



## تقرير تنظيم وإدارة الشركة لعام ٢٠١٨ م

### ١- فلسفة الشركة:

تمثل الحوكمة (أو تنظيم وإدارة الشركات) منظومة القواعد والأسس التي تحدد كيفية اتخاذ القرارات وتوزيع السلطات داخل الشركة بين الجمعية العامة ومجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين، والتي يؤدي توافرها من ناحية وتطبيقها من ناحية أخرى إلى تقليل التعارض بين مصالح هذه الأطراف الثلاثة. ويحدد هيكل تنظيم وإدارة الشركة أدوار مختلف السلطات في الشركة على غرار مجلس الإدارة والمديرين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة، كما يضع القواعد والإجراءات اللازمة لإتخاذ القرارات الخاصة بشؤون الشركة. كما يتيح من خلال ذلك أيضاً أسس وضع أهداف الشركة وقياسها ومراقبة تحقيقها.

ويؤمن مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. ("الشركة") وإدارتها بأن تنظيم وإدارة الشركة يُعنى بمدى التزام الشركة بمبادئ السلوك المهني وأخلاقياته، كما أنه يتعلق بكيفية إدارة الشركة، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر ثقافتها والسياسات المتبعة لديها والطريقة التي تتعامل بها مع مختلف أصحاب المصلحة. ومن ثم فإن الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب عن المعلومات المتعلقة بالوضع المالي للشركة وأدائها وملكيته وكيفية تنظيمها وإدارتها تعد جميعاً جزءاً أصيلاً من تنظيم وإدارة الشركة، الأمر الذي يسهم بدوره في تحسين إمام الجمهور بأنشطة الشركة والسياسات التي تتبعها.

ويلتزم مجلس إدارة الشركة وإدارتها باتّباع الممارسات الفضلى في مجال تنظيم وإدارة الشركة التي تسهم في تعزيز الالتزام بقيم وميثاق السلوك المهني، ويقدم هذا التقرير تفصيلاً لكيفية التزام الشركة بمبادئ ميثاق حوكمة شركات التأمين وأحكامه ("الميثاق") على النحو المبين في تعميم الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) رقم ٢٠٠٥/١٧م، بتاريخ الأول من أغسطس ٢٠٠٥م، وتعديلاته خلال عام ٢٠١٦م والمبادئ المنصوص عليها في ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة.

### ٢- مجلس الإدارة

يقع مجلس الإدارة في قلب ممارسات تنظيم وإدارة الشركة، حيث يشرف على كيفية خدمة الإدارة وحمايتها للمصالح طويلة الأمد لجميع المساهمين في الشركة ومن لهم مصلحة فيها. كما يتولى مجلس الإدارة مراقبة إستراتيجية الشركة وأدائها مقابل الخطط الاستراتيجية والتجارية الموضوعية والسياسات وأنظمة الرقابة بغية وضع الممارسات الفضلى وتبنيها وكذلك المحافظة على أعلى معايير التنظيم والإدارة.

### ترشيح مجلس إدارة الشركة

بعد أن أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة، فقد أدخلت تعديلات على نظامها الأساسي زاد على إثره عدد أعضاء مجلس الإدارة من خمسة (٥) أعضاء إلى سبعة (٧) أعضاء. يتم انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العمومية العادية من بين المساهمين أو غيرهم، بشرط أن يمتلك العضو المترشح إذا كان من المساهمين عدداً من الأسهم لا يقل عن مائتي ألف (٢٠٠,٠٠٠) سهم في الشركة. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية بمساعدة الجمعية العمومية في ترشيح أعضاء مجلس إدارة أكفاء لتتمكن الجمعية من انتخاب المترشح الأصح لتحقيق أهداف الشركة. ويخضع انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لموافقة السلطات الرقابية استناداً إلى استمارة ترشيح يتولى المترشح المستوفي للحد الأدنى من اشتراطات التأهيل تقديمها وفقاً للتوجيهات الصادرة عن الهيئة.

وتتبع الشركة إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم وفقاً للأحكام المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات التجارية وبما يتماشى مع التشريعات الصادرة عن الهيئة. ويتولى المساهمون انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوية/ العادية لمدة ثلاث سنوات. وقد تم إجراء آخر انتخابات لأعضاء مجلس الإدارة خلال الجمعية العمومية العادية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨ لمدة ثلاث سنوات. ومن المقرر أن تُعقد الجولة التالية من انتخابات أعضاء المجلس في الجمعية العمومية السنوية في مارس ٢٠٢١م.

الواجبات والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة تشمل:

- تحديد رؤية إستراتيجية للشركة بناءً على رؤيتها وغرضها وأهدافها، ووضع مؤشرات أداء قابلة للتطبيق في إطار زمني معقول يمكن قياسه بشكل موضوعي وتحديثه دورياً.
- اعتماد السياسات التجارية والمالية ذات الصلة بأداء أعمال الشركة، وتحقيق أهدافها ومراجعتها دورياً لضمان استمرارية كفاءتها.
- اعتماد اللوائح الداخلية ذات الصلة بتوجيه وإدارة شؤون الشركة وضمان فعالية أنظمة وسياسات الشركة.
- ضمان جودة أداء أعضاء مجلس الإدارة وتحقيق أهدافهم عن طريق وضع معايير لقياس أداء الأعضاء لضمان حضورهم للاجتماعات وفعالية مشاركتهم وأداء أدوارهم.
- تحديد الكفاءات والسلطات اللازمة للإدارة التنفيذية، وتعيين المدراء التنفيذيين الرئيسيين ومراقبة عمل الإدارة التنفيذية لضمان إدارة الأعمال بشكل صحيح وفقاً لأهداف الشركة والتزاماً بالقوانين واللوائح.
- تشكيل لجان متخصصة تضم أسماء أعضاء اللجان وواجباتهم وحقوقهم وتقييم أعمال اللجان المتخصصة على الأقل سنوياً.
- اعتماد البيانات المالية الربع سنوية والسنوية ومراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.
- تشمل وظائف مجلس الإدارة أيضاً صياغة السياسات، والموافقة على خطة الشركات التجارية، ووضع تقييم المخاطر واستراتيجية إدارة، والموافقة على الاكتتاب وسياسة التسعير، والموافقة على استراتيجية إدارة التأمين، والموافقة على سياسة إدارة الاستثمار، وإقامة الهيكل الإداري والمسؤوليات، ووضع معايير خدمة العملاء والتعامل العادل، والموافقة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، والإشراف على السياسات وتنفيذ الاستراتيجية والأداء التشغيلي، وإنشاء نظم الرقابة الداخلية، وإنشاء وحدة التدقيق الداخلي، ووضع ميثاق لقواعد السلوك للشركة والموافقة عليها وتنفيذ سياسة الإفصاح عن المعلومات وضمان الالتزام.

#### تشكيل مجلس إدارة الشركة

يأتي تشكيل مجلس الإدارة واستقلاليتها وفقاً لأحكام المادة ٣ من الميثاق المعدل. ولدى أعضاء مجلس الإدارة خبرات متنوعة، يمكنهم جميعاً من اتخاذ قرارات مستقلة وموضوعية. كما يتلقى المجلس مساندة من لجان الفرعية.

خلال عام ٢٠١٨، تمت إعادة تسمية لجنة التدقيق لتصبح لجنة التدقيق والرقابة، كما تم إعادة تسمية لجنة الموارد البشرية لتصبح لجنة التعيينات والمكافآت. وتم فيما بعد دمج اللجنتين التنفيذيتين والتعيينات والمكافآت وتشكيل لجنة جديدة هي لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية. أما لجنة الاستثمار التي تساند مجلس الإدارة في المسائل المتعلقة بالاستثمار، فقد كانت تتألف من أعضاء إداريين وعضو واحد من مجلس الإدارة، إلا أنه قد تم إعادة تشكيلها بعد انتخاب مجلس الإدارة الجديد لتكون لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة تتألف من أعضاء المجلس.

وفيما يلي بيان لتشكيل عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه قبل اجتماع الجمعية العمومية المؤرخ في ٢٨ مارس ٢٠١٨:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه قبل اجتماع الجمعية العمومية المؤرخ ٢٨ مارس ٢٠١٨م:

- (١) أتم جميع أعضاء المجلس، ومن بينهم رئيس مجلس الإدارة، بكونهم من الأعضاء غير التنفيذيين، علماً بأن ثلاثة من بين الأعضاء الخمسة مستقلين، وهو ما كان يشكل التزاماً باللوائح المعمول بها.
- (٢) يتولى عضو من بين الأعضاء الخمسة تمثيل المساهمين من المؤسسات، في حين قام المساهمون بانتخاب أربعة أعضاء بصفاتهم الشخصية.

م	الاسم	تاريخ التعيين/ الانتخاب	تاريخ انتهاء العضوية	المنصب	الإستقلالية	عضوية اللجان الأخرى	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها حتى ١٠/٣/٢٧ ٢٠١٨	حضر آخر جمعية عمومية (نعم/لا)
١.	الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٢٠١٥/٣/٢٩	٢٠١٨/٣/٢٨	رئيس مجلس الإدارة	لا	اللجنة التنفيذية والموارد البشرية	٢	نعم
٢.	سعادة الشيخ/ خالد بن هلال المعولي	٢٠١٥/٣/٢٩	٢٠١٨/٣/٢٨	نائب رئيس المجلس	نعم	اللجنة التنفيذية والموارد البشرية	٢	لا
٣.	الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	٢٠١٦/٣/٢٨	٢٠١٨/٣/٢٨	عضو	لا	لجنة التدقيق والرقابة والموارد البشرية	-	نعم
٤.	الفاضل/ محمد بن تقي الجمالني	٢٠١٦/٣/٢٨	٢٠١٨/٣/٢٨	عضو	نعم	لجنة التدقيق والرقابة	٢	نعم
٥.	الفاضل/ حسين بن محمد رضا بن علي	٢٠١٥/٣/٢٩	٢٠١٨/٣/٢٨	عضو	نعم	اللجنة التنفيذية والتدقيق والرقابة	١	لا

\* الشيخ خالد هلال المعولي وحسين محمد رضا علي كانا أعضاء حتى ٢٠١٨/٣/٢٨ م ولم يشاركا في انتخاب مجلس الإدارة الجديد في اجتماع الجمعية العمومية الأخير الذي عقد في ٢٠١٨/٣/٢٨ م

الأعضاء الحاليين بعد الانتخابات التي جرت في ٢٨ مارس ٢٠١٨ م هي كما يلي:

- (١) يتسم جميع أعضاء المجلس، ومن بينهم رئيس مجلس الإدارة، بكونهم من الأعضاء غير التنفيذيين، علماً بأن ثلاثة من بين الأعضاء السبعة مستقلين، وهو ما يشكل التزاماً باللوائح المعمول بها.
- (٢) يتولى عضوان من بين الأعضاء السبعة تمثيل المساهمين من المؤسسات، في حين قام المساهمون بانتخاب خمسة أعضاء بصفاتهم الشخصية.

م	الاسم	تاريخ التعيين/ الانتخاب	مدة العضوية المعين لها	المنصب	الإستقلالية	عضوية اللجان الأخرى	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها من تاريخ ٢٠١٨/٣/٢٨ وصاعداً
١.	الفاضل/ خالد بن محمد الزبير	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	رئيس مجلس الإدارة	لا	اللجنة التنفيذية والموارد البشرية	٤
٢.	الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	نائب رئيس المجلس	لا	اللجنة التنفيذية والموارد البشرية	٤
٣.	السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيد	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	نعم	اللجنة التنفيذية والموارد البشرية لجنة الاستثمار	٤
٤.	الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	لا	لجنة الاستثمار	٥
٥.	الفاضل/ محمد بن تقي الجمالني	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	نعم	لجنة التدقيق والرقابة	٤
٦.	الفاضل/ غسان بن خميس بن علي الحشار	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	نعم	لجنة الاستثمار لجنة التدقيق والرقابة	٣
٧.	الفاضل/ نيلماني بهار دواج	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	*لا	لجنة التدقيق والرقابة	٥

\* كان نيلماني بهاردواج مستقلاً حتى تاريخ ٢٠١٨/٠٧/٠٨ م، وقد أخطر الشركة إلزاماً بأحكام ميثاق حوكمة الشركات بعد ذلك أنه غير مستقل بدأ من تاريخ ٢٠١٨/٠٧/٠٩ م.

لا يشغل أي من أعضاء المجلس عضوية أكثر من أربع شركات مساهمة عامة يقع مقر عملها الرئيسي بسلطنة عمان أو رئاسة مجلس إدارة لأكثر من شركتين من تلك الشركات. وتوضح تفاصيل عضوية شركات المساهمة العامة الأخرى وعضوية اللجان الأخرى بمجلس الإدارة في الملحق رقم (١) المرفق طي هذا التقرير. كما لا يشغل أي من الأعضاء عضوية مجلس إدارة شركة مساهمة لها أهداف مماثلة لأهداف الشركة ويقع مقر عملها الرئيسي في سلطنة عمان.

### بيان الاجتماعات

عقد المجلس سبعة اجتماعات خلال مدة الاثنا عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، وتفاصيلها على النحو التالي:

الشهر	تاريخ الاجتماع
يناير ٢٠١٨ م	٢٥ يناير ٢٠١٨ م
فبراير ٢٠١٨ م	٢٢ فبراير ٢٠١٨ م
مارس ٢٠١٨ م	٢٨ مارس ٢٠١٨ م
إبريل ٢٠١٨ م	٢٥ إبريل ٢٠١٨ م
يوليو ٢٠١٨ م	١٩ يوليو ٢٠١٨ م
أكتوبر ٢٠١٨ م	٢٩ أكتوبر ٢٠١٨ م
ديسمبر ٢٠١٨ م	١٨ ديسمبر ٢٠١٨ م

كانت أقصى فترة تفصل بين أي اجتماعين من اجتماعات المجلس مدتها ١٠٢ يوماً، وهو ما يتماشى مع أحكام الميثاق التي تنص على ألا تتجاوز المدة بين أي اجتماعين أربعة أشهر متتالية، كحد أقصى.

### إجراءات مجلس الإدارة

يتم الاتفاق على المواعيد السنوية لانعقاد اجتماعات مجلس الإدارة في بداية العام، ويُوزع جدول الأعمال على أعضاء المجلس قبل وقت كافٍ من موعد انعقاد الجلسة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة. ويتم إرفاق البنود الواردة في جدول الأعمال بكافة المستندات الأساسية بغية تمكين المجلس من اتخاذ القرارات الملائمة. كما يتم إطلاع أعضاء المجلس على كافة الأحداث والأمور الرئيسية وما يتم الموافقة عليه عند اللزوم، كما يحضر الرئيس التنفيذي للشركة اجتماعات مجلس الإدارة ويُطلع المجلس على مجمل أداء الشركة.

### تقييم المجلس

وفقاً لمتطلبات الميثاق، قام المساهمون بتعيين مستشارين من شركة "كي بي أم جي" لتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة (بما في ذلك لجانها الفرعية) بشكل محايد ومستقل، كما وافقوا على المعايير والمقاييس الخاصة بالتقييم في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٨ م. سيقوم الاستشاريون بإعلام المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية المزمع عقده في شهر مارس ٢٠١٩ م بأنه قد قاموا بالتقييم المشار إليه بالفعل.

### ٣- اللجان الفرعية لمجلس الإدارة

#### لجنة التدقيق والرقابة

أعيدت تسمية لجنة التدقيق خلال شهر يناير ٢٠١٨ م لتحمل اسم لجنة التدقيق والرقابة، وتم تعديل اختصاصات اللجنة لتفي بجميع متطلبات الميثاق المعدل. وتتمثل المهام الرئيسة للجنة التدقيق في مساعدة مجلس الإدارة على الاضطلاع بمسؤولياته الرقابية من حيث ضمان وجود نظام قوي لأعمال الرقابة الداخلية لدى الإدارة التنفيذية من أجل إدارة المخاطر بهدف حماية مصالح المساهمين وأصول الشركة.

قبل انتخاب مجلس الإدارة الجديد في ٢٨ مارس ٢٠١٨ م، كانت لجنة التدقيق والرقابة تتألف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. وكان اثنان من الأعضاء (من بينهم رئيس لجنة التدقيق والرقابة) أعضاء مستقلين في حين أن الثالث غير مستقل.

ويتمتع جميع الأعضاء الثلاثة في لجنة التدقيق، وهم الفاضل/ محمد بن تقي الجملاني والفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي والفاضل/ حسين محمد رضا علي، خبرة مالية ومحاسبية كبيرة. وعقدت اللجنة اجتماعين بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٨م وبتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٨م قبل انتخاب مجلس الإدارة الجديد في ٢٨ مارس ٢٠١٨م. ويوضح الجدول التالي تفاصيل الحضور والعضوية للجنة التدقيق والرقابة واجتماعاتها:

م	الاسم	المنصب	الاجتماع الأول ٢٣ يناير ٢٠١٨	الاجتماع الثاني ٢٢ فبراير ٢٠١٨
١	الفاضل/ محمد بن تقي الجملاني	رئيس	نعم	نعم
٢	الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	عضو	نعم	لا
٣	الفاضل/ حسين بن محمد رضا علي	عضو	نعم	نعم

بعد انتخاب مجلس الإدارة الجديد، تمت مراجعة عضوية لجنة التدقيق والرقابة في ٢٨ مارس ٢٠١٨. وتتكون لجنة التدقيق والرقابة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين لديهم المعرفة والدراية بالاستثمارات والمالية والقوانين واللوائح الخاصة بشركات المساهمة العامة. اثنان من الأعضاء (بما في ذلك رئيس لجنة التدقيق والرقابة) مستقلان في حين أن عضو واحد غير مستقل. جميع أعضاء لجنة التدقيق والرقابة الثلاثة وهم محمد تقي الجملاني وغسان خميس علي الحشار ونيلماني بهاردواج لديهم خبرة مالية ومحاسبية. بعد إجراء الانتخابات، اجتمعت لجنة التدقيق والرقابة ستة مرات في ٠٩ أبريل ٢٠١٨م و٢٣ أبريل ٢٠١٨م و١٩ يوليو ٢٠١٨م و٠٧ أغسطس ٢٠١٨م و٢٨ أكتوبر ٢٠١٨م و١٧ ديسمبر ٢٠١٨م. ظلت أدوار ومسؤوليات لجنة التدقيق والرقابة التي أعيد تشكيلها من دون تغيير. وفيما يلي تفاصيل الحضور وتفاصيل عضوية لجنة التدقيق والرقابة بعد ٢٨ مارس ٢٠١٨م:

م	الاسم	المنصب	الاجتماع الثالث ٠٩ أبريل ٢٠١٨	الاجتماع الرابع ٢٣ أبريل ٢٠١٨	الاجتماع الخامس ١٩ يوليو ٢٠١٨	الاجتماع السادس ٠٧ أغسطس ٢٠١٨	الاجتماع السابع ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨	الاجتماع الثامن ١٧ ديسمبر ٢٠١٨
١.	الفاضل/ محمد بن تقي الجملاني	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٢.	الفاضل/غسان بن خميس بن علي الحشار	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٣.	الفاضل/ نيلماني بهاردواج	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

وتتلقى اللجنة تقارير حول النتائج التي توصلت إليها أعمال التدقيق الداخلية والخارجية والإجراءات التي اتخذتها الإدارة بموجبها. وتتولى اللجنة مراجعة نطاق أعمال التدقيق القانوني للشركة والنتائج التي توصلت إليها ومدى استقلالية وموضوعية المدققين الخارجيين. كما تجري أيضاً مراجعة للتغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وكذلك القوائم المالية السنوية المدققة وربح السنوية غير المدققة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة وتزكيتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

كما تجري أيضاً مراجعة العائدات واحتساب هامش الملاءة المطلوب تقديمه إلى الهيئة العامة لسوق المال وهيئات التأمين خارج السلطنة ويتم هذا وفقاً لقانون شركات التأمين ولوائحها الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال واللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئات التأمين خارج السلطنة. وعلاوة على ذلك، تتولى اللجنة مراجعة مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية ومهام التدقيق الداخلية بالشركة وعملياتها لإدارة المخاطر ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.

### لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية

كانت لدى الشركة لجنة تنفيذية ولجنة للموارد البشرية (أعيدت تسميتها / تشكيلها الى لجنة التعيينات والمكافآت في ٢٥ يناير ٢٠١٨م) بعد انتخاب مجلس الإدارة الجديد، تم استبدال كل من هذه اللجان بلجنة جديدة هي لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية في ٢٨ مارس ٢٠١٨م.

**اللجنة التنفيذية:** تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاث أعضاء. عقدت إجتماعاً واحداً بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٨م قبل ان يتم حلها بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨، وتتمثل المهام الرئيسة للجنة التنفيذية في مساعدة مجلس الإدارة على الاضطلاع بمسؤوليات محددة، منها مراجعة



الاستراتيجيات التجارية طويلة الأجل ومراجعة الميزانية والمنتجات الجديدة والرقابة على وضع السياسات وغيرها من الأعمال التي تتجاوز حدود صلاحيات الإدارة. ويبين الجدول أدناه بيانات الحضور وتفاصيل عضوية اللجنة:

م	الاسم	المنصب	الاجتماع الأول ٢٥ يناير ٢٠١٨
١	سعادة الشيخ/ خالد بن هلال المعولي	رئيس	نعم
٢	الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضو	نعم
٣	الفاضل/ حسين بن محمد رضا بن علي	عضو	لا

لجنة الموارد البشرية: تتألف لجنة الموارد البشرية من ثلاثة أعضاء، وتتمثل المهام الرئيسة للجنة الموارد البشرية في مساعدة مجلس الإدارة على الاضطلاع بمسؤوليات معينة، منها وضع سياسة الموارد البشرية والمكافآت، والإجراءات، وسياسة تخطيط التعاقب والإحلال الوظيفي وتعيين الموظفين في الوظائف الإدارية العليا ومراجعة هيكل التعويضات الخاصة بجميع الموظفين والتعيين وساعات العمل للعاملين.

وعقدت اللجنة إجتماعاً واحداً بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٨م. وأعيد تسمية لجنة الموارد البشرية بعدها خلال شهر يناير ٢٠١٨م لتحمل اسم لجنة الترشيحات والمكافآت، كما أدخلت تعديلات على اختصاصات اللجنة أيضاً للوفاء بجميع متطلبات الميثاق المعدل. وتتمثل المهام الرئيسة للجنة الترشيحات والمكافآت في مساعدة الجمعيات العمومية على ترشيح أعضاء أكفاء ليتمكن المساهمون من انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصح للشركة. وعلاوة على ذلك، تهدف اللجنة إلى مساعدة مجلس الإدارة في اختيار المسؤولين التنفيذيين المناسبين والضروريين للاضطلاع بمهام الإدارة التنفيذية في الشركة.

اجتمعت لجنة الموارد البشرية مرتين بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٨م وفي ٢٨ مارس ٢٠١٨م قبل انتخاب المجلس الجديد في ٢٨ مارس ٢٠١٨م ويبين الجدول أدناه تفاصيل الحضور وتفاصيل عضوية اللجنة:

م	الاسم	المنصب	١ ٢٤ يناير ٢٠١٨م	٢ ١٢ فبراير ٢٠١٨م	٣ ٢٨ مارس ٢٠١٨م
١	الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	رئيس	نعم	نعم	نعم
٢	سعادة الشيخ/ خالد بن هلال المعولي	عضو	نعم	نعم	لا
٣	الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	عضو	نعم	نعم	نعم

لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية: تم دمج اللجنة التنفيذية مع لجنة الترشيحات والمكافآت وتم تشكيل لجنة جديدة في ٢٨ مارس ٢٠١٨م وهي لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء. وقد اجتمعت اللجنة مرتين في ٢٤ أبريل ٢٠١٨م وفي ١٨ ديسمبر ٢٠١٨م، وتشمل اختصاصات اللجنة الجديدة جميع أدوار ومسؤوليات كل من اللجنة التنفيذية ولجنة الموارد البشرية.

ويبين الجدول أدناه تفاصيل الحضور وتفاصيل العضوية الخاصة باللجنة كما يلي:

م	الاسم	المنصب	١ ٢٤ أبريل ٢٠١٨م	٢ ١٨ ديسمبر ٢٠١٨م
١	الفاضل/ خالد بن محمد الزبير	رئيس	نعم	نعم
٢	الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	عضو	نعم	نعم
٣	السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيدي	عضو	نعم	نعم

### لجنة الاستثمار:

كانت لجنة الاستثمار لجنة إضافية تتألف من عضو غير تنفيذي واحد وعضوين من الإدارة التنفيذية للشركة وعضو واحد من الإدارة التنفيذية للشركة الأم وقد اجتمعت اللجنة مرة واحدة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٨م قبل انتخاب المجلس الجديد في ٢٨ مارس ٢٠١٨م.

تتمثل الوظيفة الرئيسة للجنة الاستثمار في مساعدة مجلس الإدارة على الاضطلاع بمسؤوليات معينة مثل وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار، ولانحة للاستثمار، ومراجعة / مراقبة محفظة الاستثمار، ومراجعة مبادرات الاستثمار الاستراتيجية، ومراجعة الالتزام بالوائح المتعلقة بالاستثمار، ومدى كفاءة سياسات وإجراءات وممارسات وضوابط الاستثمار.

ويبين الجدول أدناه تفاصيل الحضور وتفاصيل عضوية اللجنة قبل انتخاب مجلس الإدارة الجديد في ٢٨ مارس ٢٠١٨م كما يلي:



م	الاسم	المنصب	الاجتماع الأول ١٣ فبراير ٢٠١٨ م
١	الفاضل/ حسين بن محمد رضا بن علي	رئيس	نعم
٢	الفاضل/ إس. فينكاتشلام	عضو	نعم
٣	الفاضل/ رافي أير	عضو	نعم
٤	الفاضل/ شاهد رسول	عضو	نعم

بعد انتخاب مجلس الإدارة الجديد، تمت إعادة تشكيل لجنة الاستثمار لتكون لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة في ٢٨ مارس ٢٠١٨ م تضم ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، بعد ذلك اجتمعت لجنة الاستثمار أربع مرات في ١٢ يونيو ٢٠١٨ م، ١٣ أغسطس ٢٠١٨ م، ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨ م و ١٣ ديسمبر ٢٠١٨ م. أما بالنسبة لمسؤوليات اللجنة المنشأة حديثاً ، فقد بقت على حالها دون تغيير. ويبين الجدول أدناه تفاصيل الحضور وتفاصيل عضوية اللجنة بعد انتخاب مجلس الإدارة الجديد في ٢٨ مارس ٢٠١٨ م كما يلي:

م	الاسم	المنصب	١٢ يونيو ٢٠١٨ م	١٣ أغسطس ٢٠١٨ م	٢٦ سبتمبر ٢٠١٨ م	١٣ ديسمبر ٢٠١٨ م
١	الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
٢	السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيد	عضو	نعم	نعم	نعم	لا
٣	الفاضل/ غسان بن خميس بن علي الحشار	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم

#### ٤ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تم صرف مبلغ ١٨٤,٠٠٠ ر.ع لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧ م حسبما اعتمده المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٨ م.

وخلال عام ٢٠١٨ م، تم صرف مبلغ ٣٠٠/- ر.ع لكل عضو كتعويض حضور الجلسات عن كل اجتماع حضره العضو من اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨ م كما صُرف مبلغ آخر قدره ٢٠٠/- ر.ع عن كل اجتماع حضره أعضاء اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال السنة أي ما مجموعه ٢٠,٠٠٠/- ر.ع.

وبالإضافة إلى تعويض حضور الجلسات التي بلغ مجموعها مبلغ ٢٠,٠٠٠/- ر.ع بلغ مجموع المكافآت المقترحة لعام ٢٠١٨ م مبلغ ١٨٠,٠٠٠/- ر.ع وهذا يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي من المقرر انعقاده بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ م. وبموجب المرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٥/٩٩ الصادر بتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠٠٥ م، فإن الحد الأقصى المسموح به لمكافآت المجلس، بما في ذلك تعويض حضور الجلسات هو ٥٪ من صافي الربح (مع مراعاة الاستقطاعات المحددة)، ويحد أقصى قدره ٢٠٠,٠٠٠/- ريال عماني.

قُدرت مصروفات السفر والمصروفات النثرية الفعلية المتعلقة بأعمال الشركة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام مبلغ ١,٦٩٦/- ريال عماني نظير مصروفات السفر (٢٠١٧ م - ٨٦٦/- ر.ع).

المكافآت لعام ٢٠١٧ م والمدفوعة في عام ٢٠١٨ م وتفاصيل رسوم الجلوس لعام ٢٠١٨ م المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال فترة الـ ١٢ شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م هي كما يلي:

اسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق والرقابة	اللجنة التنفيذية	لجنة الموارد البشرية/ لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية	لجنة الاستثمار	مجموع أتعاب حضور الجلسات لعام ٢٠١٨ م	المكافآت لعام ٢٠١٧ م
الفاضل/ خالد بن محمد الزبير	١,٢٠٠			٤٠٠		١,٦٠٠	
الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	١,٢٠٠	٢٠٠		١,٠٠٠		٢,٤٠٠	٣٤,٥٠٠
السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيد	١,٢٠٠			٤٠٠	٦٠٠	٢,٢٠٠	
الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٢,١٠٠		٢٠٠	٦٠٠	٨٠٠	٣,٧٠٠	٤٦,٠٠٠



الفاضل/ محمد بن تقي الجمالني	١,٨٠٠	١,٦٠٠				٣,٤٠٠	٣٤,٥٠٠
الفاضل/ غسان بن خميس بن علي الحشار	٩٠٠	١,٢٠٠			٨٠٠	٢,٩٠٠	
الفاضل/ نيلماني بهاردواج	٩٠٠	٨٠٠				١,٧٠٠	
سعادة الشيخ/ خالد بن هلال المعولي	٦٠٠		٢٠٠	٤٠٠		١,٢٠٠	٣٤,٥٠٠
الفاضل/ حسين بن محمد رضا بن علي	٣٠٠	٤٠٠			٢٠٠	٩٠٠	٣٤,٥٠٠
<b>المجموع</b>	<b>١٠,٢٠٠</b>	<b>٤,٢٠٠</b>	<b>٤٠٠</b>	<b>٢,٨٠٠</b>	<b>٢,٤٠٠</b>	<b>٢٠,٠٠٠</b>	<b>١٨٤,٠٠٠</b>

ولم تدفع الشركة أي مكافآت أخرى لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم أعضاء لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى بدل حضور الجلسات اعلاه البالغ مقداره ٢٠,٠٠٠/- ر.ع المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة، فقد تراكم بدل حضور جلسات قدره ٦٠٠/- ر.ع لأعضاء لجنة الاستثمار من غير أعضاء مجلس الإدارة على النحو الوارد أدناه:

اسم العضو	المنصب	بدل حضور الجلسات لعام ٢٠١٨ م
الفاضل/ إس. فينكاتشلام	عضو	٢٠٠/-
الفاضل/ رافي أير	عضو	٢٠٠/-
الفاضل/ شاهد رسول	عضو	٢٠٠/-
<b>المجموع</b>		<b>٦٠٠/-</b>

#### ٥- مراجعة الرقابة الداخلية

ينص الميثاق على ضرورة مراجعة أعضاء مجلس الإدارة لمدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية بالشركة مرة واحدة على الأقل كل عام، ورفع تقرير إلى المساهمين بشأن ما فعلوه حياله. ويولي مجلس الإدارة أهمية بالغة للحفاظ على بيئة رقابية قوية والتأكد من تغطية مراجعتها للقوائم المالية وجميع أوجه الرقابة، من بينها التشغيلية والمالية والالتزام وإدارة المخاطر. وقد أجرى مجلس الإدارة مراجعة لسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة الأم ولديه قناة بوجود إجراءات مناسبة لتنفيذ اشتراطات الميثاق.

#### ٦- الإدارة

##### مناقشة الإدارة وتحليلها

يتضمن التقرير السنوي نسخة من مناقشة الإدارة وتحليلها.

##### مكافآت الإدارة

بلغ عدد الموظفين في الشركة ٤٤٥ موظفًا حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م من بينهم الرئيس التنفيذي، وبلغ إجمالي المكافآت المستحقة لموظفي الإدارة الثمانية الكبار (من رواتب وحوافز وبدلات وغيرها من المدفوعات القانونية) خلال الفترة من ٢٠١٨/١/١ م وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ م مبلغاً وقدره ٩١٥,٣٢٤/- ر.ع (في حين تم دفع مبلغ وقدره ٨٥٣,١٨٤/- ر.ع عام ٢٠١٧ م لأفراد الإدارة الستة الكبار). وتم الإفصاح عن هذه المكافآت في الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية، كما تلقى كبار أفراد الإدارة العليا مبلغ وقدره ٢,٢١٠/- ر.ع بدلات لحضور الجلسات من الشركات المستثمر فيها خلال عام ٢٠١٨ م.

وقد اعتمد مجلس الإدارة صندوق حوافز الأداء بعد توصية من لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية استنادًا إلى أداء الشركة، وتم توزيع هذه المكافآت على الموظفين بحسب مستويات أدائهم.

وتُدرت مصاريف السفر والمصاريف النثرية الفعلية المرتبطة بأعمال الشركة لأفراد الإدارة العليا خلال العام بمبلغ ٤٥,٣٣٠/- ر.ع (في حين تم دفع مبلغ وقدره ٣٠,٠٥٦/- ر.ع في عام ٢٠١٧ م) وهو المبلغ الذي تحملته الشركة.

وفيما يلي نبذة مختصرة عن فريق الإدارة العليا:



### إس. فينكاتاشلام، الرئيس التنفيذي

التحق بالعمل لدى الشركة في شهر يوليو من عام ٢٠٠٣ بوظيفة مدير عام، وهو عضو زميل بمعهد المحاسبين القانونيين في الهند. وعلاوة على ذلك، فإنه حاصل على شهادة في محاسبة التكاليف من معهد محاسبي التكاليف في الهند، وقد ترقى إلى منصب الرئيس التنفيذي للشركة في عام ٢٠٠٩.

يُذكر أن لديه خبرات تمتد لما يربو على ٣٣ عامًا وتقلد من قبل مناصب إدارية عليا في الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع. والمجموعة العربية للتأمين ش.م.ب وشركة اللابنس للتأمين.

### جى. جوبينات، نائب المدير العام لعمليات التأمين

التحق بالعمل لدى الشركة في شهر يناير من عام ٢٠٠٤م، وهو عضو منتسب بمعهد المحاسبين القانونيين في الهند ومعهد التأمين في الهند. وعلاوة على ذلك، فهو حاصل على درجة علمية في محاسبة التكاليف من معهد محاسبي التكاليف في الهند، كما أنه مدقق داخلي معتمد من معهد المدققين الداخليين بالولايات المتحدة، وقد ترقى إلى منصب نائب المدير العام في عام ٢٠١٧م، ويتراسل عمليات التأمين بأسرها في الشركة، من بينها التأمين على الحياة والصحي والعام.

كما أن لديه خبرات عريضة تمتد لما يربو على ٢٠ عامًا ومتنوعة في المجال من خلال عمله لدى مؤسسات مرموقة، على غرار مكتب برايس ووتر هاوس لتدقيق الحسابات وشركة أول أند ناشورال جاز كوربوريشن ليمتد الهندية.

### رافى أيار، الرئيس المالي

التحق بالعمل لدى الشركة في شهر يناير من عام ٢٠١٤م بوظيفة مراقب مالي، وهو عضو منتسب بجمعية محاسبي التكاليف في الهند ومعهد أمناء الشركات في الهند والمعهد القانوني لمحاسبي الإدارة في المملكة المتحدة، وقد ترقى إلى منصب الرئيس المالي في عام ٢٠١٨م.

الجدير بالذكر أن لديه خبرة تمتد لعدد ٢٠ عامًا في مجال الشؤون المالية، من بينها ١٣ عامًا في مجال التأمين. كما تتضمن خبراته في مجال التأمين العمل في مؤسسات عاملة في قطاع التأمين على غرار مكاتب برونشال بالمملكة المتحدة وسنغافورة والهند.

### بدر بن سالم بن مبارك المرزوقي، مساعد المدير العام لتطوير الأعمال

التحق بالعمل لدى الشركة في شهر مارس من عام ٢٠١٧م بوظيفة مساعد مدير عام لتطوير الأعمال، وهو حاصل على دبلوم وطني عالي في دراسات الأعمال (التسويق) من جامعة لوتون بالمملكة المتحدة من خلال كلية مجان ودبلوم في التأمين من الكلية الصناعية الفنية. ويتولى رئاسة فريق التسويق بالتجزئة بالكامل في الشركة لجميع الفروع في سلطنة عُمان.

ولدى بدر خبرات تمتد لما يربو على ١٩ عامًا في قطاعي التأمين والخدمات المصرفية. وقد تقلد من قبل منصبًا رفيعًا في شركة الرؤية للتأمين، كما أنه ليس مستعدًا بالشركة الوطنية للتأمين إذ كان قد عمل في وقت سابق في وظيفة مدير أول للمبيعات.

### أوما فينكاتاسان، رئيسة قسم المخاطر والرقابة الداخلية

التحقت بالعمل لدى الشركة في شهر يناير من عام ٢٠٠٦م، وهي عضوة منتسبة بمعهد محاسبي التكلفة في الهند كما أنها أيضاً منتسبة لمعهد التأمين في الهند، وحاصلة على دبلوم عالي في إدارة الأعمال. وتشغل رئاسة المخاطر والرقابة الداخلية بالشركة منذ عام ٢٠١٢م.

ولديها خبرات تمتد لما يربو على ١٠ سنوات من العمل في مختلف المجالات لدى شركات القطاع العام وشركات البرمجيات العاملة في مجال تخطيط موارد المؤسسات (ERP)، بالإضافة إلى خبراتها التي تمتد لما يربو على ١١ سنوات من العمل في مجال التأمين لدى الشركة.

### سمير ناير، مساعد المدير العام لاكتتاب تأمينات الصحة والحياة

التحق بالعمل لدى الشركة في شهر نوفمبر من عام ٢٠٠٣م، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة تخصص الإلكترونيات واتصالات، كما حصل على شهادة دبلوم مشارك من معهد التأمين في الهند. وقد ترقى ليشغل منصب مساعد المدير العام لاكتتاب التأمينات الصحية والحياة في عام ٢٠١٧م ويتراسل أعمال الاكتتاب لأقسام التأمين الصحي والحياة في الشركة.

ولديه خبرات تمتد لما يربو على ١٧ عامًا منها ١٥ عامًا في مجال التأمين لدى الشركة، وكان يعمل في السابق لدى بنك أي سي أي سي أي في الهند.

#### سيتارامان سرينفاسان، الرئيس الإقليمي بدولة الإمارات العربية المتحدة

التحق بالعمل لدى الشركة في مايو ٢٠١٧م بوظيفة رئيس إقليمي بدولة الإمارات، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة كما أنه عضو منتسب بمعهد التأمين في الهند. ويتألف من أعمال التأمين على الحياة والتأمين الصحي من خلال فرعي دبي وأبو ظبي.

ولديه خبرات تمتد لما يربو على ٢٥ عامًا من العمل لدى العديد من شركات التأمين متعددة الجنسيات ومكاتب الوساطة، على غرار شركة الهند لتأمين إدارة المخاطر وخدمات وساطة التأمين المحدودة وشركة جي إل تي لوسطاء التأمين المستقلين الخاصة المحدودة وشركة أون العالمية لوسطاء التأمين الخاصة المحدودة وشركة أي إف سي أو طوكيو للتأمين العام المحدودة في الهند.

#### طارق محمود، كبير المدققين الداخليين

التحق بالعمل لدى الشركة في شهر أكتوبر من عام ٢٠١٧م بمنصب كبير المدققين الداخليين، وهو حاصل على بكالوريوس في التجارة من جامعة البنجاب بمدينة لاهور الباكستانية، وهو حاصل على شهادة من معهد باكستان للمحاسبين الماليين العموميين (PIPFA)، كما أنه معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (أكا - ACCA) بالمملكة المتحدة. وبعد التحاقه بالشركة مؤخرًا، فإنه يتألف من مهام التدقيق الداخلي بالشركة.

ولديه خبرات تمتد لما يربو على ١٥ عامًا في مجال التدقيق والتأمين، حيث شغل عدة مناصب في مكتب كي بي إم جي دبلن ومكتب كي بي إم جي برمودا وكي بي إم جي البحرين وشركة أكسا للتأمين بمنطقة الخليج.

#### عقود التوظيف

تمتد عقود عمل الموظفين بالشركة لمدة سنة أو سنتين خاضعة للتجديد في تاريخ انتهائها وفقًا للشروط والأحكام التي يتفق عليها الأطراف. وتقدر فترة الاخطار بشهر واحد للوظائف كافة أو تقاضي راتب بدلًا منها.

#### ٧- تفاصيل الغرامات وحالات عدم الالتزام من جانب الشركة

لم ترد حالات تشير على عدم التزام الشركة بأي مسائل تتعلق بقانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤/٤ وميثاق حوكمة شركات التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ولوائح الهيئة واجبة التطبيق واتفاقيات الإدراج بسوق مسقط للأوراق المالية بسلطنة عمان والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ واللوائح المالية لشركات التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة والقانون رقم ٢٤ من ١٩٦١ على شركات ووكلاء التأمين في الكويت وغيرها من اللوائح الخارجية المعمول بها.

خلال عام ٢٠١٨م، دفعت الشركة غرامات / مخالفات إلى دائرة الصحة بحكومة أبو ظبي بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (أي ما يعادل نحو ١٠,٥٠٠ ر.ع) للعديد من البنود المتعلقة بعدم المطابقة مع التعميمات على شهادة الاستمرارية، وحساب العقوبات التي يمكن تحصيلها من الأعضاء، والاختلاف على صلاحية إلحاق الأعضاء مع العميل، وتعامل مسؤولي مطالبات الطرف الثالث مع مزود خدمة طبية غير مرخص من قبل دائرة الصحة.

خلال عام ٢٠١٧م، دفعت الشركة غرامة قدرها ٥٠٠٠ درهم إماراتي (حوالي ٥٢٥ ريال عماني) لدائرة الصحة بحكومة أبو ظبي بسبب عدم المطابقة مع النموذج المطلوب أثناء تقديم البيانات المالية للربع الثاني وخلال عام ٢٠١٦م، دفعت الشركة رسوم تأخر في الدفع قدرها ٢,١٤١ ريال عماني إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.

#### ٨- تفاصيل المساهمين بالشركة

##### توزيع حملة الأسهم

فيما يلي بيان توزيع المساهمين كما هو الوضع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م :

عدد الأسهم	النسبة المئوية للتملك	عدد المساهمين	مجموع عدد الأسهم	النسبة المئوية للمنوية للسهم
أكثر من ٢٦,٥٠٠,٠٠٠	أكثر من ١٠%	١	١٩٤,٦٣٧,٣٥٧	٧٣,٤٥%
ما بين ٢٦,٤٩٩,٩٩٩ و ١٣,٢٥٠,٠٠٠	من ٥% إلى ١٠%	١	١٥,٦٥٣,٣٧٥	٥,٩١%
ما بين ١٣,٢٤٩,٩٩٩ و ٢,٦٥٠,٠٠٠	من ١% إلى ٥%	٦	٤٠,٥٢٥,٤٤٤	١٥,٢٩%
أقل من ٢,٦٥٠,٠٠٠	أقل من ١%	١٢٩	١٤,١٨٣,٨٢٤	٥,٣٥%
المجموع الكلي		١٣٧	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

## وسائل الاتصال

يُرسَل الاخطار باجتماع الجمعية العمومية السنوية وجدول أعمالها والحسابات المدققة السنوية وكذلك تقرير رئيس مجلس الإدارة إلى جميع المساهمين بالبريد. كما أن الشركة على تواصل دائم مع الهيئة العامة لسوق المال بشأن جميع المسائل الجوهرية الأخرى ، وبما أن الشركة قد أصبحت شركة مساهمة عامة مع نهاية عام ٢٠١٧م، فمن المقرر إichاد وسائل أخرى للاتصال خلال عام ٢٠١٨م، على غرار حالات الإفصاح على الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية ونشر مستخلصات من القوائم المالية في الصحف الصادرة باللغتين العربية والإنجليزية وإتاحة القوائم المالية للشركة باللغتين العربية والإنجليزية في مكاتب الشركة خلال ساعات العمل الرسمية ونشر القوائم المالية ربع السنوية والسنوية على الموقع الإلكتروني للشركة [www.nlicgulf.com](http://www.nlicgulf.com).

## ٩- نبذة عن مدققى الحسابات القانونيين

إيرنست أند يونغ هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. وتلتزم إيرنست أند يونغ القيام بدورها في بناء عالم أفضل للأعمال. إن الروى والخدمات عالية الجودة التي تقوم إيرنست أند يونغ بتقديمها تساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من إيرنست أند يونغ قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣م وتوظف أكثر من ٧٠٠٠ مهني. وقد كانت إيرنست أند يونغ تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤م وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. وتشكل MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من إيرنست أند يونغ ، مع أكثر من ٤,٦٠٠ شريك وما يقارب ١٠٦,٧٧٥ مهنيًا ، أما على الصعيد العالمي، وتعمل إيرنست أند يونغ في أكثر من ١٥٠ بلدًا وتوظف ٢٦١,٥٥٩ مهني في ٧٠٠ مكتبًا. يرجى زيارة الموقع [ey.com](http://ey.com) لمزيد من المعلومات حول إيرنست أند يونغ.

### خدمات التدقيق:

مكافآت المدققين القانونيين	ر.ع
اتعاب التدقيق للشركة الأم	٤٣,٦٦٣
اتعاب التدقيق للشركات التابعة	٧,٢١٠
المجموع	٥٠,٨٧٣

### خدمات غير التدقيق:

قدمت شركة إيرنست أند يونغ خدمات استشارية للضرائب وخدمات أخرى غير متعلقة بالتدقيق خلال السنة، وقد خصصت الشركة نفقات قدرها ٦,٦٧٩ ريال عماني مقابل رسوم استشارية لهذه الخدمات.

## ١٠- بيانات سعر السوق

نورد في الجدول أدناه تفاصيل أداء سعر سهم الشركة (إجمالي العائدات) في عام ٢٠١٨م مقابل مؤشر سوق مسقط (MSM٣٠) إلى جانب تفاصيل أسعار السهم الأعلى والأدنى والإقفال للفترة من ١ يناير ٢٠١٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

مؤشر سوق مسقط				الشركة الوطنية للتأمين				الإقفال	الأدنى	الأعلى	% التغير
% التغير	الإقفال	الأدنى	الأعلى	% التغير	الإقفال	الأدنى	الأعلى				
الأداء للشهر											
٣١-٠٦ ديسمبر	٥,٠٩٩	٥,٠٠٧	٥,١١١	-٦,٦٣%	٠,٣١٠	٠,٣١٠	٠,٣٢٢				
يناير-١٨	٥,٠٠٠	٤,٩٧٣	٥,١٢٣	٣,٢٣%	٠,٣٢٠	٠,٣١٠	٠,٣٢٠				
فبراير-١٨	٥,٠٠٣	٤,٩٥٢	٥,٠٦٩	٠,٠٠%	٠,٣٢٠	٠,٣١٨	٠,٣٢٠				
مارس-١٨	٤,٧٧٤	٤,٧٥٥	٥,٠١٦	٠,٠٠%	٠,٣٢٠	٠,٣٢٠	٠,٣٢٠				
أبريل-١٨	٤,٧٢٩	٤,٧٢٢	٤,٨٤٦	٦,٨٨%	٠,٣٤٢	٠,٣٢٠	٠,٣٤٢				
مايو-١٨	٤,٦٠٧	٤,٥٥٧	٤,٧٤٥	-٦,٤٣%	٠,٣٢٠	٠,٣٢٠	٠,٣٤٠				
يونيو-١٨	٤,٥٧٢	٤,٥٦٥	٤,٦١٦	٠,٠٠%	٠,٣٢٠	٠,٣٢٠	٠,٣٢٠				
يوليو-١٨	٤,٣٣٧	٤,٣٢٠	٤,٥٧٥	٠,٦٣%	٠,٣٢٢	٠,٣٢٠	٠,٣٢٢				
أغسطس-١٨	٤,٤١٩	٤,٣١٦	٤,٤٥٣	٤,٩٧%	٠,٣٣٨	٠,٣٢٢	٠,٣٣٨				
سبتمبر-١٨	٤,٥٤٤	٤,٤١٩	٤,٥٧١	٠,٠٠%	٠,٣٣٨	٠,٣٣٨	٠,٣٤٠				
أكتوبر-١٨	٤,٤٢٣	٤,٤٢٠	٤,٥٤٨	-٥,٣٣%	٠,٣٢٠	٠,٣٠٦	٠,٣٣٦				
نوفمبر-١٨	٤,٤١٢	٤,٣٨٢	٤,٥٢٢	٠,٠٠%	٠,٣٢٠	٠,٣٢٠	٠,٣٢٠				
ديسمبر-١٨	٤,٣٢٤	٤,٣١٣	٤,٥٦٦	٠,٠٠%	٠,٣٢٠	-	-				
الإداء السنوي	٤,٣٢٤	٤,٣١٣	٥,١٢٣	٣,٢٣%	٠,٣٢٠	٠,٣٠٦	٠,٣٤٢				



تم تداول ما مقداره ٨,٣٥١,٠٩٤ سهمًا من أسهم الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، لا توجد أوراق مالية متداولة أو أي أدوات قابلة للتحويل يُرجح أن يكون لها تأثير على حقوق الملكية. وقد كشفت الشركة في نشرتها للاكتتاب العام الأولي عن توصية مجلس الإدارة بتخصيص زيادة في رأس المال حتى نسبة ٣,٥% من رأس المال المدفوع للعاملين بالشركة كجزء من خطة طويلة الأجل لأداء كبار الموظفين بالشركة ومع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية وموافقة المساهمين من خلال قرار يتخذ في أحد الجمعيات العمومية للشركة، على أن يوافق المساهمون في تلك الجمعية العمومية على جملة أمور منها سعر الأسهم واستحقاقها وشروط وأحكام تخصيصها وتداولها والتنازل عنها إلى جانب حقوق أولئك العاملين المستحقين خلال مدة عملهم بالشركة وفي وقت انتهاء خدماتهم بها.

#### ١١ - إقرار

يقر مجلس الإدارة بتأكيد ما يلي:

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقًا للمعايير والقواعد المعمول بها في هذا المجال.
- مراجعة مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وكفائتها، والتزامها بالقواعد واللوائح الداخلية.
- ليس هناك أي أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة وقدرتها على الاستمرار في عملياتها خلال العام المالي المقبل.

خالد بن محمد الزبير  
رئيس مجلس الإدارة

### الملحق رقم (١)

تفاصيل عضويات مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى وعضويات لجانها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

عضويات مجالس إدارة الشركات الأخرى		العضو	
الشركة	المنصب	المنصب	اللجنة
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفست) ش.م.ع.ع	رئيس	رئيس	لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية
الفاضل/ خالد بن محمد الزبير			
الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع	عضو مجلس إدارة	عضو	لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية
الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي		رئيس	لجنة المخاطر
عمانتل ش.م.ع.ع	عضو مجلس إدارة	عضو	لجنة التدقيق
السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيدى			لجنة المناقصات
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفست) ش.م.ع.ع	عضو مجلس إدارة	عضو	لجنة التدقيق
البنك الأهلي ش.م.ع.ع	عضو مجلس إدارة	عضو	اللجنة التنفيذية والمخاطر
الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري			
ظفار للطاقة ش.م.ع.ع	عضو مجلس إدارة	عضو	لجنة التدقيق
			لجنة الاستثمار
جلفار ش.م.ع.ع	عضو مجلس إدارة	نائب الرئيس	لجنة التدقيق
الفاضل/ محمد بن تقي الجملاني			
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع	عضو مجلس إدارة	عضو	لجنة التدقيق
الفاضل/ غسان بن خميس بن علي الحشار			لجنة المخاطر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضل/ نيلماني بهاردواج			