



تقرير تنظيم وإدارة الشركة (الحوكمة) للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

المقدمة

تم تحديث تقرير تنظيم وإدارة الشركة لعام ٢٠٢٠ وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢٠١٩/١٨ والقرار رقم ٢٠١٨/١٠ بشأن الضوابط الخاصة بتشكيل لجنة التدقيق وتعيين المراقب الداخلي والمستشار القانوني لشركات المساهمة العامة.

فلسفة الحوكمة للشركة:

إن حوكمة الشركة هي انعكاس لنظام القيم لدينا والذي يشمل على ثقافتنا وسياساتنا وعلاقاتنا مع المساهمين وأصحاب المصالح. إن النزاهة والشفافية هما مفتاحان لممارسات حوكمة الشركة لدينا وذلك لضمان حصولنا على ثقة المساهمين وحملة الوثائق ومعيدي التأمين وأصحاب المصالح والحفاظ عليها في جميع الأوقات. ويضمن إطار عمل حوكمة الشركة أن نقوم بإصدار الإفصاح في الوقت المناسب وتبادل المعلومات الدقيقة فيما يتعلق بالأداء المالي، فضلاً عن الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ونعتقد أن وجود مجلس نشط ومستنير ومستقل ضروري لضمان أعلى معايير الحوكمة المؤسسية. إن مجلس إدارة الشركة هو الأساس في جوهر ممارسات حوكمة الشركة. ويشرف المجلس على وظائف الإدارة ويحمي المصالح طويلة الأجل للمساهمين وحملة الوثائق ومعيدي التأمين. ويشتمل المجلس على تسعة أعضاء، منهم ثمانية أعضاء مستقلين. وتم ترشيح عضو مستقل كرئيس للجنة التدقيق. ويتراأس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد/ رئيس مجلس الإدارة.

الفلسفة العامة للشركة:

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

وتتمثل أبرز الأركان الأساسية لمبادئ الحوكمة التي تتبعها الشركة فيما يلي:

- **الشفافية:** دأب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على توخي الحرص في توفير المعلومات التي يحتاجها كل من الجهات الرقابية، والمساهمون، والمستثمرون، والأطراف ذات العلاقة في الوقت المناسب وبالكيفية المناسبة بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم والقيام بأعمالهم بشكل صحيح. وتؤمن الشركة بمبدأ الشفافية وبأحقية المساهمين وأصحاب المصالح في الحصول على المعلومات الضرورية بصورة فورية.
- **المصادقية:** يدرك أعضاء مجلس الإدارة أنهم مسئولين عن قراراتهم وتصرفاتهم أمام المساهمين، ومحاسبون من قبلهم، وعليهم أن يخضعوا أنفسهم للتقويم وفقاً لأفضل الممارسات.
- **العدالة:** يعمل مجلس الإدارة على أن يحظى كل المساهمين والعاملين والأطراف ذات العلاقة بمعاملة عادلة ومتساوية ومنصفة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بعيداً عن الانحياز أو أية مصالح خفية. وتعمل إدارة الشركة على النهوض بمبدأ العدالة في الإمداد بالمعلومات والالتزام بأحكام القوانين المنظمة لعمل الشركة مع تحقيق مستوى عالٍ من الشفافية والمصادقية في سياسة الإفصاح، حيث يتم تقديم المعلومات الشاملة التي تخص الأمور المتعلقة بعمل الشركة وجعلها متاحة إلى كافة أعضاء مجلس الإدارة لتسهيل مهامهم والقيام بواجباتهم بفاعلية.
- **المسؤولية:** يقوم أعضاء مجلس الإدارة بأداء واجباتهم بشرف واستقامة ونزاهة وإخلاص تجاه الاقتصاد والمجتمع بوجه عام، وتجاه الشركة بوجه خاص، ويتوخا الحيطة والحذر في قراراتهم ويبدلون العناية والرعاية اللازمة في أداء مهامهم، ويضعوا نصب أعينهم مصلحة الشركة دون أية مصالح خاصة، ويأخذون بعين الاعتبار المسؤولية الاجتماعية للشركة. ويوفر الإطار العام لإدارة الشركة سبلاً وبيئة مناسبة تكفل للمساهمين المشاركة بفاعلية في الجمعيات العمومية والحصول على المعلومات التي تمكنهم من ممارسة حقوقهم والرد على استفساراتهم، وتمكينهم من المساهمة في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المناسبين.

- **الإفصاح:** وقد تبنت الشركة سياسة إفصاح تضمن الإفصاح عن المعلومات المؤثرة لكافة الأطراف بصورة عادلة وفي نفس التوقيت وبشكل مباشر ودقيق وشامل وغير منقوص وتلتزم الشركة أيضاً بميثاق السلوك المهني للشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.
- ولتحقيق تلك الأهداف والتأكد من دقة المعلومات وصحتها فقد أعدت الشركة حزمة من أنظمة الرقابة الداخلية التي تضمن تحقيق ذلك.

الإدارة التنفيذية:

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

مهام الإدارة التنفيذية:

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

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

تعيين الإدارة التنفيذية:

تحت إشراف مجلس الإدارة وموافقته، تكون لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن تعيين رئيس الإدارة التنفيذية والرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للاستثمار والرئيس التنفيذي للعمليات والمديرين العموم وكبار المديرين الآخرين في جميع الإدارات وبالتالي ضمان نزاهتهم ومؤهلاتهم ومعرفتهم الفنية وخبرتهم ... إلخ. وفقاً لمتطلبات الكفاءة المطلوبة لكل وظيفة مع مراعاة أنها تلبى المعايير "المناسبة والسليمة" وفقاً لقانون شركات التأمين ولائحته التنفيذية وتتمتع الإدارة التنفيذية للشركة بالمؤهلات المطلوبة والخبرات والمهارات العملية العالية. حيث تتكون إدارة الشركة من عناصر ذات كفاءة ومقدرة فنية جيدة على مستوى عال من التخصص كلاً في مجاله ، وقد تم اختيارهم بعناية بواسطة لجنة الترشيحات والمكافآت المشكلة من مجلس الإدارة وأخذاً في الاعتبار معايير الاختيار وفقاً لمتطلبات كل وظيفة.

الإدارة التنفيذية الشركة :

١- رئيس الإدارة التنفيذية

الاسم: السيد/ ناصر بن سالم البوسعيدي

الجنسية : عماني

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

مدة الخبرة : ٢٩ عام

مجال الخبرة:

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

- في العام ١٩٩٨م عُين مديراً عاماً للشركة العمانية المتحدة للتأمين ش م ع ع، حيث كان يترأس فريق العمل فيما يخص عمليات التأمين العام بالشركة العمانية المتحدة للتأمين ش م ع ع.
- منذ العام ٢٠٠٨م حتى أوائل العام ٢٠١٠م شغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.
- في العام ٢٠١٠م تم تعيينه بمنصب عضو مجلس الإدارة المنتدب. وفي عام ٢٠١٨م تولى منصب رئيس الإدارة التنفيذية.

٢- الرئيس التنفيذي

الاسم: الفاضل/ أر موتو كومار

- الجنسية: هندي
- المؤهلات العلمية: حاصل على ماجستير محاسبة عام ١٩٨٧م من الهند، وحاصل على عضوية معهد المحاسبين القانونيون بالهند منذ العام ١٩٩٠م.
- مدة الخبرة: ٣١ عام
- مجال الخبرة: يعمل الفاضل/ موتو كومار في الشركة منذ عام ١٩٩١م وقد تقلد خلال تلك المدة وظائف مختلفة.

٣- الرئيس التنفيذي للاستثمار والخزينة ومسئول الإفصاح

الاسم: الفاضل/ ماهر محمد أمين محمد

- الجنسية: مصري
- المؤهلات العلمية: حاصل على بكالوريوس تجارة عام ١٩٨٠م من جامعة عين شمس - القاهرة، وحاصل على العديد من الدورات المتخصصة في إدارة المخاطر، وتحليل التكاليف واتخاذ القرار وهامش الملاحة المالية ورأس المال المبني على المخاطر وتحليل ونقد الميزانيات.
- مدة الخبرة: ٣٧ عام

٤- الرئيس التنفيذي للعمليات

الاسم: سيفاكومار،

- الجنسية: هندي
- المؤهلات العلمية: حاصل على شهادة تأمين من معهد التأمين القانوني CII، لندن، وزميل معهد التأمين بالهند، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال وهيئة الاتصالات والإعلام.
- مدة الخبرة: ٣٢ عام و لديه خبرة في مجال التأمين كرئيس مركز الربحية ورئيس الاكتتاب مع شركات تأمين ذات سمعة جيدة. ويعمل في الشركة منذ عام ٢٠١١م.

٥- مدير عام أول الفروع والوكالات

الاسم: السيد/ إبراهيم بن سالم بن ناصر البوسعيد

- الجنسية: عماني
- المؤهلات العلمية: حاصل على دبلوم تأمين من المعهد العربي للدراسات المالية والمصرفية - عمان - الأردن
- مدة الخبرة: ٢٩ عاما في الشركة العمانية المتحدة للتأمين وقد تقلد مناصب مختلفة في أقسام مختلفة منذ العام ١٩٩١م.

٦- مدير عام التأمين الصحي والحياة

الاسم: سانجاي كومار جها

- الجنسية: هندي
- مدة الخبرة: ٢٩ عاماً
- المؤهلات العلمية حاصل على درجة الماجستير في الفيزياء (التخصص في هندسة الإلكترونيات) من جامعة دلهي ودبلوم دراسات عليا في الإدارة من IGNOU ، دلهي. وهو عضو وزميل معهد التأمين من الهند ولديه بعض المؤهلات في مجال التأمين على الحياة وغير الحياة. وهو أيضا زميل معهد التأمين القانوني بكل من (المملكة المتحدة) و LOMA الولايات المتحدة الأمريكية. وقد حصل على زمالة معهد تشارتر من معهد التأمين القانوني (المملكة المتحدة).
- مجال الخبرة: خلال ٢٩ عاما من المهنة تقلد الفاضل/ سانجاي العديد من المناصب الهامة في كل من شركات التأمين المحلية والشركات المتعددة الجنسيات. وكان قد عمل مع شركة التأمين على الحياة (LIC) ، التي تمتلكها الحكومة الهندية ومع شركة باجاج اليانز شركة للتأمين على الحياة وشركة التأمين على الحياة المستقبل جنرالي. التحق الفاضل/ سانجاي بالشركة في أغسطس ٢٠١٢.

٧- المدير العام للشئون الإدارية والموارد البشرية

الاسم: السيدة ميسورة بنت عبد الله البوسعيد

- الجنسية: عمانية
- المؤهلات العلمية: حاصلة على ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة وسط انجلترا في برمنغهام في ٢١ نوفمبر ٢٠٠٣.
- ليسانس في الأدب والصحافة والإعلام، جامعة السلطان قابوس في نوفمبر ١٩٩٥.

- الشهادة المهنية في التدريب والتطوير، والمعتمدة من جامعة نيومان، لندن المملكة المتحدة، تنظيم ٢٠٠٨.
- دبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال، وجامعة برمنجهام في ١٩ سبتمبر ٢٠٠٢.
- مدة الخبرة: ٢٥ عاما
- ٨- **مدير عام المطالبات**

الاسم: الفاضل/ يحيى بن خميس بن مفتاح الخروصي

- الجنسية: عماني
- المؤهلات العلمية: دبلوم تأمين ١٩٩٥ م ، الكلية الفنية الصناعية بمسقط
- مدة الخبرة: ٢٦ عاما

نظام الرقابة الداخلية:

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتبع الشركة أقصى درجات الشفافية والوضوح فيما يخص تعاملات الأطراف ذات العلاقة، وتخضع هذه التعاملات لمراجعة لجنة التدقيق، كما تحظى هذه التعاملات بموافقة المجلس والمساهمين في اجتماعات الجمعية العامة ويتم إرسال تفاصيل التعاملات التي لاتدخل ضمن سياق عمل الشركة الإعتيادي إلى كل مساهم رفق الدعوة إلى الجمعية العامة العادية السنوية، متضمنة تفاصيل الصفقة مع بيان موقع من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما يتم الإفصاح في التقرير السنوي للشركة عن تفاصيل هذه التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

وتتضمن الإيضاحات المرفقة بالميزانية والحسابات الختامية تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تدخل في نطاق النشاط الاعتيادي للشركة عن العام ٢٠٢٠م، بالإضافة إلى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي لا تدخل في نطاق النشاط الاعتيادي للشركة والمرفقة بالتقرير السنوي عن العام المالي ٢٠٢٠م. علماً بأن كافة المعاملات تتم وفقاً للقواعد المنظمة ويتضمن جدول أعمال الجمعية العامة العادية السنوية بنداً مخصصاً للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي لا تدخل ضمن نطاق نشاط الشركة الاعتيادي لمناقشتها والتصديق عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

مجلس الإدارة: تشكيله ودوره ومسؤولياته

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

ويتوفر في مجلس الإدارة الاشتراطات التالية:

- جميع أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين
- تزيد نسبة الأعضاء المستقلين عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة.
- يتشكل مجلس الإدارة من أفراد لديهم القدرة والاستقلالية بما يمكنهم من النظر في شؤون الشركة بحكمة وخبرة وموضوعية وتجرد وضمن الاستقلالية التامة عن الإدارة وعن المساهمين الرئيسيين، ولا يسمح لأي فرد أو مجموعة من الأفراد بالهيمنة على مجريات اتخاذ القرارات في المجلس.

تدريب مجلس الإدارة

- قامت الشركة بتأهيل الأفاضل/ أعضاء مجلس الإدارة في حوكمة الشركات والاستدامة، وعقدت لهم أيضاً دورات تدريبية تتعلق بنشاط الشركة من خلال برامج تدريبية على نفقة الشركة .
- عند الدعوة لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة (في الدورة القادمة) سوف يتم الأخذ بعين الاعتبار مرئيات لجنة الترشيحات والمكافآت، لضمان توافر المهارات والقدرات المطلوبة في أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما هو وارد في ميثاق الحوكمة.

التقرير السنوي لمجلس الإدارة:

يتضمن التقرير السنوي لمجلس الإدارة المقدم للجمعية العامة العادية السنوية ما يفيد عن مدى مقدرة الشركة على الاستمرار في ممارسة الأنشطة المحددة لها في الإطار العام لإدارة الشركة.

يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من فاعلية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في جميع أقسام الشركة بما في ذلك الإدارة المالية والعمليات المرتبطة بها وإدارة الالتزامات والمخاطر وكفائتها، ويؤكد المجلس ذلك في تقريره الموجه إلى المساهمين، أخذاً بعين الاعتبار أن مسؤولية المجلس التأكد من إعداد الحسابات والبيانات المالية وضمان صحة الحسابات والبيانات المالية لا تقل أهمية في جميع

١٢. خطة إستراتيجية وحدة التدقيق الداخلي للفترة من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣ م
١٣. الإطار المرجعي لدائرة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢١ م
١٤. دليل إجراءات وحدة التدقيق الداخلي للعام ٢٠٢١
١٥. خطة إدارة المخاطر للعام ٢٠٢١
١٦. خطة عمل وحدة التدقيق الداخلي للعام ٢٠٢١

الأحوال عن مسؤوليات مراقبي الحسابات الخارجيين في إعداد تقاريرهم.

اجتماعات مجلس الإدارة:

تمثل الشركة بما جاء في قانون الشركات التجارية رقم ٢٠١٩/١٨ م وميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة فيما يتعلق باجتماعات مجلس الإدارة وشروط انعقادها .

وخلال العام ٢٠٢٠ عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات لم تتجاوز المدة بين أي إجتماعين عن ١٢٠ يوماً. حيث تم عقد هذه الاجتماعات من خلال الإتصال المرئي وذلك في إطار الإجراءات الوقائية والإحترازية التي أقرتها اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع التطورات الناتجة عن انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩).

دور ومسؤوليات مجلس الإدارة:

تتبع الشركة نظاماً لتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد بعمل الشركة لاسيما الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إذا ما لزم الأمر ذلك. ويتبع مجلس الإدارة الشفافية في الأمور التي تتعلق بمراقبي الحسابات الخارجيين، وخاصة في نطاق إسناد المهام الاستشارية بهدف الحفاظ على الاستقلالية التامة، بالإضافة إلى رؤية جمهور المستثمرين وفهمهم لمعنى الاستقلالية. وقد أعتمد المجلس سياسة تفويض السلطات لمختلف المستويات الإدارية التي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط الشركة بحيث يشمل التفويض على سبيل المثال سلطة الاكتتاب وسلطة تسوية المطالبات والسلطات الإدارية والمالية... الخ.

وقد وضع المجلس سياسات وخطط واضحة للتعاقب على الإدارة التنفيذية في الشركة وتقليل الاعتماد على أشخاص بعينهم أخذاً في الاعتبار الالتزام بنسب التعمين.

ويقوم مجلس الإدارة بتوظيف الجمعيات العامة للتواصل الفاعل مع المساهمين خاصة صغار المساهمين لضمان حضورهم ومشاركتهم في مناقشات اجتماع الجمعيات العامة. قام مجلس الإدارة بتأسيس سياسات وإجراءات وأنظمة إشرافيه مكتوبة تتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية، ويتم وضعها موضع التنفيذ .

وقد قام طرف ثالث مستقل عينته الجمعية العامة السنوية في ٢٩ مارس ٢٠١٨ م بقياس أداء المجلس ككل بشكل محايد ومستقل وفق الإطار المرجعي والمعايير التي وضعها المجلس وصادقت عليها الجمعية العامة العادية وسوف تستمر عملية التقييم في الدورة القادمة .

كما يمثل مجلس الإدارة فيما يتعلق بمهامه ومسؤولياته بما جاء في قانون الشركات التجارية رقم ٢٠١٩/١٨ م وميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وميثاق تنظيم وإدارة الشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

كما قام أيضاً مجلس الإدارة بتفعيل مسؤوليات الإدارة التنفيذية للشركة وتدعيم كيفية إتخاذ القرار وفقاً لأنظمة عمل الشركة والتي تحدد بالتفصيل أدوار ومسؤوليات الإدارة التنفيذية.

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

إعتمد مجلس إدارة الشركة تشكيل لجنة التدقيق وميثاقها والبرامج والخطط ذات الصلة وميثاق التدقيق الداخلي وقواعد الإفصاح وتعاملات الأشخاص المطلعين ، كذلك تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وصياغة برنامج عملها السنوي المتوقع وصلاحياتها واختصاصاتها وواجباتها، وتم اعتماد أطر عمل هذه اللجان من مجلس الإدارة وذلك بما ينسجم مع القوانين والأحكام الصادرة عن الجهات المختصة والهيئة العامة لسوق المال. كما تم تشكيل لجنة للإستثمار من الإدارة التنفيذية وذلك امتثالاً لأحكام اللائحة التنفيذية لإستثمار أصول شركات التأمين الجديدة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بموجب القرار الإداري رقم (٢٠٢٠/٧٦).

خطة عمل واستراتيجيات الشركة:-

قام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد خطط العمل الاستراتيجية المعدلة وذلك على النحو التالي:

١. الموازنة التقديرية للإيرادات والمصروفات عن العام ٢٠٢١ م
٢. استراتيجية إعادة التأمين
٣. خطة الإستثمار ٢٠٢١
٤. إستراتيجية نظام تقنية المعلومات
٥. إستراتيجية تقييم وإدارة المخاطر وسياسة الإكتتاب والتسعير.
٦. دليل الإجراءات لأعمال تأمين المركبات
٧. دليل الإجراءات لأعمال تأمين غير المركبات
٨. سياسة حدود التفويضات للمستخدمين لبرنامج PRIMA 11
٩. الخطة السنوية للمسؤولية الاجتماعية
١٠. خطة التعاقب للموظفين التي تجاوزت أعمارهم ٦٠ عاماً
١١. خطة عمل لجنة التدقيق لعام ٢٠٢١.

أمين سر الشركة:

قام مجلس الإدارة بتعيين أمين سر الشركة من ذوي الخبرات والمؤهلات التي تمكنه من مساعدة المجلس في الالتزام بأحكام ميثاق حوكمة الشركات، والنظم والقوانين النافذة بالسلطنة، والضوابط التي تصدرها الجهات الرقابية الأخرى المختصة حيث يتمتع بخلفية معرفية بالبيئة التشريعية التي تحكم تنظيم عمل شركات المساهمة العامة ولديه خبرة في مجال المحاسبة والتدقيق وأمانة سر الشركات ومجال إدارة الأعمال و الإدارة التنفيذية لمدة مناسبة.

انتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

تم ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحالي بتاريخ ٢٩/٣/٢٠١٨م وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية والقرارات والتعاميم الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والنظام الأساسي للشركة. وسوف تنتهي مدة مجلس الإدارة الحالي في مارس ٢٠٢١م. ويتكون مجلس الإدارة من أعضاء أكفاء، ونورد فيما يلي بيانات الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	المنصب	صفة العضوية		
			الجهة التي يمثلها	مساهم/غير مساهم	تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل
١-	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدى	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	مساهم	غير مستقل
٢-	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل
٣-	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	عضو مجلس إدارة	نفسه	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل
٤-	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى	عضو مجلس إدارة	نفسه	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل
٥-	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	عضو مجلس إدارة	نفسه	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل
٦-	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدى	عضو مجلس إدارة	نفسه	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل
٧-	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	عضو مجلس إدارة	نفسه	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل
٨-	الفاضل/ أحمد علوي عبد الله آل إبراهيم	عضو مجلس إدارة	نفسه	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل
٩-	الفاضل / راهول كار	عضو مجلس إدارة	شركة الشرق الأوسط للاستثمار	غير مساهم	غير تنفيذي مستقل

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

م	الاسم	نبذة مختصرة
١	السيد/ سالم بن ناصر بن خلفان البوسعيدي رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	هو رئيس مجلس الإدارة هو المؤسس والمساهم الرئيسي في الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش م ع ع حيث يمتلك ٣٣,٤٥٣,٣٦٦ سهم تشكل ٣٤,٥٪ من إجمالي الأسهم. وهو حاصل على شهادة في الدعم الفني في الطيران المدني من الحكومة البريطانية - ١٩٧١. حاصل على شهادة سلامة الطيران المدني من دولة لبنان - ١٩٧٢. سفير فخري في ولاية لويزيانا، الولايات المتحدة الأمريكية - ١٩٧٧. وكان حائزاً على رخصة طيار للطائرات الخفيفة. وهو وزير سابق متقاعد وشغل سابقاً العديد من المناصب مثل: - مدير عام الطيران المدني ، وكيل وزارة الاتصالات ، و ١٢ عاماً وزيرا للاتصالات. رئيس مجلس شورى الدولة لمدة ٤ سنوات. مستشار الدولة لمدة ٥ سنوات. رئيس مجلس إدارة طيران الخليج ، رئيس مجلس إدارة بنك عمان العربي (ش.م.ع.ع) ، وعضو مجلس الإدارة في شركة عمان للاستثمار والتمويل (ش.م.ع.ع) ، وعضو مجلس الإدارة في شركة فنادق الخليج المحدودة (ش.م.ع.ع). رئيس مجلس إدارة مؤسسة صناديق للتجارة العامة ، ورئيس مجلس إدارة شركة عمان للتجارة للمنتجات النفطية ش م م.
٢	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري نائب رئيس المجلس - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	حاصل على دبلوم دراسات عليا في إدارة الموانئ والشحن من UWIST UK. عمل في البنك المركزي العماني فرع صلالة حتى عام ١٩٨٠ ، ثم التحق بمؤسسة خدمات الموانئ وشغل مناصب مختلفة فيها حتى شغل منصب الرئيس التنفيذي لمؤسسة خدمات الموانئ. يشغل الآن منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عمانتل ش.م.ع.ع ، وكان عضواً في مجلس إدارة العديد من الشركات محلياً وخارجياً مثل شركة الحسن الهندسية ونائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمار والتمويل كما كان عضواً في مجلس إدارة صندوق أوبار الخليجي ، وكان عضواً في مجلس إدارة الموانئ العربية والرابطة الدولية للموانئ والمرافئ.
٣	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي عضو مجلس الإدارة - - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	خريج كلية كالدونيان - جامعة دي مونفورت ١٩٩٨-٢٠٠١ هندسة الحاسوب عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق ٢٠٠٦-٢٠٠٨ - شركة فينكوب مدير شريك من ٢٠١٢ حتى الآن - شركة المجد التطورات العالمية شركة المجد العالمية للتطوير شريك إداري شركة أبل اللوجستية منذ ٢٠٠٨ - حتى الآن رئيس مجلس الإدارة محمد نور المتحدة ش.م.م. العضو المنتدب شركة راسميا ٢٠٠١-٢٠٠٥
٤	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار عضو المجلس ورئيس لجنة التدقيق	عمل لمدة ٦ سنوات في مجال الشرطة بدولة الإمارات العربية المتحدة بعدها عمل في مجال القطاع العام بسلطنة عمان بالشؤون المالية والإدارية ثم في مجال القطاع الخاص ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الهاجري ش م م.
٥	السيد المهندس/ خالد بن محفوظ البوسعيدي عضو المجلس - عضو لجنة التدقيق	حاصل على شهادة ماجستير في الهندسة - هيدرولوجيا. عمل كمدير بوزارة البلديات الإقليمية وموارد المياه ويشغل حالياً منصب رئيس مكتب وزير الإسكان والتخطيط العمراني.
٦	السيد المهندس / سالم بن أحمد البوسعيدي عضو المجلس - عضو لجنة التدقيق	حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة السلطان قابوس مع ٢٣ عام خبرة في إدارة المشاريع الكبيرة للطرق مسقط. الآن يعمل في وظيفة مدير عام بلدية مسقط
٧	الفاضل/ مصطفى بن أحمد بن سلمان عضو المجلس - عضو لجنة التدقيق	حاصل على بكالوريوس محاسبة وشهادة أسواق المال العالمية ويعمل كوسيط معتمد ومرخص في سوق مسقط للأوراق المالية. عمل بالحكومة تخصص محاسبة ثم مدير الشؤون الإدارية والمالية بشركة المحفظة العمانية ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة بالشركة العمانية المتحدة للأوراق المالية ش م م. عضو مجلس إدارة في شركة الشرقية لتحلية المياه ش م ع م وكان عضو مجلس إدارة في شركة زجاج مجان ش م ع ع
٨	الفاضل/ أحمد بن علوي آل إبراهيم عضو المجلس	حاصل على دبلوم مهني تخصص هندسة الميكانيكا عام ١٩٧٤ من مركز التدريب المهني بدولة قطر-كان عضواً بمجالس إدارة بعض شركات المساهمة العامة وحالياً هو رجل أعمال ومستثمر بسوق مسقط للأوراق المالية.
٩	الفاضل/ راهول كار عضو المجلس -	محاسب قانوني لديه خبرة أكثر من ٢٦ عاماً في مناصب بشركات مختلفة. وهو يعمل حالياً مستشار مالي في شركة سهيل بهوان القابضة في مسقط، سلطنة عمان. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة في شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش م ع ع. والبنك الوطني العماني ش م ع ع. والشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش م ع م.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية وغير العادية

فيما يلي بيان بمواعيد وحضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٠م:

الجمعية العامة العادية وغير العادية ٦/٣	السادس ١٢/٣١	الخامس ١٠/٢٧	الرابع ٧/٢٥	الثالث ٦/٣	الثاني ٥/١٣	الأول ٢/٢٥	أسماء الأعضاء وحضور الاجتماعات
حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ أحمد علوي آل إبراهيم
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ راهول كار
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي

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

م	الاسم	تفاصيل العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	الصفة
١	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدي	لا يوجد	لا يوجد
٢	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	١. العماني للاتصالات (عمانتل) ش م ع ع	نائب رئيس مجلس إدارة
٣	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	لا يوجد	لا يوجد
٤	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدي	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدي	لا يوجد	لا يوجد
٧	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	١. شركة الشرقية لتحليه المياه ش م ع ع	عضو مجلس إدارة
٨	الفاضل/ أحمد علوي عبد الله آل إبراهيم	لا يوجد	لا يوجد
٩	الفاضل/ راهول كار	١. الوطنية للصناعات الدوائية ش م ع م	عضو
		٢. البنك الوطني العماني ش م ع ع	عضو
		٣. الجزيرة للمنتجات الحديدية ش م ع ع	عضو

أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

وفقاً لتصديق الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠م، يصرف لكل عضو بدل حضور جلسات عن اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة بمبلغ ٥٠٠ ريال عماني عن كل اجتماع.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١- لجنة التدقيق

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

اجتماع لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات والمدقق الداخلي

وفقاً للفقرة (١١) من البند (٩) من المبدأ العاشر لميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة والمادة رقم (٧) من القرار رقم ٢٠١٨/١٠ بشأن ضوابط تشكيل لجنة التدقيق وتعيين المراقب الداخلي والمستشار القانوني في شركات المساهمة العامة، اجتمعت لجنة التدقيق بمراقبي الحسابات الخارجيين، والمدقق الداخلي كل على حدة في ٢٠٢١/٢/١٦م عبر خاصية الاتصال المرئي حيث تم الاستماع إلى آرائهم والتشاور حيال رفع مستوى حوكمة الشركة والتزامها كما تستمع اللجنة إلى مراقبي الحسابات الخارجيين، والمدقق الداخلي في كل ربع عند مناقشة القوائم المالية الفصلية غير المدققة.

إمتهالاً للمادة (٢٣) من ضوابط تشكيل لجنة التدقيق وتعيين المدقق الداخلي والمستشار القانوني لشركات المساهمة العامة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بموجب القرار رقم ٢٠١٨/١٠م، تم تقييم أداء أعمال وحدة التدقيق الداخلي من قبل مكتب التدقيق الخارجي الأفاضل / CROWE ، كانت الأهداف الرئيسية لضمان الجودة هي تقييم توافق أعمال وحدة التدقيق الداخلي مع الإطار الدولي للممارسات المهنية لأعمال التدقيق الداخلي (IPPF) الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين (IIA).

مهام وصلاحيات لجنة التدقيق:

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

أولاً: تشكيل لجنة التدقيق والاجتماعات في العام ٢٠٢٠م

تم تشكيل لجنة التدقيق بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٠١٨/٣/٢٩ وذلك لتنفيذ توجيهات مجلس الإدارة وفقاً للسلطات المخولة من المجلس، وقد تم إعداد لائحة اللجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتشكل لجنة التدقيق من الأفاضل/ الأعضاء التالي أسمائهم: -

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

ثانياً: حضور اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام ٢٠٢٠م.

الاجتماع	التاريخ	أسماء الأعضاء وحضور الاجتماعات			
		الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى	السيد / سالم بن أحمد البوسعيدى	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان
الأول	٢/٢٠	حضر	حضر	حضر	حضر
الثاني	٥/١٢	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث	٧/٢٥	حضر	حضر	حضر	حضر
الرابع	٩/٢٩	حضر	حضر	حضر	حضر
الخامس	١٠/٢٥	حضر	حضر	حضر	حضر

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

أولاً: تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والاجتماعات في ٢٠٢٠م.

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بقرار من مجلس الإدارة في ٢٠١٨/٣/٢٩ وذلك لتنفيذ توجيهات مجلس الإدارة وفقاً للسلطات المخولة من المجلس، وقد تم إعداد إطار عمل اللجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

م	الاسم	الصفة بالمجلس	الصفة باللجنة
١-	السيد/ سالم بن ناصر البوسعيدى	رئيس	رئيس اللجنة
٢-	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	نائب رئيس	عضو اللجنة
٣-	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	عضو	عضو اللجنة
٤-	الفاضل/ راهول كار	عضو	عضو اللجنة

ثانياً: حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠٢٠م.

الاجتماع	التاريخ	أسماء الأعضاء وحضور الاجتماعات			
		السيد/ سالم بن ناصر البوسعيدى	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	الفاضل/ راهول كار
الأول	٧/٥	لم يحضر	حضر	حضر	حضر
الثاني	١٠/٢٠	حضر	حضر	حضر	حضر
الثالث	١٢/٢٩	حضر	حضر	حضر	حضر

مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة :
أدناه تفاصيل أتعاب الحضور ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة في عام ٢٠٢٠م:-

الإجمالي	المكافآت المدفوعة في عام ٢٠٢٠	المجموع	أتعاب الحضور			عضو مجلس الإدارة
			لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
٢٠,٣٤٢/١٠٠	١٧,٨٤٢/١٠٤	٢,٥٠٠	١,٠٠٠	-	١,٥٠٠	السيد / سالم بن ناصر البوسعيد
١٥,٨٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٤,٠٠٠	١,٥٠٠	-	٢,٥٠٠	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري
١٦,٨٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٥,٠٠٠	-	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار
١٦,٨٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٥,٠٠٠	-	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيد
١٦,٨٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٥,٠٠٠	-	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيد
١٦,٨٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٥,٠٠٠	-	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان
١٤,٣٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٥,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠	الفاضل/ أحمد علوي عبد الله آل إبراهيم
١٥,٨٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٤,٠٠٠	١,٥٠٠	-	٢,٥٠٠	الفاضل/ راهول كار
١٥,٨٩٤/٧٤٠	١١,٨٩٧/٧٣٧	٤,٠٠٠	١,٥٠٠	-	٢,٥٠٠	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي
١٥٠,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	٥,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠	الإجمالي

تبلغ قيمة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١٥٠,٠٠٠ ريال عماني وتخضع لموافقة الجمعية العامة العادية السنوية المقرر عقدها في ٣١ مارس ٢٠٢١.

الرواتب والعلاوات الممنوحة لأكثر خمسة مدراء تنفيذيين بالشركة في العام ٢٠٢٠م:

بلغ إجمالي الرواتب والعلاوات الممنوحة لأكثر خمسة مدراء تنفيذيين متضمنة قسط مكافأة نهاية الخدمة وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنص المادة (٣٩) من قانون العمل العماني بالإضافة إلى الحوافز وحصلتهم في اشتراكات التأمينات الاجتماعية المسددة والبالغة للسداد مبلغ ٦٠٠,٦٠٦ ريال عماني عن العام ٢٠٢٠م. مقابل (٥٦٧,٢٥٩ ريال عماني في ٢٠١٩م) لا تتبع الشركة سياسة توزيع أسهم كأرباح إلى أي من أعضاء الإدارة التنفيذية أو العاملين. تدفع الحوافز السنوية للموظفين بناءً على إنجازاتهم المحققة ووفقاً لتقدير الإدارة العليا للشركة. ومدة عقد العمل للأجانب عامان قابلة للتجديد لنفس الفترة.

وسائل وقنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

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

موقع الشركة على شبكة الإنترنت:

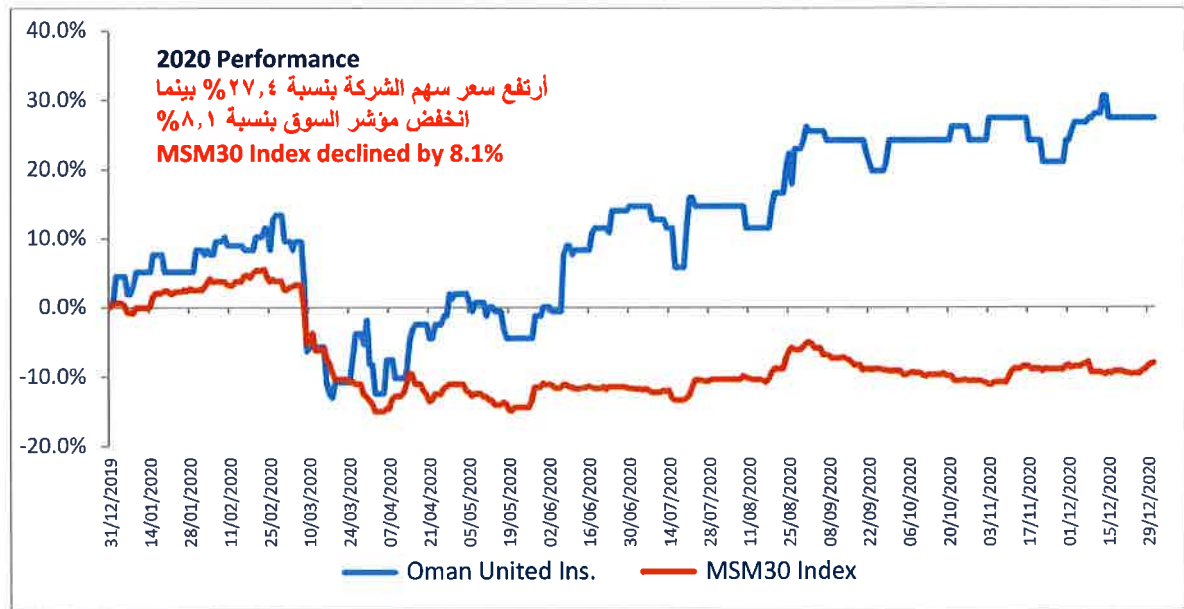
يوجد للشركة موقع على شبكة الإنترنت <http://www.omanutd.com> وبه كافة المعلومات التي يرغب المساهم الحصول عليها، كما تقوم الشركة وسوق مسقط للأوراق المالية بنشر جميع القوائم المالية الفصلية للشركة على موقعيهما. مرفقاً به تقرير مناقشات الإدارة وتحليلاتها والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي.

بيان بسعر سهم الشركة لدى سوق مسقط للأوراق المالية في العام ٢٠٢٠ م :

فيما يلي بيان يوضح أعلى سعر وأدنى سعر للقيمة السوقية لسهم الشركة شهريا خلال العام ٢٠٢٠م بالمقارنة بالمؤشر العام لسوق مسقط للأوراق المالية، مشفوعا برسم بياني يوضح العلاقة الخطية بين سعر سهم الشركة والمؤشر العام للسوق:

الشهر من العام ٢٠٢٠م	القيمة السوقية لسعر سهم الشركة (ريال عماني)		المؤشر العام لسوق مسقط للأوراق المالية (نقطة)	
	أعلى سعر	أدنى سعر	أعلى	أدنى
يناير	٠,٣٤٠	٠,٣١٢	٤٠٩٤,٨٩	٣٩٤٣,٢٥
فبراير	٠,٣٦٠	٠,٣٣٤	٤٢٠٠,٦٥	٤٠٨١,٢٠
مارس	٠,٣٥٦	٠,٢٧٠	٤١٣٠,٦٩	٣٤٤٨,٢٩
أبريل	٠,٣٢٠	٠,٢٦٠	٣٦٠٧,٧٢	٣٣٦٧,٣٢
مايو	٠,٣٢٠	٠,٢٨٠	٣٥٤٨,٧٤	٣٣٨٥,٨٢
يونيو	٠,٣٦٢	٠,٣١٠	٣٥٥٠,٥١	٣٥٠٩,٨٩
يوليو	٠,٣٧٠	٠,٣٢٢	٣٥٧٠,٤٤	٣٤٤٥,٢٦
أغسطس	٠,٣٩٨	٠,٣٥٠	٣٧٨٢,٣٦	٣٥٥١,٣٥
سبتمبر	٠,٣٩٦	٠,٣٥٠	٣٧٨١,٩٦	٣٦٠٨,١٣
أكتوبر	٠,٣٩٨	٠,٣٧٦	٣٦١٧,٢٦	٣٥٥١,١٣
نوفمبر	٠,٤٠٠	٠,٣٨٠	٣٦٥٣,٦١	٣٥٣٥,٢١
ديسمبر	٠,٤١٠	٠,٣٩٠	٣٦٧٦,٤٥	٣٥٨٦,٧٤

أداء سهم الشركة مقارنة بأداء المؤشر العام لسوق مسقط للأوراق المالية - ٢٠٢٠م



توزيع حصص ملكية الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

م	فئات الأسهم		عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة تملك فئات المساهمين %	نسبة عدد المساهمين لكل فئة %
	أدنى	أعلى				
١	١	١٠٠٠	٣٩,١٦٠	١٠٣	٠,٠٣٩ %	٢٠,٠٠ %
٢	١,٠٠١	٥,٠٠٠	٣٣٦,٦٨٠	١٣٢	٠,٣٣٧ %	٢٥,٦٣ %
٣	٥٠٠١	١٠,٠٠٠	٣٨٥,٥٥٩	٥٤	٠,٣٨٦ %	١٠,٤٩ %
٤	١٠,٠٠١	٢٠,٠٠٠	٩٥١,٧٠٩	٦١	٠,٩٥٢ %	١١,٨٤ %
٥	٢٠,٠٠١	٥٠,٠٠٠	١,٨٠٤,٨٤١	٥١	١,٨٠٥ %	٩,٩٠ %
٦	٥٠,٠٠١	١٠٠,٠٠٠	٣,٢١٩,٣٠٨	٤٥	٣,١٢٩ %	٨,٧٤ %
٧	١٠٠,٠٠١	٢٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٢,٢٤٤	٢٣	٣,٤٢٢ %	٤,٤٧ %
٨	٢٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٨,٩٣٧	١٦	٥,٥٠٩ %	٣,١١ %
٩	٥٠٠,٠٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩١٤,٣٤٧	١١	٧,٩١٤ %	٢,١٤ %
١٠	١,٠٠٠,٠٠١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٣٦,٥٢٦	١٠	١٤,١٣٧ %	١,٩٤ %
١١	٢,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٧٥,٩٥٣	٦	١٧,٦٧٦ %	١,١٧ %
١٢	٥,٠٠٠,٠٠١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٥١,٣٧٠	٢	١١,١٥١ %	٠,٣٩ %
١٣	١٠,٠٠٠,٠٠١	فصاعداً	٣٣,٤٥٣,٣٦٦	١	٣٣,٤٥٣ %	٠,١٩ %
المجموع			١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٥	١٠٠,٠٠ %	١٠٠,٠٠

تفاصيل عدم التزام الشركة بالقواعد التي تصدرها الجهات الرقابية:

يسر إدارة الشركة أن تعلن أنه لا يوجد أي مخالفات تتعلق بمتطلبات الأجهزة الرقابية المختلفة في العام ٢٠٢٠م وذلك وفقاً أحكام ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة، كما لم تفرض على الشركة أي عقوبات أو قيود من قبل سوق مسقط للأوراق المالية أو أي أجهزة رقابية أخرى خلال الثلاث سنوات السابقة.

الامتثال لقرار الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠١٨/١٠ بشأن ضوابط تشكيل لجنة التدقيق وتعيين المدقق الداخلي والمستشار القانوني للشركات المساهمة العامة

لم تلتزم الشركة بالحد الأدنى من المؤهلات المطلوبة لمدير التدقيق الداخلي وفقاً للمادة رقم ١٠ من القرار المشار إليه . ومع ذلك، فقد تم بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٩ توجيه خطاب إلى سعادة الرئيس التنفيذي للهيئة العامة لسوق المال والذي تضمن مبررات عدم تعيين مدير تدقيق داخلي بالمؤهلات المطلوبة بالإضافة إلى طلب الإعفاء من تطبيق الشروط الواردة بهذه المادة لحين تعيين مدير التدقيق الداخلي الذي تتوافر فيه الشروط المطلوبة.

إدارة المخاطر

سياسة وإدارة المخاطر بالشركة كافية في ضوء التطورات الدولية والمحلية وأن الإدارة لا ترى أي تأثير جوهري على عمليات الشركة ومركزها المالي كنتيجة لتلك التطورات العالمية والمحلية. تقوم الإدارة بصفة دورية بمتابعة مصادر المعلومات الخاصة بأنشطة التأمين فيما يخص أي مؤشرات تتعلق بالسيولة المالية لدى معيدي التأمين وأن الإدارة على ثقة من أن المراكز المالية لمعيدي التأمين قادرة على الوفاء بأي التزامات للشركة. كما أن الشركة قد التزمت بشروط تغطيات إعادة التأمين خلال عام ٢٠٢٠م وحتى تاريخه.

إقرار مجلس الإدارة:

عمليات إدارة المخاطر بالشركة كافية في ضوء أزمة التطورات الدولية وأن الإدارة لا ترى أي تأثير جوهري على استمرارية الشركة كما يؤكد أعضاء مجلس الإدارة على ما يلي:

- مسؤوليتهم عن طريقة تقديم وعرض البيانات المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وقواعد الإفصاح المعتمدة من الهيئة العامة لسوق المال وأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢٠١٩/١٨ وتعديلاته.
- أن المجلس قد راجع مدى فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية للشركة ويؤكد المجلس على مطابقتها للوائح الداخلية.
- لم يصل إلى علم المجلس أي موضوعات ملموسة قد تؤثر على قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها التشغيلية في العام ٢٠٢٠م.

مبادرة الشركة تجاه أعمال المسؤولية الاجتماعية:

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

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

ساهمت الشركة بمبلغ ٧٩,٢٦١ ريال عماني في برنامج أعمال المسؤولية الاجتماعية وذلك على النحو التالي: -

المبلغ (ع.ر.)	الجهة المسند إليها
٣,٣١١	١- جمعية النور للمكفوفين
٣٠٠	٢- الجمعية العمانية لاضطرابات السمع
٥٠,٠٠٠	٣- التبرع لبرنامج للتلقي في مواجهة كورونا لدعم الخدمات الصحية
٢,٨٠٠	٤- جمعية اليتيم العماني - بهجة
٤,٠٥٠	٥- جمعية عمان لمكافحة السرطان
٣,٧٠٠	٦- جمعية إحسان شمال شرق
٢,٨٠٠	٧- دعم الجمعية الأولى للأطفال
٢,٨٠٠	٨- جمعية المحامين لحساب الغارمين
٢,٨٠٠	٩- جمعية رعاية المعاقين - التبرع لمركز رعاية أطفال جمعية رعاية الطفل
٢,٨٠٠	١٠- مجتمع الاستقامة الدولي المسلم - طلب المساعدة في تنفيذ العمل الخيري
٣,٩٠٠	١١- تمويل ودعم برامج دار العطاء
٧٩,٢٦١	إجمالي

وإيماناً من مجلس الإدارة بضرورة المشاركة في برامج المسؤولية الاجتماعية يقترح المجلس تخصيص مبلغ ٥٠,٠٠٠ لأعمال المسؤولية الاجتماعية في العام ٢٠٢١م.

نبذة عن المدققين القانونيين

برايس وترهاوس كوبرز هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٥ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٨٤,٠٠٠ موظفاً ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقوم بي دبليو سي كذلك بتدريب الشركات وتقديم مؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية برايس وترهاوس كوبرز.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولديها شركات في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عُمان والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات، حيث يعمل بها أكثر من ٥,٦٠٠ موظف. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me

تلتزم برايس وترهاوس كوبرز بشدة تجاه سلطنة عمان حيث تم الاعتراف بها كواحدة من الشركات الرائدة في تقديم الخدمات الاستشارية عالية الجودة. لدينا ممارسة محلية في عمان منذ ١٩٧١ و لدينا الآن ٨ شركاء أحدهم عماني و ٧ مدراء أحدهم م عماني و حوالي ١٧٦ موظفاً آخر يعملون من مكاتبنا في السلطنة.

برايس وترهاوس كوبرز تشير الى شبكة برايس وترهاوس كوبرز و/ أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، كل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

الأتعاب وشروط تعيين مراقب الحسابات

وفقاً لموافقة الجمعية العامة العادية السنوية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ ، تم تعيين شركة برايس كوبرز كمراقبين خارجيين للشركة مقابل أتعاب وقدرها ٢٨,٠٠٠ ريال عُُماني (ثمانية وعشرون ألفاً) لتدقيق القوائم المالية السنوية والمراجعة ربع السنوية ، وتدقيق الإقرارات السنوية ومراجعة تقرير تنظيم وإدارة الشركة للعام ٢٠٢٠ م .



راجو موتوكومار
الرئيس التنفيذي



ناصر بن خميس الحشار
عضو مجلس الإدارة



سالم بن ناصر البوسعيد
رئيس مجلس الإدارة
فبراير ٢٠٢١ م