

تقرير تنظيم وإدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 / ٩٣٢ بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٢ وتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٢/١١ وتعديلاته بالتعميم رقم ٢٠١٥/١/٤ الصادر في يوليو ٢٠١٥ والمحدث في ديسمبر ٢٠١٦. 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 الأمانة 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 ٢١ مارس ٢٠١٨ لمدة ثلاث سنوات تنتهي في مارس ٢٠٢١م، 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 الوهبي ، رئيس مجلس الإدارة ، يحمل شهادة بكالوريوس إدارة أعمال في التجارة الدولية والعلوم السياسية، من جامعة باسيفيك لاثرين- تكوما بواشنطن، ولديه خبرة أكثر من ٢٥ 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 الاقتصاد 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 الاقتصاد، ولديه خبرة أكثر من ٤ عقود عام في الإدارة العليا . والمدير المالي لمجموعة مسقط أوفرسيس .

الفاضل/ إبراهيم بن سعيد بن سالم الوهبي ، عضو مجلس الإدارة ، خريج إدارة أعمال من جامعة سان دييجو كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية، وشغل لأكثر من ٢٣ عاماً منصب بالإدارة العليا لمجموعة شركات مختلفة.

الدكتور / سيف بن سالم بن سيف الحارثي ، عضو مجلس الإدارة ، حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم العسكرية من كانساس. الولايات المتحدة الأمريكية، كما حضر دورة الدفاع الوطني من كلية ناصر الحربية ، بمصر وحاصل على شهادة CPA في مجال المحاسبة من الاردن ١٩٩٩ . حاصل على شهادة الدكتوراه في إدارة الموارد البشرية من القاهرة كما أنهى دبلوم المحاسبة الادارية من كلية ابجنتون اكسفورد حضر العديد من الدورات في مجال التمويل وإدارة الحسابات. لديه ٣٥ عاما من الخبرة في مجال التدقيق، التمويل والمحاسبة ، الموارد البشرية وكان في مجلس إدارة شركة مالية غير مصرفية لمدة ١٢ سنة يعمل في الوقت الحاضر مع وزارة الدفاع كمستشار لموارد الدفاع. وعضو في مجلس إدارة شركات مساهمه و بنك مسقط.

الفاضل/ زكي بن حسن بن إحسان آل نصيب ، عضو مجلس الإدارة ، حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال بالمملكة المتحدة، لديه أكثر من ٢٧ 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 بين 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 دينا كري فاسا ، عضو مجلس الإدارة ، محاسب قانوني ومالي. لديه ما يزيد من ٢٢ 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 للقرار وشركة رؤية الاتفاق وعضو مجلس إدارة بنك ظفار .وجامعة ظفار.

لمحه عن الإدارة العليا والمدراء التنفيذيين

الفاضل/ أفتاب باتيل. الرئيس التنفيذي ، هو خريج كلية التجارة ومحاسب قانوني يتمتع بخبرة لأكثر من ٤ عقود في مجال المصارف، خدمات التمويل، الاستثمار والإدارة العامة. عمل لدى مجموع شركات مثل شركة آيه.أف فرجوس وشركة اسوسيتد 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 ٣١ سنة في مجال التمويل والنفط والغاز.عضو مجلس إدارة عدة شركات مساهمه عامه .

الفاضلة/ لاتا رام كريشان. المدير العام لإدارة المخاطر، خريجة اقتصاد ومحاسبة تكاليف وعملت بالشركة خلال ٢٤ 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 ٢٤ 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 (١) أدناه :

الجدول (١)	آخر اجتماع للجمعية العامة السنوية	اجتماع المجلس	اجتماع اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت	اجتماع لجنة التدقيق	إدارة عضوية شركات أخرى
الفاضل/ خالد سعيد الوهبي (رئيس مجلس الإدارة) - يمثل مؤسسة السرين.	نعم	٥	-	٤	٢
الشيخ/ خالد مستهيل المعشني (نائب رئيس مجلس الإدارة) - يمثل نفسه.	نعم	٥	٥	-	٣
الفاضل/ إبراهيم سعيد الوهبي (عضو مجلس الإدارة) - يمثل نفسه.	نعم	٥	٥	-	-
الفاضل/ زكي حسن ال نصيب (عضو مجلس الإدارة) - يمثل نفسه	نعم	٥	-	٤	٣
الفاضل/ ك.ك. عبدالرزاق (عضو مجلس الإدارة) - بصفته الشخصية.	نعم	٥	-	٤	-
الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني (عضو مجلس الإدارة) - يمثل الخليجية لخدمات الاستثمار.	نعم	٥	٥	-	١
الدكتور / سيف بن سالم بن سيف الحارثي مستشار موارد الدفاع	نعم	٥	-	٤	٢
الفاضل/ شيكار بيبين درمسي نينسي - يمثل نفسه	نعم	٥	٥	-	-
الفاضل/ كيتان دينا كري فاسا - يمثل صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	نعم	٥	٥	-	-

اجتماعات مجلس الإدارة

الاجتماعات عادة ما تجدد 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 النحو التالي : في ٢٧ يناير / ١٣ مايو / ١٢ أغسطس / ٢٨ أكتوبر / ١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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 (١) أعلاه.

لجان المجلس

اللجنة التنفيذية 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 ٣ 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 ٥ مرات خلال سنة ٢٠٢٠م بتاريخ ٢٧ يناير / ١٣ مايو / ١٢ أغسطس/ ٢٨ أكتوبر / ١ ديسمبر ٢٠٢٠ . ، تفاصيل حضور تلك الاجتماعات موضحة حسب الجدول (١) أعلاه.

لجنة التدقيق

لجنة التدقيق تضم ٤ 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 الدكتور / سيف بن سالم الحارثي .

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 (٣) من بنود ميثاق إدارة وتنظيم الشركات المساهمة العامة.

عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م وذلك في ١٣ مايو / ١١ ابريل / ٢٩ يوليو / ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ . تفاصيل هذه الاجتماعات موضحة في الجدول (١).

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/ جاينتا كومار وهو محاسب مؤهل ولديه خبرة تتجاوز ١٨ 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 اجتماعاتها الربع سنوية عن النتائج الإيجابية للضوابط الداخلية للشركة. بالنيابة عن مجلس الإدارة يسرني إبلاغ المساهمين بأن 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 ٢٠٢٠ م بدل حضور جلسات لأعضاء المجلس عن اجتماعات مجلس الإدارة، اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت ، ولجنة التدقيق كالتالي:

الأعضاء	المبلغ
الفاضل/ خالد بن سعيد الوهيبي	٩,٢٠٠
الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني	١٠,٠٠٠
الفاضل/ إبراهيم بن سعيد الوهيبي	١٠,٠٠٠
الفاضل/ ك.ك. عبدالرزاق	٩,٢٠٠
الشيخ/ طارق بن سالم المعشني	١٠,٠٠٠
الفاضل/ زكي حسن إحسان نصيب	٩,٢٠٠
الفاضل/ شيكار بيبين درمسي نينسي	١٠,٠٠٠
الفاضل/ كيتان دينا كري فاسا	١٠,٠٠٠
الدكتور / سيف بن سالم الحارثي	٩,٢٠٠

إجمالي الرواتب والمكافآت المدفوعة لكبار الموظفين الخمسة في الشركة شاملة التسهيلات الأخرى بما فيها مصاريف السفر خارج السلطنة ومصاريف النقل الداخلي بلغت ١,٢٧١,٠٠٣ ريال عماني.

لدى الشركة آلية تقييم معتمده من مجلس الإدارة والتي يتم إجراؤها 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 ٢٠٢٠ تم فرض غرامة مالية على الشركة وقدرها ٢٠ ألف ريال عماني خلال فترة تدقيق البنك المركزي العماني في ديسمبر من عام ٢٠١٩ م .

عدى ذلك أوفت الشركة بمتطلبات الأنظمة واللوائح المقررة أثناء العام ٢٠٢٠ م.

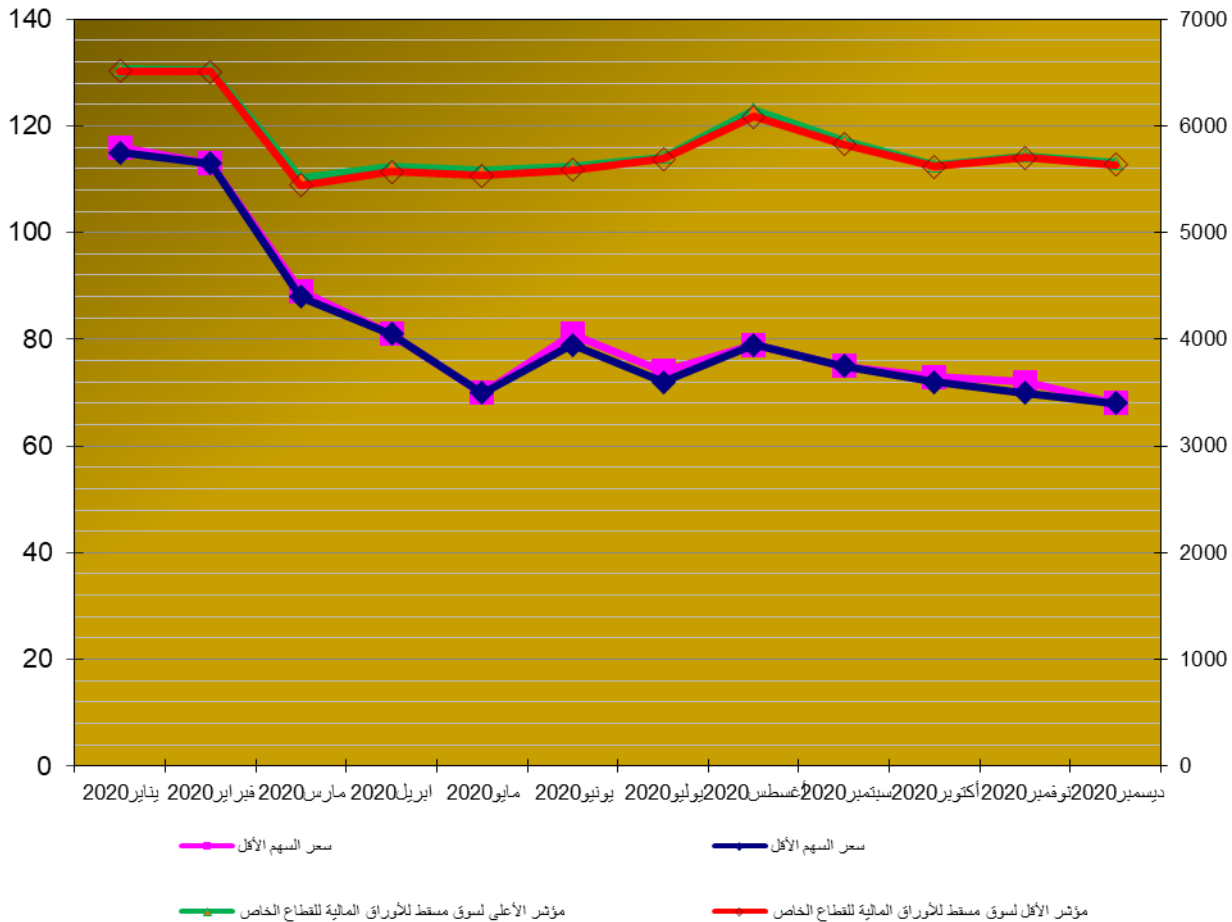
وسائل اتصالات الشركة بالمساهمين

العمانية لخدمات التمويل لديها حوالي ٤٣٨ 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 أيّ منهم.

اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية يعد 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 ٢٠٢٠م بالمقارنة مع مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية للقطاع المصرفي موضح في الرسم البياني الملحق :-



ب: توزيع المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م :

م	أسماء المساهمين	عدد الأسهم	النسبة %
١	شركة مسقط او فرسيز ش.م.م	٥٢.٨٧١.٨٢٥	١٨.١١
٢	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٣١.٩٣٤.٥٨٩	١٠.٩٤
٣	هينا بيبين درمسي	٢٨.٩٥٩.٩٣٥	٩.٩٢
٤	الشيخ/ سالم بن مستهيل المعشني	٢٦.٣٤٥.٧٤٨	٩.٠٢
٥	مؤسسة السرين ش.م.م	٢١.٧١٥.٣٣٥	٧.٤٤
٦	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	١٦.٨٣٦.٣٧١	٥.٧٧
٧	حسن احسان نصيب	١٢.٣٠٠.٠٠٠	٤.٢١
٨	بنك مسقط	١١.٦٩٩.٣٤١	٤.٠١
٩	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٧.٨١٣.٣٤٥	٢.٦٨
٤٠٩	مساهمين آخرين	٤٤.٦٦٠.٦٢٥	١٥.٣٠
٤٣٨	مجموع الأسهم	٢٩١.٩٣٥.١٧١	١٠٠.٠٠

السندات الملزمة التحويل إلى أسهم المتبقية

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

موجز عن الخبرة المهنية لمراقبي الحسابات :-

طوال ما يقارب من الخمسين عاماً، قامت شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد، التي تعمل الآن في سلطنة عمان تحت اسم كي بي ام جي ش.م.م، بتقديم خدمات المراجعة والضرائب والاستشارات لمجموعة كبيرة من عملائنا في القطاعين العام والخاص على المستوى المحلي والدولي من خلال الجوانب الرئيسية للأعمال والاقتصاد في سلطنة عمان وفي دولة الإمارات العربية المتحدة. نحن نعمل جاهدين لبناء الثقة والتخفيف من المخاطر والتعرف على فرص العمل المتاحة. بالإضافة إلى ذلك ، نحن عضواً في منظمة كي بي ام جي العالمية للشركات الأعضاء ، تضم شبكة كي بي ام جي ما يقرب من ٢٢٧/٠٠٠ متخصص في أكثر من ١٤٦ دولة. وترتبط كي بي ام جي في سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة بشكل جيد بمنظمة كي بي ام جي العالمية، حيث تجمع بين معرفتها المحلية وخبراتها الدولية، مما يوفر مهارات القطاع في أربعة مكاتب، بما في ذلك مهارات المتخصصين المطلوبة من قبل عملائنا. تأسست الشركة في عام ١٩٧٣ ، ويعمل بها ١٤٨٥ موظف ما يقرب من ١٠٠ شريك ومدير رئيسي ، وخلال عام ٢٠٢٠ أصدرت شركة شركة كي بي ام جي فواتير بلغت قيمتها ٢٤/٧٠٧ ريال عماني نظير خدمات المراجعة والخدمات المهنية الأخرى المقدمة إلى الشركة.

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.

خالد بن سعيد الوهبي
رئيس مجلس الإدارة

افتاب باتيل
الرئيس التنفيذي