

تقرير تنظيم وإدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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، سبعة من الأعضاء مستقلين غير تنفيذيين واثنان غير مستقلين. تم انتخاب مجلس الشركة الحالي في اجتماع الجمعية العادية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٥م لمدة ثلاث سنوات تنتهي في مارس ٢٠١٨م، 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 تكوما بواشنطن، ولديه خبرة أكثر من ٢٢ عاماً في شغل وظائف في مستوى الإدارة العليا لدى شركات كبيرة ومختلفة، كما أنه عضو في مجلس إدارة الشركة الوطنية للغاز.

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 ثلاثين عام في الإدارة العليا لمجموعة مسقط أوفرسيس، وعضو مجلس إدارة لمجموعة شركات منها بنك مسقط.

الفاضل/ إبراهيم بن سعيد بن سالم الوهبي، عضو مجلس الإدارة ، خريج إدارة أعمال من جامعة سان دييجو كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية، وشغل لأكثر من ٢٠ 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، يعمل في القطاع الحكومي وعضو في مجلس إدارة عدة شركات.

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 دينا كري فاسا، عضو مجلس الإدارة ، محاسب قانوني ومالي. لديه ما يزيد من ١٩ 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 الثمان للتجارة ، وهو رئيس مجلس إدارة شركة مسقط الدولية للقرار وشركة رياحة الاتفاق .

العميد الركن/ 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 كما انهى دبلوم المحاسبة الادارية من كليه ابجنتون اكسفورد حضر العديد من الدورات في مجال التمويل وإدارة الحسابات. لديه ٢٩ عاما من الخبرة في مجال التدقيق، التمويل والمحاسبة ، الموارد البشرية وكان في مجلس إدارة شركة مالية غير مصرفية لمدة تسع سنين. يعمل في الوقت الحاضر مع وزارة الدفاع كمستشار لموارد الدفاع.

لمحه عن الإدارة العليا والمدراء التنفيذيين

الفاضل/ أفتاب باتيل. الرئيس التنفيذي، هو خريج كلية التجارة ومحاسب قانوني يتمتع بخبرة لأكثر من عقدين في مجال المصارف، خدمات التمويل، الاستثمار والإدارة العامة. عمل لدى مجموع شركات مثل شركة آيه. أف فرجوس وشركة اسوسيند 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 وشهادة (MBA) إدارة أعمال من المملكة المتحدة ولديه خبرة طويلة تتجاوز ٢٩ سنة في مجال التمويل والنفط والغاز. عضو مجلس إدارة عدة شركات مساهمه عامه .

الفاضلة/ لاتا رام كريشان. نائب المدير العام لإدارة المخاطر، خريجة اقتصاد ومحاسبة تكاليف وعملت بالشركة خلال ٢١ سنة الماضية في وظائف متعددة منها رئيس الحسابات والمدير المالي، وأيضاً منسقة لبرنامج تكنولوجيا المعلومات بالشركة.

الفاضل/ بريك بن مسلم العمري. نائب 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 ٢١ سنة.

الفاضل/ راج كومار انانداراج. نائب المدير العام للقروض التجارية ، خريج تجارة يعمل في الشركة منذ ١٧ سنة في عدة مناصب. ومحاسب قانوني وعمل في عدة بنوك وشركات مالية وقد عمل مع شركة سكوتيا للتمويل (من مجموعة بنك نوفاسكوتيا وشركة ترانز امريكا ابل ديستريبيوشن للتمويل).

أدناه قائمة أعضاء مجلس الإدارة، والجهات التي يمثلونها، وتفاصيل مشاركتهم في إدارة شركات المساهمة الأخرى بما فيها العمانية لخدمات التمويل وذلك حسبما 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 الوهيبي (رئيس مجلس الإدارة) - يمثل مؤسسة السرين.	نعم	٤	-	٢	١
الشيخ/ خالد مستهيل المعشني (نائب رئيس مجلس الإدارة) - يمثل نفسه.	لا	٤	٣	-	٣
الفاضل/ إبراهيم سعيد الوهيبي (عضو مجلس الإدارة) - يمثل نفسه.	لا	٤	٣	-	-
الفاضل/ زكي حسن ال نصيب (عضو مجلس الإدارة) - يمثل نفسه	نعم	٤	-	٤	٣
الفاضل/ ك.ك. عبدالرزاق (عضو مجلس الإدارة) - بصفته الشخصية.	نعم	٤	-	٤	١
الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني (عضو مجلس الإدارة) - يمثل الخليجية لخدمات الاستثمار.	لا	٤	٣	-	-
العميد الركن / سيف بن سالم بن سيف الحارثي مستشار موارد الدفاع	نعم	٤	٣	-	١
الفاضل/ شيكار بيبين درمسي نينسي - يمثل نفسه	لا	٤	٣	-	-
الفاضل/ كيتان دينا كري فاسا - يمثل صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	نعم	٤	-	٤	-

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 أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧م وذلك على النحو التالي: في ١٢ فبراير/ ٤ يونيو / ١٤ سبتمبر و ٢٢ نوفمبر ٢٠١٧.

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 الوهبي، الشيخ/ طارق بن سالم المعشني، والفاضل / شيكار بيبين درمسي نينسي ، والعميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي .

اجتمعت اللجنة ٣ مرات خلال سنة ٢٠١٧م بتاريخ ٤ يونيو/ ١٤ سبتمبر / ٢٢ نوفمبر ٢٠١٧. ، 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 الوهبي ، الفاضل/ ك.ك عبد الرزاق والفاضل/ كيتان دنيا كري فاسا

كل أعضاء لجنة التدقيق مؤهلين وذوي 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 ٢٠١٧م وذلك في ١٢ فبراير/ ٢٦ ابريل / ٢٦ يوليو و ٣٠ أكتوبر ٢٠١٧. 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/ جابنتا كومار وهو محاسب مؤهل ولديه خبرة تتجاوز ١٥ 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 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 ٢٠١٧م بدل حضور جلسات لأعضاء المجلس عن اجتماعات مجلس الإدارة، اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت ، ولجنة التدقيق كالتالي:

الأعضاء	المبلغ
الفاضل/ خالد بن سعيد الوهيبي	٥,٥٠٠
الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني	٦,٦٠٠
الفاضل/ إبراهيم بن سعيد الوهيبي	٦,٦٠٠
الفاضل/ ك.ك. عبدالرزاق	٧,١٠٠
الشيخ/ طارق بن سالم المعشني	٦,٦٠٠
الفاضل/ زكي حسن إحسان نصيب	٧,١٠٠
الفاضل/ شيكار بيبين درمسي نينسي	٦,٦٠٠
الفاضل/ كيتان دينا كري فاسا	٧,١٠٠
العميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي	٦,٦٠٠

أوصى مجلس الإدارة بصرف مبلغ ١٤٠,٢٠٠ ريال عماني كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية.

إجمالي الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام ٢٠١٧م لكبار الموظفين الخمسة في الشركة شاملة التسهيلات الأخرى بما فيها مصاريف السفر خارج السلطنة ومصاريف النقل الداخلي بلغت ١,٦٧٦,٦٣١ ريال عماني.

وتتراوح فترة تقديم إنذار إنهاء الخدمة لهؤلاء الموظفين ما بين شهر إلى ٣ شهور ويتم دفع مستحقات نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل العماني.

تفاصيل حول عدم التزام الشركة باللوائح والأنظمة

أوفت الشركة بمتطلبات الأنظمة واللوائح المقررة أثناء العام ٢٠١٧م.

وسائل اتصالات الشركة بالمساهمين

العمانية لخدمات التمويل لديها حوالي ٣٥٦ 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 أي منهم.

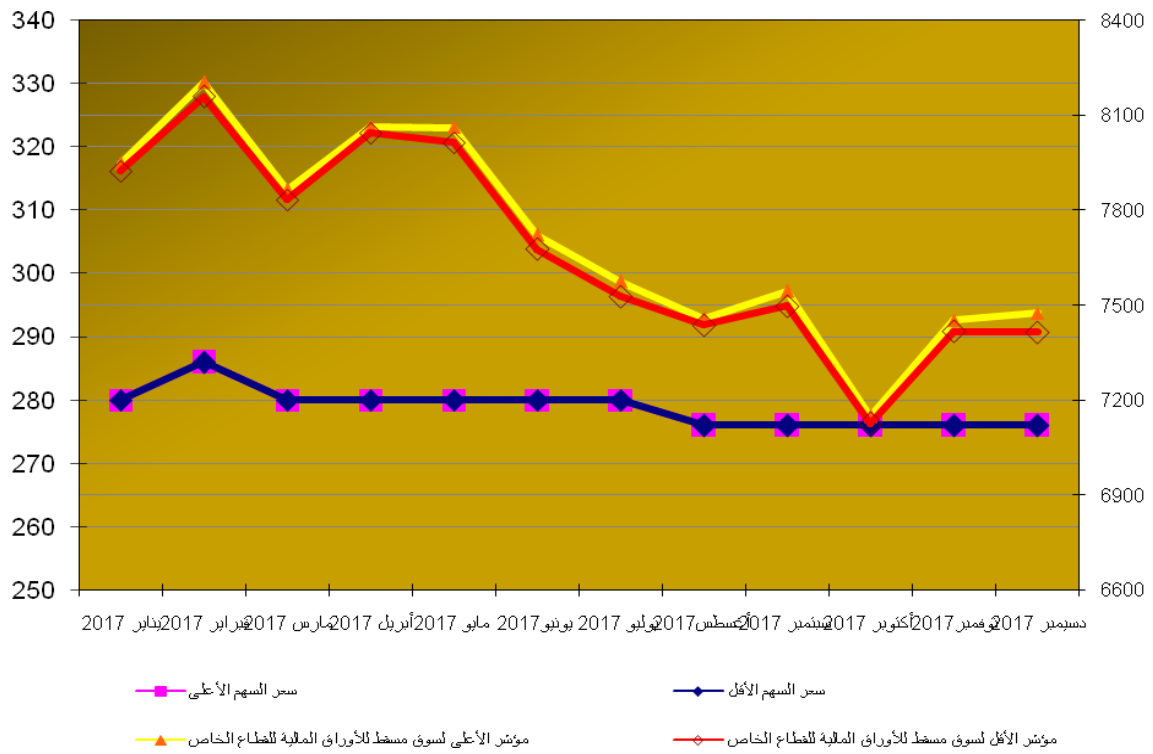
اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية يعد أهم وسيلة اتصال مباشر بين الشركة ومساهميها.

مجلس إدارة الشركة ملتزم بمسؤولياته 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 ٢٠١٧م بالمقارنة مع مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية للقطاع المصرفي موضح في الرسم البياني الملحق :-



ب: توزيع المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

م	أسماء المساهمين	عدد الأسهم	النسبة %
١	شركة مسقط او فرسيز ش.م.م	٥٠,١٣٥,٤١٦	١٨,١١
٢	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٢٩,٠٧٨,٥٥٣	١٠,٥١
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٢٩,٠٠٠,٢٩٢	١٠,٤٨
٤	هينا بيبين درمسي	٢٦,٧٧٨,٢٦٨	٩,٦٧
٥	الشيخ/ سالم بن مستهيل المعشني	٢٤,٩٩٠,٥٧٥	٩,٠٣
٦	مؤسسة السرين ش.م.م	٢٠,٦٠٢,٥١٠	٧,٤٤
٧	الخليجية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.ع	١٣,٢٩٨,٩٥٠	٤,٨٠
٨	حسن احسان نصيب	١١,٥٦١,٢٠٨	٤,١٨
٩	بنك مسقط	١١,٠٩٩,٧٩٧	٤,٠١
١٠	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٧,٠٨٥,٦٩٥	٢,٥٦
٣٤٦	مساهمين آخرين	٥٣,١٥٩,٤١١	١٩,٢١
٣٥٦	مجموع الأسهم	٢٧٦,٧٩٠,٦٧٥	١٠٠,٠٠

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 :-

تم تعيين إرنست ويونج كمدقق للشركة من قبل المساهمين للسنة المالية ٢٠١٧م ، EY هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY على القيام بدورها في بناء عالماً أفضل للعمل. إن الرؤية والخدمات عالية الجودة التي تقوم EY بتقديمها تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٧٠٠ مهني. وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٥٠٠ شريك وما يقارب ١٠٦,٠٧٩ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٢٥٦,٥٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

إرنست ويونج شركة مراجعة معتمدة في الهيئة العامة لسوق المال لمراجعة وتدقيق الشركات المساهمة العامة بلغت تكاليف المراجعة والتدقيق للسنة المالية ٢٠١٧ مبلغ ١٢,٥٠٠ ريال عماني.

- 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