

تقرير تنظيم وإدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في

31 ديسمبر 2021 م

فلسفة الشركة في تنظيم وإدارة أعمالها

قامت الشركة بتطبيق ميثاق تنظيم الشركة بما يتطابق مع الإطار المحدد من البنك المركزي العماني وفقاً للتعميم رقم ب م /932 بتاريخ 4 فبراير 2002 وتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم 11/2002 وتعديلاته بالتعميم رقم 2015/4 الصادر في يوليو 2015 والمحدث في ديسمبر 2016. وقرار الهيئة رقم 27/2021 الساري من 1 مارس 2021م . إن الميثاق الفعال الذي يحكم الشركة في تنظيم وإدارة أعمالها يعتمد بصورة أساسية على مدى الالتزام بمبدأ إدارة الأعمال القائم على الأمانة في الأداء والحرص على نشر هذا المبدأ من خلال الأنظمة التي تشجع على هذا السلوك داخل المؤسسة مما يمكنها من تطبيق أفضل القوانين المتبعة في القطاع باستمرار، في الشركة العمانية لخدمات التمويل يلتزم مجلس الإدارة بأعلى مبادئ تنظيم الإدارة القائمة على الامانة والأخلاقية المهنية ويؤكد على مبادئ الشفافية، والجودة العالية في توفير الاستراتيجية التي توجه الشركة في تعاملاتها مع شركائها وهي من العوامل المهمة للنجاح المستمر وتحقيق قيمة عالية للمساهمين على مدى البعيد.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة من تسعة أعضاء على دراية تامة بمجال العمل، ثمانية من الأعضاء مستقلين غير تنفيذيين وواحد غير مستقل. تم انتخاب مجلس الشركة الحالي في اجتماع الجمعية العادية بتاريخ 21 مارس 2021م لمدة ثلاث سنوات تنتهي في مارس 2024م، وفقاً لقانون الشركات التجارية.

المجلس يضم في تشكيلته خبراء مهنيين ورجال أعمال الذين يقدمون إرشاداتهم القيمة والملمة والتي تمثل الإطار الرئيسي الذي يمكن المؤسسة من أداء عملها بكفاءة عالية.

إن مهام مجلس الإدارة الرئيسية تتمثل في الإشراف على وضع استراتيجية عمل الشركة، مراقبة الأداء، ضمان انسيابية العمل والمحافظة على مصالح المساهمين.

-

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

-

الفاضل/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبيي ، رئيس مجلس الإدارة ، يحمل شهادة بكالوريوس إدارة أعمال في التجارة الدولية والعلوم السياسية، من جامعة باسيفيك لاثرين- تكوما بواشنطن، ولديه خبرة أكثر من 26 عاماً في شغل وظائف في مستوى الإدارة العليا لدى شركات كبيرة ومختلفة، كما أنه عضواً في مجلس إدارة الشركة الوطنية للغاز وبنك ظفار .

الشيخ/ خالد بن مستهيل بن أحمد المعشني ، نائب رئيس مجلس الإدارة ، حاصل على شهادة بكالوريوس في الإقتصاد وماجستير في الحدود الدولية من المملكة المتحدة، رئيس مجلس إدارة بنك مسقط ورئيس مجلس إدارة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع وعضو مجلس إدارة عدة شركات.

الفاضل/ كيه. كيه. عبدالرزاق ، عضو مجلس الإدارة ،حاصل على ماجستير في الإقتصاد، ولديه خبرة أكثر من 4 عقود عام في الإدارة العليا . والمدير المالي لمجموعة مسقط أوفريسيس. .

الفاضل/ إبراهيم بن سعيد بن سالم الوهبيي ، عضو مجلس الإدارة ، خريج إدارة أعمال من جامعة سان دييجو كاليفورنيا بالولايات المتحدة الامريكية، وشغل لأكثر من 24 عاماً منصب بالإدارة العليا لمجموعة شركات مختلفة.

الفاضل/ زكي بن حسن بن إحسان آل نصيب ، عضو مجلس الإدارة ، حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال بالمملكة المتحدة، لديه أكثر من **28** سنة في إدارة المشاريع والإدارة المالية وعضو في مجلس إدارة عدة شركات. صناعات قرطاسية الكمبيوتر (ش.م.ع)،الشركة العمانية للاستثمارات التعليمية والتدريب (ش.م.ع.ع) ، الدولية للاستثمارات المالية القابضة (ش.م.ع.م) ، شركة الخليج لصناعة البلاستيك (ش.م.ع.م) .

الفاضل/ شيكار بيبين درمسي نينسي ، عضو مجلس الإدارة ، يحمل بكالوريوس في المالية والاقتصاد من كلية بابسن وشهادة **MBA** إدارة أعمال من المعهد الهندي للإدارة وهو العضو المنتدب لشركة المها المالية القابضة.

الفاضل/ كيتان ديننا كري فاسا ، عضو مجلس الإدارة ، محاسب قانوني ومالي. لديه ما يزيد من **23** سنة خبرة في مجال الاستثمار والمالية. يعمل حالياً بوظيفة كبير محلي الاستثمار لدى صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية ويشرف على اعداد وتنفيذ استراتيجية الاستثمار بالصندوق.

الشيخ / طارق بن سالم بن مستهيل المعشني ، عضو مجلس الإدارة ، رجل أعمال يعمل ضمن مؤسسة التمان للتجارة ،وهو رئيس مجلس إدارة شركة مسقط الدولية للقفار وشركة رؤية الاتفاق وعضو مجلس إدارة بنك ظفار وجامعة ظفار.

الفاضل/ عماد بن سالم بن ناصر السالمي ، حاصل على شهادة بكالوريوس اقتصاد من جامعة السلطان قابوس وشهادة محلل استثمارات معتمد **(CAIA)** من جمعية **CAIA** – الولايات المتحدة الأمريكية . يعمل بوظيفة محلل استثمارات أول – الملكية الخاصة لدى صندوق تقاعد وزارة الدفاع منذ 2016 . ولديه خبرة عملية في الاستثمار في استراتيجية الاستحواذ. عضو مجلس إدارة في شركتين مغلفتين في قطاع الضيافة وإدارة الفنادق.

لمحه عن الادارة العليا والمدراء التنفيذيين

الفاضل/ أفتاب باتيل. الرئيس التنفيذي ، هو خريج كلية التجارة ومحاسب قانوني يتمتع بخبرة لأكثر من **5** عقود في مجال المصارف، خدمات التمويل، الاستثمار والإدارة العامة. عمل لدى مجموع شركات مثل شركة آيه.أف فرجوس وشركة اسوسيتيد سيمنت في الهند، وعمل في عمان بمجموعة كبرى الشركات ولدى أحد البنوك الرائدة في منصب رئيس مركز الأرباح. وهو على رأس الشركة منذ تأسيسها .عضو مجلس إدارة شركة مساهمه عامه.

الفاضل/ سالم بن عبدالله العوادي. نائب الرئيس التنفيذي، حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال ودبلوم الدراسات العليا في المحاسبة و شهادة **(MBA)** إدارة أعمال من المملكة المتحدة ولديه خبرة طويلة تتجاوز **32** سنة .عضو مجلس إدارة عدة شركات مساهمه عامه .

الفاضلة/ لاتا رام كريشان. المدير العام لإدارة المخاطر، خريجة اقتصاد ومحاسبة تكاليف وعملت بالشركة خلال **25** سنة الماضية في وظائف متعددة منها رئيس الحسابات والمدير المالي، وأيضاً منسقة لبرنامج تكنولوجيا المعلومات بالشركة.

الفاضل/ بريك بن مسلم العمري . المدير العام للمنتجات والخدمات ، حاصل على دبلوم الدراسات العليا من جامعة كنت و **(MBA)** من جامعة نورثامبتون من المملكة المتحدة ، وعضو مجلس إدارة شركة مساهمة ولديه خبرة في مناصب قيادية تتجاوز **25** سنة.

أدناه قائمة أعضاء مجلس الإدارة، والجهات التي يمثلونها، وتفاصيل مشاركتهم في إدارة شركات المساهمة الأخرى بما فيها العمانية لخدمات التمويل وذلك حسب ما هو موضح في الجدول (1) أدناه :

الجدول (1)	آخر اجتماع للجمعية العامة السنوية	اجتماع المجلس	اجتماع اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت	اجتماع لجنة التدقيق	إدارة عضوية شركات أخرى
الفاضل/ خالد سعيد الوهيبي (رئيس مجلس الإدارة) - يمثل مؤسسة السرين.	نعم	5	-	4	2
الشيخ/ خالد مستهيل المعشني (نائب رئيس مجلس الإدارة) - يمثل نفسه.	نعم	5	4	-	3
الفاضل/ إبراهيم سعيد الوهيبي (عضو مجلس الإدارة) - يمثل نفسه.	نعم	5	4	-	-
الفاضل/ زكي حسن ال نصيب (عضو مجلس الإدارة) - يمثل نفسه	نعم	5	-	4	3
الفاضل/ ك. ك. عبدالرزاق (عضو مجلس الإدارة) - بصفته الشخصية.	نعم	5	-	4	-
الدكتور / سيف بن سالم بن سيف الحارثي ممثل صندوق تقاعد وزارة الدفاع (أكمل فترة المجلس)	لا	1	-	1	-
الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني (عضو مجلس الإدارة) - يمثل الخليجية لخدمات الاستثمار.	نعم	5	4	-	1
الفاضل/ عماد بن سالم بن ناصر السالمي	نعم	4	-	3	-

الفاضل/ شيكار بيبين درمسي نينسي	نعم	5	4	-	1
- يمثل نفسه					
الفاضل/ كيتان دينا كري فاسا	نعم	5	4	-	-
- يمثل صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية					

اجتماعات مجلس الإدارة

الاجتماعات عادة ما تجددول مسبقاً، وموعد عقد أي اجتماع لمجلس الإدارة يبلغ كتابة لكل عضو، يعقد المجلس ما لا يقل عن أربعة اجتماعات في السنة خلال فترات منتظمة ويتم إعداد اجندة الاجتماعات بالتشاور مع رئيس مجلس الإدارة وسكرتير مجلس الإدارة.

يتم تقديم كل الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماعات إلى كافة الأعضاء قبل حلول مواعيد الاجتماعات بوقت كاف. مجلس الإدارة على إطلاع شامل بكل المعلومات الخاصة بالشركة.

عقد المجلس خمسة اجتماعات وذلك على الن-حو التالي : في 10 فبراير / 21 مارس / 6 مايو / 2 أغسطس / 31 أكتوبر 2021.

تفاصيل حضور كل عضو من أعضاء المجلس في آخر اجتماعات الجمعية العامة السنوية، اجتماعات المجلس، اجتماعات اللجنة التنفيذية واجتماعات لجنة التدقيق قد تم توضيحها في الجدول (1) أعلاه.

لجان المجلس

-

اللجنة التنفيذية-ذمة والترشيحات والمكافآت

تتكون اللجنة من خمسة أعضاء ، ويترأس اللجنة عضو مستقل مرشح من قبل المجلس. تختص اللجنة بمراجعة الاداء العام للشركة لتمكينها من إتخاذ الخطوات اللازمة للقيام بأعمالها بكل سلاسة ومساعدة مجلس الإدارة بإتخاذ القرارات المناسبة والتي تخرج عن صلاحيات الإدارة التنفيذية . كما تقوم اللجنة بمساعدة الجمعية العامة للشركة في ما يتعلق بترشيح أعضاء مجلس الإدارة وتقديم الاقتراحات للمجلس في ما يتعلق بتعيين الإدارة التنفيذية وتحديد الحوافز والمكافآت المناسبة التي تساعد الشركة في الحصول على أفضل المهارات والمحافظة عليها.

تجتمع اللجنة بحد أدنى مرتين خلال العام ويتم الدعوة للاجتماع بناء على طلب الإدارة او من قبل اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت . النصاب القانوني المقرر للجنة 3 أعضاء ، والمهام المنوطة باللجنة تكون في إطار الصلاحيات الممنوحة لها، تقوم اللجنة بتوزيع محاضر اجتماعاتها لأعضاء المجلس ويتم مناقشتها في المجلس.

رئيس اللجنة الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني، وبقية الأعضاء هم الفاضل/ إبراهيم بن سعيد الوهيبي، الشيخ/ طارق بن سالم المعشني، والفاضل / شيكار بيبين درمسي نينسي ، الفاضل/ كيتان دينا كري فاسا .

اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال سنة 2021م بتاريخ 10 فبراير / 6 مايو / 2 أغسطس/ 31 أكتوبر 2021 تفاصيل حضور تلك الاجتماعات موضحة حسب الجدول (1) أعلاه.

-

لجنة التدقيق

لجنة التدقيق تضم 4 أعضاء غير تنفيذيين وأغلبهم مستقلين والذين تم تعيينهم بواسطة المجلس. تم تشكيل لجنة التدقيق وفقاً لمتطلبات ميثاق إدارة وتنظيم الشركات.

رئيس لجنة التدقيق زكي حسن إحسان وعضوية الفاضل/ خالد بن سعيد الوهيبي ، الفاضل/ ك.ك عبد الرزاق و الفاضل / عماد بن سالم بن ناصر السالمي.

كل أعضاء لجنة التدقيق مؤهلين و ذوي خبرة في المجال المالي والمحاسبي. نصاب عضوية اللجنة هو عضوان. اللجنة تجتمع أربعة مرات سنوياً على اقل تقدير، ويتم إجازة برنامج عمل اللجنة بواسطة المجلس. مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق هي كما هو موضح في الملحق رقم (3) من بنود ميثاق إدارة وتنظيم الشركات المساهمة العامة.

عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال العام 2021م وذلك في 10 فبراير / 25 ابريل / 28 يوليو / 27 أكتوبر 2021 تفاصيل هذه الاجتماعات موضحة في الجدول (1).

الضوابط الداخلية

تقوم لجنة التدقيق الداخلي المشكلة من قبل مجلس الإدارة بالنيابة عن المجلس بمراجعة الأنظمة والقواعد الداخلية للشركة بصفة دورية للتأكد من ملامتها وتنفيذها يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي الحصول على المعلومات الوافية عن اعمال الشركة، والمخاطر والنظم الرقابية داخل الشركة وتقييم هذه المخاطر عن طريق مراجعة النشاط الاقتصادي ومدى فعالية العمليات ونظم الرقابة الداخلية وفحص وتحديد النقاط الاساسية للرقابة الداخلية. لدى الشركة دائرة تدقيق داخلي مستقلة تابعة للجنة التدقيق . يرأس الدائرة الفاضل/ جابنتا كومار وهو محاسب مؤهل ولدية خبرة تتجاوز 20 سنة . قامت لجنة التدقيق بالاجتماع بالمراقب الداخلي بصفة دورية لمراجعة تقاريره والاطلاع على ملاحظات الإدارة، كما اجتمعت اللجنة بالمراقب الخارجي للشركة وضابط الالتزام للاطلاع على آرائهم وملاحظاتهم حسب متطلبات ميثاق التنظيم واطلعت مجلس الإدارة على نتائج هذه الاجتماعات. وتقوم برفع تقارير بصفة مستمرة لمجلس الإدارة في إجتماعاتها الربع سنوية عن النتائج الإيجابية للضوابط الداخلية للشركة. بالنيابة عن مجلس الإدارة يسرني إبلاغ المساهمين بان النظام الرقابي الداخلي للشركة متواجد ويعمل بشكل مرضي.

نظام ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

اتبعت الشركة في اختيارها لأعضاء مجلس الإدارة ما هو منصوص عليه في قانون الشركات التجارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال.

المكافآت

تم صرف خلال السنة **2021م** بدل حضور جلسات لأعضاء المجلس عن اجتماعات **مجلس** الإدارة، اللجنة التنفيذية والترشحات والمكافآت ، ولجنة التدقيق كالتالي:

الأعضاء	المبلغ
الفاضل/ خالد بن سعيد الوهيبي	9.200
الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني	9.200
الفاضل/ إبراهيم بن سعيد الوهيبي	9.200
الفاضل/ ك.ك. عبدالرزاق	9.200
الدكتور / سيف بن سالم الحارثي	9.200
الشيخ/ طارق بن سالم المعشني	9.200
الفاضل/ زكي حسن إحسان نصيب	9.200
الفاضل/ شيكار بيبين درمسي نينسي	9.200
الفاضل/ كيتان دينا كري فاسا	9.200
الفاضل/ عماد بن سالم بن ناصر السالمي	7.200

أوصى مجلس الإدارة بصرف مبلغ 300.000 ريال عماني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية.

إجمالي الرواتب والمكافآت المدفوعة لكبار الموظفين الخمسة في الشركة شاملة التسهيلات الأخرى بما فيها مصاريف السفر خارج السلطنة ومصاريف النقل الداخلي بلغت 1.622.559 ريال عماني.

لدى الشركة آلية تقييم معتمده من مجلس الإدارة والتي يتم إجراءها سنوياً. وبناء عليه يتم تقييم الموظفين وتوزيع الزيادات والمكافآت على هذا النحو .

وتتراوح فترة تقديم إنذار إنهاء الخدمة لهؤلاء الموظفين ويتم دفع مستحقات نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل العماني.

-

تفاصيل حول عدم التزام الشركة باللوائح والأنظمة

خلال العام 2021 تم فرض غرامة مالية على الشركة وقدرها 20 ألف ريال عماني خلال فترة تدقيق البنك المركزي العماني في ديسمبر من عام 2019م .

عدى ذلك أوفت الشركة بمتطلبات الأنظمة واللوائح المقررة أثناء العام 2021م.

وسائل اتصالات الشركة بالمساهمين

-

العمانية لخدمات التمويل لديها حوالي **415 مساهم** ، ومعظم المستثمرين الأساسيين منهم من المؤسسات الاستثمارية. قناة الاتصال الرئيسية بالمساهمين هي عبر التقرير السنوي الذي يرسل لهم بالبريد قبل موعد انعقاد الجمعية العامة. التقارير ربع السنوية والسنوية لنتائج عمل الشركة تنشر في الصحف الصادرة بالعربية والإنجليزية على السواء. التقارير ربع السنوية ترسل للمساهمين بناءً على رغبة أيًا منهم.

اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية بعد أهم وسيلة اتصال مباشر بين الشركة ومساهميها.

مجلس إدارة الشركة ملتزم بمسئوليته تجاه المساهمين، ويشجع فتح حوار مباشر معهم في حال ما إذا كان ذلك مطلوباً. موقع الشركة على الانترنت **www.aofsoman.com**

يتضمن التقرير السنوي تحليلات ومناقشات الإدارة للوضع المالي للشركة لتقديم صورة واضحة وعادلة للمساهمين.

-

بيانات ومؤشرات السوق

أ. مؤشر الأسعار (أعلى + أقل) في كل شهر خلال العام 2021م بالمقارنة مع مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية للقطاع المصرفي موضح في الرسم البياني الملحق :-

--

ب: توزيع المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021م :

م	أسماء المساهمين	عدد الأسهم	النسبة %
1	شركة مسقط او فرسيز ش.م.م	52.871.825	18.11
2	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	32.820.949	10.94
3	هينا بيبين درمسي	28.959.935	9.92
4	الشيخ/ سالم بن مستهيل المعشني	26.345.748	9.02
5	مؤسسة السرين ش.م.م	21.715.335	7.44
6	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	14.736.361	5.77
7	حسن احسان نصيب	12.300.000	4.21
8	بنك مسقط	11.699.341	4.01
9	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	7.813.345	2.68
409	مساهمين آخرين	82.672.322	15.30
438	مجموع الأسهم	291.935.171	100.00

-

السندات الملزمة التحويل إلى أسهم المتبقية

-

السندات الملزمة التحويل إلى أسهم التي لم يتم تحويلها والتي عند تحولها سيكون لها تأثير على رأس المال وشروط هذا التحويل مفصلة في الإفصاحات للبيانات المالية.

-

موجز عن الخبرة المهنية لمراقبي الحسابات :-

-

كرو عمان هي إحدى الشركات الرائدة في مجال المحاسبة والاستشارات في سلطنة عمان. كرو عمان هي عضو في شبكة كرو العالمية ، التي لها تاريخ لأكثر من 100 عام. كرو العالمية هي واحدة من أفضل 10 شركات محاسبة في جميع أنحاء العالم ، ويعمل معها أكثر من 200 شركة عضو يتواجدون في 146 دولة ، من خلال 947 مكتبًا ويعمل بها أكثر من 38,154 شريك وموظف. شركة كرو تقوم بمساعدة المنظمات متعددة الجنسيات على تقليل عناصر عدم اليقين في القياس والإبلاغ عن آثار المعاملات عبر السلطات القضائية المتنوعة. تقدم كرو خدمات التدقيق ، والاستشارات الضريبية ، واستشارات المخاطر ، واستشارات الأعمال ، والاستشارات الإدارية وخدمات الفحص الجنائي للعديد من الشركات العمانية المساهمة العامة والمقفلة وغيرها من الشركات أو المجموعات المرموقة المملوكة للقطاع الخاص في سلطنة عمان. يمكن لعملائهم الاعتماد عليهم بسبب المعرفة الواسعة في المجالات المتخصصة والخبرات الشخصية من المهنيين الذين يعملون معهم. الرجاء مراجعة www.crowe.com/om لمعرفة المزيد. إن كرو عُمان معتمدة من الهيئة العامة لسوق المال لمراجعة شركات المساهمة العمانية العامة. حسب المادة 12 (الفقرة 2) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر من الهيئة العامة لسوق المال ويحق للشركة إعادة تعيين مكتب كراو عمان كمراقب لحسابات الشركة لمدة سنة أخرى.

خلال السنة 2021 قدمت شركة كرو ماك غزالي فواتير بمبلغ 15.750 أتعاب تدقيق ومراجعة تقارير XBRL للشركة.

الشركة أوفت بالالتزامات المطلوبة وفقاً لنصوص ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة ، وقدمت تقريرها وفقاً للقواعد المقررة من الهيئة العامة لسوق المال. وبذلك يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد عائق مادي ملموس قد يؤثر على مقدرة استمرارية الشركة في أعمالها خلال السنة القادمة.

افتاب باتيل	خالد بن سعيد الوهبي
الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة