

تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠١٦

١. نظام حوكمة الشركات في شركة عُمان للتأمين خلال العام ٢٠١٦

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

انطلاقاً من أن حوكمة الشركات في شركة عُمان للتأمين ليست وجهة بل رحلة مُستمرة نحو التطور والتميز في العمل، واصل مجلس الإدارة العمل على تحسين معايير حوكمة الشركات لدى شركة عُمان للتأمين خلال عام ٢٠١٦، "استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة"، حيث أن القرار الوزاري رقم ٥١٨ سالف الذكر يعتبر لاغياً وحل محله قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ المشار إليه آنفاً، حيث يعمل المدير التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة على ترسيخ نظام الرقابة الداخلية الذي يُعتبر عنصراً حاسماً في هيكل حوكمة الشركات لدى شركة عُمان للتأمين.

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

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

هيكل حوكمة الشركات لدى شركة عُمان للتأمين – ٣ ركائز		
مجلس الإدارة	اللجان	نظام الرقابة الداخلي
◀ فعال ◀ مُستقل ◀ غير تنفيذي	◀ لجنة التدقيق ◀ لجنة المُكافآت والترشيح ◀ لجنة الاستثمار	◀ الالتزام ◀ إدارة المخاطر ◀ التدقيق الداخلي

٢. بيان معاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم من الدرجة الأولى فيما يتعلّق بالأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٦، وفقاً للجدول التالي:

لم تُكن هناك أية معاملات (بيع/ شراء) في الأوراق المالية لشركة عُمان للتأمين من قِبَل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقربائهم من الدرجة الأولى خلال العام ٢٠١٦.





٣. تشكيل مجلس الإدارة:

(أ) مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة:

رقم مسلسل	الاسم	(تنفيذي، غير تنفيذي ومستقل)	الخبرة	المؤهلات	فترة العمل كعضو مجلس إدارة في الشركة من تاريخ انتخابه لأول مرة	العضويات والمناصب الأخرى في أي شركات مساهمة عامة أخرى	مناصب أخرى في هيئات رقابية أو حكومية، أو كيانات تجارية مرموقة
١	السيد/ عبد العزيز عبد الله الغرير	غير تنفيذي/ غير مستقل	الشؤون المالية والمصرفية	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	٦ سنوات و ٦ أشهر	الرئيس التنفيذي لمجموعة المشرق	١- عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات ٢- نائب رئيس الهيئة العليا لمركز دبي المالي العالمي ٣- رئيس شبكة الشركات العائلية لدول مجلس التعاون الخليجي ٤- رئيس مجلس الإدارة في اتحاد مصارف الإمارات
٢	السيد/ عبدالرؤوف المبارك	غير تنفيذي/ مستقل	الشؤون المالية والاقتصاد	بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية	٦ سنوات و ٦ أشهر	عضو مجلس إدارة الهدف للأوراق المالية - شركة مساهمة خاصة	مالك في المشرق للمعدات الطبية
٣	السيد/ على راشد لواته	غير تنفيذي/ مستقل	الشؤون المالية والعقارية	بكالوريوس في الهندسة المدنية	٦ سنوات و ٦ أشهر	١- رئيس مجلس إدارة شركة نخيل ٢- نائب رئيس مجلس إدارة بنك المشرق (ش.م.ع.) ٣- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير شركة أصول للتمويل (ش.م.ع.) ٤- عضو مجلس إدارة شركة بدر الإسلامي - شركة مساهمة عامة	١- نائب الرئيس الفخري لمجلس الأعمال الإيطالي ٢- عضو جمعية المهندسين المدنيين في الإمارات العربية المتحدة
٤	السيد/ هاني الهاملي	غير تنفيذي/ مستقل	الاقتصاد والاستثمار	بكالوريوس في إدارة الأعمال	٦ سنوات و ٦ أشهر	لا يوجد	الأمين العام لمجلس دبي الاقتصادي
٥	السيد/ راشد سيف الجروان	غير تنفيذي/ مستقل	الغاز والبتروال	بكالوريوس هندسة البترول والغاز الطبيعي	٦ سنوات و ٦ أشهر	١- عضو مجلس إدارة بنك المشرق ٢- عضو مجلس إدارة شركة دانة غاز	١- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات ٢- عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي



شركة عُمان للتأمين Oman Insurance Company

٦	السيد/ بدر الغرير	غير تنفيذي/ مُستقل	العقارات	الاقتصاد	٤ سنوات و ٩ أشهر	الرئيس التنفيذي لشركة الغرير للإنشاءات	لا يوجد
٧	السيد/ نبيل وحيد	غير تنفيذي/ غير مُستقل	الشؤون المالية والمصرفية	بكالوريوس في إدارة الأعمال	٣ سنوات و ٥ أشهر	نائب الرئيس التنفيذي لقسم الخزانة وأسواق رأس المال في بنك المشرق ش.م.ع	لا يوجد

(ب) نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة في عام ٢٠١٦

في الوقت الحاضر لا يوجد تمثيل للمرأة في مجلس الإدارة.

(ج) اسباب عدم ترشيح أي امرأة لعضوية مجلس الإدارة.

أعيد انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة الحالي في مارس ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات استثنائياً. وكان باب الترشيح لعضوية مفتوح أمام كل من تتوافر فيهم شروط الترشيح من المساهمين. وينبغي ملاحظة أنه لم ترشح أي امرأة لعضوية مجلس الإدارة.

(د) المكافآت

١- بيان المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٦

اسم العضو	المبلغ بالدرهم الإماراتي
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	٤٥٠,٠٠٠
السيد عبد الرؤوف المبارك	٣٠٠,٠٠٠
السيد علي راشد أحمد لوتاه	٣٠٠,٠٠٠
السيد هاني راشد الهاملي	٣٠٠,٠٠٠
السيد راشد سيف الجروان الشمسي	٣٠٠,٠٠٠
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	٣٠٠,٠٠٠
السيد نبيل وحيد	٣٠٠,٠٠٠
إجمالي المكافآت	٢,٢٥٠,٠٠٠



د-٢ المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة في العام ٢٠١٧، رهناً بموافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

اسم العضو	المبلغ بالدرهم الإماراتي
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	٤٥٠,٠٠٠
السيد عبد الرؤوف المبارك	٣٠٠,٠٠٠
السيد علي راشد أحمد لوتاه	٣٠٠,٠٠٠
السيد هاني راشد الهاملي	٣٠٠,٠٠٠
السيد راشد سيف الجروان الشمسي	٣٠٠,٠٠٠
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	٣٠٠,٠٠٠
السيد نبيل وحيد	٣٠٠,٠٠٠
إجمالي المكافآت	٢,٢٥٠,٠٠٠

د-٣ بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس، التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٦، بياتها كالآتي:

عقدت شركة عُمان للتأمين اجتماعات فيما يتعلق بلجنة الاستثمار، ولجنة التدقيق، ولجنة الترشيح والمكافآت. ويرد بيان تفاصيل الاجتماع في الأقسام التالية. ولم يتم صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بذلك.





شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

(هـ) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية للعام ٢٠١٦ والتفاصيل المتعلقة بها.

اجتماعات مجلس الإدارة					اسم العضو
اجتماع رقم ٥	اجتماع رقم ٤	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ١	
٧ ديسمبر ٢٠١٦	٧ نوفمبر ٢٠١٦	١ سبتمبر ٢٠١٦	٣ مايو ٢٠١٦	٨ فبراير ٢٠١٦	
✓	✓	✓	✓	✓	السيد عبد العزيز عبد الله الغرير
غ	غ	غ	غ	✓	السيد علي راشد أحمد لوتاه
✓	✓	✓	✓	غ	السيد هاني راشد الهاملي
✓	✓	✓	✓	✓	السيد راشد سيف الجروان الشمسي
غ	✓	غ	✓	✓	السيد بدر عبد الله أحمد الغرير
✓	✓	غ	✓	✓	السيد نبيل وحيد
✓	✓	✓	✓	غ	السيد عبد الرؤوف المبارك

✓ - حاضر بشخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه

(و) واجبات ومهام مجلس الإدارة التي تقوم بها الإدارة التنفيذية بموجب التفويض الصادر من المجلس للإدارة، بما في ذلك الفترة وتفويض السلطات والصلاحيات.

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





شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

(ز) بيان بتفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذوي الصلة (أصحاب مصلحة)، تبين طبيعة العلاقة ونوع المعاملة.

الوصف	المبلغ بالدرهم الإماراتي
أقساط تأمين مجموعة الغير إي تي أي المشرق / أصول	٢٧,٥٣٥,٠٢٤ ١,٥٩٣,١٦٢ ٥٨,٣٢٨,٧٦٣
المجموع	٨٧,٤٥٦,٩٤٩
مطالبات مجموعة الغير إي تي أي المشرق / أصول	١٦,٩٠٤,٧١٧ ٢,٨٥٨,٦٨٢ ٣٦,١١٥,٦٨٧
المجموع	٥٥,٨٧٩,٠٨٦
الفوائد الفوائد المدفوعة لبنك المشرق الفوائد الواردة من بنك المشرق	٢٤٥,٦٨٠ ٤٧٥,٨٧٩
الإيجارات بدل الإيجار (مجموعة الغير) بدل الإيجار (بنك المشرق)	٦٣٦,٨٢٤ ٤,٤٦١,٥٧٢





(ح) الهيكل التنظيمي للشركة

الرقم	اسم الموظف	المنصب
١	كريستوس أدمانيديس	الرئيس التنفيذي
٢	بلال أدهمي	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم الاكتتاب
٣	الشيخ أنور الخطيب	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الشؤون القانونية والالتزام
٤	لويس أو دونيل	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم التدقيق الداخلي
٥	إلانا ستوكانوا	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم المالية والإدارة

(ط) بيان تفصيلي بأسماء كبار المسؤولين والمديرين التنفيذيين في الشركة ومناصبهم:

رقم مُسلسل	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة عن العام ٢٠١٦ (بالدرهم الإماراتي)	إجمالي المكافآت عام ٢٠١٦ (بالدرهم الإماراتي)	أي بدلات أخرى نقدية/ عينية لعام ٢٠١٦ أو مستحقة الدفع في المستقبل
١	كريستوس أدمانيديس	الرئيس التنفيذي	١ يونيو ٢٠١٥	٢,٤٠٢,٤٨٢	-	٣٨٦,٨٤٤
٢	إلانا ستوكانوا	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم المالية والإدارة	٥ يوليو ٢٠١٥	٩٥٨,٦٩٣	-	١٤٢,٥١٥
٣	الشيخ أنور الخطيب	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الشؤون القانونية والالتزام	٢٣ يناير ٢٠١٢	٩٧٥,٩٦٦	-	٣١٣,٩٤٢
٤	لويس أو دونيل	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم التدقيق الداخلي	٢٣ مارس ٢٠١٣	٨٠٤,٥٠٠	-	٢٢١,١٧٥
٥	بلال أدهمي	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم الاكتتاب	٢ يناير ٢٠١٢	١,١٤٩,٦٣٣	-	٣٥٧,٦٧٣

٤. المُدقق الخارجي

(أ) مُدقق الحسابات الخارجي لشركة عُمان للتأمين هو ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، وهي إحدى الشركات الرائدة العاملة في مجال الخدمات المهنية في المنطقة، حيث تقدم ديلويت خدمات تدقيق الحسابات والضرائب والاستشارات الإدارية والمشورة المالية في أكثر من ١٥٠ دولة. وديلويت إند توش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهاماتسو المحدودة" وهي أول شركة خدمات مهنية أسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها بشكل مستمر منذ عام ١٩٢٦ في المنطقة. والمُدقق الخارجي مُستقل تماماً عن مجلس إدارة شركة عُمان للتأمين وإدارتها التنفيذية.

(ب) بيان برسوم وتكاليف التدقيق أو الخدمات المُقدمة من المُدقق الخارجي

اسم مكتب التدقيق	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
عدد سنوات العمل كمُدقق خارجي للشركة	٧ سنوات (منذ عام ٢٠١٠)
إجمالي رسوم التدقيق للقوائم المالية للعام ٢٠١٦ (بالدرهم الإماراتي)	٨٧٠,٠٠٠ درهم إماراتي
رسوم وتكاليف الخدمات بخلاف تدقيق القوائم المالية للعام ٢٠١٦ (بالدرهم الإماراتي)، وفي حال لم تكن هناك رسوم أخرى، ينبغي الإشارة إلى ذلك صراحة.	لم تدفع أي رسوم أخرى حيث لم يتم الحصول على خدمات أخرى
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المُقدمة (إن وجدت)، وفي حال لم تكن هناك خدمات أخرى، ينبغي الإشارة إلى ذلك صراحة.	لا تقدم ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) أي خدمات بخلاف خدمات التدقيق والمراجعة القانونية لشركة عُمان للتأمين (بما في ذلك العمليات الخارجية)
بيان الخدمات الأخرى المُقدمة من مُدقق خارجي آخر - بخلاف مُدقق الشركة - خلال العام ٢٠١٦ (إن وجد)، وفي حال لم يكن هناك مُدقق خارجي آخر، ينبغي الإشارة إلى ذلك صراحة.	لم يُسند لأي مُدقق خارجي - بخلاف المُدقق الخارجي الحالي - تقديم أي خدمات أخرى خلال العام ٢٠١٦.



(١) أسماء أعضاء لجنة التدقيق المحاسبي وبيان اختصاصاتها والمهام المنوطة بها.

تتألف لجنة التدقيق من عضوين غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو خبير مختص في التدقيق الداخلي والالتزام، ليس عضواً في مجلس الإدارة:

أعضاء لجنة التدقيق	المنصب
السيد عبد الرؤوف المبارك	رئيس (استقال في ٣ مايو ٢٠١٦)
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو
السيد بدر عبد الله الغرير	الرئيس (الحالي)
السيد ناصر باراشا	عضو



استقال السيد عبد الرؤوف المبارك خلال عام ٢٠١٦ من لجنة التدقيق وحل محل رئيس اللجنة بالسيد عبد الله الغرير.

يُنظَّم لجنة التدقيق بميثاق لجنة التدقيق، ويحدد الميثاق الغرض من لجنة التدقيق وأدوارها ومسؤولياتها، ويُراجع الميثاق ويُحدث حسب الحاجة. وقد روجع ميثاق اللجنة وتم تحديثه واعتماده من جانب لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

أغراض اللجنة

تُشكِّل لجنة التدقيق باعتبارها لجنة تابعة لمجلس إدارة الشركة. والغرض من لجنة التدقيق هو مُساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الإشرافية المتمثلة في مُراجعة (أ) الضوابط الداخلية، ونظام إدارة المخاطر، والالتزام التنظيمي وسلامة القوائم المالية؛ و(ب) مؤهلات واستقلالية المُدققين الخارجيين؛ و(ج) أداء قسم التدقيق الداخلي في شركة عُمان للتأمين.

مسؤوليات لجنة التدقيق

يُحدد مجلس الإدارة نطاق مسؤوليات لجنة التدقيق، الموضحة في ميثاق لجنة التدقيق على النحو التالي:

الرقابة الداخلية ونظام إدارة المخاطر والالتزام التنظيمي

- مُراجعة ونظر فعالية الضوابط المالية للشركة والرقابة الداخلية ونظام إدارة المخاطر؛
- مُناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة وضمان عمله بصورة فعالة، وكذلك مناقشة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي بشأن الاستنتاجات الهامة، والتوصيات واستجابات الإدارة لها؛
- الالتزام بقوانين الإدراج والإفصاح الصادرة عن الهيئة، بما في ذلك المتطلبات القانونية الأخرى المُطبقة على البيانات المالية.



شركة عُمان للتأمين Oman Insurance Company

مراجعة البيانات المالية

- مناقشة القوائم المالية السنوية المُدققة مع المُدققين الخارجيين لضمان سلامة القوائم المالية، مع التأكيد على: أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية، وأحكام أو تقدير موضوع الهينة والتعديلات الجوهرية الناتجة عن تدقيق الحسابات والاستمرارية والالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- النظر في أي أمور هامة وغير عادية مذكورة في القوائم المالية وتناول المواضيع التي يطرحها المدير المالي أو مسؤول الالتزام أو المُدققين الخارجيين؛
- الالتزام بقوانين الإدراج والمتطلبات القانونية الأخرى المتعلقة بالتقرير المالي.

الصلات مع المُدققين الخارجيين

- مراجعة أداء المُدققين الخارجيين، والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إقالة المُدققين الخارجيين؛ يجري التعيين وتُحدد الأجور بقرار صادر عن اجتماع للجمعية العمومية لشركة عُمان للتأمين.
- التأكد من استلام ومناقشة النتائج والتوصيات الهامة للمُدققين الخارجيين والاستجابات المُقترحة من الإدارة والتصرف بشكل مناسب بشأنها.
- الاجتماع بالمُدققين الخارجيين مرة واحدة سنوياً على الأقل لمناقشة القوائم المالية السنوية المُدققة وتقرير التدقيق الداخلي الذي يُقدّم للإدارة.

التدقيق الداخلي

- تُرفع تقارير التدقيق الداخلية وظيفياً إلى لجنة التدقيق وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي
- لضمان توفير الموارد الكافية لقسم التدقيق الداخلي وحصوله على المكانة المناسبة داخل الشركة، مع عدم وجود قيود أو تقييدات غير مبررة على التدقيق الداخلي؛
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي؛
- اعتماد خطة التدقيق السنوية، وتدقيق الميزانية وخطة الموارد وجميع التعديلات الرئيسية على الخطة. ومراجعة أداء نشاط التدقيق الداخلي بالنسبة للخطة الموضوعه له؛
- اعتماد القرارات فيما يتعلّق بتعيين وأجور و/ أو إقالة رئيس قسم التدقيق؛
- التأكد من استلام ومناقشة النتائج والتوصيات الهامة للمُدققين الداخليين والاستجابات المُقترحة من الإدارة والتصرف بشكل مناسب بشأنها؛
- مراجعة فعالية قسم التدقيق الداخلي، بما في ذلك، التزامه بتعريف معهد المُدققين الداخليين لمُصطلح التدقيق الداخلي، وقواعد السلوك المهني، والمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي.

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 مُعائنات تتم من قِبَل الهيئات التنظيمية، وأية ملاحظات من جانب مُدقق الحسابات.
- الحصول على تحديثات مُنظمة من الإدارة والمُستشار القانوني للشركة بشأن مسائل الالتزام.

مسؤوليات رفع التقارير

- إعداد تقارير مُنظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة اللجنة والقضايا والتوصيات ذات الصلة.
- توفير مركز تواصل مفتوح بين المُدقق الداخلي والمُدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.

المسؤوليات الأخرى

- تنفيذ الأنشطة الأخرى المتعلقة بالميثاق حسب طلب مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم كفاية ميثاق اللجنة سنوياً، وطلب موافقة مجلس الإدارة على التغييرات المُقترحة، وضمان الإفصاح المناسب، حسب ما يقتضيه القانون أو اللوائح.
- التأكد بصورة سنوية من تنفيذ جميع المسؤوليات الموضحة في هذا الميثاق.



(ب) اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٦

تجتمع لجنة التدقيق أربع مرات سنوياً على الأقل، وقد اجتمعت أربع مرات خلال العام ٢٠١٦. وفي كل اجتماع رُبع سنوي تتلقى اللجنة تقريراً مكتوباً من رئيس قسم التدقيق الداخلي يعرض نتائج عمليات التدقيق التي أجراها قسم التدقيق وكفاية استجابات الإدارة لمعالجة المسائل التي أثيرت في التقرير، بما في ذلك المشاكل المُحددة، وخطط الإدارة لحلها، والوقت المُستغرق لحل أي من تلك المسائل. وتستدعي لجنة التدقيق الداخلي الإدارة وتوجّه لها اللوم حيثما تعتقد اللجنة أنه لم يحرز تقدّم كافٍ.

العلاقات مع المُدققين الخارجيين والخبراء الأكتواريين
 خلال العام ٢٠١٦، اعتمدت لجنة التدقيق خطط التدقيق الخاصة بشركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشروط التعيين خاصتها. وراجعت لجنة التدقيق نطاق ونتائج تدقيق شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط). وناقشت أيضاً خطاب المُدقق للإدارة واستجابة الإدارة، فضلاً عن الإجراءات التصحيحية المُتخذة. واجتمعت لجنة التدقيق بالمُدققين الخارجيين مرتين في عام ٢٠١٦. وعلاوة على ذلك، تستعين شركة عُمان للتأمين بخدمات خبير أكتواري خارجي، وهو "لاكس خبراء أكتواريين ومُستشارين" (Lux Actuaries & Consultants)، الذي يُجري مُراجعة مُستقلة للمديونيات والاحتياطيات الخاصة بجميع أنشطة العمل. وخلال العام ٢٠١٦، اجتمعت لجنة التدقيق بالخبراء الأكتواريين الخارجيين مرة واحدة لمناقشة نتائج مراجعتهم.

سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق:

اسم العضو	اجتماعات لجنة التدقيق			
	الاجتماع رقم ١	الاجتماع رقم ٢	الاجتماع رقم ٣	الاجتماع رقم ٤
	٤ فبراير ٢٠١٦	٢٠ يونيو ٢٠١٦	٤ أكتوبر ٢٠١٦	٧ ديسمبر ٢٠١٦
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	✓	✓	غ	✓
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	لا ينطبق	✓	✓	غ
السيد ناصر باراتشا	✓	غ	✓	✓
السيد عبد الرؤوف المبارك #	✓	#	#	#

✓ - حاضراً بشخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه
 # - استقال في ٣ مايو ٢٠١٦، وحل محله السيد بدر عبد الله أحمد الغرير
 لا ينطبق: لم يكن قد عُيِّن عضواً في لجنة التدقيق في ذلك التاريخ



٥-١ لجنة الاستثمار

تتألف لجنة الاستثمار من خمسة أعضاء، ويرد بيان أسمائهم فيما يلي:

الاسم	الوضع
السيد راشد سيف الجروان	رئيس
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	عضو
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو
كريستوس أدمانتياديس	عضو
إلانا ستوكاتوفا	عضو

مسؤوليات لجنة الاستثمار:

يرد أدناه ملخص المسؤوليات الرئيسية للجنة الاستثمار:

- وضع استراتيجية تخصيص وتوزيع الأصول
- مراجعة وتوقيع بيان سياسات الاستثمار
- التقييم المستمر لتنفيذ سياسات الاستثمار
- مراقبة أداء ملف الاستثمار الشامل
- مراجعة إطار اختبارات التحمل
- اعتماد تفويض السلطة للإدارة العليا



اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام ٢٠١٦ (المواعيد وتسجيل الحضور لكل عضو)

اسم العضو	الاجتماعات		
	الاجتماع رقم ١	الاجتماع رقم ٢	الاجتماع رقم ٣
	١٣ يناير ٢٠١٦	٢٠ يونيو ٢٠١٦	١٨ أغسطس ٢٠١٦
السيد بدر الغرير	غ	✓	✓
السيد راشد الجروان	✓	✓	✓
السيد نبيل وحيد	✓	✓	✓
كريستوس أدمانتياديس	✓	✓	✓
إلانا ستوكانوفا	✓	✓	✓

✓ - حاضر بشخصه، غ - غائب



٦. لجنة الترشيح والمكافآت:

(أ) ترد فيما يلي تفاصيل أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت:

الاسم	الوضع
السيد علي راشد علي أحمد لوتاه	رئيس
السيد هاني راشد الهاملي	عضو
السيد بدر عبد الله الغريز	عضو

- بيان المهام والواجبات والمسؤوليات:

١. التطوير -
 - (أ) وضع سياسات الأجور للشركة ومراجعتها سنوياً؛
 - (ب) تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة؛
 - (ج) تحديد العدد اللازم من المديرين التنفيذيين ووضع سياسات الموارد البشرية للشركة.
٢. الرقابة -
 - (أ) مراجعة مكافآت المديرين التنفيذيين لضمان معقوليتها

(ب) بيان عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية ومواعيد تلك الاجتماعات، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

اسم العضو	الاجتماع رقم ١
	٢ فبراير ٢٠١٦
السيد علي راشد أحمد لوتاه	✓
السيد هاني راشد الهاملي	✓
السيد بدر عبد الله أحمد الغريز	✓

✓ - حاضراً شخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه



٧. اللجنة المعنية بمراقبة والإشراف على انتقالات المُطْلَعين
نحن نُشكّل حاليًا لجنة مُهمتها مراقبة والإشراف على انتقالات المُطْلَعين.

٨. نظام الرقابة الداخلية

يُقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مُراجعتها وضمان فعاليته من خلال قسم التدقيق الداخلي، وقسم مُكافحة الاحتيال.

(أ) الرقابة الداخلية: تتألف إدارة الرقابة الداخلية من:

١. السيد أنور الخطيب (نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الشؤون القانونية والالتزام) الحاصل على درجة البكالوريوس في القانون، وهو مسؤول عن مهام الرقابة الداخلية المتعلقة بالالتزام الرقابي لشركة عُمان للتأمين.
٢. السيدة لويس أو دونيل (نائب الرئيس التنفيذي – مدير إدارة الرقابة الداخلية، قسم التدقيق الداخلي)، وهي مسؤولة عن الإشراف على قسم التدقيق الداخلي. وهي مُحاسب قانوني مُعتمد من معهد المُحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز.
٣. السيد هاريس ميلوناس (نائب الرئيس التنفيذي – إدارة المخاطر)، وهو مسؤول عن الإشراف على فريق إدارة المخاطر. وهو خبير أكتواري مُعتمد.

(ب) الالتزام:

السيدة/ كيران ثكار، نائب الرئيس – مدير إدارة الالتزام، وهي مسؤولة عن الإشراف على الالتزام التنظيمي وأنشطة غسيل الأموال. وهي مُحاسب قانوني مُعتمد من معهد المُحاسبين القانونيين في الهند، ومُدقق داخلي معتمد، وعضو جمعية الاختصاصيين المُعتمدين في مُكافحة غسيل الأموال.

(ج) تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع قضايا بالغة الأهمية:

تُقيّم إدارة الرقابة الداخلية الضوابط الداخلية بصفة مُستمرة، وما إذا كانت غير فعالة أو لا تعمل وفقًا لما هو مُقرر، وترصد الإدارة ما إذا كانت الإدارة قد اتخذت أو تتخذ الإجراءات اللازمة لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف يتم اكتشافها. ويراقب مجلس الإدارة أنشطة نظام الرقابة الداخلية. وتُقدّم النتائج للمُساهمين/ الهيئات التنظيمية التي تخضع لها الشركة في صورة تقرير حوكمة سنوي وفي صورة إفصاحات تُقدّم التزامًا بمتطلبات الإدراج/ المتطلبات التنظيمية. وفي عام ٢٠١٦، لم تواجه إدارة الرقابة الداخلية أي مشاكل كبيرة في الشركة.





شركة عُمان للتأمين

٩. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية، وأسبابها والإجراءات المتخذة على المستوى المحلي والشركة

لقد ارتكبنا مخالفة تنظيمية واحدة فقط بسبب خطأ في حساب رسوم هيئة التأمين. وأجرينا تحديثاً للأنظمة واتخذنا إجراءات تصحيحية لمنع أي تكرار مُحتمل لتلك الحادثة في المستقبل.

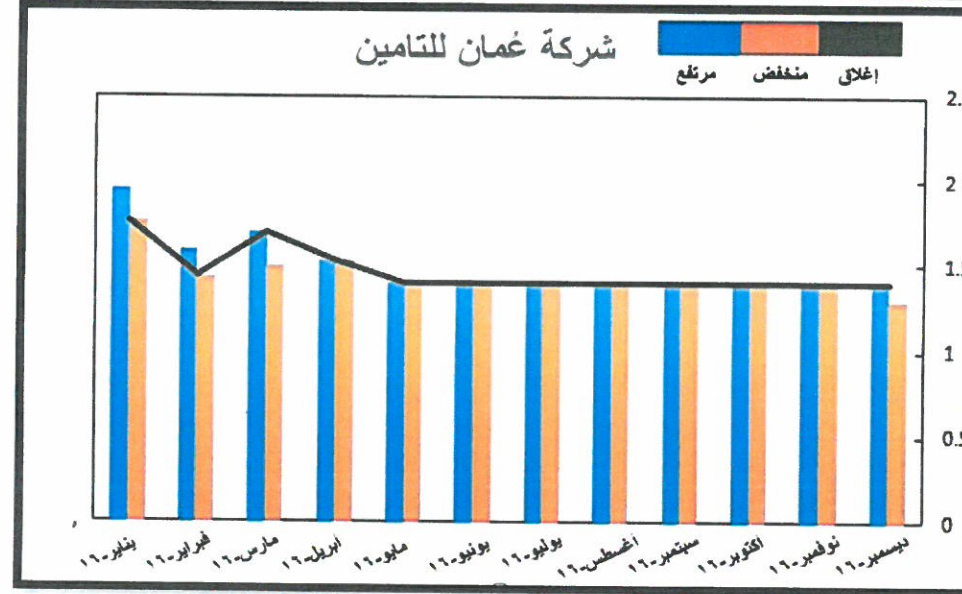
١٠. بيان المساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال العام ٢٠١٦ للتطوير المُجتمع المحلي والمُحافظة على البيئة.

لقد أنفقنا نحو ٥٠٠٠ درهم إماراتي على حملة التبرع بالدم والنظافة.

١١. معلومات عامة

(أ) بيان سعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، وأعلى سعر، وأقل سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام ٢٠١٦.

الشهر	يناير ٢٠١٦	فبراير ٢٠١٦	مارس ٢٠١٦	أبريل ٢٠١٦	مايو ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٦	يوليو ٢٠١٦	أغسطس ٢٠١٦	سبتمبر ٢٠١٦	أكتوبر ٢٠١٦	نوفمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٦
أعلى سعر	١,٥٩	١,٥٩	١,٧	١,٥٣	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤
أقل سعر	١,٧٦	١,٤٤	١,٥	١,٥٣	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٣
الإغلاق	١,٧٦	١,٤٤	١,٧	١,٥٣	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤



(ب) بيان الاداء المُقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي له الشركة (قطاع التأمين) خلال العام ٢٠١٦

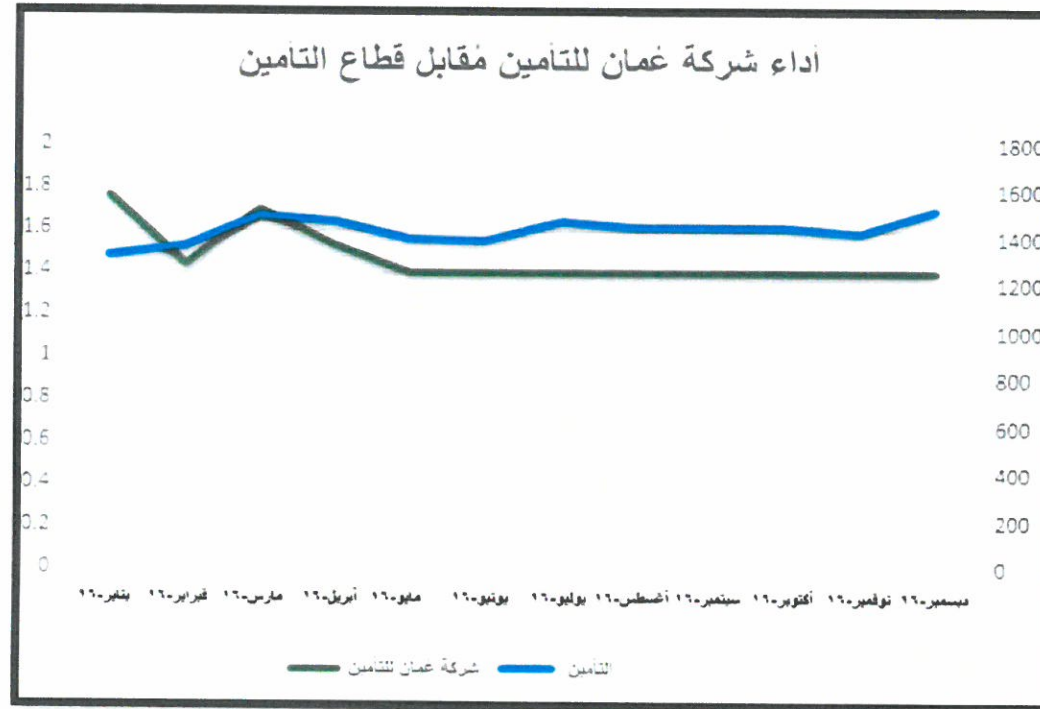
١. أداء سهم الشركة مقارنةً بمؤشر السوق العام في عام ٢٠١٦

الشهر	يناير ٢٠١٦	فبراير ٢٠١٦	مارس ٢٠١٦	أبريل ٢٠١٦	مايو ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٦	يوليو ٢٠١٦	أغسطس ٢٠١٦	سبتمبر ٢٠١٦	أكتوبر ٢٠١٦	نوفمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٦
سهم شركة عُمان للتأمين	١,٧٦	١,٤٤	١,٧	١,٥٣	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤
المؤشر العام لسوق دبي المالي	٢٩٩٨	٣٢٤٠	٣٣٥٦	٣٤٩٢	٣٣١٤	٣٣١١	٣٤٨٤	٣٥٠٤	٣٤٧٤	٣٣٣٢	٣٣٦١	٣٥٣١



٢. أداء سهم الشركة مقارنة بقطاع التأمين في الإمارات العربية المتحدة

الشهر	يناير ٢٠١٦	فبراير ٢٠١٦	مارس ٢٠١٦	أبريل ٢٠١٦	مايو ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٦	يوليو ٢٠١٦	أغسطس ٢٠١٦	سبتمبر ٢٠١٦	أكتوبر ٢٠١٦	نوفمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٦
سهم شركة عُمان للتأمين	١,٧٦	١,٤٤	١,٧	١,٥٣	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤	١,٤
المؤشر العام لسوق دبي المالي	١٣٣٣	١٣٧١	١٥٠٩	١٤٨٤	١٤٠٩	١٤٠٣	١٤٨٠	١٤٥٦	١٤٥٧	١٤٥٧	١٤٣٤	١٥٢٨





(ج) بيان توزيع حقوق المساهمين في ٢٠١٦/١٢/٣١

رقم مُسلّسل	فئة المساهم	نسبة المساهمة		
		أفراد	شركات	الحكومة
	محلي	٢٧,٨٠ %	٧٢,٢٠ %	٠
	عربي	٠	٠	٠
	أجنبي	٠	٠	٠
	المجموع	٢٧,٨٠ %	٧٢,٢٠ %	٠

(د) بيان المساهمين الذين يملكون نسبة ٥ % من رأسمال الشركة في ٢٠١٦/١٢/٣١

رقم مُسلّسل	الاسم	عدد الأسهم	نسبة الحصة في رأس المال
١	بنك المشرق	٢٩٥,٣٤١,٧٤١	٦٣,٩٤ %

(هـ) بيان كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم ملكيتهم في ٢٠١٦/١٢/٣١

رقم مُسلّسل	ملكية الأسهم (الأسم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الحصة في رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	٤٦	٤٦٤,٩٥٤	٠,١٠ %
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٢٥	٧٥٠,٨١٦٧	١,٦٣ %
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣	٩٣,٢٢٨,٨٤٥	٢٠,١٨ %
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٣٦٠,٦٧٠,١٥٩	٧٨,٠٩ %



(و) بيان الإجراءات التي اتُخذت فيما يتعلق بعلاقات بضوابط علاقات المُستثمرين، يعرض ما يلي:

- اسم مسؤول علاقات المُستثمرين وبيانات الاتصال خاصته.

- ابرار العُتبي هي مسؤولة علاقات المُستثمرين.

- رابط صفحة الإنترنت الخاصة بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

<http://www.tameen.ae/en/about-us/investor-relations>

(ز) بيان القرارات الخاصة التي طُرحت للمناقشة في اجتماع الجمعية العمومية الذي عُقد خلال العام ٢٠١٦ والإجراءات المُتخذة بشأنها.

لا يوجد

(ح) بيان الأحداث الجوهرية التي واجهتها الشركة خلال العام ٢٠١٦

لا يوجد

ختم الشركة الرسمي



توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٠١٧/٥/١٠