

**تقرير تنظيم وإدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩****فلسفة الشركة**

تعتمد فلسفة شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع على قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال لشركات المساهمة العامة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية . يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق أعلى مستوى من معايير حوكمة الشركات وتأكيد التزامه ومسؤوليته وتوفير الشفافية في إدارة الشركة .

تؤمن الشركة بقوة بالقيم الأخلاقية لتحقيق معايير عالية من حوكمة الشركات ، ونحن نواصل السعي للتميز في تشغيل أعمال الشركة من خلال الشفافية والمسؤولية تجاه جميع الأطراف المتعاملة مع الشركة .

مجلس الإدارة

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير حوكمة الشركات ، كما يضع مجلس الإدارة الأهداف والإستراتيجيات وسياسات الشركة التي يجب التقيد بها ، كما يقوم المجلس أيضاً بمراجعة أداء الشركة فيما يتعلق بأهدافها المحددة.

أسلوب وإجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

يتم ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة وقانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال . يحتفظ المساهمون بسلطة انتخاب مرشحين لمجلس الإدارة بغض النظر عن أي توصية قام المجلس بتقديمها .

المعلومات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة

يزود مجلس الإدارة بالمعلومات في الوقت المناسب للحفاظ على الرقابة الكاملة والفعالة على القضايا الاستراتيجية والمالية والتشغيلية والالتزام والتنظيم .

عند التعيين يتلقى كل عضو مجلس إدارة معلومات حول الشركة ويتم إخطاره بالالتزامات القانونية والتنظيمية فيما يخص عمل عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة .

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (٧) أعضاء انتخابهم المساهمون لمدة ثلاث سنوات . تنتهي المدة الحالية لعضوية مجلس الإدارة في مارس ٢٠٢٢ . جميع أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم الرئيس هم أعضاء غير تنفيذيين . ستة أعضاء مستقلين تم انتخاب جميع الأعضاء بصفتهم الشخصية .

التغييرات التي طرأت في عضوية مجلس الإدارة

نظراً إلى إنتهاء عضوية مجلس الإدارة السابق في مارس ٢٠١٩ ، قام مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٩ بانتخاب سبعة (٧) أعضاء لعضوية مجلس الإدارة .

BRANCHES :

SALALAH - Tel.: 23294370	HAIMA - Tel.: 23436058	QURIYAT - Tel.: 24846383
SOHAR - Tel.: 26842640	BARKA - Tel.: 26884749	AL AMIRAT - Tel.: 24875683
SUR - Tel.: 25543980	SINAW - Tel.: 26524970	AL SUWAIQ - Tel.: 26860297
NIZWA - Tel.: 25412094	MIRBAT - Tel.: 23264534	SAMAIL - Tel.: 25350559
SEEB - Tel.: 24423075	KHASAB - Tel.: 26731705	JALAN BANI BUALI - Tel.: 25554157
BURAIMI - Tel.: 25655721	MAZIYUNAH - Tel.: 23271338	AL MAHARIS (WAJAJAH) - Tel.: 26849905
IBRI - Tel.: 25692254	SALALAH - Tel.: 23297034	BAHLA - Tel.: 25421021
IBRA - Tel.: 25570742	SARFAIT - Tel.: 99297730	SAHAM - Tel.: 26854991
DIBBA - Tel.: 26836808	AL KHABOORAH - Tel.: 26805150	AL MAWALAH(SOUTH) - Tel.: 24510932
DUQUIM - Tel.: 25215112	THUMRAIT - Tel.: 23279588	AL SAADA - Tel.: 23226273
RUSTAQ - Tel.: 26875147	MAHDHA - Tel.: 25659322	TAQAH - Tel.: 23258033

الصناعية- هاتف: ٢٣٢١١٥٤١	قريات - هاتف: ٢٤٨٤٦٣٨٣	هيماء - هاتف: ٢٣٤٣٦٠٥٨
إزكي - هاتف: ٢٥٣٤١٦٠٦	العاصرات- هاتف: ٢٤٨٧٥٦٨٣	بركاء - هاتف: ٢٣٨٨٤٧٤٩
الغبيرة - هاتف: ٢٤٤٩٣٩٠٥	السويق - هاتف: ٢٣٨٩٠٢٩٧	سناو - هاتف: ٢٥٥٢٤٩٧٠
شعاص - هاتف: ٢٦٧٤٧٤٧٩	سمائل - هاتف: ٢٥٣٥٠٥٥٩	مرياط - هاتف: ٢٣٢٦٤٥٣٤
الرسيل - هاتف: ٢٤٤٤٣٨٠٣	جلائل بويوطي - هاتف: ٢٥٥٥٤١٥٧	خصيب - هاتف: ٢٦٧٣١٧٠٥
جراند مول- هاتف: ٢٤٤٨٨٧٧٢	الوفاة (البا) - هاتف: ٢٦٨٤٩٩٠٥	الزويونة - هاتف: ٢٣٢٧١٣٣٨
باسين مول - هاتف: ٢٤٤٨١٥٢٨	بهلاء - هاتف: ٢٥٤٢١٠٢١	صلالة - هاتف: ٢٣٢٩٧٠٣٤
فرع الخوض - هاتف: ٢٤٢٨٨٠٣٤	صحح - هاتف: ٢٦٨٥٤٩٩١	صرفيت - هاتف: ٩٩٢٩٧٧٣٣
	المزاح - هاتف: ٢٤٥١٠٩٣٢	الخابورة - هاتف: ٢٦٨٠٥١٥٠
	السعادة - هاتف: ٢٣٢٧٩٥٨٨	شريت - هاتف: ٢٣٢٧٩٥٨٨
	طاققة - هاتف: ٢٣٢٥٨٠٣٣	محضة - هاتف: ٢٥٥٢٩٣٢٢

٢٣٢١١٥٤١- هاتف: الصناعية	٢٤٨٧٥٦٨٣- هاتف: العاصرات	٢٣٨٨٤٧٤٩- هاتف: البركاء
٢٥٣٤١٦٠٦- هاتف: إزكي	٢٣٨٩٠٢٩٧- هاتف: السويق	٢٥٥٢٤٩٧٠- هاتف: سناو
٢٤٤٩٣٩٠٥- هاتف: الغبيرة	٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٣٢٦٤٥٣٤- هاتف: مرياط
٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٥٣٥٠٥٥٩- هاتف: سمائل	٢٦٧٣١٧٠٥- هاتف: خصيب
٢٤٤٤٣٨٠٣- هاتف: الرسيل	٢٥٥٥٤١٥٧- هاتف: جلائل بويوطي	٢٣٢٧١٣٣٨- هاتف: الزويونة
٢٤٤٨٨٧٧٢- هاتف: جراند مول	٢٦٨٤٩٩٠٥- هاتف: الوفاة (البا)	٢٣٢٩٧٠٣٤- هاتف: صلالة
٢٤٤٨١٥٢٨- هاتف: باسين مول	٢٥٤٢١٠٢١- هاتف: بهلاء	٩٩٢٩٧٧٣٣- هاتف: صرفيت
٢٤٢٨٨٠٣٤- هاتف: فرع الخوض	٢٦٨٥٤٩٩١- هاتف: صحح	٢٦٨٠٥١٥٠- هاتف: الخابورة
	٢٤٥١٠٩٣٢- هاتف: المزاح	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: شريت
	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: السعادة	٢٥٥٢٩٣٢٢- هاتف: محضة
	٢٣٢٥٨٠٣٣- هاتف: طاققة	

٢٣٢١١٥٤١- هاتف: الصناعية	٢٤٨٧٥٦٨٣- هاتف: العاصرات	٢٣٨٨٤٧٤٩- هاتف: البركاء
٢٥٣٤١٦٠٦- هاتف: إزكي	٢٣٨٩٠٢٩٧- هاتف: السويق	٢٥٥٢٤٩٧٠- هاتف: سناو
٢٤٤٩٣٩٠٥- هاتف: الغبيرة	٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٣٢٦٤٥٣٤- هاتف: مرياط
٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٥٣٥٠٥٥٩- هاتف: سمائل	٢٦٧٣١٧٠٥- هاتف: خصيب
٢٤٤٤٣٨٠٣- هاتف: الرسيل	٢٥٥٥٤١٥٧- هاتف: جلائل بويوطي	٢٣٢٧١٣٣٨- هاتف: الزويونة
٢٤٤٨٨٧٧٢- هاتف: جراند مول	٢٦٨٤٩٩٠٥- هاتف: الوفاة (البا)	٢٣٢٩٧٠٣٤- هاتف: صلالة
٢٤٤٨١٥٢٨- هاتف: باسين مول	٢٥٤٢١٠٢١- هاتف: بهلاء	٩٩٢٩٧٧٣٣- هاتف: صرفيت
٢٤٢٨٨٠٣٤- هاتف: فرع الخوض	٢٦٨٥٤٩٩١- هاتف: صحح	٢٦٨٠٥١٥٠- هاتف: الخابورة
	٢٤٥١٠٩٣٢- هاتف: المزاح	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: شريت
	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: السعادة	٢٥٥٢٩٣٢٢- هاتف: محضة
	٢٣٢٥٨٠٣٣- هاتف: طاققة	

٢٣٢١١٥٤١- هاتف: الصناعية	٢٤٨٧٥٦٨٣- هاتف: العاصرات	٢٣٨٨٤٧٤٩- هاتف: البركاء
٢٥٣٤١٦٠٦- هاتف: إزكي	٢٣٨٩٠٢٩٧- هاتف: السويق	٢٥٥٢٤٩٧٠- هاتف: سناو
٢٤٤٩٣٩٠٥- هاتف: الغبيرة	٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٣٢٦٤٥٣٤- هاتف: مرياط
٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٥٣٥٠٥٥٩- هاتف: سمائل	٢٦٧٣١٧٠٥- هاتف: خصيب
٢٤٤٤٣٨٠٣- هاتف: الرسيل	٢٥٥٥٤١٥٧- هاتف: جلائل بويوطي	٢٣٢٧١٣٣٨- هاتف: الزويونة
٢٤٤٨٨٧٧٢- هاتف: جراند مول	٢٦٨٤٩٩٠٥- هاتف: الوفاة (البا)	٢٣٢٩٧٠٣٤- هاتف: صلالة
٢٤٤٨١٥٢٨- هاتف: باسين مول	٢٥٤٢١٠٢١- هاتف: بهلاء	٩٩٢٩٧٧٣٣- هاتف: صرفيت
٢٤٢٨٨٠٣٤- هاتف: فرع الخوض	٢٦٨٥٤٩٩١- هاتف: صحح	٢٦٨٠٥١٥٠- هاتف: الخابورة
	٢٤٥١٠٩٣٢- هاتف: المزاح	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: شريت
	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: السعادة	٢٥٥٢٩٣٢٢- هاتف: محضة
	٢٣٢٥٨٠٣٣- هاتف: طاققة	

الفروع :

٢٣٢١١٥٤١- هاتف: الصناعية	٢٤٨٧٥٦٨٣- هاتف: العاصرات	٢٣٨٨٤٧٤٩- هاتف: البركاء
٢٥٣٤١٦٠٦- هاتف: إزكي	٢٣٨٩٠٢٩٧- هاتف: السويق	٢٥٥٢٤٩٧٠- هاتف: سناو
٢٤٤٩٣٩٠٥- هاتف: الغبيرة	٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٣٢٦٤٥٣٤- هاتف: مرياط
٢٦٧٤٧٤٧٩- هاتف: شعاص	٢٥٣٥٠٥٥٩- هاتف: سمائل	٢٦٧٣١٧٠٥- هاتف: خصيب
٢٤٤٤٣٨٠٣- هاتف: الرسيل	٢٥٥٥٤١٥٧- هاتف: جلائل بويوطي	٢٣٢٧١٣٣٨- هاتف: الزويونة
٢٤٤٨٨٧٧٢- هاتف: جراند مول	٢٦٨٤٩٩٠٥- هاتف: الوفاة (البا)	٢٣٢٩٧٠٣٤- هاتف: صلالة
٢٤٤٨١٥٢٨- هاتف: باسين مول	٢٥٤٢١٠٢١- هاتف: بهلاء	٩٩٢٩٧٧٣٣- هاتف: صرفيت
٢٤٢٨٨٠٣٤- هاتف: فرع الخوض	٢٦٨٥٤٩٩١- هاتف: صحح	٢٦٨٠٥١٥٠- هاتف: الخابورة
	٢٤٥١٠٩٣٢- هاتف: المزاح	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: شريت
	٢٣٢٧٩٥٨٨- هاتف: السعادة	٢٥٥٢٩٣٢٢- هاتف: محضة
	٢٣٢٥٨٠٣٣- هاتف: طاققة	

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ستة (٦) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بتاريخ ٢٧ يناير ، ٢٨ مارس ، ٣٠ أبريل ، ٣٠ يوليو ، ٣٠ أكتوبر و ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ .

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

الاسم والمنصب	الفئة والتمثيل	العضوية في شركات أخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضور آخر اجتماع جمعية عامة
الفاضل / ماجد بن سلطان الطوقي – رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	١	٦	نعم
الفاضل / طارق بن عبدالحافظ العجيلي – نائب الرئيس	غير تنفيذي / غير مستقل - يمثل نفسه -	٣	٤	نعم
الفاضل / جون روبرتسون رايت - عضو	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	---	٥	لا
الفاضل / محمد بن مسعود الخروصي - عضو	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	١	٥	لا
الفاضل / جنيسان سريدار باتشباياسان	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	٢	٦	نعم
الفاضل / كريستوس باتساليديس	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	-	٥	لا
الفاضل / سندیب ارورا فلاب	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	١	٥	نعم
الفاضل / ازهر هارون الكندي – عضو *	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	-	١	لا

* انتهت عضوية الفاضل / ازهر هارون الكندي في مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩

وفقاً لقواعد ولوائح الهيئة العامة لسوق المال وباستثناء نائب الرئيس يعتبر جميع أعضاء مجلس الإدارة مستقلين . جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين .

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

ماجد بن سلطان الطوقي - رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / ماجد الطوقي هو المدير والشريك بمكتب تراورز اند هاملنز بسلطنة عمان ، وهو مكتب عالمي للاستشارات القانونية . عمل ماجد الطوقي لمدة ١٠ سنوات في شركة تنمية نفط عمان كمستشار قانوني قبل الانضمام إلى شركة تراورز اند هاملنز . وهو أيضاً حائز على شهادة التحكيم الدولي من بريطانيا ، كما عمل كمحكم ومستشار في عدد من إجراءات التحكيم البارزة في عُمان ، وكذلك كان عضواً في مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال في السلطنة لمدة ست سنوات وانتخب رئيساً لمجلس إدارة "بال" ، وهي جمعية تشكلها شركات تعمل في مجال النفط والغاز في سلطنة عمان .

طارق بن عبد الحافظ سالم العجيلي - نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / طارق العجيلي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية ولديه خبرة واسعة في الإدارة العامة في الشركات المساهمة العامة مثل بنك ظفار كعضو مجلس إدارة وفي شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة كنائب رئيس مجلس الإدارة وفي شركة عمان للاستثمارات والتمويل كنائب رئيس مجلس الإدارة .

محمد بن مسعود بن سعيد الخروصي

الفاضل / محمد الخروصي حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات الصناعية والماجستير في التحليل العددي والوظيفي . بدأ العمل كمساعد باحث في عام ١٩٧٢ مع جامعة لندن . انضم للعمل في قطاع النفط والغاز في عام ١٩٧٥ بدائرة تقنية المعلومات لدى شركة تنمية نفط عمان وتم تعيينه لاحقاً في عام ١٩٧٩ كمحلل نظم لشركة شل في سلطنة بروناي وعاد في عام ١٩٨٢ وتقلد منصب مدير تقنية المعلومات في عام ١٩٨٥ ، بعد ذلك تم تعيينه رئيس تخطيط المعلومات في شل إنترناشيونال في هولندا حتى عام ١٩٩٩ ، بعد ذلك أصبح مديراً للموارد البشرية في شركة تنمية نفط عمان وذلك في سنة ١٩٩٩ وقضى ما مجموعه ٣٠ عاماً مع شركة تنمية نفط عمان وبعد تقاعده في عام ٢٠٠٥ ، التحق بشركة اينوك في دبي كمدير للموارد البشرية للمجموعة .

جون روبرتسون رايت

البروفيسور جون رايت هو زميل في معهد تشارترد للمصرفيين في اسكتلندا وزميل في المعهد القانوني للمصرفيين في أيرلندا . تمتد فترة عمل البروفيسور رايت في الأعمال المصرفية التجارية على مدار ٤٤ عاماً شملت العديد من الدول مثل المملكة المتحدة والهند وسريلانكا وغرب إفريقيا وكندا وهونج كونج والولايات المتحدة الأمريكية .

جنيسان سريدار بانتشباياسان

الفاضل / جنيسان سريدار بانتشباياسان يتمتع بخبرة مهنية تزيد عن ٣٥ عاماً في الهند والشرق الأوسط . وشغل منصب المدير العام للخدمات المصرفية للشركات (التعاملات الدولية) في بنك مسقط على مدى السنوات السبع الماضية كما شغل العديد من المناصب الإدارية العليا في البنك منذ عام ١٩٩٠ ، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة خدمات حقول النفط في سلطنة عمان ونائب الرئيس في شركة الخليج لخدمات الاستثمار القابضة .

الفاضل/ كريستوس باتساليديس هو زميل في جمعية الاكتواريين وزميل معتمد في معهد إدارة المخاطر ، بالإضافة إلى مؤهلاته المهنية ، حاصل باتساليديس على درجة الماجستير في العلوم الاكتوارية من جامعة ولاية جورجيا وهو يشغل حاليًا منصب رئيس المجموعة الإكتواري ومدير المخاطر في نست للاستثمار المحدودة (القابضة) .

سنديب ارورا فلاب

الفاضل / سنديب ارورا حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد ودبلوم الدراسات العليا في التسويق من جامعة دلهي ويتمتع بخبرة واسعة في سلطنة عمان وشغل منصب مدير التسويق في شركة مسقط اوفرسيز ، ومدير عام التسويق في شركة باقر سليمان جعفر ومدير عام المبيعات وتطوير الأعمال في الشركة الوطنية العمانية لمنتجات الألبان ش.م.ع. ومدير عام لمجموعة الفيروز للتجارة والمقاولات ومدير عام في المؤسسة التجارية العمانية . يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة رخيوت القابضة.

لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام

تتكون لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام من أربعة أعضاء ، جميعهم مستقلون وغير تنفيذيين ، تم ترشيحهم من خلال مجلس الإدارة والأعضاء هم :

اسم العضو	حضور الاجتماعات
جون روبرتسون رايت	٤
جنيسان سريدار بانتشاجاسان	٤
كريستوس باتساليديس	٤
سنديب ارورا فلاب	٢
أزهر بن هارون الكندي *	١

* انتهت عضويته في اللجنة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩

عقدت لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام (٤) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بتاريخ : ٢٦ يناير ، ٣٠ ابريل ، ٣٠ يوليو و ٣٠ اكتوبر ٢٠١٩ .

اختصاصات اللجنة

لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام هي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة ، وتقوم بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف والتنظيم ، ونظام الرقابة الداخلية وعملية التدقيق ، ومدى الإلتزام بتطبيق القوانين .

بالإضافة إلى ذلك ، تتولى اللجنة مسؤولية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن إدارة المخاطر مثل مخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر المعلومات وإدارة استمرارية الأعمال مع التركيز على الإطار العام للسياسات .

المهام والمسؤوليات

مطلوب من اللجنة أداء الواجبات والمسؤوليات التالية :

- أن تقدم إلى المجلس خطة سنوية لتنفيذ واجباتها ومسؤولياتها .
- التحقق من كفاءة الإدارة التنفيذية بشكل عام في تنفيذ الضوابط التشغيلية المحددة من قبل مجلس الإدارة .

- التأكد من الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال .
- التأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية للشركة من خلال الموافقة على التقارير الدورية من قبل المدقق الداخلي ومراقبي الحسابات أو الاستعانة باستشارات متخصصة في هذا المجال .
- مراجعة المعاملات المحددة المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة لتقديم التوصيات المناسبة للمجلس وتحديد قواعد الدخول في معاملات ذات قيمة صغيرة مع الأطراف ذات العلاقة دون الحصول على موافقة مسبقة من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة .
- إبداء الرأي حول البيانات المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية وتقديم توصية إلى المجلس لاعتماد تلك البيانات.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والالتزام وإجراء المتابعة المناسبة مع مديري الدوائر المعنية .
- تأكيد مدى ملائمة السياسات والمبادئ المحاسبية الجوهرية للشركة .
- مراجعة مدى كفاية اختصاصات لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام على أساس سنوي .
- مراجعة مدى الالتزام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال .

التدقيق الداخلي

مراجعة وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة (حسب الضرورة) بشأن :

- تعيين مدير التدقيق الداخلي .
- تحديد مهام المدقق الداخلي والمؤهلات المطلوبة لديه .
- تحديد استقلالية المدقق الداخلي (مثلاً يتبع مباشرة إلى لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام) .
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق السنوية وخطة العمل .
- متابعة تنفيذ المدقق الداخلي لخطة عمله السنوية وتأثير جميع نتائج التدقيق على بيئة الرقابة في الشركة .
- متابعة تنفيذ الإدارة التنفيذية لملاحظات وتوصيات المدقق الداخلي .
- الإجراء الذي تتبعه الشركة لرصد وتقييم مدى فعالية وظيفة التدقيق الداخلي .
- إجراءات الشركة للكشف عن حالات الغش والمخالفات وضمان وجود الترتيبات اللازمة وتحديد الموظفين المسؤولين عن التحقيق وتقديم التقارير بشأن الأخطاء المحتملة في الأمور المالية أو الرقابة المالية أو أي مسائل أخرى.

التدقيق الخارجي

- التوصية إلى المجلس بشأن التعيين / إعادة التعيين وإلغاء عقد مراقبي الحسابات .
- مراجعة خطاب التمثيل وخطاب المشاركة وخطاب الإدارة للتدقيق المالي .
- استعراض ورصد استقلالية مراقبي الحسابات على أساس سنوي ، بما في ذلك الأمور المتعلقة بأداء أي خدمات غير متعلقة بتدقيق الحسابات ، وموضوعية وفعالية عملية تدقيق الحسابات ، مع مراعاة المتطلبات المهنية والتنظيمية ذات الصلة في مراقبي الحسابات .
- الحصول على تقرير خطي من مراقبي الحسابات يتضمن قائمة بأي علاقات قد تؤثر أو تمس استقلالية .
- مراقبة فعالية واستقلالية مراقبي الحسابات .
- التوصية إلى المجلس بشأن رسوم مراقبي الحسابات وما إذا كان يمكن إجراء استعراض شامل فعال لهذه الرسوم.
- التوصية بشأن مدة الارتباط مع مراقبي الحسابات .
- استعراض واعتماد نطاق خطة التدقيق الخارجية وأي إجراءات إضافية متفق عليها على أساس منتظم وفي الوقت المناسب .
- استفسارات مراقبي الحسابات حول ما إذا كان هناك أية اختلافات جوهرية مع الإدارة العليا بغض النظر عما إذا تم حلها أم لا .
- ضمان استجابة الإدارة للنتائج والتوصيات المقدمة من مراقبي الحسابات .

إدارة المخاطر

مراجعة وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة (حسب الضرورة) بشأن :

- التأكد من وجود ما يكفي من سياسات المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة مثل مخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات واستمرارية إدارة العمل وإجراءات إدارة هذه المخاطر.
- التأكد من توافر نماذج خطط إدارة مخاطر معتمدة لقياس المخاطر وإجراء اختبارات لتلك الخطط وعوامل الضغط.
- مراقبة الالتزام لمختلف معايير المخاطر حسب خطط العمل.
- مسؤولية وضع إطار عمل شامل ومتكامل لإدارة مخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق (بما في ذلك المخاطر المتعلقة بمعدل الفائدة والسيولة وغير ذلك) ، والمخاطر التشغيلية ، وأمن المعلومات واستمرارية العمل .
- مراجعة جميع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر للتأكد من كفاية الإجراءات والضوابط .

الالتزام

مراجعة وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة (حسب الضرورة) بشأن :

- تعيين مدير الالتزام .
- تحديد مهام مدير الالتزام ومؤهلاته .
- تحديد الجهة التي يتبعها مدير الالتزام واستقلاليته (مثلاً يتبع مباشرة الرئيس التنفيذي / الرئيس التنفيذي للعمليات أو لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام) .
- مراجعة واعتماد خطة العمل السنوية للالتزام وبرنامج العمل .
- متابعة تنفيذ الإدارة التنفيذية لنتائج وتوصيات الالتزام .
- مراجعة التقارير الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال للوقوف على الملاحظات التي وردت به .

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء وهم على النحو التالي :

الاسم	حضور الاجتماعات
ماجد بن سلطان الطوقي	٦
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	٦
جنيسان سريدار بانشاجاسان	٧

تهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة الشركة . تتولى اللجنة التنفيذية مسؤولية مراجعة ومراقبة واعتماد الأعمال والاستثمارات وقرارات العمليات المالية وغير المالية الرئيسية للشركة ضمن الصلاحيات التي يحددها المجلس .

عقدت اللجنة (٧) جلسات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بتاريخ ٢٥ فبراير ، ٢٩ أبريل ، ٢٩ يوليو ، ١ أكتوبر ، ٢٧ أكتوبر ، ٩ ديسمبر و ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ .

اختصاصات اللجنة

- مراجعة خطط الأعمال السنوية والمصروفات الرأسمالية وتقييم الأداء المستهدف .
- تحديث ومنح الموارد والسلطة المفوضة للإدارة التنفيذية لأداء مهامها .

- مراجعة ومراقبة المحفظة الإستثمارية للشركة .
- مراقبة عمل الإدارة لضمان إدارة العمل بشكل صحيح وفقاً لهدف الشركة وضمان الإلتزام بقوانين ولوائح الهيئة العامة لسوق المال .
- مراجعة إدارة نظم المعلومات وسياسات وإجراءات التشغيل .
- خدمة العملاء والجودة .
- مراجعة أداء خطوط المنتجات والفروع وقنوات العمل .
- مراجعة ربحية الاكتتاب والموافقة على المخاطر الكبيرة .
- ترتيبات / تجديدات عقود إعادة التأمين .
- مبادرات المسؤولية الاجتماعية وتنفيذها .
- الاتصالات (الداخلية والخارجية) والإعلان والترويج .
- المطالبات والإجراءات القانونية من قبل / ضد الشركة .

لجنة الترشيحات والمكافآت والموارد البشرية

تتكوّن لجنة الترشيحات والمكافآت والموارد البشرية من ثلاثة أعضاء وهم على النحو التالي :

الإسم	حضور الاجتماعات
محمد بن مسعود الخروصي	٢
ماجد بن سلطان الطوقي	٢
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	٢

عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بتاريخ ١٦ سبتمبر و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ .

اختصاصات اللجنة

يتمثل الهدف والغرض من انشاء لجنة الترشيحات والمكافآت والموارد البشرية في مراجعة والتوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وكذلك المرشحين لمناصب الإدارة العليا في الشركة بالإضافة إلى الأمور المتعلقة بإدارة وتنمية الموارد البشرية .

تكون لجنة الترشيحات والمكافآت والموارد البشرية مسؤولة بشكل خاص عن ما يلي :

- التأكد من صحة وفعالية سياسات الموارد البشرية في الشركة .
- تنفيذ المهام المحددة على النحو الذي كلفها بها المجلس .
- ضمان الإلتزام للتوجيهات الموضوعية من قبل وزارة القوى العاملة .
- ضمان وجود توصيف وظيفي للموظفين .
- النظر في شكاوى الموظفين والتظلمات .
- اتخاذ القرارات اللازمة لحل المشكلات الناشئة عن تنفيذ سياسات ولوائح الموارد البشرية أو بسبب عدم وجود أحكام ذات صلة بها .
- مراجعة الأسس والمعايير المتعلقة بتقييم الموظفين .
- دعم المجلس بتحديد المرشحين المناسبين لشغل المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة عند حدوثها .
- مساعدة المجلس في تحديد المرشحين المناسبين لشغل مناصب إدارية داخل الشركة .
- التأكد من وجود خطة للإدارة التنفيذية ومراجعتها بانتظام .

- (ك) رفع توصيات إلى المجلس لاختيار المرشحين المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة .
- (ل) الموافقة على تحديد أتعاب المرشحين المؤهلين ليتم تعيينهم كأعضاء في مجلس الإدارة أو تعيين شركة بحث لتحديد المرشحين لمجلس الإدارة ، ولديهم السلطة الوحيدة للموافقة على رسوم تلك الشركة .
- (م) تطوير والتوصية بسياسات وإجراءات المجلس فيما يتعلق باختيار المرشحين لمجلس الإدارة الموصى به من قبل المساهمين .
- (ن) تطوير ومراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالشركة بالنسبة للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة متخذين ظروف السوق وأداء الشركة في الاعتبار .
- (س) تطوير ومراقبة تطبيق ومراجعة سياسة الموارد البشرية وأي سياسات ذات صلة تتعلق بالمكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية .

إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٩ من خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات تنتهي في مارس ٢٠٢٢. في حال شغل أي مقعد في مجلس الإدارة لاستقالة أي عضو أو لأي سبب آخر ، يجوز لمجلس الإدارة أن ينتخب شخصاً آخر كعضو مؤقت في مجلس الإدارة حتى انعقاد الجمعية العامة العادية القادمة. إذا كان المرشح لعضوية مجلس الإدارة من المساهمين أن يكون مالكا ما لا يقل عن ٤٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة وفقا للنظام الأساسي .

وفقا لقواعد الهيئة العامة لسوق المال ، تقوم الشركة في حالة ترشيح أحد المساهمين نفسه لمجلس الإدارة ، بفحص الاستثمارات ثم تتبع جميع الإجراءات المعمول بها وفقا للقوانين واللوائح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال .

المكافآت

١. لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة راتب ثابت أو دخل منتظم من الشركة ، ويحصل كل عضو على مبلغ ٨٠٠ ريال عماني كبذل حضور اجتماعات مجلس الإدارة (٨٠٠ ريال عماني عن العام السابق) ، و ٧٠٠ ريال عماني كبذل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عنه (٧٠٠ ريال عماني عن العام السابق) ، وقد بلغت علاوات السفر لأعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٩ مبلغ -/٢٩,٧٦٧ ريال عماني .
٢. تقاضى سبعة من كبار التنفيذيين في الشركة مبلغ إجمالي قدره ٥١٢,٤٦٩ ريال عماني بما في ذلك الرواتب وغيرها من المخصصات .
٣. وفقا لمعايير الأداء ، تقوم الشركة بتوزيع المكافآت والحوافز للموظفين ، مع الأخذ في الاعتبار مبدأ الانضباط والأداء والإنتاجية .
٤. كل موظف في الشركة لديه عقد. تم إعداد هذا العقد وفقاً لقانون العمل العماني والأنظمة الصادرة عن وزارة القوى العاملة .

رسوم جلسات أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠١٩ م :

الإسم	اتعاب الحضور
ماجد بن سلطان الطوقي	٩,٦٠٠
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	٨,٠٠٠
جون روبرتسون رايت	٦,٨٠٠
محمد مسعود الخروصي	٥,٤٠٠
جنيسان سريذار باتشباياسان	١٠,٠٠٠

٦,٨٠٠	كريستوس باتساليديس
٤,٦٠٠	سنديب ارورا فلاب
١,٥٠٠	ازهر هارون الكندي
٥٢,٧٠٠	الإجمالي

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة أهمية كبيرة للمحافظة على نظم رقابة داخلية قوية وفاعلة ، وقد قام مجلس الإدارة بمراجعة كافة نظم الرقابة الداخلية بما في ذلك الإدارة المالية والتشغيلية والإلتزام وإدارة المخاطر.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بوضوح المهام والمسؤوليات وطرق تقديم التقارير ، وقد وافق على السياسات المتعلقة بهذا الهيكل الإداري .

يتم إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة التي يتم تطبيقها باستمرار، وقد وضعت إجراءات تشغيلية وضوابط لتيسير معالجة كاملة ودقيقة وفي الوقت المناسب للمعاملات وحماية الأصول من خلال السياسات والإجراءات ، وتعليمات أداء المكاتب وغيرها من النشرات الدورية .

المساهمين

قنوات التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن جميع المعلومات الجوهرية المتعلقة بعمليات الشركة يتم إبلاغها لأصحاب المصلحة والمستثمرين .

يتم نشر جميع المعلومات المادية المتعلقة بالشركة ومنتجاتها وعملياتها والبيانات المالية السنوية والربع سنوية على موقع الشركة . عنوان موقع الشركة على البريد الإلكتروني : (www. dhofarinsurance.com)

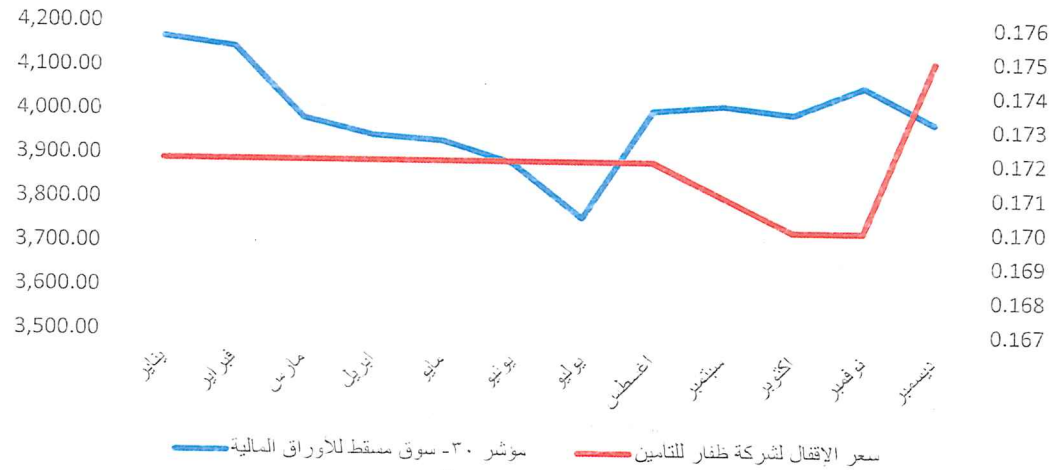
تقوم الشركة بنشر نتائجها المالية الربعية والنصف السنوية والسنوية في الصحف العربية والإنجليزية الرائدة في سلطنة عمان بعد الانتهاء من عمل المراجعة القانونية السنوية ، يتم إرسال التقرير السنوي والبيانات المالية الموجزة بالبريد إلى جميع المساهمين مع اشعار بتاريخ عقد اجتماع الجمعية السنوية للشركة .

بيانات سعر السوق

حركة أسعار أسهم الشركة الشهرية خلال عام ٢٠١٩ :

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	٠,١٧٢	٠,١٧٢
فبراير	٠,١٧٢	٠,١٧٢
مارس	٠,١٧٢	٠,١٧٢
إبريل	٠,١٧٢	٠,١٧٢
مايو	٠,١٦٦	٠,١٥٥

يوليو	٠,١٧٢	٠,١٧٢
يوليو	٠,١٦٨	٠,١٦٦
أغسطس	٠,١٦٦	٠,١٦٦
سبتمبر	٠,١٨٠	٠,١٥٨
أكتوبر	٠,١٧٥	٠,١٦٥
نوفمبر	٠,١٧٠	٠,١٧٠
ديسمبر	٠,١٧٥	٠,١٥٥



توزيع ملكية الأسهم :

م	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة التملك %
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة	٣٦,٥٩٢,٩٠٤	٣٦,٥٩٢٩
٢	سعادة / عبد العالم بن مستهيل رخيوت	١٥,٠٦٢,٧٩٧	١٥,٠٦٢٨
٣	الشركة القطرية العامة للتأمين	٦,٤٤٨,٥٠٤	٦,٤٤٨٥
٤	شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين	٦,٣٠٦,٨٩٠	٦,٣٠٦٨٩
٥	آخرون (يمتلكون أقل من ٥ %)	٣٥,٥٨٨,٩٠٥	٣٥,٥٨٨٩١
	الإجمالي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

تفاصيل عدم الالتزام للمتطلبات التنظيمية

التزمت الشركة بكافة القوانين واللوائح الصادرة عن الجهات المعنية مثل الهيئة العامة لسوق المال ووزارة التجارة والصناعة وسوق مسقط للأوراق المالية .

نبذة مهنية عن مراقب الحسابات المستقل

يتم تعيين مراقب الحسابات المستقل بعد اختيار وتقييم دقيقين بناء على نقاط قوة المكتب فيما يتعلق بمهاراته وسمعته ، واللجنة صارمة للغاية في عملية التوصية بتعيين مراقب الحسابات المستقل .

جرانت ثورنتون هي شبكة من شركات الضمان والضرائب والاستشارات المستقلة ، وتتضمن على أكثر من ٥٠,٠٠٠ شخص في أكثر من ١٣٠ دولة ، مما يساعد المنظمات الديناميكية على إطلاق إمكاناتها للنمو. إنها واحدة من أفضل ستة شبكات استشارية دولية في مجال المحاسبة والأعمال التجارية وجميع أعضاء شركاتها مطالبة بالتمسك بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية. حيث تتم مراقبة الامتثال لهذه المعايير وضمانها من خلال عملية صارمة للغاية لضمان الجودة.

شركة أبو تمام هي عضو في جرانت ثورنتون الدولية، حيث يقع مقر الشركة في سلطنة عمان، في مسقط ولها أيضاً فرع في صلالة. تأسس مكتب فرع مسقط في عام ١٩٩٥ وهو واحد من الشركات الرائدة في سلطنة عمان ، ويتضح ذلك من محفظة العملاء التي تضم شركات راسخة في مجموعة واسعة من الصناعات. يتمتع الموظفون المحترفون بخلفية قوية من الخبرة وحيث أن الخبرة تلبية لاحتياجات عملائهم في مجال المحاسبة والضرائب والاستشارات الإدارية. يفسر هذا المزيج النادر من الموارد الماهرة والالتزام الشخصي السبب الذي جعل أبو تمام جرانت ثورنتون ينمو بسرعة ليصبح ذات مكانة بارزة بين شركات المحاسبة الكبرى في سلطنة عمان . تم اعتماد أبو تمام جرانت ثورنتون من قبل الهيئة العامة لسوق المال باعتبارها واحدة من شركات التدقيق المسموح لها بمراجعة حسابات الشركات المساهمة . بلغ إجمالي رسوم التدقيق للمدقق الخارجي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٥٠٠ ريال عماني .

إقرار

نحن مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين ش.م.ع. نقر ونؤكد على ما يلي:

- تم إعداد القوائم المالية وعرضها وفقاً لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية .
- فاعلية وكفاية نظام الرقابة الداخلية للشركة والتزامه بالقواعد والتنظيمات الداخلية للشركة .
- عدم وجود تأثيرات جوهرية من شأنها أن تؤثر على قدرة الشركة على متابعة عملياتها خلال السنوات المالية القادمة.

ماجد بن سلطان الطوقي
رئيس مجلس الإدارة