

تقرير عن حوكمة الشركة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

1. فلسفة الشركة

تري شركة مسقط للتمويل (ش.م.ع.ع) أن المعاملة العادلة والأخلاقية والشفافية التي تتاح لجميع المساهمين هي حجر الزاوية لنجاح المؤسسة على المدى الطويل. وقد تم إعداد ميثاق حوكمة الشركة بما يتوافق مع هذه الفلسفة ويتمشى مع المبادئ التي وضعتها هيئة سوق المال امتثالاً لمدونة حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 932. يسلط هذا التقرير الضوء على السمات الرئيسية لعمليات حوكمة شركة مسقط للتمويل (ش.م.ع.ع) والتزامها بالقانون الجديد لحوكمة الشركات الصادر بتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم 4 بتاريخ 22 يوليو 2015 والمعمول به اعتباراً من يوليو 2016 ، وقواعد الهيئة العامة لسوق المال والمبادئ التوجيهية الخاصة بالإفصاح . الصادرة بموجب قرار الهيئة الإداري رقم 1 الصادر عن الهيئة بتاريخ 18 مارس 2016.

2. مجلس الإدارة

2.1 التشكيل والتصنيف:

يتم تشكيل مجلس الإدارة وفقاً لميثاق حوكمة الشركات مع المبدأ الثالث نقطة 2 من "ميثاق حوكمة الشركات للشركات العامة المدرجة" الصادر في يوليو 2015. إن جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين وفيما يأتي ملخص لدور الأعضاء المختلفين وعلاقتهم بالشركة:

اسم عضو مجلس الإدارة / المنصب	ممثل عن	مستقل	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	حضور الجمعية العمومية الأخيرة	عدد مرات عضوية مجلس الإدارة في شركات ش م ع أخرى من غير شركة مسقط للتمويل
رئيس مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة				
الفاضل فيصل محمد اليوسف – رئيس مجلس الإدارة	شركة فينكوب للاستثمارات ش.م.م	غير مستقل	13	نعم	2 لا يوجد
الفاضل برامود كومار هيران – نائب رئيس مجلس الإدارة	مؤسسة عمر الزواوي ش.م.م	مستقل	13	نعم	لا يوجد
الفاضل بابو توماس – عضو مجلس إدارة	السراج القابضة ش.م.م	مستقل	13	نعم	لا يوجد
الفاضل نافين كومار جويال – عضو مجلس إدارة	شركة الزواوي التجارية ش.م.م	غير مستقل	13	نعم	لا يوجد

الفاضل محمد رضا اللواتي - عضو مجلس إدارة	نفسه	مستقل	9	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الفاضل شاندر اهان ثوزوكت مينون- عضو مجلس إدارة	شركة الحرية ش.م.م	مستقل	13	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الأستاذ جمال محمد محمد أحمد عبد الله - عضو مجلس إدارة	الشركة العمانية للخدمات الميكانيكية المحدودة	مستقل	7	نعم	1	1
الفاضل هيثم منصور البوسعيدي - عضو مجلس إدارة	المركز الوطني لخدمات التأمين والاستثمار ش.م.م	مستقل	8	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الفاضل سلطان راشد الكعبي - عضو مجلس إدارة	نفسه	مستقل	7	نعم	لا يوجد	لا يوجد
الفاضل عبد الأمير سعيد محمد * - عضو مجلس إدارة	نفسه	مستقل	4	نعم	1	لا يوجد
الفاضل أحمد العبري ** - عضو مجلس إدارة	المركز الوطني لخدمات التأمين والاستثمار ش.م.م	مستقل	1	لا	لا يوجد	لا يوجد
الفاضل يوسف اليوسف *** - عضو مجلس إدارة	المركز الوطني لخدمات التأمين والاستثمار ش.م.م	مستقل	صفر	لا	لا يوجد	لا يوجد

* لم يرشح نفسه لإعادة انتخابه في يونيو 2020

** استقال في 11 أبريل 2020

*** استقال في 10 فبراير 2020

المستقيلون خلال السنة

اسم عضو مجلس الإدارة / المنصب	ممثل عن	مستقل	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	حضور الجمعية العمومية الماضية
الفاضل عبد الأمير سعيد محمد * - عضو مجلس إدارة	نفسه	نعم	4	نعم
الفاضل أحمد العبري ** - عضو مجلس إدارة	المركز الوطني لخدمات التأمين والاستثمار ش.م.م	نعم	1	لا
الفاضل يوسف اليوسف *** - عضو مجلس إدارة	المركز الوطني لخدمات التأمين والاستثمار ش.م.م	نعم	صفر	لا

* لم يرشح نفسه لإعادة انتخابه في يونيو 2020

** استقال في 11 أبريل 2020

*** استقال في 10 فبراير 2020

المعيّنون خلال السنة

اسم عضو مجلس الإدارة / المنصب	ممثل عن	مستقل	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	حضور الجمعية العمومية الماضية
الفاضل هيثم منصور ناصر البوسعيدي * - عضو مجلس إدارة	المركز الوطني لخدمات التأمين والاستثمار ش.م.م	نعم	8	نعم

الفاضل محمد رضا اللواتي *	نفسه	نعم	9	نعم
عضو مجلس إدارة الفاضل سلطان راشد الكعبي *	المركز الوطني لخدمات التأمين والاستثمار ش.م.م	نعم	7	نعم

* عُيِّن في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 8 يونيو 2020

التعريف المنقح لمصطلح "العضو المستقل" وفقاً للقانون الجديد لحوكمة الشركات الصادر عبر تعميم هيئة سوق المال رقم 2015/4 بتاريخ 22 يوليو 2015 والنافذ اعتباراً من يوليو 2016 وقواعد هيئة أسواق المال وتوجيهات الإفصاح الصادرة بموجب القرار الإداري رقم 1 الصادر عن هيئة سوق المال بتاريخ 18 مارس 2009."

2.2 يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن توجيه استراتيجيات وسياسات الشركة والامتنال لممارسات الحوكمة الرشيدة، وخلال عام 2020 كان مجلس الإدارة يتألف من أعضاء ذوي خلفيات وخبرات متنوعة، ممن يمارسون بشكل جماعي احكاماً مستقلة وموضوعية لتوجيه استراتيجيات وسياسات الشركة. ولغرض اتباع أفضل الممارسات، قام مجلس الإدارة بتفويض بعض السلطات إلى الإدارة لضمان حسن الإدارة اليومية للشركة على نحو سلس.

2.3 اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها:

كان هناك ثلاثة عشر اجتماعاً لمجلس الإدارة في عام 2020. عقدت هذه الاجتماعات في (12 فبراير، 2 أبريل، 4 مايو، 31 مايو، 8 يونيو، 16 يوليو، 29 يوليو، 28 سبتمبر، 11 أكتوبر، 26 أكتوبر، 1 ديسمبر، 20 ديسمبر، 31 ديسمبر) وتمت مراجعة النتائج الربع سنوية للشركة في اجتماعات مجلس الإدارة، بالإضافة إلى المعلومات المطلوبة في الملحق الثاني من "المدونة".

2.4 نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل فيصل محمد اليوسف – رئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (عضو جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين، المملكة المتحدة) حاصل على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد من جامعة لندن، المملكة المتحدة، وعمل مع إرنست ويونغ كأخصائي تدقيق قبل الانضمام إلى مجموعة اليوسف ش.م.م. وبصفته الرئيس التنفيذي لمجموعة

اليوسف ش.م.م فهو يمثل مجموعة اليوسف ش.م.م في مجالس إدارة العديد من الشركات الاستثمارية مثلاً: نائب رئيس مجلس إدارة شركة كاكيتوس بريمير لخدمات الحفريات ش.م.ع.ع، ونائب رئيس مجلس إدارة الرواد العالمية للخدمات التعليمية ش.م.ع.ع، وعضو مجلس إدارة شركة ترك عمان لخدمات النفط والغاز ش.م.ع.ع، وعضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع.ع (ديديك)، وعضو مجلس إدارة في بنك ظفار ش.م.ع.ع.

الفاضل برامود كومار هيران - نائب رئيس مجلس الإدارة

مواطن هندي وخريج علوم وعضو مشارك في معهد المحاسبين القانونيين في الهند وعضو معهد محاسبي التكاليف في الهند. وخلال فترة عمله المهنية التي استمرت 26 عامًا، عمل مع البنك التجاري، ومنظمة التصنيع، مشغل الاتصالات أساسي في الهند. يعمل حاليًا مع مجموعة مؤسسة عمر الزواوي ش.م.م، ويشغل حاليًا منصب عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للتنمية الزراعية ش.م.ع.م، وأكزو نوبل عمان ش.م.ع.م، والشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م.

الفاضل بابو بي توماس - عضو مجلس الإدارة

خريج تجارة وزميل معهد المحاسبين القانونيين في الهند وزميل معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين، ويتمتع بخبرة واسعة في الأعمال المصرفية والإدارة المالية للشركات والتدقيق وتخطيط المشاريع والتنفيذ والتشغيل. بدأ حياته المهنية كمسؤول في كوربوريشن بنك في الهند، وعمل مديراً أول في قسم الاستثمار في بنك جنوب الهند المحدود، ويعمل منذ عام 2000 مع شركة السراج القابضة ش.م.ع.م وهو حاليًا المدير المالي لها.

الفاضل نافين كومار جويال - عضو مجلس الإدارة

مهندس كيميائي حاصل على شهادة دراسات عليا في هندسة العمليات والتصميم ولديه أكثر من 32 عامًا من الخبرة الغنية في أنشطة ما قبل المشروع للمشاريع الصناعية الكبيرة بما في ذلك تقييم المشروع والتوثيق وتمويل المشروع وأيضًا الاندماج والاستحواذ والمشاريع المشتركة والاستثمارات وغيرها. وقبل انضمامه إلى مجموعة الزواوي ش.م.م، عمل مع شركة النفط

العمانية لأكثر من عامين، وقبل ذلك مع كريشاك بهاراتي التعاونية المحدودة ، الهند لمدة 17 عامًا على مختلف المستويات.

الفاضل محمد رضا اللواتي – عضو مجلس إدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (التسويق) من إحدى جامعات الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس من باكستان والتحق ببرنامج كبار التنفيذيين في كلية لندن للأعمال وحصل على شهادة "محلل مخاطر معتمد" من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية وحاصل على شهادة برنامج التطوير التنفيذي المهني الصادرة عن أستاذ الاقتصاد الإداري بجامعة هارفارد وهو أيضًا زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية كما أنه مصرفي تنفيذي محترف وذو خبرة جيدة ولديه حوالي 40 عامًا من الخبرة العملية الناجحة في قطاعي البنوك والتمويل. كان آخر منصب شغله هو الرئيس التنفيذي لشركة تأجير للتمويل (ش.م.ع.ع) من فبراير 2013 إلى يوليو 2018 ومستشارًا لمجلس الإدارة (2018-2019)، وتشمل خبرته العملية في المناصب العليا المدير العام في بنك ظفار (ش.م.ع.ع)، نائب المدير العام في بنك مجان الدولي (ش.م.ع.م)، نائب المدير العام في بنك التحالف للإسكان (ش.م.ع.ع)، الاسم الحالي للبنك الأهلي (ش.م.ع.ع)، تنفيذي أول في بنك مسقط (ش.م.ع.ع) ومدير تنفيذي في بنك ستاندرد تشارترد.

الفاضل شاندراسان ثوزوكت مينون – عضو مجلس إدارة

حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في الاقتصاد، وبدأ العمل في شركة إيسكورتس الهند برايفت ليميتد، نيودلهي، وبعد ذلك انتقل إلى سلطنة عمان ويعمل فيها منذ 39 عامًا ويعمل حاليًا مع شركة الحرية ش.م.م منذ 20 عامًا ولديه خبرة واسعة في إدارة الأعمال.

الفاضل جمال محمد أحمد عبد الله - عضو مجلس إدارة

يكنم اختصاصه الأساسي في مجال الضرائب مع خبرة في العمل لدي مصلحة الضرائب المصرية والأمانة العامة للضرائب، سلطنة عمان، ويعمل مستشارًا ضريبيًا في مؤسسة عمر الزواوي، ويقدم المشورة بشأن المسائل الضريبية للمجموعة كما يمثل المجموعة في مجلس إدارة

شركة مسقط الوطنية القابضة (ش.م.ع.ع) وشركة أريج للزيوت النباتية (ش.م.ع.ع) وشركة عمان للميثانول ش.م.م

الفاضل هيثم منصور البوسعيدي - عضو مجلس إدارة

يقود هيثم منصور البوسعيدي حاليًا فريق التمويل العقاري والمقاولات في بنك بروة، وخلال السنوات الثماني الماضية كان له دور فعال في دفع نمو المحفظة ولعب دورًا رئيسيًا في تطوير عروض المنتجات والخدمات الجديدة عبر العملاء الإقليميين في بنك بروة. يتمتع بخبرة تزيد عن 17 عامًا في الأعمال التجارية والمصرفية عبر أسواق رأس المال ومساحة الاستثمار داخل المنطقة. وقبل ذلك، قاد فريق الخدمات المصرفية للشركات في بنك قطر الأول في تأسيس محفظة للخدمات المصرفية للشركات. وخلال مسيرته المهنية، شغل مناصب قيادية عبر لاعبين رئيسيين في جميع أنحاء المنطقة، بما في ذلك أمانة اتش إس بي سي وبنك قطر الوطني وبنك مسقط والبنك الوطني العماني، وهو خريج مدرسة الدراسات التجارية العالية في باريس حيث حصل على ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية، وبالإضافة إلى ذلك تخرج من برنامج الرئيس التنفيذي الوطني العماني من المعهد الدولي للتنمية الإدارية، وأكمل دراساته الجامعية في جامعة ولاية نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية في تخصص التمويل.

الفاضل سلطان راشد الكعبي - عضو مجلس إدارة

الفاضل سلطان الكعبي عضو سابق بمجلس الشورى في سلطنة عمان ورجل أعمال من شناصر وحاصل على بكالوريوس في الموارد البشرية وعضو في فرق خيرية مختلفة مثل لجنة الزكاة ورئيس فريق الثقافة الرياضية في طريف وعضو سابق في غرفة تجارة وصناعة عمان، ويتمتع الفاضل سلطان بخبرات مختلفة في إدارة الأعمال وتقلد مناصب هامة في القطاع الحكومي.

نبذة عن أعضاء الإدارة:

الفاضل براتيك بنجابي - المدير المالي

براتيڪ بنجابي محاسب قانوني من معهد المحاسبين القانونيين في الهند وله خبرة تزيد عن 22 عامًا في مجال التمويل. بدأ براتيڪ حياته المهنية مع البنوك الهندية والشركات الكبرى وعمل خلال معظم العقدين الماضيين مع البنوك العالمية مثل بنك أوف أمريكا واتش إس بي سي.

الفاضل باقر محسن باقر العبد اللطيف، مساعد المدير العام - الشؤون القانونية والتحصيل
تخرج من جامعة أوروبا الدولية - لندن وله خبرة 25 عامًا في القطاعين العام والخاص، وعمل مع وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل كمدير تنفيذي في المكتب الفني وفي بنك عمان العربي ومدير موارد بشرية وإدارة في مجموعة الزبير لمدة 18 عامًا وفي شركة أو سي إس لتقنية المعلومات والزبير للاتصالات وحلول برامج الحاسوب والشركة العمانية للتطوير والبحث.

الفاضل راجيف أرورا - نائب المدير العام - استراتيجية ادارة التغيير
راجيف أرورا مصرفي محترف ومتخصص في ادارة التغيير، وله خبرة تزيد عن 24 عامًا في الصناعات المصرفية والتأمين، وحاصل على ماجستير في إدارة الأعمال مع تخصص مزدوج في التمويل والتسويق من (معهد الإدارة والتكنولوجيا) بالهند وحاصل على بكوريوس إقتصاد من كلية راماجاس، جامعة دلهي ودرس في سان خافيير في دلهي، مشارك معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين، مهني معتمد من رابطة صناديق الاستثمار في الهند.

الفاضل محمود الصبيحي - مساعد مدير عام - موارد بشرية وإدارية
مواطن عماني خريج إدارة العمليات من جامعة السلطان قابوس وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيدفوردشير بالمملكة المتحدة، له خبرة 18 عامًا في القطاعين العام والخاص وعمل مع الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية وشركة صناعة الكابلات العمانية وشركة المراعي وشركة عمان للمرطبات.

3. اللجان الفرعية لمجلس الإدارة

هناك أربع لجان فرعية لمجلس الإدارة تم تفويضها بإختصاصات ومسؤوليات رئيسية من قبل مجلس الإدارة - لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية للترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر ولجنة إعادة الهندسة والابتكار.

3.1 لجنة التدقيق:

تتكون لجنة التدقيق في مسقط للتمويل من 4 أعضاء من مجلس الإدارة. فيما يأتي أسماء ومناصب وسجل حضور أعضاء لجنة التدقيق لعام 2020: -

اسم عضو لجنة التدقيق	المنصب	عدد اجتماعات لجنة التدقيق التي حضرها في عام 2020
الفاضل بابو توماس *	الرئيس	5
الفاضل نافين كومار جويال	عضو	5
الفاضل شاندر اھسان ثوزوكت مينون	عضو	3
الفاضل سلطان راشد محمد الكعبي	عضو	لا يوجد
الفاضل عبد الأمير سعيد محمد **	الرئيس	2

* تم انتخابه رئيساً في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 8 يونيو 2020

** لم يرشح نفسه لإعادة انتخابه في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 8 يونيو 2020

يتمتع جميع أعضاء لجنة التدقيق بالخبرة في مجالات إدارة الأعمال، وقد اجتمعت لجنة التدقيق 5 مرات خلال عام 2020 وعُقدت اجتماعات لجنة التدقيق في 6 فبراير و 18 مايو و 26 يوليو و 26 أكتوبر و 23 ديسمبر.

تتمثل إحدى الوظائف الرئيسية للجنة التدقيق في شركة مسقط للتمويل في مراجعة وتحليل البيانات المالية وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. وتتمثل المهمة الرئيسية الأخرى في مراجعة واعتماد تقارير التدقيق الداخلي المختلفة القائمة على المخاطر والتي تستند إلى مراجعة إطار العمل والعمليات الرقابية واختبار الضوابط لتقديم رأي مستقل وموضوعي

حول كفاية التصميم والفعالية التشغيلية للحوكمة العامة وإطار ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والعمليات داخل المؤسسة. وتشمل الوظائف الهامة الأخرى للجنة التدقيق مراجعة السياسات والإجراءات والتوصية بالموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والإشراف على وظيفة الالتزام ومراجعة التزام المؤسسة للمتطلبات والإرشادات التنظيمية بانتظام ومراجعة توصيات إدارة التدقيق الداخلي الاستباقية بشأن النظام الجديد واستراتيجيات المؤسسة والمنتجات الجديدة وخطوط العمل الجديدة وما إلى ذلك. وتشرف لجنة التدقيق على عمل التدقيق الداخلي وتراجع بانتظام أدائها لضمان فعاليتها وكفاءتها في تحقيق أهدافها وغاياتها، ورئيس قسم التدقيق الداخلي مسؤولاً بشكل مستقل وعملي أمام رئيس لجنة التدقيق.

بالإضافة إلى الوظائف والأنشطة المذكورة أعلاه، تجري لجنة التدقيق مناقشات منتظمة مع المدققين الداخليين والمدققين الخارجيين حول نتائج التدقيق الهامة وبيئة الرقابة العامة داخل المؤسسة. وفي عام 2020، اجتمعت لجنة التدقيق أيضًا مع المدققين الداخليين والمدققين الخارجيين في غياب الإدارة كما هو مطلوب بموجب قانون حوكمة الشركات.

تقوم لجنة التدقيق بانتظام بإطلاع مجلس الإدارة على الإطار العام للحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية والعمليات داخل المؤسسة ونتائج التدقيق الهامة والمسائل الأخرى التي تقع ضمن مجالات مسؤوليتها.

3.2 اللجنة التنفيذية للتعيينات والرواتب:

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وفيما يأتي تفاصيل الأعضاء وحضورهم للاجتماعات المنعقدة:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل فيصل محمد اليوسف *	الرئيس	18
الفاضل برامود كومار هيران	عضو	18
الفاضل محمد رضا اللواتي	عضو	7
الفاضل جمال محمد محمد احمد عبد الله	عضو	6
الفاضل شاندر اھسان ثوزوكت مينون *	عضو	7

* استقال من عضوية اللجنة التنفيذية للتعيينات والرواتب حيث أعيد تشكيلها بعد اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 8 يونيو 2020

تم تفويض اللجنة التنفيذية للتعيينات والرواتب بسلطة تنفيذية لتسهيل سير عمليات الشركة بسلاسة وهي مخولة بصلاحيات واسعة النطاق تستعرض المعايير الرئيسية للأداء والنتائج الشهرية مقابل الميزانيات والموافقة على العلاقات المصرفية ومقترحات الائتمانية للحدود التي تتجاوز سلطة الإدارة والإشراف على العمليات مما يضمن إتباع أفضل الممارسات. اجتمعت اللجنة 18 مرة في عام 2020 ، وعُقدت هذه الاجتماعات في 20 يناير ، 4 فبراير ، 18 فبراير ، 23 فبراير ، 8 مارس ، 22 أبريل ، 25 يونيو ، 28 يونيو ، 9 يوليو ، 27 يوليو ، 19 أغسطس ، 1 سبتمبر ، سبتمبر 20 و 15 أكتوبر و 5 نوفمبر و 22 نوفمبر و 7 ديسمبر و 28 ديسمبر.

3.3 لجنة إدارة المخاطر:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة في 25 أغسطس 2011 للإشراف على وظائف إدارة المخاطر المتعلقة بتحديد ومراقبة وقياس المخاطر التي تواجهها الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتخفيف من هذه المخاطر. وفيما يأتي تفاصيل الأعضاء وحضورهم للاجتماعات المنعقدة:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل نافين كومار جويال	الرئيس	4
الفاضل شاندر اهان ثوزوكت مينون	عضو	4
الفاضل هيثم منصور ناصر البوسعيدى	عضو	2
الفاضل سلطان راشد الكعبي	عضو	1
الفاضل بابو توماس *	عضو	2

* استقال من عضوية لجنة إدارة المخاطر حيث أعيد تشكيل لجنة إدارة المخاطر بعد اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 8 يونيو 2020

اجتمعت اللجنة أربع مرات في العام، وعُقدت هذه الاجتماعات في 9 مارس و 1 يونيو و 3 سبتمبر و 27 ديسمبر.

3.4 لجنة فرقة العمل الخاصة:

تم تشكيل فريق العمل الخاص من قبل مجلس الإدارة في 23 مايو 2019 للإشراف على القروض المتعثرة للشركة. وتتكون اللجنة من عضو مجلس إدارة واحد رشح من قبل مجلس الإدارة وأربعة أعضاء من فريق الإدارة.

فيما يأتي تفاصيل الأعضاء وحضورهم للاجتماعات المنعقدة:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل بابو توماس	الرئيس	6
الفاضل مانيش سريفاستافا	الرئيس التنفيذي	6
الفاضل باقر عبد اللطيف	مساعد المدير العام- التحصيلات	5
الفاضل سوندارسان	مساعد المدير العام- تحصيلات الشركات	0
الفاضل أحمد تقي	مدير التحصيلات الدائنة	6

اجتمعت اللجنة 6 مرات خلال عام 2020 في 20 يناير و 4 فبراير و 18 فبراير و 23 فبراير و 8 مارس و 22 أبريل.

تم حل اللجنة بعد اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 8 يونيو 2020

3.5 لجنة إعادة الهندسة والابتكار:

تم تشكيل لجنة إعادة الهندسة والابتكار من قبل مجلس الإدارة في 2 أبريل 2020 لمراجعة الهيكل التنظيمي والتوصية بهيكل منظم وفعال يشجع على الاستجابة السريعة لاحتياجات العملاء مع ضوابط صارمة وتتكون اللجنة من عضو مجلس إدارة واحد يرشحه مجلس الإدارة.

اسم العضو	المنصب	عدد اجتماعات اللجنة التي حضرها في عام 2020
-----------	--------	--

4	الرئيس	الفاضل محمد رضا اللواتي
5	عضو	الفاضل برامود كومار هيران
4	عضو	الفاضل هيثم منصور ناصر البوسعيدى
5	عضو	الفاضل شاندر اھسان ثوزوكت مينون
1	عضو	الفاضل بابو توماس *
1	عضو	الفاضل فيصل محمد اليوسف *

* استقال من عضوية لجنة إعادة الهندسة والابتكار حيث أعيد تشكيل لجنة إعادة الهندسة والابتكار بعد اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 8 يونيو 2020

اجتمعت اللجنة 5 مرات خلال عام 2020 في 19 أبريل و 10 أغسطس و 9 سبتمبر و 10 نوفمبر و 27 ديسمبر.

4. إجراءات عضوية مجلس الإدارة

يجب أن يلتزم المرشحون لعضوية مجلس الإدارة بأحكام المادة (95) من قانون الشركات التجارية رقم 4/74 وتعديلاته وكذلك النظام الأساسي للشركة. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يدير الشركة مجلس إدارة يتألف من ثمانية أعضاء.

5. الأجور

أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يُدفع لأعضاء مجلس الإدارة مكافآت مقابل أداء مسؤولياتهم كأعضاء في مجلس الإدارة ومخصصات حضور جلسة عن كل اجتماع يحضرونه. كذلك، يُدفع لأعضاء كل لجنة فرعية من مجلس الإدارة مكافأة إضافية مقابل المسؤولية الإضافية ومخصصات حضور الجلسة لكل اجتماع للجنة المعنية. وفيما يأتي ملخص لتفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية:

أولاً) تم دفع/تقديم مكافأة إجمالية لمجلس الإدارة قدرها -/50.000 ريال عماني تتكون من صفر ريال عماني كمكافأة و 50.000 ريال عماني كمخصصات حضور جلسات حسب التفاصيل المذكورة أدناه:

(ريال عماني)

المكافأة	رسوم الجلسات							اسم العضو
	إجمالي رسوم الجلسات	لجنة إعادة الهندسة والابتكار	فرق العمل الخاصة	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	لجنة التعيين والرواتب	مجلس الإدارة	
صفر	6,750	250				3,250	3,250	الفاضل فيصل محمد اليوسف
صفر	7,750	1,250				3,250	3,250	الفاضل براهيم كومان
صفر	1,500				500		1,000	الفاضل الفاضل عبد الأمير سعيد محمد
صفر	6,750	250	1,500	500	1,250		3,250	الفاضل بابو بي توماس
صفر	7,750	1,250		1,000	750	1,500	3,250	الفاضل شاندر اهان ثوزوكت مينون
صفر	3,250					1,500	1,750	الأستاذ جمال محمد محمد أحمد عبد الله
صفر	5,000	1,000				1,750	2,250	الفاضل محمد رضا اللواتي
صفر	3,500	1,000		500			2,000	الفاضل هيثم منصور ناصر البوسعيدي
صفر	2,000			250			1,750	الفاضل سلطان راشد الكعبي
صفر	250						250	الفاضل أحمد العبري
صفر	5,500			1,000	1,250		3,250	الفاضل نافين جويال
صفر	50,000	5,000	1,500	3,250	3,750	11,250	25,250	الإجمالي

ب) مكافأة الإدارة:

يتم دفع رواتب وبدلات شهرية للإداريين بناءً على خبرتهم ومؤهلاتهم ودورهم في إدارة الشركة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الإعلان عن مكافأة سنوية بناءً على أرباح الشركة كمكافأة الإدارة والموظفين على الأداء المتفوق.

تم دفع مكافآت لأفضل 5 أعضاء في الإدارة بمبلغ -/232,878 ريال عماني بما في ذلك المكونات المتغيرة. تستحق مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل العماني.

6. تفاصيل عدم الإمتثال

تلتزم الشركة بالانظمه المتعلقة بسوق رأس المال. كانت هناك عقوبة قدرها 10,000 ريال عماني تتعلق بفحص البنك المركزي العماني 2019.

7. قنوات الاتصال مع المساهمين والمستثمرين

7.1 لدى الشركة برنامج اتصال نشط مع المساهمين. يتم إرسال موقع الويب الخاص بالشركة www.mfcoman.com وموقع MSM على الانترنت مع النتائج الربع سنوية والسنوية للشركة، وبالإضافة إلى ذلك يجب إرسال النتائج السنوية إلى المساهمين عبر البريد، ويتم نشر البيانات ربع السنوية والبيانات المالية في الصحف الرئيسية مع إبلاغ هيئة سوق المال أيضاً.

7.2 يتضمن التقرير السنوي للشركة مناقشة إدارية وتقرير تحليل، يقدم نظرة عامة واسعة من قبل الإدارة حول عمليات الشركة والتوقعات المستقبلية.

7.3 يعد تقرير مناقشة وتحليل الإدارة جزءاً من التقرير السنوي.

8. سعر السوق وتوزيع الأسهم

8.1 بيانات سعر السوق:

فيما يأتي عرض لحركة أسهم الشركة مقابل الإقفال الشهري لمؤشر القطاع المالي:

الشهر	مرتفع (ر.ع)	منخفض (ر.ع)	إغلاق (ر.ع)
يناير 2020	0.0560	0.0550	0.0550
فبراير 2020	0.0620	0.0620	0.0620
مارس 2020	0.0540	0.0540	0.0500
أبريل 2020	0.0550	0.0540	0.0550
مايو 2020	0.0500	0.0480	0.0490
يونيو 2020	0.0470	0.0470	0.0470
يوليو 2020	0.0480	0.0480	0.0480
أغسطس 2020	0.0520	0.0520	0.0520

0.0470	0.0470	0.0480	سبتمبر 2020
0.0400	0.0400	0.0400	أكتوبر 2020
0.0390	0.0390	0.0390	نوفمبر 2020
0.0370	0.0370	0.0380	ديسمبر 2020

8.2 توزيع الحصص:

أن نمط المساهمة كما في 31 ديسمبر 2020 كما يأتي:

نسبة رأس المال	إجمالي الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم
40.66%	124,896,425	2	أعلى من 30,714,633 (فوق 10%)
9.00%	27,644,977	1	30,714,633 - 15,357,316 (5% - 10%)
37.34%	114,696,045	17	15,357,316 - 3,071,463 (1% - 5%)
13.00%	39,908,878	491	أقل من 3,071,463 (أقل من 1%)
100%	307,146,325	511	الإجمالي الكلي

9. الملف التعريفي المهني لمدققي الحسابات القانونيين

تقدم شركة إرنست ويونغ خدمات التدقيق والضرائب ومخاطر الأعمال والتكنولوجيا والمخاطر الأمنية وخدمات رأس المال البشري في جميع أنحاء العالم. يعود تاريخ الشركة، كإحدى أكبر أربع شركات محاسبة، إلى أوائل القرن العشرين، وأسس الأسكتلندي آرثر يونغ والأمريكي ألوين إرنست شركتهما المنفصلة في عامي 1906 و 1903 على التوالي واندمجت الشركتان في عام 1989، ويعمل في الشركة اليوم أكثر من 200000 موظف وتعمل في أكثر من 150 دولة.

10. أجور مدققي الحسابات النظاميين

الرسوم المهنية المدفوعة/المستحقة خلال عام 2020 كما يأتي:

ريال عماني	التفاصيل
------------	----------

20000	أتعاب التدقيق
20000	الإجمالي

11. المسؤولية الاجتماعية للشركات

تقر الشركة بمسؤوليتها في المساهمة في المجتمع، وفي هذا الصدد قدمت الشركة خلال العام مساهمات في القضايا الاجتماعية لمختلف المنظمات العاملة في الأنشطة الخيرية والتنمية المجتمعية.

12 إقرار من مجلس الإدارة

12.1 يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الإفصاح لهيئة سوق المال وقانون الشركات التجارية لعام 1974 وتعديلاته، وتشمل هذه المسؤولية: تصميم وتنفيذ والحفاظ على الضوابط الداخلية ذات الصلة بإعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل هذه الظروف.

12.2 لا يوجد تغيير في ظروف/بيئة الشركة قد يؤثر بشكل جوهري على استمرار الشركة وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.

13. تقييم المجلس

تماشياً مع "مدونة حوكمة الشركات المعدلة للشركات المدرجة العامة" الصادرة في يوليو 2015 "والتوضيح اللاحق عبر التعميم رقم E/20/2016 الصادر في أكتوبر 2015، تم إجراء تقييم مجلس الإدارة في 2018 من قبل طرف ثالث مستقل، وكان الهدف الأساسي من المهمة هو تقييم مجلس الإدارة لضمان الامتثال للقواعد المنقحة المشار إليها أعلاه واقتراح أي فرص تحسين لتعزيز فعالية وكفاءة مجلس الإدارة.

14. التقييم الخارجي للتدقيق الداخلي

تماشياً مع قرار هيئة سوق المال رقم 2018/10 بشأن تشكيل لجنة التدقيق وتعيين المدقق الداخلي والمستشار القانوني في الشركات المساهمة العامة، قام مجلس الإدارة بتعيين شركة خارجية مستقلة لإجراء مراجعة تقييم جودة قسم التدقيق الداخلي في عام 2019 وكان الغرض من المراجعة هو تقييم مستوى أداء إدارة التدقيق الداخلي مقابل كل من أفضل ممارسات الصناعة العالمية ومعايير التدقيق الداخلي المهنية والمحلية. عكس التقييم الامتثال العام الجيد للمعايير المهنية ومتطلبات هيئة سوق المال المحلية ومتطلبات البنك المركزي العماني للتدقيق الداخلي.
