

تقرير تنظيم وإدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

فلسفة الشركة

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

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

مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على مهام الإدارة العليا المسؤولة بمراقبة أعمال الشركة ، كما يضع مجلس الإدارة الأهداف والإستراتيجيات وسياسات الشركة التي يجب التقيد بها ، كما يقوم المجلس أيضاً بمراجعة أداء الشركة فيما يتعلق بأهدافها المحددة.

أسلوب وإجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

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

المعلومات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة

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

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

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء انتخابهم المساهمون لمدة ثلاث سنوات . تنتهي المدة الحالية لعضوية مجلس الإدارة في مارس 2022. جميع أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم الرئيس هم أعضاء غير تنفيذيين . ستة أعضاء مستقلين . تم انتخاب جميع الأعضاء بصفته الشخصية .

التغييرات التي طرأت في عضوية مجلس الإدارة

نظراً إلى إنتهاء عضوية مجلس الإدارة السابق في مارس 2019 ، قام مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية الذي عقد في 28 مارس 2019 بانتخاب سبعة (7) أعضاء لعضوية مجلس الإدارة .

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ستة (7) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وذلك بتاريخ 24 فبراير ، 26 ابريل ، 29 ابريل ، 27 يوليو ، 30 أكتوبر و 5 ديسمبر و 15 ديسمبر 2021.

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية كما في 31 ديسمبر 2021 :

الاسم والمنصب	الفئة والتمثيل	العضوية في شركات أخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	آخر
الفاضل / ماجد بن سلطان الطوقي – رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	1	7	
الفاضل / طارق بن عبدالحافظ العجيلي – نائب الرئيس	غير تنفيذي / غير مستقل - يمثل نفسه -	3	7	
الفاضل / جون روبرتسون رايت - عضو	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	--	6	
الفاضل / محمد بن مسعود الخروصي - عضو	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	--	7	
الفاضل / جنيسان سريزار بانثشاجاسان	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	--	7	
الفاضل / كريستوس باتساليديس	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	-	7	

7	1	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	الفاضل / سندیب ارورا فلاب
---	---	-------------------------------------	---------------------------

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

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

ماجد بن سلطان الطوقي – رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / ماجد الطوقي هو المدير والشريك بمكتب تراورز اند هاملنز بسلطنة عمان ، وهو مكتب عالمي للاستشارات القانونية . عمل ماجد الطوقي لمدة 10 سنوات في شركة تنمية نفط عمان كمستشار قانوني قبل الانضمام إلى شركة تراورز اند هاملنز . وهو أيضاً حائز على شهادة التحكيم الدولي من بريطانيا ، كما عمل كمحكم ومستشار في عدد من إجراءات التحكيم البارزة في عُمان ، وكذلك كان عضواً في مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال في السلطنة لمدة ست سنوات وانتخب رئيساً لمجلس إدارة "بال" ، وهي جمعية تشكلها شركات تعمل في مجال النفط والغاز في سلطنة عمان .

طارق بن عبد الحافظ سالم العجيلي - نائب رئيس مجلس الإدارة

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

محمد بن مسعود بن سعيد الخروصي

الفاضل / محمد الخروصي حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات الصناعية والماجستير في التحليل العددي والوظيفي . بدأ العمل كمساعد باحث في عام 1972 مع جامعة لندن . انضم للعمل في قطاع النفط والغاز في عام 1975 بدائرة تقنية المعلومات لدى شركة تنمية نفط عمان وتم تعيينه لاحقاً في عام 1979 كمحلل نظم لشركة شل في سلطنة بروناي وعاد في عام 1982 وتقلد منصب مدير تقنية المعلومات في عام 1985، بعد ذلك تم تعيينه رئيس تخطيط المعلومات في شل إنترناشيونال في هولندا حتى عام ١٩٩٩ ، بعد ذلك أصبح مديراً للموارد البشرية في شركة تنمية نفط عمان وذلك في سنة ١٩٩٩ وقضى ما مجموعه ٣٠ عاماً مع شركة تنمية نفط عمان وبعد تقاعده في عام 2005 ، التحق بشركة اينوك في دبي كمدير للموارد البشرية للمجموعة .

جون روبرتسون رايت

البروفيسور جون رايت هو زميل في معهد تشارترد للمصرفيين في اسكتلندا وزميل في المعهد القانوني للمصرفيين في أيرلندا . تمتد فترة عمل البروفيسور رايت في الأعمال المصرفية التجارية على مدار 44 عاماً

شملت العديد من الدول مثل المملكة المتحدة والهند وسريلانكا وغرب إفريقيا وكندا وهونج كونج والولايات المتحدة الأمريكية .

البروفسور جون رايت لديه خبرات طويلة في السلطنة ، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك عمان الدولي خلال الفترة من 1986 وحتى 1993 ، وبعد ذلك شغل عدة مناصب في مجالس الإدارات في سلطنة عمان .

جنيسان سریدار بانتشباجانسان

الفاضل / جنيسان سریدار بانتشباجانسان يحمل شهادة الماجستير في الإدارة المالية وكذلك الماجستير في العلوم السياسية ودبلوم عال في نظم المعلومات من جامعة مومباي وهو عضو المعهد الهندي للمصارف ، بالإضافة إلى أنه خريج برنامج الإدارة المتقدمة من مدرسة هارفرد بالولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 2009 .

يتمتع الفاضل / سریدار بخبرة مهنية نحو 40 عامًا في قطاع الخدمات المالية في كل من الهند وسلطنة عمان ، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة خدمات حقول النفط في سلطنة عمان .

كريستوس باتساليدس

الفاضل/ كريستوس باتساليدس هو زميل في جمعية الاكتواريين وزميل معتمد في معهد إدارة المخاطر ، بالإضافة إلى مؤهلاته المهنية ، حاصل باتساليدس على درجة الماجستير في العلوم الاكتوارية من جامعة ولاية جورجيا .

سندیب ارورا فلاب

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

لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام

تتكون لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام من (4) أعضاء ، جميعهم مستقلون وغير تنفيذيين ، تم ترشيحهم من خلال مجلس الإدارة والأعضاء هم :

حضور الاجتماعات	اسم العضو
4	جون روبرتسون رايت
4	جنيسان سريدار بانتشباجانسان
4	كريستوس باتساليديس
4	سنديب ارورا فلاب

عقدت لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام (4) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وذلك بتاريخ : 23 فبراير ، 26 ابريل ، 26 يوليو و 19 اكتوبر 2021 .

اختصاصات اللجنة

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

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

المهام والمسؤوليات

مطلوب من اللجنة أداء الواجبات والمسؤوليات التالية :

- أن تقدم إلى المجلس خطة سنوية لتنفيذ واجباتها ومسؤولياتها .
- التحقق من كفاءة الإدارة التنفيذية بشكل عام في تنفيذ الضوابط التشغيلية المحددة من قبل مجلس الإدارة .
- التأكد من الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال .
- التأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية للشركة من خلال الموافقة على التقارير الدورية من قبل المدقق الداخلي ومراقبي الحسابات أو الاستعانة باستشارات متخصصة في هذا المجال .
- مراجعة المعاملات المحددة المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة لتقديم التوصيات المناسبة للمجلس وتحديد قواعد الدخول في معاملات ذات قيمة صغيرة مع الأطراف ذات العلاقة دون الحصول على موافقة مسبقة من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.
- إبداء الرأي حول البيانات المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية وتقديم توصية إلى المجلس لاعتماد

تلك البيانات.

- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والإلتزام وإجراء المتابعة المناسبة مع مديري الدوائر المعنية .
- تأكيد مدى ملائمة السياسات والمبادئ المحاسبية الجوهرية للشركة .
- مراجعة مدى كفاية اختصاصات لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام على أساس سنوي .
- مراجعة مدى الإلتزام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال .

التدقيق الداخلي

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

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

التدقيق الخارجي

- التوصية إلى المجلس بشأن التعيين / إعادة التعيين وإلغاء عقد مراقبي الحسابات .
- مراجعة خطاب التمثيل وخطاب المشاركة وخطاب الإدارة للتدقيق المالي .
- استعراض ورصد استقلالية مراقبي الحسابات على أساس سنوي ، بما في ذلك الأمور المتعلقة بأداء أي

خدمات غير متعلقة بتدقيق الحسابات ، وموضوعية وفعالية عملية تدقيق الحسابات ، مع مراعاة المتطلبات المهنية والتنظيمية ذات الصلة في مراقبي الحسابات .

• الحصول على تقرير خطي من مراقبي الحسابات يتضمن قائمة بأي علاقات قد تؤثر أو تمس استقلالية .

• مراقبة فعالية واستقلالية مراقبي الحسابات .

التوصية إلى المجلس بشأن رسوم مراقبي الحسابات وما إذا كان يمكن إجراء استعراض شامل فعال لهذه الرسوم .

• التوصية بشأن مدة الارتباط مع مراقبي الحسابات .

• استعراض واعتماد نطاق خطة التدقيق الخارجية وأي إجراءات إضافية متفق عليها على أساس منتظم وفي الوقت المناسب .

• استفسارات مراقبي الحسابات حول ما إذا كان هناك أية اختلافات جوهرية مع الإدارة العليا بغض النظر عما إذا تم حلها أم لا .

• ضمان استجابة الإدارة للنتائج والتوصيات المقدمة من مراقبي الحسابات .

إدارة المخاطر

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

• التأكد من وجود ما يكفي من سياسات المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة مثل مخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات واستمرارية إدارة العمل وإجراءات إدارة هذه المخاطر.

• التأكد من توافر نماذج خطط إدارة مخاطر معتمدة لقياس المخاطر وإجراء اختبارات لتلك الخطط وعوامل الضغط .

• مراقبة الالتزام لمختلف معايير المخاطر حسب خطط العمل .

• مسؤولية وضع إطار عمل شامل ومتكامل لإدارة مخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق (بما في ذلك المخاطر المتعلقة بمعدل الفائدة والسيولة وغير ذلك) ، والمخاطر التشغيلية ، وأمن المعلومات واستمرارية العمل .

• مراجعة جميع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر للتأكد من كفاية الإجراءات والضوابط .

الالتزام

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

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

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (3) أعضاء وهم على النحو التالي :

حضور الاجتماعات	الإسم
4	ماجد بن سلطان الطوقي
4	طارق بن عبدالحافظ العجيلي
4	جنيسان سريدار بانشباجاسان

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

عقدت اللجنة (4) جلسات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وذلك بتاريخ 22 فبراير ، 18 يوليو ، 15 سبتمبر و 28 أكتوبر 2021.

اختصاصات اللجنة

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

لجنة الترشيحات والمكافآت والموارد البشرية

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت والموارد البشرية من (3) أعضاء وهم على النحو التالي :

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

عقدت اللجنة (2) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وذلك بتاريخ 14 يوليو و 23 نوفمبر 2021 .

اختصاصات اللجنة

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

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

- (أ) التأكد من صحة وفعالية سياسات الموارد البشرية في الشركة .
- (ب) تنفيذ المهام المحددة على النحو الذي كلفها بها المجلس .
- (ج) ضمان الالتزام للتوجيهات الموضوعية من قبل وزارة القوى العاملة .
- (د) ضمان وجود توصيف وظيفي للموظفين .
- (هـ) النظر في شكاوى الموظفين والتظلمات .
- (و) اتخاذ القرارات اللازمة لحل المشكلات الناشئة عن تنفيذ سياسات ولوائح الموارد البشرية أو بسبب عدم وجود أحكام ذات صلة بها .
- (ز) مراجعة الأسس والمعايير المتعلقة بتقييم الموظفين .
- (ح) دعم المجلس بتحديد المرشحين المناسبين لشغل المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة عند حدوثها .
- (ط) مساعدة المجلس في تحديد المرشحين المناسبين لشغل مناصب إدارية داخل الشركة .
- (ي) التأكد من وجود خطة للإدارة التنفيذية ومراجعتها بانتظام .
- (ك) رفع توصيات إلى المجلس لاختيار المرشحين المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة .
- (ل) الموافقة على تحديد أتعاب المرشحين المؤهلين ليتم تعيينهم كأعضاء في مجلس الإدارة أو تعيين شركة بحث لتحديد المرشحين لمجلس الإدارة ، ولديهم السلطة الوحيدة للموافقة على رسوم تلك الشركة .
- (م) تطوير والتوصية بسياسات وإجراءات المجلس فيما يتعلق باختيار المرشحين لمجلس الإدارة الموصى به من قبل المساهمين .
- (ن) تطوير ومراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالشركة بالنسبة للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة متخذين ظروف السوق وأداء الشركة في الاعتبار .
- (س) تطوير ومراقبة تطبيق ومراجعة سياسة الموارد البشرية وأي سياسات ذات صلة تتعلق بالمكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية .

إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في عام 2019 من خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 28 مارس 2019 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في مارس 2022. في حال شغل أي مقعد في مجلس الإدارة لاستقالة أي عضو أو لأي سبب آخر ، يجوز لمجلس الإدارة أن ينتخب شخصاً آخر كعضو مؤقت في مجلس الإدارة حتى انعقاد الجمعية العامة العادية القادمة.

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

المكافآت

1. لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة راتب ثابت أو دخل منتظم من الشركة ، ويحصل كل عضو على مبلغ 800 ريال عماني كبديل حضور اجتماعات مجلس الإدارة (800 ريال عماني عن العام السابق) ، و 700 ريال عماني كبديل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عنه (700 ريال عماني عن العام السابق) ، وقد بلغت علاوات السفر لأعضاء مجلس الإدارة في عام 2021 مبلغ -/ 2,212 ريال عماني .

2. تقاضى (7) من كبار التنفيذيين في الشركة مبلغ إجمالي قدره 391,793 ريال عماني بما في ذلك الرواتب وغيرها من المخصصات .

3. وفقاً لمعايير الأداء ، تقوم الشركة بتوزيع المكافآت والحوافز للموظفين ، مع الأخذ في الاعتبار مبدأ الانضباط والأداء والإنتاجية .

4. كل موظف في الشركة لديه عقد. تم إعداد هذا العقد وفقاً لقانون العمل العماني والأنظمة الصادرة عن وزارة القوى العاملة .

رسوم جلسات أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال عام 2021 :

اتعاب الحضور	الإسم
9,800	ماجد بن سلطان الطوقي
9,800	طارق بن عبدالحافظ العجيلي
7,600	جون روبرتسون رايت
7,000	محمد مسعود الخروصي
10,000	جنيسان سريذار بانثباجاسان
8,400	كريستوس باتساليديس

سنديب ارورا فلاب	8,400
أزهر هارون صالح الكندي	--
الإجمالي	61,000

المسؤولية الاجتماعية

ترتبط المسؤولية الاجتماعية بأهداف الشركة وأنشطتها ورؤيتها تماشياً مع قيمها ومبادئها ، عليه فإن الشركة تسعى إلى زيادة دورها تجاه المسؤولية الاجتماعية للتخفيف من أي تأثير سلبي على أنشطتها الاقتصادية والمجتمعية على حد سواء .

في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، ساهمت الشركة بالتبرع بمبلغ مائة وأربعة وثمانون ألفاً وتسعمائة وتسعة وأربعون ريال عماني وتسعمائة وواحد وثمانون بيسة (184,949.981) في أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة ، وذلك على النحو التالي :

المبلغ	نشاط المسؤولية الاجتماعية
000/146,560	جهود إعادة التأهيل من إعصار شاهين
000/9,510	جهود إعادة التأهيل من الأمطار الغزيرة التي هطلت على ولاية صور
600/21,864	شراء معدات طبية لمستشفى خوله
381/3,615	شراء كرسي متحرك كهربائي للفاضل / محمد جميل المشايخي الحائز على الميدالية البرونزية في المبياد المعاقين
000/1,000	الفاضل / حامد الحارثي لتسلق جبل كليمنجارو
000/2,400	مائدة إفطار رمضان
981/184,949	إجمالي المصروفات

مراجعة الرقابة الداخلية

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

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

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

المساهمين

قنوات التواصل مع المساهمين والمستثمرين

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

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

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

بيانات سعر السوق

حركة أسعار أسهم الشركة الشهرية خلال عام 2021 :

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	0.170	0.164
فبراير	166.0	0.160
مارس	0.166	0.166
إبريل	0.160	0.150
مايو	0.175	0.160
يونيو	0.182	0.159
يوليو	0.196	0.181

أغسطس	0.199	0.182
سبتمبر	0.190	0.190
أكتوبر	0.195	0.150
نوفمبر	0.195	0.188
ديسمبر	0.195	0.195

توزيع ملكية الأسهم :

م	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة التملك %
1	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة	36,592,904	36.5929
2	سعادة / عبد العالم بن مستهيل رخيوت	15,062,797	15.0628
3	شركة عمان للإستثمارات والتمويل	6,448,504	6.4485
4	شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين	6,306,890	6.30689
5	آخرون (يمتلكون أقل من 5%)	35,588,905	35.58891
	الإجمالي	100,000,000	100

تفاصيل عدم الالتزام للمتطلبات التنظيمية

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

نبذة مهنية عن مراقب الحسابات المستقل

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

جرانت ثورنتون هي شبكة من شركات الضمان والضرائب والاستشارات المستقلة ، وتتضمن على أكثر من 50,000 شخص في أكثر من 130 دولة ، مما يساعد المنظمات الديناميكية على إطلاق إمكاناتها للنمو. إنها واحدة من أفضل ستة شبكات استشارية دولية في مجال المحاسبة والأعمال التجارية وجميع أعضاء شركاتها مطالبة بالتمسك بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية. حيث تتم مراقبة الامتثال لهذه المعايير وضمانيها من خلال عملية صارمة للغاية لضمان الجودة.

شركة أبو تمام هي عضو في جرانت ثورنتون الدولية، حيث يقع مقر الشركة في سلطنة عمان، في مسقط ولها أيضاً فرع في صلالة. تأسس مكتب فرع مسقط في عام 1995 وهو واحد من الشركات الرائدة في سلطنة عمان ، ويتضح ذلك من محفظة العملاء التي تضم شركات راسخة في مجموعة واسعة من الصناعات. يتمتع الموظفون المحترفون بخلفية قوية من الخبرة وحيث أن الخبرة تلبي لاحتياجات عملائهم في مجال المحاسبة والضرائب والاستشارات الإدارية. يفسر هذا المزيج النادر من الموارد الماهرة والالتزام الشخصي السبب الذي جعل أبو تمام جرانت ثورنتون ينمو بسرعة ليصبح ذات مكانة بارزة بين شركات المحاسبة الكبرى في سلطنة عمان . تم اعتماد أبو تمام جرانت ثورنتون من قبل الهيئة العامة لسوق المال باعتبارها واحدة من شركات التدقيق المسموح لها بمراجعة حسابات الشركات المساهمة . بلغ اجمالي رسوم التدقيق للمدقق الخارجي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مبلغ -/12,000 ريال عماني .

إقرار

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

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

التاريخ : 23 فبراير 2022

ماجد بن سلطان الطوقي

رئيس مجلس الإدارة