



تقرير تنظيم وإدارة الشركة لعام ٢٠١٩م

١ - فلسفة الشركة:

تمثل الحوكمة (أو تنظيم وإدارة الشركات) النظام الذي يتم من خلاله توجيه الشركات وإدارتها. 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.

ويؤمّن مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعلم 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 إلمام الجمهور بأنشطة الشركة والسياسات التي تتبعها.

ويلتزم مجلس إدارة الشركة وإدارتها بإتباع الممارسات الفضلى في مجال تنظيم وإدارة الشركة التي تسهم في تعزيز الالتزام بقيم وميثاق السلوك المهني، ويقدم هذا التقرير تفصيلاً لكيفية التزام الشركة بمبادئ حوكمة شركات التأمين وأحكامه ("الميثاق") على النحو المبين في تعميم الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) رقم ١/٢٠٠٥م، 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 الموضوعة والسياسات وأنظمة الرقابة بغية وضع الممارسات الفضلى وتبنيها وكذلك المحافظة على أعلى معايير التنظيم والإدارة.

ترشيح مجلس إدارة الشركة

ينص النظام الأساسي على وجود ٧ أعضاء لمجلس الإدارة ويتم انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العمومية العادية من بين المساهمين أو غيرهم، بشرط ان يمتلك العضو المترشح إذا كان من المساهمين عدد 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 وانتخاب الأصلح لتحقيق أهداف الشركة. ويخضع تعيين أعضاء مجلس الإدارة لموافقة السلطات الرقابية استناداً إلى استمارة ترشيح يتولى المرشح 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 تشريعات الهيئة العامة لسوق المال. ويتولى المساهمون في الشركة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوية العادية لمدة ثلاث سنوات. وقد عُقدت آخر انتخابات لأعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العمومية 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 المنبثقة من المجلس 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 إعادة 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 وظيفة 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، وقد أصدروا معاً قرارات مستقلة وموضوعية. وعلاوة على ذلك، يتم دعم المجلس من قبل اللجان الفرعية لمجلس الإدارة وهي لجنة التدقيق والرقابة ولجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار.

فيما يلي عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس خلال عام ٢٠١٩م كانت كما يلي:

(١) أتمس 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 عضوين من بين الأعضاء السبعة تمثيل المساهمين من المؤسسات، في حين قام المساهمون بانتخاب خمسة أعضاء بصفاتهم الشخصية .

٢	الاسم	تاريخ التعيين/ الانتخاب	مدة العضوية المعين لها	المنبص	الاستقلالية	عضوية اللجان الأخرى	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها
١.	الفاضل/ خالد بن محمد الزبير	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	رئيس مجلس الإدارة	لا	لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية	٥
٢.	الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	نائب رئيس المجلس	لا	لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية	٥
٣.	السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيد	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	نعم	لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية لجنة الاستثمار	٣
٤.	الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	لا	لجنة الاستثمار	٥
٥.	الفاضل/ محمد بن تقي الجمالاني	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	نعم	لجنة التدقيق والرقابة	٥
٦.	الفاضل/ غسان بن خميس بن علي الحشار	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	نعم	لجنة الاستثمار لجنة التدقيق والرقابة	٤
٧.	الفاضل/ نيلماني هاروداج	٢٠١٨/٣/٢٨ م	٣ سنوات	عضو	لا	لجنة التدقيق والرقابة	٥

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 خمسة اجتماعات خلال مدة اثنا عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، وتفصيلها على النحو التالي:

الشهر	تاريخ الاجتماع
فبراير ٢٠١٩ م	٢٥ فبراير ٢٠١٩ م
أبريل ٢٠١٩ م	٢٨ أبريل ٢٠١٩ م
يوليو ٢٠١٩ م	٣٠ يوليو ٢٠١٩ م
أكتوبر ٢٠١٩ م	٢١ أكتوبر ٢٠١٩ م
ديسمبر ٢٠١٩ م	١٩ ديسمبر ٢٠١٩ م

كانت أقصى فترة تفصل بين أي اجتماعين من اجتماعات المجلس مدتها ٩٣ 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 لانتقاد اجتماعات مجلس الإدارة في بداية العام، ويُوزع جدول الأعمال على أعضاء المجلس قبل وقت كافٍ من موعد انعقاد الجلسة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة. وينبغي 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.

يتم الاتفاق على الجدول السنوي لاجتماعات مجلس الإدارة في بداية العام. يتم تعميم جدول الأعمال قبل وقت طويل على مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة. يتم دعم العناصر الموجودة في جدول الأعمال بمعلومات أساسية شاملة لتمكين المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة. يتم دائماً إطلاع مجلس الإدارة على الأحداث / العناصر الرئيسية والموافقات التي يتم الحصول عليها عند الضرورة. يحضر الرئيس التنفيذي للشركة اجتماعات مجلس الإدارة ويبقى مجلس الإدارة على اطلاع بالأداء العام للشركة.

تقييم المجلس

كما هو مطلوب بموجب الميثاق، قام المساهمون في الشركة بتعيين مستشارين من شركة "كي بي أم جي" لتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة (بما في ذلك لجائها الفرعية) بشكل محايد ومستقل، كما وافقوا على المعايير والمقاييس الخاصة بالتقييم في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٨. أكمل الاستشاريون تقييمهم وقاموا بعرض تقرير لتفاصيل تقييمهم على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العامة الذي تم عقده بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩. وحسب إفادة الهيئة العامة لسوق المال، يجب تعيين جهة مستقلة لتقييم أداء مجلس الإدارة وتعيين المعايير والمقاييس الخاصة بالتقييم مرة واحدة خلال مدة المجلس، ونظراً لأن مدة المجلس الحالي تصل إلى مارس ٢٠٢١، يجب إجراء التقييم التالي للمجلس بعد هذا التاريخ.

٣- اللجان الفرعية لمجلس الإدارة

إن اللجان الفرعية المنبثقة من مجلس الإدارة هي لجنة التدقيق والرقابة ولجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار. وتقوم هذه اللجان بدعم ومساندة مجلس الإدارة للقيام بمهامه ومسؤولياته بفعالية.

تقييم اللجنة الفرعية

وفقاً لمتطلبات الميثاق، يتعين على مجلس الإدارة تقييم أداء اللجان الفرعية المتخصصة المنبثقة من للمجلس بشكل سنوي. وللقيام بذلك، قام مجلس الإدارة بتعيين مستشارين مستقلين من شركة بروتيفي للخدمات الاستشارية لتقييم أداء اللجان الفرعية المتخصصة بشكل مستقل ولقد تم الانتهاء من التقييم وتم تقديم النتائج إلى مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل الأدوار والمسؤوليات لكل لجنة من اللجان الفرعية لمجلس الإدارة وعضويتها واجتماعاتها التي عقدت خلال العام وحضور الأعضاء:

لجنة التدقيق والرقابة

وتتمثل المهام الرئيسة للجنة التدقيق والرقابة 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.

تتكون 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 تقى إبراهيم وغسان خميس علي الحشار ونيلماني بهاردواج لديهم خبرة مالية ومحاسبية. اجتمعت لجنة التدقيق والرقابة ستة مرات خلال عام ٢٠١٩م وذلك بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩م و ٢٣ أبريل ٢٠١٩م و ٢٨ يوليو ٢٠١٩م و ٠٤ سبتمبر ٢٠١٩م و ٢١ أكتوبر ٢٠١٩م و ٠٤ ديسمبر ٢٠١٩م.

فيما يلي تفاصيل الحضور وتفاصيل عضوية لجنة التدقيق والرقابة خلال عام ٢٠١٩م:

م	الاسم	المُنصب	الاجتماع الأول ٢٤ فبراير ٢٠١٩م	الاجتماع الثاني ٢٣ أبريل ٢٠١٩م	الاجتماع الثالث ٢٨ يوليو ٢٠١٩م	الاجتماع الرابع ٠٤ سبتمبر ٢٠١٩م	الاجتماع الخامس ٢١ أكتوبر ٢٠١٩م	الاجتماع السادس ٠٤ ديسمبر ٢٠١٩م
١.	الفاضل/ محمد بن تقى الجمالاني	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 وتولى اللجنة مراجعة نطاق أعمال التدقيق القانوني للشركة والنتائج التي توصلت إليها ومدى استقلالية وموضوعية المدققين الخارجيين. كما تُجري أيضاً مراجعة للتغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وكذلك القوائم المالية السنوية المدققة وربيع 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 العُمانية وهيئات التأمين خارج السلطة ويتم هذا وفقاً لقانون شركات التأمين ولوائحها الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال واللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئات التأمين خارج السلطة. وعلاوة على ذلك، تتولى اللجنة مراجعة مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية ومهام التدقيق الداخلية بالشركة وعملها لإدارة المخاطر ورفع تقارير بشأنها دورياً إلى مجلس الإدارة.

لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية

تتألف لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية من ثلاث أعضاء، وتمثل المهام الرئيسة للجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية في مساعدة الجمعيات العمومية على ترشيح أعضاء أكفاء وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصلح لهذا الغرض. وعلاوة على ذلك، تهدف اللجنة إلى مساعدة مجلس الإدارة في اختيار المسؤولين التنفيذيين المناسبين والضروريين للاضطلاع بمهام الإدارة التنفيذية في الشركة ووضع سياسة الموارد البشرية والمكافآت، والهيكلة التنظيمية، وسياسة تخطيط التعاقب الوظيفي وتعيين الموظفين في الوظائف الإدارية العليا ومراجعة هيكل التعويضات الخاصة بجميع الموظفين والتعدين وساعات العمل للعاملين.

اجتمعت لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية ستة مرات خلال عام ٢٠١٩م وذلك بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٩م و ١٤ فبراير ٢٠١٩م و ٢٨ أبريل ٢٠١٩م و ٣٠ يوليو ٢٠١٩م و ٢١ أكتوبر ٢٠١٩م و ١٧ ديسمبر ٢٠١٩م.

فيما يلي تفاصيل الحضور وتفاصيل عضوية لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩م:

م	الاسم	المنصب	١	٢	٣	٤	٥	٦
			٢٢ يناير ٢٠١٩ م	١٤ فبراير ٢٠١٩ م	٢٨ أبريل ٢٠١٩ م	٣٠ يوليو ٢٠١٩ م	٢١ أكتوبر ٢٠١٩ م	١٧ ديسمبر ٢٠١٩ م
١	الفاضل/ خالد بن محمد الزبير	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٢	الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٣	السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيدى	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	لا	لا

لجنة الاستثمار:

تتألف لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وتمثل الوظيفة الرئيسية للجنة الاستثمار في مساعدة مجلس الإدارة على الاضطلاع بمسؤوليات معينة مثل وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار، ولاتحة للاستثمار، ومراجعة / مراقبة محفظة الاستثمار، ومراجعة مبادرات الاستثمار الاستراتيجية، ومراجعة الالتزام باللوائح المتعلقة بالاستثمار، ومدى كفاية وكفاءة سياسات وإجراءات وممارسات وضوابط الاستثمار.

اجتمعت لجنة الاستثمار أربعة مرات خلال عام ٢٠١٩ م وذلك بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٩ م و ٦ مارس ٢٠١٩ م و ٣٠ مايو ٢٠١٩ م و ١٥ ديسمبر ٢٠١٩ م.

فيما يلي تفاصيل الحضور وتفاصيل لجنة الاستثمار خلال عام ٢٠١٩ م:

م	الاسم	المنصب	١	٢	٣	٤
			٢٠ يناير ٢٠١٩ م	٦ مارس ٢٠١٩ م	٣٠ مايو ٢٠١٩ م	١٥ ديسمبر ٢٠١٩ م
١	الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
٢	السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيدى	عضو	نعم	لا	نعم	نعم
٣	الفاضل/ غسان بن حميس بن علي الحشار	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم

٤- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تم صرف مبلغ ١٨٤,٠٠٠ ر.ع لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨ م حسبما اعتمده المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٩ م.

وبالإضافة الى اعتبار حضور الجلسات التي بلغ مجموعها مبلغ -/١٨,٦٠٠ ر.ع بلغ مجموع المكافآت المقترحة لعام ٢٠١٩ م مبلغ -/١٨١,٤٠٠ ر.ع وهذا يوضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي من المقرر انعقاده بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٠.

قُدِّرَت مصروفات السفر والمصروفات النثرية الفعلية المتعلقة بأعمال الشركة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام مبلغ ٢٧٩/- ريال عماني نظير مصروفات السفر (٢٠١٨ م -/ ١٦٩٦ ر.ع). كما بلغت المكافآت لعام ٢٠١٨ م والمدفوعة في عام ٢٠١٩ م وتفصيل رسوم الجلوس لعام ٢٠١٩ م المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال فترة الـ ١٢ شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م هي كما يلي:

اسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق والرقابة	لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية	لجنة الاستثمار	بدل حضور الجلسات لعام ٢٠١٩ م	مجموع أتعاب حضور الجلسات لعام ٢٠١٩ م	المكافآت لعام ٢٠١٨ م
الفاضل/ خالد بن محمد الزبير	١,٥٠٠	-	١,٢٠٠	-	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	٣٢,١٤٢
الفاضل/ عبد العزيز بن محمد بن أحمد البلوشي	١,٥٠٠	-	١,٢٠٠	-	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	٢٤,٦٤٣
السيد/ زكي بن هلال بن سعود البوسعيد	٩٠٠	-	٨٠٠	٦٠٠	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	٢٤,٦٤٣
الفاضل/ أنور بن هلال بن حمدون الجابري	١,٥٠٠	-	-	٨٠٠	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	٢٤,٦٤٣
الفاضل/ محمد بن تقي إبراهيم	١,٥٠٠	١,٢٠٠	-	-	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	٢٤,٦٤٣
الفاضل/ غسان بن حميس بن علي الحشار	١,٢٠٠	١,٢٠٠	-	٨٠٠	٣,٢٠٠	٣,٢٠٠	٢٤,٦٤٣
الفاضل/ نيلمان بهاردواج	١,٥٠٠	١,٢٠٠	-	-	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	٢٤,٦٤٣
المجموع	٩,٦٠٠	٣,٦٠٠	٣,٢٠٠	٢,٢٠٠	١٨,٦٠٠	١٨,٦٠٠	١٨٠,٠٠٠

ولم تدفع الشركة أي مكافآت أخرى لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم أعضاء لمجلس الإدارة.

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 رقابة قوية والتأكد من تغطية مراجعتها للقوائم المالية وجميع أوجه الرقابة، من بينها التشغيلية والمالية والالتزام وإدارة المخاطر. يضمن مجلس الإدارة ذلك من خلال تطبيق سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية وغيرها من أشكال المراجعات التحليلية والتسويات والضوابط التلقائية في أنظمة تقنية المعلومات. تتم متابعة عملية الرقابة الداخلية بشكل أساسي من قبل لجنة التدقيق والرقابة ودائرة التدقيق الداخلي مع وجود خطة سنوية محددة وواضحة للجنة التدقيق والرقابة ودائرة للتدقيق الداخلي. إضافة إلى ذلك، فإن لدى الشركة أيضاً دائرة لإدارة الجودة والرقابة الداخلية التي تراجع الضوابط الداخلية للشركة. لدى المجلس قناعة بوجود إجراءات مناسبة لتنفيذ متطلبات الميثاق.

كما هو مطلوب بموجب قرار هيئة سوق المال رقم: ٢٠١٨/١٠، تم تعيين شركة "مزارز" من قبل مجلس إدارة الشركة لإجراء تقييم ضمان الجودة الخارجي المستقل لوحدة التدقيق الداخلي للشركة لعام ٢٠١٩ م. أكملت مزارز الإجراءات المتفق عليها وفقاً لإطار الممارسات المهنية الدولية (IPPF)، كما أصدرت تقريراً "يتوافق بشكل عام" وقدمت تقريرها إلى لجنة التدقيق والرقابة ومجلس الإدارة.

مناقشة الإدارة وتحليلها

يتضمن التقرير السنوي نسخة من مناقشة الإدارة وتحليلها.

مكافآت الإدارة

بلغ عدد الموظفين في الشركة ٤٨٥ موظفاً حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م من بينهم الرئيس التنفيذي، وبلغ إجمالي المكافآت المستحقة لموظفي الإدارة العشرة الكبار (من رواتب وحوافز وبدلات وغيرها من المدفوعات القانونية) خلال الفترة من ١/١/٢٠١٩ م وحتى ٣١/١٢/٢٠١٩ م مبلغاً وقدره -/١٠٠٤٢,٧٢٧ ر.ع (في حين تم دفع مبلغ وقدره -/٩١٥,٣٢٤ ر.ع عام ٢٠١٨ م لأفراد الإدارة الثمانية الكبار). وتم الإفصاح عن هذه المكافآت في الإفصاح رقم ٣٢ من القوائم المالية.

وقد اعتمد مجلس الإدارة حوافز الأداء بعد الاخذ بعين الاعتبار التوصيات من لجنة التعيينات والمكافآت واللجنة التنفيذية استناداً إلى أداء الشركة، وتم توزيع هذه المكافآت على الموظفين بحسب مستويات أدائهم.

وقُدرت مصاريف السفر والمصاريف الثرية الفعلية المرتبطة بأعمال الشركة لأفراد الإدارة العليا خلال العام بمبلغ -/٥٣,٩٩٢ ر.ع (في حين تم دفع مبلغ وقدره -/٤٥,٣٣٠ ر.ع في عام ٢٠١٨ م) وهو المبلغ الذي تحملته الشركة.

وفيما يلي نبذة مختصرة عن فريق الإدارة العليا:

إس. فينكاتاشلام، الرئيس التنفيذي

إلتحق بالعمل لدى الشركة في شهر يوليو من عام ٢٠٠٣ م بوظيفة مدير عام، وهو عضو زميل بمعهد المحاسبين القانونيين في الهند. وعلاوةً 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 م. يُذكر أن لديه خبرات تمتد لما يربو على ٣٥ عاماً وتقلد من قبل مناصب إدارية عليا في الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع. والمجموعة العربية للتأمين ش.م.ب وشركة ألالينس للتأمين ولقد نال جائزة "أفضل رئيس تنفيذي للعام في سلطنة عُمان" للسنة الثانية على التوالي ضمن جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال لعامي ٢٠١٧ م و٢٠١٨ م.

جي. جوبينات، نائب المدير العام لعمليات التأمين

إلتحق بالعمل لدى الشركة في شهر يناير من عام ٢٠٠٤ م، وهو عضو منتسب بمعهد المحاسبين القانونيين في الهند ومعهد التأمين في الهند. وعلاوةً 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 المدير العام في عام ٢٠١٩ م، ويترأس عمليات التأمين بأسرها في الشركة، من بينها التأمين على الحياة والصحي والعام. كما أن لديه خبرات عريضة تمتد لما يربو على ٢٠ عاماً ومتنوعة في المجال من خلال عمله لدى مؤسسات مرموقة، على غرار مكتب برابيس ووتر هاوس لتدقيق الحسابات وشركة أويل آند ناتشورال جاز كوربوريشن ليمتد الهندية. وتشمل خبراته في قطاع التأمين ١٦ عاماً قضاها مع الشركة.

رافي 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 سر الشركات في الهند والمعهد القانوني لمحاسبي الإدارة في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على دبلوم الدراسات العليا في الاستراتيجية المالية من جامعة أكسفورد، وقد ترقى إلى منصب الرئيس المالي في عام ٢٠١٨م.

الجدير بالذكر أن لديه خبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في مجال الشؤون المالية، من بينها ١٤ عاماً في مجال التأمين. كما تتضمن خبراته في مجال التأمين العمل في مؤسسات عاملة في قطاع التأمين على غرار مكاتب برودنشال بالمملكة المتحدة وسنغافورة والهند.

بدر بن سالم بن مبارك المزوقي، مساعد المدير العام لتطوير الأعمال

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

ولدى بدر خبرات تمتد لما يربو على ٢٥ عاماً في قطاعي التأمين والخدمات المصرفية. وقد تقلد من قبل منصباً رفيعاً في شركة الرؤية للتأمين، كما أنه ليس مستجداً بالشركة الوطنية للتأمين إذ كان قد عمل في وقت سابق في وظيفة مدير أول للمبيعات لمدة ١٢ عاماً.

سمير ناير، مساعد المدير العام لاكتتاب تأمينات الصحة والحياة

إلتحق بالعمل لدى الشركة في شهر نوفمبر من عام ٢٠٠٣م، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة تخصص إلكترونيات 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 ويتأخر أعمال الاكتتاب لأقسام التأمين الصحي والحياة في الشركة.

ولديه خبرات تمتد لما يربو على ١٨ عاماً منها ١٧ عاماً في مجال التأمين لدى الشركة، وكان يعمل في السابق لدى بنك آي سي آي

عمار بن حسن داوود اللواتي، مساعد المدير العام لاكتتاب تأمينات الصحة والحياة

إلتحق بالعمل لدى الشركة في شهر مارس من عام ٢٠١٩م بمنصب مساعد المدير العام لأعمال التأمين العام وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية بحان وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيدفوردشير، المملكة المتحدة، كما حصل على شهادة دبلوم متقدم في الدراسات التأمينية من معهد البحرين للخدمات المصرفية والمالية، وهو مسؤول حالياً لجميع عمليات التأمين العام للشركة.

لديه خبرات تمتد لما يربو عن ١٥ عاماً منها ١٧ عاماً في مختلف أعمال التأمين ومنها الاكتتاب وتسديد المطالبات والتسويق وتطوير السلع والخدمات. كما شغل مناصب عديدة في شركة الرؤية للتأمين والشركة الأهلية للتأمين.

سيتارامان سرينفاسان و رافي كوتومبا راو بوترافو -المدير الاقليمي بدولة الإمارات العربية المتحدة

إلتحق 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. ويتأخر عمليات الإمارات التابعة للشركة، والتي تتألف من أعمال التأمين على الحياة والتأمين الصحي من خلال فرعي دبي وأبو ظبي حتى غادر الشركة في شهر مايو ٢٠١٩م.

ولقد تم تعيين الفاضل/ رافي كوتومبا راو بوترافو خلفاً له في شهر سبتمبر ٢٠١٩م والذي يحمل شهادة بكالوريوس في العلوم وهو عضو منتسب بمعهد إدارة الحياة في الولايات المتحدة الأمريكية. ولديه خبرات تمتد لما يربو على ٢٧ عاماً من العمل في مختلف المناصب في الهند لدى مؤسسة التأمين على الحياة، بيرلا للتأمين على الحياة، باراتي أكسا ونجاج أليانز.

طارق محمود، كبير المدققين الداخليين

إلتحق 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، عضو مشارك في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز (ICAEW) وعضو مشارك في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) بالملكة المتحدة وعضو في المعهد الباكستاني للمحاسبين الماليين (PIPPA) وبعد التحاقه بالشركة مؤخراً، فإنه يترأس مهام التدقيق الداخلي بالشركة.

ولديه خبرات تمتد لما يربو على ١٨ عاماً في مجال التدقيق والتأمين، حيث شغل عدة مناصب في مكتب ك بي إم جي دبلن ومكتب ك بي إم جي برمودا وك بي إم جي البحرين وشركة أكسا للتأمين بمنطقة الخليج.

أوما فينكاتسان، رئيسة قسم المخاطر والرقابة الداخلية

إلتحقت 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 عالٍ في إدارة الأعمال. وتشغل رئاسة الجودة والرقابة الداخلية والمخاطر بالشركة منذ عام ٢٠١٢م. ولديها خبرات تمتد لما يربو على ٢٩ سنة من العمل منها ١٥ سنة في مختلف المجالات لدى شركات القطاع العام وشركات البرمجيات العاملة في مجال تخطيط موارد المؤسسات (ERP)، بالإضافة إلى خبراتها التي تمتد لما يربو على ١٤ سنة من العمل في مجال التأمين لدى الشركة.

عقود التوظيف

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

٧- تفاصيل الغرامات وحالات عدم الالتزام من جانب الشركة

خلال عام ٢٠١٩م، لم ترد حالات تشير على عدم التزام الشركة بأي مسائل تتعلق بميثاق حوكمة شركات التأمين وميثاق حوكمة الشركات العامة الصادرين عن الهيئة العامة لسوق المال. كما تتبع الشركة قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤/٤ ولوائح الهيئة واجبة التطبيق واتفاقات 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 إلتحاق الأعضاء مع العمل، وتعامل مسؤولي مطالبات الطرف الثالث مع مزود خدمة طبية غير مرخص من قبل دائرة الصحة.

خلال عام ٢٠١٧م، دفعت الشركة غرامة قدرها ٥٠٠ درهم إماراتي (حوالي ٥٢٥ ريال عماني) دائرة الصحة بحكومة أبو ظبي بسبب عدم المطابقة مع النموذج المطلوب أثناء تقديم البيانات المالية للربع الثاني.

٨- تفاصيل المساهمين بالشركة

توزيع حصة الأسهم

فيما يلي بيان توزيع المساهمين كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م :

عدد الأسهم	النسبة المئوية للتملك	عدد المساهمين	مجموع عدد الأسهم	النسبة المئوية للسهم من رأس المال
أكثر من ٢٦٥٠٠٠٠٠٠	أكثر من ١٠%	١	١٩٤٠٦٣٧٠٣٥٧	٧٣,٤٥%
ما بين ٢٦٥٤٩٩٠٩٩٩ و ١٣٥٢٥٠٠٠٠٠	من ١٠% إلى ٥%	١	١٦٠٨٢٤٠٧٩٢	٦,٣٥%
ما بين ١٣٠٢٤٩٠٩٩٩ و ٢٠٦٥٠٠٠٠٠	من ٥% إلى ١%	٦	٤٠٠٥٩٧٠٣٩٧	١٥,٣٢%
أقل من ٢٠٦٥٠٠٠٠٠	أقل من ١%	١١١	١٢٠٩٤٠٠٤٥٤	٤,٨٨%
المجموع الكلي		١١٩	٢٦٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠%

وسائل الاتصال

يُرسَل الإخطار 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. كما تستخدم الشركة وسائل أخرى للتواصل مثل 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.

٩- نبذة عن مدققي الحسابات القانونيين

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

إيرنست أند يونغ تعمل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٧٠٠٠ مهني وتعمل الشركة في سلطنة عمان منذ سنة ١٩٧٤م وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل إيرنست أند يونغ في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة إيرنست أند يونغ في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا مع أكثر من ٤٠٨٨٩ شريك وما يقارب ١٢٤٠٣١٨ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل إيرنست أند يونغ في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٣٢٨,٥٩٧ مهني في ٧٠٠ مكتب. يرجى زيارة الموقع الإلكتروني ey.com لمزيد من المعلومات حول الشركة.

بالنسبة للسنة المالية ٢٠١٩ م، تم تقديم أتعاب التدقيق بمبلغ ٦٣,٨١٩ ريال عماني (٢٠١٨م: ٤٣,٦٦٣ ريال عماني) للشركة الأم. بالإضافة إلى ذلك، قامت إيرنست أند يونغ بتقديم خدمات استشارية للضرائب وغيرها من الخدمات غير المرتبطة بالتدقيق خلال العام، وقد خصصت الشركة نفقات قدرها ٦,٥٤٠ ريال عماني (٢٠١٨م: 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 ٢٠١٩م مقابل مؤشر سوق مسقط (MSM٣٠) إلى جانب تفاصيل أسعار السهم الأعلى والأدنى والافتتاح للفترة من ١ يناير ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

مؤشر سوق مسقط				الشركة الوطنية للتأمين				
% التغير	الإقفال	الأدنى	الأعلى	% التغير	الإقفال	الأدنى	الأعلى	
الأداء للشهر								
-٢,٠%	٤,٣٢٤	٤,٣١٣	٤,٥٦٦	٠,٠%	٠,٣٢٠	لا يوجد	لا يوجد	ديسمبر-١٩
-٣,٦%	٤,١٦٦	٤,١٥٦	٤,٣٣٦	-٢,٥%	٠,٣١٢	٠,٣١٢	٠,٣١٨	يناير-١٩
-٠,٥%	٤,١٤٤	٤,٠٤٩	٤,١٨٢	-٥,٨%	٠,٢٩٤	٠,٢٨٣	٠,٣١٢	فبراير-١٩
-٣,٩%	٣,٩٨٤	٣,٩٨٤	٤,١٧٤	٠,٠%	٠,٢٩٤	-	-	مارس-١٩
-١,٠%	٣,٩٤٦	٣,٩٢٨	٤,٠١٦	٠,٠%	٠,٢٩٤	٠,٢٦٩	٠,٢٩٤	أبريل-١٩
-٠,٣%	٣,٩٣٤	٣,٨٢٦	٣,٩٧٣	٥,٤%	٠,٣١٠	٠,٢٨٠	٠,٣١٠	مايو-١٩
-١,٣%	٣,٨٨٥	٣,٨٧٤	٣,٩٩٣	-٣,٢%	٠,٣٠٠	٠,٢٧٩	٠,٣٠٠	يونيو-١٩
-٣,٢%	٣,٧٦١	٣,٧٤٥	٣,٨٨٩	-٤,٠%	٠,٢٨٨	٠,٢٨٠	٠,٣٠٠	يوليو-١٩
٦,٥%	٤,٠٠٥	٣,٧٦٠	٤,٠٠٥	٧,٦%	٠,٣١٠	٠,٢٨٨	٠,٣١٠	أغسطس-١٩
٠,٣%	٤,٠١٨	٣,٩٤٨	٤,٠٣٥	٣,٢%	٠,٣٢٠	٠,٣٠٦	٠,٣٢٤	سبتمبر-١٩
-٠,٤%	٤,٠٠٠	٣,٩٤٨	٤,٠٤٦	-٣,١%	٠,٣١٠	٠,٣١٠	٠,٣١٠	أكتوبر-١٩
١,٦%	٤,٠٦٤	٤,٠٠٠	٤,٠٩٨	١,٩%	٠,٣١٦	٠,٣١٦	٠,٣١٦	نوفمبر-١٩
-٢,٠%	٣,٩٨١	٣,٨٦٦	٤,٠٧٨	-٢,٥%	٠,٣٠٨	٠,٢٩٠	٠,٣١٠	ديسمبر-١٩
-٧,٩%	٣,٩٨١	٣,٧٤٥	٤,٣٣٦	-٣,١%	٠,٣٠٨	٠,٢٦٩	٠,٣٢٤	الإداء السنوي

تم تداول ما مقداره ٣,١٧٤,١٥٢ سهمًا من أسهم الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لا توجد أوراق مالية متداولة أو أي أدوات قابلة للتحويل يُرجح أن يكون لها تأثير على حقوق الملكية.

إقرار

بقر 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 لجائها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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