

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع.)
Oman Insurance Company (P.S.C.)

تقرير حوكمة الشركات
2012



P O Box 5209, Dubai – UAE. Tel.: +971 4 2337777, Fax: +971 4 2337775
E-mail: oicem@tameen.ae – Website: www.tameen.ae

شركة عمان للتأمين(ش.م.ع)- حوكمة الشركات- نظرة عامة

يـؤمن مجلـس إدارة شـركة عمـان للتـأمين (ش.م.ع) بحوكمـة متينـة للشـركات، ويعتبـر أنهـا ضـرورية مـن أجـل تحقيـق النمـو علـى المـدى الطويـل والازدهـار للشـركة. مجلـس الإدارة ملتـزم بتعزيـز قيمـة حقـوق المسـاهمين مـع إدراك مصـالح جميـع الجهـات المعنيـة بالعمـل التجـاري، بمـا فـي ذلـك علـى سـبيل المثـال لا الحصـر، المـوظفين، والعمـلاء والمـوردين والشركاء التجاريين والمجتمع ككل التي تزاول شركة عمان للتأمين أعمالها فيه.

1- بيـان شـركة عمـان للتـأمين- تطبيـق المبـادئ المنصـوص عليهـا فـي القـرار الـوزاري رقم 518 لسنة 2009

إن حوكمـة الشـركات فـي شـركة عمـان للتـأمين ليسـت وجهـةً بـل رحلـةً مسـتمرةً نحـو التطـور والتميـز فـي العمـل. وفقـاً لـذلك، واصـل مجلـس الإدارة تحسـين معـايير حوكمـة الشـركات لـدى شـركة عمـان للتـأمين خـلال عـام 2012، وذلـك تماشـياً مـع القـرار الـوزاري الصـادر عـن هيئـة الأوراق الماليـة والسـلع رقـم 518 لسـنة 2009. كمـا قامـت شـركة عمـان للتـأمين بتعيـين كبـار المـوظفين الرئيسـين لتعزيـز وتقويـة نظـام الرقابـة الداخليـة، والـذي يعتبـر عنصـراً حاسـماً فـي إطـار حوكمـة الشـركات لـدى شـركة عمـان للتأمين.

شركة عمان للتأمين- إطار حوكمة الشركات

أنشـأت شـركة عمـان للتـأمين إطـار حوكمـة الشـركات لممارسـة عملهـا التجـاري داخـل وخـارج الشـركة علـى حـد سـواء وذلـك للتحقـق مـن وجـود إطـار دقيـق يحـدد مسـؤوليات وواجبـات أعضـاء مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذيـة مـع الأخـذ فـي الاعتبـار حمايـة حقـوق جميع الجهات المعنية.

ثلاثة مكونات أساسية لإطار حوكمة الشركات في شركة عمان للتأمين



2- المعاملات في الأوراق المالية لشركة عمان للتأمين

لـم يكـن هنـاك أيـة معـاملات (بيـع/ شـراء) فـي الأوراق الماليـة لشـركة عمـان للتـأمين مـن قبـل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقربائهم من الدرجة الأولى خلال العام 2012.

3- مجلس الإدارة

يتـرأس القيـادة الاسـتراتيجية لشـركة عمـان للتـأمين مجلـس إدارة محتـرف ومؤهـل تـأهيلاً عالياً ويتمتع بالرؤية الثاقبة وبعد النظر.

1-3 تشكيلة مجلس الإدارة

هنـاك حاليـاً سـبعة أعضـاء فـي مجلـس إدارة شـركة عمـان للتـأمين جمـيعهم غيـر تنفيـذيين ولا يشـاركون فـي الإدارة اليوميـة للشـركة. أغلبيـة أعضـاء مجلـس الإدارة (7/6) هـم أعضـاء مستقلين. فيما يلي بيان بشأن تشكيل مجلس إدارة شركة عمان للتأمين:

الاسم	تاريخ التعيين	تنفيذي	مستقل	الوضع
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	2010/6/8	غير تنفيذي	غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة
السيد عبد الرؤوف مبارك	2010/6/8	غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد علي راشد لوتاه	2010/6/8	غير تنفيذي	مستقل	عضو
السيد راشد سيف الجروان	2010/6/8	غير تنفيذي	مستقل	عضو
السيد هاني راشد الهاملي	2010/6/8	غير تنفيذي	مستقل	عضو
السيد عبد الله محمد إبراهيم عبيد الله	2010/6/8	غير تنفيذي	مستقل	عضو
السيد بدر عبد الله الغرير	2012/3/22	غير تنفيذي	مستقل	عضو

ملاحظة – استقالة السيد/ سلطان عبد الله الغرير من منصبه كعضو مجلس إدارة في 22 مارس 2012 وتم تعيين السيد/ بدر عبد الله الغرير بديلا له.

دبي
DUBAI
الشؤون القانونية
LEGAL AFFAIRS
Oman Insurance Co.

الخبرة والمؤهلات

تـم انتخـاب جميـع أعضـاء مجلـس الإدارة الحـالي فـي يونيـو 2010م ولمـدة ثـلاث سـنوات .
فيما يلي بيان حول خبرة ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المؤهلات	الخبرة/ القطاع
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	مصرفية/ مالي
السيد عبد الرؤوف مبارك	بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية	اقتصادية/ مالي
السيد علي راشد لوتاه	بكالوريوس في الهندسة المدنية	عقارات/ مصرفي
السيد راشد سيف الجروان	بكالوريوس هندسة البترول والغاز الطبيعي	غاز/ بترول
السيد هاني راشد الهاملي	بكالوريوس في إدارة الأعمال	اقتصاد/ استثمارات
السيد عبد الله محمد إبراهيم عبيد الله	بكالوريوس في إدارة الأعمال	تجارة/ استثمارات
السيد بدر عبد الله الغرير	بكالوريوس في الاقتصاد	عقارات

2-3 العضوية في المؤسسات/ الهيئات الأخرى

فيما يلي بيان يتعلق بعضوية أعضاء مجلس إدارة شركة عمان للتأمين في المؤسسات/ الهيئات الأخرى:

الاسم	العضوية في مجلس الإدارة الأخرى
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	الرئيس التنفيذي، بنك المشرق عضو مجلس الإدارة، مركز دبي المالي العالمي نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العليا، مركز دبي المالي العالمي رئيس مجلس الإدارة، مسافي رئيس مجلس الإدارة، مجموعة عبد الله الغرير رئيس مجلس إدارة ETA عضو مجلس إدارة ، مؤسسة الإمارات عضو مجلس إدارة مجلس دبي الاقتصادي
السيد عبد الرؤوف المبارك	لا يوجد

دبي DUBAI الشؤون القانونية LEGAL AFFAIRS
Oman Insurance Co. P.S.C.

السيد علي راشد لوتاه	رئيس مجلس إدارة شركة نخيل ش. م. ع. رئيس مجلس إدارة شركة ليميتلس نائب رئيس مجلس إدارة بنك المشرق عضو مجلس إدارة جمعية مصارف الإمارات عضو مجلس إدارة أصول
السيد راشد سيف الجروان	المدير التنفيذى والقائم بأعمال الرئيس التنفيذى و عضو مجلس إدارة شركة دانه غاز
السيد هاني راشد الهاملي	لا يوجد
السيد عبد الله محمد إبراهيم عبيد الله	عضو مجلس إدارة بنك المشرق
السيد بدر عبد الله الغرير	الرئيس التنفيذي، الغرير للإنشاءات ش.ذ.م.م -

3-3 مكافأة / أتعاب مجلس الإدارة لسنة 2012

لـم يـتم صـرف أي مكافـآت لأعضـاء مجلـس الإدارة عـن عـامي 2011 و 2012 وعليـه لا يوجـد أي مقترحـات بخصـوص توزيـع مكافـآت يمكـن عرضـها فـي اجتمـاع الجمعيـة العمومية.

بيـان بتفاصـيل بـدلات حضـور جلسـات مجلـس الإدارة والجـان المنبثقـة عـن المجلـس التـي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2012

لـم يحـدد مجلـس إدارة الشـركة بـدلات حضـور جلسـات مجلـس الإدارة واللجـان المنبثقـة عـن المجلـس عـن العـام 2012 حتـى تاريخـه، وفـي حـال تـم تحديـد مبلـغ بـدلات حضـور جلسـات مجلـس الإدارة واللجـان المنبثقـة عـن المجلـس، سـيتم تعـديل تقريـر الحوكمـة وإخطـار الهيئـة مباشرة.

4-3 اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة لعام 2012

قام مجلس الإدارة بإجراء 5 اجتماعات رسمياً خلال عام 2012 تواريخها مبينة أدناه:

الاجتماعات	2012
1	1 مارس
2	22 مارس
3	18 يونيو

شركة عمان للتأمين المساهمة العامة Oman Insurance Co. P.S.C.
دبي DUBAI الشؤون القانونية LEGAL AFFAIRS

4	20 أكتوبر
5	17 ديسمبر

سجل حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة هذه مبين أدناه:

الاسم	الوضع	موجود	حاضر
السيد عبد العزيز عبد الله الغرير	رئيس مجلس الإدارة	5	5
السيد عبد الرؤوف مبارك	نائب رئيس مجلس الإدارة	5	3
السيد علي راشد لوتاه	عضو	5	5
السيد راشد سيف الجروان	عضو	5	5
السيد هاني راشد الهاملي	عضو	5	4
السيد عبد الله محمد إبراهيم عبيد الله	عضو	5	5
السيد بدرعبدالله الغرير	عضو	3	3

5-3 المسؤوليات المفوضة إلى الرئيس التنفيذي

يعمل الرئيس التنفيذي وفقاً للسلطة المفوضة إليه من قبل رئيس مجلس الإدارة من خلال وثيقة رسمية السلطة. الرئيس التنفيذي وبدعم من رؤساء الدوائر (المعينين بصفتهم نائبي الرئيس التنفيذي) مسؤولين عن الإدارة اليومية لأعمال شركة عمان للتأمين، وذلك تمشيا مع خطة العمل السنوية الموافق عليها رسمياً من قبل مجلس الإدارة.

6-3 تفاصيل الموظفين الرئيسيين

الاسم	المنصب	تاريخ الالتحاق	التعويض السنوي (درهم إماراتي)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2012 (Bonuses) (درهم إماراتي)
السيد. باتريك شوفيل	الرئيس التنفيذي	11-سبتمبر	2,396,441	1,200,000
السيد. روبرت بيريرا	الرئيس التنفيذي - للعمليات	11- ديسمبر	1,280,325	352,110
السيد. بوراجيثا	نائب الرئيس التنفيذي	12-	325,000	79,068

شركة عمان للتأمين المساهمة العامة Oman Insurance Co. P.S.C
دبي DUBAI الشؤون القانونية LEGAL AFFAIRS

تالدينا	- رئيس المالية	أغسطس		
السـيد. أنـور الخطيب	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الشؤون القانونية والإمتثال	12- يناير	879,435	183,781
السـيد. كـري ويفر	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس قسم التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر	11- ديسمبر	982,277	223,808

ملاحظة- ان ارقام التعويضات تشمل الرواتب المدفوعة خلال العام 2012.

7-3 معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين, أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط هذه المعاملات.

خلال السنة ، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

		بالدرهم الإماراتي لعام 2012
أقساط تأمين		
مجموعة الغرير	61,185,375	
إي تي آي	38,082,023	
المشرق / أصول	49,544,458	
المجموع		**148,811,856**
مطالبات		
مجموعة الغرير	34,399,313	
إي تي آي	11,336,487	
المشرق / أصول	25,290,950	
المجموع		**71,026,750**
الفوائد المدفوعة لبنك المشرق		11,003,118
العمولات المدفوعة – بيرل لوسطاء التأمين		4,000,000
الأسهم المشتراة		

شركة عمان للتأمين المساهمة العامة
دبي
DUBAI
الشؤون القانونية
LEGAL AFFAIRS
Oman Insurance Co. P.S.C.

Mashreq MENA Private Equity- Carlyle		145,646
قروض بنكية – بنك المشرق		

ملاحظة - يتم إحتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

4- المدقق الخارجي

4-1- مدقق الحسابات الخارجي لشركة عمان للتأمين هو ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، شركة التدقيق المهنية الرائدة في المنطقة وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2010. مدقق الحسابات الخارجي مستقل تماماً عن مجلس إدارة شركة عمان للتأمين وإدارتها التنفيذية.
لم يتم تكليف مدققي حسابات خارجيين آخرين غير مدقق الحسابات الخارجي للشركة الحالي بتقديم أي خدمات خلال العام 2012.
4-2- بلغت رسوم التدقيق الخارجي (بما في ذلك من المصروفات المباشرة) لسنة 2012 525,000/- درهم إماراتي. لا تقدم ديلويت أية خدمات أخرى بخلاف أداء المراجعة القانونية لشركة عمان للتأمين (بما في ذلك العمليات في الخارج).

- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة ثلاث لجان، اثنتان منها لجان منبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت) ولجنة منها لجنة إدارة (لجنة الاستثمار).

5- لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين في مجلس الإدارة كما هو مبين أدناه:

أعضاء لجنة التدقيق	الوضع
السيد بدر عبد الله الغرير	رئيس اللجنة
السيد عبد الله محمد إبراهيم عبيد الله	عضو
السيد علي راشد لوتاه	عضو

5-1مسؤوليات لجنة التدقيق

يحدد مجلس الإدارة نطاق مسؤوليات لجنة التدقيق

1. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم التوصيات بالخطوات اللازم اتخاذها ..
2. متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فاعليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعلى اللجنة التركيز بشكل خاص على ما يلي :
   - اية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
   - ابراز النواحي الخاضعة لتقدير الادارة .
   - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
   - افتراض استمرارية عمل الشركة .
   - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
   - التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة باعداد التقارير المالية .
4. التنسيق مع مجلس الادارة والادارة التنفيذي والمدير المالي بمسؤولياتها في سبيل اداء مهامها ، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة على الاقل في السنة .
5. النظر في اية بنود هامة وغير معتادة ترد او يجب ايرادها في تلك التقارير والحسابات ، وعليها ايلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام او ضابط الامتثال او مدقق الحسابات الخارجي .
6. مراجعة انظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وادرة المخاطر في الشركة .
7. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الادارة ، والتأكد من ادائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الادارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الادارة .
9. التاكد من وجود تنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي ، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .
10. مراجة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .

11. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الادارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها .
12. التأكد من رد مجلس الادارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
13. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
14. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
15. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الادارة .
16. تقديم تقرير الى مجلس الادارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
17. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة .

2-5 اجتماعات لجنة التدقيق خلال عام 2012

عقدت لجنة التدقيق 3 اجتماعات رسمياً خلال عام 2012 مبينة تواريخها أدناه:

الاجتماعات	2012
1	4 يناير
2	6 فبراير
3	6 يوليو

سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق هذه مبين أدناه:

الاسم	الوضع	موجود	حاضر
السيد سلطان عبدالله الغرير	رئيس	2	2
السيد. بدر عبدالله الغرير	رئيس	1	1
السيد علي راشد لوتاه	عضو	3	0
السيد عبد الله محمد إبراهيم عبيد الله	عضو	1	1

ملاحظة: استقال السيد هاني راشد الهاملي من منصبه كعضو في لجنة التدقيق خلال عام 2012، وتم تعيين السيد راشد لوتاه كعضو ثالث مستقل/ غير تنفيذي في لجنة التدقيق.

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

تتـألف لجنـة الترشـيحات والمكافـآت مـن ثلاثـة أعضـاء مسـتقلين وغيـر تنفيـذيين فـي مجلـس الإدارة مبينة تفاصيلهم أدناه:

أعضاء لجنة التدقيق	الوضع
السيد علي راشد لوتاه	رئيس
السيد عبد الرؤوف مبارك	عضو
السيد راشد سيف الجروان	عضو

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

لم يتم عقد أي اجتماع للجنة الترشيحات والمكافآت خلال سنة 2012

6-1 مسؤوليات لجنة الترشيح والمكافآت

يتم تحديد نطاق المسؤوليات من قبل مجلس الإدارة وفقاً للتفاصيل أدناه:

- التأكد من استقلالية الاعضاء المستقلين بشكل مستمر .
- تنظـيم ومتابعـة الاجـراءات الخاصـة بالترشـيح لعضـوية مجلـس الادارة بمـا يتفـق والقوانين والانظمة المعمول بها .
- اعـداد السياسـة الخاصـة بـالموارد البشـرية والتـدريب فـي الشـركة ومراقبـة تطبيقهـا ، ومراجعتها بشكل سنوي .
- إعـداد السياسـة الخاصـة بمـنح المكافـآت والمزايـا والحـوافز والرواتـب الخاصـة بأعضـاء مجلـس ادارة الشـركة والعـاملين فيهـا ، ومراجعتهـا بشـكل سـنوي ، وعلـى اللجنـة أن تتحقـق مـن أن المكافـآت والمزايـا الممنوحـة لـلإدارة التنفيذيـة العليـا للشـركة معقولة وتتناسب مع أداء الشركة .
- تحديـد احتياجـات الشـركة مـن الكفـاءات علـى مسـتوى الادارة التنفيـذي العليـا والموظفين وأسس إختيارهم .

7- لجنة الاستثمار

تتـألف لجنـة الاسـتثمار مـن عضـوين مسـتقلين ونائـب المـدير التنفيـذي لشـؤون الماليـة والحسابات (أو رئيس قسم الاستثمارات- مستقبلاً) و الرئيس التنفيذي:

أعضاء لجنة الاستثمار	الوضع

السيد. بدر عبدالله الغرير	رئيس
السيد. راشد سيف الجروان	عضو
السيد. هاني راشد الهاملي	عضو

1-7 مسؤوليات لجنة الاستثمار

مراجعـــة والموافقـــة علـــى أو عـــدم الموافقـــة علـــى كافـــة العـــروض الاســـتثمارية مـــع الأخـــذ بعـــين الاعتبار لـ:

- مراجعة الخطورة المحددة والمنفذة من قبل قسم إدارة المخاطر
- القيـــود المحـــددة المفروضـــة علـــى الاســـتثمارات مـــن حيـــث حجـــم الاســـتثمار، النســـبة المستثمر بها من رأس المال، الكشف القطاعي، والكشف الجغرافي.
- خطورة الرجوع الممكن خلال استثمار محدد
- الملف الكامل للاستثمارات
- وقت تصفية الاستثمارات
- مراجعة الأداءالمستمر للمكونات الفردية لملف الاستثمار
- تقـــديم التوصـــيات بخصـــوص الأوضـــاع المســـتقبلية لاســـتثمارات محـــددة ضـــمن الملـــف نظراً إلى الأداء الحالي والمتوقع لها.

2-7 اجتماعات لجنة الاستثمار خلال العام 2012

قامت لجنة الاستثمار بعقد 2 اجتماعات رسمياً خلال 2012، مبينة تواريخها أدناه:

الاجتماعات	2012
1	26 فبراير
2	17 ديسمبر

سجل حضور اجتماعات لجنة الاستثمار هذه مبين أدناه:

الاسم	الوضع	موجود	حاضر
السيد راشد سعيد الجروان	رئيس	2	2
السيد. سلطان عبدالله الغرير	عضو (لغاية مارس 2012)	2	1
السيد هاني راشد الهاملي	عضو	2	1
السيد بدر عبدالله الغرير	عضو (اعتباراً من مارس 2012)	2	1

شركة عمان للتأمين المساهمة العامة Oman Insurance Co. PSC
دبي DUBAI الشؤون القانونية LEGAL AFFAIRS

8- نظام الرقابة الداخلي

8-1 اقـرار صـادر عـن مجلـس الادارة – يقـر مجلـس الادارة مسـؤوليته عـن نظـام الرقابـة الداخلية بالشركة بما فيها فعالياتها المستمرة

يعتبـر نظـام الرقابـة الداخليـة بمثابـة العنصـر الحاسـم فـي إطـار حوكمـة الشـركات فـي شـركة عمان للتأمين وينفذ مهام الرقابة الثلاث التالية:

- التدقيق الداخلي
- إدارة المخاطر
- الإلتزام

يعتبـر مجلـس شـركة عمـان للتـأمين وظـائف الرقابـة هـذه فـي غايـة الأهميـة مـن أجـل الأداء الفعـال لوظـائف الشـركة. وفقـاً لـذلك، تـم تنفيـذ عـدد مـن التعيينـات فـي المناصـب العليـا فـي مجالات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام خلال عام 2012.

3-8 المراجعـة السـنوية للرقابـة– يجـري رئـيس التـدقيق الـداخلي مراجعـةً سـنويةً لبيئـة الرقابـة فـي شـركة عمـان للتـأمين، والتـي تقـدم نتائجهـا إلـى لجنـة التـدقيق. وتنـاقش النـواقص أو المخالفـات التـي يـتم تحديـدها خـلال المراجعـة مـع لجنـة المجلـس/ التـدقيق والإدارة التنفيذيـة لاتخاذ إجراءات علاجية فعالة.

مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:

يتشارك مهام نظام الرقابة الداخلية نائبا الرئيس التنفيذي، وهما:

- السيد كيري ويفر (التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر) يحمل شهادة بكالوريوس Bsc (Hons) ACA، بخبرة تزيد عن ثلاثة عشر عاما
- السيد أنور الخطيب (الشؤون القانونية والإمتثال) إجازة في الحقوق ومحاماه بخبرة تزيد عن ستة عشر عاماً.

كيفيـة تعامـل إدارة الرقابـة الداخيـة مـع أيـة مشـاكل كبيـرة بالشـركة أو تلـك التـي تـم الإفصـاح عنها في التقارير والحسابات السنوية:

يـتم رصـد أنشـطة نظـام الرقابـة الداخليـة مـن قبـل مجلـس الإدارة. وتقـدم النتـائج للمسـاهمين/ الهيئـات التنظيميـة للشـركة مـن خـلال التقريـر السـنوي لحوكمـة الشـركات الخـاص بالشـركة ومن خلال الإفصاحات المقدمة وفقاً لمتطلبات الإدراج/ المتطلبات التنظيمية.

بالنسبة لعام 2012 لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة.

9- الانتهاكات/ المخالفات المرتكبة خلال عام 2012

لـم يكـن هنـاك أي سـجل للانتهاكـات/ المخالفـات المرتكبـة مـن قبـل الشـركة خـلال عـام 2012 فيما يتعلق بالمتطلبات التنظيمية، ما عدا النقطتين التاليتين:

1) عقـد مجلـس إدارة شـركة عمـان للتـأمين 5 اجتماعـات خـلال عـام 2012، والتـي تبـين أنهـا كافيـة لتـولي المسـؤوليات اللازمـة. يسـعى المجلـس إلـى عقـد 6 اجتماعـات فـي سـنة 2013، حسب ما ينص عليه القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009.
2) كانـت هنالـك 3 قـرارات أخـرى صـادرة عـن مجلـس الإدارة موقعـة بـالتمرير تغطـي بشكل رئيسي الموافقة على الأمور المالية وتاريخ عقد الجمعية العمومية العادية.

10- المسؤولية الاجتماعية للشركة

شـركة عمـان للتـأمين مدركـة دائمـاً لمسـؤولياتها الاجتماعيـة. وشـركة عمـان للتـأمين مرتبطـة ارتباطـاً وثيقـاً بمبـادئ التنميـة المسـتدامة والتـي تتمثـل فـي أنـه ينبغـي إلـزام الشـركات علـى اتخـاذ قـرارات لا تسـتند علـى العوامـل الماليـة/ الاقتصـادية فحسـب (علـى سـبيل المثـال الأربـاح، والعائـد علـى الاسـتثمار، وتوزيعـات الأربـاح ومـا إلـى ذلـك) ولكـن أيضـاً علـى النتائج الاجتماعية والبيئية الفورية والطويلة الأجل لأنشطتها.

نحن نسعى جاهدين بصدق ونزاهة لتحقيق مسؤولياتنا المكونة من ثلاثة جوانب على النحو التالي:

(1) المسؤولية الاقتصادية- ماذا تعني؟
- تنفيذ هيكل وأساليب مبتكرة وفعالة في الإدارة
- تحسين قدراتنا بشكل مستمر وقيادة صناعتنا
- دعم الأنظمة والممارسات التجارية الأخلاقية
- الالتزام تجاه المساهمين والعملاء
- إشراك موظفينا وإدارة المواهب

(2) المسؤولية الاجتماعية- ماذا تعني؟
- دعم المجتمع من خلال المساهمة في الأعمال الخيرية
- محركات جمع الأموال ودورات التوعية والعمل التطوعي العملي في المؤسسات الخيرية
- الالتزام بالرعايات والمعارض
- الالتزام تجاه الشباب من خلال برنامج التوطين

(3) المسؤولية البيئية- ماذا تعني؟
- الامتثال للقوانين واللوائح البيئية المعمول بها

- اتخاذ خطوات إيجابية للحد من تأثير عملياتنا على البيئة
- منع هدر المياه والحد من استهلاك الكهرباء من أجل الحفاظ على الطاقة والموارد الطبيعية
- إدارة التخلص من النفايات بشكل فعال
- توفير بيئة عمل آمنة وصحية لجميع الموظفين والزوار
- التدوير

11- معلومات عامة

11-1 سعر الحصة في شركة عمان للتأمين

تفاصيل أسهم شركة عمان للتأمين التي تم التداول بها في أسواق دبي المالية فقط في 2012/2/14 هي كالتالي:

52Week High	52Week Low	Prev Closing	Opening	High Price	Low Price	Bid Volume	Bid	Offer	Offer Volume
6.75	5.48	5.48	0.00	0.00	0.00	0	0.00	6.08	8,350

المصدر: سوق دبي المالي

11-2 توزيع الحصص

البيان	الجنسية	نسبة المساهمة %
بنك	إماراتية	64.92
شركة	إماراتية	5.20
فرد	إماراتية	24.88
مؤسسة (ملك خاص)	إماراتية	5.00
المجموع		**%100**

11-3 المساهمين الذين يملكون أكثر من 5%

لا يوجد سوى مساهم واحد يملك أكثر من 5% من الأسهم في شركة عمان للتأمين ألا وهو بنك المشرق الذي تبلغ نسبة مساهمته 63.65%.

11-4 التطورات الرئيسية خلال عام 2012

- في النصف الثاني من عام 2012 تمكنت شركة عمان للتأمين ش.م.ع.، الإمارات العربية المتحدة.، بشكل مشترك مع ستار انشورانس آند ري إنشورانس ليمتد، الولايات المتحدة الأمريكية من امتلاك كامل رأس مال دبي جروب سيجورتا إس. إيه، وهي شركة تأمين تركية في تركيا بنسبة مساهمة بلغت 51%- 49% على التوالي. تمت إعادة تسمية دبي جروب سيجورتا الآن لتصبح دبي ستار سيجورتا وتمارس أعمال تأمينية عامة. ترى شركة عمان للتأمين أن اقتصاد تركيا هو الأكثر توسعاً في أوروبا بنسبة نمو تصل إلى 8.5 بالمائة خلال العام المنصرم، وهو ما يجذب شركات التأمين الأجنبية التي تبحث عن التنوع بعيداً عن المنافسة والأسواق المحلية الكبيرة.
- رفعت ستاندرد آند بورز (إس آند بيه) لخدمات التصنيف اعتمادها المقابل طويل الأمد لشركة عمان للتأمين إلى الدرجة "A- " عن "BBB+ " في 16 نوفمبر 2012. تعمل شركة عمان للتأمين على تقليل تعرضها لتقييمات الخطورة العالية لأعلى من توقعات إس آند بيه، إذ أن وتقليل المواد في قدرتها المالية، وزيادة وعيها في إدارة مخاطر المشاريع، وكفاية رأس المال القوي والمتين وملف متين يتعلق بالخطورة المالية ستكون كلها عوامل رئيسية تؤخذ بعين الاعتبار عند اتخاذهم للقرارات التصنيفية.

السيد عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

شركة عمان للتأمين المساهمة العامة
Oman Insurance Co. P.S.C.
دبي
DUBAI
الشؤون القانونية
LEGAL AFFAIRS

P O Box 5209, Dubai – UAE. Tel.: +971 4 2337777, Fax: +971 4 2337775
E-mail: oicem@tameen.ae – Website: www.tameen.ae