



تقرير حوكمة الشركات

١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صحار وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان. وتشكل القيم العامة الأربعة المرادفة 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 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 مزاولة 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 و العملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي 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 المغيري (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
المهندس أحمد بن حمد الصبحي (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل

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 "إنفستكوروب"، 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، كرمه 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 "إنفستكوروب"، 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 درجتي 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 العارض من المتحدثين حول التجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج.

هذا وقد عمل العارضي على إصدار ثلاثة كتب، الأول بعنوان "العرب تحت"، والثاني بعنوان "لألى من جزيرة العرب"، فيما يحمل الثالث عنوان كتاب "عرب بعيدين عن الأنظار".

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.



بنك صحار ش.م.ع.ع

إضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة بنك صحار، 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، وتتناوب 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 تنوّأ عدداً من المناصب والأدوار القيادية، في إدارات الاستثمار واستراتيجيات الأعمال، متولياً في 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 العُمانية 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 بنك صحار، رئيس لجنة التدقيق، عضو في لجنة إدارة المخاطر و ممثل 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 بالمملكة 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.

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 بنك صحار.

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 (فينكوب)، وشركة ظفار للطاقة، فضلاً عن شغله حالياً لمنصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع.



وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الإدارة في بنك صحار، يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة لجنة المصادقة على الإنتمان 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 ستراثكلويد، 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 بنك صحار.

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 سيمبكوب صلالة للمياه والكهرباء، وشركة TMK GIPI.

يشغل الفاضل طارق المغيري منصب عضو لجنة المصادقة على الإنتمان، واللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور في بنك صحار

٢,٣ مجلس إدارة بنك صحار - 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 اللوائح
- وضع قواعد الإدارة الشاملة لجميع 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، وأن 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 إلتزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
- مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخلية.

أكد مجلس الإدارة على قواعد الإدارة لبنك صحار 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 والمؤهلات 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 بنك صحار 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 2017م، أصدر البنك 160,449,934 سهماً جديداً بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم، وذلك بما يعادل ١٦,٠٤٥ مليون ريال عُُماني كجزء من عملية توزيع الأرباح المتحققة في العام ٢٠١٦م على شكل أسهم.

وكان البنك وخلال شهر إبريل من العام ٢٠١٧م، قد قام البنك بتحويل الثلث الثاني من السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية والتي كان قد أصدرها سابقاً بمبلغ وقدره ٢,٣٨ مليون ريال عُُماني، ما أسفر عن إصدار إجمالي أسهم ١٩,٦٩٦,٩٦٧ سهماً بقيمة ١,٩٧ مليون ريال عُُماني للسهم، مع قيد ما قيمته ٠,٤١٤ مليون ريال عُُماني 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 ٢٠١٧ خمسة عشر اجتماعاً. 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 ٢٠١٧ على النحو التالي:

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٧ تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٠١ يناير	٢٦ يناير	١٩ فبراير	١٣ مارس	٣٠ مارس	٢٧ إبريل	٢٩ مايو	١٤ يونيو	٢٧ يوليو	١٨ سبتمبر	١٠ أكتوبر	٢٥ أكتوبر	١٣ نوفمبر	١٣ ديسمبر	٢١ ديسمبر
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي (رئيس مجلس الإدارة) *****															✓
الفاضل عبدالله الحارثي (نائب رئيس المجلس) *****															✓
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ حسان النبهاني (عضو) ****		✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓			
الفاضل سالم بن محمد المشايخي (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
الفاضل عمر أحمد الشيخ (عضو) ****	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
الشيخ غازي ناصر العلوي (عضو) ****	✓	✓			✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
الفاضل ك. كنان (عضو) *	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓							
الفاضل طاهر العمري (عضو) **									✓						
المهندس أحمد الصبحي (عضو) ***												✓	✓	✓	✓
الفاضل طارق المغيري *****															✓

* استقال من مجلس الإدارة اعتباراً من الأول من يوليو ٢٠١٧م

** استبدال الفاضل ك. كنعان في الأول من يوليو ٢٠١٧م

*** استبدال الفاضل طاهر العامري في الحادي عشر من أكتوبر ٢٠١٧م

**** استقال من مجلس الإدارة في الثالث عشر من ديسمبر ٢٠١٧م

***** عُيِّن في الثالث عشر من ديسمبر ٢٠١٧م



بنك صحار ش.م.ع.ع

ويتم دفع رسوم عن حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس. وتحدد 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 ٢٠١٧	حضور اجتماع الجمعية العامة السنوية - مارس ٢٠١٧
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	15	2	9	10,000/-	✓
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	9	3	13	9,700/-	
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	14	2	11	10,000/-	✓
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	11	4	13	10,000/-	✓
الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي	9	4	8	8,100/-	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	13	3	14	10,000/-	
الفاضل ك. كنان	8	2	9	8,800/-	✓
الفاضل طاهر العمري	1	2	1	900/-	
المهندس أحمد الصبحي	4	2	1	500/-	
الفاضل محمد العارضي	1			500/-	
الفاضل عبدالله الحارثي	1			500/-	
الفاضل طارق المغيري	1			500/-	

تم دفع مبلغ ١٣٠,٠٠٠ ريال عُماني في عام ٢٠١٧ كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وتم دفع هذه الرسوم ضمن اللوائح المنصوص عليها في القانون التجاري رقم (١٩٧٤/٤) المعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).

مكافآت - مجلس الإدارة في 2017

اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٦
١ الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	١٠,٠٠٠
٢ الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	9,700
٣ الفاضل سالم بن محمد المشايخي	١٠,٠٠٠
٤ الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	١٠,٠٠٠
٥ الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي	8,100
6 الفاضل ك. كنان	8,800
7 الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	10,000
8 الفاضل طاهر العمري	900
9 المهندس أحمد الصبحي	500
10 الفاضل محمد العارضي	500
11 الفاضل عبدالله الحارثي	500
12 الفاضل طارق المغيري	500
المجموع	٦٩,٥٠٠

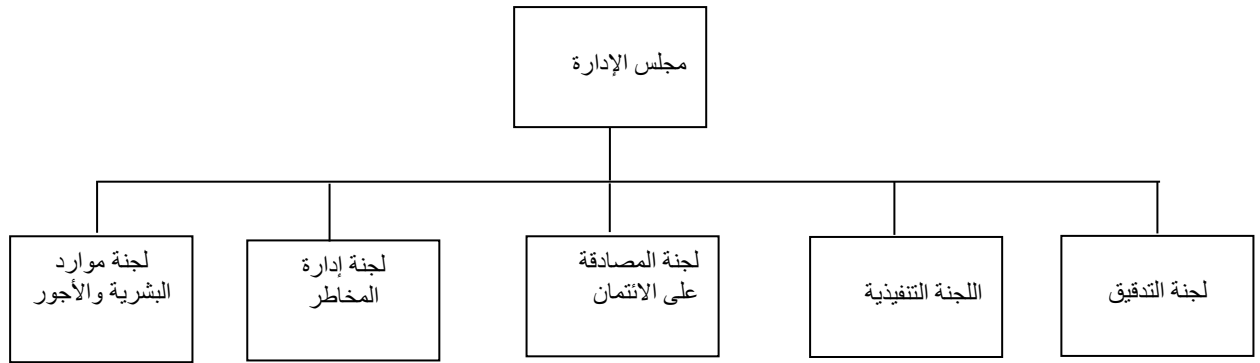


٢,٥ معايير قياس أداء مجلس الإدارة

وافق المساهمون الكرام في شهر مارس من العام ٢٠١٧م على تولي شركة "كي بي إم جي" وتقييم الأداء أداء مجلس إدارة البنك وفقاً للمعايير والمقاييس المعتمدة من قبل الجمعية العمومية، وبما يتماشى مع متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الخاص بالشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية. باشرت شركة "كي بي إم جي" عملها بتقييم أداء المجلس وسيصدر تقريرهم تقبل 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 وبالتنسيق مع قسم التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام آلية هامة في عملية حوكمة المؤسسة، وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي: الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص ببنك صحار ش.م.ع.ع، كما هو مبين أدناه:



الجدول رقم ٤ : إجتماعات مجلس اللجان الفرعية /الحضور في عام ٢٠١٧					
اسم العضو	اللجنة التنفيذية	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الموارد البشرية والأجور
الفاضل عبدالله بن حميد المعمري	٣		٧		١
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	٤		٤		٥
الفاضل سالم بن محمد المشايخي		٧		٥	
الشيخ غازي بن ناصر العلوي	١	١	١	١	٥
الفاضل عمر بن أحمد الشيخ	١	٥	٣	٣	
الفاضل ك. كنان		٥		٣	٣
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٤		٧		٧
الفاضل طاهر العمري		١			
الفاضل أحمد الصبحي		١	١	١	١



2.6 (أ) اللجنة التنفيذية

يضطلع أعضاء اللجنة التنفيذية في بنك صحار بدور مهم يتمحور حول ضمان تنفيذ استراتيجية الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبعها البنك على أكمل وجه. وتقوم اللجنة بمراجعة الميزانية السنوية وخطة العمل التي توصي بها لمجلس الإدارة. وإلى جانب ذلك، تتولى اللجنة مهمة مراجعة الأداء الفعلي للبنك ومقارنته مع ما تضمنته الميزانية وخطة العمل. هذا وتحرص اللجنة في عملها على متابعة تنفيذ مبادئ وقواعد العمل المناسبة الداعمة للممارسات الأخلاقية وضمان تطبيقها، وذلك حماية وتعزيزاً لنزاهة البنك وضمان حقوق المساهمين.

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، وبمراجعة 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 فيتبع 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 الإدارة التنفيذية. وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية، وسياسة الائتمان ومحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

2.6 (د) لجنة إدارة 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 أيضاً المشورة والتوجيه بشأن مخاطر الائتمان، والسوق، وسعر الفائدة، والسيولة والتشغيل.

2.6 (هـ) لجنة الموارد البشرية والأجور

تتمحور مهام لجنة إدارة الموارد البشرية حول مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة وإدارة المسائل المتعلقة بالموارد البشرية. ومن مسؤوليات اللجنة رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة حول فعالية سياسة الموارد البشرية، والمكافآت، والأجور والمنافع، وتعيين الإدارة العليا وأية مسائل أخرى متعلقة بالموارد البشرية.



٣. لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

٣,١

الدكتور حسين حامد حسان

يحمل المكرم الدكتور حسين درجة الدكتوراه 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 الدكتوراه 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 و مراكز 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 الخليلى

تخرّج الشيخ فهد من جامعه فلوريدا اتلنك في الولايات المتحدة الأمريكية، 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.



٣,٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية

الجدول ٥: الحضور والمكافآت - الهيئة الشرعية						
اسم العضو	٠٢ إبريل	٠٩ يوليو	٠٥ أكتوبر	١٧ ديسمبر	عدد الحضور	الرسوم السنوية بما في ذلك رسوم حضور الجلسات بالريال العماني
الدكتور حسين حامد حسن	✓	✓	✓	✓	٤	16,940
الدكتور مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤	13,090
الشيخ عزان بن ناصر العامري	✓	✓	✓	✓	٤	9,240
الشيخ فهد بن محمد الخليلي	✓	✓	✓	✓	٤	9,240

٤. فريق الإدارة

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا خبرة بنكية واسعة، 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 ساسي كومار: الرئيس التنفيذي بالوكالة من تاريخ ٢٩ يونيو ٢٠١٦ م. وقد انضم الفاضل ساسي كومار إلى بنك صحار في مارس ٢٠٠٧. كان يشغل سابقاً منصب النائب الأول لرئيس مؤسسة سري فينتشر كابيتال ليميتد، و رئيس مؤسسة إس آيه إس للاستثمار. هو حاصل على الميدالية الذهبية و زميل بمعهد المحاسبين للإدارة و التكلفة، و قد شغل أيضاً مناصب إدارية كبيرة في العديد من المؤسسات قبل التحاقه ببنك صحار.

الفاضلة منيرة بنت عبد النبي مكي: مدير عام – الموارد البشرية والإسناد نائب المدير العام الموارد البشرية والدعم الاستراتيجي في بنك صحار. كانت تعمل كرئيس شئون الشركات في بنك التضامن للأسكان. وقبل ذلك كانت تعمل نائب مدير النشاطات التعليمية بوزارة التربية والتعليم. تحمل الفاضلة منيرة شهادة البكالوريوس في الفلسفة وعلم النفس من جامعة بيروت العربية بلبنان و شهادة الماجستير في الأنشطة التعليمية من جامعة شيفيلد، المملكة المتحدة.

الفاضل مصطفى بن علي بن مختار: نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات بالإنيابة

انضم الفاضل مصطفى إلى بنك صحار منذ انطلاقة أعماله في العام ٢٠٠٧، وهو يشغل اليوم منصب نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات بالإنيابة في البنك. بدأ مسيرته المهنية في القطاع المصرفي في العام ١٩٨٦ مع بنك البحرين الوطني، ومنه انتقل إلى بنك عُمان الدولي، ثم بنك مجان الدولي، و يمتلك الفاضل مصطفى علي مختار خبرة ما يزيد عن ثلاثة عقود من الخبرة المصرفية، من بينها ما يزيد عن ٢٦ عاماً في مجال التمويل التجاري.

ويذكر بأن الفاضل مصطفى علي مختار يتمتع بمعارف كبيرة اكتسبها من حضور العديد من الدورات التدريبية المتخصصة في كل من الهند، سنغافورة، هونغ كونج، مصر، والمملكة المتحدة، هذا إلى جانب تدريبه على رأس العمل في مصرف ميدلاند – المملكة المتحدة والمصرف الألماني و ABC الفرنسي، فضلاً عن مشاركته في دورة تدريبية مالية للمدراء التنفيذيين في كلية لندن للأعمال في المملكة المتحدة، والعديد من الدورات والبرامج المتخصصة الأخرى في السلطنة. ويحمل الفاضل مصطفى علي مختار شهادة عليا من معهد الإدارة والقيادة الدولية، وهو عضو في فريق عمل تنمية الصادرات التابعة للهيئة العامة لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات



(إثراء). وللفاضل مصطفى علي مختار العديد من ورش العمل المتخصصة في التجارة الخارجية التي نظمها لزيائن البنك من الشركات والوزارات في مجال تمويل التجارة.

راجيف أرورا: نائب المدير العام ورئيس قسم التجزئة المصرفية

يعتبر الفاضل راجيف أروراً مصرفياً وقيادياً محترفاً في مجال الأعمال. ويتمتع الفاضل أرورا بخبرة واسعة تمتد لما يزيد على ٢٥ عاماً في مجالات الخدمات المصرفية والمالية والتأمينية، وبشكل خاص في التخطيط الاستراتيجي، وإدارة مركز الربح، وبناء العلاقات التجارية الجديدة والأعمال، فضلاً عن إدارة برامج إعادة الهيكلة والتحول واسعة النطاق في البيئات سريعة التغير وفي العديد من المناطق الجغرافية مثل الهند وأفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي. وكان الفاضل أرورا قد شغل العديد من المناصب في عدد من الشركات المتخصصة بقطاع التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد، والتي كان من آخرها شغله لمنصب الرئيس التنفيذي ورئيس مناطق شمال وشرق الهند ببنك يس في الهند. ويحمل الفاضل أرورا شهادة الماجستير في إدارة الأعمال (المالية والتسويق) من مركز IMT، في غازاباد بالهند، كما يحمل شهادة البكالوريوس في التجارة من كلية رامجاس في جامعة دلهي، هذا إلى جانب حمله لشهادة الزميل المعتمد في المعهد الهندي للمصرفيين CAIIB، وتخرجه من كلية سانت خافير في دلهي.

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 لوتون بالمملكة 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 السلطان.

الفاضل خلفان بن راشد الطالعي: رئيس وحدة العمليات المركزية ببنك صحار يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوم في الإدارة التنفيذية من جامعة فرجينيا، بالولايات المتحدة الأمريكية. قبل التحاقه للعمل في بنك صحار عمل لدى البنك البريطاني للشرق الأوسط وبنك عمان الدولي. الفاضل خلفان شخصية معروفة في القطاع المصرفي بالسلطنة، ولديه خبرة تفوق الـ 40 سنة .

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

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، وبرايواتر 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 بيتر دي ويت: المدير المالي للبنك

إنضم لفاضل ديوييت الى بنك صحار في نوفمبر ٢٠١٦ م، لديه خبرة تتجاوز الـ ٢٠ عاماً في القطاع المصرفي، تسلّم العديد من المناصب في مؤسسات بلندن والمملكة المتحدة و جوهانسبرغ وجنوب أفريقيا ، ومؤخراً عمل بيتر رئيساً لقسم التقارير والمراجعة المالية في من البنك العربي الوطني.

الفاضل كريم فايق محمد: 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، وإدار مخاطر السيولة، وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة استمرارية 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 عاماً في القطاع المصرفي ، وقد عمل خلال هذه السنوات كمفتش مالي في البنك والشركات التمويلية إضافة الى مراقبة القطاع المصرفي والمالي والنوافذ الإسلامية. يحمل خالد درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية تخصص العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .

الفاضل السموأل عبدالهادي إدريس: مساعد المدير عام ورئيس الشؤون القانونية

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

٤،٢ مكافأة كبار المدراء لعام 2017

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى ثمان (٨) مراكز للإدارة العليا بدء من (نائب مدير عام إلى الرئيس التنفيذي) على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، و كان إجمالي المكافآت في عام 2017 مبلغ -/1,310,105 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 تمثلت 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 الموضوعية 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 الموضوعية، وتوقعات النمو المحتملة، إضافة إلى اعتبارات أخرى.

٧. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، الصادرة في عام ١٩٧٤ وفقاً 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 أن لا يكون أي من الأعضاء:

- موظفاً في بنك صحار أو موظفاً في أي بنك آخر في سلطنة عمان.
- عضواً بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان.
- عضواً 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 بنك صحار بتوجيهات البنك المركزي العماني، و بلوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي، والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية وميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:

أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضاً عضو في لجنة إدارة المخاطر و اللجنة التنفيذية والترشيحات 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.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره ١٣١,٥٠٠ كغرامات على البنك لكل من البنك المركزي العماني ١٣١,٠٠٠ والهيئة العامة لسوق المال ٥٠٠ ريال. فقد جاءت هذه الغرامات الخاصة بالبنك المركزي العماني في أغليبتها عن مخالفات وردت في تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها البنك المركزي العماني. ومنها مخالفات لبعض لوائح البنك المركزي المتعلقة باستعانة بموارد خارجية outsourcing، قواعد الاستثمار، إدارة المخاطر و القيود على رأس المال. بالنسبة لغرامة الهيئة العامة لسوق المال فقد كانت بخصوص التأخير عن الإفصاح.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل بنك صحار 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 سنوية و النصف سنوية والتقرير السنوي وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة و البنود الخاصة بعقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق.

يتضمن التقرير السنوي، تقرير مجلس الإدارة، تقرير حوكمة الشركات، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق. إدارة البنك مسئولة عن الإعداد ونزاهة والتقديم 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 بنك صحار

أدرجت في الجدول أدناه تداول سهم بنك صحار في سوق مسقط للأوراق المالية و مؤشر قطاع البنوك و شركات 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 بيضة/للسهم)

الجدول رقم ٦ : أسهم بنك صحار – سعر السوق				
إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني			الشهر 2017 م
	الإغلاق	أدنى	أعلى	
٦,٣٣٦,٥٢٠	٠.١٤٣	٠.١٤٣	٠.١٤٣	يناير
٦,٦٥٨,١٦٠	٠.١٥٥	٠.١٥٤	٠.١٥٧	فبراير
٦,٩٠٦,٧١٠	٠.١٤٢	٠.١٤٤	٠.١٤٤	مارس
٧,٧٢٦,٥٨٠	٠.١٨٠	٠.١٨٠	٠.١٨٠	أبريل
٧,٤١٤,٢٦٠	٠.١٧٦	٠.١٧٦	٠.١٧٦	مايو
٧,٢٦٦,٣٢٠	٠.١٧٢	٠.١٧٣	٠.١٧٣	يونيو
٧,٤٦٩,٣٨٠	٠.١٨٣	٠.١٨٣	٠.١٨٣	يوليو
٧,٣٢٢,٣٩٠	٠.١٦٧	٠.١٦٨	٠.١٦٨	أغسطس
٧,٣٧٦,٨٦٠	٠.١٧١	٠.١٧٤	٠.١٧٤	سبتمبر
٧,٠٩٦,٩٣٠	٠.١٤٠	٠.١٤١	٠.١٤١	أكتوبر
٧,٢٠٢,٦١٠	٠.١٤٥	٠.١٤٦	٠.١٤٦	نوفمبر
٧,٦٧١,٩٢٠	٠.١٦٠	٠.١٦١	٠.١٦١	ديسمبر

٨,٢ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر 2017، فإن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو 1,784,646,242 سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد. 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 2017:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع	١٥,١٣٠%
شؤون البلاط السلطاني	١٤,٥٦٩%
اوبار للاستثمارات الماليه / اداه الاصول / عهده محلي	٧,٨١٣%
الصندوق العماني للاستثمار	٧,٦٢٩%
مؤسسة الراتب التجارية	٥,٧٨١%

٩. الحسابات القانونية

تبنى بنك صحار 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 ٢٠١٦ تم تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ -/67,250 ريال عُمان وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (-/58,350 ريال عماني لعمليات التدقيق، و -/7,500 ريال مقابل تقديم خدمات لبنك صحار الاسلامي و -/1,400 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 يولى 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 و السياسات 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 نفذت 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 وضمن 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.