

شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

تقرير حوكمة الشركات لسنة 2018

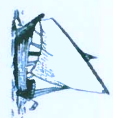
1. نظام حوكمة الشركات في شركة عُمان للتأمين خلال العام 2018

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 والأزدهار 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 والمواردین والشركاء في العمل والمجتمع ككل، الذي تزاوُل 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 2018، تماثياً مع قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات للمساهمة العامة، والتعليمات الأخرى ذات الصلة بشأن نفس المسائل، الصادرة من وقت لآخر عن الهيئة، حيث يعمل المدير التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة على ترسيخ نظام الرقابة الداخلية الذي يُعتبر عُصراً 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 - 3 ركائز			
مجلس الإدارة	اللجنة	نظام الرقابة الداخلي	
- فعال - مُستقل - غير تنفيذي	- لجنة التدقيق - لجنة المكافآت والترشيح - لجنة الاستثمار	- الالتزام - إدارة المخاطر - التدقيق الداخلي	



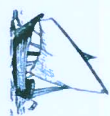
شركة ضمان التأمين
Oman Insurance Company

- بيان معاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقرانهم من الدرجة الأولى فيما يتعلق بالأوراق المالية للشركة خلال العام 2018، وفقاً للجدول التالي:
- لم تكن هناك أية معاملات (بيع/ شراء) في الأوراق المالية لشركة ضمان للتأمين من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقرانهم من الدرجة الأولى خلال العام 2018.

3. تشكيل مجلس الإدارة:

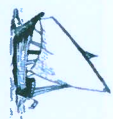
(أ) مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة:

رقم مسلسل	الاسم	(تنفيذي، غير تنفيذي ومستقل)	الخبرة	المؤهلات	فترة العمل كمعضو 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
1	السيد/ عبد العزيز عبد الله الغرير	تنفيذي/ غير مستقل	الشؤون المالية والمصرفية	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	8 سنوات و6 أشهر	الرئيس التنفيذي لمجموعة المشرق	1- عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات 2- نائب رئيس الهيئة العليا لمركز دبي المالي العالمي 3- رئيس شبكة الشركات العالمية لأول مجلس التعاون الخليجي 4- رئيس مجلس الإدارة في الحاد مصارف الإمارات 5- عضو مجلس أمناء جامعة نيويورك 6- رئيس مجلس إدارة شركة الغرير للاستثمار ذ.م.م 7- رئيس مجلس إدارة شركة مساهمة 8- رئيس مجلس إدارة شركة تجار للاستثمار 9- رئيس مجلس إدارة شركة مساهمة للاستثمار



شركة ضمانات التأمين
Oman Insurance Company

10- رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات الغرير							
11- رئيس مجلس إدارة مؤسسة الغرير للتعليم							
مالك في المشرق للمعدات الطبية	عضو مجلس إدارة الهدف للأوراق المالية - شركة مساهمة خاصة	8 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس في العلوم السياسية	الشؤون المالية و الاقتصاد	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ عبدالرؤف المبارك	2
1- نائب الرئيس الغري لمجلس الاعمال الإيطالي	1- رئيس مجلس إدارة شركة نخل						
2- عضو جمعية المهندسين المدنيين في الإمارات العربية المتحدة	2- نائب رئيس مجلس إدارة بنك المشرق (ش.م.ع) 3- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير شركة أصول التمويل (ش.م.ع) 4- عضو مجلس إدارة شركة بدر الإسلامي - شركة مساهمة عامة	8 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس في الهندسة المدنية	الشؤون المالية والعقارية	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ علي راشد لوانه	3
الأمين العام لمكتب دبي للتأقيفة - دائرة التقيفة الاقتصادية دبي	لا يوجد	8 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس في إدارة الاعمال	الاقتصاد والاستثمار	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ هاني الهاملي	4
1- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات	1- عضو مجلس إدارة بنك المشرق						
2- عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي	2- نائب رئيس مجلس إدارة شركة دائرة غار	8 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس هندسة البرترول والغاز الطبيعي	الغاز والبرترول	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ راشد سيف الجروان	5
3- رئيس مجلس إدارة شركة الغرير القابضة							
لا يوجد	الرئيس التنفيذي لشركة الغرير للإشاءات	6 سنوات و 9 أشهر	بكالوريوس في الاقتصاد	العقارات	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ بدر الغرير	6
1- رئيس مجلس إدارة مشرف كينيتال - مركز دبي المالي العالمي	نائب الرئيس التنفيذي لقسم الخزائنة وأسواق رأس المال في بنك المشرق ش.م.ع	5 سنوات و 7 أشهر	بكالوريوس في العلوم	الشؤون المالية والمصرفية	غير تنفيذي/ غير مُستقل	السيد/ نبيل وحيد	7



شركة غمان للتأمين
Oman Insurance Company

2- رئيس مجلس إدارة شركات مكاسب - البحرين							
---	--	--	--	--	--	--	--

(ب) نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة في عام 2018

في الوقت الحاضر لا يوجد تمثيل للمرأة في مجلس الإدارة.

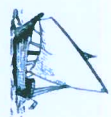
(ت) أسباب عدم ترشيح أي امرأة لعضوية مجلس الإدارة.

تؤكد شركة عمان للتأمين على تشجيعها للعنصر النسائي، ولقد قامت شركة عمان للتأمين بفتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة أمام كل من تتوفر فيه شروط الترشيح من المساهمين بما في ذلك العناصر النسائية، إلا أنه لم يترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.

(ث) المكافآت

ث-1 بيان المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017

اسم العضو	المبلغ بالدرهم الإماراتي
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	450,000
السيد عبد الرؤوف المبارك	300,000
السيد علي راشد أحمد لونه	300,000
السيد هاني راشد الهاملي	300,000
السيد راشد سيف الجروان الشمسي	300,000
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	300,000
السيد نبيل وحيد	300,000
إجمالي المكافآت	2,250,000



شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

ث-2 المكَافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة في العام 2018، رهًا بموافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

قرّر مجلس إدارة شركة عُمان للتأمين رفع توصية للجمعية العمومية السنوية للمساهمين بعدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2018.

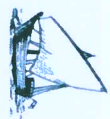
ث-3 بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس، التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2018، بيّنها كالآتي:

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

(ج) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية للعام 2018 والتفاصيل المتعلقة بها.

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة			
	اجتماع رقم 1 12 فبراير 2018	اجتماع رقم 2 13 مايو 2018	اجتماع رقم 3 17 سبتمبر 2018	اجتماع رقم 4 13 نوفمبر 2018
السيد عبد العزيز عبد الله الفرير	✓	✓	✓	✓
السيد علي راشد أحمد لواته	✓	غ	✓	✓
السيد هاني راشد الهاملي	✓	غ	✓	✓
السيد راشد سيف الجروان الشمسي	✓	✓	✓	✓
السيد بدر عبد الله أحمد الفرير	✓	✓	✓	غ
السيد نبيل وحيد	✓	✓	✓	✓
السيد عبد الرؤوف المبارك	✓	✓	✓	غ

٧ - حاضرين شخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه



شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

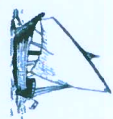
(C) واجبات ومهام مجلس الإدارة التي تقوم بها الإدارة التنفيذية بموجب التفويض الصالح من المجلس للإدارة، بما في ذلك الفترة وتفويض السلطات والصلاحيات.

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 نائب الرئيس التنفيذي) مسؤولين عن الإدارة اليومية لأعمال شركة عُمان للتأمين، وذلك تماثلياً مع خطة العمل السنوية الموافق عليها رسمياً من قبل مجلس الإدارة.

اسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
جان لويس لوران جوزي	جميع أعمال الإدارة التي تدخل في تدبير الشؤون اليومية للشركة وتحقيق أغراضها بما في ذلك - ودون الاقتصار على - تمثيل الشركة أمام الجهات الحكومية وغير الحكومية والغير وإبرام العقود باسم الشركة والقيام بالترتيبات للميزانية السنوية.	تفويض غير محدد المدة ما لم يتم إلغاؤه

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

الوصف	المبلغ بالدرهم الإماراتي
إجمالي أقساط تأمين بنك المشرق مجموعة الغدير إي تي أي شركة مسافلي مسار للاستثمار جامعة نيويورك بأبوظبي دانا للغاز-الإمارات أف بي أن لتأجير السيارات	62,742,900 28,805,768 416,355 3,454,816 27,705 5,667,637 1,138,798 59,733



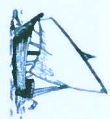
شركة غمان التأمين
Oman Insurance Company

المجموع	2,655	اتجار المستثمر
102,316,367		
المطالبيات التي تم تسديد ها		
	45,200,798	بنك المشرق
	22,399,734	مجموعة القير
	382,412	إي تي أي
	17,885	مسار الاستثمار
	1,543,791	جامعة نيويورك بأبوظبي
	916,734	دانا للعاز - الإمارات
	300	أف بي أن لتأجير السيارات
73,024,813		المجموع
معاملات أخرى		
1,740,551		إيرادات فرائد - بنك المشرق
2,144,356		إيرادات أرباح موزعة - بنك المشرق
5,377,186		مصاريف فوائد - بنك المشرق
475,000		مصاريف استثمارات أخرى - بنك المشرق
3,650,462		مصاريف إيجارات - بنك المشرق
4,665,736		مصاريف استثمارات أخرى -المشرق كابيتال- دي أي أف سي ليمنت
18,053,291		مجموع المعاملات الأخرى

(د) الهيكل التنظيمي للشركة

الرقم	اسم الموظف	المحسوب
1	جان لويس لوران جوزي	الرئيس التنفيذي
2	حمد خان	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم المالية والإدارة
3	الشيخ أنور الخليلب	نائب الرئيس التنفيذي – المستشار العام
4	لويس أو دونيل	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم التدقيق الداخلي ومكافحة الاحتيال والامثال
5	كريستوفر بول والدي	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم الاكتتاب
6	شار الاموس ميلوناز	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس إدارة الاستراتيجية والمخاطر والعمليات الدولية والشؤون القانونية
7	باسر محمد عبد الحميد خليفة	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس التأمين الصحي

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



شركة ضمانات التأمين
Oman Insurance Company

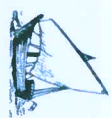
رقم مسلسل	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة عن العام 2018 (بالدرهم الإماراتي)	إجمالي المكافآت لعام 2018 (بالدرهم الإماراتي)	أي بدلات أخرى نقدية/ عينية لعام 2018 أو مستحقة الدفع في المستقبل
1	جان لويس كريستيان لورنت جوزي	الرئيس التنفيذي	1 أبريل 2018	1,935,000.00	-	140,046.00
2	حمد خان	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم المالية والإدارة	5 مارس 2018	774,655.90	-	129,006.00
3	الشيخ أنور الخطيب	نائب الرئيس التنفيذي - المستشار العام	23 يناير 2012	924,000.00	-	98,197.00
4	لويس أو دونيل	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم التدقيق الداخلي ومكافحة الاحتيال والامتثال	12 مارس 2013	834,360.00	200,000	43,709.00
5	كريستوفر بول وبلدي	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم الاكتتاب	3 يناير 2018	954,838.70	-	109,709
6	شار الاموس ميلوناز	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس إدارة الاستراتيجية والمخاطر والعمليات الدولية والشؤون القانونية	1 يوليو 2012	1,001,160.00	200,000.00	260,560.00
7	ياسر محمد عبد الحميد خليفة	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس التأمين الصحي	13 أبريل 2014	907,980.00	200,000.00	180,702.00



(أ) تم تعيين شركة بريس ووتر هارس أند كوربز (بي، دبليو. سي الشرق الأوسط) كمحقق الحسابات الخارجي لشركة عُمان للتأمين، وهي إحدى الشركات الرائدة العاملة في مجال الخدمات

(ب) بيان برسوم وتكاليف التدقيق أو الخدمات المُقدَّمة من المُقِّق الخارجي

10



شركة ضمانات التأمين
Oman Insurance Company

(ج) التحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة و المضمنة في القوائم المالية المرجحية و السنوية لسنة 2018:

لا يوجد

5. لجنة التدقيق

(1) أسماء أعضاء لجنة التدقيق 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:

المكتب		أعضاء لجنة التدقيق	
رئيس		السيد بدر عبد الله الغرير	
عضو		السيد نبيل وحيد راشد وحيد	
عضو		السيد ناصر بار التشنا	

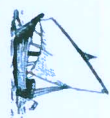
يُظنم لجنة التدقيق ميثاق لجنة التدقيق، ويُحدد الميثاق الغرض من لجنة التدقيق وأدوارها ومسؤولياتها، ويُراجع الميثاق ويُحدث حسب الحاجة. وقد روجع ميثاق اللجنة وتم تحديثه واعتماده من جانب لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

أغراض اللجنة

تُشكّل لجنة التدقيق باعتبارها لجنة تابعة لمجلس إدارة الشركة. والغرض من لجنة التدقيق هو مُساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية المتمثلة في مُراجعة (أ) الضوابط الداخلية، ونظام إدارة المخاطر، والالتزام التنظيمي وسلامة القوائم المالية؛ و(ب) مؤهلات واستقلالية المدققين 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:



شركة ضمانات التأمين Oman Insurance Company

- 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، 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 المطبقة على البيانات المالية.

مراجعة البيانات المالية

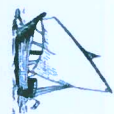
- ضمان سلامة القوائم المالية (المرحلية و السنوية)، مع التأكيد على: أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية، وأحكام أو تقدير موضوع الهيئة والتعديلات الجوهرية الناتجة عن تدقيق الحسابات والاستمرارية والالتزام بالمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- النظر في أي أمور هامة وغير عادية مذكورة في القوائم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

الصلات مع المدققين الخارجيين

- مراجعة النطاق والمقاربة المقترحة للتدقيق من قبل المدققين الخارجيين ، بما في ذلك تنسيق جهود التدقيق مع المراجعة الداخلية للحسابات
- مراجعة أداء المدققين الخارجيين، والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إقالة المدققين الخارجيين؛ يجري التعيين وتحدد الأجر بقرار صادر عن اجتماع الجمعية العمومية لشركة ضمان التأمين.
- مراجعة وتأكيد استقلالية المدققين الخارجيين عن طريق الحصول على بيانات من المدققين حول العلاقات بين المدققين والشركة، بما في ذلك خدمات غير التدقيق ، ومناقشة العلاقات مع المدققين.
- مراجعة واعتماد مكافآت ومدة التزام المراجع الخارجي.
- التأكد من استلام ومناقشة النتائج والتوصيات الهامة للمدققين الخارجيين والاستجابات المقترحة من الإدارة والتصرف بشكل مناسب بشأنها.
- يتم الاجتماع بالمدققين الخارجيين بشكل دوري لمناقشة أي أمور تعتقد اللجنة أو المدقون أنه ينبغي مناقشتها بشكل خاص .

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 الموضوعة له
- مراجعة ميزانية التدقيق الداخلي، وخطة الموارد، والأنشطة، والهيكل التنظيمي لطيفة التدقيق الداخلي مع رئيس التدقيق الداخلي التنفيذي.
- التأكد من أن وظيفة التدقيق الداخلي مزودة بموارد كافية ولها مكانة مناسبة داخل الشركة ؛



شركة غنات التأمين Oman Insurance Company

- رصد الامتثال لقواعد السلوك المهني ؛
- النظر في نتائج التحقيقات التي بدأها مجلس الإدارة ؛
- ضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين.
- ضمان الالتزام بالواجبات والمسؤوليات الواردة في الميثاق ؛
- التأكد من استلام ومناقشة النتائج والترصيات الهامة للمدققين الواردة في الميثاق.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة حول مدى امتثال اللجنة للواجبات والمسؤوليات الواردة في هذا الميثاق.
- على أساس منتظم ، يجتمع بشكل منفصل مع رئيس التدقيق الداخلي التنفيذي لمناقشة أي أمور تعتقد اللجنة أو التدقيق الداخلي أنه ينبغي مناقشتها بشكل خاص.

الامتثال

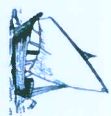
- مراجعة فعالية نظام رقابة الامتثال لقوانين والوائح ونتائج التدقيق والمتابعة من جانب الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) لأي حالات من عدم الامتثال؛
- مراجعة نتائج أي معانيات تتم من قبل الهيئات التنظيمية، وإية ملاحظات من جانب مدقق الحسابات.
- مراجعة المسار المتبع لإبلاغ مدونة قواعد السلوك إلى موظفي الشركة ، ورصد الامتثال لها.
- الحصول على تحديثات منتظمة من الإدارة والمُستشار القانوني للشركة بشأن مسائل الامتثال.

مسؤوليات رفع التقارير

- إعداد تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة اللجنة والقضايا والتوصيات ذات الصلة.
- توفير مجال تواصل مفتوح بين المدققين الداخلي والمدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.
- تقديم تقارير سنوية للمساهمين ، حول تكوين اللجنة ومسؤولياتها وكيفية تصرفها ، وأي معلومات أخرى تتطلبها القواعد المنطبقة، بما في ذلك المراقبة على الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق.
- مراجعة أي تقارير أخرى تصدرها الشركة تتعلق بمسؤوليات اللجنة.

المسؤوليات الأخرى

- تنفيذ الأنشطة الأخرى المتعلقة بالميثاق حسب طلب مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم كفاءة ميثاق اللجنة سنوياً، وطلب موافقة مجلس الإدارة على التغييرات المقترحة، وضمن الإفصاح المناسب، حسب ما يقتضيه القانون أو اللوائح.
- التأكد سنوياً من تنفيذ جميع المسؤوليات الموضحة في هذا الميثاق.
- وضع والإشراف على التحقيقات الخاصة حسب الحاجة.
- تقييم أداء أعضاء اللجنة والأفراد على أساس منتظم



شركة عتات التامين
Oman Insurance Company

(ب) اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام 2018

اجتمعت لجنة التدقيق خمس مرات خلال العام 2018. وفي كل اجتماع تتلقى اللجنة تقريراً مكتوباً من رئيس قسم التدقيق الداخلي يعرض نتائج عمليات التدقيق التي اجراها قسم التدقيق الداخلي ومدى قدرة استجابة إدارة الشركة لمعالجة المسائل التي أثيرت في التقرير، بما في ذلك المسائل الرئيسية التي تمت إثارها، وخططت الإدارة لحلها، والوقت المستغرق لحل أي من تلك المسائل. وحيث تدعو لجنة التدقيق الداخلي إدارة الشركة وتوجه لها اللوم حيثما تعتقد اللجنة أنه لم يتم إحراز تقدّم كافٍ.

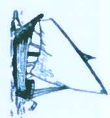
العلاقات مع المدققين الخارجيين والخبراء الاكواريين

خلال الاجتماع الأول للعام 2018، استعرضت لجنة التدقيق نطاق ونتائج التدقيق الذي تم إجراؤه من قبل شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) للبيانات المالية لسنة 2017. وناقشت أيضاً خطاب المدقق المؤرخ للإدارة ومدى استجابة الإدارة، فضلاً عن الإجراءات التصحيحية المتخذة. تمّ اجتمعت لجنة التدقيق بمقتلي شركة بي دبلي سي الشرق الأوسط للموافقة على خطة التدقيق ونطاقه و الجدول الزمنية للعام 2018، بالإضافة إلى مناقشة المستجذات المتعلقة بالبيانات المالية. وعلاوة على ذلك، تستعين شركة عُمان للتأمين بخدمات خبراء اكتروارين خارجيين، الذين يقومون بإجراء مُراجعة مُستقلة للالتزامات والاحتياطات الخاصة بجميع خطوط الأعمال. وخلال العام 2018، اجتمعت لجنة التدقيق بالخبراء الاكواريين الخارجيين مرة واحدة لمناقشة نتائج مراجعتهم.

سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق:

اسم العضو	اجتماعات لجنة التدقيق				
	الاجتماع رقم 1 12 فبراير 2018	الاجتماع رقم 2 19 مارس 2018	الاجتماع رقم 3 13 مايو 2018	الاجتماع رقم 4 16 سبتمبر 2018	الاجتماع رقم 5 22 نوفمبر 2018
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	✓	غ	✓	✓	✓
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	✓	✓	✓	✓	✓
السيد ناصر بلال انشا	✓	✓	غ	غ	غ

✓ - حاضر بشخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه



شركة ضمانات التأمين
Oman Insurance Company

6. لجنة التشريع والمكافآت:

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

الاسم	الوضع
السيد علي راشد علي أحمد لواته	رئيس
السيد هاني راشد الهاملي	عضو
السيد بدر عبد الله الغريير	عضو

- بيان المهام والواجبات والمسؤوليات:

1. التطوير -

- (أ) وضع سياسات الأجر للشركة ومراجعتها سنوياً؛
- (ب) تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالتشريع لعضوية مجلس الإدارة؛
- (ج) تحديد العدد اللازم من المديرين التنفيذيين ووضع سياسات الموارد البشرية للشركة.

2. الرقابة -

- (أ) مراجعة مكافآت المديرين التنفيذيين لضمان معقوليتها

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

سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

اسم العضو	الاجتماع رقم 1 11 يناير 2018
السيد علي راشد أحمد لواته	✓
السيد هاني راشد الهاملي	خ
السيد بدر عبد الله أحمد الغريير	✓

✓ - حاضر شخصاً؛ خ - غائب لسبب وجيه

7. لجنة الاستثمار

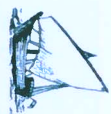
تتألف لجنة الاستثمار من خمسة أعضاء، ويرد بيان أسمائهم فيما يلي:

الاسم	الوضع
السيد راشد سيف الجروان	رئيس
السيد بدر عبد الله أحمد الفريز	عضو
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو
جان لويس لورانت جوزي	عضو
حمد خان	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 لإدارة العليا



شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام 2018 (المواعيد وتسجيل الحضور لكل عضو)

الاجتماعات				اسم العضو
الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
22 نوفمبر 2018	17 سبتمبر 2018	26 يونيو 2018	5 فبراير 2018	
✓	✓	✓	✓	السيد راشد الجروان
✓	✓	✓	✓	السيد بدر القرير
✓	✓	✓	✓	السيد نبيل وحيد
✓	✓	✓	لا ينطبق*	جان لويس لورانت جوزي
✓	✓	✓	لا ينطبق*	حمد خان

* عضو جديد انضم إلى الشركة خلال السنة 2018

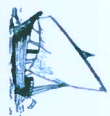
8. اللجنة المعنية بمتابعة تعاملات الأشخاص المطلعين والإشراف عليها

تعمل الشركة على تشكيل لجنة مهمتها مراقبة تعاملات الأشخاص المطلعين (إن وجدت) والإشراف عليها. ونظرا لكون أعضاء اللجنة المذكورة سيتم اختيارهم من بين أعضاء مجلس إدارة الشركة، فقد تم تأجيل تشكيل هذه اللجنة إلى حين إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة والذي من المقرر أن يتم خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لسنة 2019.

9. نظام الرقابة الداخلية

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وضمان فعالياته من خلال قسم التدقيق الداخلي، وقسم مكافحة الاحتيال.

(أ) الرقابة الداخلية: تشرف السيدة لويس أو دونيل (نائب الرئيس التنفيذي – مدير التدقيق الداخلي، ومكافحة الاحتيال والامتثال)، وهي مسؤولة عن الإشراف على قسم التدقيق الداخلي. وهي مُحاسب قانوني مُعتمد من معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز، تم تعيينها في مارس 2013.



شركة ضمانات التأمين Oman Insurance Company

(ب) الامتثال: السيد/ فادي إسما مدير إدارة الامتثال وهو المسؤول عن الإشراف على الالتزام التنظيمي وأنشطة غسل الأموال. وهو حاصل على دبلوم متطورة في الامتثال و الجرائم المالية، تم تعيينه في مايو 2017 واستقال في ديسمبر 2018.

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

تقيم إدارة الرقابة الداخلية الضوابط الداخلية بصفة مستمرة، وما إذا كانت غير فعالة أو لا تعمل وفقاً لما هو مقرر، 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، وتقيم النتائج للمساهمين/ الهيئات التنظيمية التي تخضع لها الشركة في صورة تقرير حركمة سنوي وفي صورة إفصاحات تُقدم التزمًا بمتطلبات الإدراج/ المتطلبات التنظيمية. وفي عام 2018، لم تواجه إدارة الرقابة الداخلية أي مشاكل كبيرة في الشركة.

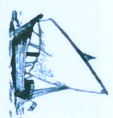
10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية، وأسبابها والإجراءات التي اتخذتها الشركة

لم ترتكب شركة عمان للتأمين أي مخالفات أو انتهاكات جوهريّة خلال العام 2018. وفي حل حدوث أي انتهاك أو مخالفة، تقوم الشركة بإخذان الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتلافي المخالفة المرتكبة وتحرص على تنفيذها.

11. بيان المساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال العام 2018 للتطوير المجتمعي والمحافظ على البيئة.

لقد ساهمت شركة عمان للتأمين خلال العام 2018 في عدد من المبادرات المتعلقة بتنمية المجتمع المحلي ومنها على سبيل المثال:

- 1- دعم شركة عمان للتأمين لحملة السلامة على الطرق وذلك بتخصيص جوائز مالية للمتقنين الأمنيين بلغت قيمتها الإجمالية 30,000 درهم إماراتي كمساهمة في مسابقة "نخال جولد ستار" المدعومة من هيئة الطرق و المواصلات، ولقد بلغت المساهمة الإجمالية لشركة عمان للتأمين للمساعدة على نشر التوعية حول السلامة على الطرق في الإمارات العربية المتحدة مبلغ 60,000 درهم إماراتي.
- 2- ساهمت شركة عمان للتأمين في حملة تبرّع بالدم من خلال تنظيم حملة تحسينية تحت عنوان "تبرّع بالدم، لانقاذ حياة" دعيت من خلالها موظفيها إلى التبرع بالدم. وقد كُمل الحدث الذي تم تنظيمه بالتعاون مع هيئة الصحة في دبي بالنجاح وشهد إقبال أكثر من 70 موظفاً على التبرع بالدم.
- 3- ساهمت شركة عمان للتأمين بمبلغ وقدره 34,000 درهم إماراتي لتغطية رسوم الطلاب ببركز راشد لعلاج ورعاية الطفولة، بما في ذلك مصاريف النقل.
- 4- ساهمت شركة عمان للتأمين بمبلغ وقدره 40,000 درهم إماراتي في مختلف المبادرات التي نفذت على مدار العام والتي قامت بها المنظمة الخيرية "دبي للعطاء" التي تعمل على توفير فرص التعليم للأطفال والشباب في الدول النامية.



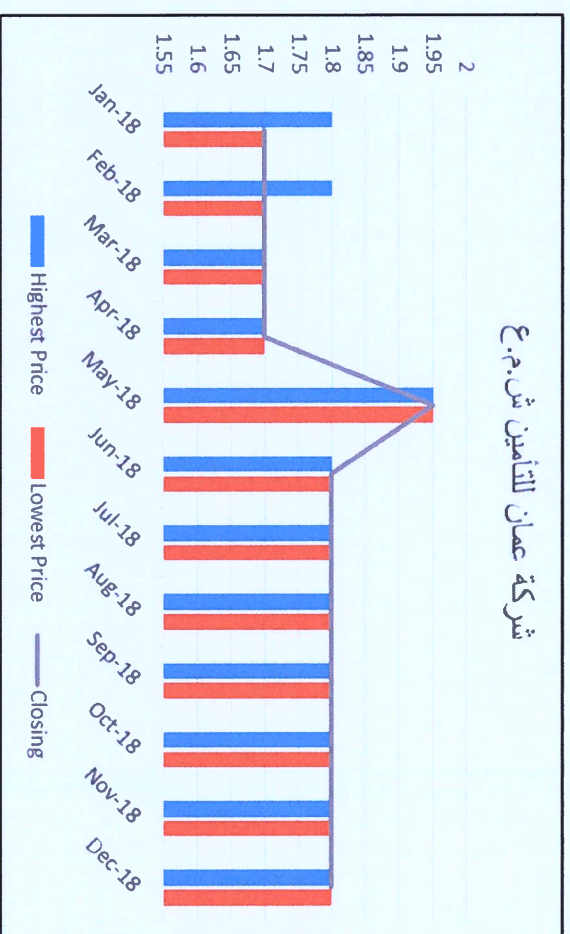
شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

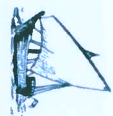
12. معلومات عامة

(أ) بيان سعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، وأعلى سعر، وأقل سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام 2018

الشهر	يناير 2018	فبراير 2018	مارس 2018	أبريل 2018	مايو 2018	يونيو 2018	يوليو 2018	أغسطس 2018	سبتمبر 2018	أكتوبر 2018	نوفمبر 2018	ديسمبر 2018
أعلى سعر	1.8	1.8	1.7	1.7	1.95	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8
أقل سعر	1.7	1.7	1.7	1.7	1.95	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8
الإغلاق	1.7	1.7	1.7	1.7	1.95	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8

شركة عمان للتأمين ش.م.ع





شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

(ب) بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي له الشركة (قطاع التأمين) خلال العام 2018

1. أداء سهم الشركة مقارنة بمؤشر السوق العام في عام 2018

الشهر	يناير 2018	فبراير 2018	مارس 2018	أبريل 2018	مايو 2018	يونيو 2018	يوليو 2018	أغسطس 2018	سبتمبر 2018	أكتوبر 2018	نوفمبر 2018	ديسمبر 2018
سهم شركة عمان للتأمين	1.7	1.7	1.7	1.7	1.95	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8
المؤشر العام لسوق دبي المالي	3394.36	3244.12	3108.53	3065.96	2964.13	2821.00	2955.95	2840.16	2834.95	2784.66	2668.66	2529.75

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

الشهر	يناير 2018	فبراير 2018	مارس 2018	أبريل 2018	مايو 2018	يونيو 2018	يوليو 2018	أغسطس 2018	سبتمبر 2018	أكتوبر 2018	نوفمبر 2018	ديسمبر 2018
سهم شركة عمان للتأمين	1.76	1.44	1.7	1.53	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4
المؤشر العام لسوق دبي المالي	1570.84	1484.05	1423.65	1412.76	1445.06	1391.19	1405.03	1403.56	1676.64	1811.71	1535.35	1410.15

(ج) بيان توزيع حقوق المساهمين في 31/12/2018

نسبة المساهمة				فئة المساهم		رقم مسلسل
المجموع	الحكومة	شركات	أفراد			
%100	0	72.0084	27.9916	محلي		
0	0	0	0	عربي		
0	0	0	0	أجنبي		
%100	0	72.0084 %	27.9916 %	المجموع		

(د) بيان المساهمين الذين يملكون نسبة 5% من رأسمال الشركة في 2018/12/31

رقم مسلسل	الاسم	عدد الأسهم	نسبة الحصة في رأس المال
1	بنك المشرق	295,341,741	63,9445 %

(هـ) بيان كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم ملكيتهم في 2018/12/31

رقم مسلسل	ملكية الأسهم (الأسهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الحصة في رأس المال
1	أقل من 50,000	54	638,588	0.14 %
2	من 50,000 إلى 500,000	22	6,291,010	1.36 %
3	من 500,000 إلى 5,000,000	40	84,272,368	18.25 %
4	أكثر من 5,000,000	10	370,670,159	80.25 %

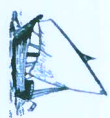
(و) بيان الإجراءات التي أُخذت فيما يتعلق بعلاقات بضوابط علاقات المستثمرين، يعرض ما يلي:

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات الاتصال خاصته.

السيدة / لمياء الزواري lamia.zouari@tameen.ae

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

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



شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

(ز) بيان القرارات الخاصة التي طرحت للمناقشة في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد خلال العام 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لا يوجد

(ح) اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة و تاريخ تعيينه:

- الشيخ أنور الخطيب المستشار العام ومقرر اجتماعات مجلس الإدارة، وقد تم تعيينه في 23 يناير 2012

(ط) بيان الأحداث الجوهرية التي واجهتها الشركة خلال العام 2018

لا يوجد

(ي) بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2018

تبلغ نسبة التوطين بشركة عمان للتأمين حوالي 10.2 %.

(ك) بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018

لا يوجد

