

**تقرير تنظيم وإدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨****فلسفة الشركة**

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

تعتقد الشركة أن أفضل ممارسات الحوكمة العالمية أن تتعامل مع الطريقة المثلى التي تتم بها إدارة الشركات من خلال تحديد مهام أعضاء مجلس الإدارة وتنظيم عملية الرقابة الداخلية داخل الشركة. يقوم مجلس الإدارة واللجان التابعة له باستمرار بتقييم وتحسين ممارسات وسياسات وإجراءات الحوكمة الخاصة بهما .

مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف والرقابة على 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 بحق انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عن أي توصية يقدمها المجلس .

المعلومات التي يزود بها أعضاء مجلس الإدارة

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

عند التعيين يتلقى كل عضو مجلس إدارة معلومات حول الشركة ويتم إخطاره بالالتزامات القانونية والتنظيمية .

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (٧) أعضاء انتخابهم المساهمون لمدة ثلاث سنوات . تنتهي المدة الحالية لعضوية مجلس الإدارة في مارس ٢٠١٩ . 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 ٢٠١٦ ، قام مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية الذي عقد في ٣١ مارس ٢٠١٦ بانتخاب ثلاثة (٣) أعضاء للمجلس وفي ٢٦ مايو ٢٠١٦ عقدت الشركة اجتماعاً للجمعية العامة العادية تم خلاله انتخاب عضوين إضافيين لملء المقعدين الشاغرين .

BRANCHES :

SALALAH	Tel.: 23294370	HAIMA	Tel.: 23436058	MAHADAH	Tel.: 25659322	TAQAH	Tel.: 23258033	طاقة	٢٢٥٨٠٣٣	هاتف:	٢٥٦٥٩٣٢٢	محضة	٢٢٤٣١٠٥٨	هاتف:	٢٢٢٤٣٢٠	صلالة	٢٢٢٤٣٢٠
SOHAR	Tel.: 26842640	ALHUWAI	Tel.: 24481528	QURIYAT	Tel.: 24846383	INDUSTRIAL	Tel.: 23211541	الصناعية	٢٢٢١١٥٤١	هاتف:	٢٢٤١٦٣٨٢	قريات	٢٤٤١٦٣٨٢	هاتف:	٢٢٤١٦٣٨٠	صحر	٢٢٤١٦٣٨٠
SUR	Tel.: 25543980	BARKA	Tel.: 26884749	AL AMIRAT	Tel.: 24875683	IZKI	Tel.: 25341606	إزكي	٢٥٤١٦٣٨٠	هاتف:	٢٤٨٧٥٦٨٢	الاسرات	٢٢٤١٦٣٨٠	هاتف:	٢٥٥٣٩٨٠	صور	٢٥٥٣٩٨٠
NIZWA	Tel.: 25412094	SINAW	Tel.: 25524970	AL SWAIQ	Tel.: 26860297	AL GHUBRAH	Tel.: 24493905	الغبرة	٢٤٤١٦٣٨٠	هاتف:	٢٢٨٦٠٢٩٧	السويق	٢٥٥٢٤٩٧٠	هاتف:	٢٥٤١٢٠٩٤	نزوي	٢٥٤١٢٠٩٤
SEEB	Tel.: 24423075	MIRBAT	Tel.: 23264534	SAMAIL	Tel.: 25350559	SHINAS	Tel.: 26747479	شناس	٢٢٦٧٤٧٩	هاتف:	٢٥٣٥٠٥٥٩	سمائل	٢٢٢٦٤٥٣٤	هاتف:	٢٤٤٢٣٠٧٥	عبري	٢٤٤٢٣٠٧٥
BURAIMI	Tel.: 25655721	KHASAB	Tel.: 26731705	JALAN	Tel.: 25554157	AL RIsail	Tel.: 24443803	الرسيل	٢٤٤٣٨٠٣	هاتف:	٢٥٥٥٤١٥٧	جعلان	٢٢٢٧٢١٧٠	هاتف:	٢٥٢٥٥٧٢١	البريمي	٢٥٢٥٥٧٢١
IBRI	Tel.: 25692254	MAZIYUNAH	Tel.: 23271338	AL MAHA F/S	Tel.: 26849905	BAHLA	Tel.: 25421021	المبيلة	٢٤٤٥٨٧٦١	هاتف:	٢٢٤١٦٣٨٠	الوابة(الها)	٢٢٢٧٢١٧٠	هاتف:	٢٥٢٦٩٢٥٥	عبري	٢٥٢٦٩٢٥٥
IBRA	Tel.: 25570742	SALALAH	Tel.: 23297034	BAHLA	Tel.: 25421021	ALMabila	Tel.: 24458761	بھلاء	٢٥٤٢١٠٢١	هاتف:	٢٢٢٩٧٠٢٤	صلالة	٢٢٢٩٧٠٢٤	هاتف:	٢٥٥٧٠٧٤٢	إبراء	٢٥٥٧٠٧٤٢

الفروع :

قرر مساهمو الشركة زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من خمسة (٥) أعضاء إلى سبعة (٧) أعضاء وعليه فقد قامت الشركة بعقد اجتماع للجمعية العامة غير العادية في يوليو ٢٠١٦ والذي بموجبه تمت الموافقة على تعديل الفقرة (٢) من المادة (٣٠) من النظام الأساسي للشركة ، بعد ذلك عُقد اجتماع للجمعية العامة العادية وذلك في يوليو ٢٠١٧ لانتخاب عضوين لمجلس الإدارة ، وفي اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٨ وافق المساهمين على تعيين عضو مجلس إدارة لملء المقعد الشاغر بسبب استقالة سعادة / طاهر بن سالم العمري .

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بتاريخ ١١ فبراير ، ٢١ مارس ، ٣٠ أبريل ، ٣١ يوليو ، ٣٠ أكتوبر و ١٨ ديسمبر ٢٠١٨ .

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م :

الاسم والمنصب	الفئة والتمثيل	العضوية في شركات أخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضور آخر اجتماع جمعية عامة
الفاضل / ماجد بن سلطان الطوقي - رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	١	٦	نعم
الفاضل / طارق بن عبدالحافظ العجيلي - نائب الرئيس	غير تنفيذي / غير مستقل - يمثل نفسه -	٣	٣	نعم
الفاضل / جون روبرتسون رايت - عضو	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	---	٥	لا
الفاضل / محمد مسعود الخروصي - عضو	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	١	٦	لا
الفاضل / الفاضل / ازهر هارون الكندي - عضو	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	-	٥	لا
الفاضل / جنيسان راثيرس بانشاباجاسان	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	٢	٥	نعم
الفاضل / كريستوس باتساليديس (انضم الى عضوية المجلس في ٢٨/٣/٢٠١٨)	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	-	٤	لا

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

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

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

طارق بن عبد الحافظ سالم العجيلي - نائب رئيس مجلس الإدارة
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 وشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة كنائب رئيس مجلس الإدارة وشركة عمان للاستثمارات والتمويل كنائب رئيس مجلس الإدارة .

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

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

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

أزهر بن هارون صالح الكندي
يشغل أزهر الكندي حالياً منصب مستشار رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للبيئة القابضة (بيئه) ، وقد شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة بيئه في الفترة من ٢٠٠٩-٢٠١٢ ، صاغ الاستراتيجية الوطنية لإدارة النفايات في السلطنة وتوجه عمان نحو صفر نفايات ، كما شغل منصب المدير التنفيذي للدفاع المدني في شرطة عمان السلطانية وكان مسؤولاً عن تطوير أول خطة وطنية للطوارئ في السلطنة .

كريستوس باتساليديس
كريستوس باتساليديس هو زميل جمعية الاكتواريين و زميل معتمد في معهد إدارة المخاطر ، بالإضافة إلى مؤهلاته المهنية ، حاصل باتساليديس على درجة الماجستير في العلوم الاكتوارية من جامعة ولاية جورجيا وهو يشغل حالياً منصب كبير الخبراء التنفيذيين للمجموعة ومدير المخاطر في نست للاستثمار المحدودة (القابضة) .

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات
أزهر بن هارون الكندي	٥
جون روبرتسون رايت	٥
جنيسان راديرس بانتشباجانسان	٦
كريستوس باتساليديس (انضم الى اللجنة بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣٠)	٣

اختصاصات اللجنة

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

بالإضافة إلى ذلك ، تتولى اللجنة مسؤولية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن إدارة المخاطر مثل مخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر المعلومات وإدارة استمرارية العمل .

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 الإلتزام 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 والمراجعين الخارجيين 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 .

- إبداء الرأي حول البيانات المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية وتقديم توصية إلى المجلس لاعتماد تلك البيانات.
- متابعة تقارير التدقيق الداخلي والإلتزام وإجراء المتابعة المناسبة مع الدوائر المعنية .
- تأكيد مدى ملائمة السياسات والمبادئ المحاسبية الجوهرية للشركة .
- مراجعة مدى كفاية اختصاصات لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام على أساس سنوي .
- مراجعة 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 تتبناه 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.

المراجعة الخارجية

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

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 الإلتزام 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 الإلتزام 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 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 ثلاثة أعضاء وهم على النحو التالي :

الإسم	الاجتماعات
ماجد بن سلطان الطوقي	٩
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	٧
جنيسان راديرس بانشاباجاسان	٦

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 تسع جلسات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بتاريخ ٤ فبراير ، ١٩ مارس ، ١٩ أبريل ، ٢٩ مايو ، ٣٠ يوليو ، ٥ سبتمبر ، ٣ أكتوبر ، ١٦ أكتوبر و ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ .

اختصاصات اللجنة

- مراجعة خطط الأعمال السنوية والمصروفات والأهداف .
- تخويل الإدارة التنفيذية للشركة 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 .
- الاتصالات (الداخلية والخارجية) والإعلان والترويج .
- المطالبات والإجراءات القانونية من قبل / ضد الشركة .

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء وهم على النحو التالي :

الإسم	الاجتماعات
محمد بن سعيد الخروصي	٢
ماجد بن سلطان الطوقي	٢
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	١

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بموجب قرار مجلس الإدارة في يوليو ٢٠١٦ ، لمساعدة الرئيس في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الذين لديهم الخبرة المناسبة للقيام بمسؤولياتهم .

عقدت اللجنة جلستين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بتاريخ ١٨ مارس و ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ .

اختصاصات اللجنة

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

تكون لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة بشكل خاص عن ما يلي :

- التأكد من صحة وفعالية سياسات الموارد البشرية في الشركة .
- تنفيذ مهام محددة على النحو الذي كلفها بها المجلس .
- ضمان الالتزام للتوجيهات التي وضعتها وزارة القوى العاملة .
- ضمان وجود توصيف وظيفي للموظفين .
- النظر في شكاوى الموظفين والتظلمات .
- اتخاذ القرارات اللازمة لحل المشكلات الناشئة عن تنفيذ سياسات ولوائح الموارد البشرية أو بسبب عدم وجود أحكام ذات صلة بها .
- مراجعة الأسس والمعايير المتعلقة بتقييم الموظفين .
- دعم المجلس بتحديد المرشحين المناسبين لشغل المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة عند شغورها .
- مساعدة المجلس في تحديد المرشحين المناسبين لشغل مناصب إدارية داخل الشركة .
- التأكد من وجود خطة للإدارة التنفيذية ومراجعتها بانتظام .
- 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 الذين يأخذون ظروف السوق وأداء الشركة في الاعتبار .
- (س) تطوير ومراقبة وتطبيق ومراجعة سياسة الموارد البشرية وأي سياسات ذات صلة تتعلق بما يلي:
- أ. المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية .
- ب. مكافأة الرئيس التنفيذي وأي خطط حوافز للتنفيذين بالشركة .

إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تم انتخاب مجلس الإدارة في عام ٢٠١٦ من خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في مارس ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تنتهي في مارس ٢٠١٩. في حال شغل أي مقعد في مجلس الإدارة لاستقالة أي عضو أو لأي سبب آخر ، يجوز لمجلس الإدارة أن ينتخب شخصاً آخر كعضو مؤقت في مجلس الإدارة حتى انعقاد الجمعية العامة العادية القادمة .

إذا كان المرشح لعضوية مجلس الإدارة من المساهمين أن يكون مالكا ما لا يقل عن ٤٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة وفقا للنظام الأساسي .

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

المكافآت

١. لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة راتب ثابت أو دخل منتظم من الشركة ، ويحصل كل عضو على مبلغ ٨٠٠ ريال عماني كبذل حضور اجتماعات مجلس الإدارة (٨٠٠ ريال عماني عن العام السابق) ، و ٧٠٠ ريال عماني كبذل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عنه (٧٠٠ ريال عماني عن العام السابق) ، وقد بلغت علاوات السفر لأعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨ مبلغ ٤٤,١١٦/٠٥٦ ريال عماني .
٢. تقاضى سبعة من كبار التنفيذيين في الشركة مبلغ إجمالي قدره ٥٤١,٢٦٤ ريال عماني بما في ذلك الرواتب وغيرها من المخصصات .
٣. وفقا لمعايير الأداء ، تقوم الشركة بتوزيع المكافآت والحوافز للموظفين ، مع الأخذ في الاعتبار مبدأ الانضباط والأداء والإنتاجية .
٤. كل موظف في الشركة لديه عقد. تم إعداد هذا العقد وفقاً لقانون العمل العماني والأنظمة الصادرة عن وزارة القوى العاملة .

رسوم جلسات أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠١٨ م :

الإسم	اتعاب الحضور
ماجد بن سلطان الطوقي	١٠,٠٠٠
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	٨,٠٠٠
جون روبرتسون رايت	٧,٥٠٠
محمد مسعود الخروصي	٦,٢٠٠

٧,٥٠٠	ازهر هارون الكندي
١٠,٠٠٠	جنيسان راديرس باتشاجاسان
٥,٣٠٠	كريستوس باتساليدس
٥٤,٥٠٠	الإجمالي

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة أهمية كبيرة للحفاظ على إنشاء نظام إدارة داخلية قوي وفعال ، وقد قام مجلس الإدارة بمراجعة كافة الضوابط بما في ذلك الإدارة المالية والتشغيلية والالتزام 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 وصون الأصول من خلال أدلة 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 النتائج المالية الربعية والنصف السنوية والسنوية لعمليات الشركة في الصحف العربية والإنجليزية الرائدة في سلطنة عمان . بعد الانتهاء من المراجعة القانونية ، يتم إرسال التقرير السنوي والبيانات المالية الموجزة بالبريد إلى جميع المساهمين .

بيانات سعر السوق

حركة أسعار أسهم الشركة الشهرية خلال عام ٢٠١٨ :

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	٠,٢٠٠	٠,٢٠٠
فبراير	٠,٢٠٠	٠,٢٠٠
مارس	٠,١٠٠	٠,١٠٠
إبريل	٠,١٢٩	٠,٠٧٠
مايو	٠,١٩٢	٠,٠٩٦

يونيو	٠,١٥٠	٠,١٥٠
يوليو	٠,١٩٧	٠,١٩٧
أغسطس	٠,١٤٣	٠,١٥٨
سبتمبر	٠,١٤٣	٠,١٤٣
أكتوبر	٠,١٤٣	٠,١٦٠
نوفمبر	٠,١٥٨	٠,١٧٩
ديسمبر	٠,١٦٣	٠,١٧٥



توزيع ملكية الأسهم :

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

تفاصيل عدم الإلتزام 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 الخارجي

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

يعمل مكتب بي دي أو جواد حبيب بمهام مدقق الحسابات الخارجي للشركة ، وهو يعمل في سلطنة عمان على مدى السنوات التسعة والثلاثين الماضية ، وهو واحد من المؤسسات الرائدة في مجال الخدمات المهنية في المنطقة التي تقدم خدمات ضمان الجودة والضرائب والخدمات الاستشارية التي تركز على الصناعة لتعزيز قيمة عملائه ، والمكتب هو شركة تابعة لشركة بي دي أو الدولية ، وهي خامس أكبر مؤسسة محاسبة دولية تضم أكثر من ٧٧,٠٠٠ موظف يعملون في شبكة عالمية تضم أكثر من ١٤٠٠ مكتب في ١٦٤ دولة .

خلال السنة لم يقدم مراقب الحسابات الخارجي أية خدمات خارج إطار التدقيق المحددة من قبل الهيئة العامة لسوق المال والتي تتطلب موافقة لجنة التدقيق ويجب الإفصاح عنها في هذا التقرير. بلغت أتعاب التدقيق الإجمالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٧,٥٠٠ ريال عماني .

إقرار

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

- تم إعداد القوائم المالية وعرضها وفقاً لمعايير اعداد التقارير بالمعايير المالية الدولية .
- كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة والتزامه للمعايير والإجراءات الداخلية للشركة .
- عدم وجود تأثيرات جوهرية من شأنها أن تؤثر على استمرار عمليات الشركة خلال السنوات المالية القادمة .

