

تقرير حوكمة الشركات

1. 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 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 الدولي 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 الدولي 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 والمركبات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار الدولي تماماً مع جميع أحكامها، ما عدا تلك النصوص المشار إليها في بيان الالتزام الوارد في الفقرة (7) 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.

2. مجلس الإدارة:

إن مجلس إدارة بنك صحار الدولي 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 البنك، كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.

2.1 تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة:

يعد تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي من مجالات الاهتمام الرئيسي للبنك بسبب حرص البنك على الالتزام بالحوكمة السليمة. و يبين الجدول (1) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

الجدول رقم 1 : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة		
اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي ، (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن محمد العوفي (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
المهندس أحمد بن حمد الصبحي (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل طارق المغربي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل بيبين درامسي نانسي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل

2.2 لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

محمد بن محفوظ العارضي- رئيس مجلس الإدارة

انضم الفاضل محمد العارضي إلى صحار الدولي في منصب رئيس مجلس الإدارة في ديسمبر 2017م، ويشغل العارضي أيضا منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لـ "إنفستكورب"، المؤسسة المالية العالمية. التحق اللواء الركن طيار (متقاعد) محمد العارضي بسلاح الجو السلطاني العماني في عام 1978م وتم تعيينه لاحقا كقائد لسلاح الجو العماني. وقد منح وسام الشرف السلطاني "وسام عمان" من قبل صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد في العام 2000م. شغل العارضي سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العُماني لمدة ثلاث سنوات بعد أن أمضى أيضاً ثلاث أعوام في منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنفس البنك.

تخرج العارضي من الكلية الملكية للقوات الجوية في براكنيل بالمملكة المتحدة، حيث حصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية، ويحمل العارضي درجة الماجستير في الإدارة العامة من كلية جون اف كندي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية. كما أنه درس الاستراتيجيات العسكرية في جامعة الدفاع الوطني بواشنطن العاصمة في الولايات المتحدة الأمريكية.

يشارك العارضي بشكل دوري كمتحدث في مواضيع تتعلق بالتجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج. كما أنه مؤلف لثلاثة كتب: "العرب تحت"، و"الآلى من جزيرة العرب"، و"عرب بعيدين عن الأنظار".

المناصب الحالية التي يشغلها:

- عضو المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن العاصمة.
- عضو مجلس أمناء برنامج أيزنهاور للزمالة في فلادلفيا.
- عضو في مجموعة الرؤساء التنفيذيين في المنتدى الاقتصادي العالمي.
- عضو مجلس كلية جون اف كندي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مجلس إدارة معهد دول الخليج العربي بواشنطن.

وبالإضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة بنك صحار، يشغل العارضي أيضاً رئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور للمجلس.

الفاضل سعيد بن محمد العوفي – نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل / سعيد بن محمد العوفي منصب الرئيس التنفيذي بالإنابة في شركة المريخ للتنمية والاستثمار. قبل انضمامه إلى شركة المريخ عمل الفاضل سعيد في فريق توزيع الأصول واستراتيجية الأعمال في الصندوق الاحتياطي العام للدولة. ويحمل الفاضل سعيد درجة مزدوجة في القانون التجاري والمصرفي والتمويل من جامعة موناخ في أستراليا، وهو محلل مالي معتمد ومحلل استثمارات بديلة معتمد. كما أكمل أيضا العديد من برامج الإدارة التنفيذية في مجالات القيادة التنفيذية مثل بلوك تشين "سلسلة الكتل" وكريبتو كرسي "العملات المشفرة" والتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي وإنترنت الأشياء ورأس المال الاستثماري. وهو عضو في مجلس إدارة شركة عمان للاتصالات والشركة العمانية للنطاق العريض.

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي - عضو مجلس الإدارة

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 الإدارة

يحمل الفاضل سعيد بن أحمد صفرار درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، وحاصل على برنامج القيادة التنفيذية العليا من كلية هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية. ويمتلك الفاضل سعيد صفرار خبرة في القطاع المصرفي والاتصالات والاستثمارات تمتد لما يزيد على 27 سنة. كما شغل سابقاً منصب مدير عام خدمة العملاء في الشركة المعنية القطرية للاتصالات (أوريدو). ويشغل الفاضل صفرار حالياً عضوية مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكوب)، وشركة ظفار للطاقة، وشركة واصل للصرافة، وشركة تاجير للتمويل، وصندوق مزون الأول. فضلاً عن شغله حالياً لمنصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع.

وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الإدارة في صحار الدولي، يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة لجنة المصادقة على الإنتمان وعضوية اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

المهندس أحمد بن حمد الصبحي- عضو مجلس الإدارة

المهندس أحمد الصبحي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراتكلاند، مع درجتي دبلوم في الدراسات العليا في الهندسة مع مرتبة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية. ويعد 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 الإدارة

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 العمانية 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 العمانية، وشركة تكافل عُمان، وشركة سيمبكوروب صلالة للمياه والكهرباء، وشركة TMK GIPI.

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

الفاضل بيبين درامسي نانسي – عضو مجلس الإدارة

الفاضل بيبين درامسي نانسي حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، ويتولى منصب مدير شركة درامسي نانسي منذ العام 1977. يعمل حالياً مديراً مستقلاً غير تنفيذي لشركة السوادي للطاقة وشركة مسقط للتأمين منذ 14 يوليو 2007. وعمل نائباً لرئيس مجلس إدارة إحدى البنوك المحلية في السلطنة لأكثر من 15 عاماً. ويشغل الفاضل بيبين درامسي منصب عضو لجنة المصادقة على الإنتمان.

2.3 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 إستراتيجية 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 والسياسات المنظمة لأعماله.
- مراجعة و تقييم أداء البنك.
- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.
- التأكد من التزام 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 المصادقية، 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 والتحفظات اللازمة. واتخذ 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. ويقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

2.4 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 2021م ثمانية اجتماعات. وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند 10 من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفواصل زمني مع حد أقصى لا يتجاوز 4 أشهر. وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام 2021م على النحو التالي:

الجدول رقم 2 : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام 2021م / تواريخ هذه الاجتماعات.								
اسم العضو	28 يناير	21 مارس	28 مارس	29 أبريل	29 يوليو	28 أكتوبر	23 نوفمبر	29 ديسمبر
الفاضل محمد العارضي	•	•	•	-	•	•	•	•
الفاضل سعيد العوفي	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل سالم المشايخي	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	•	•	•	•	•	•	•	•
المهندس أحمد الصبحي	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل طارق المغربي	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل بيبين دارامسي	•	•	•	•	•	•	•	•

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. وتم دفع مبلغ 150,000 ريال عُمان في عام 2021م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م. وتم دفع هذه المبالغ ضمن الحدود والقوانين المتبعة.

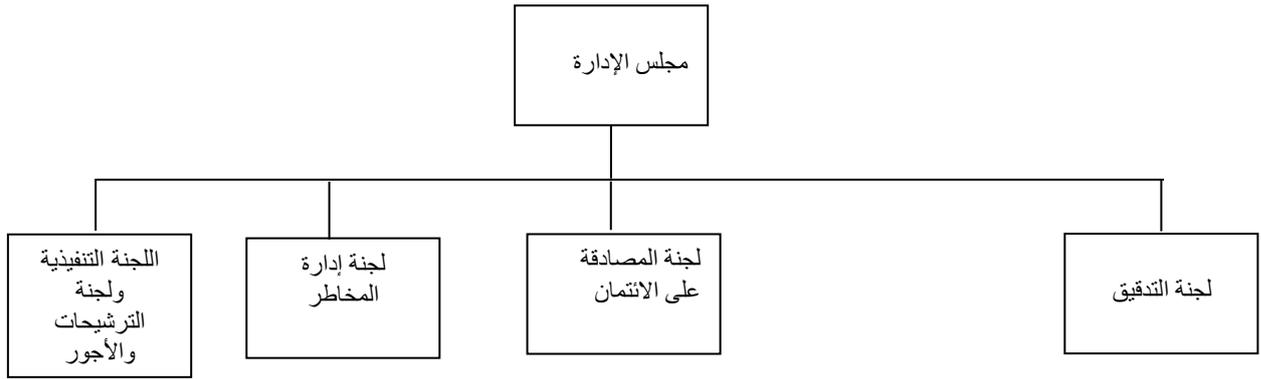
رسوم الحضور التي دفعت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021م مبيّنة أدناه:

اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات 2021 بالريال العماني
1 الفاضل محمد العارضي	5,100 ريال عماني
2 الفاضل سعيد العوفي	9,200 ريال عماني
3 الفاضل سالم بن محمد المشايخي	6,800 ريال عماني
4 الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	7,600 ريال عماني
5 المهندس أحمد الصبحي	6,800 ريال عماني
6 الفاضل طارق المغربي	7,600 ريال عماني
7 الفاضل بيبين دارامسي نانسي	5,200 ريال عماني
المجموع	48,300 ريال عماني

2.5 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 3 : إجتماعات اللجان الفرعية لمجلس الإدارة التي عقدت في عام 2021م / الحضور

اسم العضو	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر	حضور إجتماع الجمعية العامة السنوية – مارس 2021
الفاضل محمد محفوظ العارضي (الرئيس)	4	-	-	-	✓
الفاضل سعيد العوفي	6	4	-	3	✓
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	-	4	-	3	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	6	-	3	-	✓
الفاضل أحمد الصبحي	-	4	-	3	✓
الفاضل طارق المغيري	6	-	3	-	✓
الفاضل بيبين درامسي نانسي	-	-	3	-	✓

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:

1. 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.
2. 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.

اجتماعات اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور المنعقدة في عام 2021م / تواريخ هذه الاجتماعات.						
اسم العضو	28 يناير	29 أبريل	29 يوليو	28 أكتوبر	2 ديسمبر	29 ديسمبر
الفاضل محمد العارضي (الرئيس)	•	-	•	•	-	•
الفاضل سعيد العوفي	•	•	•	•	•	•
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	•	•	•	•	•	•
الفاضل طارق المغيري	•	•	•	•	•	•

2.6 (ب) لجنة التدقيق:

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحة، وشمولية، ومصداقية 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 فيتحمور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين والتعليمات واللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عمان وأفضل الممارسات الدولية، و يقوم رئيسي كلا الدائرتين برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة التدقيق المنعقدة في عام 2021م / تواريخ هذه الاجتماعات.				
اسم العضو	27 يناير	28 أبريل	28 يوليو	27 أكتوبر
الفاضل سعيد العوفي (الرئيس)	•	•	•	•
الفاضل أحمد الصبحي	•	•	•	•
الفاضل سالم المشايخي	•	•	•	•

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 ومحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

اجتماعات لجنة المصادقة على الائتمان المنعقدة في عام 2021م / تواريخ هذه الاجتماعات.			
اسم العضو	20 يناير	23 فبراير	6 يوليو
الفاضل سعيد صفرار (الرئيس)	•	•	•
الفاضل طارق المغيري	•	•	•
الفاضل بيبين درامسي	•	•	•

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.

اجتماعات لجنة المجلس لإدارة المخاطر المنعقدة في عام 2021م / تواريخ هذه الاجتماعات.			
اسم العضو	28 مارس	30 يونيو	26 سبتمبر
الفاضل أحمد الصبحي (الرئيس)	•	•	•
الفاضل سعيد العوفي	•	•	•
الفاضل سالم المشايخي	•	•	•

3. هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري (رئيس الهيئة)

يحمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية باختصاص الفقه، يعمل الشيخ عزان كأمين عام بمكتب المفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ 2001، 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.

الدكتور مدثر صديقي (نائب رئيس الهيئة)

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 30 عاما في مجال تقديم استشارات الشريعة و القانون وتوثيق الصيرفة الإسلامية والأبحاث والمحاضرات والتحكيم لأكثر من 40 منظمة عالمية بالإضافة إلى الجامعات ومراكز الأبحاث.

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (عضوًا)

يعمل المعتصم بن سعيد المعولي حاليًا بمسمى "مشرّف ديني" بمركز الدراسات العمانية بجامعة السلطان قابوس، حيث حصل على دبلوم الدراسات الإسلامية من معهد مركز السلطان قابوس للثقافة الإسلامية (2002م)، ثم على درجة البكالوريوس من قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس (2006م)، ثم على درجة الماجستير في العلوم الإسلامية أيضًا من جامعة برمنجهام بالمملكة المتحدة (2016م). ألف سلسلة المعتمد الفقهية من سبعة أجزاء بما فيها الجزآن: السادس في فقه المعاملات المالية، والسابع في فقه الصيرفة الإسلامية. ترجم بعض الكتب منها كتاب "المعتمد في فقه الصلاة" إلى اللغة الإنجليزية، وكتاب "النصارى في عُمان" إلى اللغة العربية. قدم العديد من المحاضرات الدينية والبرامج التلفزيونية والإذاعية، كما قام بنشر بعض البحوث العلمية في مجلدات علمية محكمة، وعرض بعض أوراق العمل في مؤتمرات دولية متعددة.

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلى (عضوًا)

تخرّج الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلى من جامعة فلوريدا اتلانتك 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.

اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية لعام 2021م:

الجدول 5 : الحضور والمكافآت -الهيئة الشرعية							اسم العضو
المكافآت السنوية التي تقاضاها الأعضاء بالدولار الأمريكي	بدل حضور الاجتماعات للعام بالدولار الأمريكي	عدد الحضور	6 أكتوبر 2021	9 يونيو 2021	11 فبراير 2021	28 يناير 2021	
40,000	4,000	4	✓	✓	✓	✓	الشيخ عزان بن ناصر العامري
30,000	4,000	4	✓	✓	✓	✓	الدكتور مدثر صديقي
20,000	4,000	4	✓	✓	✓	✓	الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
20,000	4,000	4	✓	✓	✓	✓	الشيخ فهد بن محمد الخليلى

4. فريق الإدارة: (كما في 31 ديسمبر 2021)

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا مجتمعين خبرة بنكية واسعة تزيد عن الـ 200 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 إلي الالتزام الجيد، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

4.1 لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل أحمد المسلمي:

الرئيس التنفيذي

تقلد الفاضل أحمد المسلمي منصب الرئيس التنفيذي لصحار الدولي في مايو 2018، وساهم بدوره في التحول الذي شهده البنك نظير خبرته العملية الواسعة التي تمتد إلى أكثر من عقدين ، الأمر الذي مكّنه من تكييف رؤى البنك لتتوافق مع مهارات الموظفين. كما يتمتع الفاضل أحمد المسلمي بمهارات التخطيط الاستراتيجي، إلى جانب خبرته العملية الواسعة في القطاع المصرفي بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، وسوق المال، والخدمات المصرفية بالتجزئة وإدارة الثروات، والتمويل التجاري، وإدارة المخاطر، وإدارة العمليات، بالإضافة إلى تقنية المعلومات، والموارد البشرية، والشؤون المالية وتطوير الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال. يعد الفاضل أحمد المسلمي شخصية قيادية ناجحة تنتهج التحليلات والرؤى الدقيقة وأسلوب العمل بروح الفريق الواحد من أجل تحفيز الموظفين وتشجيعهم على تحقيق أعلى مستويات الأداء الوظيفي. وقد شغل الفاضل المسلمي عددًا من المناصب القيادية وعمل في العديد من المؤسسات المالية المرموقة على الصعيدين المحلي والدولي. وقد شغل الفاضل أحمد المسلمي قبل انضمامه إلى صحار الدولي منصب الرئيس التنفيذي في البنك الوطني العماني، حيث قاد بنجاح مسيرة التحول التي شهدتها البنك. الفاضل أحمد المسلمي حاصل على شهادة هارفارد للأعمال ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة برادفورد شيربالمملكة المتحدة، وحاصل أيضًا على شهادة الدبلوم الدولي في الخدمات المالية. ويعد الفاضل أحمد المسلمي محلل أسواق معتمد ومحلل مالي معتمد أيضًا، إلى جانب كونه مدير محافظ معتمد ومدير ثروات معتمد. كما أنه حاصل على شهادة زمالة من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، وقد أكمل العديد من البرامج التدريبية المتقدمة تشمل دورة القيادة والإدارة من معهد التطوير الإداري بسويسرا وكلية الدراسات العليا للأعمال في ستانفورد بالولايات المتحدة الأمريكية. ويشغل الفاضل أحمد المسلمي حاليًا منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة اسيا حيث يترأس لجنة التدقيق في المجموعة. كما أنه يعمل كعضو مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل خليل الهديفي:

رئيس مجموعة التجزئة المصرفية

انضم الفاضل خليل الهديفي إلى صحار الدولي في أكتوبر عام 2018 كمدير عام التجزئة المصرفية ليتولى بذلك مسؤولية دعم وتنفيذ إستراتيجية البنك. ويتمتع الفاضل خليل بخبرة تزيد عن 19 عامًا في هذا المجال، ويمتلك المهارة القيادية والخبرة المتميزة اللازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال تطوير الأعمال التجارية المتوسطة والكبيرة. وإلى جانب خبرته الواسعة في المجال المصرفي بشكل عام، يمتلك الفاضل خليل الهديفي الخبرة الكافية في مجال التجزئة المصرفية بالقطاع المصرفي، وإدارة الثروات، والتخطيط الاستراتيجي، وإدارة المنتجات والأفراد. وقد بدأ مسيرته المهنية في عام 2000م من خلال العمل في إحدى البنوك المحلية، كما عمل أيضًا لدى بنوك محلية ودولية أخرى في السلطنة ودولة قطر قبل انضمامه إلى صحار الدولي كرئيس مجموعة التجزئة المصرفية الفاضل خليل الهديفي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على شهادة الإدارة من جامعة أكسفورد كامبريدج ويمتلك شهادة (RSA).

الفاضل مانيش دميجا:

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية

يمتلك الفاضل مانيش خبرة عملية واسعة تربو عن 23 عامًا في القطاع المصرفي، وقد شغل مناصب عدة في دول مختلفة في القارة الأفريقية ومدن مختلفة في الهند، وأيضًا منصب مدير عام ورئيس الأعمال المصرفية في بنك ستاندرد تشارترد في الإمارات العربية المتحدة، حيث يمتلك مانيش الخبرة العملية والمهارات التي تمكنه من تأسيس وتنمية الشركات الجديدة، فضلًا عن تحسين الربحية التجارية وتوطيد العلاقات مع الزبائن وتنمية مهارات العمل الجماعي.

الفاضل إيوان ماكليود:

رئيس التحول الرقمي

انضم الفاضل إيوان ماكليود إلى صحار الدولي في فبراير 2020، وهو يشغل منصب رئيس التحول الرقمي. يتمتع الفاضل إيوان بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 24 عامًا في مجال التحول الرقمي في عدد من البنوك والمؤسسات العالمية الكبرى، وهو يعمل جنبًا إلى جنب مع فريق الإدارة التنفيذية لقيادة برامج التحول الرقمي الخاصة بالبنك. وتتمثل خبرته الواسعة في تحديد الاستراتيجية وتقديم الحلول والأولويات المتعلقة بالتحول الرقمي القادر على دعم التجارب المصرفية لدى المستخدمين وتعزيز منصات المعاملات المصرفية، مما يساهم في إضافة قيمة لأصحاب المصلحة لدى البنك. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، عمل الفاضل إيوان في

مناصب قيادية رئيسية في العديد من المؤسسات الدولية مثل بنك نورديا في الدنمارك، والبنك الملكي الاسكتلندي. وهو رائد أعمال متمرس، وحاصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة المعلومات من جامعة لندن.

الفاضل عبدالواحد بن محمد المرشدي:

رئيس صحار الإسلامي

انضم الفاضل عبد الواحد المرشدي إلى صحار الدولي في يوليو 2019م، ويتمتع بخبرة عملية طويلة في القطاع المصرفي تزيد عن 18 عامًا في مختلف المجالات المصرفية بما في ذلك التدقيق والتمويل والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل عبدالواحد المرشدي منصب نائب المدير العام في إحدى البنوك الإسلامية المحلية الرائدة. الفاضل عبدالواحد المرشدي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من كلية لندن للأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم في جامعة السلطان قابوس.

عبد العلي اللواتي:

رئيس دائرة الخدمات المؤسسية

انضم الفاضل عبدالعلي إلى صحار الدولي في أغسطس عام 2008م، ويشغل حاليًا منصب رئيس خدمات الاسناد المؤسسي في صحار الدولي. يتمتع الفاضل عبدالعلي بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 38 عامًا. وإلى جانب خبرته الواسعة في المجال المصرفي بشكل عام، يمتلك خبرة متنوعة في مجال التعليم والإدارة وحوكمة الشركات والدعم المؤسسي وتكنولوجيا المعلومات والإدارة العامة. نظرًا لخبرته الطويلة والمتنوعة، فقد شارك في إعادة هيكلة وتنفيذ الاستراتيجيات وتيسير إدارة التغيير في البنك. وهو مصرفي إسلامي معتمد وكان عضواً في لجنة تأسيس الصيرفة الإسلامية، فضلاً عن شغله لمناصب قيادية في أحد البنوك المحلية الرائدة قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

الفاضل عبدالعلي حاصل على دبلوم ILM IMQ في الإدارة، كما أنه حاصل على "دبلوم المستوى السابع في الإدارة والقيادة الاستراتيجية" من معهد الإدارة المعتمد (CMI) بالمملكة المتحدة، وهو عضو وزميل في نفس المعهد.

الفاضل كريغ بارينجتون بيل:

مدير عام رئيس المالية

انضم الفاضل بيل إلى صحار الدولي في يناير 2019م كمدير عام - رئيس المالية، وكونه عضواً رئيسياً في فريق الإدارة التنفيذية، يحرص الفاضل بيل على تحقيق معدلات جيدة من النمو والأرباح وإدارة عمليات تتسم بالمرونة والفاعلية من حيث التكلفة، إلى جانب تبنيه مبادئ قوية في مجال الإدارة وإدارة المخاطر. ومع خبرة تزيد عن 25 عامًا في القطاع المصرفي، يتمتع الفاضل كريغ بارينجتون بيل بسجل حافل في تقديم قيمة إضافية للمساهمين، فضلاً عن العلاقات الوطيدة التي تربطه بالهيئات التنظيمية ووكالات التصنيف والمدققين الماليين والأطراف ذات الصلة الآخرين. كما أنه يمتلك خبرات قيادية وإدارية في المحاسبة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعلاقات المستثمرين والتخطيط الاستراتيجي، ولديه خبرة واسعة في مجال إعداد التقارير المالية والتنظيمية، وإعداد التقارير الإدارية والتحليل المالي والبنية التحتية للنظم وكيفية التحكم بها، وإدارة الميزانية وإدارة الأصول والضرائب. وقد شغل الفاضل بيل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في عدد من المؤسسات المالية العالمية، كما عمل الفاضل بيل في السنوات الخمس الماضية في منطقة الشرق الأوسط وذلك قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

الفاضل بيل حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة أوكلاند، كما أنه عضو بارز في معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا، وهو محاسب قانوني معتمد.

الفاضل خالد بن خلفان الصبحي:

رئيس دائرة الالتزام

انضم الفاضل خالد الصبحي إلى صحار الدولي في ديسمبر 2016م، ولديه خبرة واسعة تزيد عن 19 عامًا شغل فيها مناصب عديدة في مجالات مختلفة مثل الأعمال المصرفية والتأمين والإدارة، حيث بدأ مشواره في البنك المركزي العماني، وتضمنت خبرته ومسؤولياته إجراء المراجعات والرقابة القائمة وحوكمة الشركات، وكفالية رأس المال، إضافة إلى خبرته في مختلف جوانب تسيير العمليات التجارية والإدارة الرقابية والعديد من المجالات المختلفة وغيرها.

الفاضل خالد الصبحي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وكما أنه حصل على شهادة الدبلوم العالي في تخصص الإجراءات الإدارية من كلية جنوب ديفون بالمملكة المتحدة.

الفاضل السموأل عبدالهادي إدريس:

رئيس دائرة الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

انضم الفاضل السموأل إلى صحار الدولي في يوليو 2013م، ويشغل حالياً منصب رئيس دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة في البنك، كما يتمتع الفاضل السموأل بخبرة عملية في المجال القانوني تمتد لأكثر من 18 عاماً، قدم خلالها الدعم والمشورة والمساندة للمؤسسات والعملاء في أداء أعمالهم التجارية وفق أطر قانونية صحيحة. وقد تمكن السموأل من إثبات قدراته باستمرار في حل النزاعات والمعاملات ذات القيمة العالية، ويرد ذكره والإشادة به في المراجع والدوريات القانونية كشخصية قانونية تتميز باستيعاب وفهم استثنائي للنظام المصرفي العماني، وبإسهاماته القيمة في مجال تحسين الكفاءة والأداء في مجال عمله. يجدر بالذكر أن الفاضل السموأل حاصل على درجة الماجستير "LLM" ودرجة البكالوريوس "LLB" بمرتبة الشرف في مجال القانون من جامعة الخرطوم في السودان.

الفاضل حمود بن خلفان العيسري:

رئيس دائرة التدقيق الداخلي

الفاضل حمود العيسري محاسب قانوني معتمد ويمتلك خبرة مهنية واسعة تمتد لنحو 25 عاماً شغل خلالها العديد من المهام والمناصب شملت مجالات عديدة في العمل المصرفي، وقد انضم إلى فريق صحار الدولي في شهر ديسمبر من عام 2020م، حيث شغل قبل منصبه الحالي في صحار الدولي منصب رئيس دائرة التدقيق الداخلي في إحدى البنوك المحلية. وفي الجانب الأكاديمي، فإن الفاضل حمود العيسري حاصل على شهادة القيادة العليا من كلية إدارة الأعمال في لندن (LBS)، وشهادة التأهيل في التمويل الإسلامي من معهد الأوراق المالية والاستثمار البريطاني.

الفاضل ماجد بن ناصر البوسعيدي:

رئيس مجموعة إدارة المخاطر

انضم الفاضل ماجد البوسعيدي إلى صحار الدولي في نوفمبر من العام 2020م كرئيس مجموعة إدارة المخاطر في البنك. ويتمتع الفاضل ماجد البوسعيدي بخبرة عملية تزيد عن 17 عاماً شغل خلالها مناصب عديدة في مجالات مختلفة في القطاع المصرفي. وتتضمن مسيرته العملية تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر والإشراف على التقليل منها وتقييمها على المستويين الداخلي والخارجي، فضلاً عن رفع التقارير ذات الصلة إلى مجلس الإدارة. الفاضل ماجد البوسعيدي حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس، وقد شغل سابقاً منصب رئيس قسم الائتمان في أحد البنوك المحلية الرائدة في السلطنة قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

الفاضلة ماهرة بنت صالح الرئيسية:

رئيسة مجموعة الموارد البشرية

انضمت الفاضلة ماهرة الرئيسية إلى صحار الدولي في أكتوبر من العام 2007م، وتشغل حالياً منصب رئيسة مجموعة الموارد البشرية. حيث أنها تملك خبرة عملية واسعة تمتد لأكثر من 21 عاماً في مجال إدارة الموارد البشرية في القطاع المصرفي. وبفضل خبرتها التراكمية التي تتمتع بها في مجال الموارد البشرية، فقد ساهمت الفاضلة ماهرة الرئيسية في إنجاح استراتيجية البنك من خلال تطبيق أفضل الممارسات والسياسات في إدارة الموارد البشرية تماشياً مع أهداف تلك الإستراتيجية. وتتضمن المهام والمسؤوليات المناطة لها إدارة الموارد البشرية على جميع الأصعدة بما فيها تنفيذ استراتيجية الموارد البشرية دعماً للخطط العامة لأعمال البنك، ولا سيما في عمليات التوظيف وإدارة الأداء بما يخدم تنمية المواهب البشرية، وإدارة علاقات الموظفين، والتعويضات والحوافز وتطوير القدرات والمهارات لدى الموظفين.

وفي الجانب الأكاديمي، فإن الفاضلة ماهرة الرئيسية حاصلة على شهادة البكالوريوس ودبلوم إدارة وتنمية الموارد البشرية من جامعة ليستر - بالمملكة المتحدة. كما أنها حاصلة على دبلوم دراسات عليا في الإدارة من معهد القيادة والإدارة وشهادة تنفيذ استراتيجية رائدة في الخدمات المالية من هارفارد للأعمال.

تشغل الفاضلة ماهرة الرئيسية حالياً منصب نائبة رئيس لجنة الموارد البشرية بجمعية المصارف العمانية، وهي عضو في اللجنة الاستشارية بكلية الدراسات المصرفية والمالية.

4.2 مكافأة كبار المدراء لعام 2021

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى سبعة (7) مراكز للإدارة العليا على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، و كان إجمالي المكافآت في عام 2021م مبلغ 1,948,000 ريالاً عمانياً.

5. 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 الانتخاب 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 ويتألف المجلس من سبعة أعضاء تم إنتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك في 31 مارس 2019م 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 تنظمها المادة السادسة 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.

6. 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.

7. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، الصادر في عام 1974م ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني. التزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني لعام 1974 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 وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:

- أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضا 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.
- الإفصاح عن المعلومات الجوهرية في الوقت المحدد.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره 80,275.88 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(عالي)، حيث تتمثل بشكل أساسي بمخالفات تتعلق بعدم الالتزام بالممارسات المتعلقة بالقروض والسقوفات المحددة للأصول. لقد قام البنك بمعالجة معظم المسائل المتعلقة بهذه المخالفات كما قام بوضع خطة زمنية لمعالجة ما تبقى منها.

8. 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 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 مسؤولة 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.soharinternational.com

8.1 أسهم صحار الدولي

أدرجت في الجدول أدناه تداول سهم بنك صحار في سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشر 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 الإسمية للسهم العادي، (100 بيبة/السهم)

الجدول رقم 6: أسهم صحار الدولي - سعر السوق				
إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني			الشهر 2021م
	الإغلاق	أدنى	أعلى	
5492.6120	0.089	0.085	0.097	يناير
5429.1420	0.080	0.073	0.085	فبراير
5699.7270	0.086	0.080	0.093	مارس
5822.3470	0.089	0.088	0.093	أبريل
5979.8480	0.088	0.085	0.093	مايو
6466.0740	0.096	0.090	0.100	يونيو
6445.9090	0.095	0.092	0.098	يوليو
6321.7770	0.093	0.091	0.096	أغسطس
6235.6740	0.090	0.090	0.094	سبتمبر
6402.5650	0.103	0.089	0.105	أكتوبر
6371.8880	0.105	0.100	0.114	نوفمبر
6577.9230	0.116	0.104	0.117	ديسمبر

8.2 توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأس مال البنك المرخص به من 4,000,000,000 سهم. (4,000,000,000 سهم في 31 ديسمبر 2020). رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو 2,990,062,290. (2,434,506,735 سهم في ديسمبر 2020). ويبلغ رأس المال المدفوع للبنك 295,355

مليون ريال عماني (254,355 مليون ريال عماني في 31 ديسمبر 2020). يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ويبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال البنك كما هو عليه في 31 ديسمبر 2021م:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركه عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع	15.4246 %
شؤون البلاط السلطاني	16.38665 %
القمر السابع للاستثمار المحدودة	9.02803 %
نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة	7.81079 %
البحر الغربي للاستثمار المحدودة	7.60147 %
المريخ للتنمية والاستثمار المحدودة	6.8343 %
جهاز الاستثمار العماني / 1	5.23736 %

9. الحسابات القانونية:

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

10. لمحة عن المدققين:

نبذة عن ديلويت:

تعتبر ديلويت شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والمراجعة، والاستشارات الإدارية والمالية، وخدمات إستشارات المخاطر، خدمات الضرائب والخدمات المتعلقة بها. وهي توفر خدماتها لأربع من بين خمس شركات على قائمة مجلة فورتشن العالمية لأفضل 500 شركة، بفضل شبكة عالمية مترابطة من شركات الأعضاء المرخص لها في أكثر من 150 دولة. للحصول على المزيد من التفاصيل حول مهنيي ديلويت الـ 300,000 وأثرهم الإيجابي في مختلف القطاعات. وهي واحدة من الشركات الرائدة في مجال تقديم الخدمات المهنية الإستشارية وقد تأسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها منذ سنة 1926 في المنطقة. إن وجود شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) في منطقة الشرق الأوسط مكرّس من خلال الشركات القانونية المستقلة الحائزة على ترخيص من قبلها لتقديم الخدمات وفقاً للقوانين والمراسيم المرعية الإجراء في البلد التابعة له وتتمتع بالشخصية القانونية المستقلة. لا تستطيع الشركات والكيانات المرخصة من قبلها إلزام بعضها البعض و/ أو إلزام شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط). وعند تقديم الخدمات، تتعاقد كل شركة مرخص لها أو كيان مرخص له من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وبشكل مستقل مع العملاء الخاصين بها دون الرجوع إلى ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتكون هذه الشركات والكيانات مسؤولة فقط عن أفعالها أو تقصيرها.

وخلال سنة 2021م تمت تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ 106,195 ريال عماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (90,195 ريال عماني لعمليات التدقيق على الأعمال المصرفية التقليدية والإسلامية، ومبلغ 14,000 ريال مقابل تقديم خدمات التدقيق الشرعي، ومبلغ 2,000 ريال لخدمات الضرائب).

11. حقوق المساهمين:

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق، أي الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة والمعتمدة 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، والحق 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، وما يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي للبنك أو اللوائح، والحق في إقامة دعاوى ضد الإدارة ومدققي الحسابات للبنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقاً لأحكام المادة (110) من قانون الشركات التجارية رقم (1974/4) وتعديلاته، ويولي 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 ويمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

12. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والعمليات والإجراءات المنصوص عليها والمتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للمدراء والأطراف 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 والملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي، و الإفصاحات العامة، و يتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفذت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية ودون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية.

13. الخاتمة

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد التقرير السنوي للبنك مع تقرير نقاش الإدارة والتحليل وتقرير حوكمة الشركات والميزانية العمومية المدققة قد تم 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. ويقر مجلس الإدارة أيضاً بعدم وجود معلومات أو عوائق ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.