

## تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

يلتزم مجلس الإدارة في بنك نزوى بأعلى معايير الحوكمة، كما نصّ عليه ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال، وأنظمة الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية التي أصدرها البنك المركزي العماني.

إنّ الحوكمة هي مجموعة القوانين والنظم وبرامج التنفيذ التي تشكل محور إدارة ومراقبة البنك. وتتضمن الحوكمة من حيث المبدأ، حفظ التوازن بين مصالح أصحاب الشأن في البنك وتشمل المساهمين، الإدارة، الزبائن، الموردين، الممولين، الدولة، والمجتمع. وحيث أنها توفر إطار العمل لتحقيق أهداف البنك، فإنّ الحوكمة تحيط فعلياً بكلّ تطبيقات الإدارة ابتداءً من خطط العمل والضوابط الداخلية، وصولاً إلى قياس الأداء والافصاحات اللازمة.

إنّ ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (٩٣٢)، عن الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية، يشكلان الركيزة الأساسية في تطبيق وممارسات الحوكمة في سلطنة عُمان، وبنك نزوى يلتزم بتطبيق كل هذه الأنظمة. ويمكن الوصول إلى الميثاق الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال على الموقع الإلكتروني [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om). وفي تعريف محدود فإنّ الحوكمة هي حول علاقة المؤسسة بالمساهمين، وبشكل أوسع فهي العلاقة مع المجتمع.

## مجلس الإدارة

انتخب المساهمون مجلس الإدارة في البنك لمدة ثلاثة سنوات خلال اجتماع الجمعية العامة التي انعقدت في ٢٧ مارس ٢٠١٦م. حيث يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن مراقبة إدارة البنك ومجريات الأعمال وإتخاذ القرارات في السياسات الرئيسة للبنك.

المجلس مسؤول عن الموافقة على القوائم المالية للبنك، والتزام البنك العام بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق. يحرص مجلس الإدارة بشكل دائم على حماية رأس مال المساهمين وتحسينه من خلال الاهتمام بجودة الحوكمة في البنك بشكل عام. كما أكد أعضاء مجلس الإدارة إلزامهم، طوال فترة عضويتهم، بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق وإبلاغ البنك عن أيّ متغيرات خاصّة بهم يمكن أن تؤثر في مراكزهم أو أوضاعهم. ويتبع البنك الإجراءات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية في شأن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

إنّ المسؤوليات الرئيسة لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الادارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم؛
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة؛
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الادارة، والتأكد من أنّ هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للإدارة وسياساته؛
- تثبيت منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛
- مراقبة فعالة للأداء الإداري وتقويمه من خلال تطبيق السياسات وخطط العمل المتفق عليها، مع التأكد من توفر الموارد لذلك؛
- الموافقة على الموازنات، ومراجعة الأداء مقابل الموازنات واتخاذ القرار في السياسات والخطط المستقبلية؛
- الاجتماع بشكل منتظم مع الإدارة العليا ولجان مجلس الادارة ذات الاختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسة؛
- تحديد وفهم وقياس المخاطر الهامة التي يمكن أن يتعرض لها البنك في نشاطاته وأعماله؛
- تقويم السياسات والإجراءات وآليات التنفيذ المعتمدة في البنك، بشكل مستقل، وفحصها بهدف تحديد وإطلاق الأعمال الادارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الادارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.

### عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

يتمثل بنك نزوى من خلال ثمانية أعضاء مجلس ادارة غير تنفيذيين على النحو التالي:

عضوية وتصنيف مجلس الادارة			
عضو مجلس الادارة	التمثيل	التصنيف	عدد العضوية في مجالس أخرى
١. السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	مستقل	غير تنفيذي	١
٢. الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	غير تنفيذي	١
٣. الفاضل/ مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	مستقل	غير تنفيذي	٢
٤. الفاضل/ حسين بن يوسف بن داود الشالوني	مستقل	غير تنفيذي	٠
٥. الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٦. الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٧. الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٨. الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	مستقل	غير تنفيذي	٢

## أعضاء مجلس الإدارة

**السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى، رئيس مجلس الإدارة.**

يشغل السيد أمجد منصب مساعد رئيس الشؤون الإدارية والمالية في ديوان البلاط السلطاني، وكان قد شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق تقاعد ديوان البلاط السلطاني، ونائب المدير العام في المديرية العامة للشؤون المالية. وتشمل عضوبته من المناصب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو). يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

**الشيخ أحمد بن سيف الرواحي، نائب رئيس مجلس الإدارة**

استهل الشيخ أحمد بن سيف الرواحي حياته المهنية عام ١٩٧٨ حينما شغل منصب نائب مدير الشؤون المالية بديوان البلاط السلطاني. وتقلد الرواحي عدة مناصب في القطاع الحكومي فضلاً عن شغله للعديد من المناصب في الشركات وكان رئيس اللجنة التأسيسية لبنك نزوى.

ويشار إلى أن الرواحي خبير اقتصادي على مدى أكثر من 36 عاماً من خلال العمل في القطاعين الحكومي والخاص. كما شغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة وعضواً للعديد من اللجان التي تتضمن صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني، وفريق عمل الألفية ٢٠٢٠، ولجنة الموازنة في شؤون ديوان البلاط السلطاني. ومكافأة على خدماته في القطاع الحكومي، حصل الرواحي على وسام عُمان من الدرجة الثالثة من صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد، حفظه الله ورعاه، تكريماً لجهوده التي بذلها لخدمة المجتمع المدني عام ١٩٩٥، فضلاً عن تكريمه من قبل العديد من الإدارات الحكومية التي عمل بها.

جدير بالذكر أن سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة كاليفورنيا في عام ١٩٧٨، كما يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن، ودبلوم في الميزانية المالية العامة من جامعة هارفرد.

**الشيخ عبد العزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي – عضو مجلس الإدارة**

يشغل الشيخ عبدالعزيز حالياً منصب نائب المدير التنفيذي بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. حيث عمل بصندوق التقاعد لأكثر من 14 عاماً. ويحمل الشيخ عبدالعزيز شهادة الماجستير في المحاسبة، كما حصل على شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). وعلاوة على ذلك، يعد الشيخ عبدالعزيز عضواً بمجلس إدارة شركة مسقط للغازات.

**الفاضل/ مصبح بن سيف بن مصبح المطيري، عضو مجلس الإدارة**

يشغل الفاضل مصبح حالياً منصب مدير الحسابات ومدير صندوق تقاعد الحرس السلطاني في عمان. وقد شغل مناصب مهمة مثل عضو مجلس الإدارة في شركة ظفار للطاقة، شركة إدارة الفنادق (شيدي)، مينا للسكن في البحرين، بنك الخليج للاستثمار، وبنك الخليج التجاري في البحرين. وقد شغل أيضاً منصب عضو في لجنة الاستثمار في بيت التمويل الخليجي، وصندوق التأمين المتحد، صندوق نيفكو الخليجي، وهو يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، تخصص في التمويل من جامعة لينكولن شاير في المملكة المتحدة. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة تكافل عمان للتأمين.

**الشيخ معاذ بن سالم أحمد الغزالي، عضو مجلس الإدارة**

يشغل الشيخ معاذ منصب المدير العام لشركات عقارية مع نجاح مهني لعدة أعوام من خلال العمل في مجموعة شركات داخل سلطنة عُمان. وهو عضو في مجلس إدارة شركات المجموعة الذهبية. ويحمل الشيخ معاذ شهادة بكالوريوس في المحاسبة من كلية مجان.

**الفاضل/ حسين بن يوسف بن داوود الشالواني، عضو مجلس الإدارة**

الفاضل/ حسين الشالواني كان ضمن اللذين ساهموا في تأسيس بنك صحار كما شغل منصب عضويه مجلس الإدارة في بنك صحار في فترة سابقة، كما لديه خبرة عملية تمتد لأكثر 33 سنة في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار و الماليه و شركات بنوك الاستثمار وهو حاصل على درجة البكالوريوس.

#### الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي، عضو مجلس الإدارة

شغل الشيخ المعولي مناصب في وزارة التجارة والصناعة والمديرية العامة للمؤسسات والعلاقات الخارجية. وقد شغل منصب مدير التخليص الجمركي في مرفأ السلطان قابوس ومدير التنسيق الجمركي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والشرق الأدنى. وكان عضواً في فريق مفاوضات منظمة التجارة الحرة بين عمان والولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى مناصب مهمة أخرى. تشمل خبرة الشيخ المعولي العمل في القطاع الخاص، وقد تابع بنجاح تطوير العديد من المشاريع العقارية في عُمان. ويحمل الشيخ المعولي شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية.

#### الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي، عضو مجلس الإدارة

الشيخ خالد الخليفي لديه أعمال في عدة قطاعات مختلفة مثل البيع بالتجزئة و قطاع الانشاءات و الإتفاقيات القانونية و الشركات و الوكالات الاجنبية و قطاع الأدوية و قطاع الطيران و المعدات العسكرية لمدة تجاوزت التسعة عشر عاما ، و هو يشغل حالياً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار - عضو لجنة التدقيق - كما يشغل عضوية إدارة صندوق فينكوب الأمل / لجنة التدقيق ( صندوق استثماري مسجل لدى الهيئة العامة لسوق المال ، ويعمل في مجال الإستثمار في الأوراق المالية). وهو يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من معهد فلوريدا للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية.

#### اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية. وتحتسب الأغلبية في اجتماعات مجلس الإدارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الإدارة في خلال السنة المالية المنتهية في 2017 سبعة اجتماعات

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

#### جدول حضور الأعضاء في العام ٢٠١٧

الاسم	30/01/2017	26/02/2017	27/04/2017	18/06/2017	٢٠١٧/٠٧/٢٧	٢٠١٧/١٠/٢٩	٢٠١٧/١١/١٩
السيد /أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ /أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓
الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓
الفاضل /حسين بن يوسف بن داود الشالواني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ /عبدالعزیز بن خليفة بن عبدالله السعدي	✓	✓	✓	✓	✓	x	✓
الشيخ /سيف بن هلال بن ناصر المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل /مصباح بن سيف بن مصباح المطيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ /معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

وقد حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على مبلغ ٦٤,٠٥٠ ريال عُُماني، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث لم تزد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُُماني لكل عضو، استناداً إلى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال. بما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين لا يوجد أجر ثابت أو حوافز مرتبطة بالأداء.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت أكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مبلغ وقدره ٨١٧,٢٥٦ ريال عُُماني، منهم مبلغ وقدره ١١٥ ألف ريال عُُماني دفعت كمستحقات نهاية خدمة.

### لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة عدد من اللجان لمهام محددة، وحدد مجال عملها ومسؤولياتها بشكل واضح. ويشمل إطار عمل اللجان الاهتمام بشكل مركز ومتخصص على قضايا محددة متعلقة بالإدارة في البنك. وتشكل هذه اللجان المتعددة بالإضافة إلى التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر والإمتثال أهم الوسائل التي تضمن الإلتزام بمتطلبات الحوكمة.

### اللجنة التنفيذية

يمارس أعضاء اللجنة التنفيذية المشكلة من بعض أعضاء مجلس الإدارة أدواراً متزايدة للتأكد من أن عمليات التمويل والاستثمار تتطابق مع سياسات البنك والتأكد من تنفيذ استراتيجيات الأعمال، وتطبيق السياسات والإجراءات في البنك.

اللجنة التنفيذية	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ أحمد بن سيف الرواحي (رئيس اللجنة)	6
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	6
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	6
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	5
عدد اجتماعات اللجنة	6

### لجنة التدقيق

إن المهام الأساسية للجنة التدقيق هي معاون مجلس الإدارة في تنفيذ مهمة ومسؤولية مراقبة آلية التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، ونظام التدقيق، ونظام مراقبة الإمتثال بالقوانين والأنظمة ومعايير التصرف، والتأكد من توازن وشفافية ومصداقية المعلومات المالية المنشورة.

تراجع لجنة التدقيق أيضاً فعالية الرقابة المالية الداخلية في البنك، ونظام إدارة المخاطر، وفعالية التدقيق الداخلي، استقلالية أعمال التدقيق، والتوصية لتعيين المدقق الخارجي وتقويم أدائه. كما تراجع اللجنة نظام مراقبة الإمتثال بالقوانين والأنظمة المحلية التي تؤثر على التقارير المالية، بالإضافة إلى معايير تنفيذ الأعمال.

لجنة التدقيق	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني (رئيس اللجنة)	4
الفاضل مصباح بن سيف بن مصعب المطيري	٤
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٤

### لجنة الموارد البشرية والتعويضات

إن دور لجنة الموارد البشرية والتعويضات هو مراجعة معايير اختيار الرئيس التنفيذي والإدارة العليا وإجراءات تعيينهم، وأي مناصب أساسية أخرى، بالإضافة إلى تأكد اللجنة من تطبيق إطار عمل المكافآت للرئيس التنفيذي والإدارة العليا، كما يقررها مجلس الإدارة أو القوانين والأنظمة السارية، والموافقة عليها.

لجنة الموارد البشرية والتعويضات	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	٤
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (رئيس اللجنة)	٤
الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

### لجنة إدارة المخاطر والامتثال

إن المهمة الرئيسة للجنة إدارة المخاطر والامتثال هي معاونة مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة ومسؤوليات الإمتثال وإدارة المخاطر كما تحددها القوانين وأنظمة البنك المركزي في عُمان والنظام الداخلي في البنك. وبناءً عليه، تمارس اللجنة صلاحياتها وسلطاتها التي فوضها إليها مجلس الإدارة. والمهمة الأساسية للجنة هي التأكد من أن الإدارة العليا في البنك ملتزمة بتطبيق سياسات البنك في إدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها. ولن تتدخل اللجنة في الإدارة اليومية للمخاطر أو في تقييم العمليات المفردة أو تقييمها بغض النظر عن قيمتها أو مستوى المخاطر فيها.

لجنة إدارة المخاطر الإمتثال	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (رئيس اللجنة)	3
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	2
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	3
عدد اجتماعات اللجنة	3

### تقييم أعضاء مجلس الإدارة

إستناداً إلى أحكام ميثاق تنظيم إدارة الشركات المساهمة العامة الصادر من الهيئة العامة لسوق المال ، فقد عينت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٠٣/٢١ م شركة بروتيفتي كجهة مستقلة لتقييم أعضاء مجلس الإدارة إمتثالاً لأحكام الميثاق ، حيث أكملت شركة بروتيفتي التقييم وفق الضوابط المقررة في هذا الشأن.

### المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره (١٥٠) مليون ريال عُماني، وأدرجت أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية. وفيما يلي قائمة بالمساهمين الذين يمتلكون أسهم بنسبة (٥%) أو أكثر من رأس المال، كما هي عليه بنهاية ديسمبر ٢٠١٦م:

المساهم	نسبة المساهمة (%)
الغدير للاستثمار	٨%
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٦,٨٧٤%
صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني	٥%

حركة سعر سهم بنك نزوى وأداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية

الشهر/ السنة	حركة سعر سهم بنك نزوى			أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية			مؤشر القطاع
	الافتال	الأدنى	الأعلى	الافتال	الأدنى	الأعلى	
يناير ٢٠١٧	٠,٠٨٧	٠,٠٨٦	٠,٠٨٧	٧,٩٤٧,٨٠٠	٧,٩٢٤,١٣٠	٧,٩٤٧,٨٠٠	٧,٩٣٩,٩١٠
فبراير ٢٠١٧	٠,٠٨٩	٠,٠٨٩	٠,٠٩٠	٨,١٦٤,٦٣٠	٨,١٥٨,٦١٠	٨,٢٠٤,٠٣٠	٨,١٧٥,٧٥٧
مارس ٢٠١٧	٠,٠٩٤	٠,٠٩٣	٠,٠٩٥	7,834.310	٧,٨٣٤,٣٠٠	٧,٨٦٥,٠٤٠	٧,٨٤٤,٥٥٠
أبريل ٢٠١٧	٠,٠٩٢	٠,٠٩٢	٠,٠٩٣	٨,٠٥٥,٧١٠	٨,٠٤٥,٠١٠	٨,٠٦٦,٤٩٠	٨,٠٥٥,٧٣٧
مايو ٢٠١٧	٠,٠٩٥	٠,٠٩٣	٠,٠٩٧	٨,٠٦١,٥٦٠	٨,٠١٤,٦٠٠	٨,٠٦١,٥٦٠	٨,٠٤٥,٩٠٧
يونيو ٢٠١٧	0.094	0.093	0.094	7,677.100	7,676.720	7,720.800	7,691.540
يوليو ٢٠١٧	0.093	0.092	0.094	7,529.590	7,527.440	7,574.520	7,543.850
أغسطس ٢٠١٧	0.093	0.092	0.093	7,453.190	7,437.030	7,458.400	7,449.540
سبتمبر ٢٠١٧	0.092	0.091	0.092	7,509.400	7,496.740	7,544.270	7,516.803
أكتوبر ٢٠١٧	0.090	0.090	0.091	7,145.020	7,126.130	7,147.540	7,139.563
نوفمبر ٢٠١٧	0.093	0.092	0.093	7,451.720	7,416.660	7,453.250	7,440.543
ديسمبر ٢٠١٧	0.090	0.089	0.091	7,474.160	7,414.460	7,474.670	7,454.430

المصدر: سوق مسقط للأوراق المالية

### التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تشكل مناقشات الإدارة وتقرير التحليل جزءاً من التقرير السنوي بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية حسب المتطلبات التنظيمية الرسمية والمعايير الدولية، يفصح البنك عن القوائم المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني ([www.banknizwa.om](http://www.banknizwa.om)) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، ([www.msm.gov.om](http://www.msm.gov.om)).

كما ينشر البنك النتائج الفصلية في جريدتين محليتين باللغتين العربية والانكليزية. وتبقى هذه المعلومات متاحة للمساهمين من البنك. وينشر البنك كل المستجدات في قسم أخبار البنك على موقع البنك الإلكتروني.

### الإمتثال بالمتطلبات التنظيمية

خلال العام المنصرم 2017، فرض البنك المركزي العماني غرامة مالية وقدرها ٢٥,٥٠٠ (خمسة وعشرون ألفاً وخمسمائة ريال عماني) منها مبلغ ٧,٥٠٠ (سبعة آلاف وخمسمائة ريال عماني) تتعلق بالعام ٢٠١٦م وذلك نظراً لعدم الإلتزام في بعض الإشكالات التشغيلية. وبالتالي فقد اتخذ البنك كافة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحقيق حالة الإمتثال المتكاملة في هذا الإطار.

فيما يلي تفاصيل الغرامات التي تفرضها البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال خلال فترة الثلاثة أعوام الماضية:

الجهة المشرعة	201٧	201٦	201٥
الهيئة العامة لسوق المال	-	-	-
البنك المركزي العماني	٢٥,٥00 ر.ع	٥٠,٦٠٠ ر.ع	٧,٥٠٠ ر.ع

يتبع البنك التوجيهات التنظيمية التي تعتبر شاملة لتعاملات الأطراف ذات العلاقة و حوكمة الشركات الصادرة من البنك المركزي العماني و الهيئة العامة لسوق المال.

### سياسة توزيع الأرباح

تتطابق سياسة توزيع الأرباح مع توجيهات البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. وينتهج البنك سياسة متحفظة لتوزيع الأرباح، وتكون التوصية بتوزيع الأرباح إلى المساهمين بعد الأخذ بعين الاعتبار التوجيهات التنظيمية الرسمية بالإضافة إلى توقعات النمو المستقبلية وموافقة الجمعية العامة للمساهمين وعوامل مختلفة أخرى.

### هيئة الرقابة الشرعية

انتخب المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية التي انعقدت في تاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

وتضم هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

١. فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبدالكريم أبو غدة، رئيس هيئة الرقابة الشرعية؛
٢. فضيلة الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي، عضو هيئة الرقابة الشرعية؛
٣. فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاري، عضو هيئة الرقابة الشرعية.

### مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- يعد قسم الالتزام الشرعي أحد عناصر الحوكمة الشرعية والتي تعد مماثلة لهيكل حوكمة الشركات، كما هو الحال مع قسم الالتزام الشرعي في بنك نزوى والذي تم تأسيسه بموافقة من هيئة الرقابة الشرعية. حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك لضمان مدى توائم وتوافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.
- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الالتزام الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دوراً حيوياً في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية وأنشطة الاستثمار التي يقوم بها البنك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الالتزام الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.
- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الالتزام الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الالتزام الشرعي) في توفير القرار والمبادئ التوجيهية لإدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإمتثالها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإمتثال مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.
- يتبع قسم الالتزام الشرعي عملياً لهيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الالتزام الشرعي بتزويد نسخ من الفتاوى، والقرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظراً لأن عملية الالتزام وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك إنما يقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب الآخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتسليم جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.
- يقوم قسم الالتزام الشرعي بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والصادرة من قبل البنك المركزي من خلال الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية (IBRF)، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وذلك لضمان توافق الأنشطة التي يقوم بها مع الأحكام الشرعية. وعلاوة على ذلك، ويقوم قسم الالتزام الشرعي بشكل مستمر بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملة، بالإضافة إلى تدقيقها من الناحية الشرعية بعد التنفيذ. حيث تشمل المراجعة



والتدقيق الشرعي لجميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والاجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته مع كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بشكل فصلي . كما يتم إدراج المعاملات المخالفة لأحكام الشريعة -إذ وجدت- في التقرير الشهري.

- تقوم وحدة التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي تتوصل لها الوحدة إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، و توثيق ملاحظات الإدارة اتجاه التقارير بالإضافة إلى اقتراح خطط عمل لكل ملاحظة يتم تلقيها.

- جميع المعاملات التي يتم اجراؤها في البنك، يجب أن تكون وفقا لمعايير التشغيل الداخلي الموضوعية من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤساء الأقسام الأخرى بما فيها قسم الشريعة. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام قائمة للمراجعة وذلك وفقا للمبادئ التوجيهية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الإلتزام بمعايير التشغيل الداخلي.

أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المعقودة خلال العام 2017:

اسم العضو	المنصب	27/2/2017	9/4/2017	5/7/2017	20/9/2017	12/11/2017
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	الرئيس	√	√	√	√	√
الشيخ الدكتور محمد الغاري	عضو	√	√	√	√	√
الشيخ إبراهيم الصوافي	عضو	√	√	√	√	√

وقد حصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على مبلغ ٥٣,٠٠٠ ريال عُمان، والتي تشمل اجتماعات اللجنة المنبثقة عنه.

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام 2017:

اللجنة التنفيذية / هيئة الرقابة الشرعية	
اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاري	9
الشيخ إبراهيم الصوافي	9
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	9

## بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٧:

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	١٥,٠٠٠ ر.ع
٢	الشيخ إبراهيم الصوافي	١٩,٠٠٠ ر.ع
٣	الشيخ الدكتور محمد الغاربي	١٩,٠٠٠ ر.ع
	إجمالي المدفوعات	٥٣,٠٠٠ ر.ع

### هيئة الرقابة الشرعية:

#### فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة (رئيس الهيئة)

يشغل الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة منصب نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى، ويشترك فضيلة الشيخ عبد الستار كعضو فاعل في مجمع الفقه الإسلامي الدولي الذي انبثق عن منظمة التعاون الإسلامي في مدينة جدة بالملكة العربية السعودية. كما أنه عضو في ومجلس الشريعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في مملكة البحرين. وإضافة إلى تلك المناصب، يشغل الدكتور أبو غدة حالياً منصب رئاسة وعضوية هيئات الرقابة الشرعية للعديد من البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية في منطقة الخليج والعالم، مثال ذلك هيئة الرقابة الشرعية لمصرف البحرين المركزي ومؤشر داو جونز الإسلامي في الولايات المتحدة الأمريكية.

قُبل انضمامه إلى بنك نزوى، تولى الدكتور أبو غدة مناصب مختلفة بصفته خبير وباحث للموسوعة الفقهية الإسلامية الصادرة عن وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت، وله مؤلفات عديدة في الفقه الإسلامي وفتاوى المعاملات المالية المستجدة وغيرها من المواد العلمية المرتبطة بالصيرفة الإسلامية وتشريعاتها.

جدير بالذكر أن الدكتور عبد الستار حاصل على درجتي بكالوريوس في الحقوق والشريعة من جامعة دمشق ودرجتي ماجستير من جامعة الأزهر في جمهورية مصر العربية، الأولى في الشريعة والثانية في علوم الحديث، إضافة إلى أنه حاصل على درجة الدكتوراه في الشريعة (الفقه الإسلامي المقارن) من جامعة الأزهر أيضاً.

#### الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي (عضو)

انضم فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من العام ٢٠١٢م، ويشغل فضيلة الشيخ الغاربي حالياً منصب أستاذ مساعد في قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس، ولديه في رصيده العديد من المؤلفات العلمية والفقهية والأبحاث المعمّقة نتجت عن مساهماته المثمرة في الكثير من الندوات والمؤتمرات المتخصصة في عدة دول. وإضافة إلى كتبه المتنوعة، فقد نشر فضيلة الدكتور الغاربي العديد من الأبحاث المتخصصة في الشريعة حول فقه المعاملات المصرفية الإسلامية.

وقد حصل الدكتور الغاربي على عدة درجات علمية بما في ذلك درجة البكالوريوس من معهد القضاء الشرعي والوعظ والإرشاد في سلطنة عُمان، ودرجة الماجستير من الجامعة الأردنية، ودرجة الدكتوراه في العلوم الإسلامية من جامعة الزيتونة في تونس.

## الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي (عضو)

انضمّ فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من عام ٢٠١٢م. ويشغل الشيخ الصوّافي أيضاً منصب أمين الفتوى بمكتب سماحة الشيخ مفتي عام السلطنة، إضافة إلى كونه عضواً في اللجنة الرئيسية للأوقاف والزكاة في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية.

ويُعدّ الشيخ الصوّافي أحد العلماء البارزين في الشريعة حيث قدم عدّة برامج إذاعية وتلفزيونية، وهو متخصص في بحث القضايا الإسلامية، كما أنّ له الكثير من المقالات وزوايا القراء في الصحف، فضلاً عن تأليفه لأكثر من عشرين كتاباً وتنظيمه لمجموعة من الدورات التدريبية حول عدّة مواضيع إسلامية. ويشارك الشيخ الصوّافي بشكل مستمر في مؤتمرات التمويل الإسلامي والتأمين التكافلي والصكوك وحوكمة الشركات والفقهاء الإسلامي، على سبيل الذكر لا الحصر.

هذا، ويحمل الشيخ الصوّافي درجة الإجازة العالية في القضاء من معهد القضاء الشرعي والوعظ والإرشاد، وقد حصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعية من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

## فريق الإدارة

**الفاضل خالد جمال عبد الكريم الكايد، الرئيس التنفيذي** - يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ٢٥ عاماً في بنوك محلية و دولية سواء بنوك تجارية أو إسلامية مع سجل حافل في تأسيس بنكيين إسلاميين من الصفر. يرتبط الكايد مع البنك منذ تأسيسه. عمل سابقاً لدى بنك الأردن دبي الإسلامي كمنائب للرئيس التنفيذي رئيس قسم الشؤون المالية وقبل ذلك شغل عدة مناصب منها مدير مالي لبنك ستاندرد تشارترد، البنك الأهلي الأردني - قبرص و البنك الأهلي الأردني - الأردن. وهو حاصل على شهادتين مهنتين CMA محاسب إداري معتمد و CFM مدير مالي معتمد. وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليفربول.

**الدكتور أشرف بن نبهان النبهاني، المدير العام للخدمات المساندة (مستقبل)** - وسبق له أن شغل منصب عميد كلية الدراسات المصرفية والمالية بعد أن عمل عدة سنوات في وزارة المالية والاقتصاد أيضاً في الهيئة العامة لسوق المال. كما شارك بعضوية مجالس الإدارة في عدد من الشركات المؤسسة حديثاً والشركات المدرجة. وقد حصل الدكتور النبهاني على شهادة الدكتوراه في الأسواق المالية من جامعة كامبردج في المملكة المتحدة. كما يتقلد الدكتور أشرف منصب رئيس مجلس إدارة سوق مسقط للأوراق المالية وعضوية مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية. وقد تقدم الدكتور أشرف النبهاني باستقالته من العمل في البنك لأسباب شخصية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٠٧ م.

## الفاضل ناراسيمان جي أم - مدير عام قسم المعاملات المصرفية للشركات

ثلاثة عقود ونصف من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية التجارية لغاية وصوله لمركزه الأخير ناراسيمان هو المسؤول عن الأعمال المصرفية التي تشمل قطاعات الأعمال من الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، تمويل المشاريع، والخزينة، والخدمات المصرفية الدولية والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقبل انضمامه إلى بنك نزوى، قضى ناراسيمان عاماً من العمل في الأدوار التنفيذية لبعض من أكبر وأكثر المعترف بها المؤسسات المالية في آسيا. بدأ حياته المهنية كضابط مجند المباشر في بنك القطاع العام في الهند في عام ١٩٧٩، وانضم في وقت لاحق ناراسيمان بنك IDBI منصب نائب الرئيس في عام ١٩٩٦ وانتهت مع منصب نائب رئيس أول ورئيس الخدمات المصرفية للشركات. ثم انتقل إلى سلطنة عمان في بنك صحار منصب نائب مدير عام الخدمات المصرفية بالجملة وفيما بعد باسم المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد.

**الفاضل شانتانو غوش، نائب المدير العام للعمليات،** يتمتع بما يزيد عن ٣٥ عاماً من الخبرة حيث شغل منصب نائب المدير العام للعمليات والمعلوماتية والشبكات الالكترونية في أحد المصارف الكبرى في عمان. كما شغل منصب مدير مركزية المصارف والأسواق المالية في شركة IGate Patni، وهي شركة خدمات معلوماتية. وقد شغل منصب مدير تمويل الأفراد في الهند بين العام ٢٠٠١ – ٢٠٠٧م لدى بنك ING. ويحمل الفاضل غوش شهادة ماجستير في الاقتصاد ودبلوم دراسات عليا في التجارة الدولية.

**الفاضل ناصر سعيد المكي، مدير عام التدقيق الداخلي،** يتمتع بأكثر من إحدى وعشرين عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي. وقد شغل منصب نائب رئيس التدقيق في أحد المصارف الكبرى في المملكة العربية السعودية..

**الفاضل محمد فدا حسين - مساعد مدير عام لشؤون المخاطر ،** أكثر من ٢٥ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي في مجالات مثل إدارة المخاطر والمشاريع وتمويل الشركات والاستثمارات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، الخدمات المصرفية للأفراد والتمويل الأصغر ، إدارة الائتمان وقبل ذلك، شغل مناصب الإدارة العليا في الحوكمة الراشدة في بنك التنمية ، بنك صحار. لديه ماجستير في الهندسة من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة السلطان قابوس. وكان قد عمل أيضاً عضواً في لجان مختلفة، وشارك في فرق العمل المختلفة فيما يتعلق بقضايا العمل المصرفي وتطويره. قام ببحثه مع الوزارات الأخرى والمنظمات الدولية مثل وزارة المالية، وزارة الزراعة والثروة السمكية، وزارة الاقتصاد الوطني، PEIE، والبنك الدولي. شغل منصب محاضر غير متفرغ في كلية دراسات المصرفية والمالية .

**طارق محمد عثمان، رئيس الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة** يتمتع بما يزيد عن ٣٥ عام، الأستاذ طارق مخضرم في مجال العمل القانوني المتعلق في القطاع المصرفي و المؤسسات المالية مع ١٢ عاماً في بنك دبي الإسلامي - الإمارات العربية المتحدة و ١٣ عاماً في شركة المركز المالي ش.م.ع. عُمان حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

**أكبر بن عبدالرشيد البلوشي، رئيس دائرة الالتزام،** قطع شوطاً في مساره المهني يمتد إلى ٢٩ عاماً من الإحتراف والخبرة المصرفية. إكتسب خبرته الواسعة في مجالي البنوك المركزية (حيث عمل في دائرة الرقابة المصرفية و التدقيق الداخلي للبنك المركزي العماني) و البنوك التجارية. كما لديه خبره في أعمال البنوك المتخصصة و بنوك الإستثمار و الصيرفة الإسلامية.

**الفاضل محمد البلوشي، رئيس قسم تقنية المعلومات،** ٢٢ عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات في المؤسسات المالية. حيث ارتبط بالبلوشي مع البنك منذ تأسيسه. وقبل انضمامه إلى بنك نزوى في عام ٢٠١٢، عمل البلوشي مع البنك الأهلي وبنك ظفار، حيث عمل على تنفيذ مشاريع استراتيجية. وهو حاصل على ماجستير في علوم الحاسب الآلي من جامعة غلاسكو. وهو حاصل أيضاً عدداً من مؤهلات وشهادات الاعتماد المهنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، والأعمال المصرفية، والإدارة والقيادة.

**الفاضل عارف الزعابي، القائم بأعمال رئيس قسم المعاملات المصرفية للأفراد** يتولى الفاضل عارف الزعابي حالياً مهام رئيس قسم المعاملات المصرفية للأفراد ببنك نزوى، حيث يملك الزعابي خبرة واسعة في القطاع البنكي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً والتي تشمل جميع الأنشطة المتعلقة بالمعاملات المصرفية الاستثمارية والتجارية. وقد تقلد الزعابي عدد من المناصب القيادية خلال مسيرته المهنية منها منصبه الأخير كرئيس للمبيعات والفروع ببنك نزوى. وقبل انضمامه لبنك نزوى عمل الزعابي كمدير إقليمي وقبلها مديراً لفرع بالبنك الوطني العماني وبنك التضامن الإسكاني.

**الفاضل سالم بن راشد بن علي المحاربي، القائم بأعمال الرئيس المالي،** يملك الفاضل سالم خبرة عمل في المجال البنكي تمتد لأكثر من ٢٢ عاما ، والتي اكتسبها خلال مسيرته المهنية في مجموعة من البنوك الرائدة محليا ودوليا. حيث عمل سابقا كمدير رئيسي لقسم الشؤون التجارية والمالية ببنك صحار. كما يحمل المحاربي شهادة المحاسب القانوني الإسلامي، وشهادة فني حسابات معتمد من قبل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين المملكة المتحدة، إضافة إلى درجة البكالوريوس بمرتبة الشرف في مجال المحاسبة من جامعة بيدفوردشير، المملكة المتحدة. وقد تنوعت خبرته في مجال إعداد التقارير المالية والمحاسبة المالية والإدارية والرقابة الداخلية وتخطيط الأعمال و إدارة الأداء.

### الأطراف ذات العلاقة

إن التفاصيل لحركات الأطراف ذات العلاقة قد تم إيضاحها من خلال القوائم المالية وذلك بدون منح أي معاملة أو نسبة أرباح خاصة لإعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

### مراجعة الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة يعطي أهمية كبيرة للحفاظ على بيئة رقابية قوية وقام مجلس الإدارة بتغطية جميع الضوابط بما في ذلك المالية و التشغيلية و الالتزام و إدارة المخاطر. أنشأ مجلس الإدارة هيكلية للإدارة يوضح الأدوار و المسؤوليات والإبلاغ ووافق على السياسات. تم إعداد البيانات المالية باستخدام سياسات محاسبية تُطبق باستمرار، وقد وضعت الإجراءات التنفيذية و الضوابط لتسهيل المعالجة الكاملة و الدقيقة في الوقت المناسب للمعاملات و الحفاظ على الموجودات من خلال السياسات و الإجراءات وتعليمات الأداء و التعاميم الأخرى.

### مراقبو الحسابات

تعد إرنست آند يونج شركة رائدة عالمية في مجال خدمات التأمين والضرائب والمعاملات والاستشارات. حيث تهدف إرنست آند يونج للمساهمة من خلال خدماتها في بناء عالم مهني أفضل، كما تحرص من خلال خدماتها الاستشارية ذات الجودة العالية لبناء الثقة في الأسواق المالية واقتصادات دول العالم.

وابتدأت إرنست آند يونج عملياتها التشغيلية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ١٩٢٣، من خلال أكثر من 6,700 من الموظفين المحترفين عبر ٢٠ مكتبا في ١٥ دولة.

تعمل شركة إرنست يونج في سلطنة عمان منذ عام ١٩٧٤م ، وتعد شركة رائدة في مجالها بالسلطنة. ويعد مكتب إرنست آند يونج بدول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تابعا لمكتبهم بـ (EMEIA)، مع أكثر من ٦,٥٠٠ شريك ، وعدد كبير من الخبراء يصل عددهم إلى ١٠,٠٦,٠٧٩ . وتعمل إرنست آند يونج في أكثر من ١٥٠ دولة حول العالم، وتوظف أكثر من ٢٥٦,٥٠٠ خبير والذين يعملون في ٧٢٨ مكتبا. للمزيد من المعلومات حول الشركة يرجى زيارة الرابط ey.com.

وتحظى إرنست آند يونج باعتماد من قبل الهيئة العامة لسوق المال وذلك في مجال تدقيق شركات الأوراق المالية (ش م ع ع).

وقد بلغت الأتعاب المهنية المعتمدة من قبل البنك والتي تم دفعها للشركة خلال العام ٢٠١٧م، مبلغ قدره ٥٠,٣٠٠ ريال عُمانى مقابل الخدمات المهنية التي قدمتها الشركة للبنك (خدمات التدقيق ٣١,٨٠٠ ريال عُمانى، وخدمات التدقيق الشرعي 4,500 ريال عُمانى ، إضافة إلى ١٤,٠٠٠ ريال عُمانى مقابل تدقيق و تطبيق معيار التقارير المالية الدورية رقم 9 (IFRS – 9)).

### إقرار

بالنسبة للعام موضوع المراجعة ، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، و إنه مقتنع بأن الرقابة الداخلية في البنك فعالة و إن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أية قضايا جوهرية تؤثر على إستمرارية البنك ومقدرته على مواصلة عملياتها خلال العام المالي القادم.