

شركة عمان للتأمين

تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠١٥

شركة عمان للتأمين (ش.م.ع) - حوكمة الشركات - نظرة عامة:

يؤمن مجلس إدارة شركة عمان للتأمين (ش.م.ع) بتجارب الحوكمة الراسخة التي أثبتت نجاحها، حيث يرى أن اتباع نظام حوكمة الشركات له أهمية قصوى في تحقيق النمو المستدام والازدهار للشركة على المدى الطويل، وذلك انطلاقاً من أنه من بين الالتزامات الموكلة لمجلس الإدارة، تعزيز قيمة حقوق المساهمين مع الوعي التام بمصالح الأطراف المعنيين كافة بالعمل، والمتمثلين في الموظفين والعملاء والموردين والشركاء في العمل والمجتمع ككل الذي تزاوّل شركة عمان للتأمين أعمالها فيه.

١- بيان شركة عمان للتأمين بشأن تطبيق المبادئ المنصوص عليها بموجب القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩:

إنطلاقاً من أن حوكمة الشركات في شركة عمان للتأمين ليست وجهة بل رحلة مستمرة نحو التطور والتميز في العمل، واصل مجلس الإدارة العمل على تحسين معايير حوكمة الشركات لدى شركة عمان للتأمين خلال عام ٢٠١٥، تماشيًا مع القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع، حيث يعمل المدير التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة على ترسيخ نظام الرقابة الداخلية الذي يعتبر عنصراً حاسماً في هيكل حوكمة الشركات لدى شركة عمان للتأمين.

هيكل حوكمة الشركات في شركة عمان للتأمين:

وضعت شركة عمان للتأمين هيكلًا لحوكمة الشركات لممارسة عملها التجاري داخل وخارج الشركة على حد سواء وذلك للتحقق من وجود هيكل يحدد بدقة مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية مع الأخذ في الاعتبار حماية حقوق جميع الجهات المعنية.



ويشتمل "هيكل حوكمة الشركات" في شركة عمان للتأمين على ثلاثة مكونات أساسية:

هيكل حوكمة الشركات لدى شركة عمان للتأمين		
٣ ركائز		
مجلس الإدارة	اللجان	نظام الرقابة الداخلي
➤ فعال ➤ مستقل ➤ غير تنفيذي	➤ لجنة التدقيق ➤ لجنة المكافآت والترشيح ➤ لجنة الاستثمار	➤ الالتزام ➤ إدارة المخاطر ➤ التدقيق الداخلي

٢- معاملات الأوراق المالية في شركة عمان للتأمين:

لم يكن هناك أية معاملات (بيع/ شراء) في الأوراق المالية لشركة عمان للتأمين من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقربائهم من الدرجة الأولى خلال العام ٢٠١٥.

٣- مجلس الإدارة:

يتأخر القيادة الاستراتيجية لشركة عمان للتأمين مجلس إدارة محترف ومؤهل تأهيلاً عالياً ويتمتع بالرؤية الثابتة وبعد النظر.



٣-١ تشكيل مجلس الإدارة:

هناك حالياً سبعة أعضاء في مجلس إدارة شركة عمان للتأمين جميعهم غير تنفيذيين ولا يشاركون في الإدارة اليومية للشركة. أغلبية أعضاء مجلس الإدارة (٧/٥) هم أعضاء مستقلين. فيما يلي بيان بشأن تشكيل مجلس إدارة شركة عمان للتأمين:

تم انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة الحالي في يوليو ٢٠١٥ ولمدة سنتين وثمانية أشهر إستثنائياً، تنتهي بانعقاد الجمعية العمومية العادية التي ستوافق على البيانات المالية المنتهية لسنة ٢٠١٥ م. فيما يلي بيان حول خبرة ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	تاريخ أول تعيين	الفئة	المنصب	المؤهلات	الخبرة
السيد/ عبد العزيز عبد الله الغرير	٨ يونيو ٢٠١٠	غير تنفيذي/ غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	الشؤون المالية والمصرفية
السيد/ عبد الرؤوف الشيخ أحمد مبارك	٨ يونيو ٢٠١٠	غير تنفيذي/ مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس في العلوم السياسية	الشؤون الاقتصادية والمالية
السيد/ علي راشد لوتاه	٨ يونيو ٢٠١٠	غير تنفيذي/ مستقل	عضو	بكالوريوس في الهندسة المدنية	الشؤون المالية العقارية
السيد/ راشد سيف الجروان	٨ يونيو ٢٠١٠	غير تنفيذي/ مستقل	عضو	بكالوريوس هندسة البترول والغاز الطبيعي	الغاز/ البترول
السيد/ هاني راشد الهاملي	٨ يونيو ٢٠١٠	غير تنفيذي/ مستقل	عضو	بكالوريوس في إدارة الأعمال	الاقتصاد والاستثمار





شركة عُمان للتأمين

مستقل	Oman Insurance Company	مستقل	مستقل	مستقل	مستقل
السيد/ بدر عبد الله الغرير	٢٢ مارس ٢٠١٢	غير تنفيذي/ مستقل	عضو	بكالوريوس في الاقتصاد	العقارات
السيد/ نبيل وحيد راشد وحيد	١١ يوليو ٢٠١٣	غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو	بكالوريوس في إدارة الأعمال	الشؤون المالية المصرفية

٢-٣ العضوية في مؤسسات وهيئات أخرى:

فيما يلي بيان يتعلق بعضوية أعضاء مجلس إدارة شركة عمان للتأمين في المؤسسات/ الهيئات الأخرى وفقا لمتطلبات حوكمة الشركات، وعضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات المساهمة العامة مع توضيح للمناصب التجارية والحكومية الرقابية الهامة التي تقلدوها.

الاسم	العضوية في شركات مساهمة أخرى/ مناصب عليا أخرى رقابية أو حكومية أو تجارية
السيد/ عبد العزيز عبد الله الغرير	- الرئيس التنفيذي لمجموعة المشرق - عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات - نائب رئيس الهيئة العليا لمركز دبي المالي العالمي - رئيس شبكة الشركات العائلية لدول مجلس التعاون الخليجي - رئيس مجلس الإدارة في اتحاد مصارف الإمارات.
السيد/ عبد الرؤوف عبد العزيز المبارك	- وكيل ونائب وزير الاقتصاد والتجارة - شركة الهدف للأوراق المالية (الإمارات العربية المتحدة)
السيد/ علي راشد لوتاه	- رئيس مجلس إدارة شركة نخيل - نائب رئيس مجلس إدارة بنك المشرق (ش.م.ع)





شركة عُمان للتأمين

- نائب الرئيس الفخري لمجلس الأعمال الإيطالي - نائب رئيس مجلس إدارة ومدير شركة أصول للتمويل (ش.م.ع) - عضو جمعية المهندسين المدنيين في الإمارات العربية المتحدة - عضو مجلس إدارة شركة بدر الإسلامي شركة مساهمة عامة	
- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات - عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي - عضو مجلس إدارة شركة دانة غاز - عضو مجلس إدارة بنك المشرق	السيد/ راشد سيف الجروان
- الأمين العام لمجلس دبي الاقتصادي	السيد/ هاني راشد الهاملي
- الرئيس التنفيذي لشركة الغرير للإنشاءات	السيد/ بدر عبد الله الغرير
- نائب الرئيس التنفيذي لقسم الخزنة وأسواق رأس المال في بنك المشرق ش.م.ع	السيد/ نبيل وحيد راشد وحيد

٣-٣ العضوات السيدات في مجلس الإدارة:

أُختير أعضاء مجلس الإدارة الحاليون جميعهم بالانتخاب في يوليو ٢٠١٣ بصفة استثنائية لدورة انعقاد مدتها عامين وثمانية أشهر على أن تنتهي هذه الدورة من دورات انعقاد المجلس عندما تتعقد الجمعية العمومية العادية لأجل التصديق على قوائم المركز المالي للعام المنتهي في ٢٠١٥. ويُفتح باب الترشح لعضوية المجلس أمام كل من تتوافر فيهم شروط الترشح من المساهمين، على أن ينتخب المساهمون من بين أعضاء المجلس سيدة واحدة وفق نظام الترشح المعمول به. ولا يوجد أي عنصر نسائي في مجلس إدارة الشركة.





شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

٣-٤ مكافآت / بدلات مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٥

لم يتم صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٤ وكذلك لا يوجد أي مقترحات بخصوص توزيع مكافآت عن العام ٢٠١٥ يمكن عرضها في اجتماع الجمعية العمومية.

بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٥، بيانها كالاتي:

عضو مجلس الإدارة	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة	بدلات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس	المجموع
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	٤٥٠,٠٠٠ درهم	-	٤٥٠,٠٠٠ درهم
السيد عبد الرؤوف المبارك	٣٠٠,٠٠٠ درهم	-	٣٠٠,٠٠٠ درهم
السيد علي راشد لوتاه	٣٠٠,٠٠٠ درهم	-	٣٠٠,٠٠٠ درهم
السيد راشد سيف الجروان	٣٠٠,٠٠٠ درهم	-	٣٠٠,٠٠٠ درهم
السيد هاني راشد الهاملي	٣٠٠,٠٠٠ درهم	-	٣٠٠,٠٠٠ درهم
السيد بدر عبد الله الغرير	٣٠٠,٠٠٠ درهم	-	٣٠٠,٠٠٠ درهم
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	٣٠٠,٠٠٠ درهم	-	٣٠٠,٠٠٠ درهم





شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

٣-٥ اجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥:

قام مجلس الإدارة بإجراء ٦ اجتماعات رسمية خلال عام ٢٠١٥ تواريخها مبينة أدناه:

الاجتماع رقم	التاريخ
١	٣ فبراير ٢٠١٥
٢	٣٠ مارس ٢٠١٥
٣	١١ مايو ٢٠١٥
٤	١٣ سبتمبر ٢٠١٥
٥	١٥ نوفمبر ٢٠١٥
٦	١٣ ديسمبر ٢٠١٥



شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع.)، رأس المال المدفوع ١٢٥,٨٧٢,٤٦١ درهم إماراتي، رقم س.ت. ٤١٩٥٢، رقم القيد ٩ لدى هيئة التأمين بتاريخ ١٩٨٤/١٢/٢٤
المركز الرئيسي: ص.ب ٥٢٠٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة، هاتف: ٢٣٣ ٧٧٧٧ ٤ +٩٧١، فاكس: ٢٣٣ ٧٧٧٥ ٤ +٩٧١، www.tameen.ae

Oman Insurance Company (P.S.C.), Paid up Capital AED 461,872,125, C.R. No. 41952, Insurance Authority No. 9 dated 24/12/1984
Head Office: P.O. Box 5209, Dubai, United Arab Emirates. Tel: +971 4 233 7777, Fax: +971 4 233 7775, www.tameen.ae

فيما يلي سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	الحضور
السيد/ عبدالعزيز عبدالله الغرير	رئيس مجلس الإدارة	٣
السيد/ الرؤوف المبارك	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦
السيد/ علي راشد لوتاه	عضو	٦
السيد/ راشد سيف الجروان	عضو	٥
السيد/ هاني راشد الهاملي	عضو	٥
السيد/ بدر عبدالله الغرير	عضو	٦
السيد/ نبيل وحيد راشد وحيد	عضو	٥

٣-٦ مسؤوليات الرئيس التنفيذي:

يعمل الرئيس التنفيذي وفقاً للسلطة المفوضة إليه من قبل رئيس مجلس الإدارة من خلال وكالة موثقة لدى كاتب العدل وبُدعم من رؤساء الدوائر (المعينين بصفتهم نائبي الرئيس التنفيذي) مسؤولين عن الإدارة اليومية لأعمال شركة عُمان للتأمين، وذلك تمشياً مع خطة العمل السنوية الموافق عليها رسمياً من قبل مجلس الإدارة.



٣-٧ بيان تفصيلي بأسماء كبار المسؤولين والمديرين التنفيذيين في الشركة ومناصبهم:

الاسم	المناصب	تاريخ التعيين	الرواتب و البدلات	المكافآت السنوية (بالدرهم) *
كريستوس أدمانتياديس	الرئيس التنفيذي	١ يونيو ٢٠١٥	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠	*
إلانا ستوكانوفا	نائب الرئيس التنفيذي - قسم المالية والإدارة	٥ يوليو ٢٠١٥	٣٨١,٦١٢,٩٠	*
أنور الخطيب	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الشؤون القانونية والالتزام	٢٣ يناير ٢٠١٢	٩١٨,٤٠٠,٠٠	*
لويس أو دونيل	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم التدقيق الداخلي	١٢ مارس ٢٠١٣	٧٣٧,٤٤٦,٠٠	*
مايكل جون رافتر	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم الاكتتاب	١٩ فبراير ٢٠١٢	٩٨٣,٤٥٦,٠٠	*

*ملاحظة- تشمل التعويضات المذكورة أعلاه الرواتب والبدلات المدفوعة خلال العام ٢٠١٥ ولم يتم إضافة المكافآت عن عام ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم صرف أي مكافآت حيث سوف يتم مراجعة التقرير و تحديثه حين ترفع المكافآت بحيث يوضح المبلغ المدفوع عند دفعه.



٣-٨ معاملات الأطراف ذوي الصلة:

يتمثل الأطراف ذوو الصلة في المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط هذه المعاملات.

خلال السنة، نفذت المجموعة تعاملات مع بعض الأطراف ذوي الصلة كما يلي:

أقساط تأمين	بالدرهم الإماراتي لعام ٢٠١٥	
مجموعة الغرير	٤٦,٤٢٨,٢٦٠	
إي تي أي	١٥,٥٥٥,٠٤٦	
المشرق / أصول	٦٣,٥٤٠,١٦٩	
المجموع	١٢٥,٥٢٣,٤٧٥	
مطالبات:		
مجموعة الغرير	٩,٥٥٥,٦١٠	
إي تي أي	١٦,٥٨٥,٤٤٥	
المشرق / أصول	٢٩,٠٣٧,٧٢٨	
المجموع	٥٥,١٧٨,٧٨٣	
الفوائد المدفوعة لبنك المشرق	٩٩٦,٧٨١	



ملاحظة - تحتسب أقساط التأمين الخاصة بالأطراف ذوي الصلة طبقاً للأسعار التي يتم الاتفاق عليها مع الإدارة.

٤ - المدقق الخارجي:

٤-١- مدقق الحسابات الخارجي لشركة عُمان للتأمين هو ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، شركة التدقيق المهنية الرائدة في المنطقة وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ عام ٢٠١٠. مدقق الحسابات الخارجي مستقل تماماً عن مجلس إدارة شركة عُمان للتأمين وإدارتها التنفيذية.

لم يتم تكليف مدققي حسابات خارجيين آخرين غير مدقق الحسابات الخارجي للشركة الحالي بتقديم أي خدمات خلال العام ٢٠١٥

٤-٢- بلغت رسوم التدقيق الخارجي (بما في ذلك من المصروفات المباشرة) لسنة ٢٠١٥ مبلغ وقدره ٥٨٧,٠٠٠ درهم إماراتي. لا تقدم ديلويت أية خدمات أخرى بخلاف أداء المراجعة القانونية لشركة عُمان للتأمين (بما في ذلك العمليات في الخارج).

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة ثلاث لجان، اثنتان منها لجان منبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت) ولجنة منها لجنة إدارة (لجنة الاستثمار).



٥- لجنة التدقيق المحاسبي:

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين في مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

أعضاء لجنة التدقيق	المنصب
السيد عبد الرؤوف المبارك	رئيس
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو
السيد بدر عبد الله الغرير	عضو
السيد ناصر باراتشا	عضو (٣٠ مارس ٢٠١٥)

تم تعيين عضو جديد في لجنة التدقيق خلال عام ٢٠١٥ والذي يعتبر برغم كونه من غير أعضاء مجلس الإدارة خبير مختص في التدقيق الداخلي والالتزام، وهو ما سوغ لمجلس الإدارة تعيينه كعضو لمساعدة ودعم أعضاء لجنة التدقيق.

أغراض اللجنة:

الغرض من لجنة التدقيق هو مساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياتهم الرقابية بمراجعة الضوابط الداخلية ونظام إدارة المخاطر والالتزام التنظيمي والتحقق من سلامة البيانات المالية واستقلالية / مؤهلات مدقق الحسابات الخارجي وأداء قسم التدقيق الداخلي في شركة عمان للتأمين.



٥-١ مسؤوليات لجنة التدقيق:

يحدد مجلس الإدارة نطاق مسؤوليات لجنة التدقيق والموضحة في ميثاق لجنة التدقيق على النحو التالي:

الرقابة الداخلية ونظام إدارة المخاطر والالتزام التنظيمي

- مراجعة الضوابط المالية للشركة والرقابة الداخلية ونظام إدارة المخاطر.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة وضمان عمله بصورة فعالة؛
- الالتزام بقوانين الإدراج والإفصاح الصادرة عن الهيئة بما في ذلك المتطلبات القانونية الأخرى المطبقة على البيانات المالية.

مراجعة البيانات المالية:

- التحقق (على أساس ربع سنوي) من سلامة القوائم المالية مع التأكيد على: أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية، أحكام أو تقدير موضوع الهيئة والتعديلات الجوهرية الناتجة عن تدقيق الحسابات والاستمرارية والالتزام بمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- النظر في أي أمور هامة وغير عادية مذكورة في القوائم المالية وتناول المواضيع التي يطرحها المدير المالي أو مسئول الالتزام أو المدققين الخارجيين.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة.
- الالتزام بقوانين الإدراج والمتطلبات القانونية الأخرى المتعلقة بالتقرير المالي.



الصلات مع المدققين الخارجيين:

- مراجعة نطاق ونهج التدقيق المقترح لمدقي الحسابات الخارجيين، بما في ذلك التنسيق بين جهود التدقيق والتدقيق الداخلي.
 - مراجعة أداء المدققين الخارجيين ومنح الموافقة النهائية على تعيين أو إقالة مدقي الحسابات الخارجيين.
 - مراجعة وتأكيد استقلالية المدققين الخارجيين من خلال الحصول على البيانات من المدققين بشأن العلاقات بين المدققين والشركة، بما في ذلك الخدمات غير الرقابية، ومناقشة العلاقات مع المدققين.
 - مراجعة واعتماد الأجرة ومدة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي.
 - التأكد من استلام ومناقشة النتائج والتوصيات الهامة للمدققين الخارجيين والاستجابات المقترحة من الإدارة والتصرف بشكل مناسب بشأنها.
- عقد اجتماعات مستقلة بشكل منتظم مع المدققين الخارجيين لمناقشة أية مسائل ترى اللجنة أو المدققين بأنه ينبغي مناقشتها سرا.



التدقيق الداخلي:

- التصديق على ميثاق التدقيق الداخلي
- التصديق على خطة التدقيق السنوية وكافة التغييرات الرئيسية على الخطة. ومراجعة أداء التدقيق الداخلي بالمقارنة مع الخطة الموضوعية.
- التباحث مع الرئيس التنفيذي للجنة التدقيق بشأن ميزانية التدقيق الداخلية وخطة الموارد والأنشطة والهيكل التنظيمي لوظيفة التدقيق الداخلي.
- التأكد من توفر موارد كافة للقيام بوظيفة التدقيق الداخلي وتمتعها بمكانة مناسبة داخل الشركة.
- مراقبة الالتزام بقواعد السلوك المهني.
- دراسة نتائج التحقيقات التي بدأها مجلس الإدارة.
- ضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والمدققين الخارجيين.
- ضمان الالتزام بالواجبات والمسؤوليات الواردة في هذا الميثاق.
- التأكد من استلام ومناقشة النتائج والتوصيات الهامة للمدققين الداخليين والاستجابات المقترحة من الإدارة والتصرف بشكل مناسب بشأنها. و
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن مدى التزام اللجنة بالواجبات والمسؤوليات الواردة في هذا الميثاق.
- عقد اجتماعات مستقلة بشكل منتظم مع المسؤول التنفيذي للتدقيق لمناقشة أية مسائل ترى اللجنة أو المدققين الداخليين بأنه ينبغي مناقشتها سرا.



الالتزام:

- مراجعة فعالية نظام مراقبة الالتزام بالقوانين واللوائح ونتائج التحقيق والمتابعة من جانب الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) لأي حالات من عدم الالتزام.
- مراجعة نتائج أي معاینات تتم من قبل الهيئات التنظيمية، وأية ملاحظات من جانب مدقق الحسابات.
- مراجعة طريقة إبلاغ موظفي الشركة بمدونة قواعد السلوك، ومراقبة الالتزام بها.
- الحصول على تحديثات منتظمة من الإدارة والمستشار القانوني للشركة بشأن مسائل الالتزام.

مسؤوليات رفع التقارير:

- إعداد تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة اللجنة والقضايا والتوصيات ذات الصلة.
- توفير مركز تواصل مفتوح بين المدقق الداخلي والمدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.
- إعداد تقارير سنوية للمساهمين تتضمن وصفاً لتشكيل اللجنة ومسؤولياتها وكيفية قيامها بمهامها، وأية معلومات أخرى لازمة بموجب القانون، بما في ذلك الموافقة على الخدمات غير الرقابية.
- مراجعة أي تقارير أخرى تصدرها الشركة تتعلق بمسؤوليات اللجنة.

المسؤوليات الأخرى:

- تنفيذ الأنشطة الأخرى المتعلقة بالميثاق حسب طلب مجلس الإدارة.
- الشروع في التحقيقات الخاصة والإشراف عليها، حسب الاقتضاء.
- مراجعة وتقييم كفاية ميثاق اللجنة سنوياً، وطلب موافقة مجلس الإدارة على التغييرات المقترحة، وضمان الإفصاح المناسب، حسب ما يقتضيه القانون أو اللوائح.
- التأكد بصورة سنوية من تنفيذ جميع المسؤوليات الموضحة في هذا الميثاق.
- تقييم أداء اللجنة وأفرادها بصورة منتظمة.



٢-٥ اجتماعات لجنة التدقيق خلال ٢٠١٥

٢٠١٥/٢/٣	موعد الاجتماع
٢٠١٥/٥/١١	
٢٠١٥/١١/١٥	
٢٠١٥/١٢/١٥	

فيما يلي سجل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد عبد الرؤوف المبارك	رئيس	٣ من ٤
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو	٤ من ٤
السيد بدر عبدالله الغرير	عضو	٣ من ٤
السيد ناصر باراتشا	عضو	٢ من ٣ (منذ تعيينه في ٣٠ مارس ٢٠١٥)

٥-٣ منهجية التدقيق الداخلي في التعامل مع القضايا والقرارات لمنع التكرار:

تم تعيين رئيس جديد لقسم التدقيق الداخلي في مارس ٢٠١٣، لتجديد وظيفة التدقيق الداخلي في شركة عمان للتأمين، حيث يرفع رئيس قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرة للجنة التدقيق وقد قام قسم التدقيق الداخلي منذ عام ٢٠١٣ بوضع نهج تدقيق قائم على المخاطر كما قام بوضع خطة تدقيق لمدة ٣ سنوات تخضع للتحديث والمراجعة سنوياً. ويسعى قسم التدقيق الداخلي أيضاً نحو تحقيق



الالتزام التام بمعايير معهد التدقيق الداخلي، وقد طبقت العديد من عناصر المعايير والتي سيتم تجسيدها بالكامل خلال الفترة المقبلة.

استكمل قسم التدقيق الداخلي خلال عام ٢٠١٥ وضع خطة التدقيق وقامت لجنة التدقيق بمراجعتها واعتمادها، حيث تتلقى لجنة التدقيق من رئيس إدارة التدقيق الداخلي تقريراً في كل اجتماع يتضمن آخر المستجدات بشأن خطة التدقيق الجارية ونتائج جميع تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات اللاحقة التي يتم الاتفاق عليها مع الإدارة، والوضع العام بشأن تنفيذ جميع مسائل التدقيق. وبالإضافة إلى ذلك، يتسلم أعضاء لجنة التدقيق كافة تقارير الجهات الحاصلة على تصنيف مرتفع والتقارير غير المرضية، وتدرس لجنة التدقيق نتائج عمليات التدقيق التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي ومدى كفاية استجابات الإدارة وقامت بتوجيه اللوم للإدارة بسبب عدم إحراز تقدم كاف.

وضع قسم التدقيق الداخلي إجراءات متابعة المشاكل يتم بموجبها متابعة جميع المشاكل مع الإدارة إلى حين حلها واتخاذ إجراءات تصحيحية، ويتم أيضاً في كل اجتماع مناقشة ومشاركة ملخص لحالة المشاكل والحلول المطروحة مع لجنة التدقيق.

٦- لجنة الترشيح والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين لمجلس الإدارة والواردة تفاصيلهم أدناه.

المنصب	أعضاء لجنة الترشيح والإدارة
الرئيس	السيد علي راشد لوتاه
عضو	السيد بدر عبدالله الغرير
عضو	السيد هاني راشد الهاميلي



٦-١ اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت:

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اجتماع واحد في عام ٢٠١٥

٣ فبراير ٢٠١٥	تاريخ الاجتماع
---------------	----------------

٦-٢ مسؤوليات لجنة الترشيح والمكافآت:

يتم تحديد نطاق المسؤوليات من قبل مجلس الإدارة وفقاً للتفاصيل أدناه:

- التأكد من استقلالية الاعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الادارة بما يتفق والقوانين والانظمة المعمول بها.
- اعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس ادارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب مع أداء الشركة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذي العليا والموظفين وأسس اختيارهم.

٧- لجنة الاستثمار:

تتألف لجنة الاستثمار من عضوين مستقلين ونائب المدير التنفيذي لشؤون المالية والحسابات (أو

رئيس قسم الاستثمارات - مستقبلاً) و الرئيس التنفيذي:



أعضاء لجنة الاستثمار	المنصب
السيد راشد سيف الجروان	رئيس
السيد بدر عبدالله الغرير	عضو
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو

١-٧ مسؤوليات لجنة الاستثمار:

مراجعة والموافقة أو عدم الموافقة على كافة العروض الاستثمارية مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- مراجعة الخطورة المحددة والمنفذة من قبل قسم إدارة المخاطر
- القيود المحددة المفروضة على الاستثمارات من حيث حجم الاستثمار، النسبة المستثمر بها من رأس المال، الكشف القطاعي، والكشف الجغرافي.
- خطورة الرجوع الممكن خلال استثمار محدد
- الملف الكامل للاستثمارات
- وقت تصفية الاستثمارات
- مراجعة الأداء المستمر للمكونات الفردية لملف الاستثمار
- تقديم التوصيات بخصوص الأوضاع المستقبلية لاستثمارات محددة ضمن الملف نظراً إلى الأداء الحالي والمتوقع لها.



٢-٧ اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام ٢٠١٥

قامت لجنة الاستثمار بعقد ٣ اجتماعات رسمياً خلال ٢٠١٥، مبينة تواريخها أدناه:

الاجتماعات	٢٠١٥
١	١٩ مارس ٢٠١٥
٢	١١ مايو ٢٠١٥
3	١٣ ديسمبر ٢٠١٥

فيما يلي سجل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار:

الاسم	الوضع	حاضر
السيد راشد سيف الجروان	رئيس	٣
السيد بدر عبدالله الغرير	عضو	٣
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو	٣



٨- نظام الرقابة الداخلي:

٨-١ أقرار صادر عن مجلس الإدارة - يقر مجلس الإدارة مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة ويشمل ذلك استمرار فعالية النظام

يعتبر نظام الرقابة الداخلية العنصر الحاسم في "هيكل حوكمة الشركات" في شركة عمان للتأمين وينفذ مهام الرقابة الثلاث التالية:

- التدقيق الداخلي
- إدارة المخاطر
- الالتزام

يعتبر مجلس شركة عمان للتأمين وظائف الرقابة هذه في غاية الأهمية من أجل الأداء الفعال لوظائف الشركة. وفقاً لذلك، تم تنفيذ عدد من التعيينات في المناصب العليا في مجالات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام.

٨-٢ المراجعة السنوية للرقابة- يجري رئيس التدقيق الداخلي مراجعةً سنويةً لبيئة الرقابة في شركة عمان للتأمين، والتي تقدم نتائجها إلى لجنة التدقيق. وتناقش النواقص أو المخالفات التي يتم تحديدها خلال المراجعة مع لجنة المجلس/ التدقيق والإدارة التنفيذية لاتخاذ إجراءات علاجية فعالة.

قسم الرقابة الداخلية ومؤهلاته:

يشرف على الرقابة الداخلية في شركة عمان للتأمين:

- السيد أنو الخطيب (نائب الرئيس التنفيذي- رئيس الشؤون القانونية والالتزام) والحاصل على درجة البكالوريوس في القانون، وهو مسئول عن مهام الرقابة الداخلية المتعلقة بالالتزام الرقابي لشركة عمان للتأمين.

- السيد إيمانويل ديتشاميس رئيس إدارة المخاطر) وهو خبير اكتروني حاصل على شهادة من المعهد الفرنسي للاكترونيين مختص ومسؤول عن إدارة مخاطر الشركة في شركة عمان للتأمين.



- حيث عينت السيدة لويس دونيل (نائب الرئيس التنفيذي - مديرة إدارة الرقابة الداخلية قسم التدقيق الداخلي) وهي محاسبة قانونية ومسئولة عن قسم التدقيق الداخلي في شركة عمان للتأمين.

اسم مدير إدارة الالتزام ومؤهلاته:

عينت السيدة/ كيران تكار مدير ضابط الإمتثال بشركة عمان للتأمين بناءً على ما تملكه من المؤهلات المطلوبة لهذا المنصب حيث إنها محاسب قانوني ومراجع حسابات معتمد بالشركة.

كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية:

يتم رصد أنشطة نظام الرقابة الداخلية من قبل مجلس الإدارة. وتقدم النتائج للمساهمين/ الهيئات التنظيمية للشركة من خلال التقرير حوكمة الشركات السنوي الخاص بالشركة ومن خلال بيانات الإفصاح المقدمة وفقاً لمتطلبات الإدراج/ المتطلبات التنظيمية.

بالنسبة لعام ٢٠١٥ لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة.

٩- الانتهاكات/ المخالفات المرتكبة خلال عام ٢٠١٥

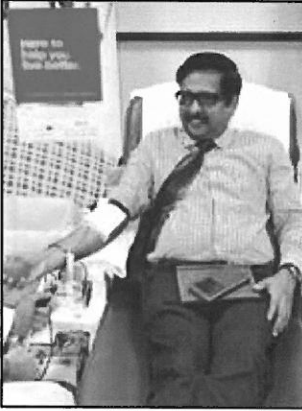
باستثناء الإخلال المرتكب فيما يتعلق بأنظمة هيئة الصحة في أبوظبي فلم يتم تسجيل أي انتهاكات/ مخالفات ارتكبتها الشركة خلال عام ٢٠١٥ فيما يتعلق بالمتطلبات التنظيمية.

١٠- المسؤولية الاجتماعية للشركة:

تدرك شركة عمان للتأمين دائماً لمسؤولياتها الاجتماعية نحو المجتمع الذي تعتبر جزء منه كشركة، ونسعى للمشاركة في المشاريع والمبادرات التي تستفيد منها المجتمعات بصورة فاعلة على المدى القصير والطويل، وقد شاركت الشركة لهذا الغرض في أنشطة مختلفة في ٢٠١٥ بما يؤكد التزام الشركة تجاه مسؤوليتها الاجتماعية.



الدعم المالي: استجابة لمبادرة الرحمة التي أطلقتها دولة الإمارات العربية المتحدة ترعب الشركة هذا العام بمبلغ ١٠,٠٠٠ درهم لدعم القضية السوية وشجعت موظفيها على التبرع بالأموال للأزمة السوية وما خلفته من آثار على اللاجئين السوريين.	The Compassion Campaign, from the UAE to our people in the Levant, to help One Million refugees and relieve their suffering during winter. 
---	---

		حملة للتبرع بالدم: قامت الشركة في يونيو، بتنظيم حملة للتبرع بالدم لرفع مستوى الوعي بأهمية هذه المسألة التي تؤثر على مجتمعنا، وقد شاركت الشركة في المستشفى المحلي للترتيب بالتبرع بالدم، وقمنا بتوجيه دعوة لموظفينا وشركائنا للتبرع. وقد وجدنا إقبالا كبيرا من ٨٠ جهة مانحة فاعلة في يوم الفعالية.
--	--	---





شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

الشهر	البرنامج
فبراير	يوم السرطان العالمي
مارس	برنامج سلامة العين في مكان العمل
أبريل	يوم الصحة العالمي
مايو	اليوم العالمي للامتناع عن التبغ
يونيو	اليوم العالمي للتبرع بالدم
يوليو	وجبات رمضان
أغسطس	أسبوع صحة النساء
سبتمبر	اليوم العالمي للقلب
أكتوبر	شهر التوعية بسرطان الثدي
نوفمبر	اليوم العالمي للسكر

شركاء من أجل برنامج الصحة: أطلق شركائنا لبرنامج الصحة في عام ٢٠١٥ والذي يهدف إلى رفع مستوى الوعي وتعزيز نمط حياة صحي ل ٣٠٠,٠٠٠ عضو لدى عملائنا من الشركات، وكجزء من هذا البرنامج أرسلنا نشرات شهرية بشأن مواضيع محددة تتعلق بالصحة، وقد حرصنا على أن تتماشى هذه المواضيع مع الأيام العالمية للرعاية الصحية، وقد مثلت نشراتنا في كثير من الأحيان عروض مميزة مجانية أو مخفضة لدعم الوقاية أو الكشف المبكر، وهو ما ساهم بفعالية في تحسين رفاهية أفراد مجتمعنا.

نحن نسعى جاهدين لتحقيق مسؤولياتنا المكونة من ثلاثة جوانب على النحو التالي:



(١) المسؤولية الاقتصادية - ماذا تعني؟

- تنفيذ هيكل وأساليب مبتكرة وفعالة في الإدارة
- تحسين قدراتنا بشكل مستمر وقيادة صناعتنا
- دعم الأنظمة والممارسات التجارية الأخلاقية
- الالتزام تجاه المساهمين والعملاء
- إشراك موظفينا وإدارة المواهب

(٢) المسؤولية الاجتماعية - ماذا تعني؟

- دعم المجتمع من خلال المساهمة في الأعمال الخيرية
- محركات جمع الأموال ودورات التوعية والعمل التطوعي العملي في المؤسسات الخيرية
- الالتزام بالرعايات والمعارض
- الالتزام تجاه الشباب من خلال برنامج التوطين

(٣) المسؤولية البيئية - ماذا تعني؟

- الالتزام للقوانين واللوائح البيئية المعمول بها
- منع هدر المياه والحد من استهلاك الكهرباء من أجل الحفاظ على الطاقة والموارد الطبيعية
- إدارة التخلص من النفايات بشكل فعال
- توفير بيئة عمل آمنة وصحية لجميع الموظفين والزوار
- التدوير



١١ - معلومات عامة

١-١١ سعر الحصة في شركة عمان للتأمين

تفاصيل أسهم شركة عمان للتأمين التي تم التداول بها في أسواق دبي المالية فقط في خلال السنة المالية للعام ٢٠١٥:

الشهر	الإغلاق	أعلى سعر	أقل سعر
١٥ يناير	٢,٧٥	٢,٧٥	٢,٧٥
١٥ فبراير	٢,٨٠	٢,٩٠	٢,٨٠
١٥ مارس	٢,٨٠	٢,٨٠	٢,٨٠
١٥ أبريل	٢,٧٥	٢,٨٠	٢,٧٥
١٥ مايو	٢,٦٥	٢,٧٠	٢,٦٥
١٥ يونيو	٢,٦٥	٢,٦٥	٢,٣٩
١٥ يوليو	٢,٦٥	٢,٦٥	٢,٦٥
١٥ أغسطس	٢,٣٩	٢,٣٩	٢,٣٩
١٥ سبتمبر	٢,٣٩	٢,٣٩	٢,٣٩
١٥ أكتوبر	٢,٣٩	٢,٣٩	٢,٣٩
١٥ نوفمبر	٢,٣٩	٢,٣٩	٢,٣٩
١٥ ديسمبر	٢,١٦	٢,١٦	٢,١٦

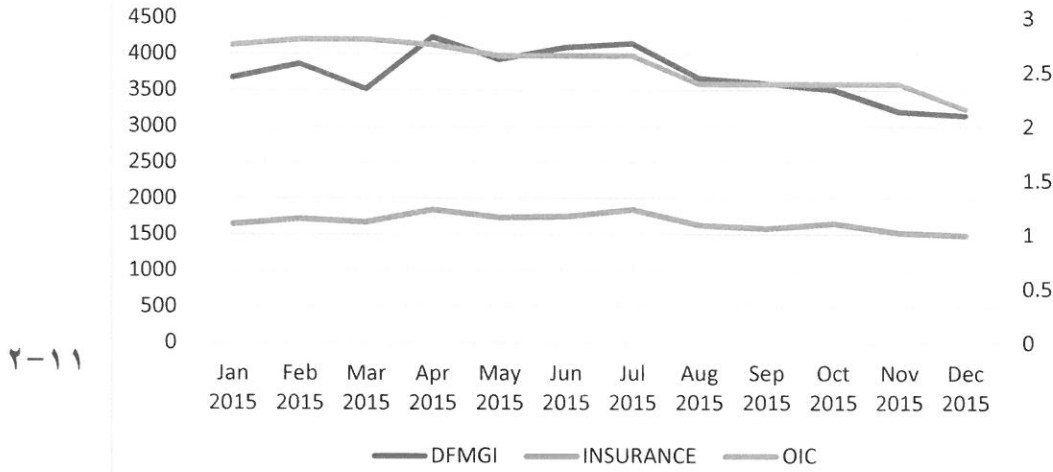


بيان أداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام والقطاع الذي تنتمي إليه الشركة:

الرقم	الشهر	شركة عمان للتأمين	المؤشر العام لسوق دبي المالي	التأمين
١	يناير ٢٠١٥	٢,٧٥	٣٦٧٤,٤	١٦٤١,١٧
٢	فبراير ٢٠١٥	٢,٨	٣٨٦٤,٦٧	١٧١٦,٥٢
٣	مارس ٢٠١٥	٢,٨	٣٥١٤,٤	١٦٦٨,٩٧
٤	أبريل ٢٠١٥	٢,٧٥	٤٢٢٩,٤	١٨٤١,٣٥
٥	مايو ٢٠١٥	٢,٦٥	٣٩٢٣,٢٤	١٧٣٦,٠٨
٦	يونيو ٢٠١٥	٢,٦٥	٤٠٨٦,٨٣	١٧٤٧,٩٤
٧	يوليو ٢٠١٥	٢,٦٥	٤١٤٣,٢١	١٨٤٢,٣٦
٨	أغسطس ٢٠١٥	٢,٣٩	٣٦٦٢,٥٦	١٦٢٧,٣٤
٩	سبتمبر ٢٠١٥	٢,٣٩	٣٥٩٣,٢٨	١٥٨٦,٣٥
١٠	أكتوبر ٢٠١٥	٢,٣٩	٣٥٠٣,٧٥	١٦٥١,٤٧
١١	نوفمبر ٢٠١٥	٢,٣٩	٣٢٠٤,٢٨	١٥٢٣,٦٢
١٢	ديسمبر ٢٠١٥	٢,١٦	٣١٥١	١٤٩٢,٤٦



آداء شركة عمان للتأمين مقابل السوق



توزيع الأسهم:

البيان	الجنسية	نسبة المساهمة %
بنك	إماراتية	٦٥%
شركة	إماراتية	٧%
فرد	إماراتية	٢٨%
المجموع		١٠٠%

٣-١١ المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥%

يملك بنك المشرق ٦٣,٩٤% من الأسهم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



١١-٤ توزيع الأسهم:

رقم مسلسل	الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الحصة في رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	٥٠	٥٢٨,٩٥٢	%٠,١١
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٢٧	٨,٢١٥,٣٨٩	%١,٧٨
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣	٩٢,٤٥٧,٦٢٥	%٢٠,٠٢
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٠٨	٣٦٠,٦٧٠,١٥٩	%٧٨,٠٩
		١٢٨	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	%١٠٠

١١-٥ التطورات الرئيسية خلال عام ٢٠١٥

قامت وكالة ستاندرد آند بورز لخدمات التصنيف بتعديل نظرتها إلى شركة عمان للتأمين (ش.م.ع.) من مستقرة إلى إيجابية وأكدت على تصنيفها الائتماني لها بالدرجة "A" من حيث قدرتها الائتمانية مقارنة مع الشركات النظيرة وقوتها المالية كشركة تأمين وذلك في ٢٢ يوليو ٢٠١٥. وتعكس تلك التقديرات نظرة ستاندرد آند بورز بأن شركة عمان للتأمين ستحافظ على مكانة قوية ضد المخاطر المالية ومكانة مناسبة ضد مخاطر الأعمال على مدى العامين المقبلين، وتساهم أيضا في توقعاتها بأن كفاية رأس المال سيظل قويا للغاية ودعم مخططات النمو والتتويج المستمرة في الشركة.

السيد/ عبد العزيز عبدالله الغريير رئيس - مجلس الإدارة



(Handwritten signature)