



تقرير تنظيم وإدارة الشركة - ٢٠١٧

يتناول تقرير تنظيم وإدارة الشركة (تقرير الحوكمة)، وفقا لميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة وأفضل ممارسات الحوكمة العالمية، الطريقة التي تتم بها إدارة وتوجيه الشركات، وتحدد من خلالها مهام أعضاء مجلس الإدارة وتنظم عملية الرقابة الداخلية بالمؤسسة.

يقوم مجلس إدارة بنك العز الإسلامي (البنك) بدعم ومساندة مبدأ ترسيخ ثقافة الحوكمة في البنك. وبناء على ذلك، يقوم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة، بصفة مستمرة، بتقييم وتحسين ممارسات وسياسات وإجراءات الحوكمة لديهم. كما يتأكد المجلس أيضا من تطبيق البنك للمبادئ المنصوص عليها في ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (الميثاق) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال، بالإضافة إلى لوائح تنظيم وإدارة المؤسسات المصرفية والمالية الصادرة من البنك المركزي العماني. كذلك يطبق البنك، بصفته مصرفا إسلاميا، لائحة البنك المركزي العماني الخاصة بالمؤسسات المصرفية الإسلامية.

مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف والرقابة على البنك. كما يوجه المجلس أيضا بوضع واعتماد أهداف واستراتيجيات وسياسات البنك التي يجب التقيد بها من أجل تحقيق هذه الأهداف، بالإضافة إلى مراجعة أداء البنك فيما يتعلق بأهدافه المحددة.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة بنك العز الإسلامي من سبعة أعضاء تم انتخابهم من قبل المساهمين في مارس ٢٠١٦ لفترة ثلاث سنوات. وتنتهي دورة كل أعضاء مجلس الإدارة الحالي في ٢٠١٩ بناء عليه سيتم انتخاب مجلس جديد من جانب المساهمين في مارس ٢٠١٩.

أسلوب ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

يتم ترشيح أعضاء مجلس الإدارة طبقا للنظام الأساسي للبنك وميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر من الهيئة العامة لسوق المال. ويحتفظ المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عن أية توصية أو تزكية يتقدم بها مجلس الإدارة.

المعلومات التي يزود بها أعضاء مجلس الإدارة

يزود أعضاء مجلس الإدارة بالمعلومات في الوقت المناسب حتى يتمكنوا من المحافظة على الرقابة الكاملة والفعالة على الأمور الاستراتيجية والمالية والتشغيلية والالتزام والتنظيم والإدارة.

عند التعيين، يتلقى كل عضو مجلس إدارة كتيب يحوي معلومات عن البنك والجهات الرقابية، كما يتم تنويره بالتزامات عضو مجلس إدارة شركة المساهمة العامة، القانونية والتنظيمية والالتزامات الأخرى.

تكوين مجلس الإدارة



لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك تكون مراكز أعمالها الرئيسية في سلطنة عمان، أو رئيس لمجلس إدارة أكثر من اثنين من تلك الشركات.

الجدولان التاليان يوضحان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي.

الجدول رقم ١

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
(١) صاحب السمو السيد تيمور بن أسعد آل سعيد . رئيس مجلس الإدارة	شركة حورية ش.م.م	غير تنفيذي . غير مستقل
(٢) الفاضل/ محمد شكري غانم - نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة الطاقة الأولى عمان	غير تنفيذي - غير مستقل
(٣) الفاضل/ شبيب بن محمد الدرمني - عضوا	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	غير تنفيذي - مستقل
(٤) الفاضل/ أحمد بن عبد الله الخنجي - عضوا	شركة الخنجي للتنمية والاستثمار	غير تنفيذي - مستقل
(٥) الفاضل/ محمد راشد الحر السويدي - عضوا	شركة أبار للاستثمار	غير تنفيذي - غير مستقل
(٦) الفاضل/ عبيد هلال محمد الكعبي - عضوا	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
(٧) الفاضل/ صالح بن ناصر العريمي - عضوا	نفسه	غير تنفيذي - مستقل

الجدول رقم ٢

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في لجان مجلس الإدارة الأخرى*	عضويته في مجالس إدارات شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد جلسات المجلس التي حضرها	حضر آخر جمعية عمومية (نعم/لا)
(١) صاحب السمو السيد/ تيمور بن أسعد آل سعيد . رئيس مجلس الإدارة	التنفيذية/ الترشيحات والتعويضات	لا توجد	٦	لا
(٢) الفاضل / محمد شكري غانم - نائب رئيس مجلس الإدارة	التنفيذية/ الترشيحات و التعويضات	لا توجد	٥	نعم
(٣) الفاضل/ شبيب بن محمد الدرمني	التدقيق	٢	٧	نعم
(٤) الفاضل/ أحمد بن عبد الله الخنجي	المخاطر والالتزام / التدقيق	لا توجد	٥	نعم



نعم	٦	لا توجد	المخاطر والالتزام / التدقيق	(٥) الفاضل/ محمد راشد الحر السويدي
نعم	٧	لا توجد	المخاطر والالتزام / الترشيدات والتعويضات	(٦) الفاضل/ عبيد هلال محمد الكعبي
نعم	٧	٢	التنفيذية / الترشيحات والتعويضات	(٧) الفاضل/ صالح بن ناصر العريمي

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات في سنة ٢٠١٧ كانت بتاريخ: ٢٢ يناير، ٢٨ مارس، ٢٦ أبريل، ٢٦ يوليو، ١٣ سبتمبر، ٢٥ أكتوبر و ١٢ ديسمبر ٢٠١٧. وكانت أطول فترة بين اجتماعات مجلس الإدارة هي تسعون يوماً، مما يمثل امتثالاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات الذي يشترط ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

في ٢٠١٧ بلغ مجموع المزايا (مثل الرواتب والعلاوات والمكافآت والمنح والتقاعد، والحوافز الخ.) المدفوعة لأعضاء الإدارة العليا خمسة مبالغ ٨٥٤,٦٤١ ريالاً عمانياً.

تتراوح مدة عقود خدمة الموظفين الأجانب ما بين سنتين إلى ثلاث سنوات، وبالنسبة للموظفين العمانيين فإنها محددة وفقاً لقوانين العمل سارية المفعول. كما أن فترة الإنذار تتراوح ما بين شهر وستة أشهر.

بما أن كل أعضاء مجلس الإدارة ليسوا أعضاء تنفيذيين، فإنهم لا يتقاضون مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء. ويتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور الجلسات المذكورة بالإضافة إلى مصروفات حضور اجتماعات المجلس ولجانه.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات المدفوعة والمستحقة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧:

الجدول رقم ٣

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ريال عماني)
(١) صاحب السمو السيد/ تيمور بن أسعد آل سعيد . رئيس مجلس الإدارة	٥,٦٠٠
(٢) الفاضل/ محمد شكري غانم . نائب رئيس المجلس	٦,٥٠٠
(٣) الفاضل/ شبيب بن محمد الدرمكي - عضو	٦,٢٠٠
(٤) الفاضل/ أحمد بن عبد الله الخنجي - عضو	٦,٠٠٠



٧,١٠٠	(٥) الفاضل/ محمد راشد الحر السويدي - عضو
٦,٧٠٠	(٦) الفاضل/ عبيد هلال محمد الكعبي - عضو
٨,٧٠٠	(٧) الفاضل/ صالح بن ناصر العريمي - عضو
٤٦,٨٠٠	المجموع

إجمالي مصروفات الفنادق والسفر ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٧ بلغت ٢٥,٩٢١ ريال عماني.

لجان مجلس الإدارة

كما في نهاية سنة ٢٠١٧ كانت هناك أربع لجان لمجلس الإدارة وهي: اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام ولجنة الترشيحات والتعويضات.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء. عقدت اللجنة أربعة اجتماعات في سنة ٢٠١٧.

تكوين لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء لجنة التدقيق واردة بالجدول أدناه:

الجدول رقم ٤

اسم العضو	المركز	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
(١) الفاضل/ شبيب بن محمد الدرمني	رئيساً . مستقل	٤	
(٢) الفاضل/ أحمد بن عبد الله الخنجي	عضواً . مستقل	٢	
(٣) الفاضل/ محمد راشد الحر السويدي	عضواً . غير مستقل	٤	

تقع على اللجنة المسؤولية الكلية عن ترشيح المدقق الخارجي وتقييم نتائج تقارير التدقيق الداخلي وتقديم النصح والتوجيه فيما يتعلق بتنفيذ توصيات التدقيق ومراقبة أعمال التدقيق الداخلي في إطار بيئة الرقابة الداخلية وإطار الالتزام التنظيمي للبنك.

صلاحيات اللجنة

- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة، الذي يعرضها بدوره على الجمعية العمومية، حول تعيين وأتعاب المدقق الخارجي الذي يقوم بالتدقيق السنوي للبنك.
- لجنة التدقيق مسؤولة عن تقييم عملية التدقيق الداخلي ومواصلة الإشراف على ومراقبة عمل المدقق الخارجي واعتماد كل خدمات التدقيق والخدمات الأخرى بخلاف التدقيق المسموح بها التي يقومون بإنجازها.



- تكون اللجنة إمكانية الوصول إلى أعضاء مجلس الإدارة والمدققين الخارجيين والمستشار القانوني، بالإضافة إلى الوصول إلى كل المعلومات ذات الصلة، اللازمة لمباشرة أعمالها، آخذة في الاعتبار اللوائح/ القوانين المختصة.
- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة عن نتائج التدقيق الداخلي وتصعيد المسائل الجوهرية.

لجنة المخاطر والالتزام

تتكون لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء، وقد اجتمعت اربعة مرات خلال عام ٢٠١٧. الجدول أدناه يوضح أسماء أعضاء اللجنة:

الجدول رقم ٥

الاسم	المركز	الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ احمد عبدالله الخنجي	رئيسا	٤	
الفاضل/ محمد راشد الحر السويدي	عضوا	٣	
الفاضل/ عبيد محمد الكعبي	عضوا	٣	

اللجنة مسؤولة عن تقديم المساعدة لمجلس الإدارة للوفاء بمسؤولياته الإشرافية والرقابية المتعلقة بإدارة المخاطر والالتزام، حيث أن الالتزام يمثل عملاً أساسياً بالنسبة لإدارة المخاطر بالبنك؛ وذلك بترسيخ عمليات الرصد والمراجعة والرقابة الداخلية، وسياسات وإجراءات ونظم الالتزام وإدارة المخاطر داخل البنك، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية، بالإضافة إلى مطابقة المعايير الرئيسية كبازل.

صلاحيات اللجنة

المجالات الرئيسية لمجالات صلاحيات لجنة المخاطر والالتزام هي الإشراف بالنيابة عن البنك لما يلي:

- التعرض لمجموع المخاطر ومستوى المخاطر التي تحملها البنك.
- قرارات إدارة المخاطر والالتزام بالنسبة للبنك.
- مدى كفاءة أنظمة وضوابط إدارة المخاطر والالتزام.
- التزام الإدارة بحدود وسياسات المخاطر المقررة.
- التزام الإدارة بمتطلبات الالتزام التنظيمية مثل مكافحة غسيل الأموال ومفاهيم اعرف عميلك والتقارير وخلافها.
- أداء وظائف المخاطر والالتزام بالبنك. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان، تعمل اللجنة فقط على مراقبة والإشراف على سياسات المخاطر، وصحة النماذج وتقويض السلطات وتعرض وتركيز ومخاطر القروض. أما المسائل المتعلقة باستمرار الإدارة في اتخاذ القرارات المتعلقة بمخاطر الائتمان يتم تفويضها من قبل مجلس الإدارة بصورة منفصلة للجنة التنفيذية.



- ضمن صلاحيات اللجنة مراقبة الأمور المتعلقة بالالتزام، حيث يكون بمقدور اللجنة الوصول إلى الإدارة التنفيذية / العليا للبنك والمدققين الخارجيين والمستشارين الخارجيين، كما أنه يمكنها الاطلاع على كل المعلومات ذات الصلة، اللازمة لمباشرة أعمالها.

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء، وقد اجتمعت سبع مرات خلال العام ٢٠١٧. أسماء الأعضاء ومراكزهم مبينة في الجدول أدناه:

الجدول رقم ٦

الاسم	المركز	الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
صاحب السمو السيد/ تيمور بن أسعد آل سعيد	رئيسا	٤	
الفاضل/ محمد شكري غانم	عضوا	٥	
الفاضل/ صالح بن ناصر العريمي	عضوا	٧	

تهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة البنك. كما أن اللجنة التنفيذية مسؤولة عن مراجعة ومراقبة واعتماد الأعمال المالية وغير المالية الرئيسية، وقرارات البنك المتعلقة بالاستثمار والعمليات في حدود الصلاحية المحددة لها من قبل مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة أيضا بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بمنح الائتمان (حسب التفويض من المجلس)، وإجراء التسويات وإلغاء القرارات المتعلقة بالديون والاستثناءات التي تمثل مخاطر ائتمانية غير مألوفة.

صلاحيات اللجنة

- تمثل اللجنة بصورة أساسية جهازا لصنع القرار ومنتدى يتاح فيه مزيد من الوقت لأعضاء اللجنة للتداول حول المسائل الموجهة إليهم قبل الموافقة عليها أو رفع توصياتهم بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة تشكيل وحجم واحتياجات مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة على أساس سنوي وتقديم توصياتها في هذا الصدد إلى المجلس.
- القيام بالمراجعة الدورية للمبادئ الكلية لتنظيم وإدارة الشركة، وإجراءات وممارسات البنك وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة، حسبما هو مناسب.
- المراجعة وتقديم التوصيات إلى الجمعية العمومية بواسطة مجلس الإدارة لمكافآت مجلس الإدارة ولجانه المختلفة.

لجنة الترشيحات والتعويضات



تتكون لجنة الترشيحات والتعويضات من أربعة أعضاء وقد اجتمعت مرتان خلال سنة ٢٠١٧. أسماء الأعضاء ومراكزهم مبينة في الجدول أدناه:

الجدول رقم ٧

الاسم	المركز	الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ صالح بن ناصر العريمي	رئيسا	٢	
صاحب السمو السيد/ تيمور بن اسعد آل سعيد	عضوا	-	
الفاضل / محمد شكري غانم	عضوا	٢	
الفاضل/ عبيد هلال محمد الكعبي	عضوا	٢	

صلاحيات اللجنة

- تقوم اللجنة بتقويض الرئيس التنفيذي لتشكيل لجنة الموارد البشرية بالإدارة التنفيذية والتي تضم أعضاء من الإدارة العليا للتعامل مع المواضيع المفوض بها والمنصوص عليها في لائحة لجنة الإدارة والمعتمدة من قبل الرئيس التنفيذي.
- اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة للشروع في أي تقارير أو أعمال مسح يرى المجلس أنها ضرورية لمساعدته على الوفاء بالتزاماته.
- اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة لممارسة الصلاحيات المنوطة بها، إن وجدت، من خلال مصفوفة صلاحيات الموارد البشرية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة للحصول على أية معلومات تطلبها من الرئيس التنفيذي بغرض القيام بأداء مهامها.
- اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة بالحصول على أي مشورة قانونية أو أخرى خارجية متى طلب ذلك.
- اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة بكامله وتتطلب جميع تصرفات اللجنة اعتماد مجلس الإدارة بأكمله في اجتماعاته.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

صاحب السمو السيد تيمور بن أسعد آل سعيد -رئيس مجلس الإدارة

انتخب صاحب السمو السيد تيمور لرئاسة مجلس إدارة بنك العز الإسلامي في نوفمبر من عام ٢٠١٢ م . ويسعى صاحب السمو إلى العمل مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك لتأسيس إطارٍ راسخٍ يمهد لنمو قطاع الصيرفة الإسلامية في سلطنة عُمان.



واستلهاماً واسترشاداً بالقيم الأساسية والعلاقات التي يتحلّى بها المجتمع العُماني، يتطلّع صاحب السمو إلى أن يصبح بنك العز الإسلامي بنكاً عُمانياً رائداً، متطوراً ومتقدماً ومنفتحاً على العملاء، بل بنكاً يحمل نفس القيم الإسلامية التي يتحلّى بها المجتمع الذي تُقدم خدمات البنك إليه.

خلال مسيرته العملية في قطاعي الأعمال والتمويل، تم في وقت سابق انتخاب صاحب السمو في مجلس إدارة أحد المؤسسات المالية الرائدة في السلطنة كما أنه يعمل في القطاع الحكومي. وكجزء من مشاركته الفاعلة والبارزة في مختلف شؤون وقضايا المجتمع على الساحة المحليّة، يشغل صاحب السمو رئاسة عدد من الجمعيات العمانية غير الربحية في السلطنة.

وبعدّ صاحب السمو أحد الداعمين للشباب للتميز والريادة في مجال الأعمال ويولي أهمية قصوى لغرس روح الابتكار بين أوساط الشباب العُماني، حيث يؤمن بضرورة تمكين وتطوير هذه الشريحة بإتاحة الوسائل وتوفير الأدوات التي تضمن صقل مهاراتهم وإطلاق العنان لكفاءاتهم وطاقاتهم. ويرى صاحب السمو أن الاستثمار في الشباب الآن سيمكّن من حصد أفضل الثمار في المستقبل.

الفاضل/ محمد شكري غانم -نائب رئيس مجلس الإدارة

تم انتخاب الفاضل/ محمد شكري غانم عضواً في مجلس إدارة بنك العز الإسلامي في نوفمبر ٢٠١٢.

يشغل الفاضل/ محمد غانم منصب الرئيس التنفيذي لمصرف الطاقة الأول - البحرين كما أنه يتبوأ عضوية مجالس إدارة الشركات التالية :

- رئيس مجلس إدارة شركة مينادريل للاستثمار
 - رئيس مجلس إدارة أدكان فارما ش م م - الامارات العربية المتحدة
 - رئيس مجلس إدارة شركة ميديسال للصناعات الصيدلانية ش م م - الامارات العربية المتحدة
 - نائب رئيس مجلس إدارة بنك العز الإسلامي - سلطنة عمان، وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والتعويضات
 - عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية لمجلس إدارة بنك السلام - البحرين
- ويحمل الفاضل/ غانم درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ويبستر (كلية إدارة الأعمال والتقنية) في فيينا، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جلامورجان.

الفاضل/ شبيب بن محمد الدرمني - عضو مجلس الإدارة

تم انتخاب الفاضل/ شبيب بن محمد الدرمني كعضو في مجلس إدارة بنك العز الإسلامي في نوفمبر ٢٠١٢. وهو يشغل حالياً منصب المدير العام لصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية في سلطنة عُمان، كما أنه مرتبط بعضوية مجالس إدارة عدد من المؤسسات والشركات التي تستفيد من خبرته الواسعة في التمويل والتدقيق وإدارة صناديق التقاعد. تشمل هذه المؤسسات على شركة شل العمانية للتسويق،



والشركة العمانية الوطنية للاستثمار والتنمية وشركة صناديق الاستثمار الوطنية وبنك الإسكان العُماني وشركة فنادق الباطنة. وقد استفاد الفاضل/ شبيب من فهمه العميق لاستراتيجيات الأعمال بصورة تساعد على تنسيق الأهداف المالية في الأعمال المصرفية الإسلامية.

واستناداً إلى خبرته العالية في مجال التمويل والتدقيق، سستهم عضوية الفاضل الدرمني في توفير الرؤى والتوجيه لمجلس إدارة بنك العز الإسلامي بصورة تسهم في تعزيز مكانة البنك وكفاءته على الصعيد القيادي والإداري.

ويفضل خبراته القوية في مجال التمويل والأعمال التجارية فإن الفاضل/ الدرمني يجلب معه لمجلس إدارة بنك العز الإسلامي سمعة قوية ودقة مالية تعزز من أركان البنك من حيث أهدافه الإقليمية التي تتمثل في تقديم الخدمات المصرفية الرائدة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية سواء للأفراد والشركات. وستساهم خبرة الدرمني أيضاً في مساعدة البنك على تحقيق أهدافه المتمثلة في ابتكار المنتجات الجديدة وإطلاق الخدمات الفريدة التي تلبي احتياجات مختلف العملاء من خلال تحدي المبادئ المصرفية القائمة.

وقد حصل الدرمني على شهادة الماجستير في علوم المحاسبة من جامعة أوكلاهوما سيتي في الولايات المتحدة، وعلى شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة حلوان في القاهرة بجمهورية مصر العربية.

الفاضل/ أحمد بن عبد الله الخنجي - عضو مجلس الإدارة

تم انتخاب الفاضل أحمد بن عبد الله الخنجي كعضو في مجلس إدارة بنك العز الإسلامي في نوفمبر ٢٠١٢، وهو يشغل حالياً منصب عضو مجلس المديرين لدى مجموعة الخنجي القابضة ش م م التي تعمل في قطاعات الاستثمارات في تجارة التجزئة، والتجارة وتطوير وإدارة العقار.

للفاضل/ أحمد خبرة تمتد لفترة تزيد عن عشرين عاماً تقلد خلالها عدداً من المناصب الرئيسية التي شكّلت ورسمت ملامح السياسة الصحية للسلطنة والتخطيط الاستراتيجي في الصحة.

بما يتماشى مع قيم الأعمال المصرفية الإسلامية فإن الفاضل/ الخنجي يضيف إلى مجلس إدارة بنك العز بعداً آخر من خلال الأدوار القيادية والاستشارية التي تقلدها في قطاعات الرعاية الصحية والاستثمار والتجارة بالسلطنة.

ولدى الخنجي إسهامات مجتمعية أخرى من خلال عضوية مجالس إدارة العديد من الجمعيات كالجمعية العُمانية للسلامة على الطرق، والجمعية العُمانية لحماية المستهلك.

وقد نال الخنجي درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو الشمالية في الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى الماجستير في الإدارة العامة من جامعة كارنيجي ميلون ببيتسبرغ في الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل/ محمد راشد الحر السويدي - عضو مجلس إدارة

تم انتخاب الفاضل محمد راشد الحر السويدي كعضو بمجلس إدارة بنك العز الإسلامي في مارس ٢٠١٦.



عمل الفاضل/ لدى جهاز ابوظبي للاستثمار بالإمارات العربية المتحدة في إدارة الأسهم ومن ثم انضم إلى شركة الاستثمارات البترولية الدولية (أبييك) في قسم الاستثمار، حيث اكتسب خبرة قيّمة في عدة مجالات . ويعمل حالياً مديراً لقسم الاستثمار لدى شركة أبار للاستثمار وعضو فريق الإدارة التنفيذية.

الفاضل/ السويدي حالياً يتبوأ عضوية مجلس إدارة شركة فيرجن جلاكتيك، وشركة ويسال كبيتال وبالماسيتس ومنتجع البحر الميت. الفاضل السويدي حاصل على بكالوريوس العلوم - مع مرتبة الشرف في تخصص التكنولوجيا والتجارة الإلكترونية

الفاضل/ عبيد هلال عبيد محمد الكعبي - عضو مجلس إدارة

انتخب الفاضل عبيد هلال عبيد محمد الكعبي عضواً بمجلس إدارة بنك العز الإسلامي في مارس ٢٠١٦.

الفاضل الكعبي ضابط متقاعد من القوات المسلحة بدولة الإمارات العربية المتحدة ، حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم العسكرية والإدارة. وإلى جانب خبرته الواسعة والثرة في القوات المسلحة، فقد شغل أيضاً منصب المدير العام للمتحدة الدولية لتمثيل الشركات، ومدير عام دعم الأعمال في داس القابضة .

الفاضل/ صالح بن ناصر العريمي - عضو مجلس إدارة

أُنتخب الفاضل صالح بن ناصر العريمي عضواً جديداً لمجلس إدارة بنك العز الإسلامي في مارس ٢٠١٦. الفاضل / العريمي يُعد من المتمرسين وذوي الخبرة المهنية الواسعة لسنوات عديدة في مجالات التأمينات الاجتماعية، والتمويل والاستثمار . وقبل انضمامه إلى بنك العز الإسلامي، كان يشغل منصب المدير العام للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - حيث عمل لمدة ٢٠ عاماً تقريباً. عمل الفاضل / العريمي أيضاً لما يقارب ٢٠ عاماً في وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل (والتي تسمى الآن وزارة التنمية الاجتماعية) - حيث شغل عدداً من المناصب، بما في ذلك المدير العام للشؤون الاجتماعية ومدير عام الشؤون الإدارية والمالية، وذلك على سبيل المثال لا الحصر. وقد اضطلع الفاضل العريمي أيضاً بأدوار مختلفة في البنوك وشركات الاستثمار بما في ذلك بنك ظفار، بنك الإسكان العماني، بنك التنمية العماني، صندوق عمان للمشاريع السياحية المتكاملة ، بنك مسقط، شركة صناديق الاستثمار الوطنية (نيفكو) وصندوق مزون الأول للاستثمار .

كما اضطلع أيضاً بالمزيد من المسؤوليات المختلفة في شركات القطاع الخاص، مثل جامعة الشرقية، شركة الأسماك العمانية، شركة شل للتسويق وشركة أسمنت عمان. بالإضافة إلى خبرته الواسعة في العمل مع المنظمات الدولية مثل الجمعية الدولية للضمان الاجتماعي (إيسا) بجنيف حيث شغل منصب رئيس المفوضية الفنية للاستثمار في صناديق الضمان الاجتماعي.. حصل الفاضل العريمي على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة القاهرة، بالإضافة إلى ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة لينكولن، المملكة المتحدة.

هيئة الرقابة الشرعية



تتكون هيئة الرقابة الشرعية من ثلاثة أعضاء، وقد اجتمعت الهيئة ست مرات خلال العام ٢٠١٧. ويبين الجدول أدناه أسماء الأعضاء ومراكزهم:

الجدول رقم ٨

الاسم	المركز	الاجتماعات التي حضروها
الشيخ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	رئيسا	٦
الشيخ الدكتور أسامة محمد سعد بحر	عضوا	٦
الشيخ ناصر بن يوسف العزري	عضوا	٦

تقوم هيئة الرقابة الشرعية المستقلة بإجازة كل المنتجات والخدمات المصرفية لبنك العز الإسلامي. إن أعضاء الهيئة هم علماء يتمتعون بالمعرفة والخبرة الواسعة في الفقه الإسلامي. لا يمكن استثمار أية أموال خاصة ببنك العز الإسلامي في أصول مخالفة للشريعة، كما لا يمكن أن تؤخذ من أية مصادر غير ملتزمة بالشريعة. إن بنك العز الإسلامي يوفر لعملائه الطمأنينة وراحة البال مع كل منتج أو خدمة تقدم من خلال شهادة فتوى موقعة من هيئة الرقابة الشرعية.

إن وجود هيئة الفتوى والرقابة الشرعية يساهم في تعميق الثقة لدى المساهمين والمودعين، حيث أن الثقة، بلا شك، تمثل أحد أهم عوامل النجاح بالنسبة للبنوك.

تقوم الجمعية العمومية بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، التي تتكون مما لا يقل عن ثلاثة أعضاء، بناء على ترشيح مجلس الإدارة.

وتتلخص مهام ومسؤوليات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية فيما يلي:

- الموافقة على منتجات وخدمات البنك.
- الموافقة على الاتفاقيات والعقود النموذجية المتعلقة بالصفقات المالية للبنك.
- تقديم الرأي الشرعي حول المنتجات التي يدخلها البنك وإصدار الفتاوى في المسائل والصفقات التي تحال إليه.
- متابعة عمليات البنك ومراجعة أنشطته للتأكد من أن الصفقات المبرمة مشمولة ضمن المنتجات المعتمدة من قبل الهيئة.
- تقديم واقتراح الحلول الشرعية الممكنة لمشاكل الصفقات التجارية التي تتعارض مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وإيجاد البدائل للمنتجات المنافية للقواعد والأوامر الشرعية.
- إعلان اعتراضها على الصفقات المنافية لأحكام الشريعة الإسلامية، والقيام بتصويبها أو إيقافها وتقديم النصيحة للإدارة المعنية بعدم تكرارها. ثم ترسل اعتراضها خطيا إلى مجلس الإدارة.



- مراجعة تقارير إدارة التدقيق والالتزام الشرعي المتعلق بتدقيق معاملات البنك وإلى أي مدى تتطابق تلك المعاملات مع أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.
- التأكد من أن توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين وتحمل الخسارة يتم حسابها طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- تقديم تقرير سنوي أمام الجمعية العمومية للبنك يتضمن رأي الهيئة حول معاملات البنك التجارية وعملياته المنجزة خلال العام وإلى أي مدى التزمت إدارة البنك بفتاوى وتوجيهات الهيئة.

أتعاب جلسات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

فيما يلي بيان أتعاب الجلسات والمكافآت المدفوعة أو المستحقة لهيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٧:

الجدول رقم ٩

اسم العضو	مجموع الأتعاب (ع.ر.)
الشيخ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	٢,٤٠٠
الشيخ الدكتور أسامة محمد سعد بحر	٢,٤٠٠
الشيخ ناصر بن يوسف العزري	٢,٤٠٠
المجموع	٧,٢٠٠

كذلك يستحق أعضاء الهيئة مكافأة بالإضافة إلى أتعاب الجلسات. الجدول أدناه يبين تفاصيل المكافآت المدفوعة لأعضاء الهيئة خلال العام ٢٠١٧:

الجدول رقم ١٠

اسم العضو	مجموع المكافأة
الشيخ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	١٦,٠٠٠
الشيخ الدكتور أسامة محمد سعد بحر	١٢,٠٠٠
الشيخ ناصر بن يوسف العزري	١٢,٠٠٠
المجموع	٤٠,٠٠٠

وكان مجموع مصروفات الفنادق والسفر المتعلقة بهيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٧ مبلغاً وقدره ٥,٧٨٧ ريالاً عمانياً.

نبذة تعريفية عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد عبد الرحيم سلطان العلماء - رئيس الهيئة



الشيخ الدكتور/ محمد عبد الرحيم سلطان العلماء هو عضو في هيئة كبار علماء الإسلام في دبي، وأستاذ مشارك في كلية الشريعة بجامعة دولة الإمارات العربية المتحدة في العين، كما أنه من الخبراء المشهود لهم في مجال التمويل الملتزم بالشريعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الدكتور العلماء يرأس أيضا لجنة الفتوى الخاصة بصناديق الزكاة في الإمارات العربية المتحدة.

وللدكتور العلماء مؤلفات غزيرة في التمويل الإسلامي الحديث، كما قدم الكثير من الأوراق البحثية في العديد من المؤتمرات الدولية. وهو يعمل حاليا في عدد من المجالس المختصة بالشريعة ممثلا لمؤسسات مالية إسلامية وشركات التكافل، من بينها بنك دبي الإسلامي وبنك الهلال وبنك الإمارات الإسلامي وبنك النور الإسلامي ودار التكافل والموارد للتمويل ومنازل العقارية.

ويحمل دكتور العلماء درجة الدكتوراه في القانون الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى بمكة المكرمة، المملكة العربية السعودية.

الشيخ الدكتور/ أسامة محمد سعد بحر

الشيخ الدكتور/ البحر أحد علماء الشريعة الأجلاء من مملكة البحرين. وهو يشغل حاليا منصب رئيس قسم الالتزام الداخلي بالشريعة وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ببنك فيرست إنبرجي. وقد شغل قبل ذلك مناصب عليا في بنوك إسلامية في البحرين، بما في ذلك منصب رئيس الالتزام بالشريعة في مصرف السلام، ورئيس والعضو التنفيذي بهيئة الرقابة الشرعية في بنك كابينونا للاستثمار، الذي يمثل أحد الأذرع الاستثمارية المملوكة بالكامل لبنك البحرين والكويت في البحرين.

إن خبرة دكتور أسامة المعرفية الواسعة تغطي مجالات واسعة كهيكلية المنتجات المالية الإسلامية، وإعداد العقود الشرعية، بالإضافة إلى تأليفه للعديد من الأوراق البحثية حول الأعمال المصرفية والتمويل الإسلامي. كما أن الشيخ الدكتور عضو في عدد من هيئات الرقابة الشرعية، تشمل بنك إثمار والمؤسسة المصرفية العالمية وبنك الاستثمار الدولي سكنا لحلول الإسكان الكلية وشركة ريف للتمويل العقاري.

لقد حصل الشيخ بحر على درجة الدكتوراه من جامعة لاهاي في هولندا، والماجستير من جامعة الإمام الأوزاعي في لبنان، والبيكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الأمير عبد القادر للدراسات الإسلامية في الجزائر.

الشيخ/ ناصر بن يوسف العزري

يشغل الشيخ ناصر بن يوسف العزري حاليا منصب مدير دائرة الفتوى بوزارة الأوقاف والشئون الدينية في سلطنة عمان وأمين مؤقت بمكتب سماحة المفتي العام. كما أن الشيخ ناصر عضو فاعل في العديد من اللجان بالوزارة المسؤولة عن المساجد والزكاة والحج ومراجعة المنشورات والكتب. قبل أن يتولى منصبه الحالي، شغل الشيخ العزري عددا من المواقع الرفيعة، بما في ذلك منصب مساعد قاض بوزارة العدل وباحث في الشؤون الإسلامية بوزارة الأوقاف والشئون الدينية.

إن الشيخ العزري يتمتع بعلم غزير وخبرة معرفية واسعة بالقوانين الإسلامية والقضائية، وله العديد من الأوراق والدراسات البحثية. كما أنه حضر مؤتمرات إسلامية هامة كالتقى تعقدها أكاديمية الفقه الإسلامي العالمية.

الشيخ العزري حاصل على الدبلوم العالي في الفقه من كلية العلوم الشرعية في سلطنة عمان.



بنية الإدارة

تضم الإدارة التنفيذية العليا للبنك الرئيس التنفيذي والذي يتم تعيينه وتحديد مهامه ومسؤولياته وراتبه ومخصصاته من قبل مجلس الإدارة. ويتم تعيين أعضاء الإدارة العليا الآخرين لمساعدته في قيادة المؤسسة. الجدول التالي يقدم بيانات موظفي الإدارة العليا الخمسة ومراكزهم:

الجدول رقم ١١

الاسم	المركز
الفاضل/ سلام سعيد الشقصي	الرئيس التنفيذي
الفاضل/ غالب فوزي البوسعيد	نائب المدير العام - رئيس الأعمال المصرفية للشركات
الفاضل/ موسى الجديدي	نائب المدير العام - الرئيس التنفيذي للعمليات
الفاضل/ محمد البلوشي	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية
الفاضل/ بيت بيرن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي

نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة العليا

المكرم/ سلام سعيد الشقصي - الرئيس التنفيذي

الفاضل/ سلام الشقصي، هو الرئيس التنفيذي لبنك العز الإسلامي وهو يشرف على التوجيه الاستراتيجي للبنك الإسلامي الجديد في عمان بتقديم الحلول المالية والمنتجات المبتكرة الملزمة بالشرعية الإسلامية. التحق الفاضل/ الشقصي ببنك العز الإسلامي كرئيس تنفيذي في ٤ يونيو ٢٠١٤.

الفاضل / الشقصي عضو بمجلس الدولة في عمان ونائب رئيس لجنته الاقتصادية. كما أنه عضو أيضا في مجلس إدارة شركة نفط عمان ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر بها. تتضمن وظائفه الأخرى: عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لصندوق الرفد (وهو صندوق للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم ممول بواسطة حكومة سلطنة عمان) ورئيس مجلس إدارة صندوق التوازن الاستثماري وعضو المجلس الاستشاري لكلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس ورئيس مجلس إدارة مجموعة الشقصي.

قبل التحاقه ببنك العز الإسلامي كان الفاضل/ الشقصي يعمل رئيسا تنفيذيا للبنك الوطني العماني خلال الفترة من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٤ وقد قاد تطور البنك وتحوله خلال هذه الفترة.

شغل الفاضل/ الشقصي العديد من المراكز التنفيذية العليا متضمنة الرئيس التنفيذي لمجموعة دبي المصرفية والرئيس التنفيذي لمجموعة دبي للاستثمار الإسلامي ونائب الرئيس التنفيذي لبنك ظفار (حيث قاد عملية الدمج مع بنك مجان الدولي في عام ٢٠٠٢). خلال الفترة ما بين ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٠ ترأس الشقصي مجموعة تتكون من ثلاثة أقسام: الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية



للاستثمار والبنوك المراسلة في البنك الوطني العماني. استهل الفاضل / الشقصي مساره في مجال البنوك مع سيتي بانك جلوبال كونسوميا بيزنيس في دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢.

تتضمن مهامه السابقة رئاسة مجلس إدارة الشركة الوطنية العمانية للاستثمار الفابضة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة شل عمان للتسويق ورئيس لجنة التدقيق بمجلس إدارتها وسوق مسقط للأوراق المالية وعضو مجلس إدارة بنك مسقط.

الفاضل/ الشقصي هو أول رئيس تنفيذي عماني لبنك إسلامي في عمان وقد تلقى العديد من الجوائز في مجال البنوك متضمنة جائزة "المصرفي للسنة في عام ٢٠٠٨"، بانكر ميدل إيست. كما أنه أحد المتحدثين الرئيسيين المطلوبين في المؤتمرات العالمية.

الفاضل/ الشقصي خريج جامعة بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية حيث حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد (بامتياز) كما يحمل درجة الماجستير في أنظمة معلومات الإدارة (بمرتبة الشرف) وماجستير في إدارة الأعمال في مجال إدارة الخدمات المالية (مرتبة الشرف العليا). كما أكمل أيضا برنامج الإدارة التنفيذية العليا من كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة. الفاضل الشقصي متزوج وله خمسة أطفال. يهوى الشقصي القوارب والشطرنج والتصوير الفوتوغرافي.

الفاضل/ غالب فوزي البوسعيدي - نائب المدير العام - رئيس الأعمال المصرفية للشركات

يشغل الفاضل/ غالب فوزي البوسعيدي رئيس مجموعة الأعمال المصرفية للشركات للبنك. التحق ببنك العز الإسلامي في وظيفة المدير المالي في أغسطس ٢٠١٤. لديه ما يزيد عن ٢١ عاما من الخبرة في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان.

قبل التحاقه ببنك العز الإسلامي كان البوسعيدي نائبا للرئيس التنفيذي للاستثمارات في صندوق الاحتياطي العام للدولة وكان مسؤولا عن الوظائف الاستثمارية الرئيسية للأسواق العامة والخاصة. بدأ البوسعيدي مساره المهني في عام ١٩٨٧ في برايس وترهاوس كوبرز في لندن، المملكة المتحدة.

البوسعيدي عضو في معهد المحاسبين المعتمدين في إنجلترا وويلز منذ العام ١٩٩١ كما أنه عضو في زمالة أمناء الخزينة بالمؤسسات بالمملكة المتحدة. يحمل البوسعيدي بكالوريوس الآداب (مرتبة الشرف) في المحاسبة والمالية من جامعة ميدلسيكس، كلية الأعمال. كما أكمل البوسعيدي أيضا برنامج إدارة الاستثمار (كلية لندن للأعمال) ومجالس الأداء العالي (لوزان، سويسرا) وبرنامج إدارة مخاطر معدلات الفائدة (معهد نيويورك للمالية).

الفاضل/ موسى الجديدي - نائب المدير العام - الرئيس التنفيذي للعمليات

يشغل الفاضل/ موسى الجديدي حاليا منصب الرئيس التنفيذي للعمليات . التحق الفاضل/ موسى ببنك العز الإسلامي في منصب رئيس الأعمال المصرفية للأفراد في أغسطس ٢٠١٤. الفاضل/ موسى مصرفي متمرس يملك خبرة تزيد عن ١٧ عاما في مجال العمل.



قبل الالتحاق ببنك العز الإسلامي كان الجديدي نائب مدير عام لإدارة الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية الخاصة في البنك الوطني العماني.

بدأ الجديدي مساره المهني المصرفي في البنك الوطني العماني كمندوب مبيعات لسنة واحدة. في عام ٢٠٠١ تم تعيينه مديراً للأعمال المصرفية الخاصة والتميز حيث كان يدير حساباً مصرفياً متميزاً من خلال ٥٠ فرعاً. انتقل لاحقاً إلى بنك مسقط كمدير للأعمال المصرفية الخاصة وذات الأولوية.

الفاضل/ الجديدي زميل بالمعهد الكندي للمصارف كما أنه مصرفي خاص مجاز.

الفاضل/ محمد البلوشي - مساعد المدير العام - الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

تم تعيين الفاضل/ محمد البلوشي رئيساً للموارد البشرية ببنك العز الإسلامي في سبتمبر ٢٠١٣م حيث يتولى مهمة الإشراف على عمليات التوظيف والتدريب بالإضافة إلى تقييم الأداء الوظيفي ووضع استراتيجيات الموارد البشرية لضمان تطبيق البنك للمعايير والقوانين المحلية والدولية. ولقد شغل الفاضل/ محمد قبل انضمامه إلى بنك العز الإسلامي العديد من المناصب منذ عام ١٩٩٤م كان آخرها منصب مساعد مدير عام الموارد البشرية ببنك ظفار منذ عام ٢٠٠٦م. وتزامناً مع عمله البنكي، عمل البلوشي كمحاضر أكاديمي في كلية الدراسات المصرفية والمالية. وخلال أعوامه العشرين في مجال الصيرفة بالسلطنة، نال الفاضل/ محمد خبرة واسعة في مجال تطوير الموارد البشرية والمهارات والمسؤوليات المصرفية. كما أن لديه باع طويل في الريادة والتخطيط واستراتيجيات التوظيف وإدارة الأداء الأمر الذي سيضيف إبعاداً جديدة لبنك العز الإسلامي. كما وتولى الفاضل/ محمد العديد من المهام في مختلف اللجان المعنية بالموارد البشرية ببنك ظفار منها لجنة مجلس الموارد البشرية ولجنة إدارة الموارد البشرية ولجنة التميز والمكافآت، بالإضافة إلى كونه عضواً في اللجنة الاستشارية بكلية الدراسات المصرفية والمالية. ومن الجدير بالذكر أن الفاضل/ محمد البلوشي حاصل على شهادة الدراسات العليا في تنمية الموارد البشرية وإدارة الأداء من جامعة ليستر بالإضافة إلى شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويلز في مدينة كاردف بالمملكة المتحدة. كما يحمل عدداً من الشهادات المهنية في مجال الموارد البشرية والمصرفية من العديد من المعاهد المحلية والدولية بكلية الدراسات المصرفية والمالية ومعهد المصرفيين بكندا ومدرسة روس للأعمال بجامعة ميشيغن بالولايات المتحدة الأمريكية

الفاضل/ بيت بايرن، مساعد المدير العام - رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تم تعيين الفاضل/ بيت بايرن كرئيساً لقسم التدقيق الداخلي ببنك العز الإسلامي في شهر سبتمبر من عام ٢٠١٣م. وتشمل مهامه المحافظة على انسيابية ودقة تعاملات البنك وأنظمتها بما يضمن الشفافية التامة بين مجلس إدارة البنك والطاقتين الإداريتين وبين العملاء والمساهمين على حد سواء.

وقبل تعيينه في بنك العز الإسلامي، عملَ الفاضل/ بيت كأول رئيس لقسم التدقيق في بنك صحرار منذ أكتوبر ٢٠٠٨م ولمدة خمسة أعوام. كما شغل المنصب ذاته قبل مجيئه الى السلطنة في بنك أوف اسكتلاند (ايرلندا) التابع لمجموعة إنتش بي أو إس في العاصمة الايرلندية دبلن. كما يمتلك الفاضل/ بيت حصيلة ٢٧ عاماً من العمل في مجال التدقيق حيث عمل في تدقيق جميع اقسام العمليات في البنك بما في ذلك تقنية المعلومات.

علاوة على ذلك فإن الفاضل/ بيت بايرن حاصل على شهادة إحتراف في ضمان إدارة المخاطر من معهد مدقي الحسابات الداخلية، واعتمد خبيراً قانونياً لقضايا الغش والتزوير من جمعية خبراء الغش القانونيين (ACFE) بالإضافة إلى ذلك يحمل شهادة معتمدة في مراقبة عمليات الاحتيال وذلك من منظمة المعتمدين في مراقبة عمليات الاحتيال (CFE) كما يحمل دبلوم في التمويل الاسلامي من معهد المحاسبين الإداريين المعتمدين (CIMA)

بيانات سعر السوق:

الجدول التالي يبين الأسعار العالية والمنخفضة والمتوسطة لأسهم البنك ويقارن أداء البنك مقابل المؤشر العام للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠١٧.

الجدول رقم ١٢

مؤشر بنك العز الإسلامي ومؤشر البنوك و الاستثمار بسوق مسقط - ٢٠١٧

بنك العز الإسلامي					مؤشر الأداء المالي				
الشهر	الافتتاح	اعلى سعر	ادنى سعر	الاقفال	الشهر	الافتتاح	اعلى سعر	ادنى سعر	الاقفال
١٧/١/٣١	٠,٠٦٨	٠,٠٦٨	٠,٠٦٦	٠,٠٦٨	١٧/١/٣١	٧٩٢٤,١٣	٧٩٤٧,٨٠	٧٩٢٤,١٣	٧٩٤٧,٨٠
١٧/٢/٢٨	٠,٠٦٨	٠,٠٦٩	٠,٠٦٨	٠,٠٦٩	١٧/٢/٢٨	٨١٩٩,٩٥	٨٢٠٤,٠٣	٨١٥٨,٦١	٨١٦٤,٦٣
١٧/٣/٣٠	٠,٠٧٢	٠,٠٧٣	٠,٠٧٢	٠,٠٧٢	١٧/٣/٣٠	٧٨٤٨,٩٦	٧٨٦٥,٠٤	٧٨٣٤,٣٠	٧٨٣٤,٣١
١٧/٤/٣٠	٠,٠٦٩	٠,٠٦٩	٠,٠٦٨	٠,٠٦٨	١٧/٤/٣٠	٨٠٦٣,٣٤	٨٠٦٦,٤٩	٨٠٤٥,٠١	٨٠٥٥,٧١



١٧/٥/٣١	٨٠١٩,٤٧	٨٠٦١,٥٦	٨٠١٤,٦٠	٨٠٦١,٥٦
١٧/٦/٢٢	٧٧١٥,٧١	٧٧٢٠,٨٠	٧٦٧٦,٧٢	٧٦٧٧,١٠
١٧/٧/٣١	٧٥٧٤,٥٢	٧٥٧٤,٥٢	٧٥٢٧,٤٤	٧٥٢٩,٥٩
١٧/٨/٣٠	٧٤٣٧,٦٨	٧٤٥٨,٤٠	٧٤٣٧,٠٣	٧٤٥٣,١٩
١٧/٩/٢٨	٧٤٩٦,٧٤	٧٥٤٤,٢٧	٧٤٩٦,٧٤	٧٥٠٩,٤٠
١٧/١٠/٣١	٧١٣٦,٩٠	٧١٤٧,٥٤	٧١٢٦,١٣	٧١٤٥,٠٢
١٧/١١/٣٠	٧٤٢١,٨٠	٧٤٥٣,٢٥	٧٤١٦,٦٦	٧٤٥١,٧٢
١٧/١٢/٣١	٧٤١٦,٩٥	٧٤٧٤,٦٧	٧٤١٤,٤٦	٧٤٧٤,١٦
١٧/٥/٣١	٠,٠٨١	٠,٠٨٢	٠,٠٨١	٠,٠٨٢
١٧/٦/٢٢	٠,٠٨١	٠,٠٨١	٠,٠٨٠	٠,٠٨٠
١٧/٧/٣١	٠,٠٧٨	٠,٠٧٨	٠,٠٧٨	٠,٠٧٨
١٧/٨/٣٠	٠,٠٧٤	٠,٠٧٤	٠,٠٧١	٠,٠٧١
١٧/٩/٢٨	٠,٠٧٠	٠,٠٧٠	٠,٠٧٠	٠,٠٧٠
١٧/١٠/٣١	٠,٠٦٦	٠,٠٦٦	٠,٠٦٦	٠,٠٦٦
١٧/١١/٣٠	٠,٠٦٥	٠,٠٦٥	٠,٠٦٥	٠,٠٦٥
١٧/١٢/٣١	٠,٠٦٥	٠,٠٦٧	٠,٠٦٥	٠,٠٦٥

معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقدم إلى مجلس الإدارة تفاصيل كافة العمليات التجارية التي قد تكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة مصلحة فيها لدراستها والموافقة عليها. ولا يجوز لعرض مجلس الإدارة صاحب المصلحة أن يشارك في المناقشات ولا في التصويت المتعلق بمثل هذه الأمور.

وترفع تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي للنظر فيها وإجازتها كجزء من إجازة بيانات البنك المالية ربع السنوية.

كما تقدم تفاصيل كل عمليات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين كجزء من البيانات المالية المقدمة لإجازتها في الجمعية العمومية السنوية.

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماما كبيرا للمحافظة على بيئة رقابية قوية. ومن أجل ذلك فإنه يتولى مراقبة كل الضوابط، بما فيها الضوابط المالية والتشغيلية والالتزام وإدارة المخاطر.



هذا، وقد أسس مجلس الإدارة هيكلًا إداريًا يحدد بكل وضوح المهام والمسؤوليات ونظم رفع التقارير، كما أجاز السياسات.

يتم إعداد المعلومات المالية اعتمادًا على سياسات محاسبية ملائمة يجري استخدامها بانسجام تام. كما أن الإجراءات والضوابط التشغيلية قد وضعت بحيث تسهل معالجة العمليات التجارية بطريقة مضبوطة وكاملة وفي الوقت المناسب، وحماية الأصول عبر كتيبات إرشادية تحتوي على السياسات والإجراءات التي ينبغي أن تتبع بالإضافة إلى التعليمات المتعلقة بالأداء المكتبي والمنشورات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

إن مجلس الإدارة ملتزم بضمان أن يبلغ المساهمون والمستثمرون بكل المعلومات الجوهرية المتعلقة بعمليات البنك التجارية بصورة منتظمة.

إن كل المعلومات الجوهرية ذات الصلة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية ربع السنوية والسنوية معروضة على موقع البنك الإلكتروني: www.alizzislamic.com

كما أن نتائج عمليات البنك ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية يتم نشرها في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. وبعد إتمام التدقيق القانوني، يرسل التقرير السنوي وملخص البيانات المالية عن طريق البريد إلى كل المساهمين، مصحوبة بالإعلان عن جمعية البنك العمومية السنوية القادمة.

لم يحقق البنك أرباحًا خلال العام ٢٠١٧ وبالتالي لن يقوم بتوزيع أرباح أسهم للمساهمين.

توزيع رأس المال

المساهمون الرئيسيون (٥% أو أكثر)

الجدول رقم ١٣

اسم المساهم	عدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	% من رأس المال
شركة آبار للاستثمار	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠
الطاقة الأولى عمان	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠
شركة تصاميم العقارية ش.م.م	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠
شركة حورية ش.م.م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠
شركة الخنجي القابضة ش.م.م	٦٧,٧٩٨,٨٠٦	٠٧,٠٠
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٥٥,١٦٤,٩٦٩	٠٥,٥٢

يتم إرفاق نسخة من مناقشات وتحليل الإدارة كجزء من التقرير السنوي.



لا توجد مقبوضات ودائع عالمية / ضمانات أو أية أوراق مالية قابلة للاستبدال معلقة.

الالتزام

منذ ان قامت الهيئة العامة لسوق المال بإصدار ميثاق حوكمة الشركات، قام البنك بتطوير إطار عام لحوكمة البنك والذي اشتمل على سياسة الحوكمة، ومعاملات الأطراف ذات العلاقة وسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني لكل من مجلس الإدارة والموظفين. إضافة لذلك قام البنك بتطوير برنامج تعريفي لأعضاء مجلس الإدارة والذي ثبت انه مفيد لتعريف أعضاء المجلس بالمفاهيم القانونية وطبيعة عمل بنك العز الاسلامي. وفي الوقت الذي يركز فيه البنك على اثراء معارف أعضاء المجلس سيتم عقد عدد من الدورات التدريبية للمجلس ، هذا فضلا عن إصدار إطار عمل للمسئولية الاجتماعية.

يعكف البنك حاليا على عملية تقييم أنشطة لجانته بالإضافة إلى وضع الخطط لتجويد الأداء. وفي مجال تحسين مستوى السرية خاصة المتعلقة بقنوات الاتصال الالكترونية، يقوم البنك حاليا بوضع الضوابط التي تحكم تشغيل تلك القنوات خاصة ما يتعلق بعقد الاجتماعات عن طريق الاتصال المرئي.

لم يتم فرض أي غرامات مالية على البنك من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال الثلاث سنوات الماضية.

ولكن تم فرض غرامة بلغت ١٧,٠٠٠ ريال عماني على البنك من قبل البنك المركزي العماني نتيجة لعدم الالتزام خلال الثلاث سنوات الماضية وفقا للجدول التالي:

الرقم	السنة	تفاصيل	المبلغ
١	٢٠١٥	عدم موائمة بيانات مدخلة في نظام مكتب الائتمان الخاص بالتمويل بالبنك المركزي العماني	٥٠٠
٢	٢٠١٦	الحد الأقصى للتمويل وفقا للمادة ٦/١٥/٤ من لوائح البنوك الإسلامية الصادرة من البنك المركزي	٤,٠٠٠
٣	٢٠١٧	غرامة بسبب عدم الالتزام بإطار لائحة البنك المركزي العماني للبنوك الإسلامية	١٢,٥٠٠
إجمالي			١٧,٠٠٠

مدققو الحسابات

يعتزم مجلس إدارتكم أن يتقدم باقتراح للمساهمين أثناء الجمعية العمومية بالموافقة على تعيين مدققين خارجيين للعام ٢٠١٨ وفقا للمتطلبات القانونية.



المدققون الخارجيون

نبذة عن مدققي الحسابات القانونيين

عين مساهمو الشركة شركة كي بي أم جي كمراجع مستقل للشركة للسنة المالية ٢٠١٧. شركة كي بي أم جي هي أحد الشركات الرائدة في مجال التدقيق و الضرائب و الاستشارات في سلطنة عمان وهي جزء من شركة كي بي أم جي الخليج الأدنى التي تأسست في عام ١٩٧٣ في عمان. يعمل لدى كي بي أم جي عمان أكثر من مائة وثمانين (١٨٠) موظف ومن بين هؤلاء الموظفين يوجد عدد أربعة (٤) شركاء وخمسة (٥) مدراء تنفيذيين وعدد ثلاثون (٣٠) مديراً، ويشمل ذلك العدد من الموظفين مواطنين عمانيين. شركة كي بي أم جي هي شبكة دولية من الشركات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل شركة كي بي أم جي في أكثر من مائة وأربع وخمسين (١٥٤) دولة ويوجد لديها قرابة مائة وسبعة وتسعين ألف (١٩٧,٠٠٠) شخص يعملون لدى الشركات الأعضاء حول العالم. الشركات الأعضاء المستقلة في شبكة كي بي أم جي هي شركات تابعة لتعاونية كي بي أم جي الدولية ("كي بي أم جي الدولية")، والتي هي كيان سويسري

تم خلال العام ٢٠١٧ دفع مبلغ ٣٦,٠٠٠ ريال عماني إلى شركة كي بي أم جي وذلك مقابل خدمات التدقيق المقدمة الى الشركة للسنة المالية ٢٠١٧ ، كما تم دفع مبلغ ١٢,٥٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات المهنية الأخرى.

إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية طبقاً للمعايير والقواعد القابلة للتطبيق.

بالنسبة للسنة قيد المراجعة، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، وهو مقتنع بأن الرقابة الداخلية في البنك فعالة وأن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات الميثاق.

يؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أية قضايا جوهرية تؤثر على استمرارية البنك ومقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

تيمور بن أسعد آل سعيد

رئيس مجلس الإدارة