

تقرير حوكمة الشركات لسنة 2020

1. نظام حوكمة الشركات في شركة عُمان للتأمين خلال العام 2020

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 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 تراول 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 العام 2020، تماثياً مع قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3) لسنة 2020 بشأن اعتماد حوكمة الشركات المساهمة العامة، والتعليمات الأخرى ذات الصلة بشأن نفس المسائل، والتي تصدرها الهيئة من وقت لآخر، حيث يعمل المدير التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة على ترسيخ نظام الرقابة الداخلية الذي يُعتبر غنصراً 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	اللجان	نظام الرقابة الداخلي
<ul style="list-style-type: none"> ◀ فعال ◀ مُستقل ◀ غير تنفيذي 	<ul style="list-style-type: none"> ◀ لجنة التدقيق ◀ لجنة المكافآت والترشيح ◀ لجنة الاستثمار 	<ul style="list-style-type: none"> ◀ الالتزام ◀ إدارة المخاطر ◀ التدقيق الداخلي

2. بيان معاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم من الدرجة الأولى فيما يتعلّق بالأوراق المالية للشركة خلال العام 2020، وفقاً للجدول التالي:

لم تكن هناك أية معاملات (بيع/ شراء) في الأوراق المالية لشركة عمان للتأمين من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقربانهم من الدرجة الأولى خلال العام 2020.

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
	علي راشد لوتاه	نائب رئيس مجلس الإدارة	118,428	لا يوجد	لا يوجد

3. تشكيل مجلس الإدارة:

(أ) مجلس الإدارة والمعلومات ذات الصلة:

رقم مُسلسل	الإسم	(تنفيذي، غير تنفيذي ومُستقل)	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
1	السيد/ عبد العزيز عبد الله الغرير	تنفيذي/ غير مُستقل	الشؤون المالية والمصرفية	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	10 سنوات و6 أشهر	رئيس مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع	1- رئيس اتحاد مصارف الإمارات 2- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الغرير للاستثمار ذ.م.م. 3- رئيس مجلس إدارة شركة مسافي ذ.م.م. 4- عضو مجلس إدارة شركة الاسمنت الوطنية ش.م.ع. 5- رئيس مجلس إدارة مؤسسة الغرير للتعليم 6- رئيس مجلس إدارة صندوق عبد العزيز عبدالله الغرير لتعليم اللاجئين



عمان للتأمين Oman Insurance

7- عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات							
8- رئيس شبكة الشركات العائلية لنول مجلس التعاون الخليجي							
9- عضو مجلس إدارة الصندوق الإسلامي العالمي للأعمال الخيرية للأطفال بالشراكة مع اليونيسف والبنك الإسلامي للتنمية							
10- رئيس مجلس إدارة عرفة دبي							
1- نائب الرئيس الفخري لمجلس الأعمال الإجمالي 2- عضو جمعية المهندسين المدنيين في الإمارات العربية المتحدة	1- نائب رئيس مجلس إدارة بنك العسرى (ش.م.ع.) 2- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير شركة أصول للتطوير (ش.م.ع.) 3- عضو مجلس إدارة شركة بنس الإسلامي - شركة مُساهمة عامة	10 سنوات و 6 اشهر	بكالوريوس في الهندسة المدنية	الشؤون المالية والمحاسبية	غير تنفيذي/ مُستقل	السيدة/ علي راشد لوتاه	2
رئيس مجلس إدارة ومؤسس مجموعة لخرير للأعمال.	رئيس مجلس إدارة اراضى العقارية ش.م.ع.	سنة واحدة و 10 اشهر	بكالوريوس في إدارة الأعمال	العقارات والبنوك	غير تنفيذي/ مُستقل	السيدة/ علي لخرير الزعابي	3
1- عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات للتكنولوجيا 2- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للخدمات البحرية 3- رئيس مجلس إدارة شركة الغرير القابضة	1- عضو مجلس إدارة بنك المقرق 2- نائب رئيس مجلس إدارة شركة دانة عاز	10 سنوات و 6 اشهر	بكالوريوس هندسة البترول والغاز الطبيعي	الغاز والبترول	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ راشد سيف الجروان	4
لا يوجد	الرئيس التنفيذي لشركة كازر تاكمي	8 سنوات و 9 اشهر	بكالوريوس في الاقتصاد	العقارات	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ بدر الغرير	5
1- المدير التنفيذي لمسئولي لطيفة النساء والأطفال	لا يوجد	10 اشهر	1- بورذ أمريكي في امراض النساء والولادة	1-استشارية امراض نساء وولادة، ورئيسة قسم امراض النساء	غير تنفيذي/ مُستقل	الدكتورة/ منى عبدالرزاق تهلك	6

			2- زمالة في امراض النساء والولادة	لطينة (2009-2013)			
عضو مجلس إدارة الغرير ميلكو	رئيس المجموعة لقسم الخزائنة المالية - الغرير للاستثمار	6 سنوات و 5 أشهر	بكالوريوس في العلوم	الشؤون المالية والمصرفية	غير تنفيذي/ غير مُستقل	السيد/ نبيل وحيد	7

(ب) نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة في عام 2020

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.

لاينطبق

(ث) المكافآت

ث-1 بيان المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019

قررت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المؤرخ في 21 مارس 2019 دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للعام 2019 كالاتي:

اسم العضو	المبلغ بالدرهم الإماراتي
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	450,000
السيد عبد الرووف المبارك	300,000
السيد على راشد أحمد لوتاه	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

ث-2 المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020، رهنا بموافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوية:

اسم العضو	المبلغ بالدرهم الإماراتي
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	450,000
السيد عبد الرووف المبارك	300,000
السيد على راشد أحمد لوتاه	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

ث-3 بيان بتفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان :

لم يتم صرف أي بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأعضاء مجلس الإدارة في هذا الشأن.

ث-4 بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس، التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020، بيانها كالتالي:

عقدت شركة عمان للتأمين اجتماعات فيما يتعلق بلجنة الاستثمار، ولجنة التدقيق، ولجنة التشريع 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 عُقدت خلال السنة المالية للعام 2020 والتفاصيل المتعلقة بها.

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة			
	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2	اجتماع رقم 3	اجتماع رقم 4
	3 فبراير 2020	12 مايو 2019	22 يوليو 2020	10 نوفمبر 2019
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	✓	✓	✓	✓
السيد علي راشد أحمد لوتاه	✓	✓	✓	غ
السيد راشد سيف الجروان الشمسي	✓	✓	✓	✓
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	✓	✓	✓	✓
السيد نبيل وحيد	✓	✓	✓	✓
الدكتورة منى عبد الرزاق تهلك	✓	✓	✓	✓
السيد علي لخيريم الزعابي	✓	✓	✓	غ

✓ - حاضر بشخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه - لا ينطبق: ليس عضو مجلس إدارة في ذلك التاريخ

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

اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
جان لويس لوران جوزي	جميع أعمال الإدارة التي تدخل في تسبير 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 الغاؤه

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

الوصف	المبلغ بالدرهم الإماراتي
إجمالي أقساط تأمين	67.669.675
بنك ومجموعة المشرق	31.942.578
مجموعة الغرير	371.081
إي تي أي	527
مركز دبي التجاري العالمي	1.326.494
شركة مسافي	4.022.333
مسار للاستثمار	199.532
جامعة نيويورك بأبوظبي	171.711
اتجار للاستثمار	1.235.080
كارز تاكسي	
المجموع	106.939.011
المطالبات التي تم تسديدها	

(د) الهيكل التنظيمي للشركة

الرقم	اسم الموظف	المنصب
1	جان لويس لوران جوزي	الرئيس التنفيذي
2	حماد خان	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم المالية والإدارة
3	جوليان أودروي	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم الخطوط الاستهلاكية
4	كريستوفر بول وايلدي	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخطوط التجارية
5	إيمانويل دي شامب	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم إعادة التأمين، إي آر أم، الاكتوارية، البيانات، والحياة الفردية
6	ياسر محمد عبد الحميد خليفة	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم فوائد الموظفين
7	رانجي سينها	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم التوزيع

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

رقم مُسلسل	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة عن العام 2020 (بالدرهم الإماراتي)	إجمالي المكافآت لعام 2020 (بالدرهم الإماراتي)	أي بدلات أخرى نقدية/ عينية لعام 2020 أو مُستحقة الدفع في المُستقبل
1	جان لويس كريستيان لورنت جوزي	الرئيس التنفيذي	1 إبريل 2018	2,810,463.40	-	598,071.98
2	حماد خان	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم المالية والإدارة	5 مارس 2018	1,134,319.80	-	226,040.46
3	جوليان أودروي	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم الخطوط الاستهلاكية	02 يونيو 2013	1,093,989.00	-	423,130.04

233,952.49	-	1,091,790	03 يناير 2018	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم الخطوط التجارية	كريستوفر بول وايلدي	4
365,864.63	-	1,021,467.67	1 يوليو 2014	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم إعادة التأمين، إي آر أم، الاكتوارية، البيانات، والحياة الفردية	إيمانويل دي شامب	5
391,086.26	-	1,111,184.40	13 إبريل 2014	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم فوائد الموظفين	ياسر محمد عبد الحميد خليفة	6
894,370.43	-	1,152,955.97	27 أغسطس 2006	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس قسم التوزيع	رانجي سينها	7

4. المدقق الخارجي

(أ) تم تعيين شركة برايس واتر هاوس أند كوبرز (بي.دبليو.سي الشرق الأوسط) كمُدقق الحسابات الخارجي لشركة عُمان للتأمين في 2018، وهي إحدى الشركات الرائدة العاملة في مجال الخدمات المهنية في المنطقة، وتوفر خدمات التدقيق والتأمين والاستشارات والصفقات والضرائب والخدمات القانونية. بي.دبليو.سي الشرق الأوسط هي شركة عضو في شركة برايس واتر هاوس أند كوبرز انترناشيونال ليميتد، تأسست في المنطقة منذ 40 عاماً، 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 تماماً عن مجلس إدارة شركة عمان للتأمين والإدارة التنفيذية.

(ج) التحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة و المضمنة في القوائم المالية المرحلية و السنوية لسنة 2020:
لم يبد مدقق الحسابات الخارجي للشركة أية تحفظات ضمن القوائم المالية المرحلية و السنوية للشركة للعام 2020.

5. لجنة التدقيق

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

يقر السيد بدر عبد الله أحمد الغرير، 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:

أعضاء لجنة التدقيق	المنصب
السيد بدر عبد الله الغرير	رئيس
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو
السيد ناصر باراتشا	عضو

يُنظّم 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 مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية المتمثلة في مراجعة (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
- مراجعة الضوابط المالية للشركة والرقابة الداخلية ونظام إدارة المخاطر؛
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة وضمن 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 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؛
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة
- الالتزام بقوانين الإدراج والمتطلبات القانونية الأخرى المتعلقة بالتقرير المالي.

الصلات مع المُدققين الخارجيين

- مراجعة النطاق والمقاربة المقترحة للتدقيق من قبل المُدققين الخارجيين ، بما في ذلك تنسيق جهود التدقيق مع المراجعة الداخلية للحسابات
- مراجعة أداء المُدققين الخارجيين، والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إقالة المُدققين الخارجيين؛ يجري التعيين وتُحدد الأجر بقرار صادر عن اجتماع للجمعية العمومية لشركة عُمان للتأمين.
- مراجعة وتأكيد استقلالية المُدققين الخارجيين عن طريق الحصول على بيانات من المُدققين حول العلاقات بين المُدققين والشركة، بما في ذلك خدمات غير التدقيق ، ومناقشة العلاقات مع المُدققين.
- مراجعة واعتماد مكافآت ومدة التزام المراجع الخارجي.

- 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 2020

اجتمعت لجنة التدقيق أربع مرات خلال العام 2020. 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، 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 تقدم كاف.

العلاقات مع المدققين الخارجيين والخبراء الأكتواريين

خلال الاجتماع الأول للعام 2020، استعرضت لجنة التدقيق نطاق ونتائج التدقيق الذي تم إجراؤه من قبل شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) للبيانات المالية لسنة 2019. وناقشت أيضاً خطاب المدقق الموجّه للإدارة ومدى استجابة الإدارة، فضلاً عن الإجراءات التصحيحية المتخذة. ثم اجتمعت لجنة التدقيق بممثلي شركة بي دبلي سي الشرق الأوسط للموافقة على خطة التدقيق ونطاقه و الجداول الزمنية للعام 2020، بالإضافة إلى مناقشة المستجدات المتعلقة بالبيانات المالية وعلاوة على ذلك، تستعين شركة عمان للتأمين بخدمات خبراء أكتواريين خارجيين، الذين يقومون بإجراء مراجعة مستقلة للالتزامات والاحتياطيات الخاصة بجميع خطوط الأعمال. وخلال العام 2020، اجتمعت لجنة التدقيق بالخبراء الأكتواريين 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	
8 ديسمبر 2020	31 أغسطس 2020	10 مايو 2020	3 فبراير 2020	
✓	✓	✓	✓	السيد بدر عبد الله أحمد الغرير
✓	✓	✓	✓	السيد نبيل وحيد راشد وحيد
✓	✓	غ	✓	السيد ناصر باراتشا

✓ - حاضر بشخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه

6. لجنة الترشيح 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 الترشيح 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 الترشيح والمكافآت:

الاسم	الوضع
السيد علي راشد علي أحمد لوتاه	رئيس
السيد راشد سيف الجروان	عضو
السيد بدر عبد الله الغرير	عضو
السيد علي رضا خان	عضو

- بيان المهام والواجبات والمسؤوليات:

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

(ج) 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 1 16 فبراير 2020
السيد علي راشد أحمد لوتاه	✓
السيد هاني راشد الهاملي	✓
السيد بدر عبد الله أحمد الغرير	✓
السيد جان لويس كريستيان لورنت جوزي	✓
السيد أندرياس جراماس	✓

✓ - حاضر بشخصه؛ غ - غائب لسبب وجيه

7. لجنة الاستثمار

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

يقر السيد علي لخريم الزعابي، رئيس لجنة الاستثمار لشركة عمان للتأمين ش.م.ع، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

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

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

الاسم	الصفة
السيد علي حمد لخريم الزعابي	رئيس
السيد بدر عبد الله أحمد القرير	عضو
السيد نبيل وحيد راشد وحيد	عضو
جان لويس لورانت جوزي	عضو
حماد 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 المئطبة للإدارة العليا

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

اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام 2020 (المواعيد وتسجيل الحضور لكل عضو)

الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	اسم العضو
25 نوفمبر 2020	22 يوليو 2020	16 مارس 2020	
✓	✓		السيد علي حمد لخريم الزعابي
✓	✓	✓	السيد بدر الفرير
✓	✓	✓	السيد نبيل وحيد
غ	✓	✓	جان لويس لورانت جوزي
✓	✓	✓	حماد خان

✓ - حاضر بشخصه - غ 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 أنور الخطيب	عضو

تقر السيدة لويز أو دونيل والسيد الشيخ أنور 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 المطلعين

تشرف لجنة المطلعين على وضع نظام فعال يمكن من الاحتفاظ بانتظام بسجل محدث للمطلعين ومراقبة التزامهم بسياسة الشركة لتعاملات الأشخاص المطلعين، وتتولى المهام التالية:

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

خلال عام 2020، لم يتم عقد أي اجتماع ولكن اللجنة استمرت في الاحتفاظ بسجل المطلعين وتحديثه وإخطار السوق بذلك كلما طلب منها ذلك.

نظام الرقابة الداخلية

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

(أ) الرقابة الداخلية: يشرف السيد أماي مازوركار رئيس التدقيق الداخلي على قسم التدقيق الداخلي. وهو محاسب 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 ديما فاخوري وتعتبر مسؤولة عن الإشراف على الامتثال إلى المتطلبات التنظيمية والمقتضيات المتعلقة بغسل 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.

(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. وتقدم النتائج للمساهمين/الهيئات التنظيمية التي تخضع لها الشركة في صورة تقرير حوكمة سنوي وفي صورة إفصاحات تقدم التزاماً بمتطلبات الإدراج/المتطلبات التنظيمية. وفي عام 2020، لم تواجه 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 جهرية خلال العام 2020. وفي حال حدوث أي انتهاك أو مخالفة، تقوم الشركة باتخاذ الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتلافي المخالفة المرتكبة وتحرص على تنفيذها.

10. بيان المساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال العام 2020 للتطوير المجتمعي والمحافظ على البيئة.

لقد ساهمت شركة عمان للتأمين خلال العام 2020 في عدد من المبادرات المتعلقة بتتمية المجتمع المحلي ومنها على سبيل المثال:

1. قدمت الشركة مساهمات اجتماعية بلغت 289 ألف درهم خلال عام 2020 (مقارنة مع 147 ألف درهم خلال العام 2019). خلال أزمة كوفيد 19، وسط تصاعد الضغوط المالية على المستشفيات في جميع أنحاء المنطقة، قدمت شركة عمان للتأمين دعماً لقطاع الرعاية الصحية في الإمارات العربية المتحدة من خلال التعقب السريع لمدفوعات المطالبات لمقدمي الخدمات الطبية، باعتبارهم في الخطوط الأمامية لمكافحة وباء كوفيد 19.
2. كما دعمت شركة عمان للتأمين المجتمع من خلال تمكين عملائها من الاسترجاع الجزئي للتأمين على السيارات. قدمت شركة عمان للتأمين إعانة مالية لعملائها من السيارات من خلال خصم 30% على أقساط السيارات خلال شهري أبريل ومايو 2020.
3. في تركيا، ساهمت الشركة بحوالي 50,000 درهم إماراتي لوزارة الأسرة والشؤون الاجتماعية لصالح منظمة "Covid Relief"، وقدمت الدعم لصندوق الهبات لدعم الخدمات الصحية في سلطنة عمان حيث ساهمنا بمبلغ 25,000 ريال عماني. كان من المقرر استخدام هذا الصندوق لدعم الخدمات الصحية والمؤسسات الحكومية في مكافحة أزمة كوفيد 19 في عمان

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 2020	فبراير 2020	مارس 2020	أبريل 2020	مايو 2020	يونيو 2020	يوليو 2020	أغسطس 2019	سبتمبر 2019	أكتوبر 2019	نوفمبر 2019	ديسمبر 2019
أعلى سعر	N/A	2.580	2.330	2000	2.100	1.900	1.900	1.950	1.900	1.950	1.900	1.950
أقل سعر	N/A	2.500	2.100	1.900	2.000	1.900	1.900	1.900	1.900	1.950	1.900	1.950
الإغلاق	1.3	2.580	2.100	1.900	2000	1.900	1.900	1.950	1.900	1.950	1.900	1.950

سعر السهم في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2020



(ب) بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي له الشركة (قطاع التأمين) خلال العام 2020

1. أداء سهم الشركة مقارنةً بمؤشر السوق العام في عام 2020

الشهر	يناير 2020	فبراير 2020	مارس 2020	أبريل 2020	مايو 2020	يونيو 2020	يوليو 2020	أغسطس 2020	سبتمبر 2020	أكتوبر 2020	نوفمبر 2020	ديسمبر 2020
سهم شركة عمان للتأمين	2.3	2.58	2.1	1.9	2	1.9	1.9	1.95	1.9	1.95	1.9	1.95
المؤشر العام لسوق دبي المالي	2790.42	2590	1771.31	2026.61	1945.09	2065.28	2050.77	2245.29	2273.48	2187.86	2419.6	2491.97

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

الشهر	يناير 2020	فبراير 2020	مارس 2020	أبريل 2020	مايو 2020	يونيو 2020	يوليو 2020	أغسطس 2020	سبتمبر 2020	أكتوبر 2020	نوفمبر 2020	ديسمبر 2020
سهم شركة عمان للتأمين	2.3	2.58	2.1	1.9	2	1.9	1.9	1.95	1.9	1.95	1.9	1.95
المؤشر العام لسوق دبي المالي	1644.27	1662.52	1400.06	1598.79	1503.3	1518.9	1695.58	1850.08	2148.47	1965.45	2074.03	2086.42

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

نسبة المساهمة					رقم مُسلسل	فئة المساهم
المجموع	الحكومة	بنوك	شركات	أفراد		
100%	0	295,341,741	37,345,759	129,184,625		محلي
0	0		0	0		عربي
0	0		0	0		أجنبي
100%	0	63.9445	8.0857	27.9698		المجموع

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

رقم مُسلسل	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 2019/12/31

رقم مُسلسل	ملكية الأسهم (الأسهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الحصة في رأس المال
1	أقل من 50,000	46	425,730	0.092%
2	من 50,000 إلى 500,000	31	6,689,291	1.448%
3	من 500,000 إلى 5,000,000	37	81,794,896	17.709%
4	أكثر من 5,000,000	10	372,962,208	80.750%

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

- اسم مسؤول علاقات المُستثمرين وبيانات الاتصال خاصته.

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

رقم الاتصال المباشر: 04 2337100

- 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 2020 والإجراءات المُتخذة بشأنها.

لقد تم اعتماد قرار خاص باجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 4 نوفمبر 2020 بغرض تعديل بعض مواد النظام الأساسي للشركة وذلك بما يتماشى مع أحكام دليل الحوكمة للشركات المساهمة العامة الصادر بموجب قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3) لسنة 2020.

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

- الشيخ أنور الخطيب المستشار العام ومقرر 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 معتمد" 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 بالتقارير 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة

(ط) بيان الأحداث الجوهرية التي واجهتها الشركة خلال العام 2020

لا يوجد

(ي) بيان الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2020 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة:

باستثناء بعض وثائق التأمين الصادرة عن الشركة في سياق أعمالها العادية، لم تُبرم شركة عمان للتأمين أي صفقة خلال عام 2020 بقيمة تساوي أو تزيد عن 5% من رأس مال الشركة.

(ك) بيان نسبة التوطن في الشركة بالنسبة للعام: 2020

- 1- سنة 2017: 6.90 %
- 2- سنة 2018: 10.2 %
- 3- سنة 2019: 14.4 %
- 4- سنة 2020: 14.6 %

(ل) بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020: لا يوجد

7- عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات							
8- رئيس شبكة الشركات العالمية لدول مجلس التعاون الخليجي							
9- عضو مجلس إدارة الصندوق الإسلامي العالمي للأعمال الخيرية للأطفال بالشراكة مع اليونيسف والبنك الإسلامي للتنمية							
1- نائب الرئيس الفخري لمجلس الأعمال الإيطالي 2- عضو جمعية المهندسين المدنيين في الإمارات العربية المتحدة	1- نائب رئيس مجلس إدارة بنك المشرق (ش.م.ج) 2- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير شركة أصول التمويل (ش.م.ج) 3- عضو مجلس إدارة شركة بدر الإسلامي - شركة مساهمة عامة	10 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس في الهندسة المدنية	الشؤون المالية والعقارية	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ علي راشد لوتاه	2
رئيس مجلس إدارة ومؤسس مجموعة لخرم للأعمال.	رئيس مجلس إدارة أراضي العقارية ش.م.ج	سنة واحدة و 10 أشهر	بكالوريوس في إدارة الأعمال	العقارات والفندقة	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ علي لخرم الزعابي	3
1- عضو مجلس إدارة شركة بتترول الإمارات 2- عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي 3- رئيس مجلس إدارة شركة الغرير القابضة	1- عضو مجلس إدارة بنك المشرق 2- نائب رئيس مجلس إدارة شركة داتة غاز	10 سنوات و 6 أشهر	بكالوريوس هندسة البترول والغاز الطبيعي	الغاز والبترول	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ راشد سيف الجروان	4
لا يوجد	الرئيس التنفيذي لشركة كارز تاكسي	8 سنوات و 9 أشهر	بكالوريوس في الاقتصاد	العقارات	غير تنفيذي/ مُستقل	السيد/ بدر الغرير	5
1- المدير التنفيذي لمستشفى لطيفة للنساء والأطفال	لا يوجد	10 أشهر	1- بورد أمريكي في النساء والولادة	1-استشارية أمراض نساء وولادة، ورئيسة قسم أمراض النساء والولادة بمستشفى	غير تنفيذي/ مُستقل	الدكتورة/ منى عبدالرزاق تهلك	6