

تقرير حوكمة الشركات لسنة 2019

1. نظام حوكمة الشركات في شركة عُمان للتأمين خلال العام 2019

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 المستدام والاستخدام والازدهار للشركة على المدى الطويل، وذلك انطلاقاً من أنه من بين الالتزامات الموكلة لمجلس الإدارة، تعزيز قيمة حقوق المساهمين مع الوعي التام بمسؤولياتهم كإطراف المعنية كافة بالمثل، والمتقنين في الموظفين والموردين 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، وأصل مجلس الإدارة العمل على تحسين معايير حوكمة الشركات لدى شركة عُمان للتأمين خلال عام 2019، تماثلياً مع قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة 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 لضمانها 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	اللجان	نظام الرقابة الداخلي
➤ فعال ➤ مُستقل ➤ غير تنفيذي	➤ لجنة التدقيق ➤ لجنة المكافآت والترشيح ➤ لجنة الاستثمار	➤ الالتزام ➤ إدارة المخاطر ➤ التدقيق الداخلي



2. بيان معاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقرانهم من الدرجة الأولى فيما يتعلق بالاوراق المالية للشركة خلال العام 2019، وفقاً للمجول التالي:

لم تكن هناك أية معاملات (بيع/ شراء) في الأوراق المالية لشركة غنات للتأمين من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقرانهم من الدرجة الأولى خلال العام 2019.

م	الاسم	المناصب/ صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2019/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
	علي راشد لواته	نائب رئيس مجلس الإدارة	118,428	لا يوجد	لا يوجد

3. تشكيل مجلس الإدارة:

(أ) مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة:

رقم مسلسل	الاسم	(تقني، غير تقني ومستقل)	الخبرة	المؤهلات	فترة العمل كعضو مجلس إدارة في الشركة من تاريخ انتخابه لأول مرة	المساهمات والمناصب الأخرى في أي شركات مساهمة عامة أخرى	مناصب أخرى في هيئات رقابية أو حكومية، أو هيئات تجارية مرموقة
1	السيد/ عبد العزيز عبد الله الفريد	تقني/ غير مستقل	القرود المالية والمصرفية	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	9 سنوات و6 أشهر	الرئيس التقني لمجموعة الشرق	1- عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات 2- نائب رئيس الهيئة العليا لمركز دبي المالي العالمي 3- رئيس شبكة الشركات المملوكة لدول مجلس التعاون الخليجي 4- رئيس مجلس الإدارة في الحاد مصارف الإمارات 5- عضو مجلس أمناء جامعة نيويورك



شركة ضمانات التأمين
Oman Insurance Company

6- رئيس مجلس إدارة شركة الفريز للاستثمار 7- رئيس مجلس إدارة شركة مساهمي 8- رئيس مجلس إدارة شركة التجار للاستثمار 9- رئيس مجلس إدارة شركة مساهم للاستثمار 10- رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات الفريز 1- رئيس مجلس إدارة مؤسسة الفريز للتعليم							
1- نائب الرئيس الفخري لمجلس الاتصال الإيطالي 2- عضو جمعية المهنيين المدنيين في الإمارات العربية المتحدة 1- رئيس مجلس إدارة ومؤسس مجموعة الفريز للأصل. 1- عضو مجلس إدارة شركة بتروكول الإمارات 2- عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي 3- رئيس مجلس إدارة شركة الفريز القابضة	1- نائب رئيس مجلس إدارة بنك المشرق (ش.م.ع) 2- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير شركة أصول التمويل (ش.م.ع) 3- عضو مجلس إدارة شركة بدر الإسلامي - شركة مساهمة عامة رئيس مجلس إدارة أراضي العقارية ش.م.ع	9 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس في الهندسة المدنية	التدوين المالية والتقارير	غير تنفيذي/ مستقل	السيد/ علي راشد الرحماني	2
	رئيس مجلس إدارة أراضي العقارية ش.م.ع	10 أشهر	بكالوريوس في إدارة الأعمال	المقارنات والنتيجة	غير تنفيذي/ مستقل	السيد/ علي الرحيم الرحماني	3
	1- عضو مجلس إدارة بنك المشرق 2- نائب رئيس مجلس إدارة شركة دالة غاز	9 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس هندسة التورول والغاز الطبيعي	الغاز والتورول	غير تنفيذي/ مستقل	السيد/ راشد سيف الرحماني	4



شركة غمان التأمين
Oman Insurance Company

5	السيد/ بدر القريز	غير تنفيذي/ مستقل	المعارف	بكالوريوس في الاقتصاد	7 سنوات و 9 أشهر	الرئيس التنفيذي لشركة كازر تافسي	لا يوجد
6	الدكتور دة منى عبد الرزاق تهاك	غير تنفيذي/ مستقل	1- استشارية امراض نساء وولادة، ودراسة قسم امراض النساء والولادة بمستشفى الحليقة (2009-2013)	1- بورد امريكي في امراض النساء والولادة 2- زميلة في امراض النساء والولادة	10 أشهر	لا يوجد	1- المدير التنفيذي لمستشفى لطيفة للنساء والأطفال/بوية الصحة بنتي (من 2014 إلى تاريخه)
7	السيد/ نبيل وحيد	غير تنفيذي/ غير مستقل	المثرون المالية والمصرفية	بكالوريوس في المحرم	6 سنوات و 5 أشهر	رئيس المجموعة لقسم الخزائن المالية - المبرور للاستثمار	2- عضو مجلس إدارة القريز ملكي 3- عضو مجلس إدارة جامعة المبرور

تم انتخاب المذكورة منى تهاك والسيد علي لحريم الزعابي كعضوين جديدين بمجلس إدارة الشركة خلال اجتماع المساهمين السنوي المنعقد بتاريخ 21 مارس 2019.

انتهت عضوية السيد/ هاني راشد الهاملي والسيد عبد الرزوف المبارك بمجلس إدارة الشركة في 21 مارس 2019.

(ب) نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة في عام 2019

تمثل للمرأة حالياً في مجلس إدارة الشركة امرأة واحدة من أصل سبعة أعضاء أي ما يعادل نسبة 14%.

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

لا يطبق

المكافآت (ت)

ث1 بيان المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2018

قررت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها الموزع في 21 مارس 2019 عدم دفع أي مكافأة إلى مجلس الإدارة للعام 2018.



اسم الصنف	المبلغ بالدرهم الإماراتي
السيد عبد العزيز عبد الله الفريز	450,000
السيد عبد الرؤوف الفيلرك	300,000
السيد علي راشد أحمد لوطه	300,000
السيد هادي راشد الهادي	300,000
السيد راشد سيف الجوزان الشعبي	300,000
السيد بدر عبد الله أحمد الفريز	300,000
السيد نبيل وحيد	300,000
إجمالي المكافآت	2,250,000

عقدت شركة عُمان للتأمين اجتماعات فيما يتعلق بلجنة الاستعمار، ولجنة التدقيق، ولجنة الترشيع والمكافآت. ويرد بيان تفاصيل الاجتماع في الأقسام التالية.

ولم يتم صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة في هذا الشأن.



(ج) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية للعام 2019 والتفصيل المتعلقة بها.

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة			
	اجتماع رقم 1 12 فبراير 2019	اجتماع رقم 2 12 مايو 2019	اجتماع رقم 3 1 أغسطس 2019	اجتماع رقم 4 11 نوفمبر 2019
السيد عبد العزيز عبد الله الغريفر	✓	✓	✓	✓
السيد علي راشد احمد لوتاه	✓	✓	✓	✓
السيد هادي راشد الهادي	✓	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق
السيد راشد سيف الجروان الشمسي	✓	✓	✓	✓
السيد بدر عبد الله أحمد القرير	✓	✓	✓	✓
السيد نبيل وحيد	✓	✓	✓	✓
السيد عبد الرؤوف المباركة	✓	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق
الدكتورة منى عبد الرزاق تهاك	لا يطبق	✓	✓	✓
السيد علي الخديم الزعالي	لا يطبق	✓	✓	✓

✓ - حاضراً شخصياً؛ خ - غائب لسبب رعيه - لا يطبق؛ ليس عضو مجلس إدارة في تلك التاريخ

(ج) مجلس الإدارة بالتصوير:

خلال عام 2019، صدر قراران عن مجلس الإدارة بالتصوير على النحو التالي:

- 1- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 24 يونيو 2019 بالموافقة على إغلاق فروع الشركة في مركز الغريفر وبراون مارلت وأوطلي مصفح.
 - 2- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 10 سبتمبر 2019 بالموافقة على تقرير التسمير والتأمين.
- غير أنه، لم يتم الإفصاح بقرارات مجلس الإدارة المذكورة أعلاه باعتبارها لا تتعلق بمسائل جوهرية تؤثر على سعر سهم الشركة بالسوق المالي وتقتصر على تصريف الأعمال اليومية للشركة وفقاً لمقتضيات هيئة التأمين المعمول بها بخصوص المسائل موضوع القرارات المذكورة أعلاه.



شركة ضمانات التأمين
Oman Assurance Company

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

يعمل الرئيس التنفيذي وفقا للمناطق المفوضة إليه من قبل رئيس مجلس الإدارة من خلال وكالة موثقة لدى مكتب العمل وبدعم من رؤساء الدوائر (المعينين بصفتهم نائب الرئيس التنفيذي) مسؤولين عن الإدارة اليومية لأعمال شركة عمان للتأمين، وذلك تماثليا مع خطة العمل السنوية الموافق عليها رسميا من قبل مجلس الإدارة.

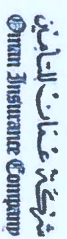
اسم الشخص المفوض	صلاحيات التفويض	مدة التفويض
جان لويس لوران جوزي	جميع أعمال الإدارة التي تدخل في تدبير الشؤون اليومية للشركة وتحقيق أغراضها بما في ذلك - ودون الاقتصار على - تمثيل الشركة أمام الجهات الحكومية وغير الحكومية والغير وإبرام العقود باسم الشركة والقيام بالقرارات للميزانية السنوية.	تفويض غير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

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

الوصف	المبالغ بالدرهم الإماراتي	
إجمالي لمصالح التأمين بنك ومجموعة الشرق مجموعة التبريد إي تي أي مركز دبي التجاري العالمي شركة مساهمة مسار الاستثمار جامعة نيويورك أبوظبي أجار الاستثمار	71,544,869 22,339,458 185,550 3,204,347 4,252,151 44,354 7,297,786 181,783	
المجموع	109,050,298	

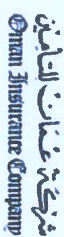


	51,622,700 16,857,233 738,986 1,600,237 2,797,401 353,053	الخطابات التي تم تسديدها بنك المشرق مجموعة البريد أي تي أي مركز دبي التجاري العالمي شركة مساهمة أف بي أن لتأجير السيارات
73,969,610	919,867 2,144,356 398,417 5,086,791 3,226,256 4,956,829	معاملات أخرى إيرادات في النقد - بنك المشرق إيرادات أرباح موزعة - بنك المشرق مصاريف فوائد - بنك المشرق مصاريف استثمارات أخرى - بنك المشرق مصاريف إيجارات - بنك المشرق مصاريف استثمارات أخرى - (البنك كإيجار) دي أي إف سي ليميتد
16,680,568		مجموع المعاملات الأخرى



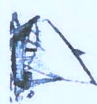
الرقم	اسم الموظف	المصنب
1	جان لويس لوران جوزي	الرئيس التنفيذي
2	حماد خان	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم المالية والإدارة
3	جولين أودوري	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم الخطوط الاستيعابية
4	كريستوف بول والدي	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخطوط التجارية
5	إيميلين دي شامب	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم إعادة التأمين، أي آر أم، الاكتوارية، البيئات، والحياة الفردية
6	باسر محمد عبد الحميد خليفة	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم فواتر الموظفين
7	رانجي سونيها	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم الموزع

رقم مسلسل	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المعفوعة عن العام 2019 (بالدرهم الإماراتي)	إجمالي المكافآت لعام 2019 (بالدرهم الإماراتي)	أي بدلات أخرى مقدمة/ معينة لعام 2019 أو مستحقة الدفع في المستقبل
1	جان لويس كريستيان لورنت جوزي	الرئيس التنفيذي	1 أبريل 2018	2,702,916	-	483,750
2	حمك خان	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم المالية والإدارة	5 مارس 2018	1,128,496	-	129,221
3	جيلين أندروزي	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم الخطوط الاستيعابية	02 يونيو 2013	1,051,080	-	0



4. الملحق الخارجي

(1) تم تعيين شركة برايس واتر هارس أند كوبرز (بي. دبليو. سي الشرق الأوسط) كمدقق الحسابات الخارجي لشركة ضمان التأمين في 2018، وهي إحدى الشركات الرائدة العاملة في مجال الخدمات المهنية في المنطقة، وتوفر خدمات التدقيق والتأمين والاستشارات والخدمات القانونية. بي. دبليو. سي الشرق الأوسط هي شركة عضو في شركة برايس واتر هارس أند كوبرز انترناتيونال لميتد، تأسست في المنطقة منذ 40 عامًا ، ولديها أكثر من 4200 موظف في 12 دولة في جميع أنحاء المنطقة: البحرين ، مصر ، العراق ، الأردن ، الكويت ، لبنان ، ليبيا ، عمان ، الأراضي الفلسطينية ، قطر ، المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة. وتعمل شركة بي. دبليو. سي بشكل مستقل تمامًا عن مجلس إدارة شركة عمان للتأمين والإدارة التنفيذية.



(ب) بيان برسوم وتكاليف التدقيق أو الخدمات المقدمة من المدقق الخارجي

اسم مكتب التدقيق	برئيس وأثر هاتين إلى كوبريز
عدد سنوات العمل كمُدقق خارجي للشركة	سنتين (ابتداء من 2018)
إجمالي رسوم التدقيق للقوائم المالية للعام 2019 (بالدرهم الإجمالي)	880,138 درهم إماراتي
رسوم وتكاليف الخدمات بخلاف تدقيق القوائم المالية للعام 2019 (بالدرهم الإجمالي)، وفي حال لم تكن هناك رسوم أخرى، ينبغي الإشارة إلى ذلك صراحة.	37,544 درهم إماراتي
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المتيقمة (إن وجدت)، وفي حال لم تكن هناك خدمات أخرى، ينبغي الإشارة إلى ذلك صراحة.	(1) تم الاتفاق على التعاقد فيما يتعلق بإصدار جدول المراجعة المحاسبية للاستثمار في الأسهم؛ و (2) تم الاتفاق والتعاقد بخصوص إجراء تقرير الأرباح النقدية غير المطالب بها من مساهمي الشركة امتثالاً لتعميم هيئة الأوراق المالية والسلع الصادر في النضر في 31 أكتوبر 2019.
بيان الخدمات الأخرى المتيقمة من مدقق خارجي آخر - بخلاف مدقق الشركة - خلال العام 2019 (إن وجد)، وفي حال لم يكن هناك مدقق خارجي آخر، ينبغي الإشارة إلى ذلك صراحة.	1- شركة عمان للتأمين - فرع عمان: * تدقيق القوائم المالية والموارد الزاوية للسنة المالية 2019 - 191,000 درهم إماراتي 2- شركة عمان لتأمين - مكتب قطر: * تدقيق القوائم المالية للسنة المالية 2019 - 15,130 درهم إماراتي 3- شركة عمان للتأمين - فرع تركيا (إلى، لمن، أين): * تدقيق القوائم المالية - 42,539 درهم إماراتي * خدمات تتعلق بالضرية على الشركات: - 38,615 درهم إماراتي المجموع (خارج الدولة): - 287,184 درهم إماراتي

(ج) التحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة و المضمنة في القوائم المالية المرحلية و السنوية لسنة 2019:

لا يوجد

5. لجنة التدقيق

(أ) إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة ومراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها:

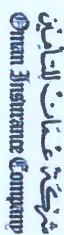
يقر السيد بدر عبد الله أحمد القرير، رئيس لجنة التدقيق لشركة عمان للتأمين ش.م.ع، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

(ب) 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:

العضو	المنصب
السيد بدر عبد الله القرير	رئيس
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو
السيد ناصر بولانتشا	عضو

يُنظّم لجنة التدقيق ميثاق لجنة التدقيق، ويُحدّد الميثاق الغرض من لجنة التدقيق وأدوارها ومسؤولياتها، ويُراجع الميثاق ويُحدّث حسب الحاجة. وقد رُوّج ميثاق اللجنة وتم تحديثه واعتماده من جانب لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.



تُشكّل لجنة التدقيق باعتبارها لجنة تابعة لمجلس إدارة الشركة. والغرض من لجنة التدقيق هو مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية المتمثلة في مراجعة وضوابط المصروفات، والتأكد من سلامة القوائم المالية؛ و (ب) مؤهلات واستقلالية المدققين الخارجيين؛ و (ج) أداء قسم التدقيق الداخلي في شركة عُمان التأمين.

- الرقابة الداخلية ونظام إدارة المحفلات والافلام الترفيهي
- مراجعة الضوابط المالية للشركة والرقابة الداخلية ونظام إدارة المحفلات
- متابعة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة وضمان عمله بصورة فعالة، وكذلك مناقشة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي بشأن الاستنتاجات الهامة، والتوصيات واستجابات الإدارة لها؛

- ضمان سلامة القوائم المالية (المرحلية والمستوية)، مع التأكيد على: أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية، وأحكام أو تفسير موضوع الهيئة والتعديلات الجوهرية الناتجة عن تحقيق الحسابات والاستمرارية والالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- النظر في أي أمور مهمة وغير عادية مذكورة في القوائم المالية وتناول المواضيع التي يطرحها الغير المالي أو مسؤول الالتزام أو المدققين الخارجيين؛
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للركة
- الالتزام بقرائين الإدراج والمطلبات القانونية الأخرى المتعلقة بالتقرير المالي.

- مراجعة النطاق والمقاربة المقترحة للتحقيق من قبل المحققين الخارجيين ، بما في ذلك تسويق جهود المراجعة الداخلية للمصنعات
- مراجعة أداء المحققين الخارجيين ، والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إقالة المحققين الخارجهين؛ يجري التعيين وُحَّد الأُجُور بقرار صادر عن اجتماع الجمعية العمومية لشركة عُمان للتأمين.
- مراجعة وتأكيد استقلالية المحققين الخارجيين عن طريق الحصول على بيانات من المحققين حول العلاقات بين المحققين والشركة، بما في ذلك خدمات غير التدقيق ، ، ومناقشة العلاقات مع المحققين.
- مراجعة واعتماد مكافآت ومدة التزام المراجع الخارجهي.



شركة ضمانات للتأمين
Oman Insurance Company

- التأكد من استلام ومناقشة النتائج والتوصيات الهامة للمدققين الخارجيين والاستجابات المقترحة من الإدارة والتصرف بشكل مناسب بشأنها.
- يتم الاجتماع بالمدققين الخارجيين بشكل دوري لفئة عملة أي أمور تعتقد اللجنة أو المدققون أنه ينبغي مناقشتها بشكل خاص .

التدقيق الداخلي

- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي
- اعتماد خطة التدقيق السنوية، وتتفق الميزانية وخطة الموارد وجميع التعديلات الرئيسية على الخطأ. ومراجعة أداء نشاط التدقيق الداخلي بالنسبة للخطأ الموضوع له
- مراجعة ميزانية التدقيق الداخلي، وخطة الموارد، والأنشطة، والهيكل التنظيمي لوظيفة التدقيق الداخلي مع رئيس التدقيق الداخلي التنفيذي.
- التأكد من أن وظيفة التدقيق الداخلي مزودة بموارد كافية ولها مكانة مناسبة داخل الشركة ؛
- 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 والتوصيات الهامة للمدققين الداخليين والاستجابات المقترحة من الإدارة والتصرف بشكل مناسب بشأنها؛
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة حول مدى امتثال اللجنة للواجبات والمسؤوليات الواردة في هذا الميثاق.
- على أسس 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 واللوائح ونتائج التدقيق والمتابعة من جانب الإدارة (بما في ذلك الإجراءات القانونية) لأي حالات من عدم الامتثال؛
- مراجعة نتائج أي عمليات تتم من قبل الهيئات التنظيمية، وأية ملاحظات من جانب مدقق الحسابات.
- مراجعة المسار المتبع لإبلاغ مدونة قواعد السلوك إلى موظفي الشركة ، ورصد الامتثال لها.
- الحصول على تحديثات منتظمة من الإدارة والمستشار 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 المدقق الداخلي والمدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.
- تقديم تقارير سنوية للمساهمين ، حول تكوين اللجنة ومسؤولياتها وكيفية تصرفها ، وأي معلومات أخرى تتطلبها القواعد المنطبقة، بما في ذلك الموافقة على الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق.



شركة عُمان للتأمين
Oman Insurance Company

- مراجعة أي تقارير أخرى تصدرها الشركة تتعلق بمسؤوليات اللجنة.

المسؤوليات الأخرى

- تنفيذ الأنشطة الأخرى المتعلقة بالميثاق حسب طلب مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم كفاية ميثاق اللجنة سنوياً، وطلب موافقة مجلس الإدارة على التغييرات المقترحة، وضمان 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

(ج) اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام 2019

اجتمعت لجنة التدقيق أربع مرات خلال العام 2019. وفي كل اجتماع تتلقى اللجنة تقريراً مكتوباً من رئيس قسم التدقيق الداخلي يعرض نتائج عمليات التدقيق التي أجراها قسم التدقيق الداخلي ومدى قدرة استجابة إدارة الشركة لمعالجة المسائل التي أثيرت في التقرير، بما في ذلك المسائل الرئيسية التي تمت إثارتها، وخطمت الإدارة لحلها، والوقت المستغرق لحل أي من تلك المسائل. وحيث ندعو لجنة التدقيق الداخلي إدارة الشركة وتوجيه لها اللوم حيثما تعتقد اللجنة أنه لم يتم إحراز تقدّم كافٍ.

العلاقات مع المقيّنين الخارجيين والخبراء الاستشاريين

خلال الاجتماع الأول للعام 2019، استعرضت لجنة التدقيق نطاق نتائج التدقيق الذي تم إقراره من قبل شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) للبيانات المالية لسنة 2018. وناقشت أيضاً خطب المعلق الموجة للإدارة ومدى استجابة الإدارة، فضلاً عن الإجراءات التصحيحية المتخذة. ثم اجتمعت لجنة التدقيق بممثلي شركة بي دلي سي الشرق الأوسط للموافقة على خطة التدقيق ونطاقه، والجدول الزمني للعام 2019، بالإضافة إلى مناقشة المستندات المتعلقة بالبيانات المالية وعلاوة على ذلك، تستعين شركة عُمان للتأمين بخدمات خبراء الكواريين الخارجيين، الذين يقومون بإجراء مراجعة مُستقلة للالتزامات والإحتياطيات الخاصة بجميع خطوط الإصـل. وخلال العام 2019، اجتمعت لجنة التدقيق بالخبراء الاستشاريين الخارجيين مرة واحدة لمناقشة نتائج مراجعتهم.



سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق:

اجتماعات لجنة التدقيق				اسم العضو
الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
11 ديسمبر 2019	3 أكتوبر 2019	27 مايو 2019	11 فبراير 2019	
✓	✓	خ	✓	السيد بلر عبد الله أحمد القرير
✓	✓	✓	✓	السيد نبيل وحيد راشد وحيد
خ	خ	✓	✓	السيد ناصر بلر انقضا

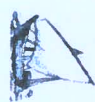
✓ - حاضراً بخصمه؛ خ - غائب لأسباب وجيه

6. لجنة التشريع والمكافآت:

(أ) إقرار رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها
يقر السيد علي راشد لوتاه، رئيس لجنة التشريع والمكافآت لشركة عمان للتأمين ش.م.ع، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

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

الاسم	الوضع
السيد علي راشد لوتاه	رئيس
السيد راشد سيف الجردان	عضو
السيد بلر عبد الله القرير	عضو
السيد علي رضا خان	عضو



- بيان المهام والواجبات والمسؤوليات:

1. التطوير -
 - (أ) وضع سياسات الأجر للشركة ومراجعتها سنوياً؛
 - (ب) تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالتشجيع لمضوية مجلس الإدارة؛
 - (ج) تحديد العدد اللازم من المديرين التنفيذيين ووضع سياسات الموارد البشرية للشركة.
 2. الرقابة -
 - (أ) مراجعة مكافآت المديرين التنفيذيين لضمان مقليلتها
- (ج) بيان عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال السنة المالية ومواعيد تلك الاجتماعات، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

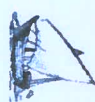
اسم العضو	الاجتماع رقم 1 7 مارس 2019
السيد علي راشد احمد لوتاه	✓
السيد هاني راشد الهاملي	✓
السيد بدر عبد الله احمد الفريد	✓
السيد جان لويس كريستيان لورنت جوزي	✓
السيد أنطون جراس	✓

✓ - حاضر بخصم ٢٤ غ - غائب لسبب وجيه

7. لجنة الاستمتر

(أ) إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة ومراجعتها لالية عملها والتأكد من فعاليتها:

يقر السيد علي الحريم الزعابي، رئيس لجنة الاستمتر لشركة عمان للتأمين ش.م.ع، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة الية عملها و التأكد من فعاليتها.



شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

(ب) أسماء أعضاء لجنة الاستمشر وبيان اختصاصاتها والمهام المنوطة بها

تتألف لجنة الاستمشر من خمسة أعضاء، ولود بيان أسمائهم فيما يلي:

الاسم	الصفة
السيد علي حمد الخريم الزعالي	رئيس
السيد بدر عبد الله أحمد الفريز	عضو
السيد نبيل وجيل راشد وجيل	عضو
جان لويس لورانت جوزي	عضو
حماد خان	عضو

مسؤوليات لجنة الاستمشر:

يود أدناه ملأخص المسؤوليات الرئيسية للجنة الاستمشر:

- وضع استراتيجيية تخصص ووتوزيع الأصول
- مراجعة وتوقيع بيان سياسات الاستمشر
- التقييم المستمر لتفقي سياسات الاستمشر
- مراقبة أداء ملف الاستمشر الشامل
- مراجعة إطار اعتبارات التحمل
- اعتماد تفويض النشاطة للإدارة العليا

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

اجتماعات لجنة الاستمشر خلال العام 2019 (المواعيد وسجل الحضور لكل عضو)



شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

الاجتماعات				اسم العضو
الاجتماع رقم 1	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 4	
الاجتماع رقم 1 26 فبراير 2019	21 مايو 2019	01 اغسطس 2019	الاجتماع رقم 4 15 ديسمبر 2019	
السيد علي حمد لحريم الزعابي	لا ينطبق	✓	✓	✓
السيد بدر الفريز	✓	✓	✓	✓
السيد نبيل وحيد	✓	✓	✓	✓
جان لويس لورانت جوزوي	✓	✓	✓	✓
حمد خان	✓	✓	✓	✓

✓ - حاضراً شخصه - * عضو مجلس إدارة جديد انضم إلى الشركة خلال السنة 2019 - ✓ لسبب وجيه

8. اللجنة المعنية بمتابعة تعاملات الأشخاص المطلعين والإشراف عليها

وافق مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في 12 مايو 2019 على تعيين أعضاء لجنة الإشراف ومتابعة تعاملات المطلعين كما يلي:

الاسم	الصفة
السيدة لويس أو دونيل	عضو
السيد الشيخ نور الخطيب	عضو

تقر السيدة لويز أو دونيل والسيد الشيخ نور الخطيب، عضوي لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين لشركة عمان للتأمين ش.م.ع، بمسؤوليتهما عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

مسؤوليات لجنة الإشراف ومتابعة معاملات المطلقين

تشرف لجنة المطلقين على وضع نظام فعال يمكن من الاحتفاظ بنظام سجل محدث للمطلقين ومراقبة التزامهم بسياسة الشركة لتعاملات الأشخاص المطلقين، وتولى المهام التالية:

- إعداد سجل خاص وشامل لجميع المطلقين، الذين يحق لهم أو لديهم حق الوصول إلى المعلومات الداخلية للشركة قبل النشر؛
- إدارة ومراقبة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلقين وملكيته (أسهم الشركة إن وجدت) والاحتفاظ بسجل خاص بذلك؛
- إخطار الهيئة والسوق بقائمة الأشخاص المطلقين المحذرة بناءً على طلبهم وبأي تحديثات تطرأ عليها خلال السنة المالية؛
- الامتثال لأي متطلبات أخرى تحددها الهيئة

اجتماعات لجنة الإشراف ومتابعة تعاملات المطلقين خلال العام 2019 (المواعيد وسجل الحضور لكل عضو)

اسم العضو	الاجتماع رقم 1 23 يونيو 2019
السيدة لويوس أو دوقيل	✓
السيد الشيخ النور القطيب	✓

نظام الرقابة الداخلية

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

(أ) الرقابة الداخلية: يشرف السيد أمادي مازوركل رئيس التدقيق الداخلي على قسم التدقيق الداخلي، وهو مجلس قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين في الهند ومراجع داخلي معتمد من قبل معهد المراجعين الداخليين بالولايات المتحدة الأمريكية ، وتم تعيينه في فبراير 2019.

(ب) الامتثال: يرأس قسم الامتثال السيدة لويوس فافوري وتعتبر مسؤولة عن الإشراف على الامتثال إلى المتطلبات التنظيمية والمقاصيات المتعلقة بفصل الأموال. وهي حاصلة على شهادة من معهد المراجعين الداخليين، وشهادة موظف امتثال دولي من معهد الأوراق المالية والاستثمارات، وشهادة تأمين من معهد التأمين. تم تعيينها في يناير 2019.



شركة عمان للتأمين
Oman Marine Insurance Company

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

تتعمل إدارة الرقابة الداخلية الضوابط الداخلية بصحة 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 سنوي وفي صورة إفصاحات تقدم التزاماً بمتطلبات الإدراج/المتطلبات التنظيمية. وفي عام 2019، لم تراجع إدارة الرقابة الداخلية أي مشاكل كبيرة في الشركة.

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

لم ترتكب شركة عمان للتأمين أي مخالفات أو انتهاكات جوهرية خلال العام 2019. وفي حال حدوث أي انتهاك أو مخالفة، تقوم الشركة بالتحذير الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتلافي المخالفة المرتكبة وتحرص على تنفيذها.

10. بيان المساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال العام 2019 للتطوير المجتمع المحلي والمحافظة على البيئة.

لقد ساهمت شركة عمان للتأمين خلال العام 2019 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 "مثال جولد ستار" المدعومة من هيئة الطرق و المواصلات، ولقد التزمت شركة عمان للتأمين باستثمار مبلغ 63,000 درهم إماراتي للمساعدة على نشر التوعية حول السلامة على الطرق في الإمارات العربية المتحدة.
- 2- ساهمت شركة عمان للتأمين في حملة تبرزع بالدم من خلال تنظيم حملة تحسوعية تحت عنوان "تبرزع بالدم، لا نتنازع حياة" دعيت من خلالها موظفيها إلى التبرع بالدم. وقد كُمل الحدث الذي تم تنظيمه بالتعاون مع هيئة الصحة في دبي بالجراح وشهد إقبال أكثر من 70 موظفاً على التبرع بالدم.
- 3- ساهمت شركة عمان للتأمين بمبلغ وقدره 34,000 درهم إماراتي لتغطية رسوم الطلاب بمرکز راشد لملاج و رعاية الطلبة، بما في ذلك مصروف النقل.
- 4- ساهمت شركة عمان للتأمين بمبلغ وقدره 40,000 درهم إماراتي في مختلف المباريات التي تفتت على مدار العام والتي قامت بها المنظمة الخيرية "دبي للمعطاء" التي تعمل على توفير فرص التعليم للأطفال والشباب في الدول النامية.



شركة ضمانات للتأمين
Oman Insurance Company

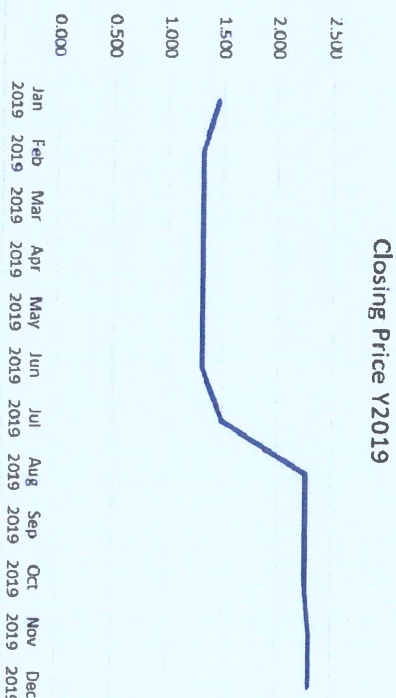
5- ساهمت شركة ضمانات للتأمين بمبلغ 10,000 درهم في مبادرة القراءة التي ادرت برون مقابل اللوة العاملة في معسكر العمال الذين يقل دخلهم عن 2500.00 درهم شهرياً. البرنامج الذي يساعدكم على تعلم قراءة الكتب، وبالتالي تحسين مهاراتهم في اللغة الإنجليزية.

11. معلومات عامة

(أ) بيان سعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، وأعلى سعر، وأقل سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام 2019

الشهر	يناير 2019	فبراير 2019	مارس 2019	أبريل 2019	مايو 2019	يونيو 2019	يوليو 2019	أغسطس 2019	سبتمبر 2019	أكتوبر 2019	نوفمبر 2019	ديسمبر 2019
أعلى سعر	1.62	1.46	1.46	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	2.3
أقل سعر	1.46	1.320	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	2.3
الإغلاق	1.46	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	2.3

سعر السهم في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2019





(ب) بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي له الشركة (قطاع التأمين) خلال العام 2019

1. أداء سهم الشركة مقارنة بمؤشر السوق العام في عام 2019

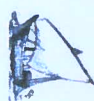
ديسمبر 2019	نوفمبر 2019	أكتوبر 2019	سبتمبر 2019	أغسطس 2019	يوليو 2019	يونيو 2019	مايو 2019	أبريل 2019	مارس 2019	فبراير 2019	يناير 2019	الشهر
2.3	2.3	2.26	2.26	2.26	1.5	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.46	سهم شركة غنات للتأمين
2764.86	2678.7	2746.93	2781.07	2758.6	2918.38	2658.63	2620.33	2767.1	2634.86	2635.78	2567.59	المؤشر العام لسوق دبي المالي

2. أداء سهم الشركة مقارنة بقطاع التأمين في الإحصائيات الربعية المتعددة

ديسمبر 2019	نوفمبر 2019	أكتوبر 2019	سبتمبر 2019	أغسطس 2019	يوليو 2019	يونيو 2019	مايو 2019	أبريل 2019	مارس 2019	فبراير 2019	يناير 2019	الشهر
2.3	2.3	2.26	2.26	2.26	1.5	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.46	سهم شركة غنات للتأمين
1720.55	1654.69	1730.78	1825.65	1862.43	1793.46	1607.55	1505.48	1505.94	1396.15	1412.58	1470.84	المؤشر العام لسوق دبي المالي

(ج) بيان توزيع حقوق المساهمين في 2019/12/31

نسبة المساهمة	رقم المساهم	رقم شتميل
المجموع	المجموع	المجموع
%100	0	مطابق
0	0	عربي
0	0	أجنبي
%100	0	المجموع



شركة ضمانات التأمين
Oman Insurance Company

(د) بيان المساهمين الذين يملكون نسبة 5% من رأسمال الشركة في 2019/12/31

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

(هـ) بيان كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم ملكيتهم في 2019/12/31

نسبة الحصة في رأس المال	عدد الأسهم	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (الأسهم)	رقم مستمل
0.092%	423,445	48	أقل من 50,000	1
1.499%	6,923,197	32	من 50,000 إلى 500,000	2
17.924%	82,784,268	38	من 500,000 إلى 5,000,000	3
80.486%	371,741,215	10	أكثر من 5,000,000	4

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

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات الاتصال خاصته.

السيد/ حمد خان - hammad.khan@tameen.ae

رقم الاتصال المباشر: 04 2337100

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



شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

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

(ز) بيان القرارات الخاصة التي طُرحت للمناقشة في اجتماع الجمعية العمومية الذي عُقد خلال العام 2019 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لا يوجد

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

- الشيخ أنور الغفيلبي المستشار العام ومقر اجتماعات مجلس الإدارة متحصل على شهادة الليسانس في الحقوق من جامعة بيروت العربية، وقد تم تعيينه في 23 يناير 2012، كما تحصل على شهادة "مقرر مجلس إدارة معتد" في سنة 2018 من معهد "حوكمة". ويقوم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة بالمهام التالية:

- إعداد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة بالتشاور مع رئيس مجلس إدارة الشركة
- تزويد أعضاء مجلس الإدارة بالقرارات اللازمة بخصوص المواضيع التي سيتم مناقشتها من قبل مجلس الإدارة
- إعداد محاضر جلسات اجتماعات مجلس الإدارة
- المتابعة مع إدارة الشركة بخصوص تنفيذ قرارات مجلس الإدارة
- إعداد الإفصاحات اللازمة ونشرها على سوق دبي المالي
- توثيق محاضر جلسات مجالس الإدارة واجتماعات الجمعية العمومية ومحاضر جلسات اللجان المبنية عن مجلس الإدارة

(ط) بيان الأحداث الجوهرية التي واجهتها الشركة خلال العام 2019

لا يوجد

(ي) بيان نسبة القَومين في الشركة بالنسبة للعوام: 2017، 2018، 2019:

- 1- سنة 2017: 6.90 %
- 2- سنة 2018: 10.2 %
- 3- سنة 2019: 14.4 %

(ك) بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو يجري تطويرها خلال العام 2019: لا يوجد

25



ختم الشركة الرسمي



ختم الشركة الرسمي