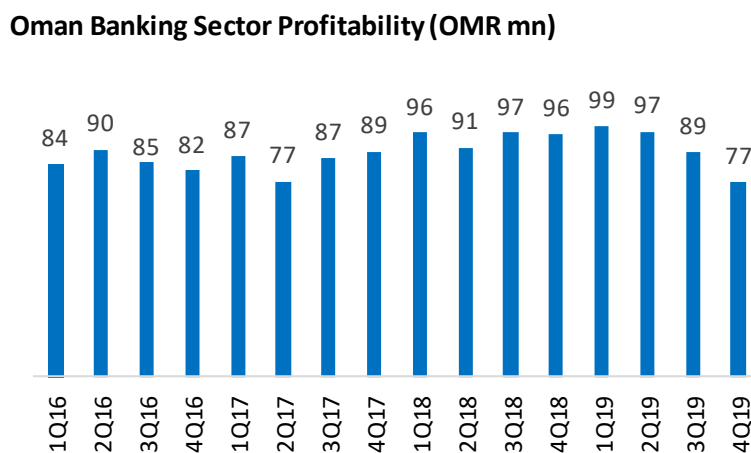
As per Bloomberg, Oman's repo rate (a target interest rate set by the CBO in its efforts to influence short-term interest rates as part of its monetary policy strategy) is stable at 0.5bps since the rate cut announced on 18 March 2020, as part of the stimulus package to fight the effect of COVID-19. Under normal circumstances, Oman's repo rate follows the trend of the US Fed funds policy rates due to the Oman's currency peg to the USD.



Source: Bloomberg

14.7 Banking Sector Profitability Continues to Improve

Listed companies in the Omani banking sector witnessed a CAGR growth of 2.0 per cent in net income during 2016-19. The banking sector has continued to maintain its profitability despite various challenges faced by it over the last several years. Overall banking sector profits have grown from OMR 340.9 million in 2016 to OMR 362 million in 2019.



Source: MSM

14.8 Select Monetary and Banking Indicators of Oman

	2015	2016	2017	2018	2019
Monetary Indicators					
Currency with Public (OMR million)	1,395	1,299	1,266	1,242	1,611
Narrow Money - M1 (OMR million)	5,368	4,979	4,941	4,930	5,344
Broad Money - M2 (OMR million)	15,146	15,424	16,069	17,400	17,752
CBO's Foreign Assets (OMR million)	6,746	7,791	6,186	6,686	6,407
Banking Indicators					
Number of Conventional Banks	16	16	16	16	16
Number of Branches of Conv. Banks	468	470	436	449	451
Number of Branches of Islamic Banks	60	70	76	81	84
Financial Deepening Indicators					
Bank Credit to GDP	75.8%	87.3%	86.5%	82.2%	88.1%
Bank Credit to Non-Oil GDP	104.5%	112.9%	116.3%	120.2%	126.1%
Bank Deposit to GDP	73.3%	806.0%	79.3%	76.3%	80.6%
Bank Deposit to Non-Oil GDP	101.0%	104.2%	106.5%	111.6%	115.3%
Broad Money to GDP	57.2%	60.0%	57.5%	57.1%	60.6%
Broad Money to Non-Oil GDP	78.8%	78.7%	79.4%	83.5%	86.8%

Source: CBO, U CAPITAL

15. DESCRIPTION OF OMAN ARAB BANK

15.1 History and Operations

OAB was incorporated in Oman on 1 October 1984 as an SAOC following the acquisition of Arab Bank's branches in Oman. It is principally engaged in commercial banking activities through a network of branches in Oman. OAB operates in Oman under a banking licence issued by the CBO and is covered by its deposit insurance scheme.

Al Yusr, OAB's Islamic banking window, commenced operations on 14 July 2013 and operates under an Islamic banking licence granted by the CBO. The principal activities of Al Yusr are providing *Shari'a* compliant financing, accepting *Shari'a* compliant deposits and other activities permitted under the CBO's regulated Islamic Banking Services as defined in the licensing framework.

Over the past three decades, OAB has consistently expanded its reach as well as its products and services offering to provide customers in the country with a comprehensive suite of innovative solutions in retail banking, corporate and project finance, investment banking, trade finance and Islamic banking.

As at 31 December 2019, OAB had 70 branches and representative offices, and 152 ATMs in high footfall locations across Oman.

15.2 Financial Overview

31 December 2019

OAB's profit increased by 8.3 per cent to RO 32.6 million for the year ended 31 December 2019 from RO 30.1 million for the year ended 31 December 2018, which represented an increase of 13.5 per cent from RO 26.5 million for the year ended 31 December 2017.

OAB's total assets increased 7.2 per cent to RO 2.5 billion as at 31 December 2019 from RO 2.3 billion as at 31 December 2018, which represented an increase of 8.9 per cent from RO 2.1 billion as at 31 December 2017.

OAB's total equity attributable to equity holders of OAB increased by 4.2 per cent to RO 296.3 million as at 31 December 2019 from RO 284.3 million as at 31 December 2018, which represented an increase of 3.2 per cent from RO 275.5 million as at 31 December 2017 from RO 26.6 million for the year ended 31 December 2017.

In accordance with the CBO guidelines, OAB was required to maintain its capital adequacy ratio at a minimum of 12.875 per cent (including the capital conservation buffer) as at 31 December 2018 and with effect from 1 January 2019, to maintain its capital adequacy ratio at a minimum of 13.5 per cent (including the capital conservation buffer). OAB's total capital adequacy ratio (calculated in accordance with CBO guidelines) as at 31 December 2019 was 15.20 per cent, as at 31 December 2018 was 16.54 per cent and as at 31 December 2017 was 15.69 per cent OAB's Tier 1 capital ratio was 14.31 per cent as at 31 December 2019, 15.25 per cent as at 31 December 2018 and 14.10 per cent as at 31 December 2017.

31 March 2020 – Profit & Loss

With a robust 11 per cent growth in NII mainly due to a positive rate and volume variance on commercial loans and short term loans, the Bank's total income has increased by 6 per cent to RO 24.6 M despite an adverse NFI result by 10 per cent Non-Funded Income was adverse mainly due to lower corporate loan fees and Trade income. Operating costs increased by 9 per cent due to a donation to MOH in relation to COVID-19. Excluding this one off expense, the cost increase was in line with inflationary adjustments.

Operating profit at the core business level generated a 3 per cent increase despite JAWS being negative as cost growth outpaced income growth. Previous year's ECL had an overlay release of RO 3.6 M due to the classification of large corporate accounts. However, the non-existence of any release in the current period has culminated in the net provision and ECL charge increasing by 59 per cent Furthermore, higher taxation due to an under provision of previous year's tax assessment has offset the entire favourable operating profit variance that resulted in a decline of net profit by 13 per cent to RO 6.25 M.

31 March 2020 vs. 31 March 2019

The total asset base has grown by 8 per cent year on year mainly due to growth in net loans, due from banks and investments. The year on year growth in the conventional corporate portfolio was mainly in commercial loans and short term loans that grew by 21 per cent and 34 per cent respectively, whereas the retail portfolio marginally declined despite the growth in housing loans of 6 per cent which was offset by a decline in consumer loans by 5 per cent

Investments in GDBs and corporate bonds increased so as to benefit from higher yields and lower risk profile. While any further surplus funds were used to generate a higher yield by bank placements, as avenues to lend slowed.

With deposit growth outpacing loan growth, loans to deposits decreased year on year by 2.1 per cent Low cost CASA deposits have grown at a higher rate than term deposits. Conventional deposits, saw current accounts grow by 15 per cent, savings accounts by 8 per cent and term deposits by 1 per cent At a consolidated level, CASA deposits grew by 12 per cent

31 March 2020 vs. 31 December 2019

While the total asset base has grown by nearly 3 per cent net loans and advances have remained flat as any growth traction from the start of the year has been muted following the COVID-19 pandemic and the slowdown in the economy as short term loans have started to contract declining by 4.3 per cent Despite this, corporate overdrafts increased by 9.4 per cent Bills discounted grew by 5.7 per cent and commercial loans remained steady with a 1 per cent growth. Retail loans also held steady for the 3-month period with consumer loans and housing loans that account for 96 per cent of the portfolio remaining steady.

Investments in GDBs continue to grow as surplus cash is reinvested to benefit from increasing yields and while bank borrowings increased by nearly 3x off a low base, bank placements increased by over 3x as cash and cash balances with the central bank were managed more effectively.

Customer deposits that account for 92 per cent of overall funding marginally increased by 1.4 per cent as retail deposit gathering grew by over 5 per cent with corporate deposits declining by only 0.5 per cent At a consolidated level, CASA deposits grew by 12 per cent.

As at 31 March 2020, OAB's total capital adequacy ratio (calculated in accordance with CBO guidelines) was 15.03 per cent and its Tier 1 capital ratio was 14.15 per cent

15.3 Ratings

As at the date of this Offer Document, OAB had the following ratings from Moody's:

- long term local currency deposit ratings at Ba2 (with a negative outlook);
- long term foreign currency deposit at Ba3 (with a negative outlook); and
- baseline credit assessment at Ba3.

As at the date of this Offer Document, OAB had the following ratings from Capital Intelligence:

- long term foreign currency deposit ratings at BB+ (with a negative outlook);
- short-term foreign currency deposit ratings at B (with a negative outlook); and
- a core financing strength ratings at 'bbb-' Bank Standalone Rating at 'bb' (with a negative outlook)-

15.4 Awards

OAB has recently won a number of awards, including:

- Banker Middle East Product Awards 2019: Best Banking Services (Oman) – Overall and Best Retail Banking Services (Oman).
- Oman Banking & Finance Awards: Excellence in Innovative Banking Solutions Award 2018.
- STP Awards 2018: Straight Through Processing Excellence Award for US Dollar Payments.
- Trend Micro Customer Excellence Awards: 2018 Customer Excellence Award for Outstanding Security Practices.
- Dar Al Atta's Charity Award: OAB was honoured and appreciated for its continuous support of the charitable organisation and its various activities across Oman.

15.5 Strategy

OAB aims to optimise the safe deployment of its capital and maximise synergies with Arab Bank and OMINVEST in order to position OAB as one of the top three banks by assets in Oman and provide OAB's shareholders with a favourable rate of return on equity, whilst at the same time providing its customers with an enhanced banking experience, hiring top talent and nurturing its employees.

The existing strategy is part of OAB's plan to transform from a traditional bank to becoming a modern digital bank, whilst still maintaining a prudent outlook in its business. The strategy is built on three core principles: (i) capitalise on the gains, (ii) accelerate the growth and (iii) innovate the service offerings. The core principles form part of a continuous process that enables OAB to capitalise on its strengths and opportunity, thereby accelerating the growth in assets and profit and innovate its offering to further capitalise on it.

The acquisition of AIB is part of OAB's strategy to achieve a larger market share in the Islamic banking sector and the ability to expand its customer base in both the Islamic and conventional banking sectors. The resultant Islamic banking entity will have around 18 per cent market share with a wider range of products and services.

15.6 Competition and Competitive Strengths

OAB is subject to competition in Oman from both locally incorporated and foreign banks. As at 31 December 2019, there were seven local banks operating in Oman, nine foreign banks, two Islamic banks and six Islamic windows (Source: CBO Quarterly Report December 2019). Although locally incorporated banks generally have stronger relationships with Omani nationals and corporates which are incorporated in Oman, foreign banks may have greater resources, ability to leverage their international expertise and access to cheaper funding.

OAB believes that its competitive strengths are:

- Long standing Government relations
- Strong synergies with OMINVEST and Arab Bank
- Large market share in Trade finance and foreign exchange business
- Strong commitment to innovation
- Motivated talent pool
- Strong Islamic banking capabilities
- Strong corporate governance and risk management culture

15.7 Financial Reporting and Business segments

For financial reporting purposes, OAB's business activities are classified within the following segments:

- **Retail banking:** private customer current accounts, savings, deposits, investment savings products, custody, credit and debit cards, consumer loans and mortgages;
- **Corporate banking:** current accounts, deposits, overdrafts, loan and other credit facilities and foreign currency;
- **Treasury:** range of treasury products and services including money market and foreign exchange to OAB's customers in addition to managing liquidity and market risk;
- **Head office and support:** operational and support functions; and
- **Islamic banking "Al Yusr":** private customer current accounts, savings, deposits, investment savings products, custody, credit and debit cards, consumer loans and mortgages corporate current and call deposits, wakala and mudarabah deposits, murabaha financing, ijarah financing.

Set out below is a summary of certain segmental financial information as at and for the years ended 31 December 2019, 31 December 2018 and 31 December 2017.

31-Dec-19

	Retail banking	Corporate banking	Treasury	Head office and support	Islamic banking "Al Yusr"	Total
	<i>RO'000</i>					
Interest income	39,370	64,726	9,462	367	-	113,925
Interest expense	(6,550)	(9,582)	(2,100)	(23,408)	-	(41,640)
Other operating income	4,682	9,517	2,669	175	3,634	20,677
Total operating income	37,502	64,661	10,031	22,866	3,634	92,962
Assets	720,133	1,149,911	388,468	73,136	165,479	2,497,129
Liabilities	561,785	1,292,571	31,465	95,253	147,212	2,128,286
Allowance for impairment	8,405	42,093	354	-	3,062	53,914

31-Dec-18

	Retail banking	Corporate banking	Treasury	Head office and support	Islamic banking "Al Yusr"	Total
<i>RO'000</i>						
Interest income	38,476	55,108	6,677	323	-	100,584
Interest expense	(5,305)	(12,346)	(400)	(16,010)	-	(34,061)
Other operating income	6,023	9,208	2,662	170	3,058	21,121
Total operating income	39,194	51,970	8,939	(15,517)	3,058	87,644
Assets	730,847	1,034,631	382,979	34,131	146,230	2,328,818
Liabilities	501,833	1,246,581	47,008	51,575	124,945	1,971,942
Allowance for impairment	8,992	44,909	538	-	1,318	55,757

31-Dec-17

	Retail banking	Corporate banking	Treasury	Head office and support	Islamic banking "Al Yusr"	Total
<i>RO'000</i>						
Interest income	37,558	46,762	3,521	274	-	88,115
Interest expense	(5,268)	(10,560)	(14)	(16,674)	-	(32,516)
Other operating income	7,753	8,499	2,629	1,256	2,002	22,139
Total operating income	40,043	44,701	6,136	(15,144)	2,002	77,738
Assets	689,448	931,871	375,260	38,943	103,477	2,138,999
Liabilities	488,072	1,168,879	2,985	81,371	92,144	1,833,451
Allowance for impairment	17,707	31,769	-	-	983	50,459

The complete financial statements of OAB for the years ended 31st December 2019, 2018 and 2017 are available on the website of OAB (<http://www.oman-arabbank.com/home/about-us/financial-statements/>).

15.8 Retail Banking

As at 31 December 2019, OAB's retail banking assets amounted to RO 720.1 million and accounted for 28.8 per cent of OAB's total assets (compared to RO 730.8 million, 31.4 per cent as at 31 December 2018 and RO 689.4 million, 32.2 per cent as at 31 December 2017). As at 31 December 2019, OAB provided retail banking products and services to 334,206 customers.

For the year ended 31 December 2019, retail banking activities generated operating income of RO 37.5 million which accounted for 40.3 per cent of OAB's total operating income (compared to RO 39.2 million and 44.7 per cent for the year ended 31 December 2018 and RO 40.0 million, 51.5 per cent for the year ended 31 December 2017).

15.9 Corporate Banking

As at 31 December 2019, OAB's corporate banking assets amounted to RO 1.1 billion and accounted for 46 per cent of OAB's total assets (compared to RO 1.0 billion, 44.4 per cent as at 31 December 2018 and RO 0.9 billion, 43.6 per cent as at 31 December 2017). As at 31 December 2019, OAB provided corporate banking products and services to 17,945 customers.

For the year ended 31 December 2019, corporate banking activities generated operating income of RO 64.7 million which accounted for 69.7 per cent of OAB's total operating income (compared to RO 52 million, 59.3 per cent for the year ended 31 December 2018 and RO 44.7 million, 57.5 per cent for the year ended 31 December 2017).

15.10 Treasury Services

OAB treasury and investment department offers its customers a wide range of treasury products while protecting them against unforeseen risks in the treasury business. It is staffed by a highly experienced team supported by OAB's group strategic partner Arab Bank. As at 31 December 2019, OAB's treasury assets amounted to RO 388 million and accounted for 15.6 per cent of OAB's total assets (compared to RO 383 million, 16.4 per cent as at 31 December 2018 and RO 375 million, 17.5 per cent as at 31 December 2017).

For the year ended 31 December 2019, treasury activities generated operating income of RO 10.0 million which accounted for 10.8 per cent of OAB's total operating income (compared to RO 8.9 million, 10.2 per cent for the year ended 31 December 2018 and RO 6.1 million, 7.9 per cent for the year ended 31 December 2017).

The treasury department actively aligns with the core businesses and its clients and does not undertake any proprietary positions.

15.11 Islamic Banking - Al Yusr

Al Yusr, OAB's Islamic banking window, aspires to provide its customers with innovative Shari'a compliant products and excellent customer services through state-of-the-art distribution channels at competitive prices.

Al Yusr operations, in accordance with the IBRF, has a separate core banking system, separate dedicated branches and key staff positions to ensure no-comingling of conventional and Islamic funds, segregation of core functions and marketing of Islamic banking products and services. OAB also has separately allocated capital for offering Islamic banking services and products.

Al Yusr's compliance governance structure consists of the independent SSB and internal Shari'a department that includes Shari'a audit, Shari'a compliance and Shari'a risk functions. Al Yusr offers retail and corporate banking products to cater to the banking needs of the retail and corporate banking customers through its various products and services. All products provided by Al Yusr are approved by the SSB and based on the widely accepted Shari'a structures such as murabaha, ijarah, mudarabah, musharakah, diminishing musharaka, wakalah, wa'ad and istisna'a.

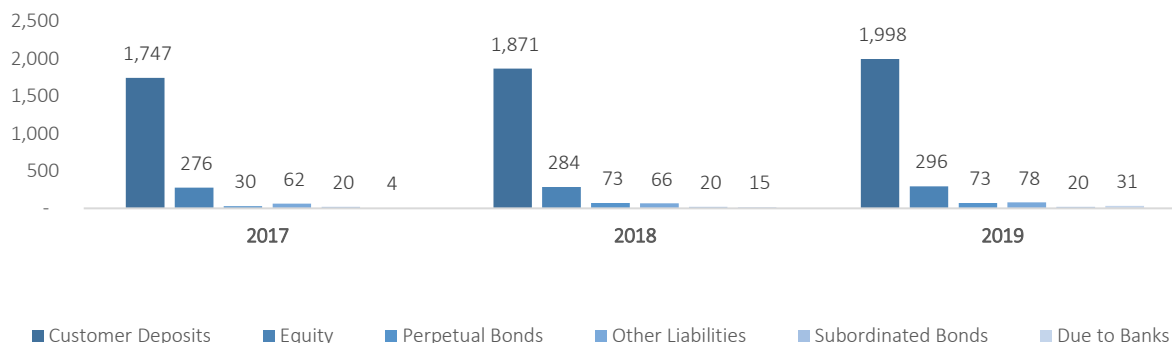
Al Yusr is operating with seven dedicated branches strategically located in the major cities of Oman.

As at 31 December 2019, Al Yusr's assets amounted to RO 165 million and accounted for 6.6 per cent of OAB's total assets (compared to RO 146 million, 6.3 per cent as at 31 December 2018 and RO 103 million, 6.1 per cent as at 31 December 2017).

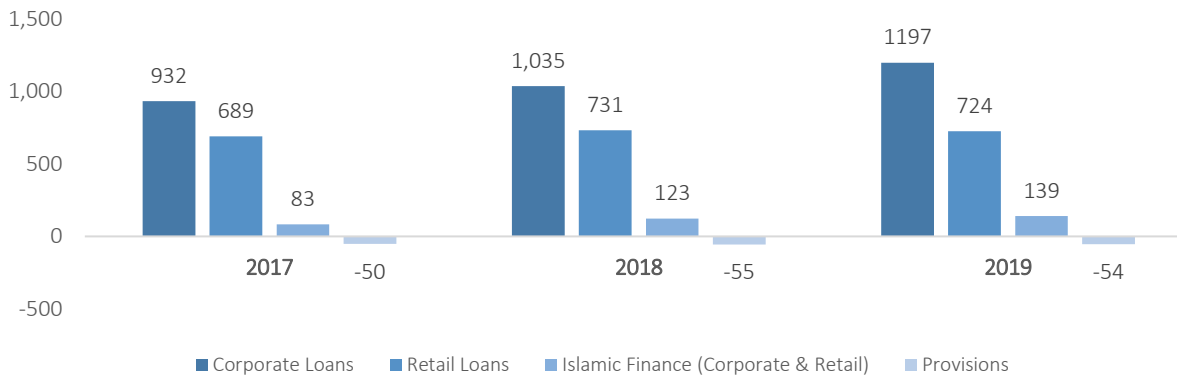
For the year ended 31 December 2019, Al Yusr's activities generated operating income of RO 3.6 million which accounted for 3.9 per cent of OAB's total operating income (compared to RO 3.1 million, 3.5 per cent for the year ended 31 December 2018 and RO 2.0 million, 2.6 per cent for the year ended 31 December 2017).

15.12 Operating Performance

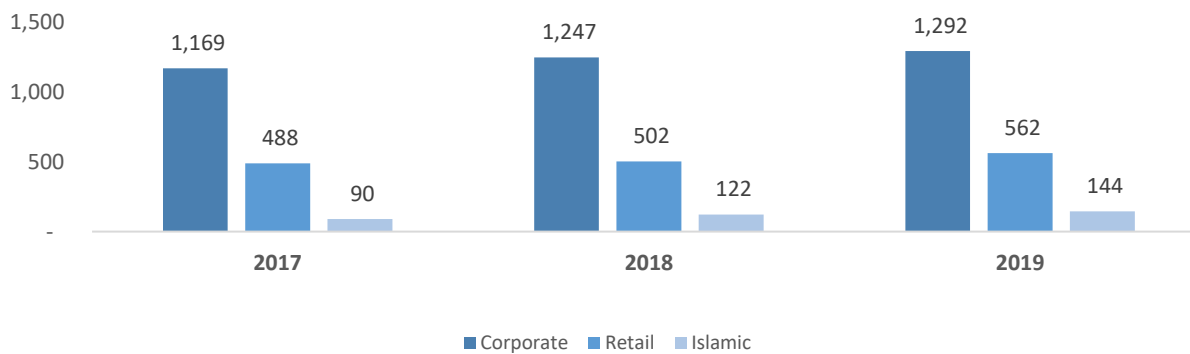
Source of Financing (RO Million)



Loans (RO Million)

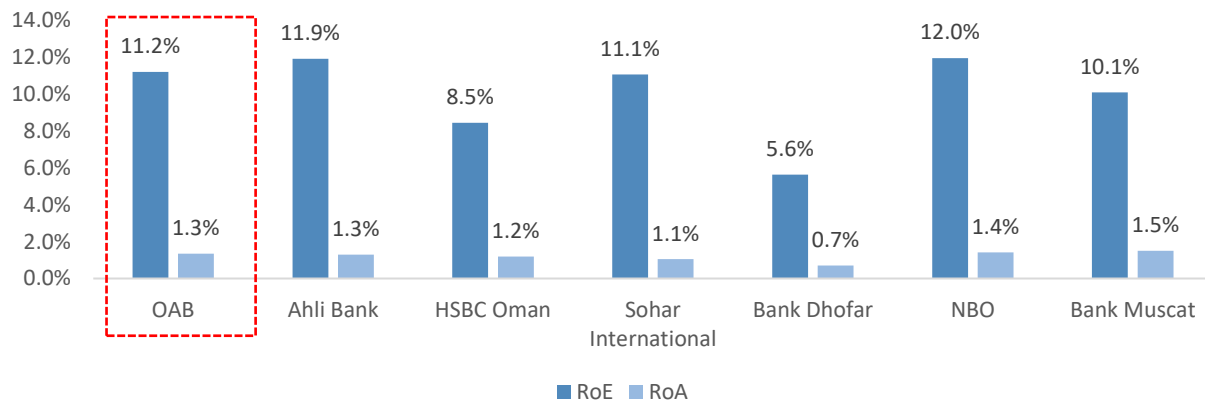


Deposits (RO Million)

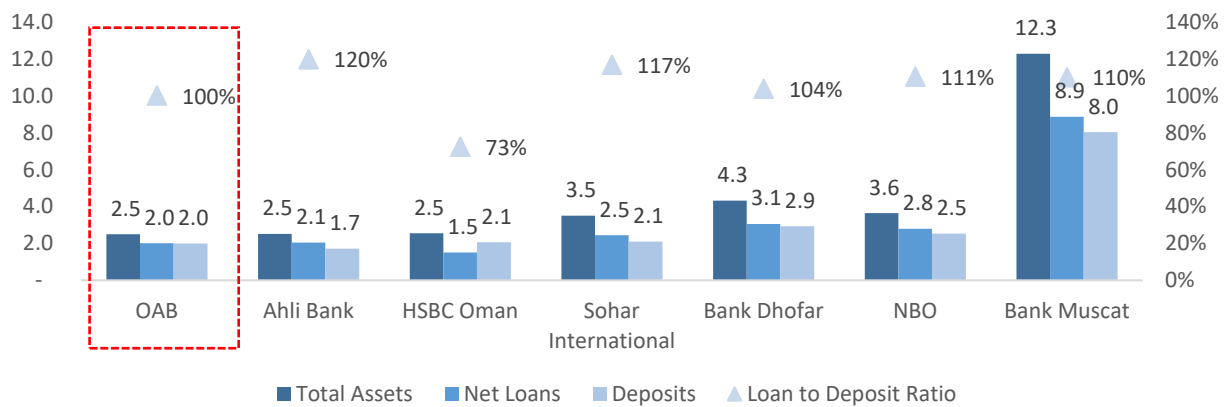


15.13 Peer Comparison

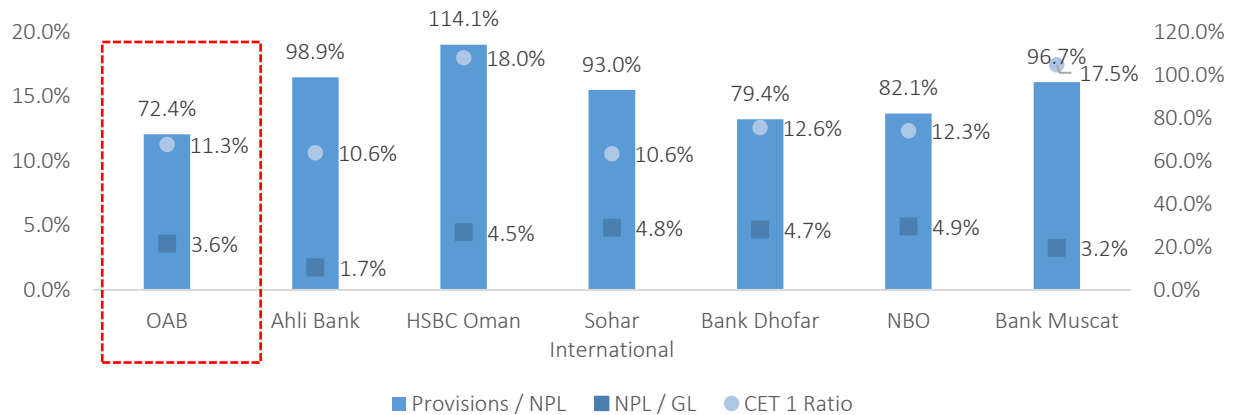
Profitability - 2019



Balance Sheet - 2019 (RO Billion)



Asset Quality, Coverage, & Adequacy - 2019



15.14 Other Key Divisions

15.14.1 Legal Department

OAB's Legal Department's main duties are to:

- ensure that OAB complies with laws and regulations in coordination with Internal Audit, the Compliance Department and the Risk Management Department;
- review OAB's constitutional documents as well as any subsequent amendments thereto in a manner consistent with the laws and regulations in force;
- review and approve prospectuses confirming they meet all legal requirements and that the non-financial information contained therein are in line with the provisions of laws and regulations in force in Oman and OAB's constitutional documents;
- prepare, revise and approve contracts and agreements to which OAB is a party to make sure they meet all legal requirements;
- review and approve the nomination forms relating to membership of the OAB Board and to make sure they meet all of the information and data required, and the election process is conducted in accordance with the Applicable Laws;
- review and study of cases of fraud, embezzlement, theft and damage in OAB and to provide appropriate legal advice on them;
- review by all means to protect OAB's assets and the rights in such assets;
- express opinions on legal cases and other issues referred to it by OAB's management;
- speak and represent OAB and manage all cases at courts, tribunals, bodies of investigation and prosecution, the Royal Oman Police, judicial jurisdiction and administrative committees and other points of the official investigation;
- assume, plead, defend and manage all cases in various courts and decrees and Prosecution with the Royal Oman Police and other legal bodies; and
- conduct studies and legal research that aims to develop the legal action and protect the interests of OAB in accordance with directives issued from time to time.

15.14.2 Compliance Department

The Compliance Department is responsible for developing the compliance policy of OAB and ensuring its implementation throughout OAB. The responsibilities of the Compliance Department include:

- monitoring anti-money laundering activities and any related activities including communication with the CBO and the Royal Oman Police and preparing all necessary reports and training to employees;
- evaluating the internal operations of OAB for appropriateness and adequacy and ensuring compliance with laws, regulations and any guidance;
- reporting on operational compliance within OAB to the Compliance and Risk Committee, copying the CEO on each report; and
- monitoring compliance with international sanctions.

15.14.3 Internal Audit

The Internal Audit Division gives an independent assurance to the OAB Board, executive management, and the regulator that policies and procedures are followed and that management takes appropriate and timely corrective action in response to identified internal control weaknesses.

While the responsibility for identifying and managing risks belongs to management, the Internal Audit Division's role is to provide assurance that those risks have been properly managed. This is achieved by conducting a risk based audit approach that looks at operational, financial, regulatory, and information technology risks.

The Internal Audit Division is subject to an external quality review every five years in line with the International Standards for the Professional practices framework promulgated by the Institute of Internal Auditors.

15.14.4 Risk Management Department

The Risk Management Department reports to the Compliance and Risk Committee and on a day to day operational basis, it reports to the CEO. The responsibilities of the Risk Management Department include:

- analysing all risks including credit risk, market risk, liquidity risk and operational risk;
- developing methodologies for the measurement and control of each risk;
- recommending limits to the Compliance and Risk Committee and approving, reporting and recording exceptions to Bank policies;
- providing information of risk metrics and on OAB's risk profile to OAB's senior management and to the OAB Board; and
- providing risk information for use in OAB's public statements and reporting.

15.14.5 *Shari'a* Supervisory Board

The Islamic banking operation of Al Yusr is overseen by an independent SSB, which consists of three well-known and highly reputable Islamic scholars, with notable experience in Islamic banking industry.

The SSB is the ultimate responsible authority within Al Yusr on *Shari'a* related matters. It is the *Shari'a* governance structure on which the OAB Directors relies for all matters relating to the *Shari'a* in the normal course of business and operations of Al Yusr. The fatwa and rulings of the SSB is binding on all products and services that are offered by Al Yusr Islamic Banking.

The SSB is entrusted with the duty of directing, reviewing and supervising the activities of Al Yusr Islamic Banking in order to ensure that they are in compliance with *Shari'a* principles. The main responsibilities of the SSB are to:

- advise the OAB Board and Management of OAB on *Shari'a* matters in Al Yusr's business operation;
- conduct *Shari'a* reviews for the post product launch;
- review and approve all relevant documentations and legal contracts associated with the products and services of Al Yusr;
- assist on *Shari'a* matters for advice upon request;
- review and approve works of Al Yusr's internal *Shari'a* Audit & *Shari'a* Compliance function;
- endorse *Shari'a* governance manuals and subsequent revisions;
- submit reports to the OAB Board and shareholders of OAB on the compliance of Al Yusr's operations with *Shari'a* in order to be published as part of its annual report;
- supervise the Charity Fund for Al Yusr Islamic Banking; and

- review and approve investment funds to ensure that the Fund is managed and administered in accordance with *Shari'a* principles.

Biographies of the SSB

Dr. Essam Al-Enezi - Chairman

Dr. Al-Enezi is a faculty member of Shari'a and Islamic Studies at the University of Kuwait. He holds a PhD in Islamic Jurisprudence from the University of Jordan and a Master degree in Islamic Law from the University of Kuwait. Dr. Al-Enezi is a member of several prominent Shari'a Boards, such as AAOIFI, Bahrain Islamic Bank and Dar al-Istithmar. Dr. Al-Enezi is regular speaker in conferences and seminars focusing on Islamic finance and jurisprudence. He has also published several papers on topics related to Islamic banking and finance.

Dr. Ahmad Ayyadi - Member

Dr. Ayyadi holds a PhD in Islamic Economics from the University of Holy Quran in Sudan and a Master degree in Islamic Economics from Yarmouk University in Jordan. His Bachelor degree is in Shari'a Studies from University of Jordan. Dr. Ayyadi is a member of several Shari'a committees in Jordan and has conducted various training sessions in the area of Islamic banking and finance. Dr. Ayyadi has an extensive academic background and has supervised a number of PhD students. He has also published several books and articles in well-known journals and has presented several papers on Islamic banking and finance during international conferences.

Dr. Abdulaziz Al-Qassar - Member

Dr. Abdulaziz Al-Qassar is a faculty member of Shari'a College at the University of Kuwait. He holds a PhD in Comparative Jurisprudence from the Shari'a College, Al-Azhar University and a Master degree in Comparative Jurisprudence from the same university. Dr. Al-Qassar is a member of several prominent Shari'a boards, such as, Ahli United Bank (Kuwait), Elaf Bank (Bahrain), Kuwait International Bank (Kuwait), Reinsurance Company of Malaysia, Al Fajer Reinsurance (Kuwait). Dr. Al-Qassar is a regular speaker in conferences and seminars focusing on Islamic finance and jurisprudence. He is regularly contributing his papers in a number of journals on topics relating to Islamic Finance and Islamic law.

15.15 Branch Network and Product Distribution

15.15.1 Branches

As at 31 December 2019, OAB had an extensive network of 57 conventional branches and seven Islamic branches (which exclusively serve Al Yusr customers) and six representative offices operating in Oman. OAB's branch network continues to be the principal channel through which retail and corporate customers conduct their banking business. As at 31 December 2019, OAB also had 152 ATMs, CDMs and FFM.

15.15.2 Other distribution channels

OAB's other distribution channel have been signed to enable efficient and superior service delivery to all its banking customers. Besides the physical distribution of branches, OAB has the following alternative channels and distribution.

- Call centre 'Fil Khidma': OAB's customer can call OAB's call centre 'Fil Khidma' 24 hours a day, seven days a week. Customers can choose self-service banking to access account and card information or speak to qualified, highly knowledgeable service representatives to avail a

- variety of services including: balance enquiry, utility bill payments, credit card payments, money transfer, account management requests, mobile top ups, transaction and credit limit management and updating bank records.
- Internet and Mobile Banking: Using OAB Online from an internet browser and/or the OAB Online mobile app, OAB's customers can perform their day-to-day banking transactions, submit service requests, make inquiries and much more in a safe and secure manner, 24 hours a day, 7 days a week. OAB Online provides real time updates of balances and transaction for personal accounts, convenient money transfers, account and card transaction histories, secure transactions and account and credit card statements in pdf. Customers can also apply for a variety of services including cheque book requests, apply for loans, open new accounts, open fixed deposits accounts, eStatement register requests and eAdvice register requests.
 - SMS banking 'Tawasul': OAB's customers can also utilise the 'Tawasul' SMS banking service which provides free SMS alerts for banking transactions including balance enquiry, transaction history, utility bill payments and money transfer.

15.16 Claims, Litigations, Disputes, Regulatory Actions

Litigation is a common occurrence in the banking industry due to the nature of the business. OAB has an established protocol for dealing with such legal claims. Once professional advice has been obtained and the amount of damages reasonably estimated, OAB makes adjustments to account for any adverse effects which the claims may have on its financial standing. As of date, OAB has certain unresolved legal claims which are not expected to have any significant implication on OAB's financial statements.

15.17 Fund Raising Plans

OAB was in the process of raising USD 250 M of AT1 perpetual bonds in the international market to bolster their USD balance sheet and generate liquidity to fund USD denominated infrastructure projects for the benefit of Oman. With the onset of COVID-19, the debt markets became fragmented and it was decided to place on hold the process until such time as the markets return to a semblance of normality. AIB will fund its growth through issue of Sukuks based on its liquidity and capital requirements.

15.18 Management agreement with Arab Bank

Arab Bank, with its long history and wide network across the globe, has extensive experience in banking to assist OAB in its business and operations. OAB has a management agreement with Arab Bank Plc to provide banking related technical assistance and management services, as and when requested by OAB.

A fixed annual fee of 0.30 per cent of the net profit after tax is payable by OAB to Arab Bank for the services rendered. The agreement is valid for three years and automatically renewed for a similar period with the option of termination through notice.

There will be no change in the terms of the existing management agreement post acquisition.

15.19 Other Information

Post-acquisition of AIB, Arab Bank intends to remain a 49 per cent shareholder in OAB. In order to ensure that Arab Bank retains a 49% shareholding in OAB post-Takeover, OMNIVEST will sell such number of its shares in OAB to Arab Bank as may be needed for Arab Bank to retain a 49% shareholding in OAB after the Takeover is completed.

15.20 Future plans – post acquisition

OAB will inject the adequate capital to meet the regulatory requirements and support business growth of AIB. The larger net worth of OAB SAOG will provide AIB SAOC additional room to grow its business.

Following the completion of integration of the business of Al Yusr with AIB and stabilization of the operations, there will be active support from OAB in terms of inter-bank funding and credit lines to manage the liquidity of AIB.

AIB will be managed through an independent board of directors and management with active support from OAB. The wide correspondent bank relationship of OAB and Arab Bank will provide additional source of funding to manage its liquidity more efficiently.

The network of OAB and Arab Bank correspondents will also provide business opportunities in the form of remittance business, trade finance and money market transactions contributing to the fee income. The digital channels and branch network will be enhanced to improve the customer experience and thereby allow for increased customer acquisition.

A review of the business processes and policies will be undertaken to control costs. Business process reengineering and use of the agile framework to execute plans will result in enhanced cost efficiencies and improved productivity.

Further synergies will be realized in the form of:

- better offering of a suite of conventional and Islamic products/services to customers by the OAB group
- alliances with the OMIMVEST and Arab Bank group companies to reach a larger customer base
- technical support from the experts in the International Islamic Arab Bank to explore new products and employee development.

16. CORPORATE GOVERNANCE, OAB BOARD AND OAB'S MANAGEMENT

16.1 Corporate Governance

OAB has prepared its Code of Corporate Governance in compliance with the requirements of the Code of Corporate Governance for Banks in Oman issued by the Central Bank of Oman. The Code also reflects the needs and policies of OAB, and it is approved by the OAB Board.

16.2 OAB's approach to corporate governance

OAB attaches considerable importance to the good corporate governance practices and the OAB Directors are committed to applying the highest standards of professional competence in all its activities. OAB follows the guidelines of the Central Bank of Oman, Basel Committee recommendations, Accounting and Auditing Standards and also applies the Capital Market Authority regulations that match with OAB's legal form.

16.3 OAB's Governance Framework

OAB has a well-established framework for good corporate governance which provides a solid basis for an effective relationship between OAB, the OAB Board, its shareholders and other interest groups. The general framework for corporate governance ensures equitable treatment for all shareholders and recognizes the established legal rights of both minority and foreign shareholders.

16.4 Role of the OAB Board

General principles:

- i) The prime responsibility of the OAB Board is to protect and maximize the interests of the shareholders on the long term. For this purpose, the OAB Board bears the full responsibility of corporate governance, including setting up of the strategy of OAB, setting up the goals of the executive management and overseeing the implementation to achieve such goals.
- ii) The OAB Board has overall responsibility for the operations and the financial soundness of OAB and ensures that the interests of shareholders, depositors, creditors, employees, and other stakeholders, including the Central Bank of Oman, are met. The OAB Board ensures that OAB is managed prudently and within the framework of laws and regulations and OAB's own policies.
- iii) OAB affirms that the obligations of each OAB Director are owed to OAB as a whole, and not to any particular shareholder.
- iv) The OAB Board sets OAB's strategic goals, as well as overseeing the executive management of OAB. The day-to-day operation of OAB is the responsibility of executive management, but the OAB Board as a whole ensures and certifies that internal control systems are effective and that OAB's activities comply with strategy, policies and procedures approved by the OAB Board or as required by law or regulation. As a critical part of these internal controls, the OAB Board ensures that all dimensions of OAB's risk are managed properly.
- v) The members of the OAB Board must inform the AGM for any related transactions and contracts intended to be made to Bank which require approval of the general assembly's interest and should this notice codifies the minutes of the general assembly, and he is not

permitted by the interested member to participate in the vote on the decision to be made on the deal or the proposed contract.

- vi) The members of the OAB Board are responsible to OAB and shareholders and third parties for damages resulting from actions committed in violation of the law and their actions that go beyond the limits of their powers and any fraud or negligence they commit in the performance of their duties, as well as the disposal of non-disposal insightful person in certain circumstances.

Board Size and Composition

The OAB Board comprises of nine members elected by the AGM of OAB for a term of three years.

Meetings of the OAB Board

The OAB Board meets formally at least four times a year. In addition, it meets whenever necessary to deal with specific matters needing attention between scheduled meetings.

CBO has issued various rules and regulations relating to the Board and Directors of banks and OAB adheres to such requirements.

16.5 Board Committees

Currently there are four Board Committees whose powers are governed by the relevant committee's terms of reference, as approved by the OAB Board. The four Board Committees are: Credit Committee, Audit Committee, Compliance and Risk Committee and the Selection and Remuneration Committee. Other committees may be established from time to time to consider matters of special importance.

16.5.1 Brief description of the OAB Board Committees

a) Audit Committee

The Committee shall have the following main duties:

- Approve the scope of internal audit work planned for the year
- Review and approve the scope of external audit work planned for the year
- Review accounting policies to ensure compliance with relevant laws, regulations and accounting standards, and recommend any changes to the OAB Board for approval
- Approve protocols governing the provision of non-audit services by external auditor, that are outside the scope of external audit work to be undertaken, to ensure auditor independency
- Oversee and annually review the performance of Internal Audit function
- Ensure that the recommendations of external and internal auditors are well addressed and implemented
- Ensure the external and internal audit role in reviewing and auditing the IT systems /applications and the IT security
- Ensure that the back-up and Disaster Recovery Plans are in place
- Ensure compliance with international accounting standards implemented in Sultanate of Oman
- Ensure that Bank's financial statements were prepared according to Central Bank of Oman regulations and other applicable standards

b) Board Credit Committee

The Committee shall have the following main duties:

- Review and approve policies with regards to credit risk limit and controls
- Review Bank's credit portfolio on regular basis in coordination with Board Risk Committee
- Review and approve credit facilities above executive management's approval limits
- Review Management Credit Committee recommendations with respect to debt written-off or written-down and take appropriate decision within the OAB Board Credit Committee's delegated authorities or escalate to the OAB Board for a decision
- Consider matters of special importance as delegated by the OAB Board

c) Board Compliance and Risk Management Committee

The Committee shall have the following main duties:

- Assist the OAB Board with formulation of Bank's Risk Appetite Statement
- Establish and review the framework for risk management throughout OAB covering all risks including strategic, market, liquidity, credit, operational and reputational risks on an ongoing basis
- Ensure the risk management framework, including policies, procedures and monitoring, accurately reflects Bank's Strategy, Risk Appetite, accepted practices and legal and regulatory requirement
- Promote and ensure high level of risk management throughout OAB
- Review the strategy, plan and budget for risk management function
- Review the assessment of Bank's risk profile to understand the key risks affecting OAB and recommend to Board for approval
- Review and recommend the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) for Board approval consistent with Board determined risk appetite
- Review regulators' reports on adequacy of Bank's Risk Management Frameworks
- Review the adequacy of Bank's general insurance policies established by management, and for Directors' and Officers' (D&O) insurance recommending to the OAB Board D&O insurance for approval
- Review the effectiveness of process for monitoring compliance with all applicable laws and regulations
- Review OAB's compliance arrangements to ensure they are in accordance with OAB's objectives and strategy, as well as regulatory or legislative requirements
- Review any proposed legislative or regulatory changes, the impact such changes may have on Bank's business and internal policies and controls which will be introduced to address these changes
- Approve Compliance Department/Function's charter and review the same on annual basis to update as appropriate

d) Board Selection and Remuneration Committee

The Committee shall have the following main duties:

- Recommend the appointment of CEO to the OAB Board
- Set up the Key Performance Indicators for the CEO and review the same on annual basis in order to review and recommend to the OAB Board the CEO's total remuneration

- Approve the appointment of executive management team based on CEO's nomination /recommendation except for Head of Internal Audit, the Chief Compliance Officer, the Chief Risk Officer and OAB's Legal Counsel whose appointment falls within the responsibility of other Board Committees and/or the OAB Board
- Approve remuneration of executive management team including salaries and other benefits
- Ensure that OAB has a proper remuneration policy, review and recommend amendments in policy to the OAB Board
- Review and monitor human resource plan and align the plan to achieve Bank's strategies
- Ensure that Bank has proper training, career development and succession plans
- Review and monitor 'Omanisation' plan and identify the positions that should be occupied by Omanis with timetable to achieve the plan

16.6 Shari'a Supervisory Board

OAB has appointed a Shari'a Supervisory Board to oversee compliance of its Islamic Banking window "Al Yusr". The members consist of three prominent Shari'a scholars.

Name	Membership	Date of Appointment
Dr. Esam Khalaf Al Enzi	Chairman	January 2013
Dr. Ahmed Sobhi Ahmed Al Ayadi	Member	January 2013
Dr. Abdulaziz Khalifa Al Qassar	Member	July 2014

16.7 Controlling and Managing Risk

16.7.1 Approach to Risk Management

Risk is inherent in the banking business. Risk management is a strategic issue in today's competitive environment. Taking and managing risk are central to OAB's business and to building shareholder value. To do this effectively OAB needs to optimize its level of risk. OAB's risk approach links its vision and values, objectives and strategies, and procedures and training.

OAB recognizes three main types of risk:

- Credit risk, being the risk of financial loss from the failure of customers to honour fully the terms of their contract with OAB;
- Market risk, being the risk to earnings from changes in market factors such as interest and foreign rates, or liquidity and funding profiles; and
- Operational Risk, being the risk of unexpected financial, reputation or other damage arising from the way the organisation pursues its business objectives.

These categories are inter-related and therefore OAB takes an integrated approach to managing them.

16.7.2 Risk Management Roles and Responsibilities

The OAB Board is responsible for approving and reviewing OAB's risk management strategy and policy. Executive management is responsible for implementing the OAB Board-approved risk management strategy and developing policies, controls, processes and procedures to identify and manage risks in all of the activities.

In order to effectively manage various risks in the business, OAB has set up a Risk Management department. The head of this department is responsible for independently evaluating and managing the risks. He reports directly to the Compliance & Risk Management Committee of the OAB Board.

16.8 Communication with Shareholders, Regulators and Wider Market

OAB is committed to giving all shareholders comprehensive and equal access to information about OAB's activities and fulfilling its continuous disclosure obligations to Central Bank of Oman.

16.9 The OAB Board

16.9.1 OAB Board

The OAB Board consists of nine members, as required by OAB's corporate governance code, and the OAB Board is elected by the AGM of OAB for a term of three years. The OAB Board meets at least four times a year and during 2019 it met five times. The Chairman is elected by the members of the OAB Board.

As at the date of this Offer Document, the composition of the OAB Board is as follows:

Name of Director	Position	Year of Appointment	Appointment Expiration
Mr. Rashad Al Zubair	Chairman	01 Oct 1989	24/3/2022
Mr. Wahbe Tamari	Deputy Chairman	25 Aug 2016	24/3/2022
Ms. Randa Sadik	Director	01 Jul 2010	24/3/2022
Mr. Hani Al Zubair	Director	01 Jun 1999	24/3/2022
Mr. Mulham Al-Jarf	Director	01 Sep 2007	24/3/2022
Mr. Abdulaziz Al Balushi	Director	19 Mar 2014	24/3/2022
Mr. Walid Samhour	Director	19 Mar 2014	24/3/2022
Mr. Imad Sultan	Director	16 Jun 2014	24/3/2022
Ms. Nadya Talhouni	Director	23 Apr 2018	24/3/2022

The business address of all members of the OAB Board is North Al Ghoubra, P.O. Box 2240, Al-Athaiba, Postal Code 130, Muscat, Oman. No member of the OAB Board has any actual or potential conflict of interest between their duties to OAB and their private interests and/or duties.

16.9.2 Biographies of the OAB Directors

Mr. Rashad Al Zubair - Chairman

Appointed Chairman in October 1989, Mr. Rashad Al Zubair has more than 21 years of business experience. He was the Deputy Chairman & President of The Zubair Corporation and Vice Chairman of OMINVEST from 1996 until 2011.

Mr. Rashad Al Zubair was a Director of the CMA for more than six years until 2008. He is also the Deputy Chairman of Barr Al Jissah Resorts. Over the years, he has held various other directorships in companies such as Oman Refreshments, Port Services Corporation and United Power Company.

Mr. Wahbe Tamari - Deputy Chairman

Appointed Deputy Chairman in August 2016, Mr. Tamari is also currently Chairman of the Board of Arab Bank Switzerland Ltd., Arabia Insurance Company and Watamar & Partners SA, a company he founded in 2003 in Switzerland that offers family office and wealth management services to high net worth individuals. He leads numerous projects in financial services and real estate.

He is also an active member of the board of Arab Bank Plc, Consolidated Contractors Company, Solidere International, as well as a number of family companies. His career began at Merrill Lynch London in 1982; later he joined Sucafina SA, a company belonging to his family which he managed between 1988 and 2004. Sucafina SA has grown to be one of the leading coffee trading houses with nine sourcing operations in producing countries across Africa, Asia and South America.

Mr. Tamari is an active member of Young President Organization (YPO) having previously taken the lead of their Alpine Chapter and serves on a variety of philanthropic councils that mainly focus on the education of young people. He sits on the board of Lebanese International Finance Executives (LIFE), a Lebanese diaspora organisation aiming to channel the influence of Lebanese finance executives worldwide in order to establish stronger bonds, nurture the next generation and promote Lebanon. Mr. Tamari is also an advisor to the board of trustees of The Hassib Sabbagh foundation and sits on the Board of the Tamari Foundation whose mission is to be a catalyst for change through a variety of educational initiatives and projects focusing on human well-being within developing nations. Mr. Tamari resides in Geneva and was born in Beirut, Lebanon.

He is a graduate of Webster University Geneva with a BA in Management from Harvard Business School.

Ms. Randa Sadik - Board Member

A Board Member of OAB and Deputy Chief Executive Officer of Arab Bank since July 2010, Ms. Sadik has broad international banking experience of more than 30 years.

Ms. Sadik served as Group General Manager for International Banking Group-National Bank of Kuwait; Managing Director - National Bank of Kuwait (International) plc London. Ms. Sadik is also the Chairman of Arab Tunisian Bank in Tunis, Vice Chairman of Arab Bank Australia Ltd, Chairman of the Management Committee for Al-Arabi Investment Group. Ms. Sadik holds an MBA from the American University of Beirut (AUB).

Mr. Hani Al Zubair - Board Member

Mr. Hani Al Zubair has extensive knowledge and experience in financial, investment and business management areas. He is the Director of the Zubair Corporation, one of the leading private sector groups with business interests in diverse sectors such as Energy & Logistics, Engineering Construction & Contracting, Financial Services, Manufacturing, Real Estate & Hospitality and Automotive, and is the Chairman of Zubair Automotive Group.

He also holds the position of Chairman in Fund for Development of Youth Projects SAOC and is the Deputy Chairman of National Finance Company SAOG. He was the Chairman of OMINVEST and served on the Boards of Commercial Bank of Oman, Muscat Finance Company and FINCORP. He was nominated by the Government to represent the Private Sector on the Boards of Government-owned hotels and held the position for 5 years. He represented Oman Chamber of Commerce & Industry as a member of the team for meetings of the Indian Ocean Rim – Association for Regional Cooperation, and also served on the regional board of the Young Arab Leaders. Mr Hani Al Zubair

is a graduate of Richmond University, UK with bachelor's degrees in mathematical science and Computer Science.

Mr. Mulham Al-Jarf - Board Member

With a wealth of experience in legal, international business and finance. Mr. Mulham Al-Jarf is directly involved in achieving Oman Oil Company's (OOC) goals to pursue investment opportunities in the energy sector locally and internationally. As Deputy Chief Executive Officer since 2004, Mr. Mulham oversees the Group's Strategic Business Units (SBUs) and subsidiaries to support the diversification of the economy in Oman. Over the 15 years of his tenure, Mr. Mulham held roles including Legal Counsel and Head of Project and Structured Finance.

Prior to joining OOC, Mr. Mulham was Legal Officer at Oman Gas Company SAOC and Legal Researcher at Ministry of Oil and Gas from 1999 to 2001 with responsibilities including legal support to gas-based industries. He started his career in 1994 in the telecommunications sector as a Legal Researcher and Business Planning Officer with the General Telecommunications Company now 'Omantel'. Mr. Mulham is currently the Chairman of Sohar Aluminum Company LLC, Salalah Methanol Company LLC, Takatuf Oman LLC, and Oman Oil Exploration and Production LLC and OXEA S.a.r.l. He is the Vice Chairman of Oman Oil Marketing Company SAOG as well as a Director of Duqm Refinery and Petrochemical Industries Company LLC and Oman Oil Refineries and Petroleum Industries Company SAOC. Mr. Mulham holds a Bachelor of Business Administration from Marymount University, USA and a postgraduate diploma in law from The College of Law, UK. He is also a Barrister-at-Law of the Bar of England and Wales and a member of The Honorable Society of Gray's Inn, UK.

Mr. Abdulaziz Al Balushi - Board Member

Mr. Abdulaziz Mohammed Al Balushi is the Chief Executive Officer of OMINVEST which is the majority shareholder of OAB. Mr. Balushi is an experienced and professional banker with more than 28 years of experience in the banking industry and capital markets. He was the chief executive officer of Ahli bank SAOG from 2007 to 2013 and was primarily responsible in converting a single product mortgage bank into a full-fledged commercial bank.

During his tenure, Ahli bank won many prestigious awards including the best bank of Oman for three consecutive years by Oman Economic Review, the best bank in Oman 2012 by World Finance and the Bankers award 2013. In a career which has spanned over two decades, Mr. Balushi has held positions of increasing responsibility in all major areas of banking. He started his career with Oman International Bank and prior to joining Ahli bank, he was Deputy CEO of National Bank of Oman. Mr. Balushi holds a Master's of Science Degree in Finance from the University of Strathclyde (UK) and is a Fellow of the Chartered Institute of Bankers (UK). He has attended a host of Specialized Executive Management Development Programs at International Institutes of worldwide repute such as INSEAD; London and Strathclyde Business Schools. In November 2012, he was ranked as the "Second Best CEO in the Arab Banking World" by Forbes Magazine. Mr. Balushi has served on various Boards of companies across Oman including ONIC Holding, Al Ahlia Insurance Company, National Life Insurance, Oman Investment & Finance Company, Gulf Hotels Co. and as Advisory Board Member in the college of Agricultural and Marine Services at Sultan Qaboos University. He is currently the Chairman of Oman Electricity Transmission Company, a wholly government-owned entity. He is also a member "The British Scholarships of Oman", a local organisation that sponsors outstanding Omanis for post graduate studies in the U.K.

Mr. Walid Samhouri - Board Member

Mr. Samhouri is Executive Vice President – Jordan Country Head at Arab Bank. Mr. Samhouri has a vast banking experience for more than 31 years with Arab Bank where he worked in different geographies and handled various responsibilities in the Corporate and Institutional Banking, Credit, Banking Operations, Commercial and Trade Finance.

Mr. Samhouri is the Chairman of Arab Sudanese Bank-Sudan, and a board member of Arab Tunisian Bank, Tunisia. He was also a board member in Jordan Loan Guarantee Corporation, Jordan. Mr. Samhouri holds a Master's degree in Economics from the University of Jordan.

Mr. Imad Kamal Sultan - Board Member

Mr. Imad Kamal Sultan is the Vice Chairman & Deputy Managing Director of W. J. Towell & Co. LLC, a major diversified family-owned corporation, since 2002, and is currently the Chairman of Enhance Operating Companies, Fairtrade LLC, Al Marsa Fisheries LLC and Towell Engineering Services Co. LLC.

He also serves as a Director on the Boards of Towell Auto Centre LLC, Nestle Oman Trading LLC, General Electric & Trading Company LLC, Towell Properties, W. J. Towell Kuwait, National Hospitality Institute, Tharawat Family Business Forum and Oman India Joint Committee. He was also the former Director on the Boards of National Bank of Oman, Oman International Development & Investment Company SAOG. (OMINVEST) and Oman Tennis Association. Mr. Sultan holds a Bachelor of Science in Business Administration degree in Marketing from the American University in Washington DC, USA and has been a member of the Young Presidents Organization since 2005.

Ms. Nadya Talhouni - Board Member

Ms. Nadya Talhouni has been member of the OAB Board since July 2018. She is currently Head of Cash Management & Trade Finance at Arab Bank, having joined Arab Bank in 2002. Prior to joining Arab Bank, Ms. Talhouni spent nine years at Citibank N.A. working in various areas including regional business development, client coverage and relationship management, and securities and custody services. She is also currently a board member at Turkland Bank, Turkey. Ms. Talhouni has a Bachelor's Degree in Economics from Bryn Mawr College, PA, USA.

16.10 Senior Management

The day-to-day management of OAB's business is conducted by OAB's senior management.

The business address of each member of the senior management is North Al Ghoubra, P.O. Box 2240, Al-Athaiba, Postal Code 130, Muscat, Oman. No member of the senior management has any actual or potential conflict of interest between his duties to OAB and his or her private interests and/or duties.

As at the date of this Offer Document, the senior management of OAB comprised:

- i) Rashad Al Musafir – Chief Executive Officer;
- ii) Sulaiman Hamad Al Harthy – Deputy Chief Executive Officer
- iii) Dr. Khalifa Al Ghammari – Head of Al Yusr Islamic Banking
- iv) Al Salt Al Kharusi - Head of Corporate & Institutional Banking Group
- v) Rashad Al Shaikh – Acting Head of Retail Banking Group
- vi) Sulaiman Al Hinai - Head of Treasury, Investments & Government Relations
- vii) Daren Warner – Chief Financial Officer

- viii) Mansoor Al Raisi - Chief Compliance Officer
- ix) Lamees Al Baharna - Chief Risk Officer
- x) Mustafa Srouf - Chief Technology Officer
- xi) Asma Al Zadjali - Head of Banking Operations Group;
- xii) Kartik Natarajan - Head of Strategy
- xiii) Adil Al Rahbi - Head of Human Resources;
- xiv) Salah al Sharji - Head of Internal Audit Group
- xv) Abdullah Al Hooti - Head of Legal Affairs and Legal Advisor
- xvi) Hilal Al Siyabi - Head of Corporate Communication
- xvii) Faisal Al Balushi - Head of Corporate Support Services
- xviii) Leen Khattar Al Attasi - Head of Innovation
- xix) Ali Moosa - Head of Executive Office;

16.11 Biographies of Senior Management

Mr. Rashad Al Musafir - Chief Executive Officer

Since joining OAB in August 2016 as Deputy Chief Executive Officer, Mr. Al Musafir has played a leading role in transforming OAB's core operations and accelerating its growth potential by strengthening its balance sheet and reducing risk within the business, defining a strong strategic innovation roadmap, enhancing internal capabilities and building a high performance culture to improve customers' experience and shareholder value.

He was appointed acting Chief Executive Officer in February 2018 and his appointment to Chief Executive Officer was confirmed in October 2018.

Mr. Al Musafir has over twenty years of banking sector experience and knowledge in managing high-profile organisations in Oman. Before joining OAB, he was the Acting Chief Executive Officer of Bank Sohar, where he served for a period of nine years. During his tenure at Bank Sohar, he held various leadership positions, including Chief Financial Officer and Acting Head of Compliance. Prior to Bank Sohar, he held leadership roles with several other organisations including Al Madina Gulf Insurance Company, Oman International Bank and the Central Bank of Oman.

Mr. Al Musafir has been the Chairman of the National Aluminum Products Company (NAPCO) since March 2017. And had earlier been the Chairman of the Audit Committee of NAPCO between March 2014 and March 2017. He has also formerly served as a board member in the Oman Tennis Association and was a member of the Finance, Banking and Insurance Committee at the Oman Chamber of Commerce and Industry (OCCI).

Mr. Al Musafir holds a Bachelor of Arts Degree in Economics and a Bachelor of Science Degree in Finance from Boston University. He has also successfully completed the examinations for Certified Public Accountant (CPA) certifications from the State of Maine, and has completed various management programmes, including the General Management Program (GMP) from the Harvard Business School.

Sulaiman Hamad Al Harthy – Deputy Chief Executive Officer

Mr. Sulaiman Hamed Al Harthy has recently joined OAB as Deputy Chief Executive Officer. Prior to joining OAB he was working as the Group Chief Personal Banking Officer in Bank Muscat. He has over 30 years of banking experience, covering Retail, Corporate, Private Banking and Islamic Banking. He sits on the Board of Tatweer of SEZAD, a Board member of the Public Authority for

Industrial Estate, a Member of the Board of Trustees at Gulf College, He is also a Board Member of the HBS Club of the GCC and Chairman of Duqm Quarries SAOC.

Mr. Sulaiman holds an MBA Finance from University of Leicester and is an alumnus of the Oman Institute of Bankers, he has also attended Harvard Business School Advance Management Programme and Advanced Management Programme at INSEAD.

Dr. Khalifa Al Ghammari – Head of Al Yusr Islamic Banking

Dr. Al Ghammari was appointed General Manager of Al Yusr in 2017. An Omani National, Dr. Al Ghammari holds a Doctorate in Business Administration from the Binary University of Management and Entrepreneurship, Malaysia and has accumulated over 26 years of experience in the Banking Sector. Prior to joining OAB as the Head of Government Banking Services in 2016, Dr. Al Ghammari held a number of executive positions in several prominent Banks within the country. He has also gained significant experience in the Islamic banking sector having completed his DBA thesis in Islamic Banking and publishing research papers on Islamic Banking in international journals.

Mr. Al Salt Al Kharusi - Head of Corporate & Institutional Banking Group

Mr. Al Salt Al Kharusi has been the General Manager & Head of Corporate & Institutional Banking in OAB since 2015. After completing his degree in Business Administration Management & Information Systems at Oxford Brookes University, UK, he joined HSBC Bank Oman as Credit Officer in 2001, eventually becoming the Head of Corporate Banking in 2013. Al Salt also has an MBA degree from Strathclyde University, UK.

Mr. Rashad Al Shaikh - Acting Head of Retail Banking Group

Mr. Al Shaikh is the Acting Head of Retail Banking Group at OAB as of 15 January 2020 and has over 17 years of banking experience in various fields including Corporate Banking Project Finance, Investment Banking and Retail Banking. He has extensive experience in policy setting and well experienced in negotiating commercial agreements. He worked with a number of international banks on various mandates that have been concluded successfully in the area of advisory. Mr. Al Shaikh has a degree in Business Administration from University of Central Florida, Orlando, USA.

Mr. Sulaiman Al Hinai - Head of Treasury, Investments & Government Relations

Mr. Al Hinai was appointed as Head of Treasury, Investments & Government Relations in OAB in 2017. He is a treasury professional with regional expertise and experience spanning 23 years in commercial banking and treasury with various local and regional banks including, Doha Bank in Qatar, Oman International Bank and Ahli Bank SAOG, Oman. He earned a Banking Diploma in 2001 from the Arab Academy for Banking and Financial Sciences in Jordan.

Mr. Daren Warner - Chief Financial Officer

Mr. Warner joined the Senior Management of Oman Arab Bank in October 2018 and reports to the Chief Executive Officer. Mr. Warner, is a graduate of Stirling University having read Marketing with German; has completed his GMLP at Saïd Business School, University of Oxford and is a member of three professional bodies: he is a Fellow of the institute of Chartered Accountants of England & Wales (ICAEW), having articulated with KPMG in London, UK, an Associate of the Association of Corporate Treasurers (ACT) and a Chartered Fellow of the Chartered Institute of Securities and Investment (CISI). Daren has been a Board Member and Advisor to the ICAEW in the GCC since 2009.

Mr. Warner has a proven track record in Finance, Treasury sales, M&A, Risk Management and Audit with over 30 years' experience in Banking and Financial Services spanning Audit, Corporate Finance,

Risk, Strategy, Business Finance, Global Markets Sales, Treasury, Wholesale, FI Sales and latterly CFO positions.

Previous and current roles have also required being an agent of change, managing people within a culturally diverse environment and empowering people to develop their strengths and deliver their best performance.

Based in the UK until 2004, he has undertaken work in UK and Europe and across the Americas, Asia, Africa and the Middle East with both international and local financial institutions including: Barclays de Zoete Wedd, Standard Bank (London) Ltd, Standard Chartered Bank and International Bank of Qatar (IBQ). Specifically, he has lived in UK, Botswana, UAE, Bahrain, Qatar and Oman providing Treasury and Corporate Banking solutions to clients as well as driving businesses as a CFO as part a member of the executive committees or accountable executive.

Mr. Mansoor Al Raisi - Chief Compliance Officer

Mr. Al Raisi started his career at the CBO as a Bank Examiner Staff in 1988. He then went on to become a Manager of the Banking Supervision Department in 1996 and thereafter Senior Manager, Banking Examination Department.

Mr. Al Raisi then joined National Bank of Oman and was appointed to Deputy General Manager, Compliance in 2008 where he held the position until his move to OAB in 2015. He earned a BA in Business Administration from Rollins College, Florida, USA and currently holds a Masters' Degree in Development Banking from The American University, Washington D.C., USA.

Ms. Lamees Al Baharna - Chief Risk Officer

Ms. Al Baharna is a Chartered Financial Analyst (CFA) and a member of the CFA institute since 1996. She is also a certified Financial Risk Manager (FRM) and a member of the Global Association of Risk Professionals since 2010.

Ms. Al Baharna is currently the Chief Risk Officer at OAB, a position she has held since 2015. She is a seasoned risk management professional with over 25 years of experience in the financial industries sector. She has a varied experience that spans both the private and public sectors. Her areas of expertise include; financial analysis, valuation, risk framework and polices development, risk systems implementation, internal audit, compliance and corporate governance.

Prior to commencing at OAB Ms. Al Baharna was Head of Risk Management at Mumtalakat, the Sovereign Wealth Fund of Bahrain where she was responsible for the setup and implementation of its risk management framework. Prior to that, she worked in various roles within the Credit Group at Gulf International Bank in Bahrain.

Mr. Mustafa Srour - Chief Technology Officer

Mr. Srour holds a Diploma in Programming & System Analysis from Al Khawarizmi International College in Amman, Jordan. Mr. Srour has over 34 years' experience in Information Technology related Business. He began his career in the IT department of Arab Bank PLC, Jordan in 1984 until 2000. He then transferred in 2000 and began his career in OAB eventually becoming the Chief Technology Officer.

Ms. Asma Al Zadjali - Head of Banking Operations Group

Ms. Al Zadjali was appointed Head of Banking Operations Group in May 2019. Holding a master's in Business Administration from the University of Strathclyde, Ms. Al Zadjali has over 19 years of experience working in large companies and banks. In her time at OAB, she has been instrumental in the centralisation of Retail Banking, Corporate Banking and Islamic Finance Credit Administration; thereby ensuring asset quality and bringing in the necessary changes to establish better control and improving the turnaround times. She has also led the remedial, recovery and legal department teams, improving collection processes. Furthermore, she recently graduated from the National CEO Programme (NCP) in May 2018 as the only candidate from the banking sector and was one of only three female candidates to have passed the stringent entry criteria for the programme.

Mr. Kartik Natarajan - Head of Strategy

Mr. Natarajan is the Head of Strategy since October 2018. He was formerly the Chief Financial Officer in OAB since 2005.

Mr. Natarajan is a finance professional with over 23 years of experience in banking with expertise in planning and finance. Mr. Natarajan previously served as Senior Manager in the Financial Control Division in National Bank of Oman from 1996-2005.

He is an Associate of Institute of Chartered Accountants of India and an Associate Cost Accountant in Institute of Cost Accountants of India. He is a graduate in Commerce from Loyola College, India and is a certified member of Information Systems Audit and Control Association, USA.

Mr. Adil Al Rahbi - Head of Human Resources

Mr. Al Rahbi is the current Chief People Officer and Head of Human Resources. He began his career as Head of Training for the Coast Guard Police Headquarters in Oman from 1990 to 2006 while simultaneously continuing his studies. Adil currently holds an MSc in Human Resource Management and Training from the University of Leicester, UK.

He has held multiple positions in various institutions throughout his career including Administrative Services Manager at G4S Security Services, Qatar, Organisational Development Manager and manages Group Employee Relations at The Zubair Corporation, he also served as a Public Affairs Advisor to the U.S. Embassy in Muscat.

Mr. Al Rahbi joined OAB in 2010 as the Head of Employee & Organisation Development becoming Head of Employee Relations in 2015. He was appointed as Head of Human Resources in 2017.

Mr. Salah al Sharji - Head of Internal Audit Group

Mr. Al Sharji has been the Head of Internal Audit Group at OAB since June 2016. He started his career at KPMG, Oman in 2005. He has held multiple positions at Bank Muscat, and was hired as a Senior Manager and Deputy Head of Internal Audit to HSBC, Oman in 2014.

He holds a bachelor's degree in Accounting and Finance from Stamford College Berhad, Malaysia and is a Certified Internal Auditor (CIA), Certified Risk Management Assurance (CRMA), and a Certified Fraud Examiner (CFE).

Mr. Abdullah Al Hooti - Head of Legal Affairs and Legal Advisor

Mr. Al Hooti has served as General Counsel at OAB since April 2016, and was Deputy General Manager of Legal Affairs since 1998. After graduating from Mohammed V University in Kingdom of Morocco in 1983, he became a lecturer in Law and Management & the Head of the Local Administration Department at Institute of Public Administration in Oman while simultaneously acting as Lawyer and Legal Advisor at the Omani Center for Advocacy and Legal Consultancy.

Mr. Al Hooti was previously a Legal Advisor for Gulf Air, Bahrain and is a founding member of the Omani Lawyers Association. He currently holds a Masters' degree from Seattle University, Washington State, USA. He has been practicing law for over 30 years and has participated in numerous workshops, training courses and programmes locally and abroad focusing on his field of expertise.

Mr. Hilal Al Siyabi - Head of Corporate Communication

Mr. Al Siyabi has been Head of Corporate Communication at OAB since 2017.

He previously served as International Relations and Media Manager at the Telecommunications Regulatory Body in Oman. Prior to this position, he was the Head of Corporate Communication at the Zubair Corporation. From 2006 to 2008, he was the Programme Manager for U.S. Department of State's Middle East Partnership Initiative (MEPI) Partnership Schools Program in collaboration with the Government of Oman. He headed the Human Resources and ICT Department at Al Sulaimi Group of companies during 2004 to 2006. He has also worked with the American Embassy in Muscat as a director of the Information Resources Center,

Mr. Al Siyabi has completed his first academic degree from Ohio State University, USA, in Environmental Science with specialisation in water quality. He also holds a Masters' degree in public policy and management with concentration in Information Systems from Carnegie Mellon University, USA.

Faisal Al Balushi - Head of Corporate Support Services

Mr. Al Balushi has been the Head of Corporate Support Services since 2014. He was previously the Head of Safety and Security Department from 2008 to 2014. Prior to this, he was a Senior Executive Officer and the Security in-charge at the Embassy of Sultanate of Oman in Washington D.C, USA.

Mr. Al Balushi has a Bachelor's Degree in Geography earned from the Beirut Arab University, Lebanon.

Ms. Leen Khattar Al Attasi - Head of Innovation

Ms. Al Atassi is the Head of Innovation at OAB. Ms. Al Atassi is leading all internal innovation activities at OAB as well as external Fintech partnerships, to bring new solutions to the industry and facilitate the development of an innovation eco-system for entrepreneurship in Oman. Her mandate is to position OAB as the leading innovative bank in Oman.

Ms. Al Atassi joined OAB in September 2018 to lead OAB's innovation strategy and initiatives across all business lines and to foster a solid innovation culture along with a programme that will enable OAB to deliver a consistently superior customer experience. Since joining OAB, she has introduced the bank's first and the industry's biggest innovation platform: 'The Innovation Hub' hackathon for students, Fintech companies and OAB's employees, with over 320 participants developing innovative prototypes. In addition to this, she has also introduced a first-of-its-kind Innovation Lab

in Oman that will include a unique six-month internship programme for students that is specifically geared to accelerate innovation through collaboration.

With a career spanning over 13 years in the banking industry, Ms. Al Atassi spent four years at National Bank of Oman, where she was Head of Corporate Communications, Change Management and CSR. Prior to this, Ms. Al Atassi worked at HSBC Bank Oman for eight years, serving in different roles in Human Resources, Corporate Communications, Marketing and CSR, where she spearheaded the communications strategy for OAB prior to and during the merger and integration between Oman International Bank and HSBC Bank Middle East - Oman.

Ms. Al Atassi holds a Professional Certificate in Innovation and Strategy from the Harvard Extension School, an MBA from the University of Strathclyde, and a Bachelor of Arts in Psychology with a minor in Communications from the American University of Beirut.

Mr. Ali Moosa - Head of Executive Office

Mr. Moosa joined OAB following his BA in Public Administration from The Jordanian University, Jordan in 1988. He held multiple positions in the HR Department until he became Head of Human Resource and Administration Group in 2010. In August 2017 he was appointed as the Head of Executive Office.

Mr. Moosa was previously a member of the Omanisation and Training Committee in Oman Chamber of Commerce and a member of a committee for revising and modernizing staff compensation scales in College of Banking and Institute. Additionally, he was a Board member at Al Khaleejia Polypropylene and Member of its Audit Committee (April 2002 - November 2005).

16.12 Employees

As at 31 December 2019, OAB had 1,241 employees, compared to 1,190 as at 31 December 2018 and 1,172 as at 31 December 2017.

As noted above, OAB has embarked on a number of training and employee development programmes. In particular, in February 2019, OAB announced the names for its third iteration of the LEAD Programme which is a personalised training platform designed to up-skill the new Omani generation to develop and instil real-life learning situations throughout the LEAD journey. LEAD is a programme that focuses on key elements, namely developing interpersonal skills, as well as developing the candidate's ability to co-ordinate, motivate and shape a team. This involves taking already high-performing, talented individuals and shaping them into future leaders of the banking sector.

LEAD 3 highlights the importance of Artificial Intelligence (AI) and how it is applied in the banking sector. Apart from the scheduled modular sessions, LEAD delegates will be exposed to practical training as part of post LEAD activities, including managing projects of their choice.

As at 31 December 2019, Oman nationals accounted for approximately 95.81 per cent of OAB's employees and throughout 2019, OAB has launched a number of Omanisation initiatives including a recruitment drive focused on young Omani nationals graduating in the IT sector.

16.13 Corporate Governance Post Takeover / Post OAB Listing

OAB has initiated various steps to comply with the regulatory requirements as applicable to a public listed company. As per the provisions of Article 117 of the Commercial Companies Law, OAB will be updating its internal management and control policies and procedures, within the next 12 months to bring them in line with the requirements for an SAOG company.

At an EGM of OAB held on 15th June, 2020, subject to and with effect of the OAB Listing, the shareholders of OAB approved the amendments to the articles of association of OAB to bring them in line with the requirements of SAOGs.

16.14 Management of AIB

An integration committee has been formed to oversee the transition of AIB business and inclusion of Al Yusr business in its operations.

17. DIVIDENDS

The Consideration Shares will rank equally with all other shares of OAB in respect of any dividends that may be declared and paid relating to the Financial Year ending in December 2020 and any subsequent Financial Years. Following the Offer, the shareholder register of OAB maintained by the MCDC will be updated to enable the OAB SAOG shareholders to receive future dividends declared.

In accordance with Article 132 of the Companies Law, 10 per cent of OAB's net profit for the year is to be transferred to a non-distributable legal reserve until such time as the amount of the legal reserve becomes equal to one third of OAB's issued and fully paid-up share capital.

Further, in accordance with Banking Law, OAB will seek CBO approval for any dividends to be paid to the shareholders.

As on 31 March 2020, OAB's issued and paid up share capital was RO 134.62 million and will increase following issue of new shares towards Consideration Shares and Trust shares swap.

17.1 Dividend Policy

OAB's dividend policy complies with the CBO's guidance and adopted to achieve the following:

1. Establish provisions that support the Bank's financial position.
2. Retain sufficient capital reserves that support the future growth of the Bank operations.
3. Pay cash dividends to the shareholders appropriate to their investment.

17.2 Dividend Restriction as per RO 30 million and RO 42.55 million AT1 Perpetual Bonds

OAB's first issue of RO 30 million AT1 Perpetual Bonds is denominated in Omani Rial and are listed on the MSM. The bonds have no redemption date and interest is payable half yearly in June and December of every year.

OAB's second issue of RO 42.5 million AT1 Perpetual Bonds is denominated in Omani Rial and are listed on the MSM. The bonds have no redemption date and interest is payable half yearly in April and October of every year.

Under the terms of issue of these bonds:

If any interest payment amount is not paid as a consequence of a Non-Payment Event or a Non-Payment Election (as the case may be and defined in the relevant instrument), then, from the date of such Non-Payment Event or Non-Payment Election (the "Dividend Stopper Date"), OAB will not, so long as any of the Bonds are outstanding:

- (a) declare or pay any distribution or dividend or make any other payment on, and will procure that no distribution or dividend or other payment is made on, the ordinary shares of OAB (other than to the extent that any such distribution, dividend or other payment is declared before such Dividend Stopper Date); or
- (b) pay interest, profit or any other distribution on any of its Other Common Equity Tier 1 Instruments or securities, ranking, as to the right of payment of dividend, distributions or similar payments, junior to or pari passu with the obligations (excluding securities the terms of which do not at the relevant time enable OAB to defer or otherwise not to make such

payment), only to the extent such restriction on payment or distribution is permitted under the Applicable Regulatory Capital Requirements; or

- (c) directly or indirectly redeem, purchase, cancel, reduce or otherwise acquire the ordinary shares of OAB; or
- (d) directly or indirectly redeem, purchase, cancel, reduce or otherwise acquire Other Common Equity Tier 1 Instruments or any securities issued by OAB ranking, as to the right of repayment of capital, junior to or pari passu with the obligations (excluding securities the terms of which stipulate a mandatory redemption or conversion into equity), only to the extent such restriction on redemption, purchase, cancellation, reduction or acquisition is permitted under the Applicable Regulatory Capital Requirements,

in each case unless or until one interest payment amount following the Dividend Stopper Date has been paid in full.

17.2.1 Non-payment event

If any of the following events occurs (each, a "Non-Payment Event"), Interest Payment Amounts ("Interest payment related to the Bonds") shall not be paid on any Interest Payment Date:

- (a) the Interest Payment Amount payable, when aggregated with any distributions or amounts payable by OAB on any Pari Passu Obligations, having the same dates in respect of payment of such distributions or amounts as, or otherwise due and payable on, the dates for payment of Interest Payment Amounts, exceed, on the relevant date for payment of such Interest Payment Amounts, Distributable Items;
- (b) OAB is, on that Interest Payment Date, in breach of the Applicable Regulatory Capital Requirements (including any payment restrictions due to a breach of capital buffers imposed on OAB by the Regulator) or payment of the relevant Interest Payment Amount would cause it to be in breach thereof;
- (c) the Regulator requires that the Interest Payment Amount due on that Interest Payment Date shall not be paid.

17.2.2 Non-payment election

OAB may in its sole discretion elect that Interest Payment Amounts shall not be paid to holders of the Bonds on any Interest Payment Date (each a "Non-Payment Election").

18. SELECTED FINANCIAL INFORMATION

The following financial information has been derived from, and should be read in conjunction with, and is qualified in its entirety by reference to, the Financial Statements and the related notes thereto and the other information available on OAB's website, <http://www.oman-arabbank.com/home/about-us/financial-statements/>.

The following tables set forth selected information extracted from, in respect of the financial information as at and for the year ended 31 December 2017, from OAB's the 2018 Financial Statements, and, in respect of the financial information as at and for the years ended 31 December 2018 and 31 December 2019, from the 2019 Financial Statements.

18.1 Statement of Financial Position Data

	As at 31 December		
	2019	2018	2017
		RO'000	
ASSETS			
Cash and balances with the CBO	179,664	194,801	161,987
Due from banks	50,802	91,272	108,868
Loans & advances and financing to customers	2,006,330	1,832,817	1,654,013
Investment securities	165,422	131,176	138,421
Property and equipment	39,725	30,245	29,430
Other assets	55,186	48,507	46,280
Total assets	2,497,129	2,328,818	2,138,999
LIABILITIES			
Due to banks	31,465	15,207	4,011
Deposits from customers	1,998,436	1,870,558	1,746,856
Other liabilities	71,698	60,241	57,693
Subordinated debt	20,000	20,000	20,000
Taxation	6,687	5,936	4,891
Total liabilities	2,128,286	1,971,942	1,833,451
EQUITY			
Share capital	134,620	134,620	134,620
Legal reserve	44,746	41,490	38,476
General reserve	25,560	25,560	25,560
Subordinated debt reserve	16,000	12,000	8,000
Special reserve	3,915	3,915	2,760
Fair value reserve	-1,951	-2,059	-1,845
Impairment reserve	9,130	-	-
Retained earnings	64,270	68,797	67,977
Total equity attributable to the equity holders of OAB	296,290	284,323	275,548
Perpetual Tier 1 capital bonds	72,553	72,553	30,000
Total equity	368,843	356,876	305,548
Total equity and liabilities	2,497,129	2,328,818	2,138,999
Contingent liabilities and commitments	720,029	785,370	897,448

18.2 Statement of Comprehensive Income Data

	For the year ended 31 December		
	2019	2018	2017
	<i>RO '000</i>		
Interest income	113,925	100,584	88,115
Interest expense	(41,640)	(34,061)	(32,516)
Net interest income	72,285	66,523	55,599
Net fee and commission income	14,135	14,738	14,393
Net investment income	77	101	1,140
Other operating income	6,465	6,282	6,606
Total income	92,962	87,644	77,738
Operating expenses	(48,665)	(46,960)	(45,403)
Allowances for credit losses - customer loans	(13,795)	(11,142)	(8,276)
Recoveries/release from allowance for credit losses	8,317	6,269	8,132
Credit loss / impairment on investment securities	(55)	(9)	(728)
Profit before tax	38,764	35,802	31,463
Income tax expense	(6,208)	(5,662)	(4,916)
Profit for the year	32,556	30,140	26,547
Other comprehensive expense:			
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss in the subsequent periods (net of tax):</i>			
Revaluation loss on equity instruments at fair value through other comprehensive income (FVOCI)	108	(681)	-
<i>Items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods (net of tax):</i>			
Net movement on AFS investments	-	-	(1,773)
Other comprehensive expense for the year	108	(681)	(1,773)
Total comprehensive income for the year	32,664	29,459	24,774
Earnings per share:			
Basic and diluted	0.020	0.020	0.018

18.3 Statement of Cash Flows Data

	For the year ended 31 December		
	2019	2018	2017
	<i>RO'000</i>		
Operating activities			
Profit before tax	38,764	35,802	31,463
Adjustments:			
Depreciation	5,812	4,052	3,680
Impairment of credit losses	13,979	11,142	8,276
Recoveries/release from impairment for credit losses	(8,317)	(6,269)	(8,132)
Net impairment on due from banks	(184)	46	-
Allowance for impairment on Amortised Cost Securities	55	9	728
Income from held to collect / held-to-maturity investments	(6,861)	(4,895)	(2,211)
Dividend Income	(189)	(346)	(648)
Loss on sale of property and equipment	31	9	-
Interest on subordinated debt..	1,100	1,100	2,087
Change in fair value of financial. assets at fair value through profit or loss	112	245	3
Operating profit before working capital changes	44,302	40,895	35,246
Loans and advances and financing to customers	(179,373)	(187,273)	(59,357)
Due from banks	-	(2,000)	(18,000)
Other assets	(6,680)	(2,226)	(879)
Deposits from customers	127,878	123,701	109,704
Other liabilities	3,999	2,548	(1,810)
Cash (used in) / from operations	(9,874)	(24,355)	64,904
Tax paid	(6,244)	(4,376)	(4,187)
Net cash (used in) / from operating activities	(16,118)	(28,731)	60,717
Investing activities			
Held-to-maturity investments matured	20,900	126,102	326,560
Purchase of held-to-maturity investments	(56,634)	(123,629)	(354,484)
Purchase of investments FVOCI / available-for-sale	(216)	(113)	(17,037)
Financial assets at fair value through profit or loss	-	38	9
Proceeds from sale of investment securities	1,307	3,911	17,962
Income from maturity of held-to-maturity investments	6,861	4,895	2,211
Purchase of property and equipment	(6,759)	(4,877)	(4,460)
Proceeds from the sale of property and equipment	47	1	-
Dividend income	189	346	648
Net cash (used in) / from investing activities	(34,305)	6,674	(28,591)
Financing activities			
Proceeds from issuance of Perpetual Tier 1 capital bonds	-	42,553	-
Repayment of subordinated debt	-	-	(50,000)
Interest on subordinated debt	(1,100)	(1,100)	(2,087)
Interest on Perpetual Tier 1 capital bonds	(5,534)	(2,325)	(2,325)
Issue expenses of Perpetual Tier 1 capital bonds	-	(241)	-
Dividends paid	(14,808)	(14,808)	-
Net cash (used in) / from financing activities	(21,442)	24,079	(54,412)
Net (decrease) / increase in cash and cash equivalents	(71,865)	2,022	(22,286)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	250,366	248,344	270,630
Cash and cash equivalents at the end of the year	178,501	250,366	248,344

18.4 Selected Financial Ratios

	As at / for the year ended 31 December		
	2019	2018	2017
		%	
Profitability			
Return on shareholders' funds ⁽¹⁾	11.21	10.77	10.18
Return on total assets ⁽²⁾	1.35	1.35	1.26
Cost to income ⁽³⁾	52.35	53.58	58.41
Capital			
Capital adequacy ratio ⁽⁴⁾	15.20	16.54	15.69
Shareholders' funds to total assets ⁽⁵⁾	11.87	12.21	12.88
Asset Quality			
Gross NPL Ratio ⁽⁶⁾	3.59	2.73	2.95
Net NPL (CBO) Ratio ⁽⁷⁾	2.11	1.54	1.29
Net NPL (IFRS 9) Ratio ⁽⁸⁾⁽¹⁴⁾	2.40	1.89	N/A
Provision coverage ⁽⁹⁾	2.60	2.92	2.96
Liquidity			
Net financings to customers deposits ⁽¹⁰⁾	100.40	97.98	94.69
Net financings to total assets ⁽¹¹⁾	80.35	78.70	77.33
Liquid assets to customer deposits ⁽¹²⁾	18.90	21.70	22.60

Notes:

- (1) Profit for the year divided by the average ⁽¹³⁾ total equity attributable to the equity holders of OAB.
- (2) Profit for the year divided by average ⁽¹³⁾ total assets.
- (3) Operating expenses for the year divided by total income for the year.
- (4) Calculated in accordance with CBO regulations, as presented in the Financial Statements.
- (5) Total equity attributable to the equity holders of OAB as at the relevant date divided by total assets as at the relevant date.
- (6) Calculated in accordance with CBO regulations and IFRS 9 (for the years ended 31 December 2019 and 31 December 2018) ⁽¹⁴⁾, as presented in the Financial Statements.
- (7) Calculated in accordance with CBO regulations, as presented in the Financial Statements ⁽¹⁵⁾.
- (8) Calculated in accordance with IFRS 9, as presented in the 2019 Financial Statements.
- (9) Total allowance for loan impairment and contractual interest not recognised as at the relevant date divided by gross loans, advances and financing to customers as at the relevant date.
- (10) Net loans, advances and financing to customers as at the relevant date divided by deposits from customers as at the relevant date.
- (11) Net loans, advances and financing to customers as at the relevant date divided by total assets as at the relevant date.
- (12) Cash, balances with CBO, due from banks, GDBs, Government sukuk and Treasury-Bills divided by customer deposits as at the relevant date.
- (13) The average is calculated as the arithmetic mean of the opening balance and the closing balance.
- (14) IFRS 9 was effective from 1 January 2018, hence ratio related to IFRS 9 prior to 2018 are not available.
- (15) The definition and method of calculation of above selected financial ratio, unless specifically defined, are disclosed in the Presentation of Alternative Performance Measure.

18.5 Financial Statements – 31 March 2020

Condensed Interim Statement of Financial Position

	<i>31-Mar-20</i>	<i>31-Mar-19</i>
	<i>RO 000</i>	<i>RO 000</i>
Assets		
Cash and balances with Central Bank of Oman	125,627	165,006
Due from banks	155,140	79,930
Loans, advances and financing activities for customers	2,019,355	1,920,882
Investments in securities	173,283	138,886
Other assets	56,342	48,294
Property and equipment	39,743	40,691
Total assets	2,569,490	2,393,689
Liabilities		
Due to banks	87,553	63,993
Customers' deposits	2,027,196	1,887,420
Other liabilities	72,539	71,239
Subordinated debt	20,000	20,000
Taxation	2,730	2,027
Total liabilities	2,210,018	2,044,679
Equity		
Share capital	134,620	134,620
Legal reserve	44,746	41,490
General reserve	25,560	25,560
Impairment reserve	9,130	-
Other non-distributable reserves	19,915	15,915
Retained earnings	54,921	60,633
Cumulative changes in fair value of investments	(1,973)	(1,761)
Total equity attributable to the equity holders of the Bank	286,919	276,457
Tier 1 perpetual bond	72,553	72,553
Total equity	359,472	349,010
Total liabilities and shareholders' funds	2,569,490	2,393,689
Contingent liabilities	783,221	804,902

Condensed Interim Statement of Comprehensive Income

	<i>31-Mar</i>	<i>31-Mar</i>
	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>RO'000</i>	<i>RO'000</i>
Interest income	30,131	26,829
Interest expense	(10,988)	(9,646)
Net interest income	19,143	17,183
Income from Islamic financing	937	805
Net interest income and income from Islamic financing	20,080	17,988
Other operating income	4,459	5,182
Operating income	24,539	23,170
Staff costs	(7,961)	(7,701)
Other operating expenses	(4,071)	(3,386)
Depreciation	(1,561)	(1,539)
Operating expenses	(13,593)	(12,626)
Profit from operations before impairment losses and tax	10,946	10,544
Impairment on financial assets	(4,976)	(4,789)
Recoveries and releases from provision for credit losses	1,327	2,692
Impairment on due from banks	(288)	176
Total impairment losses (net)	(3,937)	(1,921)
Profit before tax	7,009	8,623

	31-Mar	31-Mar
Taxation	(1,351)	(1,378)
Net profit for the period	5,658	7,245
Other comprehensive income		
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>		
Equity investments at FVOCI – net change in fair value	(22)	298
Other comprehensive (loss) / income for the period	(22)	298
Total comprehensive income for the period	5,636	7,543
Basic and diluted earnings per share:		
- for the period (RO)	0.004	0.005
- annualised (RO)	0.017	0.022

Condensed Interim Statement of Cash Flow

	31-Mar	31-Mar
	2020	2019
	RO'000	RO'000
Profit before tax	7,009	8,623
Adjustments for:		
Depreciation	1,561	1,539
Allowance for credit losses	4,976	4,789
Recoveries / releases from allowance for credit losses	(1,327)	(2,692)
Interest on subordinated debt	274	271
Difference of foreign exchange-Visa	330	244
Impairment on investments	1	20
Net impairment on due from banks	287	(176)
Dividend Income	(52)	(341)
Loss on sale of fixed assets	3	25
Interest income on investments at amortised cost	(2,092)	(1,453)
Changes in fair value of investments at fair value through profit or loss	27	108
Operating profit before changes in operating assets and liabilities	10,997	10,957
Net changes in:		
Loans, advances and other financing activities for customers	(17,310)	(89,976)
Due from banks	18,000	628
Other assets	(1,253)	210
Customers' deposits and unrestricted investment accounts	28,761	16,863
Other liabilities	(5,615)	(310)
Cash from / (used in) operating activities	33,580	(61,628)
Tax paid	(5,192)	(5,286)
Net cash from / (used in) operating activities	28,388	(66,914)
Investing activities		
Purchase of investments at amortised cost	(9,155)	(9,563)
Proceeds from sale of investments	1,226	899
Purchase of property & equipment	(1,630)	(964)
Disposal of premises and equipment	48	261
Interest income on investments at amortised cost	2,092	1,453
Dividend Income	52	341
Net cash used in investing activities	(7,367)	(7,573)
Financing activities		
Payment of dividend	(14,808)	(14,808)
Net cash used in financing activities	(14,808)	(14,808)
Decrease in cash and cash equivalents	6,213	(89,295)
Cash and cash equivalents at beginning of period	178,501	256,367
Cash and cash equivalents at end of period	184,714	167,072
Representing:		
Cash and balances with Central Bank	125,127	164,506
Due from banks (maturing within 3 months)	130,140	56,931
Due to banks (maturing within 3 months)	(70,553)	(54,365)
Cash and cash equivalents at end of period	184,714	167,072

19. RELATED PARTIES TRANSACTION

19.1 Management service agreement with a shareholder

OAB has a management service agreement with Arab Bank, a shareholder. During 2019, the management fees in accordance with the agreement amounted to RO 97,671 (compared to RO 90,420 for 2018 and RO 79,641 for 2017).

There is no change anticipated as of now in the management service agreement with Arab Bank.

19.2 Other related parties' transactions

In the ordinary course of business, OAB conducts transactions with certain of the OAB Directors and / or shareholders and companies over which they can exert significant influence. All related party transactions outside of the ordinary course of business must be approved by the shareholders of OAB.

The aggregate amounts of balances with such related parties are as follows:

Related Party Transactions	Major	Others	Total
	shareholders		
	<i>RO'000</i>		
2019			
Loans and advances	-	76,431	76,431
Interest and other receivable	5,640	-	5,640
Customers' deposits	4,277	46,135	50,412
Due from banks	15,836	-	15,836
Due to banks	1,434	-	1,434
Stand by line of credit	38,500	-	38,500
Letters of credit, guarantees and acceptance	136,786	4,800	141,586
2018			
Loans and advances	6,004	60,888	66,892
Customers' deposits	1,624	32,375	33,999
Due from banks	33,460	-	33,460
Due to banks	878	-	878
Stand by line of credit	48,125	-	48,125
Letters of credit, guarantees and acceptance	155,661	3,615	159,276
2017			
Loans and advances	11,500	56,007	67,507
Customers' deposits	619	22,566	23,185
Due from banks	35,725	-	35,725
Due to banks	1,538	-	1,538
Stand by line of credit	48,125	-	48,125
Letters of credit, guarantees and acceptance	153,179	16,090	169,269

None of the loans and advances and financing given to related parties were identified as impaired and no provision for NPLs was recognised for the years ended 31 December 2019, 2018 or 2017.

Directors' remuneration and the remuneration of other members of key management during the years ended 31 December 2019, 2018 and 2017 were as follows:

For the year ended 31 December	2019	2018	2017
	<i>RO'000</i>		
Directors' remuneration	79	177	134
Salaries and other short-term benefits	1,287	923	1,261
End of service benefits	39	26	174

19.3 Trust Arrangement / Agreements with shareholders

OMINVEST and Arab Bank have set up the Trust with the following features:

- a. To act in concert with the Offeror for the Takeover.
- b. Have a single purpose objective to acquire shares of AIB: Up to 24.99 per cent of shareholding of AIB ("Share Block")
- c. Immediately after the cash acquisition of the AIB shares as per this Offer Document, the Trust will swap these shares for new shares to be issued by OAB on the same FSSR.
- d. The Trust has the following restrictions (set out in the Trust Agreement):
 1. The Trust will not exercise voting rights in respect of the OAB shares held by it, i.e. the Trustee will abstain from voting
 2. The Trustee, U Capital, will use their best endeavors to sell the OAB shares (arising from the swap of the Share Block) through the MSM within a period of six (6) months' subject to any extension approval from CBO and CMA. Any cash generated from such sale will be returned to the Beneficial Owners.
 3. The Trust will not acquire any further OAB shares at any time i.e. it will not purchase additional OAB shares either from shareholders or from the market after swap of AIB shares with OAB shares except from AIB Shareholders, if they so desire, who will have the opportunity to exchange their Consideration Shares for cash (equivalent Cash Consideration they would have received if they were an Exiting AIB Shareholder), provided (i) they inform the Offer Manager in writing, within a period of 30 calendar days from the Offer Closing Date and (ii) such Consideration Shares are unencumbered.
 4. Any cash dividends received will be passed on to the Beneficial Owners except for share dividends which will be held and sold by the Trust.
 5. Accordingly, the Trust is envisaged to liquidate once it sells all the shares in OAB.
 6. This Trust will be administered by U Capital.

20. RISK FACTORS

Following risk factors are not comprehensive or exhaustive, as additional risks and uncertainties not presently known or that OAB currently believes not to be of significance may also have an impact on OAB and its proposed operations. The actual risks and the impact of such risks could be materially different from those mentioned herein. If any of these uncertainties develop into an actual event, OAB's proposed operations and results could be adversely impacted. It should also be noted that OAB intends to undertake steps and/or measures necessary in order to mitigate the risks referred to below apart from those that may be caused by factors that are beyond OAB's control, including, in particular, factors of political and economic nature.

It is to be noted that past performance is not indicative of future results.

AIB Shareholders should consider carefully whether acceptance of the Offer is suitable for them in light of the information in this Offer Document and their personal circumstances.

20.1 Risk relating to the Offeror

20.1.1 Competition

OAB operates in a competitive business environment where it faces competition from other commercial banks, specialized banks and financing companies. This could result in increased pressure on the level of business which could have a negative impact on margins and profitability.

OAB has been performing satisfactorily over the past in an increasingly competitive market and is confident of doing so in the future.

20.1.2 Regulatory Risk

The suspension, cancellation or restrictions on OAB's banking license would result in OAB becoming incapable of carrying on its activities, which would have a material adverse effect on OAB's business and operating results.

OAB policies and procedures are aimed at complying with the banking rules and regulations so that there is no cause for any punitive regulatory action.

20.1.3 Banking Risks

Banks, including the Offeror, are faced with a number of risks arising from the nature of their business which includes Credit risk (default by borrowers/ counter parties), Interest rate risk (adverse movement in market rates), Liquidity risk (inability to obtain required amount of funding at economical rates), Currency risk (adverse movement in forex rates), Price risk (adverse changes in market prices of securities/ investments/ assets), Operations risk (risk of fraud, errors, improper documentation, etc.), Technology risk (data loss, interruptions, obsolescence) and reputation risk (risk that litigation, misconduct, operational failures, negative publicity and press speculation, whether or not valid, will harm its reputation which may adversely affect its financial position, business and profitability). Any of these risks could affect OAB causing it to incur financial loss and loss of business.

OAB has put in place various risk management policies and procedures to manage these risks and conduct its operations in a prudent manner.

20.1.4 Business Continuity Risks

OAB's business may be affected by natural disasters, diseases, social disturbances and accidents such as fire, which may result in interruption of business, loss of property, records and information. Any interruption or threat, real or perceived, to the Information Technology (IT) system of OAB could significantly impact its operations. These could have substantial adverse impact on the financial position of OAB.

OAB has put in place suitable business continuity plans to handle potential business interruptions or loss of information.

20.1.5 Critical Accounting Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and various other factors that are believed to be reasonable under the circumstances, the results of which form the basis of making the judgements about carrying values of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The resulting accounting estimates will, by definition, seldom equal the related actual results.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

20.1.6 Provisions for Non-Performing Loans

OAB establishes an allowance for credit losses as prescribed by IFRS and the CBO guidelines that represent its estimate of credit losses in its financing portfolio. Additionally, OAB has applied IFRS 9, which came into effect from 1 January 2018. IFRS 9 imposes more stringent requirements on OAB for the recognition of impairments.

As at 31 December 2019, OAB had gross NPLs amounting to RO 73.9 million and carried allowance for credit losses and contractual interest not recognised of RO 53.6 million to cover potential identified and unidentified impairment losses (compared with NPLs amounting to RO 51.5 million and carried allowance for credit losses and contractual interest not recognised of RO 55.2 million as at 31 December 2018). As at 31 December 2019, the total allowance for credit losses and contractual interest not recognised covered 73 per cent of OAB's NPLs (compared to 107 per cent as at 31 December 2018). In accordance with IFRS, OAB is required to reflect the impairment calculated as a charge to the income statement.

OAB's management believes that the levels of allowance for credit losses and contractual interest not recognised for NPLs under stress as at 31 December 2019 are sufficient to cover OAB's estimated impairment losses as at that date. However, the actual impairment losses could be materially different from the allowance for credit losses and contractual interest not recognised and if such allowances are insufficient to cover impairment losses this could have an adverse impact

on OAB's business, results of operations, financial condition, liquidity and prospects and thereby affect OAB's ability to make payments in respect of the Capital Securities.

20.1.7 Asset Liability Mismatch Risk

Since OAB is in the business of borrowing and lending money, it is exposed to the risk of mismatch in the tenors and other key terms of its assets and liabilities e.g. short-term funding used for funding long term advances.

OAB's asset and liability mismatch risk is monitored and managed by Assets and Liabilities Committee (ALCO) with the objective of limiting the potential adverse effects on OAB's profitability.

20.1.8 Non-Performing Loans Risk

OAB's non-performing loans have increased since 2018 mainly due to the unfavorable macroeconomic environment, with a gross NPL ratio of 2.95 per cent as at 31 December 2017, 2.73 per cent as at 31 December 2018 and 3.59 per cent as at 31 December 2019. OAB's net NPL (CBO) ratio was 1.29 per cent as at 31 December 2017, 1.54 per cent as at 31 December 2018 and 2.11 per cent as at 31 December 2019. OAB's Net NPL (IFRS 9) ratio was 1.89 per cent as at 31 December 2018 and 2.40 per cent as at 31 December 2019. Whilst OAB will continue to deal with the emerging risks to manage and maintain the quality of its loan portfolio, the persistence of the stressed and unfavorable microenvironment might lead to a further increase in non-performing loans ratio, and this could have an adverse impact on OAB's business, results of operations, financial condition, liquidity and prospects and might affect OAB's ability to make payments in respect of the Capital Securities.

In addition, the CBO may, at any time, amend or supplement its guidelines and require additional provisions to be made in respect of OAB's loan portfolio if it determines (acting in its role as the prudential regulator for the Omani banking sector) that it is appropriate to do so. If any additional provisions were required to be made, then depending on the exact quantum and timing, such provisions could have an adverse impact on OAB's business, results of operations, financial condition, liquidity and prospects and might affect OAB's ability to make payments in respect of the Capital Securities.

OAB follows prudent credit policies and processes through which it reviews the creditworthiness of customers and manages its risk exposure. To mitigate the risk of unforeseen eventualities, adequate security cover is maintained over the assets of borrowers. Furthermore, despite decrease in provision coverage, OAB maintains adequate provision coverage as required by CBO.

20.1.9 OAB's financial position and ratios post-Takeover

OAB's consolidated financial and regulatory ratios may be impacted post-Takeover of AIB. Further, in the event AIB continues to report losses, this may have an adverse impact on OAB's financial position and ratios as it may also require injection of additional capital into AIB.

20.1.10 Risk of dependence on key personnel

The success of OAB depends, in part, on OAB's ability to continue to attract, retain and motivate qualified and skilled personnel. OAB relies on its senior management for the implementation of its strategy and its day-to-day operations. If OAB were unable to retain key members of its senior

management and/or hire new qualified personnel in a timely manner, this could have an adverse effect on the operations of OAB, its business and profits.

OAB places high importance on developing conducive human resource policies aimed at achieving employee satisfaction and motivation which help employee retention as well as attracting new talent. OAB also develops senior management succession plans to achieve a smooth transition.

20.1.11 Dependence on short-term funding and liquidity

As with most banks, a substantial portion of OAB's funding requirements is met through low-cost, short-term funding sources, primarily in the form of customer deposits. As of 31 December 2019, approximately 49 percent of OAB's customer's deposits had remaining maturities of one year or less or were payable on demand.

Disruptions, uncertainty or volatility in the capital and credit markets may limit OAB's ability to refinance maturing liabilities and increase the cost of such funding. The availability to OAB of any additional financing it may need will depend on a variety of factors, such as market conditions, the availability of credit generally and to borrowers in the financial services industry specifically, and OAB's financial condition, credit ratings and credit capacity, as well as the possibility that customers or lenders could develop a negative perception of OAB's financial prospects.

OAB's deposit base has grown steadily over the years increasing from RO 769.8 million at the end of 2010 to RO 1998.0 million at the end of December 2019, which indicates OAB's ability to renew as well as mobilise new deposits over the period. Furthermore, OAB has also issued Unsecured, Perpetual, Tier 1 bonds of RO 30 million in December 2016, subordinated loans of RO 20 million with 5.5-year maturity, obtained in November 2015, subordinated bonds of RO 55 million issued in April 2012 (matured in May 2017). OAB expects that it will be in a position to mitigate such risks through retaining its existing depositor base, acquiring new deposits and generating liquidity through additional funding sources.

20.1.12 Deposit and borrower concentrations

Although OAB considers that it has adequate access to sources of funding, the withdrawal of a significant portion of large deposits could have a material adverse effect on its business, results of operation and financial condition, as well as their ability to meet the CBO regulations relating to liquidity. Any such withdrawal may require OAB to seek additional sources of funding (whether in the form of deposits or wholesale funding), which may not be available to OAB on commercially acceptable terms or at all. Any failure to obtain any replacement funding may negatively impact OAB's ability to maintain or grow its loan portfolio or otherwise increase its overall cost of funding, any of which could have a material adverse effect on its business, results of operation and financial condition.

A significant default by one or more of OAB's large corporate borrowers could have an adverse effect on OAB's business, financial condition, results of operations or prospects. Retail customer portfolios are strongly linked to the economic conditions in Oman, with changes in employment levels and interest rates among the factors that may impact retail credit exposures.

A downturn in the financial position of any of OAB's depositors or borrowers could have a material adverse effect on OAB's business, financial condition, results of operations or prospects, and thereby affect its ability to perform its obligations in respect of the Bonds.

OAB has put in place various risk management policies and procedures to manage such risks and conduct its operations in a prudent manner.

20.2 Risk Factors relating to the Market in which OAB operates

20.2.1 Economic Risk

The global as well as Oman's economic performance has a direct impact on OAB's performance. Any change in the economic environment could have an impact on OAB's operations and performance. Furthermore, any future credit rating downgrade of Oman may result in increased cost of borrowing or may limit the Offeror's ability to raise further capital at low costs which in turn could have a material adverse effect on its business, financial condition, results of operations or prospects.

OAB considers the economic outlook and its implications while drawing up its business plan. Further, the OAB Board and its management monitors the functioning of OAB and adopts suitable actions in the event of any unanticipated developments. However, the current economic/ business environment has been severely impacted by the COVID-19 pandemic and as this is an unprecedented development, there is a high level of uncertainty relating to the duration of the pandemic and its fallout. Therefore, it is not possible for OAB to provide any forecast or guidance on the level of impact this will have on its future performance and position.

20.2.2 Change in Laws, Regulations and Rules

OAB's functioning is supervised by the CBO, CMA and MOCI. Any change in the prevailing policies and regulations and/or the laws of Oman could impact OAB's performance. Further, any changes to the applicable laws or regulations including the regulations relating to capital adequacy, Basel regulatory framework and perpetual subordinated bond instruments could impact the value of the Bonds.

OAB does not currently anticipate any radical changes in the regulations; therefore, the impact of such changes remains limited. Furthermore, OAB has a well-experienced management team to appropriately respond to any such developments.

20.2.3 Default by Bank's Clients and Counterparties

Any potential or actual default by OAB's Clients and Counterparties on account of country, regional and political risks, economic risks, currency crises, etc. may adversely affect OAB's business and operations.

OAB has appropriate risk management policies and procedures to address these issues so that these do not have a material adverse impact on OAB's long-term prospects.

20.3 Risk factors relating to the Offer

20.3.1 Corporate Governance

As an SAOG, OAB will be subject to significant corporate governance requirements including disclosure procedures, and availability of standard procedures and manuals. Any default in compliance could lead to regulatory action and / or penalties. Further, these requirements may require substantial time from the Management out of the day-to-day business operations.

OAB has in place a compliance policy and procedure, which aims at ensuring compliance with regulatory requirements. Further OAB will closely monitor along with its advisors, completion of all standard policies, procedures and manuals required to operate as an SAOG entity.

20.3.2 Shareholding change

Post-Takeover the shareholding in OAB will change, with OMINVEST holding reducing to a minority (from the current 51 per cent) while Arab Bank will have the largest shareholding at 49 per cent. Accordingly, there may also be an impact on the management and business of OAB.

Arab Bank's experience in the region and its financial strength is expected to benefit OAB.

20.3.3 Risk related to the Consideration Shares following the OAB Listing

No trading history: The Consideration Shares, along with all other shares in OAB, will be listed on the MSM as per the timetable set out in this Offer Document. There is no prior history of trading in the Consideration Shares.

Share price fluctuation: After listing of the Consideration Shares on the MSM, the price of the Consideration Shares may fluctuate for various reasons and may go below the Offer Consideration.

Liquidity: There are no guarantees that an active market will exist in the Consideration Shares subsequent to the listing on the MSM. To that extent, the Continuing AIB Shareholders face the risk of holding Consideration Shares that may not be actively traded.

Future increase of equity capital: OAB may in the future increase its equity capital through further issues of shares. Such capital increases could impact the price of the Consideration Shares on the MSM.

Market fluctuations: Market fluctuations and other factors may adversely affect the trading price of the Consideration Shares regardless of the actual operating performance of OAB. All equity investments carry market risks to varying degrees. The value of any security can fall as well as rise depending on market conditions.

21. ACCEPTANCE OF OFFER – TERMS, CONDITIONS & PROCEDURE

- Considerations based on prevailing COVID-19 situation and resultant lockdowns
- Only electronic copy of this announcement and Offer Document will be emailed based on MCDC data and also be available on OAB, OMINVEST and AIB websites.
 - Submission of Acceptance for the Offer;
 - o the shareholder can send their acceptance through email to U Capital;
 - o shareholders should also contact Offer Manager to register and/or verify their contact details.

Acceptance Form

The acceptance form to be used by AIB Shareholders to submit their acceptance of the Offer to either receive Consideration Shares or Cash Consideration pursuant to the terms of the Offer Document. These forms will be sent to each AIB Shareholder through email.

- Procedure for acceptance of offer by shareholder of the Target Company
1. In order to accept the Offer, the shareholders are required to;
 - i. send the Acceptance Form duly completed and signed, delivered to U Capital Office located in OMINVEST Business Center, PH Level, Building no. 95, Way no. 501, Airport Heights,
 - or alternatively,
 - ii. the Shareholder can send an email providing their selected option clearly,
 - along with the requisite documents (as set out below) on or before 2 pm, 28th June 2020 (Offer Closing Date) . Please ensure that the Acceptance Form / Email clearly specify Consideration Shares or Cash Consideration.
 2. Completed Acceptance Form / Email once submitted cannot be revoked by shareholders.
 3. The Offer will remain open for acceptance for three (3) working days starting from 24th June 2020 to 28th June 2020 (both days inclusive), during business hours i.e. 8 am – 2 pm. Acceptances received after working hours on Offer Closing Date shall not be entertained.

Required Documents

Letter/form of acceptance furnished by the shareholder(s) without the requisite documents may be rejected by the Offer Manager as being incomplete and invalid.

The Letter/form of acceptance must be accompanied by the following documents:

For Individual Applicants:

- A copy of Omani ID for Omani Shareholders and Passport copy for Non-Omani Shareholders,
- Birth Certificate of the minor shareholder, if father is accepting on behalf of his minor children.
- A copy of valid power of attorney duly endorsed by the competent legal authorities must be included in the event the acceptance is on behalf of another person (with the exception of an acceptance made by a father on behalf of his minor children)

For Corporate Applicants:

- Card of signatories,
- a certified copy of board resolution authorizing persons to accept the Offer with specimen signatures of such authorized persons,

Acceptance by OAB

The acceptance by OAB of the AIB shares tendered by the AIB shareholders and settlement is subject to the following conditions:

- The Offer receives the minimum threshold acceptance (90 per cent. of AIB shareholdings)
- Approval of the Capital Market Authority (“CMA”) for the final Offer result.
- The settlement for the tendered shares does not contravene any Applicable Laws / Regulation
- The letter/form of acceptance being duly and validly completed along with the required documents and submitted to the Offer Manager on or before the Offer Closing Date.
- The person accepting the Offer is a valid AIB shareholder.
- OAB and the Trust not withdrawing the Offer in accordance with the provisions of the Regulation.

Payment to eligible shareholders opting for Cash Consideration within Offer Period or during the 30 days’ period post Offer close for non-responding / non-continuing shareholders squeezed out through Compulsory Acquisition

Upon receipt of valid letter/form of acceptance along with the requisite documents and subject to satisfactory verification, the Offer Manager will notify the eligible shareholders regarding acceptance of the tender and arrange to make payment by bank draft/pay order/cheque/bank transfer in favor of the shareholder within 10 (ten) days of the Offer Closing Date net of MSM/ MCD fees or charges, as applicable. No interest, mark-up, surcharge or other increment will be payable for any cause or reason on the aggregate price for the shares purchased by the Trust from any shareholder for any cause or reason.

Issue of OAB shares to eligible shareholders opting for Consideration Shares

Upon receipt of valid Acceptance Form along with the requisite documents and subject to satisfactory verification, the Offer Manager will announce the Offer results. OAB shall arrange to issue the shares and MCDC will credit the shares to securities accounts of respective shareholders, within 10 (ten) days of the Offer Closing Date.

22. AUTHORISATION FOR THE ISSUING OF THE OFFER

The Directors of Oman Arab Bank SAOC (under transformation) jointly and severally hereby confirm that, to the best of their knowledge:

- 1) The information provided in this Offer Document is true and complete.
- 2) Due diligence has been taken to ensure that no material information has been omitted, the omission of which would render this Prospectus misleading.
- 3) All the provisions set out in the Banking Law, Capital Market Law, the CCL, and the rules and regulations issued pursuant to them have been complied with.

The following OAB Directors are authorized to sign the Offer Document pursuant to the resolution of a meeting of the OAB Directors:

Name

Signature

Mr. Abdulaziz Al Balushi

-sd-

Mr. Imad Sultan

-sd-



عرض استحواذ



ACCEPTANCE FORM

نموذج الموافقة

Shareholder's Name, Address,
Shareholder No.

0001

No. of AIB Shares held as of 17th June 2020: _____

عدد أسهم بنك العز الإسلامي كما في 17 يونيو 2020

I/we the above named shareholders acknowledge and confirm that I/we have read, understood and accepted the contents of the Offer Document and Acceptance Form pertaining to the Takeover Offer. Therefore, and based on terms and conditions therein, I/We exercise the following option. I/We confirm the information provided in this application form is correct. I/We will be responsible for any incorrect information provided by me.

أنا / نحن المساهمون المذكورون أعلاه أقر/ نقر بأنني / أننا قرأنا وأدركنا وقبلنا محتويات مستند العرض ونموذج القبول المتعلق بعرض الاستحواذ. لذلك ، واستناداً إلى الشروط والأحكام الواردة فيه ، أنا / نحن نمارس الخيار التالي. أنا / نحن نؤكد صحة المعلومات الواردة في نموذج الطلب هذا. أنا / نحن سنكون مسؤولين عن أي معلومات غير صحيحة تم تقديمها من قبلي / قبلنا.

Please tick the appropriate box (tick (✓) one box only):

يرجى وضع علامة في المربع المناسب (ضع علامة (✓) في مربع واحد فقط):

Option 1 – Cash Consideration (المقابل النقدي)
(RO 0.0688 per AIB Share)

I/We hereby confirm that,

- I/We are Shari'a Compliant, and
- the shares held by me/us are not encumbered/pledged.

In the event it is found that above requirements are not met, I/We understand and accept that I/We will receive Consideration Shares only.

أنا / نحن نؤكد على،

- أنا / نحن متوافقون مع أحكام الشريعة، و
- الأسهم المملوكة لي / نحن غير مرهونة.

وفي حال تم ملاحظة أن مؤهلات الحصول على المقابل النقدي غير مستوفاة، أنا / نحن نتفهم ونوافق على أنني / أننا سوف نحصل على الحصص السهمية كمقابل فقط.

I/We understand that Cash Consideration will be paid to the Shareholder's Bank Account registered with Muscat Clearing and Depository Company SAOC.

أنا / نحن ندرك أنه سيتم دفع المقابل النقدي إلى الحساب المصرفي للمساهم المسجل لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م.

Option 2 – Consideration Shares (أسهم المبادلة)
(0.323 OAB Share per AIB Share)

In case of encumbrance/pledge, I/We authorise MCDC to replace the same on the Consideration Shares

في حالة الرهن، أنا / نحن نخول شركة مسقط للإيداع والمقاصة باستبدالها بالمقابل السهمي

Date (التاريخ):

Shareholder's Signature (توقيع المساهم):

GSM No. (رقم الجوال):

Email (البريد الإلكتروني):

Note:

- 1) Offer Period: 24th June 2020 to 28th June 2020
- 2) Please send the signed and scanned form to Offer Manager at ubhar-corporatefinance@u-capital.net
- 3) The terms used here has the same meaning as given to them in the Offer Document
- 4) The shareholder accept to take such other action as reasonably requested by OAB to give effect to the transfer of the relevant shares in AIB;
- 5) Incomplete or incorrect Acceptance Form will be rejected, and such shareholders will be subject to Compulsory Acquisition after CMA approval

- 1) فترة العرض: 24 يونيو 2020 إلى 28 يونيو 2020
- 2) يرجى إرسال النموذج الموقع والمرسل عن طريق الماسح الضوئي إلى المستشار على ubhar-corporatefinance@u-capital.net
- 3) المصطلحات المستخدمة هنا لها نفس المعنى المعطى لها في مستند العرض.
- 4) يوافق المساهمون على اتخاذ الإجراءات الأخرى المناسبة التي قد يراها بنك عمان العربي والمرتبطة بتنفيذ تحويل الأسهم ذات الصلة لبنك العز الإسلامي.
- 5) سيتم رفض الطلبات الغير مكتملة أو الغير صحيحة ، وسيخضع هؤلاء المساهمون للاستحواذ الإجباري بعد موافقة الهيئة العامة لسوق المال.