

حولت الأهلية للتأمين ش.م.ع. ("أيه آيه أي سي" أو "الشركة" أو "الأهلية") هيكلها من شركة مساهمة عُمانية مقفلة إلى شركة مساهمة عُمانية عامة بعد أن أنجزت بنجاح طرح العام الأولي بنسبة 25% من أسهمها، كما لزم الأمر، بموجب المرسوم السلطاني رقم 2014/39 وبعد إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية. وقد كان لدى الشركة على المستوى التاريخي - بوصفها عضواً في آراس أيه جروب بالمملكة المتحدة - ثقافة قوية بشأن حوكمة الشركات والامتثال التنظيمي وقد انعكس هذا عندما اختارت الهيئة العامة لسوق المال الشركة للحصول على جائزة التميز في حوكمة الشركات لعام 2013. وأثناء عملية طرح العام الأولي وتحويل هيكل الشركة إلى شركة مساهمة عُمانية عامة استعرضت الشركة نظام الحوكمة القائم لديها. كما أنها تصقل إطار حوكمة الشركات لديها بقصد أن يتماشى مع مدونة حوكمة الشركات للهيئة العامة لسوق المال المعمول بها لدى الشركات العامة ("مدونة الهيئة العامة لسوق المال").

تقدر شركة الأهلية وتقر على نحو تام بأهمية وجود هيكل سليم لحوكمة الشركات في السياق العام للشركة يلي التزاماتها تجاه كافة أصحاب المصلحة ويحقق أهدافها المؤسسية. وبناءً عليه، فقد نفذت إطار حوكمة يأخذ في الاعتبار المبادئ المنصوص عليها في مدونة الهيئة العامة لسوق المال ويعالج الموضوعات الأساسية مثل حقوق أصحاب المصلحة المتعددين وواجباتهم والتزاماتهم والاستقلالية وقواعد صنع القرارات الصلة بشؤون الشركة وإجراءاتها وعمليات وضع استراتيجية الشركة وغاياتها وأهدافها والإجراءات والمسؤوليات ذات الصلة بمراقبة أداء الشركة مقابل أهدافها وتقييم ذلك الأداء، وهذا كله في إطار الثقافة العامة للعدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية.

وتراقب الشركة أيضاً الامتثال إلى نصوص مدونة حوكمة شركات التأمين.

2. مجلس الإدارة

يوجه الشركة ويديرها مجلس مؤلف من تسعة أعضاء تنفيذيين منهم ثلاثة أعضاء مستقلين. وقد انتخب المجلس في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 بعد تحول الهيكل إلى شركة مساهمة عُمانية عامة. وتدعم المجلس لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمار. ولكلا اللجنتين صلاحيات مكتوبة بوضوح ومعتمدة من المجلس وتتفق مع النصوص العامة لمدونة الهيئة العامة لسوق المال. وهناك فهماً واضحاً للمسائل المحتفظ بها للمجلس والمسائل التي تتطلب موافقة المساهمين.

ويعد المجلس مسؤولاً عن تنظيم وتوجيه أعمال الشركة بأسلوب يحقق أفضل المصالح للمساهمين وأصحاب العلاقة الرئيسيين الآخرين. كما يعد المجلس مسؤولاً أيضاً عن التأكد من أن الشركة تستوفي الاشتراطات القانونية والنظامية وتحقق ممارسات حوكمة الشركات الجيدة بما يتماشى مع اشتراطات الهيئة العامة لسوق المال في هذا الصدد. وتتمثل الواجبات الرئيسية للمجلس فيما يلي:

- تحديد رؤية استراتيجية للشركة بناءً على مهمتها وغرضها وأهدافها ومؤشرات الأداء القابلة للتطبيق والمحددة في إطار زمني معقول مما يمكن قياسه على نحو موضوعي وتحديثها تحديثاً دورياً
- انتهاج سياسات تجارية ومالية تتعلق بأداء أعمال الشركة واستعراضها دورياً للتأكد من مدى فعاليتها
- وضع الخطط التشغيلية واستعراضها وتحديثها من وقت لآخر
- اتباع لوائح داخلية تتعلق بإدارة شؤون الشركة
- اتباع سياسة الإفصاح لدى الشركة ومراقبة الامتثال إلى أحكامها حسب الاشتراطات الرقابية

وتجسيد الصلاحيات الضرورية والسلطة اللازمة للإدارة التنفيذية والتصديق على تفويض السلطة وتنفيذ السلطة المفوضة للإدارة

(ز) مراقبة عمل الإدارة للتأكد من إدارة العمل على نحو سليم وفقاً لأهداف الشركة والتأكد من الامتثال إلى القوانين والأنظمة

(ح) استعراض معاملات الأطراف ذات الصلة

(ط) تشكيل لجان متخصصة وتعيين أعضائها وتحديد واجباتها وحقوقها والتزاماتها

(ي) التأكد من مدى فعالية أنظمة الشركة وسياساتها في ضمان تشغيل الشركة بنجاح وتطويرها وتحقيق غاياتها وأهدافها

(ك) تعيين المسؤولين التنفيذيين الرئيسيين: الرئيس التنفيذي أو رئيس وحدة التدقيق الداخلي أو مسؤول الامتثال (إن وجد) فضلاً عن تحديد حقوقهم ومسؤولياتهم

(ل) تقييم أداء اللجان المتخصصة المنبثقة عن المجلس والمسؤولين التنفيذيين الرئيسيين سنوياً على الأقل

(م) اعتماد القوائم المالية كل ربع سنوي وسنوياً

(ن) استعراض الهيكل التنظيمي للشركة واعتماده

(س) استعراض مدى فعالية الضوابط الداخلية للشركة وذلك عبر عمليات استعراض التدقيق الداخلي والخارجي
(ع) التوصية بإجراء أي تغييرات في هيكل رأس مال شركة الأهلية للتأمين (مع مراعاة الاشتراطات التنظيمية للحصول لاعتمادها على نحو إضافي من الجهات الرقابية والمساهمين.

وقد فُوضت بعض من المسائل المذكورة أعلاه للجان المجلس مع الاعتراف بأن المسؤولية النهائية تقع على المجلس. كما أن تقسيم المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي معلوم بوضوح، حيث ينخرط رئيس مجلس الإدارة في الإدارة اليومية للشركة أو أعمالها، في حين يتحمل الرئيس التنفيذي المسؤولية المباشرة عن إدارة الشركة. وتتمثل مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة في إدارة المجلس بفاعلية والتأكد من انعقاد الاجتماعات بانتظام وتكرار مناسب مع وضع جدول أعمال واضح وتزويد كافة الأعضاء بالمعلومات المناسبة قبل انعقاد المجلس لتسهيل مشاركتهم على نحو ملم بجدول الأعمال. كما أنه مسؤول أيضاً عن التأكد من أن هناك تفويضاً ملائماً للسلطة من المجلس للإدارة التنفيذية بقيادة الرئيس التنفيذي. ويتأكد رئيس مجلس الإدارة أيضاً في الاجتماعات من إتاحة الوقت الكافي لمناقشة الموضوعات المركبة ومن منح أعضاء المجلس (وتحديداً أعضاء المجلس غير التنفيذيين المستقلين) الوقت والمعلومات الكافية لدراسة المشكلات الخطيرة والحصول على واجبات على أي أسئلة أو مخاوف قد تكون لديهم. ويعد الرئيس التنفيذي مسؤولاً أمام المجلس عن الإدارة التنفيذية للشركة والاتصال برئيس مجلس الإدارة وإبقاءه هو والمجلس على علم بكافة المسائل المادية.

وقد نفذت الشركة إطار عمل للسلطات المفوضة يبين أسلوب تفويض السلطة التنفيذية في كافة أقسام الشركة. ويعتمد المجلس لإجازة التنفيذية التي تبين السلطة المفوضة للعضو المنتدب. كما أن الإجازات التنفيذية الفردية الصادرة لكل من الموظفين التابعين له مباشرة تبين حدود سلطتهم المعينة من حيث الدخول في الالتزامات المالية والتأمينية وغيرها من التزامات الأعمال، إذ يعد كل موظف تابع له مباشرة مسؤولاً عن التأكد من تنفيذ عملية تفويض السلطة المماثلة تنفيذاً صحيحاً في إطار مجال مسؤوليته.

وبتسليم المجلس في كافة الاجتماعات تحديثات من اللجان تغطي المسائل المدرجة ضمن اختصاص اللجان المعنية، كما أنه يقدم الإرشاد والتوجيه للجان، عند الاقتضاء.

ونظراً إلى التغيير الهيكلي الذي مرت به الشركة خلال عام 2017، فإن التفاصيل المتعلقة بعضوية المجلس ولجان المجلس فضلاً عن الاجتماعات والحضور تُعرض على نحو منفصل قبل التغيير الهيكلي وبعده.

1-2. أعضاء مجلس الإدارة

لا تتجاوز مدة ولاية المجلس ثلاثة أعوام وبعدها يخضع المجلس للانتخاب مجدداً. وقد بدأ الأجل الحالي للمجلس في 17 أكتوبر 2017 الذي عُقد فيه اجتماع الجمعية العمومية العادية لانتخاب مجلس جديد.

وتتمثل عضوية المجلس واللجان بعد انتخاب الجمعية العمومية المذكور أعلاه وقبله فيما يلي:

تتمثل العضوية الحالية بعد الانتخابات التي عُقدت في اجتماع الجمعية العمومية في 17 أكتوبر 2017 فيما يلي:

| اسم عضو مجلس الإدارة | المنصب | ملاحظات | المجلس | لجنة التدقيق | لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمار |
|----------------------|---------------------------------|------------------------|--------|--------------|-------------------------------------|
| باتريك أوفلين | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل | | نعم | نعم | غير منطبق |
| بارامزواران إير | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل | | نعم | نعم | نعم |
| يوسف البلوشي | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل | | نعم | نعم | غير منطبق |
| شاهد رسول | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | مرشح أو منيفست | نعم | نعم | نعم |
| خالد آل خليل | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | | نعم | غير منطبق | نعم |
| ماثيو هوتسون | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | | نعم | نعم | نعم |
| كريستوفر دولي | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | رئيس مجلس الإدارة | نعم | غير منطبق | غير منطبق |
| لورانس لوان | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | | نعم | غير منطبق | نعم |
| جوناثان كوب | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | نائب رئيس مجلس الإدارة | نعم | غير منطبق | نعم |

ملحوظة: كان المجلس قد وافق - في الاجتماع المنعقد في 19 يونيو 2017 - على حل لجنة الاستثمار وتشكيل لجنة التسمية والمكافآت بوصفها جزءاً من تغييرات ترتيبات حوكمة ما بعد الطرح العام الأولي. وقد نوقش هذا على نحو إضافي في الاجتماع المنعقد بتاريخ 2 نوفمبر 2017 وأُتفق على أن تستعرض لجنة الترشيحات والمكافآت أيضاً المسائل الاستثمارية ويُطلق عليها لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات. وفي نفس الاجتماع عُيِّن أيضاً أعضاء لجنتي المجلس هاتين.

P1802V142
aaic@om.sagroup.com
05 Feb 2018
alahliarsa.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807



شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.
ص.ب. ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

ب.ش. ١٧٥٤٨-٧

واعتتمد المجلس صلاحيات لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمار في الاجتماع المنعقد بتاريخ 14 ديسمبر 2017.

وقد أرفقت الملفات التعريفية لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية بوصفها ملاحق هذا التقرير. وقد كانت العضوية السابقة قبل أن تجري الجمعية العمومية الانتخابات في 17 أكتوبر 2017 على النحو التالي:

| اسم عضو مجلس الإدارة | المنصب | ملاحظات | مجلس الإدارة | لجنة التدقيق | لجنة الاستثمار |
|--|---------------------------|---|--------------|--------------|----------------|
| أنور علي سلطان (مرشح مجموعة دبلويجي تاول إل إل سي) | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | رئيس مجلس الإدارة المستقيل في 27 سبتمبر 2017 | نعم | غير منطبق | غير منطبق |
| رانجا جورور (مرشح الشركة العُمانية القابضة العالمية ش.م.ع.ع) | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | استعيض عنه في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | نعم | نعم | نعم |
| شاهد رسول (مرشح أومنيكست) | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | أعيد تعيينه في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | نعم | غير منطبق | نعم |
| شريكانث شينوي (مرشح أومنيكست) | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | استعيض عنه في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | نعم | نعم | غير منطبق |
| كريستوفر دولي (مرشح أريس أيه إم إي) | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | نائب رئيس مجلس الإدارة أعيد تعيينه في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | نعم | نعم | نعم |
| لويد إيست | عضو مجلس إدارة تنفيذي | استقال في 19 يونيو 2017 | نعم | غير منطبق | نعم |
| براين كومار | عضو مجلس إدارة تنفيذي | استقال في 19 يونيو 2017 | نعم | غير منطبق | نعم |
| لورانس لوجمان | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | أعيد تعيينه في اجتماع الجمعية | نعم | غير منطبق | نعم |

P1802V142
aaic@alahlia.com
alahlia.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807



شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.
ص.ب ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان
هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

س.ت. ١٧٥٤٨٠٧

| | | | | | |
|-----------|-----------|-----|--|------------------------------|----------------|
| | | | العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | | |
| غير منطبق | غير منطبق | نعم | أعيد تعيينه في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | جوانان كوي |
| غير منطبق | غير منطبق | نعم | عُين (مؤقتاً) في 19 يونيو 2017، واستعيض عنه في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | فادي أبو الحسن |
| غير منطبق | غير منطبق | نعم | عُين (مؤقتاً) في 19 يونيو 2017، واستعيض عنه في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 17 أكتوبر 2017 | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | ديفيد هاريس |

*تم حل لجنة الاستثمار في الاجتماع المنعقد بتاريخ 19 يونيو 2017. وقد تم تناول موضوع استقالة الفاضل/أنور علي سلطان خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2017، وتم تعيين "كريس دولي" كرئيس لمجلس الإدارة في مكانه.

2-2. حضور اجتماع الجمعية العمومية ومجلس الإدارة
فيما يلي أدناه الحضور في اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2017 قبل الانتخابات التي جرت في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 17 أكتوبر:

| اسم عضو مجلس الإدارة | أنور علي سالم | شركان مفتوي | رانيا جورو | شاهد رسول | لودن بست | بارفين كومار | كريستوفر دولي | لورانس لوجمان | جوانان كوي | ديفيد هاريس | فادي حسن |
|----------------------------|------------------|----------------|------------|-----------|-------------|--------------|---------------|---------------|------------|-------------|----------|
| 23 فبراير 2017 | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | غير متاح | غير متاح |
| 19 مارس 2017 | لا | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | غير متاح | غير متاح |
| 21 مارس | لا | نعم | لا | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | غير متاح | غير متاح |

P1802V142
aaic@alahlia.com
alahlia.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807



شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.
ص.ب ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

س.ت. ١٧٥٤٨٠٧



19 أبريل لا
RSA INSURANCE

فيما يلي الحضور في اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة أثناء عام 2017 بعد إجراء الانتخابات في اجتماع الجمعية العمومية المؤرخ في 17 أكتوبر 2017:

| اسم عضو مجلس الإدارة | 2 نوفمبر | 14 ديسمبر |
|----------------------|------------|------------|
| باتريك أوغلين | حاضر بوكيل | نعم |
| بارامزواران إير | نعم | حاضر بوكيل |
| يوسف البلوشي | نعم | نعم |
| شاهد رسول | نعم | نعم |
| خالد آل خليل | نعم | نعم |
| ماثيو هوستون | نعم | نعم |
| لورانس لوجمان | نعم | نعم |
| جوناثان كوب | نعم | نعم |

P.O. Box 1463
 RUWI
 P.O. 112 Muscat
 Sultanate of Oman
 Staff No. 1210
 ANLIE Insurance Co. S.A.O.G.

س.ت. ۷۰۷۵۸۱



الأهلية
Al Ahlia

(ح) يُقصد بها حضر بوكيل، (نعم) يُقصد بها حضر بشخصه أو بالوسائل الإلكترونية، (لا) يُقصد بها لم يحضر ولم يُمثله أحد.

(غير متاح) يُقصد بها لم يعد معيناً بعد وكان قد استقال.

RSA INSURANCE

وقد عقدت الشركة اجتماعات الجمعية العمومية التالية:

| اسم عضو مجلس الإدارة | أبو علي سلطان | شركايت شبيوي | راجا جورور | شاهد رسول | لويد إيسيت | بارافين كومان | كريستوفر دولي | لورانس لوجمان | جواناثان كويب | قادي جسين | ديفيد هاريس |
|---|------------------|-----------------|------------|-----------|------------|---------------|---------------|------------------|---------------|-----------|-------------|
| اجتماع الجمعية العمومية السنوي في 30 مارس 2017 | نعم | نعم | لا | نعم | نعم | نعم | لا | لا | لا | غير متاح | غير متاح |
| اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في 5 يونيو 2017 | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | نعم | لا | لا | لا | غير متاح | غير متاح |
| اجتماع الجمعية العمومية العادية في 17 أكتوبر 2017 | غير متاح | نعم | لا | نعم | غير متاح | غير متاح | نعم | نعم | نعم | لا | لا |

3-2. الحضور بوكيل

اجتماعات مجلس الإدارة الإضافية في عُمان التي عقدها أعضاء المجلس

| اسم عضو مجلس الإدارة | اسم الشركة التي يتقلد فيها المنصب | الصفة | المناصب المتقلدة |
|----------------------|--------------------------------------|-----------|---|
| ب إس إس أو فلين | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |
| بارامزواران إير | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |
| يوسف البلوشي | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |
| شاهد رسول | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |
| خالد آل خليل | بنك نزوى، أومينفست | شخصية | عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية |
| | أومينفست | شخصية | نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية |

P1802V142
aaic@alahlia.com
alahlia.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807



شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ج.
ص.ب ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

ب.ت. ١٧٥٤٨٠٧

| | | | |
|---------------|------------|-----------|-----------|
| مائيو هوستون | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |
| كريستوفر دولي | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |
| لورانس لوجمان | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |
| جوناثان كوب | غير مذكورة | غير متاحة | غير متاحة |

أي عضو مجلس إدارة لا يكون عضواً في مجلس إدارة ما يزيد على أربع شركات مساهمة عامة يقع مقرها الرئيسي في سلطنة عُمان أو لا يعد رئيس مجلس إدارة ما يزيد على اثنين من تلك الشركات. ولا يعد أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارة شركة مساهمة عامة لديها أهداف مشابهة لأهداف الشركة ويقع مقرها الرئيسي في سلطنة عُمان.

3. لجان مجلس الإدارة

شكل المجلس اللجان التالية بقصد أن تدعمه في الاضطلاع بواجباته:

(أ) لجنة التدقيق

(ب) لجنة الترشيحات والمكافآت ولاستثمار

وفيما يلي أدناه الأهداف والعضوية وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة والحضور.

ولدى كل من اللجنتين صلاحيات موثقة بوضوح ومعتمدة من المجلس حسب الأصول والقواعد القانونية.

1-3. لجنة التدقيق

تشرف لجنة التدقيق على تطبيق مبادئ إعداد التقارير المالية والضوابط الداخلية في الشركة. وتعد اللجنة مسؤولة - ضمن جملة أمور أخرى - عن استعراض مهام إدارة المخاطر وتقييم عمليات الشركة ذات الصلة بأنظمة المخاطر والضوابط الداخلية لديها. بالإضافة إلى أن اللجنة ترصد سلامة القوائم المالية للشركة وفعالية عملية التدقيق الخارجي ومهام التدقيق الداخلي وتتأكد من الحفاظ على علاقة مناسبة مع مدققي الشركة. وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء مجلس إدارة. وفيما يلي التكوين الحالي للجنة (بعد انتخاب المجلس الجديد في 17 أكتوبر 2017):

| اسم المرشح | المسمى الوظيفي | دوره في اللجنة |
|-----------------|---------------------------|------------------|
| باتريك أوفلين | عضو مجلس إدارة مستقل | رئيس اللجنة |
| يوسف البلوشي | عضو مجلس إدارة مستقل | نائب رئيس اللجنة |
| بارامزواران إير | عضو مجلس إدارة مستقل | عضو اللجنة |
| مائيو هوستون | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضو اللجنة |
| شاهد رسول | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضو اللجنة |

وقد كانت عضوية اجتماعات لجنة التدقيق والحضور (قبل انتخاب المجلس الجديد في 17 أكتوبر 2017) كما يلي:

| اسم العضو | 23 فبراير | 8 يونيو | 19 سبتمبر | ملاحظات |
|---------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| رانجا جورور (رئيس اللجنة) | نعم | نعم | نعم | |
| كريستوفر دولي | لا | نعم | نعم | |

| | | | | |
|--|----------|----------|----------|---------------|
| استقال في اجتماع المجلس المنعقد في 2017/6/19 | غير متاح | نعم | نعم | مريكانب شينوي |
| تعين في اجتماع المجلس المنعقد في 2017/6/19 | نعم | غير متاح | غير متاح | راشد رسول |
| استقال في اجتماع المجلس المنعقد في 2017/6/19 | | نعم | نعم | جوناثان كوب |

فيما يلي الحضور في اجتماعات لجنة التدقيق (بعد التحول إلى شركة مساهمة عُمانية عامة):

| اسم العضو | 14 ديسمبر |
|---------------|-----------|
| باتريك أوفلين | نعم |
| يوسف البلوشي | نعم |
| بارامسوار إير | ح |
| ماثيو هوستون | نعم |
| راشد رسول | نعم |

(ح) يُقصد بها حضر بوكيل، (نعم) يُقصد بها حضر بشخصه أو بالوسائل الإلكترونية، (لا) يُقصد بها لم يحضر ولم يُمثله أحد، (غير متاح) يُقصد بها لم يعد معيناً بعد وكان قد استقال.

2-3. لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات

لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات:

- تضمن الشفافية في إجراءات اختيار أعضاء المجلس وتعيينهم وتساعد المساهمين في اجتماعات الجمعية العمومية في تعيين أعضاء مجلس الإدارة البارعين والأنسب للشركة وانتخابهم
- تستقطب وتحفز وتحفظ بالأفراد المؤهلين والمتمرسين في مجلس الشركة وإدارتها التنفيذية لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتشغيلية
- تشرف على إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة بما يتماشى مع قوانين سلطنة عُمان المعمول بها والاستراتيجية المعتمدة من المجلس

وتتكون اللجنة من ستة أعضاء مجلس إدارة. وفيما يلي التكوين الحالي للجنة (بعد انتخاب المجلس الجديد في 17 أكتوبر 2017):

| اسم المرشح | المسمى الوظيفي | دوره في اللجنة |
|---------------|---------------------------|------------------|
| ماثيو هوستون | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | رئيس اللجنة |
| لورانس لوجمان | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | نائب رئيس اللجنة |



P1802V142
aaic@alahlia.com
alahlia.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.
ص.ب ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

س.ت. ١٧٥٤٨٠٧

| | | |
|-----|---------------------------|-----------------|
| عضو | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | |
| عضو | عضو مجلس إدارة مستقل | بارامزواران إير |
| عضو | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | خالد آل خليل |
| عضو | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | شاهد رسول |

وقد كان لدى الشركة - قبل تحول الهيكل إلى شركة مساهمة عُمانية عامة - لجنة استثمارات، وقد حُلّت لجنة الاستثمارات هذه في اجتماع المجلس المنعقد في 19 يونيو 2017. وعقب الطرح العام الأولي وتغيير الهيكل إلى شركة مساهمة عُمانية عامة تشكلت لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات. وقد كانت عضوية اجتماعات لجنة الاستثمارات وحضورها 0 قبل التحول لانتخاب مجلس جديد في 17 أكتوبر 2017) على النحو التالي:

| اسم العضو | 23 فبراير | 8 يونيو |
|-------------------------|-----------|---------|
| كريس دولي (رئيس اللجنة) | ح | نعم |
| رانجا جورود | نعم | نعم |
| شاهد رسول | نعم | ح |
| لويد إيست | نعم | نعم |
| جوناثان كوب | نعم | نعم |

فيما يلي الحضور في اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات (بعد التحول إلى شركة مساهمة عُمانية عامة):

| اسم العضو | 14 ديسمبر |
|-----------------|-----------|
| ماثيو هوستون | نعم |
| جوناثان كوب | نعم |
| بارامزواران إير | ح |
| خالد آل خليل | نعم |
| شاهد رسول | نعم |
| لورانس لوجمان | نعم |

(ح) يُقصد بها حضر بوكيل، (نعم) يُقصد بها حضر يشخصه أو بالوسائل الإلكترونية، (لا) يُقصد بها لم يحضر ولم يمثله أحد.

(غير متاح) يُقصد بها لم يعد معيناً بعد وكان قد استقال.



P1802V142
aaic@alahlia.com
alahlia.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.
ص.ب ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان
هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

س.ت. ١٧٥٤٨٠٧

4. عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

ينتخب مساهمو الشركة مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي/ العادية. ويبلغ أجل المجلس ثلاثة أعوام. وتعد لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات مسؤولة عن مساعدة اجتماع الجمعية العمومية في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة البارعين وانتخاب الأنسب لتحقيق الغرض.

وإذا - أثناء أجل المجلس - أصبح أي منصب شاغر بسبب الاستقالة أو لأي سبب آخر، تحدد لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات مرشحاً مناسباً ليملاً المنصب الشاغر وتوصي المجلس بتعيينه (تعيينها) على أساس مؤقت. ويوافق المجلس - بعد النظر في تلك التوصية - على التعيين للمء المنصب الشاغر على أساس مؤقت، مع مراعاة التصديق عليه في اجتماع الجمعية العمومية التالي عقب ذلك التعيين المؤقت.

ويدرك أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين المستقلين أنهم يجب أن يبلغوا عن أي تغيير في ظروفهم أو ظروف أفراد أسرهم التي قد تفضي إلى أن يعيد المجلس النظر فيما إذا كانوا مستقلين. كما أن أعضاء المجلس على دراية بأنه يجب عليهم إطلاع المجلس بأي تضارب في المصلحة قد يكون لديهم فيما يخص أي من بنود العمل والامتناع عن النظر في تلك المسألة.

5. المكافأة

1-5. مكافأة المجلس

قبل تحول هيكل الشركة إلى شركة مساهمة عُمانية عامة كانت أتعاب الحضور بقيمة أربعمائة (400) ريال عُماني تُدفع إلى أعضاء المجلس عن كل اجتماع مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة بقيمة مائة وخمسين (150) ريال عُماني عن كل اجتماع مقابل حضور اجتماعات لجان المجلس. ولم يُدفع لأعضاء المجلس أي مكافأة سنوية. وكان المديرون التنفيذيون وأعضاء المجلس الموظفون لدى آراس أيه جروب قد تنازلوا عن حقوقهم في أتعاب حضور الاجتماعات.

وقد بلغ إجمالي أتعاب الحضور فيما يخص المدة حتى تحول الهيكل إلى شركة مساهمة عُمانية عامة تسعة عشر ألف وثلاثمائة وخمسين (19.350) ريالاً عُمانياً.

وبعد تحول الهيكل إلى شركة مساهمة عُمانية عامة درس ووافق أعضاء المجلس في الاجتماع المنعقد بتاريخ 19 سبتمبر 2017 على إطار مكافآت المجلس الذي بموجبه يُدفع لأعضاء المجلس ما يلي:

- (أ) أتعاب الحضور بقيمة أربعمائة (400) ريال عُماني عن كل اجتماع مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة
- (ب) أتعاب الحضور بقيمة مائة وخمسين (150) ريال عُماني عن كل اجتماع مقابل حضور اجتماعات لجان المجلس

(ج) تعويض أي مصروفات للسفر أو الإقامة أو مصروفات نثرية تُتكدب لحضور اجتماعات المجلس ولجان المجلس. ويتنازل أعضاء المجلس الموظفين لدى آراس أيه جروب عن حقهم في أتعاب حضور الاجتماعات

و قد وصل إجمالي المبالغ المدفوعة/ المنصوص عليها فيما يخص أتعاب حضور الاجتماعات للفترة بعد تحول الهيكل إلى شركة مساهمة عُمانية عامة ثلاثة آلاف وتسعمائة وخمسين (3.950) ريالاً عُمانياً.

وبالإضافة إلى أتعاب حضور الاجتماعات المذكورة أعلاه، تم اقتراح دفع مكافأة سنوية بقيمة 10.275 ر.ع (عشرة آلاف ومائتان وخمسة وسبعون ريالاً عُمانياً فقط) إلى أعضاء مجلس الإدارة، مع مراعاة الحصول على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة السنوية المقرر في شهر مارس 2018 للتصديق عليها. وقد بلغ مجموع المبالغ التي تم دفعها/تكوين مخصص لها في ما يتعلق بأتعاب حضور الاجتماعات للفترة الواقعة عقب التحول إلى شركة مساهمة عامة 3.950 ريالاً عُمانياً.

2.5. المكافأة المدفوعة لكبار المديرين التنفيذيين

تتمثل المبادئ الرئيسية - التي تعزز سياسة مكافآت الشركة وإجراءاتها - فيما يلي:

- يُحدد إجمالي المكافأة على مستوى يُمكن من توظيف المواهب التنفيذية عالية الجودة والإبقاء عليها وتحفيزها
 - هناك رابطاً قوياً وملحوظاً بين المكافأة والأداء
 - تتماشى مكافأة المديرين التنفيذيين بقوة مع مصلحة المساهمين
 - تتوازن تدابير الأداء قصيرة الأجل وطويلة الأجل وتُدمج تدابير الأداء المالي وتقدم قيمة المساهمين وينفذ تقييم قوي للمساهمة الشخصية
 - تتسم سياسة المكافآت وممارساتها بالشفافية
- وقد حصل كبار المدراء التنفيذيين في الشركة على مبلغ إجمالي قدره 477.379 ريالاً عُمانياً (2016): 442.510 ريالاً عُمانياً.
- وترتبط العلاوات بأداء الشركة فضلاً عن الأداء الفردي، حيث يجري تقييمهما خلال الربع السنوي الأول من العام التالي. ويحتفظ كل موظف لدى الشركة بعقد عمل مُعدّ طبقاً لقانون العمل العُماني والأوامر التنظيمية الصادرة عن وزارة القوى العاملة.

6. تأكيد الامتثال

منهاج الشركة لتحقيق الامتثال لاشتراطات مدونة حوكمة الشركات المدرجة في البورصة ("المدونة") أنجزت الأهلية للتأمين اكتتابها العام الأولي في 17 أغسطس 2017. ولما كانت الشركة ناتجة عن مشروع مشترك، فقد كان لديها بالفعل حوكمة قوية وسليمة، وقد أعطى الاكتتاب العام الأولي فرصة لتقوية الهيكل على نحو إضافي. وسمح الاستعراض - الذي جرى خلال العناية الواجبة القانونية ونشرة الاكتتاب - بمعالجة الاشتراطات الإضافية المطبقة على شركات المساهمة العُمانية العامة.

وقد صممت الشركة نظام الرقابة الداخلية لديها، بما فيه الحوكمة والعمليات التي ركزت على تحقيق الأعمدة الأساسية للمدونة، كما هي محددة في نظامها الأساسي كما يلي:



وقد صممت الشركة نظام الرقابة الداخلية لديها، بما فيه الحوكمة والعمليات التي ركزت على تحقيق الأعمدة الأساسية للمدونة، كما هي محددة في نظامها الأساسي كما يلي:

الشفافية: تشكل مجلس الإدارة لتمكين أعضائه من ممارسة واجباتهم من حيث الإفصاح عن المعلومات لكافة مساهمي الشركة وللمستثمرين وذلك بوضع عمليات مخصصة للإفصاح على المستويين الداخلي والخارجي. وقد نفذت الشركة أيضاً العمليات المناسبة لضمان الحفاظ على الشفافية في كافة المراسلات مع الجهات التنظيمية.

المساءلة: يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء متمرسين ومؤهلين يفهمون مسؤولياتهم تجاه حماية مصالح مساهمي الشركة وقد عُيِّنوا في المناصب المناسبة للاضطلاع بمسؤولياتهم. ويجري تنفيذ العملية على نحو صحيح بغية تمكين المجلس من إجراء تقييمات ذاتية دورية لتقييم أدائه فضلاً عن أعضاء لجان المجلس. وهذا سينفذ في 2018.

العدالة: تتبنى الشركة – بوصفها عضواً في آراس أيه جروب بالمملكة المتحدة – توجيه آراس أيه جروب لإدارة الأعمال، حيث إنها قد نفذت السياسات والإجراءات والعمليات الضرورية لضمان تحقيق العدالة في تعاملاتها مع أصحاب المصلحة لديها. ويتألف مجلس الإدارة من عدد كاف من الأعضاء المستقلين وذلك للتأكد من حماية مصالح كافة حاملي الأسهم بغض النظر عن مستوى ملكيتهم.

المسؤولية: يضطلع مجلس الإدارة بواجباته بأمانة ونزاهة وصدق تجاه الشركة، مما ينعكس على البيئة الخارجية للشركة. وهذا يكفله تكوين المجلس الذي يتألف من أعضاء مستقلين.

وتستعرض الشركة أيضاً على نحو مستمر اتفاقاتها لتعزيز قيمها والامتثال إلى كافة الاشتراطات التنظيمية المطبقة على أعمالها.

ولم يفرض سوق مسقط للأوراق المالية أو الهيئة العامة لسوق المال أو أي جهة رقابية أخرى على الشركة أي غرامات أو تقييدات خلال العام.

7. التواصل مع المساهمين

تستخدم الشركة اجتماعات الجمعية العمومية والإفصاحات المنشورة على الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية باعتبارها الوسائل الأساسية للتواصل مع المساهمين. ويُتاح التقرير السنوي والقوائم المالية للمساهمين قبل اجتماع الجمعية العمومية. كما تُتاح للمساهمين أيضاً القوائم المالية المؤقتة ربع السنوية. ولا تنشر الشركة حالياً على موقعها الإلكتروني التقرير السنوي أو القوائم المالية أو الإعلانات.

وخلال العام وبعد تحول هيكل الشركة إلى شركة مساهمة عُمانية عامة أجرت الشركة الإفصاحات الملائمة- حسب الاقتضاء – من وقت لآخر على الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، بما في ذلك نشر الأداء المالي والقوائم المالية السنوية وربع السنوية. كما قدمت الشركة كذلك – أثناء عملية الاكتتاب العام الأولي – كافة المعلومات اللازمة، بما فيها نشرات الاكتتاب لجميع مساهميها واضطلعت بالعروض التقديمية للمستثمرين من المؤسسات.

8. بيانات أسعار السوق

أدرجت الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية في 17 أغسطس 2017. وفيما يلي أدناه حركة سعر أسهم الشركة منذ 2017 (أغسطس) وأدائها، مقارنةً بحركة مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية:



1802V142
aaic@om.rsaigroup.com
05 Feb 2018
alahliarsa.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

QR No. 1754907

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ج.
ص.ب ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

س.ت. ١٧٥٨٠٧

| مؤشر 30 لدى سوق مسقط للأوراق المالية | | سعر السوق لشركة الأهلية للتأمين (بالريال العُماني) | | شهر.. 2017 |
|--------------------------------------|-----------|--|-------|------------|
| منخفض | مرتفع | منخفض | مرتفع | أغسطس |
| 5.047.880 | 5.062.640 | 0.330 | 0.330 | سبتمبر |
| 5.136.300 | 5.160.290 | 0.306 | 0.322 | أكتوبر |
| 4.978.780 | 5.010.860 | 0.310 | 0.330 | نوفمبر |
| 5.101.770 | 5.112.340 | 0.302 | 0.320 | ديسمبر |
| 5.051.290 | 5.099.430 | 0.312 | 0.334 | |

توزيع نسبة المساهمة

توضيح القائمة أدناه بالتفصيل توزيع أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2017.

توزيع نسبة المساهمة كما في 2017/12/31

| نسبة الأسهم | عدد حاملي الأسهم | عدد الأسهم | توزيع الأسهم | | الفئة |
|-------------|------------------|----------------|-----------------------------|-------------|-------|
| | | | الحد الأدنى | الحد الأقصى | |
| %0.04 | 50 | 40.082.00 | 1000 | 1 | 1 |
| %0.43 | 151 | 432.211.00 | 5000 | 1001 | 2 |
| %0.45 | 50 | 445.235.00 | 10000 | 5001 | 3 |
| %0.47 | 28 | 467.463.00 | 20000 | 10001 | 4 |
| %1.41 | 40 | 1.414.825.00 | 50000 | 20001 | 5 |
| %1.57 | 20 | 1.571.250.00 | 100000 | 50.001 | 6 |
| %1.15 | 8 | 1.145.362.00 | 200000 | 100001 | 7 |
| %2.81 | 8 | 2.811.793.00 | 500000 | 200001 | 8 |
| %8.92 | 12 | 8.920.513.00 | 1000000 | 500001 | 9 |
| %1.40 | 1 | 1.404.403.00 | 2000000 | 1000001 | 10 |
| %4.55 | 2 | 4.546.830.00 | 5000000 | 2000001 | 11 |
| %76.80 | 2 | 76.799.993.00 | 10000000 وما يزيد عن ذلك | 5000001 | 12 |
| %100 | 372 | 100.000.000.00 | الإجمالي | | |

1-9. مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة فيما يخص القوائم المالية

يجب على أعضاء مجلس الإدارة التأكد من كفاية السجلات المحاسبية المحتفظ بها بقصد أن تفصح في أي وقت وبالدقة المعقولة عن المركز المالي للشركة. كما يعد أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن اتخاذ الخطوات المعقولة لحماية أصول الشركة وللحيلولة دون ارتكاب الاحتيال والمخالفات الأخرى ولاكتشافها. ويجب على أعضاء مجلس الإدارة عرض القوائم المالية لكل سنة مالية التي تعطي نظرة حقيقية وعادلة عن حالة أعمال الشركة والربح والخسارة فيما يتعلق بتلك المدة. وعند إعداد تلك القوائم المالية، يجب عليهم أن:

P1802V142
aaic@qas-2018.com
alahliarsa.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807



شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.
ص.ب ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

ن.س.ت. ١٧٥٤٨٠٧

يذكروا ما إذا كانت المعايير المحاسبية المعمول بها قد اتبعت ويفسرون أي استثناءات مادية

— يستخدمون أساس المشروع المستمر الناجح، ما لم يكن من غير المناسب القيام بهذا وقد اطمأن أعضاء مجلس الإدارة إلى أن الشركة لديها موارد كافية لمواصلة التشغيل في المستقبل المتوقع بعد النظر في الشكوك والحوادث الطارئة المفصّل عنها القوائم المالية، ولهذا فقد أعدوا القوائم المالية على أساس على أساس المشروع المستمر الناجح.

2.9. الضوابط الداخلية

شكل مجلس الإدارة لجنة التدقيق بقصد أن تدعم المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يخص الإشراف على عمليات إعداد التقارير المالية وتقييم مدى كفاية ترتيبات التدقيق لدى الشركة وفعاليتها والإشراف على أنشطة إدارة المخاطر لدى الشركة عند التأكد من القدرة على تقبل المخاطر مناسبة وأن المخاطر الرئيسية قد تم تحديدها وإدارتها. وقد استعرضت لجنة التدقيق نظام الحوكمة العام لدى الشركة فضلاً عن نطاق المراقبة المستمرة للمخاطر التي تضطلع بها الشركة وجودتها ومهام التدقيق الداخلي والخارجي والامتثال لديها وذلك لضمان قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

كما أجرى المدققون الداخلي أيضاً عدداً من الاستعراضات أثناء عام 2017 ونظرت لجنة التدقيق في النتائج عند تكوين رأي عن مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلي للشركة.

وبناءً على ما ذكر أعلاه، فقد اطمأنت لجنة التدقيق إلى أن عمليات الاستعراض قد أجريت وخلصت إلى أنه لم يكن هناك أي نقاط ضعف مادية في أعمال الرقابة مما يمكن أن يعتبر نقاط ضعف كبيرة قد تسفر عن ظهور نتائج أو طوارئ غير متوقعة مما أحدث، أو كان يمكن أن يحدث، أو قد يحدث في المستقبل تأثيراً مادياً على الأداء أو الأوضاع المالية للشركة.

وخلال المدة من 2017/1/1 إلى 2017/12/31 عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات. وأثناء هذه الاجتماعات، فإن اللجنة، ضمن جملة أنشطة أخرى، قد:

- استعرضت ترتيبات التدقيق الداخلي والخارجي وتأكدت من استقلاليتها
- استعرضت واعتمدت خطط التدقيق الداخلي فضلاً عن كفاية موارد التدقيق الداخلي لتنفيذ الخطط
- قيمت مدى فعالية مهام التدقيق الداخلي واستعرضت النتائج المعلن عنها ضمن تقارير التدقيق وإجراءات الإدارة بقصد أن تناقشها
- تأكدت من أن المدققين الخارجيين كانوا قد اطلعوا على كافة المعلومات والتفسيرات التي طالبوا بها لتنفيذ مهام التدقيق التي يضطلعون بها والتي تعرب عن رأيهم بشأن التدقيق
- استعرضت واعتمدت القوائم المالية وأوصت المجلس باعتمادها
- استعرضت واعتمدت القدرة على تقبل المخاطر فضلاً عن الملف التعريفي لمخاطر الشركة
- قيمت الأنشطة التي تمارسها إدارة المخاطر والامتثال عند وضع الإجراءات وتنفيذها والتخفيف من وطأتها وإدارة المخاطر المحددة

قيمت الأنشطة التي تمارسها إدارة المخاطر والامتثال عند وضع الإجراءات وتنفيذها والتخفيف من وطأتها وإدارة المخاطر المحددة

قيمت الترتيبات المطبقة على نحو سليم لتحقيق الامتثال للأنظمة المعمول بها.

ولهذا، ينظر المجلس فيما إذا كان هناك عملية القائمة المعنية بتحديد المخاطر الكبيرة التي تواجهها شركة الأهلية للتأمين وتقييمها وإدارتها قد طبقت على نحو صحيح فيما يتعلق بعام 2017 وحتى تاريخ اعتماد التقرير السنوي والحسابات وأن المجلس يستعرضها على نحو نظامي.

3-9. إدارة المخاطر

يتحمل المجلس المسؤولية الكاملة عن أنظمة إدارة مخاطر الشركة. وقد اتبعت الشركة إطار عمل إدارة المخاطر لدى آر إس إس أيه جروب، إذ يقدم إطار عمل إدارة المخاطر الآلية التي تُدمج به عمليه إدارة المخاطر والسيطرة عليها في أقسام الشركة. وهذا يجري تحقيقه عبر ثلاثة خطوط دفاع لنموذج الحوكمة الذي يشمل الإدارة بوصفها الخط الأول ومهمة إدارة المخاطر بوصفها الخط الثاني والتأكد المستقل عبر التدقيق الداخلي بوصفه الخط الثالث.

كما اتبعت الشركة أيضاً - باعتبار ذلك جزءاً من إطار عمل السياسات العام - بيانات سياسة إدارة المخاطر لدى آر إس إس أيه جروب التي تنص على الحد الأدنى للمعايير التي يجب أن تحافظ عليها عمليات الشركة لإدارة مخاطرها بأسلوب يتسق مع القدرة على تقبل المخاطر. وقد انطوت عملية التنفيذ على الملكية الواضحة لكل بوليصة وإجراءات رسمية للحصول على الموافقات على أي تغيير لأي اشتراط معين أو الإعفاء منه. وترصد جميع الخروقات المحددة وتُصعد إلى المستوى المناسبة، بما في ذلك لجنة التدقيق والمجلس. وهذه السياسات، متى اقتضى الأمر - تدعمها إجراءات تتضمن أفضل الممارسات في مجالات الأعمال الرئيسية.

ويتم الاطلاع داخل الأهلية للتأمين على عناصر المخاطر تحت العناوين التالية:

- مخاطرة التأمين (الاكتتاب والمطالبات)
- مخاطرة إعادة التأمين
- مخاطرة التشغيل
- مخاطرة الائتمان والسوق والسيولة
- مخاطرة الجهات الرقابية
- المخاطرة القانونية
- التدقيق الداخلي

4-9. التدقيق الداخلي
عينت الشركة مدققاً داخلياً. كما أنها أيضاً تستخدم مهام التدقيق الداخلي لدى آر إس إس أيه جروب لتقديم خدمات تدقيق داخلي تضمن مستويات مناسبة من الاستقلالية. وترصد لجنة التدقيق أنشطة التدقيق الداخلي ومدى فعاليته. وفيما يلي أدناه أعمال التدقيق التي جرت خلال 2017:

- تدقيق تأمين السيارات التجاري
- تدقيق حوكمة التمويل وإعداد التقارير والتدفق النقدي والحرو وإدارة الذمم المدينة

تتبع الشركة أعلى درجات الشفافية والوضوح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات الصلة، حيث تخضع كافة تلك المعاملات إلى استعراض لجنة التدقيق وموافقة مجلس الإدارة وموافقة المساهمين، عند الاقتضاء، في اجتماعات الجمعية العمومية.

وتُرسَل تفاصيل تلك المعاملات – عند الاقتضاء – إلى كل حامل أسهم إلى جانب إخطار اجتماع الجمعية العمومية على نحو يغطي تفاصيل معاملات الأطراف ذات الصلة. ويُفصّل عن هذه المعاملات أيضاً بالتفصيل في التقرير السنوي للشركة.

وتُدرج تفاصيل معاملات الأطراف ذات الصلة لعام 2017 ضمن إيضاحات القوائم المالية. وقد أبرمت كافة هذه المعاملات وفقاً للأنظمة الحاكمة المعمول بها وقت الدخول فيها والإفصاح عنها في القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المالية الدولية. وتعد كافة هذه المعاملات منصفة ولا تنطوي على أي شروط تفضيلية.

6-9. المدققون الخارجيون

تتمتع لجنة التدقيق بسلطة الاجتماع بالمدققين الداخليين والخارجيين دون حضور الإدارة. وتنظر اللجنة كل عام في أداء المدققين الخارجيين والاشتراطات التنظيمية فيما يتعلق بتناوب المدققين وعمل الشركة وبيئة السوق وتدعو إلى تقديم اقتراحات من القائمة النهائية للمدققين. وبناءً على تقييم الاستجابات تقدم اللجنة توصياتها إلى المجلس فيما يتعلق بتعيين المدققين. ويعرض المجلس التوصيات – بعد النظر فيها على النحو الواجب – على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للموافقة عليها.

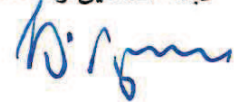
وقد عين مساهمو الشركة إرنست آند يونج بوصفها مدقق الشركة لعام 2017.

وتعد إرنست آند يونج شركة عالمية رائدة في خدمات التأمين والضرائب والمعاملات والاستشارات، وهي ملتزمة بتنفيذ دورها في بناء عالم أفضل للعمل. كما أن النظرات المعمقة والخدمات ذات الجودة التي تقدمها إرنست آند يونج تساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال وفي الاقتصاديات في كافة أرجاء العالم. وتعمل إرنست آند يونج في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ 1923، كما أنها توظف ما يزيد على 6.700 مهنياً. وقد أخذت إرنست آند يونج تعمل في عُمان منذ 1923 وهي مؤسسة رائدة في الخدمات المهنية في البلد. وتشكل إرنست آند يونج الشرق الأوسط وشمال أفريقيا جزءاً من شركة إرنست آند يونج في أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا وتضم ما يزيد على 4.500 شريك و1.06.079 مهنياً تقريباً. وعلى المستوى العالمي تعمل إرنست آند يونج فيما يزيد على 15 بلداً وتوظف 256.500 مهنياً في 728 مكتباً. يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني لشركة إرنست آند يونج للحصول على المزيد من المعلومات عنها.

وينظر المجلس – استناداً إلى توصيات لجنة المخاطر والتدقيق – في تعيين المدققين الخارجيين لعام 2018 ويقدم توصياته للمساهمين لدراستها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

رئيس

لجنة التدقيق والمخاطر




كريستوفر دولي - رئيس مجلس الإدارة

يعد كريستوفر دولي مؤمناً قانونياً حاصل على بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) ودبلوم في التسويق المباشر ولديه خبرة تزيد على ثلاثين عاماً في التأمين العام في المملكة المتحدة وفي الخارج في آسيا والشرق الأوسط. وهو حالياً العضو المنتدب لشركة رويال أند صن أليانس إنشورنس في الشرق الأوسط والبحرين، كما أنه عضو مجلس إدارة في شركة العالمية للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية.

جوناثان كوب - نائب رئيس مجلس الإدارة

حصل جوناثان كوب على درجة الماجستير من جامعة ادنبره ودراسات عليا في القانون (دبلوم الدراسات العليا، دورة الممارسة القانونية) من كلية الحقوق في ليدز، إنجلترا، وهو محامي إنجليزي مؤهل وأمين سر مؤهل من معهد أمناء السر والمديرين الإداريين القانونيين ويتمتع بخبرة تزيد على ثلاثة عشر عاماً في مجالات متعددة في شركات المحاماة في المملكة المتحدة. ولقد التحق بالعمل لدى آريس أيه جروب في المملكة المتحدة في 2013 وهو الآن رئيس قسم الشؤون القانونية لدى آريس أيه جروب في المملكة المتحدة.

باتريك أوفلين - عضو مجلس إدارة مستقل

يتمتع باتريك أوفلين بحياة مهنية طويلة ومتميزة في مجال التأمين العام لما يزيد على أربعين عاماً. وبعد أن خدم في عدة مناصب قيادية داخل آريس أيه جروب في كافة الأسواق المتقدمة فضلاً عن الأسواق الناشئة مثل المملكة المتحدة وغرب أوروبا وأمريكا اللاتينية والشرق الأوسط وأفريقيا، فقد تقاعد على المعاش ويتقلد حالياً المناصب بوصفه عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل في مجالس إدارة كيانات مختلفة لدى ناوهيلت إنترناشيونال جروب. وأثناء حياته المهنية حصل على عضوية عدة مجالس إدارة لكيانات في الأقاليم الجغرافية التي عمل فيها، بما في ذلك الشرق الأوسط.

يوسف البلوشي - عضو مجلس إدارة مستقل

يحمل يوسف البلوشي درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة عجمان بالإمارات العربية المتحدة. وقد حصل على تدريب واسع في التخطيط الاستراتيجي في الإدارة المالية والتحليل الإحصائي للأسواق المالية وغيرها. ويتمتع بخبرة تصل إلى أحد عشر عاماً في مجال الاستثمار والتسويق. وتتضمن مسؤوليته الحالية فحص التوجهات الاقتصادية وتوجهات السوق وآفاق الربح والقوائم المالية وغير ذلك من المؤشرات والعوامل المتعددة وتقييمها لتحديد الاستراتيجيات الاستثمارية المناسبة.

بارامزواران آيير - عضو مجلس إدارة مستقل

الفاضل/بارامزواران شاندراسيخار آيير حاصل على درجة الماجستير في التجارة، وهو عضو مشارك في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، وهو كذلك عضو مشارك في معهد أمناء الشركات في الهند. وهو يتمتع بخبرة واسعة تزيد على خمسة وثلاثين عاماً في مجال التمويل، وتخطيط الشركات، واستراتيجيات الأعمال، ومبادرات الأعمال الجديدة. وهو يشغل حالياً منصب المدير العام لمجموعة جواد سلطان ذ.م.م.

راشد رسول – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

هو الرئيس التنفيذي للاستثمار لدى أومنيفست. وقد التحق بالعمل لدى المؤسسة في 2014. وطوال العشرين عاماً الأخيرة اضطلع شاهد بمسؤوليات قيادية في بنوك استثمارية ومؤسسات استثمارية بارزة في الشرق الأوسط. وقبل الالتحاق بمؤسسة أومنيفست كان شاهد رئيس قسم الأوراق المالية العامة في كيو إنفست (أكبر بنك استثماري في قطر) وقد أدار رأس مال البنك وحافظ العملاء وركز على حقوق الملكية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الكيانات العالمية. وفي وقت سابق كان رئيس مجموعة الاستثمارات لدى بنك الخليج الأول في أبوظبي حيث قاد فريقاً كبيراً وأدار محافظ استثمارية متعددة الأصول تغطي أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والأسواق العالمية. كما أن شاهد محلل مالي قانوني وقد حصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، كلية إدارة الأعمال، إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية.

خالد آل خليل – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

حاصل على درجة علمية في الهندسة ويتمتع بخبرة تزيد على عشرين عاماً في مجال إدارة المشروعات. ويعمل حالياً في مجموعة شركات فلاج.

ماثيو هوستون - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

هو عضو مجلس إدارة منذ نوفمبر 2017 ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمارات وعضو لجنة التدقيق. كما أنه يحمل درجة الماجستير من جامعة كامبردج بالمملكة المتحدة والجامعة المفتوحة بالمملكة المتحدة وتقلد مناصب في الإدارة العليا لشركات تأمين رائدة في المملكة المتحدة لما يزيد على عشرين عاماً. كما أنه المدير لدى آراس أيه جروب بالمملكة المتحدة. وهو حالياً عضو مجلس إدارة في شركة العالمية للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية وروبال آند صن أليانس إنشورنس في الشرق الأوسط والبحرين. وقد تقلد في السابق مناصب في مجلس الإدارة في آراس أيه في كندا وليجال آند جنرال إنشورنس ليمتد.

لورانس لوجمان - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

يتمتع لورنس بخبرة تزيد على عشرين عاماً في المجال الفني لأعمال التأمين وقد اضطلع بمجموعة متعددة من الأدوار القيادية في التأمين والتسويق وإدارة المحافظ والمطالبات في الكثير من الأسواق الدولية. ويعمل حالياً بوصفه كبير مسؤولي التأمين الإقليمي لدى آراس أيه إنشورنس (الشرق الأوسط) البحرين.

أمين سر المجلس – براسانا فينكاتيش موثكريشنان

هو محاسب قانوني يتمتع بخبرة تزيد على خمسة وعشرين عاماً لدى الإدارة العليا في التأمين العام في منطقة الشرق الأوسط في مجال التمويل وأعمال السكرتارية وحوكمة الشركات وتقنية المعلومات والتشغيل. وبعد أن التحق بالعمل لدى آراس أيه روب في 1998 تقلد مجموعة متنوعة من المناصب في آسيا والشرق الأوسط، بما في ذلك أدوار المدير المالي الإقليمي للشرق الأوسط وكبير مسؤولي المعلومات الإقليميين لمنطقة آسيا والشرق الأوسط. وإلى جانب أنه أمين سر مجلس إدارة الأهلية للتأمين، فإنه يؤدي أيضاً دوراً مشابهاً لصالح الشركة الأم، روبال آند صن أليانس إنشورنس (الشرق الأوسط) البحرين وشركتها التابعة الأخرى شركة العالمية للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية.

2. نبذة تعريفية عن الإدارة التنفيذية



P1802V142
aaic@991660619.com
alahliarsa.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.
ص.ب 1463، الرمز البريدي 112، روي، سلطنة عمان

هاتف +968 2476 6800
فاكس +968 2479 7151

س.ت. 1754807

لويد إيست – الرئيس التنفيذي

التحق لويد بالعمل لدى الأهلية للتأمين بوصفه العضو المنتدب في 2011. وهو حاصل على بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الدراسات التجارية من شيفيلد سيتي بوليتكنك. ويتمتع لويد بخبرة واسعة في صناعة التأمين. كما أنه حالياً نائب رئيس مجلس إدارة شركة عُمان للتأمين.

برافين كومار – المدير المالي

التحق برافين بالعمل لدى آراس أيه جروب فب 2007. وهو حاصل على بكالوريوس العلوم (رياضيات) من جامعة مدراس. كما أنه حاصل على شهادة المحاسب القانوني من معهد المحاسبين القانونيين في الهند ومعهد تشارترد للمحاسبين الإداريين ودبلوم الدراسات العليا في إدارة المخاطر من معهد إدارة المخاطر في المملكة المتحدة. ويتمتع برافين بخبرة واسعة في صناعة الخدمات المالية.

كيفين موس – المدير الفني

التحق كيفين بالعمل لدى الأهلية للتأمين في 2011 بوصفه المدير الفني. وهو زميل معهد التأمين القانوني (المملكة المتحدة) و زميل أقدم في المعهد الأسترالي والنيوزيلندي للتأمين والتمويل. ويتمتع بخبرة واسعة في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وسوق لندن. وكانت تجربته السابقة على سبيل المثال مع آراس أيه ميل وإيست والشركة الكويتية القطرية للتأمين وشركة نورويتش يونيون للتأمين والشركة الوطنية للتأمين التعاوني في جدة.

ريتشارد بيفورد – مدير المطالبات

التحق بالعمل لدى الأهلية للتأمين في 2015. وهو زميل قانوني لمعهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة. ويحمل شهادة في إدارة الأعمال (الائتمان) من جامعة لانكستر بالمملكة المتحدة. وقد التحق في وقت سابق بالعمل لدى آراس أيه بوصفه رئيس قسم المطالبات لمنطقة آسيا والشرق الأوسط وكذلك رئيس قسم حلول إدارة المخاطر لمنطقة آسيا والشرق الأوسط. ويتمتع بخبرة واسعة في مجال التأمين وإدارة المخاطر وإدارة المطالبات في أوروبا والمملكة المتحدة والشرق الأوسط.

أوتبال كاباديا - مدير تقنية المعلومات

التحق بالعمل لدى الأهلية للتأمين في 2006. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الحاسب الآلي من جامعة بونا في الهند. ويتمتع بخبرة تزيد على أربعة وعشرين عاماً في تقنية المعلومات، منها واحد وعشرين عاماً في القطاع المالي غير المصرفي. ولديه خبرة واسعة في إدارة الأنظمة التجارية لتقنية الأعمال والبنية الأساسية وأمن المعلومات ووضع استراتيجياتها وتنفيذها. وقد عمل بوصفه نائب المدير العام في جروه فينانس ليميتد وإتش دي إف سي جروب كومباني وكان مسؤولاً عن تصميم وتنفيذ نماذج الأعمال الرئيسية لتمويل الإسكان والدوائع الثابتة والمحاسبة المالية وتنفيذها في عموم الهند. ويتمتع أوتبال بخبرة كبيرة في الحفاظ على شبكات مجالات واسعة ومراقبتها.

محمد رشدي يحيياوي – رئيس قسم المخاطر والامتثال

التحق بالعمل لدى الأهلية للتأمين في أكتوبر 2017. وقد عمل لدى آراس أيه جروب في الشرق الأوسط من 2010 وصاعداً. ويحمل بكالوريوس الاقتصاد في الموارد المالية والأموال والأعمال المصرفية. وقد عمل في وقت سابق بوصفه رئيس الامتثال التنظيمي في آراس أيه جروب في المملكة العربية السعودية. ويتمتع بخبرة واسعة في إدارة المخاطر التشغيلية

في قطاع الشؤون المصرفية والرقابة الداخلية في المملكة العربية السعودية. وعمل أيضاً بوصفه مدققاً داخلياً في بنك التنمية المحلية في الجزائر.

أندي ويليامسون - مدير تجاري

RSAA INSURANCE

التحق بالعمل لدى الأهلية للتأمين في 2017. وهو حاصل على بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الدراسات التجارية من جامعة هال في المملكة المتحدة. ولديه خبرة واسعة التأمين العام وقد عمل في آر إس أيه جروب، والمجموعة العالمية الأمريكية أوروبا المحدودة، وأكسا إنشورنس بي إل سي، زيورخ إنشورنس بي إل سي. وتكمن خبرته الأساسية في القيادة وإدارة الأشخاص والتوزيع وإدارة علاقات الوسطاء والمبيعات وصياغة الاستراتيجيات وتنفيذها. كما أنه يتمتع بالفطنة في الشؤون المالية والريح والخسارة وإدارة المحافظ.

أدال سروار - مدير التجزئة

التحق بالعمل لدى الأهلية للتأمين في 2016. وهو حاصل على بكالوريوس علوم الإدارة في تخصص الرياضيات التشغيلية والتحليل الإحصائي من جامعة ليستردي مونتفورت في المملكة المتحدة. وقبل الالتحاق بالعمل لدى الأهلية عمل أدال بوصفه رئيس قسم التسويق المباشر في المجموعة الدولية الأمريكية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ولديه أيضاً خبرة واسعة بوصفه محلل تحسين القيمة في بنك باركليز.

تحية حجري - المدير الأول لعمليات الموارد البشرية

التحقت بالعمل لدى الأهلية في 1998. وهي حاصلة على بكالوريوس إدارة الأعمال والموارد البشرية. ولديها خبرة واسعة تزيد على تسعة عشر عاماً في مجال عمليات الموارد البشرية.

جاوتم سوبرامانيان - خبير شؤون التأمين

التحق بالعمل لدى آر إس أيه في 2016. وهو زميل جمعية خبراء التأمين وتخصصه الحفاظ على التغطية التأمينية عند الوفاة للسيارات والأعمال البحرية والممتلكات والأعمال الهندسية. ولديه خبرة واسعة في أسعار خوط التجزئة ومطالبات الحريق. ولديه خبرة سابقة من عمله بوصفه خبير تأمين استشاري في منطقة الشرق الأوسط. وقد كان عضو هيئة تدريس زائر في معهد الدراسات الإدارية ومساعد أبحاث في المعهد الهندي للتكنولوجيا.

كابيل جارج - مدقق داخلي أول

التحق بالعمل لدى شركة الأهلية للتأمين في يونيو 2017 بوصفه مدقق أول في إدارة التدقيق الداخلي. وهو حاصل على ماجستير في التجارة كما أنه محاسب قانوني حاصل على شهادة من معهد المحاسبين القانونيين في الهند. وقبل الالتحاق بالعمل لدى شركة الأهلية عمل لدى فيوتشر جنرالي إنديا إنشورنس كومباني ليتمد بوصفه المدير الأول لقسم التدقيق الداخلي



P1802V142
aaic@alahlia.com
alahlia.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.
ص.ب. ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٦ ٦٨٠٠
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٩ ٧١٥١

س.ت. ١٧٥٤٨-٧

تم اعتماد شركة إرنست أند يونغ ش.م.م في سلطنة عمان من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق الشركات المساهمة (ش.م.ع). فيما يلي تفاصيل الأتعاب المهنية المدفوعة لمدققي الحسابات لخدمات التدقيق خلال عام 2017م:

- خدمات التدقيق لستة تقارير شهرية وتقارير سنوية والتقارير ذات الصلة - 28,000 ريال عماني
- خدمات غير التدقيق قبل التحويل إلى شركة مساهمة عامة - 14,165 ريال عماني

P1802V142
05 Feb. 2018

aaic@om.rsagroup.com
alahliarsa.com

Al Ahlia Insurance Co. SAOG
PO Box 1463, PC 112, Ruwi, Sultanate of Oman

T +968 2476 6800
F +968 2479 7151

CR No. 1754807



شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.
ص.ب 1463، الرمز البريدي 112، روي، سلطنة عمان

هاتف +968 2476 6800
فاكس +968 2479 7151

س.ت. 1706807