



## تقرير تنظيم وإدارة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

### 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.

يؤمن مجلس إدارة 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

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 فيما يخص عمل عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة.

### تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء انتخبهم المساهمون لمدة ثلاث سنوات. تنتهي المدة الحالية لعضوية مجلس الإدارة في مارس 2025. 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 انتهاء عضوية مجلس الإدارة السابق في مارس 2022، قام مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية الذي عقد في 27 مارس 2022 بانتخاب سبعة (7) أعضاء لعضوية مجلس الإدارة.



## اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خمسة (5) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وذلك بتاريخ 21 فبراير، 26 إبريل، 27 يوليو، 13 نوفمبر و 14 ديسمبر 2023.

## وفيما يلي تفاصيل اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية كما في 31 ديسمبر 2023:

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 -	1	5	نعم
الفاضل / طارق بن عبدالحافظ العجيلي – نائب الرئيس	غير تنفيذي / غير مستقل - يمثل نفسه -	3	5	نعم
الفاضل / سندیب اروورا فلاب	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	1	5	نعم
الفاضل / كريستوس باتساليديس	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	-	5	نعم
الفاضل / ناصر بن محمد بن سالم الحارثي*	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	2	5	نعم
الفاضل / أحمد بن محمد بن عبدالله العبري	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	1	5	نعم
الفاضل / ياسر تقي محمد البحارنه	غير تنفيذي / مستقل - يمثل نفسه -	-	5	نعم

\* عضو حتى 26 ديسمبر 2023

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

#### سنديب ارورا فلاب

الفاضل / سنديب ارورا 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 أوفرسيز، 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.

#### 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.

#### ناصر بن محمد بن سالم الحارثي

انضم الفاضل / ناصر الحارثي إلى مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع في مارس 2022، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة بنك مسقط منذ عام 2007 ورئيس لجنة التدقيق. خلال خدمته في وزارة الدفاع، تولى عدة مناصب رئيسية، منها رئيس التدقيق الداخلي ومدير عام التنظيم والتخطيط ومدير عام القوى العاملة والشؤون الإدارية. الحارثي أيضاً كان رئيس مجلس إدارة شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع ورئيس شركة عمان للاستثمارات والتمويل .

#### أحمد بن محمد بن عبدالله العبري

انضم الفاضل / أحمد العبري إلى مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع في مارس 2022. يتمتع بأكثر من 30 عاماً من الخبرة المصرفية، حيث بدأ مع بنك ستانرد تشارترد في عام 1976 كرئيس العمليات. التحق ببنك مسقط في عام 1989 وعمل في مناصب مختلفة منها رئيس العمليات. العبري حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكولنشاير وهامبرسايد بالمملكة المتحدة. حضر برنامج الإدارة المتقدمة في إنسياد وبرنامج الإدارة العامة في كلية هارفارد للأعمال.

**ياسر تقي محمد البحارنه**

تمتد مسيرة ياسر البحارنه الحافلة في مجال إعادة التأمين لأكثر من 37 عامًا، بدءًا من المجموعة العربية للتأمين (ARIG) في عام 1987، ثم أصبح الرئيس التنفيذي لها في عام 2006 حتى رحيله في عام 2018. ثم انضم إلى شركة ترست ري في منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في عام 2019 وأصبح الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للمجموعة في عام 2021.

ياسر هو الرئيس السابق وعضو مجلس إدارة الاتحاد الأفرو آسيوي لشركات التأمين وإعادة التأمين في القاهرة، والرئيس السابق وعضو مجلس إدارة منظمة شركات التأمين وإعادة التأمين في البلدان النامية في مانيلا، وعضو مجلس إدارة معهد التأمين القانوني في لندن، وعضو في المجلس التنفيذي لجمعية التأمين الدولية في نيويورك، ورئيس مجلس إدارة مجمع FAIR لإعادة التأمين على الممتلكات في اسطنبول وعضو مجلس إدارة معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.

تخرج السيد البحارنه بدرجة البكالوريوس في الهندسة (الميكانيكية) من جامعة ماكجيل في مونتريال ثم حصل على درجة الماجستير المزدوجة في الهندسة (التصنيع) وماجستير في إدارة الأعمال (مع مرتبة الشرف العليا) من جامعة بوسطن. تم انتخابه زميلًا ومحترف معتمد في معهد التأمين القانوني في عام 1993.

**لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام**

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

اسم العضو	حضور الاجتماعات
الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي*	4
الفاضل / سنديب ارورا فلاب	4
الفاضل / كريستوس باتساليديس	4
الفاضل / ياسر تقي البحارنه	4

\* عضو حتى 26 ديسمبر 2023.

عقدت لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام (4) اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وذلك بتاريخ: 21 فبراير ، 26 ابريل ، 27 يوليو و 13 نوفمبر 2023 .

**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 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 ومراقبي الحسابات أو الإستعانة 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 والالتزام وإجراء المتابعة المناسبة مع مديري الدوائر المعنية.
- تأكيد مدى ملائمة السياسات والمبادئ المحاسبية الجوهرية للشركة.
- مراجعة مدى كفاية اختصاصات لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام 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 رئيس 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 استقلاليته.
- 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 الالتزام .
- تحديد مهام مدير الالتزام ومؤهلاته .
- تحديد الجهة التي يتبعها مدير الالتزام واستقلاليته ( مثلاً يتبع مباشرة الرئيس التنفيذي / الرئيس التنفيذي للعمليات أو لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام ) .
- مراجعة واعتماد خطة العمل السنوية للالتزام وبرنامج العمل .
- متابعة تنفيذ الإدارة التنفيذية لنتائج وتوصيات الالتزام .
- مراجعة التقارير الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال للوقوف على الملاحظات التي وردت به .

## اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت

تتكوّن اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت من (3) أعضاء وهم على النحو التالي :

الإسم	حضور الاجتماعات
ماجد بن سلطان الطوقي	4
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	4
أحمد بن محمد العبري	4

عقدت اللجنة (4) جلسات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وذلك بتاريخ 12 فبراير ، 21 مارس 4 يونيو ، 7 ديسمبر 2023.

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.

## اختصاصات اللجنة

- مراجعة خطط الأعمال السنوية والمصروفات الرأسمالية وتقييم الأداء المستهدف .
- تحديث ومنح الموارد والسلطة المفوضة للإدارة التنفيذية لأداء مهامها .
- مراجعة ومراقبة المحفظة الاستثمارية للشركة .
- مراقبة عمل الإدارة لضمان إدارة العمل بشكل صحيح وفقاً لهدف الشركة وضمان الالتزام 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 .
- التأكد من صحة وفعالية سياسات الموارد البشرية في الشركة .
- تنفيذ المهام المحددة على النحو الذي كلفها بها المجلس .
- ضمان الالتزام للتوجيهات الموضوعية من قبل وزارة العمل .
- ضمان وجود توصيف وظيفي للموظفين .

- النظر في شكاوى وتظلمات الموظفين .
- 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 حدوثها .
- مساعدة مجلس الإدارة في تحديد المرشحين المناسبين للمناصب الإدارية داخل الشركة.
- ضمان وجود خطة للإدارة التنفيذية ومراجعتها بانتظام.
- وضع التوصيات لمجلس الإدارة لاختيار المرشحين المؤهلين لانتخابهم لمجلس الإدارة .
- تطوير آلية البحث عن المرشحين المؤهلين للعمل كأعضاء في مجلس الإدارة ، وإذا تم تعيين شركة بحث لتحديد المرشحين لمجلس الإدارة ، فلها السلطة الوحيدة للموافقة على رسوم شركة البحث وشروط الاحتفاظ الأخرى .
- التوصية وإطلاع مجلس الإدارة بالسياسات والإجراءات المتعلقة باختيار المرشحين لمجلس الإدارة الموصى بهم من قبل المساهم.
- تطوير ومراجعة سياسة مكافآت الشركة لكل من الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة مع مراعاة ظروف السوق وأداء الشركة.
- تطوير ومراقبة تطبيق ومراجعة سياسة الموارد البشرية وأي سياسات ذات صلة تتعلق بمكافآت وحوافز التنفيذيين.

### إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في عام 2022 من خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 27 مارس 2022 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في مارس 2025. 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 ومصروفات أخرى لأعضاء مجلس الإدارة في عام 2023 مبلغ 6,890 / 555 ريال عماني .



2. تقاضى (5) من كبار التنفيذيين في الشركة مبلغ إجمالي قدره 469,915 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 العمل.

رسوم جلسات أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال عام 2023 :

الإسم	اجتماعات مجلس الإدارة	لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام	اللجنة التنفيذية للتشريحات والمكافآت	اجمالي رسوم الجلسات
ماجد بن سلطان الطوقي	4,000	-	2,800	6,800
طارق بن عبدالحافظ العجيلي	4,000	-	2,800	6,800
سنديب ارورا فلاب	4,000	2,800	-	6,800
كريستوس باتساليديس	4,000	2,800	-	6,800
ناصر بن محمد الحارثي*	3,200	2,800	-	6,000
احمد بن محمد العبري	4,000	-	2,800	6,800
ياسر تقي البحارنه	4,000	2,800	-	6,800
<b>الإجمالي</b>	<b>27,200</b>	<b>11,200</b>	<b>8,400</b>	<b>46,800</b>

\* عضو حتى 26 ديسمبر 2023

### 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 2023 ، ساهمت الشركة بالتبرع بمبلغ خمسة وعشرون ألف وأبعمائة وخمسون ريال عماني ( 25,450 ) في أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة ، وذلك على النحو التالي :

أنشطة المسؤولية الاجتماعية	المبلغ
الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	5,100

4,050	إفطار الفريق الفني
1,000	الزكاة العامة - صلاة
1,000	إفطار فريق الحياة الخيري
2,000	جمعية المرأة العمانية
2,000	إفطار فريق إبراء الخيري
2,000	إفطار فريق البريمي الخيري
2,000	إفطار فريق عبري الخيري
5,000	فريق العامرات الخيري
1,000	مركز الجودة للتوحد
300	دائرة التنمية الإجتماعية بإبراء
25,450/-	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 .

وفقاً لما تقتضيه المادة 173 من اللائحة التنفيذية للهيئة العامة لسوق المال للشركات المساهمة العامة، يتعين على الشركة إجراء مراجعة خارجية شاملة لأعمال وحدة المراجعة الداخلية مرة واحدة على الأقل كل 4 سنوات. وعليه، تم تعيين شركة التدقيق "MGI Vision" من قبل مجلس إدارة الشركة للقيام بالتقييم الخارجي المستقل لضمان الجودة لوحدات التدقيق الداخلي لعام 2023. وقد خلصت رؤية MGI إلى أن نشاط التدقيق الداخلي للشركة "متوافق بشكل عام" متوافقة مع إطار الممارسات المهنية الدولية (IPPF) ولوائح الهيئة العامة لسوق المال. وأصدروا تقرير مراجعة الجودة متضمناً الاستنتاجات/التوصيات وتم تقديمه إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

## 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) وموقع بورصة مسقط.

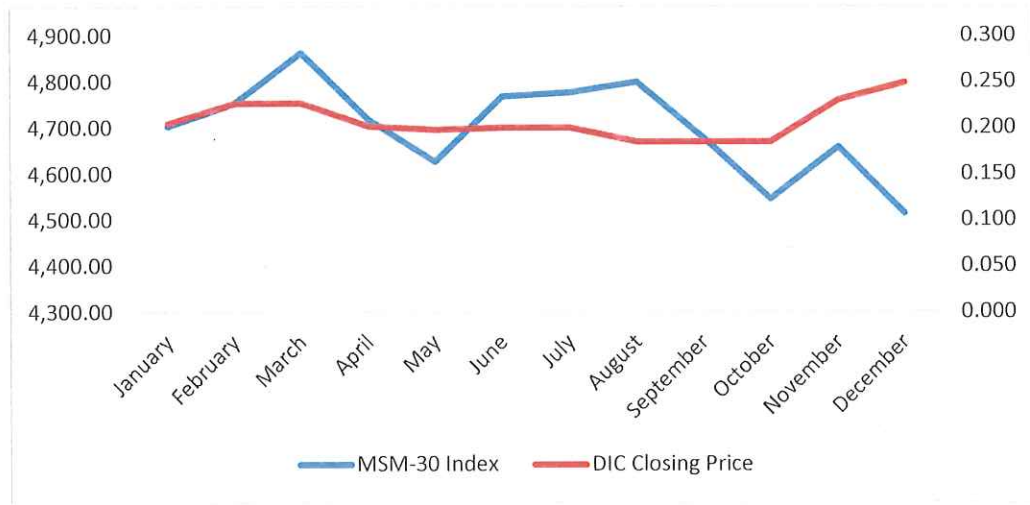
تقوم الشركة بنشر نتائجها المالية الربعية والسنوية في الصحف العربية الرائدة في سلطنة عمان بعد الانتهاء من عمل المراجعة القانونية السنوية ، يتم نشر التقرير السنوي والبيانات المالية من خلال موقع بورصة مسقط.

## بيانات سعر السوق

## حركة أسعار أسهم الشركة الشهرية خلال عام 2023 :

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	0.225	0.196
فبراير	0.227	0.207
مارس	0.225	0.225
إبريل	0.210	0.198
مايو	0.198	0.198
يونيو	0.200	0.200
يوليو	0.239	0.200
أغسطس	0.210	0.185
سبتمبر	0.185	0.185
أكتوبر	0.189	0.185
نوفمبر	0.235	0.185
ديسمبر	0.249	0.249





## توزيع ملكية الأسهم :

م	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة التملك %
1	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة	41,631,746	38.137
2	سعادة / عبد العالم بن مستهيل رخيوت	15,062,797	13.798
3	شركة عمان للاستثمارات والتمويل	7,667,304	7.024
4	شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين	6,884,906	6.307
5	آخرون ( يمتلكون أقل من 5% )	37,918,113	34.735
	الإجمالي	109,164,866	100

## تفاصيل عدم الإلتزام للمتطلبات التنظيمية

إلتزمت الشركة بكافة القوانين واللوائح الصادرة عن الجهات المعنية مثل الهيئة العامة لسوق المال ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار وبورصة مسقط .

## 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 .

يتولى بي دي أو ش.م.م مهام مراقب الحسابات القانوني بالشركة، وهو يعمل في سلطنة عمان منذ سنة 1976. إن بي دي أو ش.م.م عضو ذو كيان قانوني مستقل في بي دي أو الدولية المحدودة، وهو إحدى المؤسسات الرائدة في مجال الخدمات المهنية، وتقدم خدمات التأكد من صحة الإفصاحات في مجال الصناعة والاستشارات الضريبية،

ولديها أكثر من 115,000 موظف يعملون ضمن شبكة عالمية تضم أكثر من 1,776 مكتب مُوزعة على 166 بلدًا.

شركة بي دي أو ش.م.م (BDO LLC) معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق حسابات شركات المساهمة العامة المُدرجة في سلطنة عُمان. وقد أصدر بي دي أو ش.م.م فاتورة بقيمة -/25,750 ريال عماني (2023).

### 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 والتزامه بالقواعد والتنظيمات الداخلية للشركة .
- عدم وجود تأثيرات جوهرية من شأنها أن تؤثر على قدرة الشركة على متابعة عملياتها خلال السنوات المالية القادمة.

ماجد بن سلطان الطوقي  
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 27 فبراير 2024

