

تقرير حوكمة الشركات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

فلسفة الشركة:

١. تعتقد شركة مسقط للتمويل (ش.م.ع.ع) أن المعاملة العادلة والأخلاقية والتي تتسم بالشفافية لجميع أصحاب المصلحة هي حجر الزاوية لنجاح المؤسسة على المدى الطويل. تم إعداد قانون حوكمة الشركة وفقاً لهذه الفلسفة وهو يتوافق مع المبادئ التي وضعتها هيئة سوق المال (CMA) من خلال قانون حوكمة الشركات والبنك المركزي العُماني من خلال تعميمه رقم (بي ام ٩٣٢). يسلط التقرير الضوء على الملامح الرئيسية لعمليات حوكمة شركة مسقط للتمويل وامثالها لقانون حوكمة الشركات الجديد الصادر بموجب تعميم الهيئة رقم ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥م المطبق اعتباراً من يوليو ٢٠١٦م والقواعد والمبادئ التوجيهية الخاصة بالهيئة بشأن الإفصاح والصادرة بموجب القرار الإداري رقم ١ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠٩م.

٢. مجلس الإدارة

٢,١ التكوين والتصنيف:

يتمشى تشكيل مجلس الإدارة مع الملاحظة الثانية من المبدأ ٣ من "قانون حوكمة الشركات (COCG) للشركات العامة المسجلة" الصادر في يوليو ٢٠١٥م. جميع الأعضاء غير تنفيذيين ويتم تلخيص دور مختلف الأعضاء وعلاقتهم بالشركة أدناه:

اسم المدير / المنصب (الوظيفة)	يمثل	مستقل	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	سواء حضر اخر جمعية عامة عادية	عدد مرات إدارته لشركات مساهمة عامة أخرى باستثناء شركة مسقط للتتمويل
					مدير رئيس
الفاضل / فيصل محمد اليوسف رئيس	شركة فينكوب للاستثمار ش م م	غير مستقل	٦	نعم	٢ لا يوجد
* الفاضل / سمير كومار - عضو	شركة الزواوي للتجارة ش م م	غير مستقل	٥	لا	لا يوجد
الفاضل / بابو توماس عضو	شركة السراج القابضة ش م م	مستقل	٥	نعم	لا يوجد
الفاضل / عبد الأمير سيد محمد عضو	ذاته (نفسه)	مستقل	٦	نعم	١ لا يوجد

١	٢	نعم	٢	مستقل	الشركة العمانية للخدمات الميكانيكية المحدودة ش م م	الفاضل/ جمال محمد محمد أحمد عبد الله عضو
لا يوجد	لا يوجد	نعم	٣	مستقل	المركز الوطني للتأمين وخدمات الاستثمار ش م م	الفاضل/ يوسف اليوسف عضو
لا يوجد	لا يوجد	نعم	٦	مستقل	مؤسسة عمر الزواوي ش م م	الفاضل/ برامود كومار هيران نائب رئيس
لا يوجد	لا يوجد	نعم	٦	مستقل	شركة حرية ش م م	الفاضل/ شاندراهاسان ثوزوككات مينون عضو

* استقال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

استقال خلال العام

اسم المدير / المنصب (الوظيفة)	يمثل	مستقل	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	سواء حضر اخر جمعية عامة عادية
* الفاضل/ سمير كومار	شركة الزواوي للتجارة ش م م	غير مستقل	٥	نعم

* استقال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

تم تعيين المرشح

اسم المدير / المنصب (الوظيفة)	يمثل	مستقل	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	سواء حضر اخر جمعية عامة عادية
*الفاضل/ كلايف هاموند	شركة الزواوي للتجارة ش م م	غير مستقل	لا يوجد	لا

*تم التعيين اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٩م. تم التصديق عليه في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٩م.

التعريف المنقح لـ "العضو المستقل" وفقاً لقانون حوكمة الشركات الجديد الصادر بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ المطبق اعتباراً من يوليو ٢٠١٦ والقواعد والمبادئ التوجيهية الصادرة

عن الهيئة بشأن الإفصاح ، الصادرة بموجب القرار الإداري رقم ١ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ١٨ مارس ٢٠٠٩م.

٢,٢ يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن توجيه استراتيجيات وسياسات الشركة والامتثال لممارسات الحوكمة الجيدة. خلال عام ٢٠١٨ ، كان مجلس الإدارة يتكون من أعضاء (مدراء) يتمتعون بخلفية وخبرات متنوعة ، والذين يمارسون بشكل جماعي الحكم المستقل والموضوعي في توجيه استراتيجيات وسياسات الشركة. وتماشياً مع أفضل الممارسات ، قام مجلس الإدارة بتفويض السلطة إلى الإدارة لضمان التشغيل السلس للشركتين ١ بعد يوم.

٢,٣ اجتماعات المجلس وتواريخها:

كانت هنالك ستة اجتماعات للمجلس في عام ٢٠١٨م

تم عقد هذه الاجتماعات في (٨ فبراير ، ٢٢ فبراير ، ٢٤ أبريل ، ٢٢ يوليو ، ٢٨ أكتوبر ، ١٧ ديسمبر). يتم مراجعة النتائج الفصلية للشركة في اجتماعات المجلس ، بالإضافة إلى المعلومات المطلوبة في الملحق - ٢ من القانون.

٢,٤ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل/ فيصل محمد اليوسف - رئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (اتحاد المحاسبين القانونيين FCCA ، المملكة المتحدة) حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة لندن ، المملكة المتحدة، وعمل مع شركة إيرنست ويونغ ك اختصاصي تدقيق قبل انضمامه إلى مجموعة اليوسف ش م م بوصفه رئيس تنفيذي للعمليات. يمثل مجموعة اليوسف في مجالس إدارة العديد من الشركات المستثمرة مثل: رئيس مجلس إدارة شركة ريس للنفط والغاز ش.م.م (ريس) ، نائب رئيس مجلس إدارة شركة كاكوتوس بريمر لخدمات الحفريات ش م ع م ، مدير شركة ترك عمان لخدمات النفط والغاز ش م ع م ، مدير شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة وعضو مجلس الإدارة في بنك ظفار ش.م.ع.ع. كما كان عضو ١ في مجموعة شركات التمويل الخاصة والتجارية ، وهي مجموعة شركات مالية مسجلة في السوق بالمملكة المتحدة.

الفاضل/ برامود كومار هيران - نائب رئيس مجلس الإدارة

هندي الجنسية. خريج علوم. عضو مشارك في العديد من المعاهد ك معهد المحاسبين القانونيين و معهد محاسبي التكاليف بالهند. لديه ٥٥ عاماً ١ من الخبرة المهنية حيث عمل مع ميرشانت بانكر (Merchant Banker) و مؤسسات صناعية وشركات اتصالات رائدة بالهند. يعمل حالياً ١ مع مؤسسة عمر الزواوي (أومزيست). ويشغل حالياً

منصب مدير مجلس إدارة شركة عمان للتنمية الزراعية ش م ع م وأكزو نوبل عمان ش م ع م وشركة عمان لإعادة التأمين ش م ع م.

الفاضل/ عبد الأمير سعيد محمد - عضو مجلس الإدارة

وهو خريج دراسات عليا لديه ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أكسفورد بروك بالمملكة المتحدة. كان نائب الرئيس التنفيذي ب صندوق الاحتياطي العام للدولة (SGRF). وهو عضو في مجالس إدارة العديد من الشركات مثل شركة الأسماك العمانية ش م ع ع ، وشركة سيميكورب صلالة ش م ع م. وقد شغل منصب عضو مجلس إدارة في العديد من شركات المساهمة العامة المحدودة في السابق داخل وخارج السلطنة كما شارك في العديد من الندوات والمؤتمرات في مجالات الاستثمار.

الفاضل/ شاندرها هاسان ثوزوككات مينون - عضو مجلس الإدارة

تخرج بدرجة بكالوريوس الآداب في الاقتصاد. بدأ العمل مع شركة إسكورت الهندية الخاصة المحدودة بنيودلهي ، وبعدها انتقل إلى سلطنة عمان وكان في عمان منذ ٢٧ عاماً. يعمل حالياً مع شركة هورية ش م م (Huriah) على مدى العشرين عاماً الماضية ويحمل خبرة واسعة في إدارة الأعمال.

الفاضل/ بابو بي توماس - عضو مجلس الإدارة

خريج كلية التجارة ، حاصل على زمالة معهد المحاسبين القانونيين بالهند و زمالة المعهد الهندي للمصرفيين ، يتمتع بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية والإدارة المالية للشركات والتدقيق وتخطيط المشروعات والتنفيذ والتشغيل. بدأ حياته المهنية كموظف في كوربوريشن بنك بالهند وعمل كمدير أول في قسم الاستثمار في بنك الهندي الجنوبي المحدود منذ عام ٢٠٠٠م وهو يعمل لدى شركة سراج ش م م. وهو حالياً يعمل كمدير مالي.

الفاضل/ جمال محمد أحمد عبد الله - عضو مجلس الإدارة

يكنم اختصاصه الأساسي في مجال الضرائب من خلال خبرة بمصلحة الضرائب المصرية والأمانة العامة للضرائب في سلطنة عمان. وهو مستشار ضريبي لدى مؤسسة عمر الزواوي ، يقدم المشورة بشأن المسائل الضريبية الخاصة بالمجموعة. 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/ كلايف هاموند - عضو مجلس الإدارة

مدير تنفيذي من ذوي الخبرة لديه أكثر من ٣٠ عاماً من الخبرة متعددة الجنسيات ويشغل حالياً منصب المدير التنفيذي لشركة الزواوي للتجارة. شغل سابقاً منصب المدير العام لشركة LSH Auto UK والمدير التنفيذي لشركة مرسيدس بنز عمان. تلقى تعليمه داخل المملكة المتحدة و لديه بكالوريوس في الهندسة

درجة الشرف (إدارة الأعمال / الهندسة) ، دبلوم في التسويق (معهد شارتريد للتسويق) ودبلوم عالي في هندسة السيارات. لديه خبرة متعددة العلامات التجارية داخل قطاعات الـ OEM و التجزئة بما في ذلك مرسيدس بنز ، أستون مارتين و سيارات جاغوار .

الفاضل/ يوسف اليوسف - عضو مجلس الإدارة

تخرج بدرجة بكالوريوس العلوم (بمرتبة الشرف) من كلية كينجز في لندن ، المملكة المتحدة. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي في شركة مينا سا كابيتال للإدارة المحدودة ، وهي صندوق وقائي (تحوطي) متعدد الأصول و تابع لمجموعة أبراج في دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. ثم انضم إلى الشركة العائلية كمدير للاستثمارات في مجموعة اليوسف ش.م.م. كما أنه يمثل حصة العائلة في مجالس الشركات المختلفة. وهو حالياً شريك مؤسس / عضو مجلس إدارة شركة بابونتو كابيتال ش.م.م ، وهو مدير استثمار مقره خارج جزر كايمان. المؤسس المشارك / العضو المنتدب في بابونتو لاستشارات إدارة الأصول وهي شركة استشارات ادارية مقرها دبي - الامارات العربية المتحدة، والشريك المؤسس / العضو المنتدب لشركة إس آر جي للحلول العقارية المحدودة، وهي شركة استشارات عقارية ألمانية.

٢,٥ نبذة عن أعضاء الإدارة:

الفاضل/ مانيش سريفاستافا - الرئيس التنفيذي

لديه أكثر من ٢٥ عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المالية وصناعة و توزيع المنتجات الاستهلاكية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الإلكترونية والاتصالات السلكية واللاسلكية من مانيت بوبال وماجستير في إدارة الأعمال من كلية الدراسات الإدارية ، جامعة دلهي. وهو الرئيس التنفيذي السابق لشركة موثوث للتمويل السكني المحدودة ، كما قضى أكثر من عقد من الزمان في بنك إتش إس بي سي. وهو متحدث في العديد من مؤتمرات القمة حول الشمول المالي وهو مهتم للغاية بشأن ضمان وصول المنتجات المالية إلى القطاعات المستبعدة في المجتمع.

الفاضل/ محمد دوهادوالا - نائب المدير العام

مهندس ميكانيكي تخرج في IIT مومباي، ولديه دراسات عليا في الإدارة من IIM - كلكتا ، وهو محلل مالي معتمد، لديه أكثر من ٢٠ عاماً من الخبرة المصرفية في سلطنة عمان و ٤ سنوات من الخبرة في إدارة الموارد المالية في الهند. تقلد مهام ومسؤوليات تشكلاً تحدياً في بنك عمان الدولي وبنك الإسكان وكانت آخرها تأسيس بنك صحار.

الفاضل/ باقر محسن باقر العبد اللطيف - مساعد المدير العام - قسم التحصيل

تخرج في الجامعة الدولية اوروبا - بريطانيا. لديه ٢٥ عاماً من الخبرة في القطاعين العام والخاص حيث عمل في وزارة الشؤون الاجتماعية وعمل كمسئول للمكتب الفني وفي بنك عمان العربي في قسم التحويلات الخارجية وعمل

لمدة ١٨ سنة في مجموعة الزبير كمدير إداري ومدير الموارد البشرية لشركة خدمات الكمبيوتر العمانية و الزبير للاتصالات و شركة حلول برامج الكمبيوتر و شركة التنمية والموارد العمانية.

الفاضل/ أنتوني راجان - نائب مدير عام - قسم شراء الديون و تمويل رأس المال العامل
حاصل على درجة الماجستير في التجارة من جامعة كارناتاكا، و دراسات عليا في الإدارة التنفيذية من معهد IIM-كلكتا، حاصل على الدبلوم في شراء الديون من (إف سي أي) - إمستردام ، لديه أكثر من ١٦ سنة من الخبرة الكافية في مجال شراء الديون في عمان و الهند. قبل إنضمامه لشركة مسقط للتمويل قد لعب عدة أدوار قيادية في قيادة المنظمات بشكل أساسي في الخدمات المالية مثل DBS و SBI Global Factors و Canbank Factors بالهند .

الفاضل/ أثماناثان سانداريسان - مساعد المدير العام
خريج كلية الاقتصاد من جامعة بنغالور ، حصل على دراسات عليا في إدارة التسويق من جامعة ميسور وبرنامج الإدارة العامة من كلية الأعمال الهندية ، لديه أكثر من ١٥ عاماً من الخبرة في مجال الأعمال في مجال التأجير وأعمال الشراء التأجيري في التسويق والائتمان وإدارة المستحقات وتطوير المنتجات وما إلى ذلك ، في كل من الهند وعمان. يعمل لدى الشركة منذ أكثر من ٢٥ عاماً ، وقد عمل في العديد من المجالات في مجال البيع بالتجزئة وتسويق الشركات وفي تأسيس قسم التأجير للشركات.

٣. اللجان الفرعية لمجلس الإدارة
هناك ثلاث لجان فرعية تابعة للمجلس - **لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية للترشيحات (التعيينات) والمكافآت (ENRC) ولجنة إدارة المخاطر** - التي تم تفويضها بالصلاحيات والمسؤوليات الرئيسية من قبل مجلس الإدارة.

٣,١ لجنة التدقيق:

تتكون لجنة التدقيق لشركة مسقط للتمويل من ٤ أعضاء في مجلس الإدارة.

فيما يلي أسماء ومناصب (وظائف) وسجل الحضور لأعضاء لجنة التدقيق في عام ٢٠١٨م:

اسم عضو لجنة التدقيق	المنصب (الوظيفة)	عدد اجتماعات لجنة التدقيق التي شارك فيها في عام ٢٠١٨م
الفاضل/ عبد الامير سعيد محمد	رئيس	٥
الفاضل/ يوسف اليوسف	عضو	٢

الفاضل/ بابو توماس	عضو	٥
الفاضل/ سمير كومار (من ٨ فبراير ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	عضو	٤

يتمتع جميع أعضاء لجنة التدقيق بخبرات في مجالات إدارة الأعمال. اجتمعت لجنة التدقيق خمس مرات خلال عام ٢٠١٨م. وعقدت اجتماعات لجنة التدقيق في ٦ فبراير و ٢٢ أبريل و ٢٢ يوليو و ٢٥ أكتوبر و ١٢ ديسمبر.

تتمثل إحدى الوظائف الرئيسية للجنة التدقيق في مسقط للتمويل في مراجعة وتحليل البيانات المالية وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. وتتمثل الوظيفة الرئيسية الأخرى في مراجعة واعتماد تقارير التدقيق الداخلي المستندة إلى المخاطر المختلفة والتي تستند إلى مراجعة إطار عمل وعمليات الرقابة واختبار الضوابط لتوفير رأي مستقل وموضوعي حول مدى ملاءمة التصميم والفعالية التشغيلية للحوكمة الشاملة وإدارة المخاطر وإطار الرقابة الداخلية والعمليات داخل المؤسسة. تشمل المهام الأخرى للجنة التدقيق مراجعة السياسات والإجراءات والتوصية بإعتمادها لدى مجلس الإدارة والإشراف على وظيفة الامتثال ومراجعة منتظمة لامتثال المؤسسة للمتطلبات التنظيمية والإرشادات ، ومراجعة التوصيات الاستباقية لإدارة التدقيق الداخلي على النظام الجديد واستراتيجيات المنظمة والمنتجات الجديدة وخطوط الأعمال الجديدة وما إلى ذلك. تشرف لجنة التدقيق على عمل إدارة التدقيق الداخلي وتراجع أداءها بانتظام لضمان فعاليتها وكفاءتها في تحقيق أهدافها وغاياتها. يقوم رئيس قسم التدقيق الداخلي بشكل مستقل ووظيفي بتقديم التقارير إلى رئيس لجنة التدقيق.

بالإضافة إلى الوظائف والأنشطة المذكورة أعلاه ، تجري لجنة التدقيق مناقشات منتظمة مع المدققين الداخليين والمدققين الخارجيين حول نتائج التدقيق الهامة وبيئة المراقبة العامة داخل المؤسسة. وفي عام ٢٠١٨م ، اجتمعت لجنة التدقيق أيضاً مع المدققين الداخليين والمدققين الخارجيين في غياب الإدارة كما هو مطلوب في قانون حوكمة الشركات.

تقوم لجنة التدقيق على نحو منتظم بإحاطة مجلس الإدارة حول الحوكمة الشاملة وإدارة المخاطر وإطار عمل الرقابة الداخلية والعمليات داخل المؤسسة ، ونتائج التدقيق الهامة وغيرها من المسائل التي تقع ضمن مجالات مسؤوليتها.

٣,٢ اللجنة التنفيذية للترشيحات (التعيينات) والمكافآت (ENRC):

تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء في مجلس الإدارة. وفيما يلي تفاصيل الأعضاء وحضورهم للاجتماعات التي عقدت:

الاسم	المنصب (الوظيفة)	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ فيصل محمد اليوسف	رئيس	١٧

الفاضل/ برامود كومار هيران	عضو	١٧
الفاضل/ جمال محمد محمد أحمد عبد الله	عضو	٦
الفاضل/ شاندرهاسان ثوزوككات مينون	عضو	١٧

يتم تفويض لجنة التعيينات والمكافآت التنفيذية بسلطة تنفيذية لتسهيل التشغيل السلس لعمليات الشركة. وهي تتمتع بصلاحيات واسعة لمراجعة معايير الأداء الرئيسية والنتائج الشهرية مقابل الميزانيات والموافقة على العلاقات المصرفية والمقترحات الائتمانية للحدود التي تتجاوز سلطة الإدارة والرقابة على العمليات وضمان اتباع أفضل الممارسات. عقدت اللجنة ١٨ اجتماعاً في عام ٢٠١٨م. وقد عقدت هذه الاجتماعات في ٤ يناير ، ٩ يناير ، ٥ فبراير ، ٢٢ فبراير ، ١٤ مارس ، ١٨ أبريل ، ٢٧ مايو ، ٣١ مايو ، ٢٧ يونيو ، ١٠ يوليو ، ١٥ يوليو ، ١٤ أغسطس ، سبتمبر ٢٦ و ٣٠ سبتمبر و ١٦ أكتوبر و ٤ نوفمبر و ١١ ديسمبر و ٣٠ ديسمبر.

٣,٣ لجنة إدارة المخاطر:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ أغسطس ٢٠١١ للإشراف على مهام إدارة المخاطر المتعلقة بتحديد ومراقبة وقياس المخاطر التي تواجهها الشركة واتخاذ التدابير المناسبة للتخفيف من هذه المخاطر. وفيما يلي تفاصيل الأعضاء وحضورهم للاجتماعات التي عقدت:

الاسم	المنصب (الوظيفة)	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ سمير كومار (حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	رئيس	٤
الفاضل/ بابو توماس	عضو	٤
الفاضل/ يوسف اليوسف	عضو	١

اجتمعت اللجنة أربع مرات في السنة. عقدت هذه الاجتماعات في ٦ فبراير و ٢٢ أبريل و ٢٥ يوليو و ٢٥ أكتوبر.

٤. إجراءات عضوية مجلس الإدارة

يجب أن يلتزم المرشحون لعضوية المجلس بأحكام المادة ٩٥ من قانون الشركات التجارية رقم ٧٤/٤ وتعديلاته بالإضافة إلى النظام الأساسي للشركة. وفقاً للنظام الأساسي للشركة تتم إدارة الشركة بواسطة مجلس يتكون من ثمانية أعضاء.

٥. المكافآت

أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت مقابل الاضطلاع بمسؤولياتهم كأعضاء في مجلس الإدارة واتعاب حضور الاجتماعات لكل اجتماع يتم حضوره. وبالمثل ، يتقاضى أعضاء كل لجنة فرعية من أعضاء المجلس مكافأة إضافية

عن المسؤولية الإضافية واتعاب حضور الاجتماعات لكل اجتماع من اجتماعات اللجنة ذات الصلة. يتم تلخيص تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية أدناه:

تم دفع / تقديم إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ وقدره ١٠٩٢٥٠ ريال عماني بما في ذلك ٧٩٠٠٠ ريال عماني كمكافأة و ٣٠٢٥٠ ريال عماني كأتعاب حضور الاجتماعات حسب التفاصيل المدرجة أدناه:

ريال عماني

إجمالي المكافأة	المكافأة	أتعاب حضور الاجتماعات					أسم عضو مجلس الإدارة
		المجموع	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	اللجنة التنفيذية للترشيحات والمكافآت	المجلس	
١٧,٢٥٠	١١,٥٠٠	٥,٧٥٠		-	٤,٢٥٠	١,٥٠٠	الفاضل / فيصل محمد اليوسف
١٦,٢٥٠	١٠,٥٠٠	٥,٧٥٠			٤,٢٥٠	١,٥٠٠	الفاضل / برامود كومار
١٢,٧٥٠	٩,٥٠٠	٣,٢٥٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠		١,٢٥٠	الفاضل / سمير كومار
١٢,٢٥٠	٩,٥٠٠	٢,٧٥٠		١,٢٥٠		١,٥٠٠	الفاضل / عبد الأمير سيد محمد
١٣,٠٠٠	٩,٥٠٠	٣,٥٠٠	١,٠٠٠	١,٢٥٠		١,٢٥٠	الفاضل / بابو بي توماس
١١,٥٠٠	٩,٥٠٠	٢,٠٠٠	-		١,٥٠٠	٥٠٠	الفاضل / جمال محمد محمد أحمد عبد الله
١١,٠٠٠	٩,٥٠٠	١,٥٠٠	٢٥٠	٥٠٠		٧٥٠	الفاضل / يوسف اليوسف
١٥,٢٥٠	٩,٥٠٠	٥,٧٥٠			٤,٢٥٠	١,٥٠٠	الفاضل / شاندر هاسان ثوزوككات
١٠٩,٢٥٠	٧٩,٠٠٠	٣٠,٢٥٠	٢,٢٥٠	٤,٠٠٠	١٤,٢٥٠	٩,٧٥٠	المجموع

ب) مكافآت الإدارة:

يتم دفع الرواتب الشهرية والبدلات على أساس خبرتهم ومؤهلاتهم ودورهم في إدارة الشركة. بالإضافة إلى ذلك يتم الإعلان عن مكافأة سنوية على أساس أرباح الشركة لمكافأة الإدارة والموظفين للحصول على أداء ممتاز. تم دفع مكافأة مجتمعة قدرها ٣١٨,٢٢٥ ريال عماني لـ ٥ من كبار أعضاء الإدارة بما في ذلك المكون المتغير. تستحق مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل العماني.

٦. تفاصيل عدم الامتثال

تلتزم الشركة بالأنظمة المتعلقة بأسواق المال. لم يتم فرض أي عقوبة من قبل أي تنظيم على الشركة خلال السنوات ٢٠١٨م و ٢٠١٧م. وفي عام ٢٠١٦م ، دفعت الشركة غرامة قدرها ١,٦٠٠ ريال عماني التي تخص نظام البيانات الإحصائية للإلتزام المصرفي - جودة البيانات لعام ٢٠١٦م.

٧. قنوات التواصل مع المساهمين والمستثمرين

٧,١ لدى الشركة برنامج تواصل نشط مع المساهمين. يتم نشر النتائج الفصلية والسنوية للشركة على موقع الويب الخاص بالشركة على www.mfcoman.com وموقع سوق مسقط للأوراق المالية MSM. بالإضافة إلى ذلك يتم إرسال النتائج السنوية إلى المساهمين ويتم نشر البيانات الفصلية والمالية في الصحف الرئيسية أو إبلاغ الهيئة العامة لسوق المال.

٧,٢ التقرير السنوي للشركة يشمل مناقشات الإدارة و تقرير التحليل ويعكس نظرة عامة شاملة من قبل الإدارة على عمليات الشركة والتوقعات للمستقبل.

٧,٣ إن مناقشات الإدارة وتقرير التحليل هي جزء من التقرير السنوي.

٨. سعر السوق وتوزيع المساهمة

٨,١ بيانات سعر السوق:

يتم عرض حركة أسهم الشركة مقابل الإغلاق الشهري لمؤشر القطاع المالي أدناه:

الشهر	مرتفع (ر. ع)	منخفض (ر. ع)	إغلاق (ر. ع)	مؤشر إقفال القطاع المالي (ر. ع)
يناير ٢٠١٨م	٠.١١٥	٠.١٠٨	٠.١١٥	٧٣٧٥.٧٤
فبراير ٢٠١٨م	٠.١١٨	٠.١١٢	٠.١١٢	٧٣٦٤.٥١
مارس ٢٠١٨م	٠.١١٥	٠.١٠٠	٠.١٠٢	٧١٢١.٤٣

أبريل ٢٠١٨م	٠.١٠٦	٠.٠٩٩	٠.١٠٠	٧٢٦٦.٨٤
مايو ٢٠١٨م	٠.١٠٦	٠.٠٨٨	٠.٠٨٨	٧١٨٤.٢٨
يونيو ٢٠١٨م	٠.٠٩١	٠.٠٨٥	٠.٠٨٧	٧٠٥٦.٢٩
يوليو ٢٠١٨م	٠.٠٨٨	٠.٠٨٦	٠.٠٨٧	٦٧٣٧.٥٠
أغسطس ٢٠١٨م	٠.٠٩٢	٠.٠٨٥	٠.٠٨٥	٦٨٩١.٩٤
سبتمبر ٢٠١٨م	٠.٠٩٢	٠.٠٨٥	٠.٠٨٨	٧٠٣٢.٥٤
أكتوبر ٢٠١٨م	٠.٠٩٠	٠.٠٨٤	٠.٠٨٥	٦٩٢٥.٤٣
نوفمبر ٢٠١٨م	٠.٠٨٦	٠.٠٨٣	٠.٠٨٣	٦٨٩٠.٢٧
ديسمبر ٢٠١٨م	٠.٠٨٤	٠.٠٨٠	٠.٠٨١	٦٨٢٧.٢٠

٨,٢ توزيع حصص الملكية:

نموذج المشاركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هو كما يلي:

عدد الأسهم	عدد حملة الأسهم	مجموع الأسهم	نسبة حصة رأس المال
أكثر من ٢٩,٩٦٥,٤٩٥ (أكثر من ١٠%)	٢	١٢١,٧٥٢,٦١١	٤٠.٦٣%
١٤,٩٨٢,٧٤٨ – ٢٩,٩٦٥,٤٩٥ (٥% – ١٠%)	٣	٦٣,٦١٣,٥١٤	٢١.٢٣%
٢,٩٩٦,٥٥٠ – ١٤,٩٨٢,٧٤٨ (١% – ٥%)	١١	٦٥,٩٢٠,٠٤٢	٢٢.٠٠%
أقل من ٢,٩٩٦,٥٥٠ (أقل من ١%)	٤٤٦	٤٨,٣٦٨,٧٨٥	١٦.١٤%
المجموع الكلي	٤٦٢	٢٩٩,٦٥٤,٩٥٢	١٠٠%

٩. نبذة عن المدققين القانونيين:

ديلويت توشير إلى واحد أو أكثر من ديلويت توش وتوماتسو المحدودة ، وهي شبكة عالمية من شركات أعضاء ومؤسسات مرتبطة بها . ديلويت توش وتوماتسو المحدودة (يشار إليها أيضاً بأسم "ديلويت غلوبال") وكل من الشركات الأعضاء بها هي مؤسسات ذات مركز اعتباري منفصل ومستقل. ديلويت توش وتوماتسو لا تقدم خدمات للعملاء. يرجى الاطلاع على www.deloitte.com/about لمعرفة المزيد.

ديلويت هي شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والتأمين والاستشارات المالية واستشارات المخاطر والضرائب والخدمات ذات الصلة. إن شبكتنا من الشركات الأعضاء في أكثر من ١٥٠ بلداً إقليمياً تخدم أربع شركات من أصل خمس شركات في مجموعة الشركات العالمية الخمسمائة المسجلة في قائمة فورشن تيرنر^١ على التأثيرات المهمة لما يقارب الـ ٢٨٠,٠٠٠ شخص في ديلويت على الموقع www.deloitte.com.

نبذة عن ديلويت و توش (الشرق الأوسط)

ديلويت و توش (ديلويت الشرق الأوسط) هي شركة عضو مرخصة من شركة ديلويت توش وتوماتسو المحدودة (DTTL) وهي شركة خدمات مهنية رائدة تأسست في منطقة الشرق الأوسط مع وجود مستمر دون انقطاع منذ عام ١٩٢٦. تم تأسيس ديلويت الشرق الأوسط في منطقة الشرق الأوسط من خلال المؤسسات القانونية المستقلة التابعة لها ، المرخص لها بالعمل وتقديم الخدمات بموجب القوانين واللوائح المعمول بها في الدولة المعنية. لا يجوز للشركات التابعة لـ ديلويت الشرق الأوسط والمؤسسات المرتبطة بها إلزام بعضها البعض و / أو ديلويت الشرق الأوسط ، وعند تقديم الخدمات ، فإن كل شركة تابعة ومؤسسة مرتبطة تتخبط بشكل مباشر ومستقل مع عملائها ولن تكون مسؤولة إلا عن أفعالها أو تقصيرها وليس عن أي أعمال تابعة أخرى.

١٠. مكافآت المدققين القانونيين

فيما يلي الرسوم المهنية المدفوعة / المستحقة خلال عام ٢٠١٨م:

التفاصيل	ريال عماني
أنعاب التدقيق	١٣,٥٠٠
أخرى (حوكمة الشركات)	٥٠٠
المجموع	١٤,٠٠٠

١١. المسؤولية الاجتماعية للشركات

الشركة تقرر بمسؤوليتها تجاه المساهمة في المجتمع. في هذا الصدد ، قدمت الشركة خلال العام ، مساهمة في القضايا الاجتماعية إلى مختلف المنظمات العاملة في أنشطة التنمية الخيرية والاجتماعية.

١٢. إقرار مجلس الإدارة

١٢,١ يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الإفصاح للهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤م وتعديلاته. وتشمل هذه المسؤولية: تصميم وتنفيذ والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء

الجوهرية سواء بسبب الغش أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة وتقديم تقديرات محاسبية معقولة في هذه الظروف.

١٢,٢ لا توجد تغييرات في ظروف / بيئة الشركة التي قد تؤثر بشكل جوهري على استمرار الشركة وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.

١٣. تقييم المجلس

تماشياً مع "قانون حوكمة الشركات (COCG) المعدّل للشركات العامة المسجلة " الصادر في يوليو ٢٠١٥م والإيضاحات اللاحقة من خلال التعميم رقم إي/٢٠١٦/٢٠ الصادر في أكتوبر ٢٠١٥م، تماشياً مع هذا تم إجراء تقييم مجلس الإدارة في ٢٠١٨م من قبل طرف ثالث مستقل. كان الهدف الرئيسي من المشاركة هو تقييم مجلس الإدارة لضمان الالتزام بالقانون المعدل المشار إليه أعلاه واقتراح أي فرص تحسين لتعزيز فعالية وكفاءة مجلس الإدارة.