

تقرير تنظيم وإدارة الشركة (الحوكمة)

للعام المالي المنتهي في 31/12/2022م.

فلسفة الحوكمة للشركة:

كحة الشركة هي انعكاس لنظام القيم لدينا والذي يشتمل على ثقافتنا وسياساتنا وعلاقتنا 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.

ن 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 ير 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. ويدير الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء غير تنفيذيين منهم 8 ء مستقلين، وتنبثق عن المجلس لجننتين لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت ولكلا اللجننتين إطار مرجعي مكتوب ومعلن ومعتمد من مجلس الإدارة يوضح أسماء أعضائها وصلاحياتها واختصاصاتها وواجباتها وأية أحكام أخرى مرتبط بعملها أو مهامها. نخب المجلس الحالي وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية واللائحة التنفيذية للشركات المساهمة العامة وذلك في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد بتاريخ 31 مارس 2021م .

الفلسفة العامة للشركة:

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:** 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.
 - المصداقية:** يدرك أعضاء مجلس الإدارة أنهم مسؤولين 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. ، لشركة على النهوض بمبدأ العدالة في الإمداد بالمعلومات والالتزام بأحكام القوانين المنظمة لعمل الشركة مع تحقيق مستوى عالٍ من الشفافية والمصداقية في سياسة الإفصاح، حيث يتم تقديم المعلومات الشاملة التي تخص الأمور المتعلقة بعمل الشركة وجعلها متاحة لكافة أعضاء مجلس الإدارة لتسهيل مهامهم والقيام بواجباتهم بفاعلية.
 - المسؤولية:** أعضاء مجلس الإدارة بأداء واجباتهم بأمانة واستقامة ونزاهة وإخلاص تجاه الاقتصاد والمجتمع بوجه عام، وتجاه الشركة بوجه خاص، إلى جانب توخي 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 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 بالسلوك 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:

إدارة 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. 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 وتعظيم أرباحها والمحافظة على مصالح الأطراف الفاعلة والاقتصاد والمجتمع.

إدارة التنفيذية مسؤولة 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 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 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 الأنية.

تعيين الإدارة التنفيذية:

تحت إشراف مجلس الإدارة وموافقته، تكون اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت مسؤولة عن تعيين رئيس الإدارة التنفيذية والرئيس التنفيذي و نائب الرئيس التنفيذي والمدراء وكبار المديرين الآخرين في جميع الإدارات وبالتالي ضمان نراحتهم ومؤهلاتهم ومعرفتهم الفنية وخبرتهم ... إلخ. وفقاً لمتطلبات الكفاءة المطلوبة لكل وظيفة مع مراعاة أنها تلبي المعايير "المناسبة والسليمة" وفقاً لقانون شركات التأمين ولائحته التنفيذية

وتتمتع الإدارة التنفيذية للشركة بالمؤهلات المطلوبة والخبرات والمهارات العملية العالية. حيث إدارة الشركة من عناصر ذات كفاءة ومقدرة فنية جيدة على مستوى عال من التخصص كلاً في مجاله ، وقد تم اختيارهم بعناية بواسطة اللجنة التنفيذية و الترشيحات والمكافآت المشكلة من مجلس الإدارة وأخذا في الاعتبار معايير الاختيار وفقاً لمتطلبات كل وظيفة.

الإدارة التنفيذية الشركة :

1- رئيس الادارة التنفيذية

الاسم: السيد/ ناصر بن سالم البوسعيدى

الجنسية : عماني

المؤهلات العلمية :حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال عام 1995م من جامعة كارنيج ملون بالولايات المتحدة الأمريكية. حاصل على العديد من الدورات المهنية التخصصية في مجال التأمين.

مدة الخبرة : 31 عام

مجال الخبرة:

- من عام 1992م إلى عام 1997م (6سنوات) كان يشغل منصب مدير دائرة التوظيف بوزارة الخدمة المدنية.
- التحق بالشركة العمانية المتحدة للتأمين في العام 1997م في وظيفة نائب مديرعام الشركة.
- في العام 1998م 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 2008م حتى أوائل العام 2010م شغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.
- في العام 2010م تم تعيينه بمنصب عضو مجلس الإدارة المنتدب. وفي عام 2018م تولى منصب رئيس الإدارة التنفيذية.

2- الرئيس التنفيذي

الاسم: الفاضل/ أر موتو كومار

- الجنسية: هندي

- المؤهلات العلمية: حاصل على ماجستير محاسبة عام 1987م من الهند، وحاصل على عضوية معهد المحاسبين القانونيون بالهند منذ العام 1990م.

- مدة الخبرة: 33 عام

- مجال الخبرة: يعمل الفاضل/ موتو كومار في الشركة منذ عام 1991م وقد تقلد خلال تلك المدة وظائف مختلفة.

3- نائب الرئيس التنفيذي

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: 34 عام ولديه خبرة في مجال التأمين كرئيس مركز الربحية ورئيس الاكتتاب مع شركات تأمين ذات سمعة جيدة. ويعمل في الشركة منذ عام 2011م.

4- 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: 31 عاما في الشركة العمانية المتحدة للتأمين وقد تقلد مناصب مختلفة في أقسام مختلفة منذ العام

1991م.

5- مدير عام التأمين الصحي والحياة

الاسم: سانجاي كومار جها

- الجنسية: هندي

- مدة الخبرة: 31 عاماً

- المؤهلات العلمية حاصل على درجة الماجستير في الفيزياء (التخصص في هندسة الالكترونيات) من جامعة دلهي ودبلوم دراسات عليا في الإدارة من IGNOU ، دلهي. وهو عضو ومهد 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 من معهد التأمين القانوني (المملكة المتحدة).

- مجال الخبرة: خلال 30 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) ، كها الحكومة الهندية ومع شركة باجاج ليانز شركة للتأمين على الحياة وشركة التأمين على الحياة المستقبل جنرالي. التحق الفاضل/ سانجاي بالشركة في أغسطس 2012.

6- المدير العام للشئون الادارية 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 21 نوفمبر 2003.

ليسانس في الأدب والصحافة والإعلام، جامعة السلطان قابوس في نوفمبر 1995.

- الشهادة المهنية في التدريب والتطوير ، والمعتمدة من جامعة نيومان، لندن المملكة المتحدة، تنظيم 2008.

- دبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال، وجامعة برمنجهام في 19 سبتمبر 2002.

- مدة الخبرة: 27 عاما

7- مدير عام المطالبات

الاسم: الفاضل/ يحيى بن خميس بن مفتاح الخروصي

- الجنسية: عماني

- المؤهلات العلمية : دبلوم تأمين 1995 م ، الكلية الفنية الصناعية بمسقط
- مدة الخبرة: 28 عاما

-

نظام الرقابة الداخلية:

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:

ركة 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 فاصيل 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 2022م. علماً بأن كافة المعاملات تتم وفقاً للقواعد المنظمة لعمال الجمعية العامة العادية السنوية بنداُ 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

ن 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.

، 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.
- جلس الإدارة من أفراد لديهم القدرة والاستقلالية بما يمكنهم من النظر في شؤون الشركة بحكمة وخبرة وموضوعية وتجرد وضمان الاستقلالية التامة عن الإدارة وعن المساهمين الرئيسيين، ولا يسمح لأي فرد أو مجموعة من الأفراد بالهيمنة على مجريات اتخاذ القرارات في المجلس.

تعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد بعمل الشركة

أحكام ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ، إتبعت الشركة نظاماً لتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد بعمل الشركة وذلك من خلال تقديم عرض مرئي إشتمل على الجوانب المالية والتشغيلية للشركة.

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.

لس الإدارة بالتأكد من فاعلية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في جميع أقسام الشركة بما في ذلك الإدارة المالية والعمليات المرتبطة بها وإدارة الالتزامات والمخاطر وكفايتها، ويؤكد المجلس ذلك في تقريره الموجه إلى بن، أخذاً بعين الاعتبار أن مسؤولية المجلس التأكد من إعداد الحسابات والبيانات المالية وضمان صحة الحسابات والبيانات المالية لا تقل أهمية في جميع الأحوال عن مسؤوليات مراقبي الحسابات الخارجيين في إعداد تقاريرهم.

اجتماعات مجلس الإدارة:

تمتثل الشركة بما جاء في قانون الشركات التجارية رقم 18/2019م وميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة فيما يتعلق باجتماعات مجلس الإدارة وشروط إنعقادها .

وخلال العام 2022م عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات لم تتجاوز المدة بين إي إجتماعين عن 120 يوماً.

دور ومسؤوليات مجلس الإدارة:

ركة 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 لمجلس 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.

جلس 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 .

كما يمتثل مجلس الإدارة فيما يتعلق بمهامه ومسؤولياته بما جاء في قانون الشركات التجارية رقم 18/2019، تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وميثاق تنظيم وإدارة الشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

كما قام أيضا مجلس الإدارة بتنفيذ مسؤوليات الإدارة التنفيذية للشركة وبتدعيم 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 لدية سلطة مطلقة في اتخاذ القرارات.

جلس إدارة الشركة تشكيل لجنة التدقيق وميثاقها والبرامج والخطط ذات الصلة وميثاق التدقيق الداخلي وقواعد الإفصاح وتعاملات الأشخاص المطلعين ، كذلك تشكيل اللجنة التنفيذية والترشيحات 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.

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 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 في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد بتاريخ 31/3/2021حكام قانون الشركات التجارية والقرارات والتعاميم الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والنظام الأساسي للشركة. وسوف تنتهي مدة مجلس الإدارة الحالي في مارس 2024. ويتكون مجلس الإدارة من أعضاء أكفاء، ونورد فيما يلي بيانات الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	المنصب	صفة العضوية	
			مساهم/غير مساهم	مستقل / غير مستقل
1-	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدي	رئيس مجلس الإدارة	مساهم	غير مستقل
2-	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مساهم	مستقل
3-	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	مستقل
4-	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدي	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	مستقل
5-	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	مستقل
6-	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدي	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	مستقل
7-	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	مستقل
8-	الفاضل / راهول كار	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	مستقل
9-	الفاضل/ حمد بن عامر الحاتمي	عضو مجلس إدارة	غير مساهم	مستقل

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

م	الاسم	نبذة مختصرة
1	السيد/ سالم بن ناصر بن خلفان البوسعيدي	جلس الإدارة وهو المؤسس والمساهم الرئيسي في الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش م ع ع حيث يمتلك 33,453,366 سهم تشكل 34.5% في الأسهم. وهو حاصل على شهادة في الدعم الفني في الطيران المدني من الحكومة البريطانية - 1971 ي شهادة سلامة الطيران المدني من دولة لبنان - 1972 ي في ولاية لويزيانا، الولايات المتحدة الأمريكية - 1977 لًا على رخصة طيار للطائرات الخفيفة. وهو متقاعد وشغل سابقا العديد من المناصب مثل: - مدير عام الطيران المدني ، وكيل وزارة الاتصالات ، و 12 را للاتصالات. رئيس مجلس شوري الدولة لمدة سنوات. مستشار الدولة لمدة 5 يس مجلس إدارة طيران الخليج ، رئيس مجلس عمان العربي (ش.م.ع.ع) ، وعضو مجلس الإدارة في شركة عمان للاستثمار ن.م.ع.ع) ، وعضو مجلس الإدارة في شركة فنادق الخليج المحدودة (ش.م.ع.ع). ن إدارة مؤسسة صاد للتجارة العامة ، ورئيس مجلس إدارة شركة عمان للتجارة للمنتجات النفطية ش م م.
2	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	نائب رئيس المجلس – عضو اللجنة التنفيذية و الترشيحات والمكافآت
3	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	عضو المجلس ورئيس لجنة التدقيق

4	السيد المهندس/ خالد بن محفوظ البوسعيدى عضو المجلس – عضو لجنة التدقيق	حاصل على شهادة ماجستير في الهندسة – هيدرول وجدير بوزارة البلديات موارد المياه ويشغل حالياً منصب المستشار الإداري لوزير الإسكان والتخطيط العمراني.
5	السيد المهندس / سالم بن أحمد البوسعيدى عضو المجلس – عضو لجنة التدقيق	حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة السلطان قابوس مع 23 في إدارة المشاريع الكبيرة للطرق مسقط. الآن يعمل في وظيفة مدير عام بلدية مسقط
6	الفاضل/ مصطفى بن أحمد بن سلمان عضو المجلس – عضو لجنة التدقيق	ى بكالوريوس محاسبة وشهادة أسواق المال العالمية ويعمل كوسيط معتمد في بورصة مسقط. عمل بالحكومة تخصص محاسبة ثم مدير الشؤون الإدارية والمالية بشركة عمانية ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة بالشركة العمانية المتحدة للأوراق المالية ش م م . س إدارة في شركة الشرقية لتحليه المياه ش م ع م .
7	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي عضو مجلس الإدارة - عضو اللجنة التنفيذية و الترشيحات والمكافآت	خريج كلية كالدونيان - جامعة دي مونتفورت 1998-2001هندسة الحاسوب عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق 2006-2008 – شركة فينكوروب
8	الفاضل/ راهول كار عضو المجلس - وعضو اللجنة التنفيذية و الترشيحات والمكافآت	مدير شريك من 2012. شركة المجد التطورات العالمية شركة المجد العالمية للتطوير شريك إداري شركة أبل اللوجستية منذ 2008 ن رئيس مجلس الإدارة محمد نور المتحدة ش.م.م.العضو المنتدب شركة راسميا 2001-2005 محاسب قانوني لديه خبرة أكثر من 26 عاما في مناصب بشركات ر 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 الوطني العماني ش م ع ع. والشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش م ع م.
9	الفاضل/ حمد بن عامر الحاتمي ، عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية و الترشيحات والمكافآت	حاصل على ماجستير في إدارة الاعمال (MBA)معة ستراتكلايد ، كلية الدراسات المصرفية والمالية مايو 2015ل كذلك على بكالوريوس العلوم ، كلية التجارة والاقتصاد التخصص: المالية جامعة السلطان قابوس مايو . 5 خبرة أكثر من 14 جال الخدمات المالية. وأسواق الأسهم. ويعمل حالياً في جهاز الإستثمار العُماني ، كما عمل محلل استثمارات أول بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (PASI) خلال الفترة من نوفمبر 2013 - فبراير 2019 قسم الوساطة بشركة المدينة للخدمات المالية والاستثمارية الفترة من يونيو 2005 - أبريل 2012م.

حضور اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية

فيما يلي بيان بمواعيد وحضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022م:

اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة العاديةالسنوية									أسماء الأعضاء
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	تامة نوية	
9/2	20/2	27/4	25/5	27/7	20/8	26/10	28/12	حضر	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدى
	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	ر	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 البوسعيدى
	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر		السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدى

	الفاضل/ مصطفى احمد سلمان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
	الفاضل راهول كار	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
	الفاضل / حمد بن عامر الحاتمي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

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

م	الاسم	تفاصيل العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	الصفة
1	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدى	لا يوجد	لا يوجد
2	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	الشركة العمانية للاتصالات (عمانتل) ش م ع ع	مجلس إدارة
3	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	لا يوجد	لا يوجد
4	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	لا يوجد	لا يوجد
5	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى	لا يوجد	لا يوجد
6	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدى	لا يوجد	لا يوجد
7	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	1. شركة الشرقية لتحليه المياه ش م ع ع	مجلس إدارة
8	الفاضل/ حمد بن عامر الحاتمي	لا يوجد	لا يوجد
9	الفاضل/ راهول كار	1. الوطنية للصناعات الدوائية ش م ع م	عضو
		2. البنك الوطني العماني ش م ع ع	عضو
		3. الجزيرة للمنتجات الحديدية ش م ع ع	عضو

أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

وفقاً لتصديق الجمعية العامة العادية السنوية المنعقدة بتاريخ 31 مارس 2022م، يصرف لكل عضو بدل حضور جلسات عن اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة بمبلغ 500 ريال عماني عن كل اجتماع.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1- لجنة التدقيق

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة للتدقيق وصياغة إطار مرجعي لها مكتوب. جنة 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 فاعل وتواصل منتظم بين اللجنة وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة لتدقيق 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 رقابة 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 لأحكام ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة ، اجتمعت لجنة التدقيق بمراقبي الحسابات الخارجيين، والمدقق الداخلي كل على حدة في بتاريخ 20 فبراير 2023 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.

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، ة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل إصدارها مراجعة تحفظات مراقبي الحسابات الخارجيين على مسودة القوائم المالية إن وجدت، كما تقوم بمناقشة المحاسبية ودراستها بصورة عامة، مع التركيز على أية تغيرات 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 2022م

تم تشكيل لجنة التدقيق بقرار من مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ 31/3/2021م وذلك لتنفيذ توجيهات مجلس الإدارة وفقاً للسلطات المخولة من المجلس، وقد تم إعداد لائحة اللجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتتشكل لجنة التدقيق من الأفاضل/ الأعضاء التالية أسماؤهم: -

م	الاسم	الصفة بالمجلس	الصفة باللجنة
1-	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار	عضو	رئيس اللجنة
2-	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى	عضو	عضو اللجنة
3-	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	عضو	عضو اللجنة
4-	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدى	عضو	عضو اللجنة

ثانياً: حضور اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام 2022م.

اجتماعات اللجنة				أسماء الأعضاء
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	
17/2	24/4	24/7	23/10	
حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار
حضر	حضر	حضر	حضر	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى
حضر	حضر	حضر	حضر	السيد / سالم بن أحمد البوسعيدى
حضر	حضر	حضر	حضر	الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان

اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت

ل الإدارة بتشكيل اللجنة التنفيذية و الترشيحات 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، وتتبع الشركة أسلوباً يتسم بالشفافية لإعداد السياسات الخاصة بترشيح أعضاء مجلس إدارة ذو كفاءة ومهارة عاليتين دون الإخلال بحق المساهمين في الترشح أو ترشيح من يرونه مناسباً . ديل مسمى اللجنة إلى اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2021م.

أولاً: تشكيل اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت والاجتماعات في 2022 م .

تم تشكيل اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بقرار من مجلس الإدارة في إجتماع المجلس المنعقد بتاريخ 31/3/2021 وذلك لتنفيذ توجيهات مجلس الإدارة وفقاً للسلطات المخولة من المجلس، وقد تم إعدادإطار عمل واعتماده من قبل مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسمائهم :-

م	الاسم	الصفة بالمجلس	الصفة باللجنة
1-	السيد/ سالم بن ناصر البوسعيدى	رئيس مجلس الإدارة	رئيس اللجنة
2-	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري	نائب الرئيس	عضو اللجنة
3-	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	عضو	عضو اللجنة
4-	الفاضل راهول كار	عضو	عضو اللجنة
5-	الفاضل / حمد بن عامر الحاتمي	عضو	عضو اللجنة

ثانياً: حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2022م. _

إجتماعات اللجنة			أسماء الأعضاء
الثالث	الثاني	الأول	
27/12	13/6	19/1	
لم يحضر	حضر	حضر	السيد/ سالم بن ناصر البوسعيدى
حضر	حضر	حضر	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري
حضر	حضر	حضر	الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي
حضر	حضر	حضر	الفاضل/ راهول كار
حضر	حضر	حضر	الفاضل / حمد بن عامر الحاتمي

مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة :

أدناه تفاصيل أتعاب الحضور ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة في عام 2022:-

بي	المكافآت المدفوعة في عام 2021	المجموع	أتعاب الحضور			عضو مجلس الإدارة
			اللجنة التنفيذية و الترشيحات والمكافآت	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
.289	472/15.789	4.500	1.000	-	3.500	السيد / سالم بن ناصر البوسعيدى
.184	210/23.684	5.500	1.500	-	4.000	الفاضل/ سعود بن أحمد النهاري
.789	474/15.789	6.000	-	2.000	4.000	الفاضل/ ناصر بن خميس الحشار
.789	474/15.789	6.000	-	2.000	4.000	السيد/ خالد بن محفوظ البوسعيدى
.789	474/15.789	6.000	-	2.000	4.000	السيد/ سالم بن أحمد البوسعيدى

الفاضل/ مصطفى أحمد سلمان	4.000	2.000	-	6.000	474/15.789	789.
الفاضل/ راهول كار	3.500	-	1.500	5.000	474/15.789	789.
الفاضل/ محمد بن نور الزدجالي	4.000	-	1.500	5.500	474/15.789	789.
الفاضل / حمد بن عامر الحاتمي	4.000	-	1.500	5.500	474/15.789	789.
الإجمالي	35.000	8.000	7.000	50.000	150.000	00

تبلغ قيمة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مبلغ وقدره 150.000 ريال عماني وتخضع لموافقة الجمعية العامة العادية السنوية المقرر عقدها في 30 مارس 2023.

الرواتب والعلاوات الممنوحة لأكبر خمسة مدراء تنفيذيين بالشركة في العام 2021م:

بلغ إجمالي الرواتب والعلاوات الممنوحة لأكبر خمسة مدراء تنفيذيين متضمنة قسط مكافأة نهاية الخدمة وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنص المادة (39) ون العمل العماني بالإضافة إلى الحوافز وحصلتهم في اشتراكات التأمينات الاجتماعية المسددة والقابلة للسداد مبلغ 651.723 ريال عماني عن العام 2022م. مقابل (755.311 ريال عماني في 2021 مع 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 ألتصل مباشرة بإدارة الشركة للحصول عليها ويتم الرد عليه فوراً.

موقع الشركة على شبكة الإنترنت:

يوجد للشركة موقع على شبكة الإنترنت

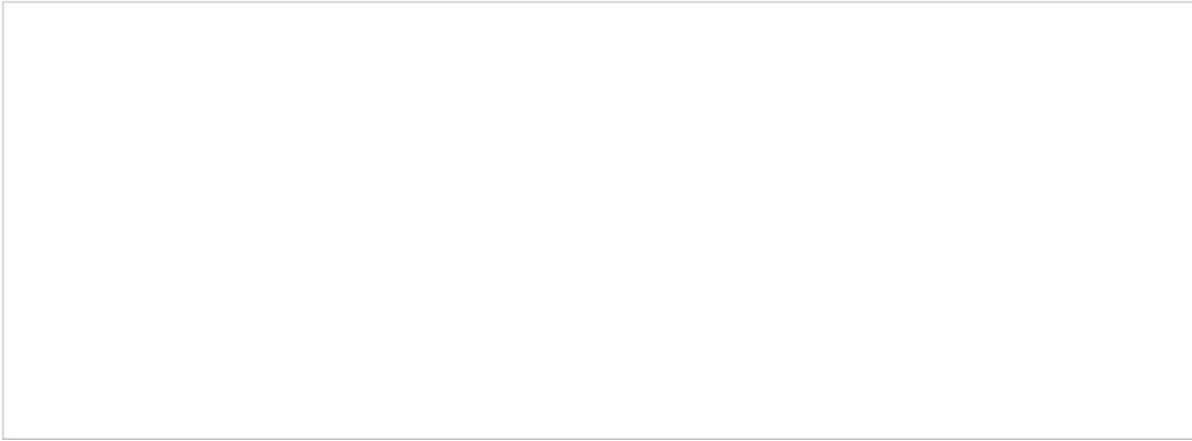
“<http://www.omanutd.com>” ة المعلومات التي يرغب المساهم الحصول عليها، كما تقوم الشركة و بورصة مسقط بنشر جميع القوائم المالية الفصلية للشركة على موقعيهما. مرفقاً به تقرير مناقشات الإدارة وتحليلاتها والذي يشكل جزء من التقرير السنوي.

بيان بسعر سهم الشركة لدى بورصة مسقط في العام 2022 م :

فيما يلي بيان يوضح أعلى سعر وأدنى سعر للقيمة السوقية لسهم الشركة شهريا خلال العام 2022مقارنة بالمؤشر العام لبورصة مسقط، مشفوعا برسم بياني يوضح العلاقة الخطية بين سعر سهم الشركة والمؤشر العام للسوق

الشهر من العام 2022م	القيمة السوقية لسعر سهم الشركة (ريال عماني)		المؤشر العام لبورصة مسقط (نقطة)	
	أعلى سعر	أدنى سعر	أعلى	أدنى
يناير	0.370	0.360	585/4.277	004/4.116
فبراير	0.388	0.350	643/4.142	372/4.033
مارس	0.398	0.380	503/4.354	809/4.051
أبريل	0.376	0.350	477/4.284	569/4.284
مايو	0.360	0.338	129/4.175	129/4.104
يونيو	0.340	0.297	040/4.149	724/4.098
يوليو	0.328	0.300	796/4.553	713/4.096
أغسطس	0.308	0.285	480/4.692	316/4.530
سبتمبر	0.290	0.275	270/4.629	266/4.424
أكتوبر	0.284	0.273	327/4.603	378/4.338
نوفمبر	0.286	0.270	133/4.622	830/4.368
ديسمبر	0310	0.265	901/4.907	176/4.599

أداء سهم الشركة مقارنة بأداء المؤشر العام لبورصة مسقط - 2022م



توزيع حصص ملكية الأسهم في 31 ديسمبر 2022م

م	فئات الأسهم		عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة تملك فئات المساهمين %	عدد المساهمين لكل فئة %
	أدنى	أعلى				
1	1	1000	42.672	108	0.04%	20.26%
2	1.001	5.000	379.459	141	0.38%	26.45%

11.63%	0.46%	62	456.338	10.000	5001	3
12.20%	0.99%	65	992.899	20.000	10.001	4
11.63%	2.27%	62	2.272.490	50.000	20.001	5
7.50%	2.83%	40	2.826.048	100.000	50.001	6
2.44%	1.84%	13	1.841.523	200.000	100.001	7
3.00%	4.86%	16	4.863.334	500.000	200.001	8
2.06%	7.98%	11	7.979.003	1.000.000	500.001	9
0.75%	5.93%	4	5.926.129	2.000.000	1.000.001	10
1.31%	22.82%	7	22.824.430	5.000.000	2.000.001	11
0.56%	16.14%	3	16.142.309	10.000.000	5.000.001	12
0.19%	33.45%	1	33.453.366	فصاعداً	10.000.001	13
100.00	100.00%	533	100.000.000	المجموع		

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 2022م وذلك وفقاً أحكام ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة، رض على الشركة أي عقوبات أو قيود من قبل بورصة مسقط أو أي أجهزة رقابية أخرى خلال الثلاث سنوات السابقة.

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.

ارة 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 ألزمت بشروط تغطيات إعادة التأمين خلال عام 2022م 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 18/2019 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 2022م.

مبادرة الشركة تجاه أعمال المسؤولية الاجتماعية:

مسؤولية 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.

إدارة التنفيذ 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.

تم صرف مبلغ وقدره 891/58.072 ريال عماني لدعم خدمات المجتمع والمسؤولية الاجتماعية ، حيث إعتمدت الجمعية العامة العادية السنوية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 31 مارس 2022م مبلغ وقدره 50.000 ا البند، ، كما تبرعت الشركة بمبلغ وقدره 30.000 اني لنادي السيب الرياضي وذلك تكريماً للنادي لتتويجهم بكأس الاتحاد الآسيوي لكرة القدم لأول مره في تاريخ النادي وأندية السلطنة ، وبالتالي يوصي مجلس الإدارة بتعزيز بند دعم خدمات المجتمع بمبلغ وقدره 17.000 اني وهو معروض على الجمعية العامة للمصادقة عليه. الجدول أدناه يوضح المبالغ التي أنفقت ضمن خطة دعم خدمات المجتمع والمسؤولية الاجتماعية عن السنة المالية المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وذلك على النحو التالي:-

	الجهة المسدد إليها	المبلغ (ر.ع.)
1-	جمعية النور للمكفوفين	321/1.221
2-	الجمعية العمانية لاضطرابات السمع	910/219
3-	الهيئة العُمانية للأعمال الخيرية	10.000
4-	جمعية دار العطاء	275
5-	دعم الملتقى والمعرض الثاني لمبادرة "قادرون" لرعاية المعاقين بتنظيم من شركة أساس مسقط.	5.000
5-	دعم شراء إحتياجات رمضانـية – حمد حمود العامري وأبناءؤه	697/2.041
6-	جمعية إحسان	963/4.309
8-	نادي السيب الرياضي	30.000
9-	جمعية رعاية المعاقين	5.000
	إجمالي	891/58.072

وإيماناً من مجلس الإدارة بضرورة المشاركة في برامج المسؤولية الاجتماعية يقترح المجلس تخصيص مبلغ 50.000 لدعم خدمات المجتمع للعام 2023م.

نبذة عن المدققين الخارجيين

تُعد شركة بي دبليو سي بمثابة شبكة شركات، حيث تضم أكثر من 327,947 موظفًا يعملون من 152 دولة في 688 ل العالم، مما يجعلنا أكبر شركة لتقديم الخدمات المهنية في العالم. نحن ملتزمون بتقديم خدمات عالية الجودة ، خدمات التأكيد والضرائب والخدمات الاستشارية (والتي تشمل أقسام الاستشارات والصفقات وقسم الاستراتيجية والممارسات). وهكذا تساهم شركتنا في بناء الثقة في المجتمع وتمكين عملائنا من تحقيق أقصى استفادة ممكنة من الفرص وحل مشاكل العمل المهمة.

تعمل شركة بي دبليو سي في منطقة الشرق الأوسط منذ أكثر من 40 عاماً. إجمالاً، تُوظف شبكتنا في الشرق الأوسط ما يقارب من 8,000 موظفٍ في المنطقة، بما في ذلك أكثر من 367 شريكا و549 مديراً يعملون من 24 23 موقع) في 12 دولة: البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعُمان والأراضي الفلسطينية وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، وتشكل النساء العاملات نسبة 40وى العاملة لدينا في الشرق الأوسط. كما تُعد شركتنا واحدة من أسرع الشركات الأعضاء في بي دبليو سي نمواً حول العالم وأكبر شركة لتقديم الخدمات المهنية في الشرق الأوسط (www.pwc.com/me).

تلتزم بي دبليو سي بشدة تجاه سلطنة عُمان حيث يتم إدراجها كواحدة من الشركات الرائدة في تقديم الخدمات المهنية عالية الجودة. ولقد كان لدينا ممارسة محلية في عُمان منذ عام 1971، ولدينا الآن 8 أحدهم عماني الجنسية و مدراء تنفيذيون و أحدهم عماني الجنسية بالإضافة للنش حوالي 166 عضواً آخر من الموظفين العاملين من مكتبنا في سلطنة عُمان.

صطلح "بي دبليو سي" إلى شبكة بي دبليو سي و/أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، وتشكل كل شركة من هذه الشركات كياناً قانونياً مستقلاً. لمزيدٍ 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 31 مارس 2022 ، تم تعيين شركة برايس كوبرز كمراقبين خارجيين للشركة مقابل أتعاب وقدرها 30.000 اني (ثلاثون ألف) لتدقيق القوائم المالية السنوية والمراجعة ربع السنوية ، وتدقيق الإقرارات السنوية ومراجعة تقرير تنظيم وإدارة الشركة للعام 2022م .