



تقرير تنظيم و إدارة الشركة (الحوكمة) للعام المالي المنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

فلسفة الحوكمة للشركة:

إن حوكمة الشركات لدينا هي انعكاس لنظام القيم لدينا الذي يشمل ثقافتنا وسياساتنا وعلاقاتنا مع المساهمين وحملة الوثائق ومعيدي التأمين . إن النزاهة والشفافية هما مفتاحان لممارسات حوكمة الشركات لدينا لضمان حصولنا على ثقة المساهمين وحملة الوثائق ومعيدي التأمين والحفاظ عليها في جميع الأوقات.

ويضمن إطار عمل حوكمة الشركات أن نقوم بإصدار إفصاح في الوقت المناسب وتبادل المعلومات الدقيقة فيما يتعلق بالأداء المالي ، فضلاً عن الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ونعتقد أن وجود مجلس نشط ومستنير ومستقل ضروري لضمان أعلى معايير الحوكمة المؤسسية. إن مجلس الإدارة هو الأساس في جوهر ممارسات حوكمة الشركات. ويشرف المجلس على وظائف الإدارة ويحمي المصالح طويلة الأجل للمساهمين وحملة الوثائق ومعيدي التأمين. ويشتمل المجلس على تسعة أعضاء، منهم سبعة أعضاء مستقلين. وتم ترشيح عضو مستقل كرئيس للجنة التدقيق. ويترأس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد/ رئيس مجلس الإدارة.

الفلسفة العامة للشركة:

تلتزم إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش م ع ع بالمبادئ الواردة بميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة من خلال سلسلة من السياسات والعمليات والإجراءات الواضحة والمحددة لنظام يحكم عمل الشركة وضبط ممارساتها، بغية خلق كيان ذو كفاءة يسهم في بناء اقتصاد وطني متين يتمتع بالشفافية والتنافسية. كما تلتزم الشركة أيضاً بميثاق تنظيم وإدارة الشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

وتتمثل أبرز الأركان الأساسية لمبادئ الحوكمة التي تتبعها الشركة في ما يلي:

- **الشفافية:** دأب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على توكي الحرص في توفير المعلومات التي يحتاجها كل من الجهات الرقابية، والمساهمون، والمستثمرون، والأطراف ذات العلاقة في الوقت المناسب وبالكيفية المناسبة بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم والقيام بأعمالهم بشكل صحيح. وتؤمن الشركة بمبدأ الشفافية وبأحقية المساهمين ومجلس الإدارة في الحصول على الأداء والمعلومات الضرورية بصورة فورية.
 - **المساءلة:** يدرك أعضاء مجلس الإدارة أنهم مسئولون عن قراراتهم وتصرفاتهم أمام المساهمين، ومحاسبون من قبلهم، وعليهم أن يخضعوا أنفسهم للتقويم وفقاً لأفضل الممارسات.
 - **العدالة:** وبقدر الإمكان يعمل مجلس الإدارة أن يحظى كل المساهمين والعاملين والأطراف ذات العلاقة بمعاملة عادلة ومتساوية ومنصفة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بعيداً عن الانحياز أو أية مصالح خفية. وتعمل إدارة الشركة على النهوض بمبدأ العدالة في الإمداد بالمعلومات والالتزام بأحكام القوانين المنظمة لعمل الشركة مع تحقيق مستوى عالٍ من الشفافية والمصادقية في سياسة الإفصاح ، حيث يتم تقديم المعلومات الشاملة التي تخص الأمور المتعلقة بعمل الشركة وجعلها متاحة إلى كافة أعضاء مجلس الإدارة بصفة عامة وإلى أعضاء المجلس غير التنفيذيين بصفة خاصة لتسهيل مهامهم والقيام بواجباتهم بفاعلية.
 - **المسؤولية:** يقوم أعضاء مجلس الإدارة بأداء واجباتهم بشرف واستقامة ونزاهة وإخلاص تجاه الاقتصاد والمجتمع بوجه عام، وتجاه الشركة بوجه خاص، ويتوخاوا الحيطة والحذر في قراراتهم ويبدلون العناية والرعاية اللازمة في أداء مهامهم، ويضعوا نصب أعينهم مصلحة الشركة دون أية مصالح خاصة، ويأخذون بعين الاعتبار المسؤولية الاجتماعية للشركة. ويوفر الإطار العام لإدارة الشركة سبلاً وبيئة مناسبة تكفل للمساهمين المشاركة بفاعلية في الجمعيات العمومية والحصول على المعلومات التي تمكنهم من ممارسة حقوقهم والرد على استفساراتهم، وتمكينهم من المساهمة في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المناسبين.
 - **الإفصاح :** وقد تبنت الشركة سياسة إفصاح تضمن الإفصاح عن المعلومات المؤثرة لكافة الأطراف بصورة عادلة و في نفس التوقيت وبشكل مباشر و دقيق وشامل وغير منقوص وتلتزم الشركة أيضاً بميثاق تنظيم وإدارة الشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.
- ولتحقيق تلك الأهداف والتأكد من دقة المعلومات وصحتها فقد أعدت الشركة حزمة من أنظمة الرقابة الداخلية التي تضمن تحقيق ذلك.

الإدارة التنفيذية:

تقوم الإدارة التنفيذية على تنفيذ السياسات العامة للشركة حسب الإستراتيجية المرسومة والخطط المستهدفة وتطبيق اللوائح والقرارات والإجراءات التي يعتمدها مجلس الإدارة وتقوم الإدارة التنفيذية بإتاحة معلومات وافية عن شؤون الشركة لجميع أعضاء مجلس الإدارة بصورة عامة، ولأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين على وجه الخصوص، لأغراض اجتماعات مجلس الإدارة ودراسة الموضوعات المدرجة على جدول أعماله بهدف تمكينهم من القيام بواجباتهم بكفاءة.

مهام الإدارة التنفيذية:

- أ. تقوم بتسيير الأعمال اليومية للشركة بكل كفاءة وإخلاص وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل المجلس.
- ب. تعمل جاهدة على تنفيذ أغراض الشركة وتحقيق أهدافها المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة.
- ج. تطلع مجلس الإدارة بما يواجهها من مخاطر وصعوبات في وقت مناسب حسب السياسات والإجراءات المعتمدة، وفي حالة بروز مخاطر لم تعالجها السياسات أو الإجراءات، فعليها إطلاع مجلس الإدارة حيثما وكيفما كان ذلك ممكناً.
- د. تضع نصب أعينها حماية حقوق المساهمين وحملة الوثائق وتنمية الشركة وزيادة أرباحها والمحافظة على مصالح الأطراف الفاعلة والاقتصاد والمجتمع.

وتعد الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة مسؤولية كاملة عن جميع تصرفاتهم. ويتم تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية بموجب عقود بينهم وبين الشركة، وتوضح هذه العقود حقوقهم وواجباتهم وتقوم الإدارة التنفيذية بتوجيه من مجلس الإدارة برفع كفاءة أعضائها ومهاراتهم ليكونوا محل ثقة المجلس والمساهمين. وتمارس الإدارة التنفيذية مسؤولياتها وصلاحياتها وفق هيكل تنظيمي معتمد من مجلس الإدارة، ويحدد هذا الهيكل التسلسل الإداري، ومسؤوليات كل من أعضاء الإدارة التنفيذية. وتقوم الإدارة التنفيذية بالإفصاح لمجلس الإدارة عن جميع الصفقات المالية والتجارية التي يكون لأعضاء الإدارة التنفيذية فيها أو لأي من أقاربهم من الدرجة الأولى مصالح شخصية. وتبذل الإدارة التنفيذية قصارى جهدها في تحقيق استدامة الشركة وليس فقط الربح والإيرادات الأنية.

تعيين الإدارة التنفيذية:

يتبنى مجلس الإدارة سياسة وإجراءات فاعلة في تعيين الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين في جميع الأقسام بعد التأكد من توافر المؤهلات والكفاءة المهنية والخبرة الخ وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باختيار المدراء التنفيذيين وفقاً لمعايير الكفاءة العلمية والعملية المطلوبة لكل وظيفة وأخذاً في الاعتبار معايير الاختيار وفقاً لمتطلبات قانون شركات التأمين ولائحته التنفيذية. وتتمتع الإدارة التنفيذية للشركة بالمؤهلات المطلوبة والخبرات والمهارات العملية العالية. حيث تتكون إدارة الشركة من عناصر ذات كفاءة ومقدرة فنية جيدة على مستوى عال من التخصص كلاً في مجاله ، وقد تم اختيارهم بعناية بواسطة لجنة الترشيحات والمكافآت المشكلة من مجلس الإدارة وأخذاً في الاعتبار معايير الاختيار وفقاً لمتطلبات كل وظيفة ووفقاً لمتطلبات قانون شركات التأمين ولائحته التنفيذية.

ويقوم على إدارة الشركة :

١- عضو مجلس الإدارة المنتدب

الاسم: السيد/ ناصر بن سالم البوسعيدي

الجنسية : عماني

المؤهلات العلمية :حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال عام ١٩٩٥م من جامعة كارنيج ملون بالولايات المتحدة الأمريكية. حاصل على العديد من الدورات المهنية التخصصية في مجال التأمين.

مدة الخبرة : ٢٦ عام

مجال الخبرة:

- من عام ١٩٩٢م إلى عام ١٩٩٧م (٦ سنوات) كان يشغل منصب مدير دائرة التوظيف بوزارة الخدمة المدنية.
- التحق بالشركة العمانية المتحدة للتأمين في العام ١٩٩٧م في وظيفة نائب مدير عام الشركة.

- في العام ١٩٩٨م عُين مديراً عاماً للشركة العمانية المتحدة للتأمين ش م ع ع، حيث كان يترأس فريق العمل فيما يخص عمليات التأمين العام بالشركة العمانية المتحدة للتأمين ش م ع ع.
- منذ العام ٢٠٠٨م حتى أوائل العام ٢٠١٠م شغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.
- في العام ٢٠١٠م تم تعيينه بمنصب عضو مجلس الإدارة المنتدب.

٢- الرئيس التنفيذي

الاسم: الفاضل/ أر موتو كومار

- الجنسية: هندي
- المؤهلات العلمية: حاصل على ماجستير محاسبة عام ١٩٨٧م من الهند، وحاصل على عضوية معهد المحاسبين القانونيين بالهند منذ العام ١٩٩٠م.
- مدة الخبرة: ٢٨ عام
- مجال الخبرة: يعمل الفاضل/ موتو كومار في الشركة منذ عام ١٩٩١م وقد تقلد خلال تلك المدة وظائف مختلفة.

٣- الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة ومسئول الإفصاح

الاسم: الفاضل/ ماهر محمد أمين محمد

- الجنسية: مصري
- المؤهلات العلمية: حاصل على بكالوريوس تجارة عام ١٩٨٠م من جامعة عين شمس - القاهرة ، وحاصل على العديد من الدورات المتخصصة في إدارة المخاطر ، وتحليل التكاليف وإتخاذ القرار وهامش الملاءة المالية ورأس المال المبني على المخاطر وتحليل ونقد الميزانيات.

• مدة الخبرة: ٣٤ عام

٤- الرئيس التنفيذي للعمليات

- الاسم: ن سيفاكومار،
- الجنسية: هندي
- المؤهلات العلمية: حاصل على معهد تشارتر CII، لندن، وزميل معهد التأمين بالهند، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال وهيئة الاتصالات والإعلام.
- مدة الخبرة: ٢٩ عام
- لديه خبرة في مجال التأمين كرئيس مركز الربحية ورئيس الاكتتاب مع شركات التأمين ذات سمعة جيدة. يعمل في الشركة منذ عام ٢٠١١م

٥- مدير عام أول الفروع والوكالات

الاسم: السيد/ إبراهيم بن سالم بن ناصر البوسعيد

- الجنسية: عماني
- المؤهلات العلمية: دبلوم تأمين من المعهد العربي للدراسات المالية والمصرفية - عمان - الأردن
- مدة الخبرة: ٢٦ عاما في الشركة العمانية المتحدة للتأمين وقد تقلد مناصب مختلفة في أقسام مختلفة منذ العام ١٩٩١م.

٦- مدير عام التأمين الصحي والحياة

الاسم: سانجاي كومار جها

- الجنسية: هندي
- مدة الخبرة: ٢٦ عاماً
- المؤهلات العلمية: سانجاي كومار جها حاصل على درجة الماجستير في الفيزياء (التخصص في هندسة الالكترونيات) من جامعة دلهي ودبلوم دراسات عليا في الإدارة من IGNOU ، دلهي. وهو عضو وزميل معهد التأمين من الهند ولديه بعض المؤهلات في مجال التأمين على الحياة وغير الحياة. وهو أيضا زميل معهد التأمين القانوني بكل من (المملكة المتحدة) و LOMA الولايات المتحدة الأمريكية. وقد حصل معهد تشارتر من معهد التأمين القانوني (المملكة المتحدة).
- مدة الخبرة: خلال ٢٦ عاما من المهنة تقلد الفاضل/ سانجاي العديد من المناصب الهامة في كل من شركات التأمين المحلية والشركات المتعددة الجنسيات. وكان قد عمل مع شركة التأمين على الحياة (LIC) ، التي تمتلكها الحكومة الهندية ومع شركة باجاج اليانز شركة للتأمين على الحياة وشركة التأمين على الحياة المستقبل جنرالي. التحق الفاضل/ سانجاي بالشركة في أغسطس ٢٠١٢م.

٧- مدير عام الشؤون الإدارية والموارد البشرية

الاسم: السيدة ميسورة بنت عبد الله البوسعيد

- **الجنسية: عمانية**
- **المؤهلات العلمية:** حاصلة ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة وسط إنجلترا في برمنغهام في ٢١ نوفمبر ٢٠٠٣.
- ليسانس في الأدب والصحافة والإعلام، جامعة السلطان قابوس في نوفمبر ١٩٩٥.
- الشهادة المهنية في التدريب والتطوير، والمعتمدة من جامعة نيومان، لندن المملكة المتحدة، تنظيم ٢٠٠٨.
- دبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال، وجامعة برمنجهام في ١٩ سبتمبر ٢٠٠٢.
- **مدة الخبرة: ٢٢ عاما**

٨- مدير عام المطالبات

الاسم: الفاضل/ يحيى بن خميس بن مفتاح الخروصي

- **الجنسية: عماني**
- **المؤهلات العلمية:** دبلوم تأمين ١٩٩٥ م ، الكلية الفنية الصناعية بمسقط
- **مدة الخبرة: ٢٣ عاما**

نظام الرقابة الداخلية:

كما هو متبع سنوياً ووفقاً لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية تقوم لجنة التدقيق ومجلس الإدارة بمراجعة أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة بانتظام ومن وقت لآخر، حيث وجدت أنها أنظمة فاعلة وكافية ورغم ذلك تقوم الإدارة بالاستمرار في عملية التحديث في الإجراءات وسوف يكون رد الفعل في حينه عند وجود أي تهديدات من شأنها أن تؤثر سلباً على الأداء سواء أكانت محلية أم خارجية.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

تتبع الشركة أقصى درجات الشفافية والوضوح فيما يخص تعاملات الأطراف ذات العلاقة، وتخضع هذه التعاملات لمراجعة لجنة التدقيق، كما تحظى هذه التعاملات بموافقة المجلس والجمعية العامة (بحسب الأحوال) ويتم إرسال تفاصيل جميع هذه التعاملات إلى كل مساهم رفق الدعوة إلى الجمعية العامة السنوية، متضمنة تفاصيل الصفقة مع بيان موقع من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة كما يتم الإفصاح في التقرير السنوي للشركة عن تفاصيل هذه التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

وقد تضمنت الإيضاحات المرفقة بالميزانية والحسابات الختامية تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن العام ٢٠١٧م، بالإضافة إلى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تدخل في نطاق العمل الاعتيادي للشركة والمرفقة بالتقرير السنوي عن العام المالي ٢٠١٧م. علماً بأن كافة المعاملات تتم وفقاً للقواعد المنظمة ويتضمن جدول أعمال الجمعية العامة السنوية بنداً مخصصاً للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي لا تدخل ضمن نطاق عمل الشركة الاعتيادي لمناقشتها والتصديق عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

مجلس الإدارة: تشكيله ودوره ومسؤولياته

على رأس الشركة مجلس إدارة فاعل لقيادة الشركة ومتابعتها وضبط أعمالها. والمجلس بشكل جماعي مسئول عن نجاح الشركة في تحقيق أهدافها على المدى البعيد، ويعمل المجلس مع الإدارة التنفيذية دون تدخل في مهامها اليومية لتحقيق أهداف الشركة، وفي كل الأحوال تكون الإدارة مسؤولة أمام المجلس. وأعضاء مجلس الإدارة مسئولون مسؤولية فردية وتضامنية أمام المساهمين حول تحقيق أهداف الشركة وغاياتها. وهم معنيون في المقام الأول بمصلحة الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة لا يتدخلون في الأعمال اليومية والتشغيلية المباشرة للشركة.

ويتوفر في مجلس الإدارة الاشتراطات التالية:

- جميع أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين (عدا العضو المنتدب) وباستثناء من الهيئة العامة لسوق المال لحين انتهاء الدورة الحالية لمجلس الإدارة في العام ٢٠١٨م.
- تزيد نسبة الأعضاء المستقلين عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة.
- يتشكل مجلس الإدارة من أفراد لديهم القدرة والاستقلالية بما يمكنهم من النظر في شؤون الشركة بحكمة وخبرة وموضوعية وتجرد وضمان الاستقلالية التامة عن الإدارة وعن المساهمين الرئيسيين، ولا يسمح لأي فرد أو مجموعة صغيرة من الأفراد بالهيمنة على مجريات اتخاذ القرارات في المجلس.

تدريب مجلس الإدارة

- قامت الشركة بتأهيل الأفاضل/ أعضاء مجلس الإدارة في حوكمة الشركات والاستدامة، وعقدت لهم أيضاً دورات تدريبية تتعلق بنشاط الشركة من خلال برامج تدريبية على نفقة الشركة وذلك وفقاً لما يلي:-

مسلسل	موضوع التدريب	الجهة المدربة	تاريخ التدريب	مدة التدريب	مكان التدريب
١-	مؤتمر الحوكمة السنوي والاجتماع الثاني لحوكمة الشركات المملوكة للدولة	معهد حوكمة	٢٣ و ٢٤ مايو ٢٠١٧	٢ يوم	المركز المالي الدولي بدبي - الإمارات
٢-	حوكمة شركات التأمين	معهد المحترفين العالميون للتدريب الأهلي	٢٨ يوليو ٢٠١٧	يوم واحد	فندق كراون بلازا - صلالة
٣-	محاسبة التأمين وتحليل ميزانيات شركات التأمين	معهد المحترفين العالميون للتدريب الأهلي	٢٩ يوليو ٢٠١٧	يوم واحد	فندق كراون بلازا - صلالة
٤-	التأمين والخطر	لوكتون سمسار تأمين وإعادة تأمين	١٦ ديسمبر ٢٠١٧	يوم واحد	فندق شيراتون عمان

- عند الدعوة لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة (في الدورة القادمة) سوف يتم الأخذ بعين الاعتبار مرئيات لجنة الترشيحات والمكافآت، لضمان توافر المهارات والقدرات المطلوبة في أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما هو وارد في ميثاق الحوكمة.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة :

يتضمن التقرير السنوي لمجلس الإدارة المقدم للجمعية العامة ما يفيد عن مدى مقدرة الشركة على الاستمرار في ممارسة الأنشطة المحددة لها في الإطار العام لإدارة الشركة. يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في جميع أقسام الشركة بما في ذلك الإدارة المالية والعمليات المرتبطة بها وإدارة الالتزامات والمخاطر وكفائتها، ويؤكد المجلس ذلك في تقريره الموجه إلى المساهمين، أخذاً بعين الاعتبار أن مسؤولية المجلس عن التأكد من إعداد الحسابات والبيانات المالية وضمان صحة الحسابات والبيانات المالية لا تقل أهمية في جميع الأحوال عن مسؤوليات مراقبي الحسابات الخارجيين في إعداد تقاريرهم

شروط عقد اجتماعات مجلس الإدارة :

يقوم رئيس المجلس بمساعدة أمين سر الشركة بضمان مراعاة الشروط التالية لاجتماعات المجلس والوفاء بمتطلباتها:

- أ. أن يعقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات على الأقل في العام.
- ب. ألا تتجاوز المدة بين أي اجتماعين أربعة أشهر متتالية، كحد أدنى.
- ج. في حالة الاجتماعات الدورية، يتم إرسال جدول أعمال اجتماع المجلس إلى جميع الأعضاء قبل موعد الاجتماع بمدة لا تقل عن سبعة (٧) أيام عمل بحسب الأحوال.

في حالة الاجتماعات الفصلية التي تخصص لمناقشة النتائج الربع سنوية، تلتزم الشركة بما جاء في الملحق (١) من ميثاق حوكمة الشركات كحد أدنى من المعلومات الواجب تقديمها لأعضاء المجلس. فيما عدا القرارات المتعلقة باعتماد البيانات المالية للشركة، للمجلس أن يعتمد قراراته بالتمرير، ويمضي في تنفيذها، غير أنه يجب إدراجها للمصادقة في جدول أعمال الاجتماع الذي يلي مباشرة تمرير هذه القرارات.

اختصاصات مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بما يلي:-

- أ. تحديد الرؤية المستقبلية للشركة، انطلاقاً من رسالتها وأغراضها وأهدافها، ووضع مؤشرات أداء قابلة للتنفيذ في إطار زمني معقول يمكن قياسها بموضوعية، مع تحديثها دورياً.
- ب. اعتماد السياسات التجارية والمالية المرتبطة بأداء أعمالها وتحقيق أغراضها، ومراجعتها دورياً ضماناً لجودتها.
- ج. وضع الخطط اللازمة ومراجعتها وتحديثها من فترة لأخرى لتنفيذ إستراتيجية الشركة.
- د. اعتماد اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بتصريف أمور الشركة.
- هـ. اعتماد سياسة الإفصاح الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية.
- و. تحديد الاختصاصات والصلاحيات اللازمة للإدارة التنفيذية، والتصديق على سياسة تفويض وتنفيذ الأعمال المنوط القيام بها.

ز. مراقبة أعمال الإدارة التنفيذية، والتأكد من حسن سير العمل بما يحقق أهداف الشركة دون تعارض مع القوانين والأنظمة المعمول بها.

ح. مراجعة صفقات وتعاملات الأطراف ذات العلاقة.

ط. تشكيل لجان متخصصة بحيث يتضمن قرار التشكيل تسمية الأعضاء وتحديد مهامهم وحقوقهم وواجباتهم.

ي. التأكد من فعالية النظم والسياسات بالشركة من أجل نجاح أعمال الشركة وتطويرها، وتحقيق أهداف الشركة.

ك. بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت يقوم المجلس بتعيين شاغلي المناصب التنفيذية التالية: الرئيس التنفيذي، المدير العام، رئيس وحدة التدقيق الداخلي، وضابط الالتزام، والمستشار القانوني وتحديد حقوقهم ومسؤولياتهم.

ل. قياس أداء اللجان المتخصصة المنبثقة من المجلس والمناصب التنفيذية المشار إليها أعلاه بشكل سنوي على الأقل.

م. اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية للشركة.

تتبع الشركة نظاماً لتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد بعمل الشركة لاسيما الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إذا ما لزم الأمر ذلك. ويتبع مجلس الإدارة الشفافية في الأمور التي تتعلق بمراقبي الحسابات الخارجيين، وخاصة في نطاق إسناد المهام الاستشارية بهدف الحفاظ على الاستقلالية التامة، بالإضافة إلى رؤية جمهور المستثمرين وفهمهم لمعنى الاستقلالية.

وقد أعتمد المجلس سياسة تفويض السلطات لمختلف المستويات الإدارية التي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط الشركة بحيث يشمل التفويض على سبيل المثال سلطة الاكتتاب وسلطة تسوية المطالبات والسلطات الإدارية والمالية... الخ. وقد وضع المجلس سياسات وخطط واضحة للتعاقب على الإدارة التنفيذية في الشركة وتقليل الاعتماد على أشخاص بعينهم.

يقوم مجلس الإدارة بتوظيف الجمعيات العامة للتواصل الفاعل مع المساهمين خاصة صغار المساهمين. يحتفظ مجلس الإدارة بسياسات وإجراءات وأنظمة إشرافية مكتوبة تتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية، ويتم وضعها موضع التنفيذ حيث تعمل على ضمان ما يلي:

- الإعلان العادل عن المعلومات الجوهرية عن الشركة وفي الوقت المحدد.
- أن تكون المعلومات المعلنة عن الشركة معلومات نزيهة وصحيحة ومباشرة ووافية بدرجة معقولة.
- أن تكون المعلومات المعلن عنها لا تؤدي - بقصد أو بدون قصد - إلى تضليل المساهمين أو المستثمرين.
- منع أي تعامل في أسهم الشركة بناء على معلومات غير معلنة أو مفصح عنها من قبل أولئك الأشخاص الذين يمكنهم الإطلاع على مثل هذه المعلومات بحكم منصبهم أو علاقتهم بالشركة.
- لا يجوز لأي من أعضاء مجلس الإدارة الإداء بأية تصريحات أو بيانات أو معلومات دون إذن كتابي مسبق من المجلس أو رئيسه، وقد تم تحديد متحدّث رسمي باسم الشركة.
- وقد قام طرف ثالث عينته الجمعية العامة السنوية في العام السابق بقياس أداء المجلس ككل بشكل محايد ومستقل وفق الإطار المرجعي والمعايير التي وضعها المجلس وصادقت عليها الجمعية العامة العادية وسوف تستمر عملية التقييم في العام القادم.

خطة عمل وإستراتيجية الشركة بصفة عامة وتشمل:-

١. الموازنة التقديرية للميزانية وحساب الأرباح والخسائر والتغير في حقوق الملكية عن العام ٢٠١٨م
٢. إستراتيجية إعادة التأمين
٣. إستراتيجية الإستثمار (متضمنة مخاطر الاستثمار)
٤. الهيكل الإداري والتنظيمي
٥. نظام المراقبة والتدقيق الداخلي
٦. نظام تقنية المعلومات
٧. تقدير المخاطر وإستراتيجية الإدارة
٨. سياسة الإكتتاب والتسعير
٩. إستراتيجية الموارد البشرية وخطة التعاقب
١٠. دليل السلوك المهني
١١. دليل عمل وممارسات شركات التأمين.
١٢. سياسة مكافحة غسل الأموال
١٣. دليل عمل وسياسة الإفصاح والمعاملات الداخلية
١٤. السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
١٥. الوصف وظيفي رئيس مجلس الإدارة
١٦. الوصف وظيفي أعضاء مجلس الإدارة
١٧. الإطار المرجعي الخاص بلجنة التدقيق

١٨. الإطار المرجعي الخاص بالمسؤولية الاجتماعية
١٩. الإطار المرجعي الخاص بلجنة الترشيحات والمكافآت
٢٠. الإطار المرجعي الشامل لتشكيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بعد إضافة وسائل الاتصال
٢١. خطة لجنة تدقيق
٢٢. خطة إدارة المخاطر
٢٣. خطة لجنة الترشيحات والمكافآت
٢٤. خطة التعاقب
٢٥. خطة المسؤولية الاجتماعية
٢٦. إستراتيجية إدارة المخاطر

قام المجلس بتفعيل مسؤوليات الإدارة التنفيذية للشركة وبتدعيم كيفية إتخاذ القرار وفقاً لأنظمة عمل الشركة والتي تحدد بالتفصيل أدوار ومسؤوليات الإدارة التنفيذية.

وقد وضع المجلس نظاماً للمسؤوليات وواجبات الإدارة التنفيذية والذي بموجبه يتم التأكد من وجود توازن بين السلطات وأنه لا يوجد أحد من المدراء لديه سلطة مطلقة في اتخاذ القرارات.

أمين سر الشركة:

تم تعيين أمين سر الشركة من ذوي الخبرات والمؤهلات التي تمكنه من مساعدة المجلس، الالتزام بأحكام ميثاق حوكمة الشركات، والنظم والقوانين النافذة بالسلطنة، والضوابط التي تصدرها الجهات الرقابية الأخرى المختصة حيث يتمتع بخلفية معرفية في مجال القانون والمحاسبة والتدقيق و أمانة سر الشركات و لديه خبرة عملية في مجال إدارة الأعمال أو الإدارة التنفيذية لمدة مناسبة.

ويقوم أمين سر الشركة بالمهام التالية:

- أ. بناء على أوامر وتوجيهات رئيس المجلس يقوم بإجراءات الدعوة إلى الاجتماع، وتحديد المواضيع التي ستدرج في جدول الأعمال.
- ب. مساعدة رئيس المجلس على إدارة الاجتماعات، وبيان توصيف موقف المجلس من المواضيع المدرجة على جدول الأعمال، وتلخيص القرارات التي يتخذها المجلس.
- ج. تدوين وقائع اجتماعات مجلس الإدارة، وإثباتها في محضر اجتماع مؤرخ ويحمل رقماً مسلسلاً، ويوضح في هذا المحضر جميع المواضيع والتفاصيل الهامة التي تمت مناقشتها، والقرارات التي تم اتخاذها، ويتم تدوين أسماء الأعضاء الحاضرين، وأسماء الذين صوتوا لصالح أو ضد كل من القرارات المتخذة أو من امتنعوا عن المشاركة في التصويت.
- د. يقوم بإرسال مسودة محضر الاجتماع بعد الإطلاع عليها ومراجعتها من قبل رئيس المجلس إلى الأعضاء في مدة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل من تاريخ انعقاد الاجتماع.
- هـ. يقوم بدمج أية تعديلات ترد بشأن مسودة محضر الاجتماع، وإرسال النسخة النهائية منه في مدة أقصاها ثلاثون (٣٠) يوم عمل من تاريخ انعقاد الاجتماع.
- و. يقوم بالتأكد من التزام أعضاء المجلس ورئيسه بإجراءات انعقاد اجتماعات المجلس ومناقشاته، وتوافقها مع ما ورد في أنظمة الشركة، واللوائح والتشريعات ذات الصلة، والضوابط التي تصدرها الجهات الرقابية الأخرى المختصة.
- ز. يقوم بالاحتفاظ بالوثائق الرسمية للشركة، وتقاريرها وبياناتها، والنسخ الأصلية من محاضر اجتماعات المجلس الموقعة، وأية وثائق أخرى يأمر مجلس الإدارة بإيداعها في أمانة سر الشركة.

انتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين بالشركة بالتزكية لمدة ثلاث سنوات في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للشركة المنعقد في ٣٠ مارس ٢٠١٥م. وسوف تنتهي مدة مجلس الإدارة الحالي في مارس ٢٠١٨م وسيتم انتخاب مجلس الإدارة الجديد في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المزمع عقده في ٢٩ مارس ٢٠١٨. ويتكون مجلس الإدارة من أعضاء أكفاء ونورد فيما يلي بيانات الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الصفة بالمجلس	الجهة التي يمثلها	تنفيذي / غير	مستقل /
---	-------	---------------	-------------------	--------------	---------

			تنفيذي	غير مستقل
١-	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
٢-	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
٣-	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل
٤-	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل
٥-	السيد/ ناصر بن سالم البوسعيدي	عضو مجلس إدارة	تنفيذي	غير مستقل
٦-	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل
٧-	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل
٨-	الفاضل/ أحمد علوي عبد الله آل إبراهيم	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل
٩-	الفاضل / راهول كار	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل

السيرة الذاتية للأفاضل أعضاء مجلس إدارة الشركة العمانية للتأمين ش م ع ع

م	الاسم	نبذة مختصرة
١.	السيد/ سالم بن ناصر بن خلفان البوسعيدي رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	حاصل على شهادة في الطيران المدني (الدعم الفني) من حكومة بريطانيا - ١٩٧١ حاصل على شهادة في أمن الطيران المدني - لبنان، ١٩٧٢ سفير شرفي لولاية لويزيانا - ١٩٧٧ حاصل على رخصة طيار لقيادة الطائرات الخفيفة. حالياً هو وزير متقاعد وسابقاً شغل مناصب عديدة مثل: مدير عام للطيران المدني، وكيل وزارة النقل والمواصلات وزير النقل والمواصلات لمدة ١٢ عام. رئيس المجلس الاستشاري للدولة مستشار الدولة لمدة ٤ سنوات . مستشار خاص لجلالة السلطان لمدة خمس سنوات. رئيس مجلس إدارة طيران الخليج، رئيس مجلس إدارة بنك عمان العربي، عضو مجلس الإدارة العمانية للاستثمار والتمويل، عضو مجلس الإدارة شركة فنادق الخليج المحدودة، وحالياً يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة العمانية المتحدة للتأمين ومن أكبر المساهمين. رئيس مجلس الإدارة مؤسسة صاد للتجارة العامة، رئيس مجلس الإدارة عمان التجارية للمنتجات النفطية. مساهم في مركز القرم.
٢.	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري نائب رئيس المجلس	حاصل على الدبلوم العالي في إدارة الموانئ والنقل البحري. عمل في البنك المركزي العماني، فرع صلالة حتى عام ١٩٨٠ ثم انضم إلى مؤسسة خدمات الموانئ واحتل مناصب مختلفة. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمؤسسة خدمات الموانئ. وهو عضو مجلس إدارة في بعض شركات المساهمة العامة وهم شركة عمانتل و صندوق أوبار لأسواق الخليج وكان عضو مجلس إدارة في شركة الحسن الهندسية ونائب رئيس مجلس الإدارة في العمانية للاستثمار والتمويل (سابقاً). وهو أيضاً عضو مجلس إدارة الاتحاد الموانئ العربية والرابطة الدولية للموانئ والمرافئ.
٣.	السيد/ ناصر بن سالم بن ناصر البوسعيدي عضو مجلس الإدارة المنتدب	حاصل على ماجستير إدارة أعمال من الولايات المتحدة الأمريكية. عمل كمدير بوزارة الخدمة المدنية ثم شغل عدة مناصب في الشركة العمانية المتحدة للتأمين وهو حالياً عضو مجلس الإدارة المنتدب للشركة.
٤.	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار عضو المجلس ورئيس لجنة التدقيق	عمل لمدة ٦ سنوات في مجال الشرطة بدولة الإمارات العربية المتحدة بعدها عمل في مجال القطاع العام بسلطنة عمان بالشؤون المالية والإدارية ثم في مجال القطاع الخاص ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الهاجري ش م م.
٥.	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدي عضو المجلس	حاصل على شهادة ماجستير في الهندسة - هيدرولوجيا. عمل كمدير بوزارة البلديات الإقليمية وموارد المياه ويشغل حالياً منصب رئيس مكتب وزير الإسكان.

٦.	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيد عضو المجلس	حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية. ويعمل في إدارة مشاريع الطرق مع خبرة تزيد عن الخمسة عشر عاماً ببلدية مسقط
٧.	الفاضل/ مصطفى بن أحمد بن سلمان عضو المجلس	حاصل على بكالوريوس محاسبة وشهادة أسواق المال العالمية ويعمل كوسيط معتمد ومرخص في سوق مسقط للأوراق المالية. عمل بالحكومة تخصص محاسبة ثم مدير الشؤون الإدارية والمالية بشركة المحفظة العمانية ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة بالشركة العمانية المتحدة للأوراق المالية ش م م. عضو مجلس إدارة في كل من شركة زجاج مجان ش م ع وشركة الشرقية لتحلية المياه ش م ع م
٨.	الفاضل/ أحمد بن علوي آل إبراهيم عضو المجلس	حاصل على دبلوم مهني تخصص هندسة الميكانيكا عام ١٩٧٤ من مركز التدريب المهني بدولة قطر كان عضواً بمجالس إدارة بعض شركات المساهمة العامة وحالياً هو رجل أعمال ومستثمر بسوق مسقط للأوراق المالية.
٩.	الفاضل/ راهول كار عضو المجلس	محاسب قانوني مع أكثر من ٢٥ عاماً من الخبرة في مناصب بشركات مختلفة. وهو يعمل حالياً مستشار مالي في شركة سهيل بهوان القابضة في مسقط، سلطنة عمان. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في شركة عمان سيراميك ش م ع ع. والشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش م ع ع وشركة السوادي للطاقة ش م ع ع.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي بيان بمواعيد وحضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧م:

الاسماء الأعضاء وحضور الاجتماعات	الأول ٢٠١٧/٢/٢٠	الثاني ٢٠١٧/٤/٢٤	الثالث ٢٠١٧/٧/٢٨	الرابع ٢٠١٧/١٠/٢٥
السيد / سالم بن ناصر البوسعيد	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	حضر	حضر	حضر	حضر
الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيد	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ ناصر بن سالم البوسعيد	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ سالم بن أحمد البوسعيد	حضر	حضر	حضر	حضر
الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
الفاضل/ أحمد علوي آل إبراهيم	حضر	حضر	حضر	حضر
الفاضل راهول كار	حضر	حضر	حضر	حضر

حضور اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية

م	تاريخ الاجتماع	عادية / غير عادية	الموضوعات	الحضور
١	٢٠١٧/٣/٢٨م	عادية	التصديق على الحسابات والتوزيعات والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وموضوعات أخرى، كما ورد بأجندة الاجتماع	حضر الاجتماع الأفاضل/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عدا الفاضل/ أحمد بن علوي آل إبراهيم.

ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

لقد تم ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة بالتزكية بتاريخ ٢٠١٥/٣/٣٠م وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية والقرارات والتعاميم الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والنظام الأساسي للشركة.

تفاصيل عضوية الأفاضل / أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة الأخرى

م	الاسم	تفاصيل العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	الصفة
١	السيد / سالم بن ناصر البوسعيد	لا يوجد	لا يوجد
٢	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	١. العمانية للاتصالات ش م ع ع	نائب رئيس مجلس إدارة
		٢. صندوق أوبار لأسواق الخليج	عضو مجلس إدارة
٣	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد/ ناصر بن سالم البوسعيد	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيد	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيد	لا يوجد	لا يوجد
٧	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	١. شركة زجاج مجان ش م ع ع	عضو مجلس إدارة
		٢. شركة الشرقية لتحليه المياه ش م ع ع	عضو مجلس إدارة
٨	الفاضل/ أحمد علوي عبد الله آل إبراهيم	لا يوجد	لا يوجد
٩	الفاضل/ راهول كار	١. الوطنية للصناعات الدوائية ش م ع ع	عضو
		٢. البنك الوطني العماني ش م ع ع	عضو
		٣. السوادي للطاقة ش م ع ع	عضو

أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

وفقاً لتصديق الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧م، يصرف لكل عضو بدل حضور جلسات عن اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة مبلغ ٥٠٠ ريال عماني عن كل اجتماع.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١- لجنة التدقيق

قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة للتدقيق وصياغة إطار مرجعي لها مكتوب ومعلن. تتكون لجنة التدقيق من أربع أعضاء مستقلين للقيام بمهامها المتمثلة في الرقابة على التقارير المالية للشركة وأيضاً أنظمة الرقابة الداخلية وذلك وفقاً للمهام المحددة بميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. وتتوفر في هؤلاء الأعضاء الخبرة المالية والمحاسبية ويوجد تفاعل وتواصل منتظم بين اللجنة وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة وفريق التدقيق الداخلي ومراقب الحسابات الخارجي وذلك للوقوف على دقة التقارير المالية الفصلية وتقارير الإدارة وتقارير التدقيق الداخلي وتقدير كفاءة نظم الرقابة الداخلية وهناك لائحة للجنة التدقيق تم إعدادها واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وتقوم لجنة التدقيق بالتحقق من مدى كفاءة الإدارة التنفيذية بشكل عام في تنفيذ الضوابط والموجهات التشغيلية التي حددها لها المجلس وتقييم ومتابعة مدى ملائمة أنظمة الرقابة الداخلية وفعاليتها وإيجاد سياسات تحافظ على أصول الشركة مع العلم بأن رئيس لجنة التدقيق هو عضو مستقل وليس عضواً في أي من اللجان الأخرى وقد قدمت لجنة التدقيق خطة سنوية للمجلس تنفذ من خلالها مهامها واختصاصاتها.

اجتماع لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات والمدقق الداخلي

وفقاً للفقرة (١١) من البند (٩) من المبدأ العاشر لميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة اجتمعت لجنة التدقيق بمراقبي الحسابات الخارجيين، والمدققين الداخليين، كل على حدة، في ٢٠١٧/١٢/١٢م، و ٢٠١٨/٢/١٤م بمقر الشركة حيث تم الاستماع إلى آرائهم والتشاور حيال رفع مستوى حوكمة الشركة والتزامها.

وتقوم لجنة التدقيق بالمهام التالية :

- دراسة نظام الرقابة الداخلية، ومراجعته، وتقديم تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها بشأنه بشكل سنوي.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

- ج. تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراقبي الحسابات الخارجيين وإنهاء عقودهم وتحديد أتعابهم، وبراى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- د. تقوم بمتابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة أثناء التدقيق.
- هـ. تقوم بدراسة خطة التدقيق مع مراقبي الحسابات الخارجيين وإبداء ملاحظاتهم عليها.
- و. دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- ز. دراسة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- ح. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- ط. يتم التأكد من مدى ملائمة أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وكفايتها، سواء من خلال الاعتماد على التقارير الدورية للمدققين الداخليين، ومراقبي الحسابات الخارجيين، أو الاستعانة بجهات استشارية متخصصة في هذا المجال.
- ي. تقوم اللجنة بالإشراف على الجوانب المتعلقة بإعداد البيانات المالية، ومراجعة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل إصدارها، ومراجعة تحفظات مراقبي الحسابات الخارجيين على مسودة القوائم المالية إن وجدت، كما تقوم بمناقشة المبادئ المحاسبية ودراساتها بصورة عامة، مع التركيز على أية تغيرات حدثت في السياسات والمبادئ المحاسبية وتحديد أثرها على المراكز المالية للشركة وتقوم أيضاً بالتأكد من الالتزام بمتطلبات الإفصاح الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال.
- ك. تقوم اللجنة بمراجعة تفاصيل جميع الصفقات والتعاملات المقترح أن تقوم به الشركة مع الأطراف ذات العلاقة، وتقديم التوصيات المناسبة بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- ل. قامت اللجنة بوضع خطة لإدارة المخاطر واعتمادها من قبل المجلس، وتقوم بمتابعة تنفيذها.
- م. وتقوم اللجنة بمراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر بشكل دوري، أخذاً بعين الاعتبار أعمال الشركة، ومتغيرات السوق، والتوجهات الاستثمارية والتوسعية للشركة.
- ن. قامت اللجنة بوضع برنامج تنفيذي مختص لإدارة المخاطر.
- هـ. تجتمع لجنة التدقيق بمراقبي الحسابات الخارجيين، والمدققين الداخليين، كل على حدة، مرة واحدة على الأقل كل عام، للاستماع إلى آرائهم والتشاور حيال رفع مستوى حوكمة الشركة والتزامها.

أولاً: تشكيل لجنة التدقيق والاجتماعات في العام ٢٠١٧م

م	الاسم	الصفة بالمجلس	الصفة باللجنة
١-	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	عضو	رئيس اللجنة
٢-	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى	عضو	عضو اللجنة
٣-	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	عضو	عضو اللجنة
٤-	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدى	عضو	عضو اللجنة

ثانياً: حضور اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٧م.

الاجتماع	التاريخ	أسماء الأعضاء وحضور الاجتماعات			
		الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى	السيد / سالم بن أحمد البوسعيدى
الأول	٢٠١٧/٢/١٥	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني	٢٠١٧/٤/٢٠	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث	٢٠١٧/٧/٢٧	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع	٢٠١٧/١٠/٢٣	حضر	حضر	حضر	حضر

لجنة الترشيحات والمكافآت

قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة للترشيحات والمكافآت، والتي تهدف إلى مساعدة الجمعية العامة على ترشيح أعضاء أكفاء لمجلس الإدارة وانتخاب الأصلح من بينهم، وتعين مجلس الإدارة في اختيار الكفاءات المناسبة والضرورية للإدارة التنفيذية. تتبع الشركة أسلوباً يتسم بالشفافية لإعداد السياسات الخاصة بترشيح أعضاء مجلس إدارة ذو كفاءة ومهارة عاليين دون الإخلال بحق المساهمين في الترشح أو ترشيح من يرونه مناسباً.

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بقرار من مجلس الإدارة وذلك لتنفيذ توجيهات مجلس الإدارة وفقاً للسلطات المخولة من المجلس ، وقد تم إعداد لائحة اللجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

أولاً: تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والاجتماعات في ٢٠١٧م.

م	الاسم	الصفة بالمجلس	الصفة باللجنة
١-	السيد/ سالم بن ناصر اليوسعيدي	رئيس	رئيس اللجنة
٢-	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	نائب رئيس	عضو اللجنة
٣-	الفاضل/ أحمد بن علوي عبد الله آل إبراهيم	عضو	عضو اللجنة
٤-	الفاضل راهول كار	عضو	عضو اللجنة

ثانياً: حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠١٧م.

أسماء الأعضاء وحضور الاجتماعات				التاريخ	الاجتماع
السيد/ سالم بن ناصر اليوسعيدي	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	الفاضل/ أحمد بن علوي عبد الله	الفاضل/ راهول كار		
حضر	حضر	حضر	حضر	٢٠١٧/٥/٣٠	الأول
حضر	حضر	حضر	حضر	٢٠١٧/١٢/٣١	الثاني

مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة :

يوضح البيان التالي تفاصيل المكافآت والبدلات التي حصل عليها المجلس في العام ٢٠١٧م

بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة خلال العام ٢٠١٧م	٢٩,٠٠٠ ريال عماني
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧م ويتوقف صرفها على اعتماد الجمعية العامة في ٢٠١٨/٣/٢٩م وهي لا تزيد عن النسبة المقررة قانوناً.	١١٣,٢٣٥ ريال عماني
إجمالي	١٤٢,٢٣٥ ريال عماني

الرواتب والعلاوات الممنوحة لأكبر خمسة مدراء تنفيذيين بالشركة:

بلغ إجمالي الرواتب والعلاوات الممنوحة لأكبر خمسة مدراء تنفيذيين متضمنة قسط مكافأة نهاية الخدمة وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنص المادة (٣٩) من قانون العمل العماني بالإضافة إلى الحوافز وحصلتهم في اشتراكات التأمينات الاجتماعية المسددة والقابلة للسداد مبلغ ٤٦٩.٩٦٨ ريال عماني عن العام ٢٠١٧م. مقابل (٥٠٧.٩٠٨ ريال عماني في ٢٠١٦م) لا تتبع الشركة سياسة توزيع أسهم كأرباح إلى أي من أعضاء الإدارة التنفيذية أو العاملين. تدفع الحوافز السنوية للموظفين بناءً على إنجازاتهم المحققة ووفقاً لتقدير الإدارة العليا للشركة. ومدة عقد العمل للأجانب عامان ويجدد.

وسائل وقنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

تستخدم الشركة وسائل اتصال فعالة ومختلفة للاتصال بالمساهمين والمستثمرين، وتتمثل تلك السبل في الوسائل المقروءة والمرئية فضلاً عن الاتصال المباشر وذلك وفقاً لما يلي:
الصحف المحلية والمجلات المتخصصة: إضافة إلى نشر القوائم والحسابات الربع سنوية بالصحف المحلية باللغتين العربية والإنجليزية ، تقوم الإدارة العليا للشركة بإجراء مقابلات صحفية عندما يتطلب الأمر ذلك.
البريد: كافة الحسابات السنوية ترسل إلى المساهمين بالبريد ، كما يعلن بالحسابات الفصلية أنه على أي مساهم يرغب في الحصول على أي معلومات إضافية أن يتصل مباشرة بإدارة الشركة للحصول عليها ويتم الرد عليه فوراً.

موقع الشركة على شبكة الإنترنت:

يوجد للشركة موقع على شبكة الإنترنت

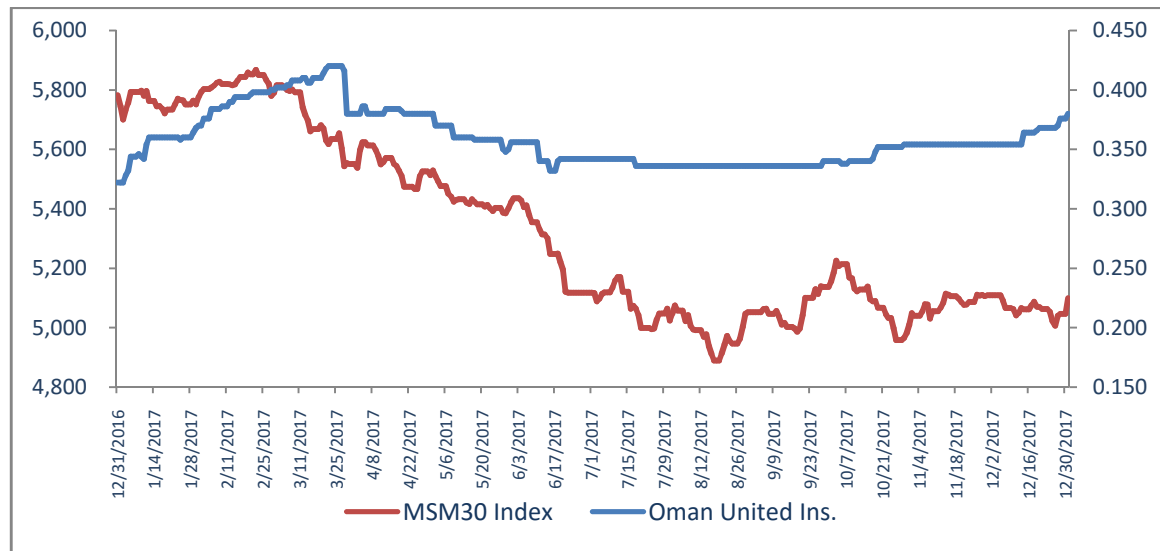
وبه كافة المعلومات التي يرغب المساهم الحصول عليها، كما تقوم الشركة وسوق مسقط للأوراق المالية بنشر جميع القوائم المالية الفصلية للشركة على موقعيهما. مرفقاً به تقرير مناقشات الإدارة وتحليلاتها والذي يشكل جزء من التقرير السنوي.

بيان بسعر سهم الشركة لدى سوق مسقط للأوراق المالية في العام ٢٠١٧ م:

فيما يلي بيان يوضح أعلى سعر وأدنى سعر للقيمة السوقية لسهم الشركة شهرياً خلال العام ٢٠١٧ م بالمقارنة بالمؤشر العام لسوق مسقط للأوراق المالية ، مشفوعاً برسم بياني يوضح العلاقة الخطية بين سعر سهم الشركة والمؤشر العام للسوق:

الشهر من العام ٢٠١٧ م	القيمة السوقية لسعر سهم الشركة (ريال عماني)		المؤشر العام لسوق مسقط للأوراق المالية ٣٠	
	أعلى سعر	أدنى سعر	أعلى	أدنى
يناير	٠.٣٧٠	٠.٣٢٢	٥.٧٩٧	٥.٧٠٠
فبراير	٠.٤٠٠	٠.٣٧٠	٥.٨٦٧	٥.٧٨٠
مارس	٠.٤٢٠	٠.٣٨٠	٥.٨١٥	٥.٥٤٣
أبريل	٠.٣٨٦	٠.٣٨٠	٥.٦٢٤	٥.٤٦٧
مايو	٠.٣٨٠	٠.٣٤٨	٥.٥٢٩	٥.٣٨٥
يونيو	٠.٣٥٦	٠.٣٣٢	٥.٤٥٣	٥.١١٨
يوليو	٠.٣٤٢	٠.٣٣٦	٥.١٧١	٤.٩٩٥
أغسطس	٠.٣٣٦	٠.٣٣٦	٥.٠٧٤	٤.٨٨٩
سبتمبر	٠.٣٤٠	٠.٣٣٦	٥.١٣٩	٤.٩٨٧
أكتوبر	٠.٣٥٤	٠.٣٣٨	٥.٢٢٥	٤.٩٥٩
نوفمبر	٠.٣٥٤	٠.٣٥٤	٥.١١٥	٥.٠٣١
ديسمبر	٠.٣٨٠	٠.٣٥٤	٥.٠٩٩	٥.١١٠

أداء سهم الشركة مقارنة بأداء المؤشر العام لسوق مسقط للأوراق المالية - ٢٠١٧ م



توزيع حصص ملكية الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

م	فئات الأسهم		عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة من العدد الكلي للأسهم %
	أدنى	أعلى			
١	١	١٠٠٠	٣٧.٣٥٤	١٠٠	٠.٠٣٧
٢	١.٠٠١	٥.٠٠٠	٣٤٨.٧٨٩	١٣٧	٠.٣٤٩
٣	٥٠٠.١	١٠.٠٠٠	٤٣٥.٦٣٧	٥٩	٠.٤٣٦
٤	١٠.٠٠١	٢٠.٠٠٠	٧٩٥.٢٣١	٥١	٠.٧٩٥
٥	٢٠.٠٠١	٥٠.٠٠٠	١.٧٠٣.٨٤٥	٤٩	١.٧٠٤
٦	٥٠.٠٠١	١٠٠.٠٠٠	٢.٦١٨.٤٨٨	٣٨	٢.٦١٨
٧	١٠٠.٠٠١	٢٠٠.٠٠٠	٢.٩١٧.١٦٨	٢٠	٢.٩١٧
٨	٢٠٠.٠٠١	٥٠٠.٠٠٠	٨.٤٦٤.٤٨٧	٢٥	٨.٤٦٤
٩	٥٠٠.٠٠١	١.٠٠٠.٠٠٠	١٢.٤٨٤.٤٣٩	١٨	١٢.٤٨٤
١٠	١.٠٠٠.٠٠١	٢.٠٠٠.٠٠٠	٧.٢٧٦.٦١٨	٥	٧.٢٧٧
١١	٢.٠٠٠.٠٠١	٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٣.٩٢٨.٨٣٩	٨	٢٣.٩٢٩
١٢	٥.٠٠٠.٠٠١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٥٣٥.٧٣٩	١	٥.٤٥٣
١٣	١٠.٠٠٠.٠٠١	فصاعداً	٣٣.٤٥٣.٣٦٦	١	٣٣.٤٥
المجموع			١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥١٢	٪١٠٠.٠٠٠

تفاصيل عدم التزام الشركة بالقواعد التي تصدرها الجهات الرقابية:

يسر إدارة الشركة أن تعلن أنه لا يوجد أي مخالفات تتعلق بمتطلبات الأجهزة الرقابية المختلفة في العام ٢٠١٧م، كما لم تفرض على الشركة أي عقوبات أو قيود من قبل سوق مسقط للأوراق المالية خلال الثلاث سنوات السابقة.

إدارة المخاطر

سياسة وإدارة المخاطر بالشركة كافية في ضوء التطورات الدولية والمحلية وأن الإدارة لا ترى أي تأثير جوهري على عمليات الشركة ومركزها المالي كنتيجة لتلك التطورات العالمية والمحلية. تقوم الإدارة بصفة دورية بمتابعة مصادر المعلومات الخاصة بأنشطة التأمين فيما يخص أي مؤشرات تتعلق بالسيولة المالية لدى معيدي التأمين وأن الإدارة على ثقة من أن المراكز المالية لمعيدي التأمين قادرة على الوفاء بأي التزامات للشركة. كما أن الشركة قد ألزمت بشروط تغطيات إعادة التأمين خلال عام ٢٠١٧م وحتى تاريخه.

إقرار مجلس الإدارة:

- عمليات إدارة المخاطر بالشركة كافية في ضوء أزمة التطورات الدولية وأن الإدارة لا ترى أي تأثير جوهري على استمرارية الشركة كما يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على ما يلي:
- مسؤوليتهم عن طريقة تقديم وعرض البيانات المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وقواعد الإفصاح المعتمدة من الهيئة العامة لسوق المال وأحكام قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤/٤ وتعديلاته.
- أن المجلس قد راجع مدى فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية للشركة ويؤكد المجلس على مطابقتها للوائح الداخلية.
- لم يصل إلى علم المجلس أي موضوعات ملموسة قد تؤثر على قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها التشغيلية في العام ٢٠١٨م.

مبادرة الشركة تجاه أعمال المسؤولية الاجتماعية :

ترتبط المسؤولية الاجتماعية للشركة أساساً بأغراض الشركة ونشاطاتها، وتسعى الشركة من خلالها إلى ممارسة دورها كمواطن صالح للحد من أي تأثير سلبي لنشاطاتها على الاقتصاد الوطني أو المجتمع وقد وضعت الشركة (ممثلة في مجلس الإدارة) ميثاقاً خاصاً بها للتعامل مع متطلبات المسؤولية الاجتماعية، وقد كلف المجلس الإدارة التنفيذية لتقديم مقترح بالسياسة التي على الشركة أن تنتهجها، تمهيداً لاعتمادها من قبل المجلس.

قامت الإدارة التنفيذية للشركة بوضع إستراتيجية سنوية تنفذ من خلالها فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركة وسياساتها ومبادئها تجاه المجتمع، حيث أوضحت الإستراتيجية الموازنة المخصصة، وسائل الدعم والمشاركة المتاحة، القيم والمبادئ التي تسعى الشركة إلى بثها من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة لها أو التي تدعمها، والشرائح المجتمعية أو المجالات الاجتماعية التي تستهدفها الشركة. وفيما يلي تقريراً خاصاً بأنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركة يوضح هذه الأنشطة والمبالغ المنفقة عليها.

ساهمت الشركة بمبلغ ٢٩.٥٠١ ريال عماني في برنامج أعمال المسؤولية الاجتماعية وذلك على النحو التالي:-

م	التاريخ	الجهة المسدد إليها	المبلغ (بالريال العماني)	ملاحظات
١	٢٠١٧/٢/١٩	شرطة عمان السلطانية	٣٠٠٠	أسبوع المرور
٢	٢٠١٧/٢/٢٠	المؤتمر الوطني للعناية الطبية للأطفال	٢٠٠٠	تبرعات
٣	٢٠١٧/٥/١٥	الجمعية العمانية للمعوقين - مسقط	٥٨٠	تبرعات
٤	تواريخ مختلفة	عدد من وثائق التأمين - جمعية النور للمكفوفين	٢٩٧٠	تبرعات
٥	٢٠١٧/٦/١	صدقات شهر رمضان	٢٠٠٠	مساهمة
٦	٢٠١٧/١٠/٢٢	تبرع لعلاج الطفلة جنى حمود عبد الله الرقادي	١٦٠٠	تبرعات
٧	٢٠١٧/١١/٣٠	تبرعات لجمعيات خيرية	٥٠٠٠	تبرعات
٨	٢٠١٧/١١/٣٠	تبرعات لدعم أنشطة بعض الجمعيات	٤٠٠٠	تبرعات
٩	٢٠١٧/١١/٣٠	تبرعات لمركز الأطفال ذوي الإعاقة	٦٠٠٠	تبرعات
١٠	٢٠١٧/١١/٣٠	مدرسة الأمل للصم	٤٠٠٠	تبرعات
إجمالي			٢٩.٣٥٠	

وإيماناً من مجلس الإدارة بضرورة المشاركة في برامج المسؤولية الاجتماعية يقترح المجلس تخصيص مبلغ ٣٠.٠٠٠ لأعمال المسؤولية الاجتماعية في العام ٢٠١٨م.

لمحة مهنية عن المدقق القانوني: شركة كي بي أم جي

لقد تم اختيار شركة كي بي أم جي بواسطة الجمعية العامة العادية في العام ٢٠١٧م للقيام بأعمال التدقيق . وشركة كي بي أم جي هي أحد الشركات الرائدة في مجال التدقيق و الضرائب و الاستشارات في سلطنة عمان وهي جزء من شركة كي بي أم جي الخليج الأدنى التي تأسست في العام ١٩٧٣م . يعمل لدى كي بي أم جي عمان أكثر من مائة وثمانين (١٨٠) مستخدم ومن بين هؤلاء المستخدمين يوجد عدد ثلاث (٣) شركاء وخمسة (٥) مدراء تنفيذيين وعدد أربعة وعشرين (٢٤) مديراً، ويشمل ذلك العدد من المستخدمين مواطنين عمانيين .شركة كي بي أم جي هي شبكة دولية من الشركات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات .تعمل شركة كي بي أم جي في أكثر من مائة واثنين وخمسين (١٥٢) دولة ويوجد لديها قرابة المائة وتسعة وثمانين ألف (١٨٩.٠٠٠) ، شخص يعملون لدى الشركات الأعضاء حول العالم .الشركات الأعضاء المستقلة في شبكة كي بي أم جي هي شركات تابعة لتعاونية كي بي أم جي الدولية "كي بي أم جي الدولية" ، والتي هي كيان سويسري .

تم اعتماد شركة كي بي أم جي في سلطنة عمان من قبل الهيئة العامة لسوق المال من أجل التدقيق على الشركات المساهمة العامة ش م ع ع . (خلال العام ٢٠١٧م بلغت القيمة الإجمالية للقاتورة الصادرة عن الخدمات المهنية المقدمة الى الشركة ١٤.٠٠٠ ريال عماني لخدمات التدقيق. والله ولي التوفيق ،،،



سالم بن ناصر البوسعيد

رئيس مجلس الإدارة

فبراير ٢٠١٨م

