

تقرير حوكمة الشركات

١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صحار الدولي ش.م.ع ع ("البنك" و/أو "صحار الدولي") وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان. وتشكل القيم العامة الأربعة المرافقة لحوكمة الشركات - الالتزام، العدل، المسؤولية والشفافية جزءاً لا يتجزأ منها.

وتعرف حوكمة الشركات بمجموعة من الآليات، والعادات، والسياسات، والقوانين والتطبيقات التي تؤثر على طريقة توجيه وإدارة أو مراقبة المؤسسة، والمقصود بها هنا بنك صحار بالتحديد، وتغطي حوكمة الشركات العلاقة بين مختلف الأفراد والمؤسسات وكل ذوي العلاقة الذين تربطهم علاقة مع البنك، وكذلك الأهداف والمواضيع التي تحكم البنك. وتتمحور العلاقات الرئيسية في بنك صحار بين مساهمي البنك، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. أما العلاقات الأخرى فتتمحور حول الزبائن وموظفي البنك، والجهات التنظيمية، والموردين، والبيئة والمجتمع الذي يعمل في إطاره البنك. وذلك بالإضافة إلى النظرة الاقتصادية الفعالة التي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعزيز النتائج الاقتصادية وضمان مصلحة المساهمين.

يلتزم مجلس إدارة بنك صحار بتحقيق أعلى مستويات حوكمة الشركات، ويحرص البنك ليكون نموذجاً يحتذى به في تطبيق نص وروح وثيقة حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتي تعتبر هي الأنظمة والقواعد والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار تماماً مع جميع أحكامها، ما عدا تلك النصوص المشار إليها في بيان الالتزام الوارد في الفقرة (٧) من هذا التقرير ويمكن الاطلاع على ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال على الموقع التالي www.cma.gov.om.

ويتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية (صحار الإسلامي) والمدراء:

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات والالتزام باللوائح.
- تعزيز الشفافية، والمسؤولية، والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعمال البنك مع المساهمين، والزبائن، والموظفين، والمستثمرين، ومزودي الخدمات، والحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصريحة.
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً.

٢. مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك صحار هو السلطة الإدارية العليا، وتتمثل مهمته في السهر على ضمان مزاوله البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية مجالات ووظائف مختلفة مما يجعلهم أفضل الممثلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارات. إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أن هناك فصلاً واضحاً بين ملكية البنك والإدارة. يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس والإدارة التنفيذية لتسيير أعمال بنك صحار، كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.

٢,١ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

يعد تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي من مجالات الاهتمام الرئيسي للالتزام البنك. و يبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة		
اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي ، (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبد الله بن سالم الحارثي (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمرى (عضو)*	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل طارق المغربي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
المهندس أحمد بن حمد الصبحي (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل بيبين درامسي نانسى (عضو)**	غير تنفيذي	مستقل

* استقال من المجلس بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٨م.
** تم تعيينه كعضو بالمجلس في ١ يوليو ٢٠١٨م.

٢,٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

محمد بن محفوظ العارضي- رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل محمد بن محفوظ العارضي أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لـ "إنفستكروب"، المؤسسة المالية العالمية المتخصصة في الاستثمارات البديلة www.investcorp.com

وكان العارضي، وهو اللواء الركن الطيار المتقاعد، قد التحق في ما سبق بسلاح الجو السلطاني العُماني في العام 1978م، مقدماً خدماته حتى تم تعيينه بمنصب قائد سلاح الجو. وتقديراً لمساهماته الكبيرة لسلاح الجو السلطاني العُماني، كرّمه صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد في العام 2000م بمنحه وسام الشرف السلطاني.

وكان قد تمكن من تحقيق العديد من الإنجازات في المناصب التي شغلها، فعقب عامين من انضمامه لـ "إنفستكروب"، تمكنت المؤسسة من مضاعفة حجم أصولها تحت قيادته حتى بلغت 22 مليار دولار أميركي.

ويذكر بأن العارضي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية من كلية القيادة والأركان في براكنيل بالملكة المتحدة، كما أنه حاصل على درجتى ماجستير، إحداهما في الاستراتيجيات من كلية الحرب بجامعة الدفاع الوطني بواشنطن، والأخرى في الإدارة العامة من كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد. هذا وقد درس العارضي أيضاً في "الكلية الملكية للقوات الجوية" في كراويل. ويعتبر العارضي من المتحدثين الدائمين في مواضيع مثل التجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج. هذا وقد قام العارضي بتأليف ثلاثة كتب، الأول بعنوان "Arabs Down Under - بالإنجليزية"، والثاني بعنوان "لألى من جزيرة العرب"، فيما يحمل الثالث عنوان كتاب "عرب يعيدون عن الأناظر".

ويشغل العارضي حالياً رئاسة وعضوية مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات التي تشمل:

- رئاسة مجلس إدارة بنك صحار في مسقط، عُمان،
- عضوية المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن العاصمة،
- عضوية مجلس أمناء برنامج أيزنهاور للزمالة في فلادلفيا،
- عضوية مجلس كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية،
- عضوية مجلس إدارة معهد دول الخليج العربي بواشنطن.

إضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة صحار الدولي، يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور للمجلس.

الفاضل عبد الله بن سالم الحارثي - نائب رئيس مجلس إدارة

يشغل الفاضل عبدالله بن سالم الحارثي منصب رئيس قطاع المالية بصندوق الاحتياطي العام للدولة، وتتأط به مسؤولية الشؤون المالية وعمليات الاستثمار للصندوق. وضمن منصبه، يتولى الحارثي مسؤولية الإشراف على وحدتي التخطيط الاستراتيجي للأعمال وتقنية المعلومات.

ويمتلك الحارثي خبرة تمتد لأكثر من ١٦ عاماً أمضاها في العمل مع الصندوق وخدمته، حيث تتبأ عدداً من المناصب والأدوار القيادية، في إدارات الاستثمار واستراتيجيات الأعمال، متولياً في العام ٢٠١٠م، رئاسة وحدة استراتيجية الأعمال، التي وضعت إطار توزيع أصول الصندوق، وبناء القدرات البحثية الاقتصادية، بالإضافة إلى إدارة المحافظ المالية المدارة داخلياً وخارجياً. ومنذ العام ٢٠٠٥م، شارك الحارثي في العديد من المبادرات التي تهدف إلى تأسيس عدد من المشاريع والشركات الاستثمارية، بما في ذلك شركات مع مؤسسات سيادية في فيتنام وبروناي.

ويرأس الحارثي حالياً مجلس إدارة الشركة الفيتنامية العمانية للاستثمار، كما يشغل عضوية مجلس إدارة شركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس). وإلى جانب ذلك، يشغل الحارثي عضوية مجلس إدارة كل من بورصة دبي للطاقة، والشركة العمانية للتجارة، ومؤسسة عمان للاستثمار، فضلاً عن صندوق الكوثر للأوراق المالية المدرجة خليجياً.

ويذكر بأن الحارثي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية IMD للتطوير الإداري بسويسرا، كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة السلطان قابوس في عام ٢٠٠١م. ويعد الحارثي محلاً مالياً معتمداً (CFA) منذ عام ٢٠٠٤م، كما أنه عضو في معهد CFA بالولايات المتحدة الأمريكية.

يشغل الحارثي في الوقت الراهن منصب نائب رئيس مجلس إدارة صحار الدولي، رئيس لجنة التدقيق، عضو في لجنة إدارة المخاطر وممثل لجنة إدارة المخاطر في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

الفاضل عبد الله بن حميد بن سعيد المعمرى * - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمرى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكوشير وهامبرسيد بالملكة المتحدة، كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية في لندن. ويشغل الفاضل المعمرى حالياً منصب عضو مجلس إدارة صندوق تقاعد قوات السلطان الخاصة (SSFPF)، كما أنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة العالمية لإدارة الفنادق، فضلاً عن شغله عضوية مجلس إدارة كلية الشرق الأوسط لتقنية المعلومات.

الفاضل عبدالله المعمرى هو عضو في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور لمجلس الإدارة، وعضو في لجنة المصادقة على الإنتمان.

* استقال من المجلس بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٨م.

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي درجة البكالوريوس في الرياضيات، ويعمل حالياً في قسم النفقات في شؤون البلاط السلطاني. كذلك، فإن الفاضل المشايخي يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العماني للدخل الثابت.

يشغل الفاضل سالم المشايخي منصب عضو لجنة التدقيق الداخلي و لجنة إدارة المخاطر في صحار الدولي.

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل سعيد بن أحمد صفرار درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من الكلية الملكية في بورنموث في المملكة المتحدة، ودبلوم تخصصي من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. ويمتلك الفاضل صفرار خبرة في القطاع المصرفي والاتصالات تمتد لما يزيد على ٢٤ سنة. ويشغل الفاضل صفرار حالياً عضوية مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكوروب)، وشركة ظفار للطاقة، فضلاً عن شغله حالياً لمنصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.

وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الإدارة في صحار الدولي، يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة لجنة المصادقة على

الإلتئمان وعضوية اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

المهندس أحمد بن حمد الصبحي - عضو مجلس إدارة

يتولى المهندس أحمد بن حمد الصبحي حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة أكوا باور بركاء (ش.م.ع.ع). ويذكر بأن المهندس الصبحي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سترانكلاند، مع درجتي دبلوم في الدراسات العليا في الهندسة مع مرتبة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية.

ويعتبر المهندس الصبحي من الشخصيات المعروفة ضمن قطاع توليد الطاقة وتحلية المياه، نظراً لمسيرته المهنية الحافلة والتي شارك عبرها بفعالية في تطوير وتنفيذ أكبر مشروع مستقل لإنتاج الطاقة وتحلية المياه وغيره من المشاريع الأخرى المهمة على مستوى المنطقة.

ومع خبرته الكبيرة في العمليات التشغيلية والتي اكتسبها خلال مسيرته الحافلة التي أمضاها في خدمة عدة مؤسسات كبرى متعددة الجنسيات، تمكن المهندس الصبحي من وضع بصمته في إنجاح العديد من مشاريع التحول وإعادة الهيكلة لمجموعة من الشركات المرموقة. ويذكر بأن المهندس الصبحي يشغل رئاسة وعضوية العديد من مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

يشغل الفاضل أحمد الصبحي منصب رئيس لجنة إدارة المخاطر، وعضو في لجنة التدقيق الداخلي في صحار الدولي.

الفاضل طارق المغيري - عضو مجلس إدارة

الفاضل طارق المغيري هو مدير أول الاستثمارات في مؤسسة عُمان للاستثمار ش م ع م. وقبل انضمامه لمؤسسة عُمان للاستثمار، عمل الفاضل المغيري لدى عدد من الشركات العالمية مثل فيليبس للإلكترونيات التي عمل فيها في مجال استراتيجية الشركات والاندماج والاستحواذ، وشركة جي بي مورغان التي عمل لديها في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث غطى مجال التكنولوجيا في أوروبا، هذا إلى جانب عمله في الشركة العُمانية للغاز الطبيعي المسال ضمن فريق تمويل المشاريع.

ويذكر بأن الفاضل المغيري حاصل على درجتي البكالوريوس في القانون والتجارة من جامعة أستراليا الغربية. ويشغل الفاضل المغيري عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات التي تشمل شركة ابتكار للتنمية العُمانية، وشركة تكافل عُمان، وشركة سيميكورب صلالة للمياه والكهرباء، وشركة TMK GIPI.

يشغل الفاضل طارق المغيري منصب عضو لجنة المصادقة على الإلتئمان، و اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور في صحار الدولي.

الفاضل بيبين درامسي نانسي - عضو مجلس إدارة

الفاضل بيبين درامسي نانسي حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، ويتولى منصب مدير شركة درامسي نانسي منذ العام ١٩٧٧. يعمل حالياً مديراً مستقلاً غير تنفيذي لشركة السوادي للطاقة وشركة مسقط للتأمين منذ ١٤ يوليو ٢٠٠٧. وعمل نائباً لرئيس مجلس إدارة إحدى البنوك المحلية في السلطنة لأكثر من ١٥ عاماً. يشغل الفاضل بيبين درامسي منصب عضو لجنة المصادقة على الإلتئمان.

٢,٣ مجلس إدارة صحار الدولي - الصلاحيات التنفيذية

- يمتلك المجلس صلاحيات الاشراف العام، و توجيه و إدارة شؤون وأعمال البنك.
- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك.
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعالة.
- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأن الإفصاح يتم حسب التشريعات.
- وضع قواعد السلوك المهني التي تشمل جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا للبنك، والتي يجب إتباعها في جميع الظروف.
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم.

- تفويض الإدارة بتنفيذ إستراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين.
- تطوير الإستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون.
- تطوير رؤية استطلاعية للأزمات، والقيام بإجراءات استباقية عند الضرورة.
- ضمان وصول المعلومات إلى الإدارة العليا وتفويض الصلاحيات إلى المرؤوسين، وأنّ البنك تحت سيطرة وإدارة وإشراف المجلس.

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة:

- بمراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك، و الخطط المستقبلية و السياسات المنظمة لأعماله
 - مراجعة و تقييم أداء البنك.
 - تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.
 - التأكد من إلزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
 - مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وضمن التزامها مع السياسات واللوائح الداخلية.
- أجاز مجلس الإدارة قواعد السلوك المهني للبنك بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك. والهدف من هذه القواعد هو ضمان أكبر قدر ممكن من المصداقية، والنزاهة المهنية، والسلوك الأخلاقي، والالتزام القانوني.
- قام البنك باعتماد ثلاثة تقارير ربع سنوية والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الداعمة والتحفيزات اللازمة.
- اتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية، كما قام بمراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك تحت جميع أحكام القانون المعمول بها.
- وقد قام مجلس إدارة صحار الدولي بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها.
- يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.
- وخلال العام ٢٠١٨م، أصدر البنك ١٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهماً مجانياً جديداً بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم، وذلك بما يعادل ١٧,٨٤٦ مليون ريال عُمانى كجزء من عملية توزيع الأرباح المتحققة في العام ٢٠١٧م على شكل أسهم.
- وكان البنك ، خلال شهر إبريل من العام ٢٠١٨م، قد قام بتحويل الثلث الثالث والأخير من السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية والتي كان قد أصدرها سابقاً بمبلغ وقدره ٢,٣٨ مليون ريال عُمانى، ما أسفر عن إصدار إجمالي أسهم ١٩,٥٣٥,٥٢٥ سهماً بقيمة ١,٩٥ مليون ريال عمانى للسهم، مع قيد ما قيمته ٠,٤٣٠ مليون ريال عمانى في حساب علاوة الإصدار.

٢,٤ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام، يراقب الإدارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على أداء البنك. كما يقوم المجلس بمزاولة أعماله في الاجتماعات الرسمية، وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت .

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس كاملة النصاب لعام ٢٠١٨م تسعة اجتماعات. وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند ١٠ من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفواصل زمني مع حد أقصى لا يتجاوز ٤ أشهر. وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠١٨م على النحو التالي:

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٨م تواريخ هذه الاجتماعات.									
اسم العضو	٠٧ يناير	٢٩ يناير	٢٩ مارس	٢٣ إبريل	٢٧ مايو	٢٩ يوليو	٢٩ أكتوبر	٠٤ نوفمبر	١٩ نوفمبر
الفاضل عبدالله المعمرى*	✓								
الفاضل محمد العارضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل عبدالله الحارثي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سالم المشايخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓
المهندس أحمد الصبحي	✓	✓		✓	✓				✓
الفاضل طارق المغيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل بيبين دارامسي**						✓	✓		✓

* استقال من مجلس الإدارة اعتباراً من الخامس من إبريل ٢٠١٨م

** عُيِّن في الأول من يوليو ٢٠١٨م

ويتم دفع رسوم عن حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس. وتُحدّد الرسوم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

اسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	العضوية في لجان مجلس الإدارة	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٨	حضور اجتماع الجمعية العامة السنوية - مارس ٢٠١٨
الفاضل محمد العارضي	٩	١	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	٧,٣٠٠/-	✓
الفاضل عبدالله الحارثي	٩	٣	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	١٠,٠٠٠	✓
الفاضل سالم المشايخي	٩	٢	لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور* لجنة المصادقة على الائتمان*	٨,٥٠٠/-	✓
الفاضل سعيد صفرار	٨	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	٨,٤٠٠/-	✓
المهندس أحمد الصبحي	٦	٢	لجنة إدارة المخاطر لجنة التدقيق اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور*	٦,٢٠٠/-	✓
الفاضل طارق المغيري	٩	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	٨,٥٠٠/-	✓
الفاضل بيبين دارامسي	٣	١	لجنة المصادقة على الائتمان	١,٥٠٠/-	-
الفاضل عبدالله المعمرى	١	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	٣,٣٠٠/-	-

• حضر الاجتماع كبديل مؤقت لعضو مستقيل.

تم دفع مبلغ ١٣٠,٥٠٠ ريال عُمان في عام ٢٠١٨م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وتم دفع هذه المبالغ ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) المعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).

تفاصيل مكافآت مجلس الإدارة في ٢٠١٨م

اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٨	
١ الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	٣,٣٠٠	
٢ الفاضل سالم بن محمد المشايخي	٨,٥٠٠	
٣ الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٨,٤٠٠	
٤ المهندس أحمد الصبحي	٦,٢٠٠	
٥ الفاضل محمد العارضي	٧,٣٠٠	
٦ الفاضل عبدالله الحارثي	١٠,٠٠٠	
٧ الفاضل طارق المغيري	٨,٥٠٠	
٨ الفاضل بيبين درامسي نانسي	١,٥٠٠	
المجموع	٥٣,٧٠٠	

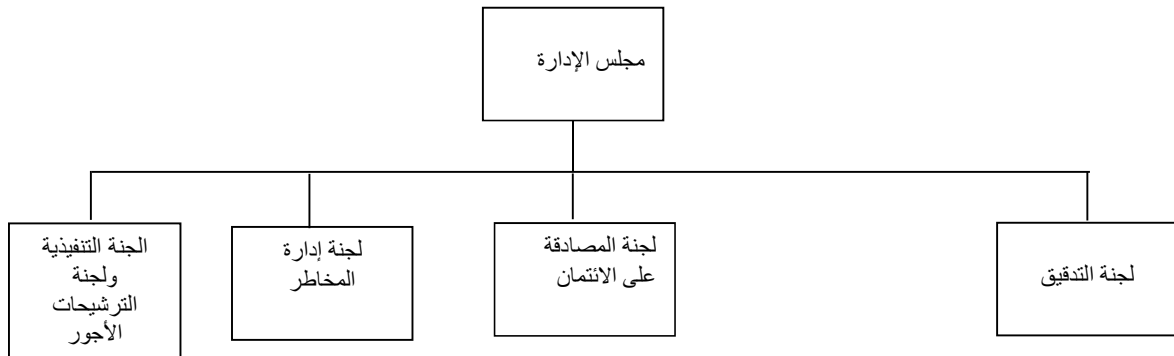
٢,٥ قياس أداء مجلس الإدارة

وافق المساهمون الكرام في شهر مارس من العام ٢٠١٨م على تولي شركة "كي بي إم جي" وتقييم أداء مجلس إدارة البنك وفقاً للمعايير والمقاييس المعتمدة من قبل الجمعية العمومية، وبما يتماشى مع متطلبات حوكمة الشركات الخاص بالشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية. باشرت شركة "كي بي إم جي" عملها بتقييم أداء المجلس وسيصدر تقريرهم قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة السنوية.

2.6 لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعية ذات إطار مرجعي، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محددة. وهذه اللجان مختصة، ومفوضة للنظر في المسائل المتعلقة بحوكمة البنك. وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة، بالإضافة لقسم التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام، آلية هامة في عملية حوكمة المؤسسة، وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي:

الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص بصحار الدولي كما هو مبين أدناه:



الجدول رقم : إجتماعات مجلس اللجان الفرعية /الحضور في عام ٢٠١٨م

اسم العضو	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر
الفاضل عبدالله بن حميد المعمري	٢	-	٣	-
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	١	٤	١	٤
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٧	-	٥	-
الفاضل أحمد الصبحي	١	٥	-	٤
الفاضل محمد محفوظ العارضي	٧	-	-	-
الفاضل طارق المغيري	٦	-	٥	-
الفاضل عبد الله الحارثي	٦	٥	-	٣
الفاضل بيبين درامسي نانسي	-	-	-	-

2.6 (أ) اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور

اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور هي لجنة فرعية من لجان مجلس الإدارة وتساعد مجلس الإدارة على القيام بدوره والوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف والرقابة على:

١. الجوانب المتعلقة بالأداء العام للبنك، مثل في ضمان وضع وتنفيذ استراتيجية الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبناها البنك، عمل التوصيات اللازمة بخصوص الميزانية السنوية، تقنية المعلومات وبشكل عام تقوم اللجنة بمساعدة المجلس في مراجعة مهمة مراجعة الأداء الفعلي للبنك وخطة العمل ومراجعة المقترحات الأخرى المتعلقة بأعمال البنك والتي تتطلب دراسة وتحليل تفصيلي.

٢. الجوانب المتعلقة بالموارد البشرية والترشيحات، كإعطاء التوجيهات اللازمة للتأكد من أن البنك لديه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وفريق الإدارة وغيره من شركاء المصلحة لضمان المحافظة على حقوقهم.

2.6 (ب) لجنة التدقيق

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحته، وشمولية، ومصادقية البيانات المالية. هذا وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات والقوائم المالية الفصلية (ربع السنوية) والسنوية قبل تقديمها للاعتماد والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعلية أنظمة الالتزام وكفاءتها، ومراجعة التقارير التنظيمية والرقابية، وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل قسم التدقيق الداخلي والتزام موظفيه، فضلاً عن قيامها بتولي مهمة التحاور مع مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين حول النتائج الهامة بشأن بيئة الرقابة.

ويقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعال، أما رئيس دائرة الالتزام فيتمحور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين والتعليمات واللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عمان وأفضل الممارسات الدولية، ويقوم رئيسي كلا الدائرتين برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

2.6 (ج) لجنة المصادقة على الائتمان

لجنة المصادقة على الائتمان هي لجنة فرعية لمجلس الإدارة تقوم بإعتماد القروض التي تتعدى قيمتها صلاحيات الادارة التنفيذية. وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية، وسياسة الائتمان ومحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

2.6 (د) لجنة المجلس لإدارة المخاطر

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة وإدارة المخاطر الخاصة بالبنك. إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المخاطر الائتمانية للبنك، وأسعار الفائدة، والسيولة ومخاطر التشغيل.

كما يقع على عاتق اللجنة التأكد من تنفيذ إستراتيجية وسياسة البنك المتعلقة بالمخاطر، ووجود إطار فعال ضمن البنك يضمن الجودة،

والعوائد التشغيلية للأصول. وتقدم اللجنة أيضا المشورة والتوجيه بشأن سياسات ومخاطر الائتمان، والسوق، وسعر الفائدة، والسيولة والتشغيل.

٣. هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي) لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي

الدكتور حسين حامد حسان

يحمل المكرم الدكتور حسين درجة الدكتوراة في مجال الشريعة من جامعة الأزهر - جمهورية مصر العربية، و لديه ماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك- الولايات المتحدة الأمريكية، و هو خريج كلية القانون و الاقتصاد من جامعة القاهرة. تزيد خبرة الدكتور حسين في مجال الصيرفة الإسلامية عن ٥٠ عاماً، و يشغل منصب رئيس مجلس استشارات الشريعة لأكثر من ٤٠ مؤسسة مصرفية و مالية، لدى الدكتور حسين ما يزيد عن ٥٠ مؤلفاً و بحثاً في هذا الإطار، و قد نشر ما يزيد عن ٤٠٠ مقال في هذا المجال، وأشرف على أحد أكبر مشاريع الترجمة الذي نقل ٢٠٠ مؤلف من المؤلفات الإسلامية إلى مختلف لغات العالم، كما عمل على إدخال مفاهيم و عمليات الصيرفة الإسلامية لعدد كبير من البنوك.

الدكتور مدثر صديقي

يعتبر الدكتور مدثر صديقي خبيراً عالمياً في مجال الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، حصل على درجة الدكتوراة في القانون من كلية شيكاغو كنت للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل درجة الماجستير في القانون من جامعة هارفرد للقانون من الولايات المتحدة الأمريكية أيضاً، تخرج صديقي باختصاص الدراسات الإسلامية من جامعة المدينة المنورة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، و هو عضو هيئة المحاسبة و المراجعة للمنظمات الإسلامية و المجلس الفقهي لشمال أمريكا، و مسجل كباحث في الأكاديمية الدولية للأبحاث الشرعية في التمويل الإسلامي في ماليزيا، و تزيد خبرته عن ٣٠ عاماً في مجال تقديم استشارات الشريعة و القانون و توثيق الصيرفة الإسلامية و الأبحاث و المحاضرات و التحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة عالمية بالإضافة إلى الجامعات ومراكز الأبحاث.

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

يحمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية باختصاص الفقه، كما عمل نائباً للمفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ ٢٠٠١، و هو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عدداً من المحاضرات في هذا المجال و شارك في ورش عمل و مؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي

تخرج الشيخ فهد من جامعه فلوريدا اثلنتك في الولايات المتحدة الامريكية، وانضم بعدها الى البنك المركزي العماني ، حيث كان ضمن قسم الخزينة والاستثمار. وبعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمارات حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية للاستثمار، وشملت مسؤولياته الأساسية إدارة السندات التجارية، والترويج للمشروعات في القطاع الزراعي والتعامل مع أصحاب الثروات. حديثاً ، أسس الشيخ فهد شركة بيان للاستثمار ، التي تركز على بناء العلاقات طويلة الامد من خلال تقديم الخدمات الاستثمارية والاستشارية في مختلف المجالات.

الجدول ٥: الحضور والمكافآت - الهيئة الشرعية						
اسم العضو	١٤ إبريل ٢٠١٨	٠٨ يوليو ٢٠١٨	٢٢ أكتوبر ٢٠١٨	١٩ نوفمبر	عدد الحضور	الرسوم السنوية بما في ذلك رسوم حضور الجلسات بالريال العماني
الدكتور حسين حامد حسن	✓	✓	✓	✓	٤	١٥,٤٠٠
الدكتور مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤	١١,٥٥٠
الشيخ عزان بن ناصر العامري	✓	✓	✓	✓	٤	٧,٧٠٠
الشيخ فهد بن محمد الخليفي	✓	✓	✓	✓	٤	٧,٧٠٠

٤. فريق الإدارة

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا مجتمعين خبرة بنكية واسعة تزيد عن الـ ٢٠٠ عاماً، تقوم الإدارة العليا بإبلاغ مجلس الإدارة بشأن جميع القضايا الخاصة بعمليات البنك واستلام التوجيهات من المجلس حول المسائل التي تؤثر على عمل البنك والأهداف المطلوب متابعتها. ومن أجل الوصول إلى الالتزام الجيد، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

٤.١ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل أحمد المسلمي: الرئيس التنفيذي

يتمتع الفاضل أحمد المسلمي بخبرة واسعة، تتعدى العشرين عاماً، في مراكز قيادية في مؤسسات مالية مرموقة، وتضم خبرته الواسعة في القطاع المصرفي مجالات الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والخزينة، والتمويل التجاري، وأسواق رأس المال، وتقنية المعلومات، والموارد البشرية واستراتيجية تخطيط الأعمال. والمسلمي هو نائب رئيس مجلس إدارة جمعية المصرفيين العُمانيين، وعضو في كلية الدراسات المصرفية والمالية وعضو لجنة إدارة نظام تأمين الودائع المصرفية في البنك المركزي العماني، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة مؤسسات مرموقة مثل المجموعة العمانية للطيران وهيئة المنطقة الاقتصادية الخاصة بالدقم، وكلية مجان وتكافل عمان. وقد أكمل الفاضل/ أحمد المسلمي برنامج كلية هارفرد المتقدم لإدارة الأعمال وهو حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة لوتن في المملكة المتحدة، ودبلوم دولي في الخدمات المالية. والمسلمي محلل أسواق معتمد ومحلل مالي مجاز، بالإضافة إلى كونه مدير محافظ معتمد ومدير ثروات معتمد. كما يحمل شهادة زمالة الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، وأكمل العديد من البرامج التدريبية المتقدمة منها دورة القيادة والإدارة من معهد التطوير الإداري في سويسرا.

الفاضل خليل الهديفي: المدير العام رئيس التجرئة المصرفية

يتمتع الفاضل خليل بن سالم الهديفي بخبرة تزيد على ١٨ عاماً في مجال التجرئة المصرفية بالقطاع المصرفي، وإدارة الثروات، والتخطيط الاستراتيجي، وإدارة المنتجات والأفراد. ويحمل الفاضل خليل الهديفي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، وشغل سابقاً منصب نائب المدير العام - نائب رئيس قسم التجرئة في أحد البنوك المحلية.

الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي: نائب مدير عام تقنية المعلومات و الخدمات الإلكترونية و رئيس اللجنة التقنية

الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي يشغل منصب نائب مدير عام تقنية المعلومات والخدمات الإلكترونية. لديه أكثر من ثمانية عشر عاماً (١٨) خبرة ميدانية تحت قيادة الفاضل مجاهد لدائرة تقنية المعلومات بالبنك، نال البنك العديد من الجوائز في هذا المجال. الفاضل مجاهد حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب من الهند وعلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جامعة لوتن في المملكة المتحدة بالإضافة لشهادة الإدارة العامة من جامعة هارفرد للأعمال وشهادة الدبلوم في القيادة والإدارة من أي إل إم في المملكة المتحدة. في العام ٢٠١٦ م، تم إختيار الفاضل مجاهد لبرنامج الرئيس التنفيذي الوطني والذي يتم تحت رعاية ديوان البلاط

الفاضل سالم بن خميس المسكري: نائب المدير العام ورئيس صحار الإسلامي

انضم الفاضل سالم المسكري إلى بنك صحار في العام ٢٠٠٧ في منصب مساعد المدير العام لشؤون الفروع. خبرة سالم في إدارة الفروع المصرفية تصل إلى ٣٠ عاماً، كما يملك معرفة واسعة في أعمال التجزئة وتسويق منتجات البيع للأفراد، وإدارة عمليات الفروع. يحمل المسكري درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال، ودرجة الدبلوم في اللغة الإنجليزية للأعمال، من معهد تدريب الأعمال في المملكة المتحدة التي حصل منها أيضاً على درجة الدبلوم من معهد الإدارة والقيادة، كما يملك إجازة خاصة في الصيرفة الإسلامية ومنتجات التكافل. قبل انضمامه إلى بنك صحار تولى المسكري عدداً من المناصب الرفيعة في بنك مسقط وبنك عُمان الدولي.

عبد العلي اللواتي: مساعد مدير عام أول - رئيس الموارد البشرية والإسناد بالوكالة

انضم الفاضل عبد العلي اللواتي إلى البنك في عام ٢٠٠٨ بعد عقود من الخبرة في العديد من الوظائف الإدارية، حيث يمتلك ٣٨ عاماً من الخبرة المتنوعة في التعليم والإدارة والحوكمة المؤسسية والدعم المؤسسي وتكنولوجيا المعلومات والإدارة العامة والموارد البشرية. يترأس حالياً إدارة الموارد البشرية والدعم المؤسسي وقد شارك في معظم المبادرات الاستراتيجية للبنك. أكمل عبد العلي دبلوم إدارة ILM IMQ في الإدارة. كما حصل على "دبلوم المستوى 7 في الإدارة الاستراتيجية والقيادة" من معهد الإدارة المعتمد (CMI) بالمملكة المتحدة، وهو عضو وزميل في CMI.

نظرًا لخبرته الطويلة والمتنوعة، فقد شارك في إعادة الهيكلة وتنفيذ الاستراتيجيات وتيسير إدارة التغيير في البنك. وهو مصرفي إسلامي معتمد وكان جزءاً من لجنة تكوين الصيرفة الإسلامية.

وبالنظر إلى مشاركته في العديد من جوانب الأعمال، فقد تم تعيين الفاضل عبد العلي اللواتي رئيساً بالإنبابة للموارد البشرية والدعم المؤسسي بعد أن شغل منصب أمين عام مجلس الإدارة لأكثر من 5 سنوات.

الفاضل كامران حيدر: مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم التدقيق الداخلي

يشغل الفاضل كامران حيدر منصب مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم التدقيق الداخلي ببنك صحار، وقد أثرى البنك بخبرته التي تمتد لأكثر من سبعة عشر عاماً اكتسبها خلال عمله في القطاع المالي والمصرفي، وهو محاسب قانوني ومدقق داخلي معتمد، وقبل توليه لمنصبه الحالي عمل كامران بمنصب نائب رئيس وحدة التدقيق الداخلي بالبنك الأول في المملكة العربية السعودية، كما شغل عدداً من المناصب في الشركات الأربع الكبرى عالمياً في مجال التدقيق مثل شركة كيه بي إم جي في المملكة العربية السعودية وباكستان، وبراييسواتر هاوس كوبرز في أيرلندا، ولدى كامران خبرة واسعة في مجال المحاسبة المالية، وإعداد التقارير المالية، وأنظمة الرقابة الداخلية، وقانون ساربانيس أوكسلي، والتدقيق الداخلي والخارجي، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتوحيد القوائم

الفاضل كريغ بارينجتون بيل: المدير المالي للبنك

انضم الفاضل كريغ بارينجتون بيل إلى صحار الدولي بمنصب المدير المالي في يناير ٢٠١٩ حاملاً معه خبرة تزيد على ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي، حيث قضى ١٥ عاماً منها بمنصب المدير المالي في كل من مجموعة إتش إس بي سي وبنك دويتشه (Deutsche Bank)، بالإضافة إلى ٣ أعوام بصفة المدير المالي للبنك السعودي البريطاني. ويمتلك الفاضل بيل خلفية مالية وخبرة واسعة في إدارة الأعمال الدولية المعقدة عبر الأسواق الديناميكية والمتغيرة. وقد بدأ مسيرته المصرفية في العام ١٩٨٥م مع سيتي بنك، حيث يمتلك الفاضل بيل مجموعة واسعة من الخبرات الفنية والإدارية في عدة مجالات منها المالية والتنظيمية والإدارية، والتحليل المالي، والبنية التحتية للنظم وكيفية التحكم بها، وإدارة الميزانية، والتخطيط الاستراتيجي، وعلاقات المستثمرين، والضرائب. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، عمل الفاضل بيل لأكثر من عامين بصفة المدير المالي لدى مصرف الهلال (أبوظبي). كما أنه عضو بارز في معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة أوكلاند مع تخصص في المحاسبة.

الفاضل كريم فايق محمد: مدير دائرة إدارة المخاطر

يشغل الفاضل كريم فايق محمد حالياً منصب مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم إدارة المخاطر في بنك صحار. ويتمتع الفاضل كريم بمسيرة حافلة في المجال المصرفي تمتد إلى ١٨ عاماً أمضاها في العمل في مجال الخدمات المصرفية الدولية وإدارة المخاطر

المالية. وكان الفاضل كريم قد اكتسب خلال مسيرته خبرة كبيرة في عمل المصارف التقليدية والإسلامية ضمن منطقة مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالإضافة لأفغانستان والباكستان. وتتكامل معارف الفاضل كريم المصرفية بفضل عمله الذي تنوع في مجال الخدمات الموجهة للشركات التجارية الصغيرة والمتوسطة، والخدمات الموجهة للأفراد، بالإضافة للخدمات المصرفية الاستثمارية بما فيها تلك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ونظراً لهذا التنوع، فإن الفاضل كريم يمتلك دراية عميقة في إدارة مخاطر الائتمان، وإدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة مخاطر السوق، وإدارة مخاطر السيولة، وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة استثمارية الأعمال، والتخطيط الرأسمالي، وتحليل المخاطر وأطر العمل، وتحديد مدى تقبل المخاطر، والحوكمة التنظيمية للمخاطر من أجل تعزيز ثقافة المخاطر.

وقد شغل الفاضل كريم سابقاً لمنصبه الحالي العديد من المناصب التي كان من آخرها منصب نائب الرئيس الأول ورئيس قسم إدارة المخاطر في بنك الاتحاد الوطني.

ويذكر بأن الفاضل كريم حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية، كما أنه بصدد الحصول على درجة الدكتوراه في الاستقرار المصرفي والنظم المالية من المدرسة العليا للعلوم التجارية التطبيقية ESLSCA بباريس.

الفاضل خالد بن خلفان الصباحي: مساعد المدير عام ورئيس دائرة الالتزام

قبل إنضمامه الى بنك صحار عمل الفاضل خالد الصباحي في بنك المركزي العماني ولديه خبرة ١٩ عاما في القطاع المصرفي ، وقد عمل خلال هذه السنوات كمفتش مالي في البنك والشركات التمويلية إضافة الى مراقبة القطاع المصرفي والمالي والنوافذ الاسلامية. يحمل خالد درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية تخصص العلوم المالية والمصرفية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .

الفاضل السموأل عبد الهادي إدريس: مساعد المدير عام ورئيس الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

قبل الإنضمام لبنك صحار، عمل الفاضل السموأل لعدد من البنوك ومكاتب المحاماة في السودان. ويمتلك حوالي سبعة عشر عاماً من الخبرة في مجال المحاماة والقانون. الفاضل السموأل حاصل على شهادتي البكالوريوس والماجستير في القانون من جامعة الخرطوم.

٤,٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١٨

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى ثمان (٨) مراكز للإدارة العليا على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٣١٠,١٠٥ ريالاً عمانياً.

٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمو البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية، تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإنتخاب وهي قابلة للتجديد، و تمنح تقارير المجلس للمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية أو تعقد خصيصا الاجتماعات العامة للمساهمين ، وتعقد اجتماعات المساهمين بعد إعطاء مهلة كافية و ملاحظات تفصيلية حول جدول الأعمال التي يتم إرسالها لهم و يتألف المجلس من سبعة أعضاء تم إنتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية في البنك في ٣١ مارس ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات.

تتم الانتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمي البنك ، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها، يحق للمساهم التصويت بجميع أسهمه لمرشح واحد فقط أو بتقسيم الأسهم التي يمتلكها للتصويت على عدد من المرشحين، شريطة أن لا تتجاوز عدد الأصوات التي قدمها في التصويت عدد الأسهم التي يمتلكها.

عملية الترشيح والانتخاب بما في ذلك معيار الأهلية ينظمها المواد ١٩ إلى ٢١ من النظام الأساسي للبنك، كما تتمثل للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية للسلطنة، وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، والتعميمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي العماني.

٦. سياسة توزيع الأرباح

تتماشى سياسة توزيع الأرباح مع المعايير الموضوعة من قبل البنك المركزي العماني، وهيئة سوق المال. ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة، ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعة،

وتوقعات النمو المحتملة، إضافة إلى اعتبارات أخرى.

٧. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، الصادر في عام ١٩٧٤ ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني. التزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ ولوائح البنك المركزي العماني. يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من المساهمين وغير المساهمين. ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك من بين الأعضاء:

- موظف في صحار الدولي أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عمان.
- عضو بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان.
- عضو بمجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في السلطنة.
- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مسجلة في سلطنة عمان.

خلال السنة التي يشملها التقرير، التزم صحار الدولي بتوجيهات البنك المركزي العماني، و بلوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي، والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية بميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:

- أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضاً عضو في لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لمجلس الإدارة. الجدير بالذكر أن هذا الوضع ناشئ عن محدودية عدد أعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد اللجان المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة.
- ما تزال عملية تقييم أداء مجلس إدارة البنك مستمرة وسيصدر التقرير الخاص بذلك قبل موعد انعقاد الجمعية العامة.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره ١٩٠,٠٠٠ ريال عماني كغرامات على البنك لكل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. وقد جاءت هذه الغرامات الخاصة بالبنك المركزي العماني في أغلبيتها عن مخالفات وردت في تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها البنك المركزي العماني وتصنيف هذه المخالفات يقع ضمن (منخفض) و(متوسط). ومنها مخالفات متعلقة بالسقوفات المحددة للأصول، الرسوم، الاستعانة بموارد خارجية outsourcing، مراجعة السياسات وأمر متعلقة بالانظمة.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل صحار الدولي الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق. وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية الربع السنوية و النصف سنوية والتقرير السنوي وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة و البنود الخاصة بعدد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق.

يتضمن التقرير السنوي، تقرير مجلس الإدارة، تقرير حوكمة الشركات، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق. إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد ونزاهة وتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. و تماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك. كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان www.banksohar.net

٨,١ أسهم صحار الدولي

أدرجت في الجدول أدناه تداول سهم بنك صحار في سوق مسقط للأوراق المالية و مؤشر قطاع البنوك وشركات الإستثمار في سوق مسقط للأوراق المالية، حيث تتوفر هذه المعلومات من وكالات الأنباء ويتم نشرها، وتدرج هنا كجزء من متطلبات قانون حوكمة الشركات للشركات المدرجة ضمن سوق مسقط للأوراق المالية.

يجب قراءة الجدول أدناه مع أخذ في الاعتبار تجزئة القيمة الاسمية للسهم العادي ، (١٠٠ ببسة/السهم)

الجدول رقم ٦ : أسهم صحار الدولي – سعر السوق				
إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني			الشهر ٢٠١٨ م
	الإغلاق	أدنى	أعلى	
٧,٣٧٥,٧٤	٠.١٥٦	٠.١٥٦	٠.١٥٧	٣١ يناير
٧,٣٦٤,٥١	٠.١٥٥	٠.١٥٥	٠.١٥٥	٢٨ فبراير
٧,٢١٢,٤٣	٠.١٥٣	٠.١٥٢	٠.١٥٣	٢٩ مارس
٧,٢٦٦,٨٤	٠.١٤٧	٠.١٤٦	٠.١٤٩	٣٠ أبريل
٧,١٨٤,٢٨	٠.١٣٥	٠.١٣٥	٠.١٣٧	٣١ مايو
٧,٠٥٦,٢٩	٠.١٣٧	٠.١٣٧	٠.١٢٣	٢٨ يونيو
٦,٧٣٧,٥٠	٠.١٢٣	٠.١٢٣	٠.١٣	٣١ يوليو
٦,٨٩١,٩٤	٠.١٢٩	٠.١٢٧	٠.١٣	٣٠ أغسطس
٧,٠٣٢,٥٤	٠.١٢٨	٠.١٢٧	٠.١٧٤	٣٠ سبتمبر
٦,٩٢٥,٤٣	٠.١٢٦	٠.١٢٥	٠.١٢٧	٣١ أكتوبر
٦,٨٩٠,٢٧	٠.١٢٢	٠.١٢٢	٠.١٢٢	٢٩ نوفمبر
٦,٨٢٧,٢٠	٠.١١١	٠.١١	٠.١١٢	٣١ ديسمبر

٨,٢ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ببسة للسهم الواحد. (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ببسة للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم بقيمة ١٠٠ ببسة للسهم الواحد. (١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم بقيمة ١٠٠ ببسة للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ويبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥٪ أو أكثر من رأسمال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركه عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع	١٥,٣٦٩.٠٩%
شؤون البلاط السلطاني	١٤,٥٦٩.٠٣%
القمر السابع للاستثمار المحدودة	٩,٠٢٨.٠٣%
نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة	٧,٨١٠.٧٩%
الصندوق العماني للاستثمار	٧,٦٢٩%

٩. الحسابات القانونية

تبنى صحار الدولي معايير التقارير المالية الدولية في إعداد الحسابات والبيانات المالية.

١٠. لمحة عن المدققين

EY هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY على القيام بدورها في بناء عالماً أفضل للعمل. إن الرؤية والخدمات عالية الجودة التي تقوم EY بتقديمها تساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٧٠٠ مهني. وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EYMENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٥٠٠ شريك وما يقارب ١٠٦,٠٧٩ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٢٥٦,٥٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

وخلال سنة ٢٠١٨ تم تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ ٧٩,٠٠٠ ريال عُماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (٧١,٠٠٠ ريال عماني لعمليات التدقيق، و ٧,٥٠٠ ريال مقابل تقديم خدمات لبنك صحار الاسلامي و ١,٤٠٠ ريال لخدمة الضرائب)

١١. حقوق المساهمين

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق ، أي الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة و المعتمدة في الاجتماع العام ، والحق في الأفضلية للاكتتاب لأسهم جديدة ، والحق في الحصول على حصة في توزيع البنك للأصول عند التصفية، والحق في نقل الأسهم وفقاً لأحكام القانون، و الحق في الإطلاع على البيان المالي للبنك، بيان الدخل الشامل وسجل المساهمين، والحق في الحصول على إشعار و الحق في المشاركة والتصويت في الاجتماعات شخصياً أو بواسطة وكيل ، والحق في تقديم طلب للحصول على إبطال أي قرار تتخذه الجمعية العمومية أو مجلس الإدارة ، و ما يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي للبنك أو اللوائح، والحق في إقامة الدعاوى ضد الإدارة ومدققي الحسابات للبنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقاً لأحكام المادة (١١٠) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) وتعديلاته، و يولي بنك صحار مساهمي الأقلية أهمية قصوى من حيث الحفاظ على مصالحهم وضمان أن تنعكس وجهات نظرهم في اجتماعات المساهمين، وينطبق مبدأ «سهم واحد صوت واحد» لجميع المساهمين بحيث يمكن لمساهمي الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة و يمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

١٢. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والعمليات والإجراءات المنصوص عليها و المتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للمدراء و الأطراف ذات العلاقة بهم ، وكذلك أي معاملات مع الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة، وتأتي تفاصيل القروض والسلف، إن وجدت ، والتي تمنح للمدير أو الأطراف ذات الصلة محتوية على التفاصيل الكاملة و الملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي، و الإفصاحات العامة، و يتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفدت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية و دون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية.

١٣. الخاتمة

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد التقرير السنوي للبنك مع تقرير نقاش الإدارة والتحليل ، تقرير حوكمة الشركات والميزانية العمومية المدققة قد تمت بمعرفة المجلس الكاملة وطبقاً لمعايير المحاسبة واللوائح القانونية التي تحكم الإفصاح والصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.

كما يقر مجلس الإدارة مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخلية كما يقر مجلس الإدارة بعدم وجود معلومات أو عوائق ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.