

تقرير حوكمة الشركات لسنة 2023م

فلسفة الشركة:

.1

حوكمة الشركات هو النظام الذي يتم من خلاله توجيه وإدارة المؤسسات التجارية. يحدد هيكل حوكمة الشركات أدوار مختلف المشاركين في الشركة، مثل مجلس الإدارة والمديرين والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين، كما يوضح القواعد والإجراءات الخاصة باتخاذ القرارات بشأن شؤون الشركة. من خلال القيام بذلك، فإنه يوفر أيضاً الهيكل الذي يتم من خلاله تحديد أهداف الكيان وقياسها ومراقبتها.

يعتقد مجلس إدارة مجموعة ليفا ش.م.ع. ("الشركة") أن حوكمة الشركات تدور حول الالتزام بالقيم وسلوك الأعمال الأخلاقي. يتعلق الأمر بكيفية إدارة المنظمة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ثقافتها وسياساتها والطريقة التي تتعامل بها مع مختلف أصحاب المصلحة. وفقاً لذلك، يعد الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب عن المعلومات المتعلقة بالوضع المالي والأداء والملكية والحوكمة للشركة جزءاً لا يتجزأ من حوكمة الشركة. يؤدي ذلك إلى تحسين الفهم العام لأنشطة الشركة وسياساتها.

يلتزم مجلس الإدارة وإدارة الشركة بتبني أفضل ممارسات حوكمة الشركات التي تعزز القيم وسلوك الأعمال الأخلاقي. يوضح هذا التقرير بالتفصيل كيفية التزام الشركة بمبادئ وأحكام قانون حوكمة الشركات لشركات التأمين على النحو المنصوص عليه في تعميم هيئة السوق المالية رقم 7/أي/2005 بتاريخ 1 أغسطس 2005 وتعديلاته خلال عام 2016 بالإضافة إلى المبادئ المنصوص عليها في قانون هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات العامة المدرجة ("الميثاق").

اجتماعات المساهمين خلال 2023:

.2

عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العمومية خلال عام 2023 على النحو التالي:

- الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد في 26 مارس 2023 لاعتماد بنود جدول الأعمال السنوي.
- اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في 20 سبتمبر 2023 لاعتماد التغييرات في النظام الأساسي فيما يتعلق بالاسم التجاري للشركة من "الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع." إلى "مجموعة ليفا ش.م.ع."

مجلس الإدارة

.3

يعتبر مجلس الإدارة من صميم ممارسات حوكمة الشركات، حيث يشرف على كيفية خدمة الإدارة وحماية المصالح طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة في الشركة. يراقب مجلس الإدارة إستراتيجية الشركة وأدائها بناءً على الخطط الإستراتيجية والتجارية والسياسات وأنظمة الرقابة لتطوير ودمج أفضل الممارسات وتطبيق أعلى معايير الحوكمة.

ترشيح مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على أن مجلس إدارة الشركة يتكون من أحد عشر (11) عضواً. يتم انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العامة من بين المساهمين أو غير المساهمين، بشرط أنه في حالة المساهمين، يمتلك كل مساهم ما لا يقل عن 200.000 سهم في الشركة. تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت والتنفيذية الاجتماع العام في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الأكفاء من أجل تمكين المساهمين من اختيار المرشحين الأكثر ملاءمة. يخضع انتخاب العضو لموافقة السلطات التنظيمية بناءً على نموذج الترشيح المقدم من المرشح الذي يفى بالحد الأدنى من متطلبات التأهيل وفقاً لإرشادات هيئة أسواق المال.

تتبع الشركة عملية ترشيح وانتخاب مجلس الإدارة وفقاً للأحكام الواردة في النظام الأساسي وقانون الشركات التجارية ووفقاً للوائح هيئة السوق المالية. يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية/ السنوية. يتم انتخاب المجلس لمدة ثلاث سنوات. أجريت الانتخابات الأخيرة لمجلس الإدارة أثناء الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد في 28 مارس 2021 لمدة ثلاث سنوات حيث تم انتخاب سبعة أعضاء. من أجل شغل المناصب الشاغرة، قام المساهمون بتعيين أربعة أعضاء آخرين أثناء اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في 24 يوليو 2022 للفترة المتبقية لمجلس الإدارة. ومن المقرر إجراء الانتخابات المقبلة لأعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المقرر عقده في 27 مارس 2024.

تشمل المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة ما يلي:

- تحديد رؤية إستراتيجية للشركة بناءً على مهمتها وغرضها وأهدافها، ووضع مؤشرات أداء قابلة للتطبيق ضمن إطار زمني معقول يمكن قياسه بشكل موضوعي وتحديثه بشكل دوري.
- اعتماد السياسات التجارية والمالية المتعلقة بأداء أعمال الشركة وتحقيق أهدافها ومراجعتها بشكل دوري لضمان استدامة كفاءتها.
- اعتماد اللوائح والأنظمة الداخلية المتعلقة بتوجيه وإدارة شؤون الشركة وضمان فاعلية أنظمة وسياسات الشركة.
- ضمان جودة أداء أعضاء مجلس الإدارة وتحقيق أهدافه من خلال وضع إجراءات للمساءلة تجاه أعضاء مجلس الإدارة لضمان حضورهم للاجتماعات والمشاركة الفعالة وأداء أدوارهم.
- تحديد الكفاءات والسلطات اللازمة للإدارة التنفيذية، وتعيين المسؤولين التنفيذيين الرئيسيين ومراقبة عمل الإدارة التنفيذية لضمان إدارة الأعمال بشكل صحيح وفقاً لهدف الشركة وضمان الامتثال للقوانين واللوائح.
- تشكيل اللجان المتخصصة من أسماء أعضاء اللجان وواجباتهم وحقوقهم والتزاماتهم وتقييم أداء اللجان المتخصصة المنبثقة عن مجلس الإدارة، على الأقل سنوياً.
- اعتماد البيانات المالية ربع السنوية والسنوية ومراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.
- تشمل وظائف مجلس الإدارة أيضاً صياغة السياسات، والموافقة على خطة عمل الشركة، ووضع تقييم المخاطر واستراتيجية الإدارة، والموافقة على سياسة الاكتتاب والتسعير، والموافقة على استراتيجية إدارة إعادة التأمين، والموافقة على سياسة إدارة الاستثمار، وإنشاء هيكل الإدارة والمسؤوليات، ووضع معايير خدمة العملاء والمعاملات العادلة، اعتماد أنظمة تكنولوجيا المعلومات، الإشراف على تنفيذ السياسات والاستراتيجيات والأداء التشغيلي، وإنشاء أنظمة للرقابة الداخلية، وإنشاء وظيفة التدقيق الداخلي، ووضع قواعد أخلاقيات الشركة، واعتماد وتنفيذ سياسة الإفصاح وضمان الامتثال.

تشكيل مجلس الإدارة

يتم تشكيل مجلس الإدارة وضمان استقلالته وفقاً للمادة 3 من قانون حوكمة الشركات العامة المدرجة. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات متنوعة ويمارسون بشكل جماعي أحكامهم المستقلة والموضوعية. علاوة على ذلك، يتم دعم مجلس الإدارة من قبل اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة وهي لجنة التدقيق والرقابة واللجنة التنفيذية للترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار.

فيما يلي تفاصيل عضوية مجلس الإدارة واللجان الفرعية لمجلس الإدارة خلال عام 2023:

- (1) جميع أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم رئيس مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين. سبعة من أصل أحد عشر عضواً مستقلاً بما يتوافق مع اللوائح الحالية.
- (2) تم انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم أحد عشر عضواً من قبل المساهمين بصفتهم الفردية ولا يمثلون المساهمين المؤسسيين.
- (3) عشرة من أصل أحد عشر عضواً في مجلس الإدارة ليسوا مساهمين بينما أحد أعضاء مجلس الإدارة مساهم.

فيما يلي تفاصيل تعيين أعضاء مجلس الإدارة ومدة عضويتهم ومنصبهم ووضعهم من حيث الاستقلالية وعضويتهم في اللجان الفرعية وعدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضروها:

م	الاسم	تاريخ التعيين / الانتخاب	مدة العضوية حتى	الصفة	مستقل	عضوية اللجان الأخرى	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي تم حضورها
1.	خالد محمد الزبير	2021/3/28	مارس 2024	رئيس مجلس الإدارة	لا	لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية	4
2.	محمد تقي إبراهيم الجملاي	2021/3/28	مارس 2024	نائب رئيس مجلس الإدارة	نعم	لجنة التدقيق والرقابة	5
3.	عبد العزيز محمد أحمد البلوشي	2021/3/28	مارس 2024	عضو	لا	لجنة الاستثمار، لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية	5
4.	السيد زكي هلال سعود البوسعيدي	2021/3/28	مارس 2024	عضو	نعم	لجنة الاستثمار، لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية	3
5.	أنور هلال حمود الجابري	2021/3/28	مارس 2024	عضو	لا	لجنة الاستثمار	5
6.	محمد علي سعيد القصابي	2021/3/28	مارس 2024	عضو	نعم	لجنة التدقيق والرقابة	3
7.	سانجاي كواترا	2021/3/28	مارس 2024	عضو	لا	لجنة التدقيق والرقابة، لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية	5
8.	عدنان حمزة محمد بوقري	2022/7/24	مارس 2024	عضو	نعم	لجنة التدقيق والرقابة	4
9.	سعيد محمد عبيد بن زقر	2022/7/24	مارس 2024	عضو	نعم	لجنة الاستثمار	4
10.	طارق عبد الرحمن السدحان	2022/7/24	مارس 2024	عضو	نعم	لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية	4
11.	يوسف علي القرشي	2022/7/24	مارس 2024	عضو	نعم	-	5

ملاحظات:

استقال السيد/ طارق عبد الرحمن السدحان من منصبه كعضو مجلس إدارة اعتباراً من 31 يناير 2024 وسوف يتم تعيين عضو مجلس إدارة جديد في المنصب الشاغر حتى الانتخابات القادمة في مارس 2024.

لا يوجد عضو مجلس إدارة في أكثر من أربع شركات مساهمة عامة يكون مقر عملها الرئيسي في سلطنة عمان، أو رئيساً لأكثر من اثنتين من هذه الشركات. وترد تفاصيل عضوية مجالس إدارات الشركات المساهمة الأخرى وعضوية لجان مجلس الإدارة الأخرى في الملحق الأول من هذا التقرير. لا يوجد أي من أعضاء مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارة شركة مساهمة لها أهداف مماثلة للشركة والتي يقع مكان عملها الرئيسي في سلطنة عمان.

تفاصيل الاجتماعات

خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2023، عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات وتفاصيلها كما يلي:

الشهر	تاريخ الاجتماع
فبراير 2023	22 فبراير 2023
مايو 2023	14 مايو 2023
أغسطس 2023	7 أغسطس 2023
نوفمبر 2023	8 نوفمبر 2023
ديسمبر 2023	11 ديسمبر 2023

كان الحد الأقصى للفترة الفاصلة بين أي اجتماعين 93 يومًا بما يتوافق مع "الميثاق" التي يتطلب عقد الاجتماعات في غضون فترة زمنية أقصاها أربعة أشهر. عُقدت جميع الاجتماعات بحضور فعلي للأعضاء وعبر تقنية الفيديو وفقًا للمادة 191 من قانون الشركات التجارية.

فيما يلي تفاصيل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات الجمعية العمومية التي عُقدت خلال عام 2023:

م	الاسم	المنصب	الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد في 26 مارس 2023	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد في 20 سبتمبر 2023
1.	خالد محمد الزبير	رئيس مجلس الإدارة	نعم	نعم
2.	محمد تقي إبراهيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	نعم	لا
3.	عبد العزيز محمد أحمد البلوشي	عضو	نعم	نعم
4.	السيد زكي هلال سعود اليوسعيدي	عضو	نعم	نعم
5.	أنور هلال حمود الجابري	عضو	نعم	نعم
6.	محمد علي سعيد القصابي	عضو	نعم	نعم
7.	سانجاي كواترا	عضو	نعم	نعم
8.	عدنان حمزة محمد بوقري	عضو	نعم	لا
9.	سعيد محمد عبيد بن زقر	عضو	نعم	نعم
10.	طارق عبد الرحمن السدحان	عضو	نعم	لا
11.	يوسف علي القرشي	عضو	نعم	لا

إجراءات مجلس الإدارة

يتم الاتفاق على التقويم السنوي لاجتماعات مجلس الإدارة في بداية العام. يتم توزيع جدول الأعمال مسبقًا على مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة. يتم دعم بنود جدول الأعمال بمعلومات أساسية شاملة لتمكين مجلس الإدارة من اتخاذ القرارات المناسبة. يتم إبلاغ مجلس الإدارة دائمًا بالأحداث / العناصر الرئيسية والموافقات التي يتم اتخاذها حيثما كان ذلك ضروريًا. يحضر الرئيس التنفيذي للشركة اجتماعات مجلس الإدارة ويطلع المجلس على الأداء العام للشركة.

تقييم مجلس الإدارة

بناءً على توجيهات هيئة السوق المالية، يجب أن يتم تعيين كيان مستقل لتقييم مجلس الإدارة والموافقة على معايير التقييم مرة واحدة خلال فترة المجلس. بالنسبة لدورة مجلس الإدارة الحالية، قام مساهمو الشركة بتعيين استشاريين "Protiviti" لتقييم أداء مجلس الإدارة بشكل حيادي ومستقل (بما في ذلك لجانه الفرعية)، كما وافقوا أيضاً على المقاييس والمعايير، أي معايير التقييم لتقييم أدائهم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 28 مارس 2018. أكمل الاستشاريون التقييم وقدمت تفاصيل التقييم إلى المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد في 30 مارس 2022. تم اطلاع المساهمين على تفاصيل التقييم الذي أجراه الاستشاريون في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد في 26 مارس 2023 وتم اعتماده من قبل المساهمين. سوف يتم إجراء التقييم التالي لمجلس الإدارة بعد تعيين الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة في الاجتماع المقبل للجمعية العمومية.

4. اللجان الفرعية لمجلس الإدارة

تقوم اللجان الفرعية لمجلس الإدارة وهي: لجنة التدقيق والرقابة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار بمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ واجباته ومسؤولياته بشكل فعال.

تقييم اللجنة الفرعية

وفقاً للميثاق، يتعين على مجلس الإدارة تقييم أداء اللجان الفرعية المتخصصة التابعة لمجلس الإدارة سنوياً. في سبيل تحقيق ذلك، قام مجلس الإدارة بتقييم أداء اللجان الفرعية المتخصصة التابعة لمجلس الإدارة لعام 2023. يتم تقديم نتائج التقييم الذي يجريه الاستشاريون إلى مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل الأدوار والمسؤوليات المنوطة بكل من اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة، وعضوياتها، والاجتماعات التي عُقدت خلال العام، وحضور الأعضاء:

لجنة التدقيق والرقابة (ACC)

تتمثل الوظيفة الرئيسية للجنة في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية لضمان أن الإدارة التنفيذية تطبق نظام فعال للرقابة الداخلية لإدارة المخاطر يهدف إلى حماية مصالح المساهمين وأصول الشركة.

تتألف لجنة التدقيق والرقابة من أعضاء في مجلس الإدارة غير تنفيذيين لديهم دراية بقوانين الاستثمار والتمويل والصناعة واللوائح الخاصة بالشركات المساهمة العمالية العامة. تضم لجنة التدقيق والرقابة أربعة من أعضاء مجلس الإدارة منهم ثلاثة أعضاء مستقلين (بما فيهم رئيس لجنة التدقيق والرقابة) بينما العضو الرابع غير مستقل. يتمتع جميع أعضاء لجنة التدقيق والرقابة الأربعة بخبرة مالية ومحاسبية. خلال عام 2023، عقدت اللجنة الفرعية ستة اجتماعات.

فيما يلي تفاصيل الحضور وتفصيل العضوية في لجنة التدقيق والرقابة:

م	الاسم	المنصب	اجتماع لجنة التدقيق والرقابة 1	اجتماع لجنة التدقيق والرقابة 2	اجتماع لجنة التدقيق والرقابة 3	اجتماع لجنة التدقيق والرقابة 4	اجتماع لجنة التدقيق والرقابة 5	اجتماع لجنة التدقيق والرقابة 6
			20 فبراير 2023	21 مارس 2023	4 مايو 2023	24 يوليو 2023	29 أغسطس 2023	24 أكتوبر 2023
1	محمد تقي إبراهيم	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
2	محمد علي سعيد القصابي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
3	سانجاي كواترا	عضو	نعم	نعم	لا	نعم	لا	نعم
4	عدنان حمزة محمد بوقري	عضو	نعم	نعم	نعم	لا	نعم	نعم

تتلقى اللجنة تقارير عن نتائج عمليات المراجعة الداخلية والخارجية والإجراءات التي اتخذتها الإدارة استجابةً لهذه النتائج. تقوم اللجنة بمراجعة نطاق ونتائج وفعالية التكلفة للتدقيق القانوني للشركة واستقلالية وموضوعية المدققين الخارجيين. يقوم بمراجعة التغييرات في السياسات المحاسبية ومراجعة البيانات المالية السنوية المدققة والربع سنوية غير المدققة، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويوصي بموافقة مجلس الإدارة. كما يقوم بمراجعة العوائد واحتساب هامش الملاءة المطلوب تقديمه إلى هيئة السوق المالية وهيئة التأمين الإماراتية المعد وفقاً لقانون التأمين ولوائحه الصادرة عن هيئة السوق المالية ولوائح شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين الإماراتية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بشكل دوري بمراجعة وتقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة وقسم التدقيق الداخلي وعملية إدارة المخاطر.

لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية (NREC)

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية في مساعدة الجمعيات العمومية في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الأكفاء وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأكثر ملاءمة للغرض ومساعدة مجلس الإدارة في اختيار المديرين التنفيذيين المناسبين واللازمين للإدارة التنفيذية. تشمل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية وضع سياسة تخطيط التعاقب الوظيفي وسياسة المكافآت وسياسة الموارد البشرية والهيكل التنظيمي وتعيين الموظفين على مستوى الإدارة العليا و هيكل تعويضات الموظفين والتعيين أو التوظيف وساعات العمل للموظفين. علاوة على ذلك، تهدف اللجنة إلى مساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع ببعض المسؤوليات التي يفوضها المجلس إلى اللجنة من أجل تحقيق أهدافها المؤسسية. لتحقيق ذلك، تتعهد لجنة الترشيحات والمكافآت

واللجنة التنفيذية بمراجعة إستراتيجية العمل طويلة المدى، ومراجعة الميزانية ومراجعة المنتجات الجديدة للتوصية بها إلى مجلس الإدارة والموافقة على أي أمور بسيطة تتعلق بالأعمال وتكون خارج نطاق صلاحيات الإدارة.

تضم لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية خمسة من أعضاء مجلس الإدارة. عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال السنة.

فيما يلي تفاصيل الحضور وتفصيل العضوية في اللجنة:

م	الاسم	المنصب	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية 1 31 يناير 2023	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية 2 15 فبراير 2023	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية 3 9 مايو 2023	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية 4 31 يوليو 2023	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية 5 31 أكتوبر 2023	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية 6 4 ديسمبر 2023
1	خالد محمد الزبير	الرئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
2	عبد العزيز محمد أحمد البلوشي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
3	السيد زكي هلال سعود البوسعيدي	عضو	نعم	نعم	لا	نعم	نعم	نعم
4	سانجاي كواترا	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
5	طارق عبد الرحمن السدحان	عضو	نعم	نعم	لا	لا	نعم	لا

لجنة الاستثمار (IC)

تتمثل المهمة الرئيسية للجنة الاستثمار في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليات معينة مثل وضع استراتيجية الاستثمار والاستثمار وسياسة الاستثمار وإرشادات الاستثمار ومراجعة / مراقبة المحفظة الاستثمارية ومراجعة المبادرات الاستثمارية الاستراتيجية، ومراجعة الالتزام باللوائح المتعلقة بالاستثمار ومدى كفاية وكفاءة سياسات وإجراءات وممارسات وضوابط الاستثمار.

تضم لجنة الاستثمار أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة حيث عقدت إحدى الاجتماعات بحضور فعلي للأعضاء بينما عقدت الاجتماعات الثلاثة الأخرى عبر تقنية الفيديو.

فيما يلي تفاصيل الحضور وتفصيل العضوية في اللجنة:

م	الاسم	الصفة	اجتماع لجنة الاستثمار 1 29 مارس 2023	اجتماع لجنة الاستثمار 2 17 أبريل 2023	اجتماع لجنة الاستثمار 3 27 يوليو 2023	اجتماع لجنة الاستثمار 4 6 نوفمبر 2023
1	السيد زكي هلال سعود البوسعيدي	الرئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
2	عبد العزيز محمد أحمد البلوشي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
3	أنور هلال حمود الجابري	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
4	سعيد محمد عبيد بن زقر	عضو	لا	نعم	نعم	نعم

5. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تم صرف مكافآت قدرها 150.000 ريال عماني لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022 حسبما اعتمده المساهمون في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد في 26 مارس 2023. خلال عام 2023، تم دفع أتعاب حضور الاجتماعات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 300 ريال عماني عن كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة و 200 ريال عماني عن كل اجتماع للجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة بمبلغ إجمالي قدره 26.500 ريال عماني. بالإضافة إلى أتعاب حضور الاجتماعات البالغة 26.500 ريال عماني، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لعام 2023 تبلغ 300.000 ريال عماني. تخضع هذه المكافآت المقترحة لموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

كانت مصاريف السفر والنفقات العرضية الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بأعمال الشركة خلال العام 924 ريال عماني عن عام 2022 (2022 - 849 ريال عماني). فيما يلي تفاصيل المكافآت عن عام 2022 المدفوعة في عام 2023 وأتعاب حضور الاجتماعات عن عام 2022 المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

ريال عماني

المكافآت عن عام 2022	إجمالي أتعاب حضور الاجتماعات لعام 2023	أتعاب حضور الاجتماعات لعام 2023				اسم عضو مجلس الإدارة
		لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية	لجنة التدقيق والرقابة	مجلس الإدارة	
21.392	2.400	-	1.200	-	1.200	خالد محمد الزبير
16.564	2.700	-	-	1.200	1.500	محمد تقي ابراهيم
16.564	3.500	800	1.200	-	1.500	عبد العزيز محمد احمد البلوشي
16.564	2.700	800	1.000	-	900	السيد زكي هلال سعود اليوسعيدي
16.564	2.300	800	-	-	1.500	أنور هلال حمدون الجابري
16.564	2.100	-	-	1.200	900	محمد علي سعيد القصاي
16.564	3.500	-	1.200	800	1.500	سانجاي كواترا
7.306	2.200	-	-	1.000	1.200	عدنان حمزة محمد بوقري
7.306	1.800	600	-	-	1.200	سعيد محمد عبيد بن زفر
7.306	1.800	-	600	-	1.200	طارق عبد الرحمن السدحان
7.306	1.500	-	-	-	1.500	يوسف علي القرشي
150.000	26.500	3.000	5.200	4.200	14.100	الإجمالي

لم تدفع الشركة أي مكافآت أخرى لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة.

6. مراجعة الرقابة الداخلية

يتطلب الميثاق أن يقوم أعضاء مجلس الإدارة، مرة واحدة سنويًا على الأقل، بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة وإبلاغ المساهمين بأنهم فعلوا ذلك. يولي مجلس الإدارة أهمية كبيرة للحفاظ على بيئة رقابية قوية ويؤكد أن مراجعته قد غطت البيانات المالية وجميع الضوابط الرقابية، بما في ذلك المالية والتشغيلية والامتثال وإدارة المخاطر. يضمن المجلس ذلك، من خلال تنفيذ سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية وأشكال أخرى من المراجعات التحليلية والتسويات والضوابط التفافية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات. تتم متابعة عملية الرقابة الداخلية بشكل رئيسي من قبل لجنة التدقيق والرقابة ووظيفة التدقيق الداخلي مع خطة سنوية محددة بوضوح للجنة التدقيق والرقابة وتقييم مخاطر التدقيق الداخلي وخطة التدقيق الداخلي السنوية. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة أيضًا قسم الجودة والرقابة الداخلية الذي يراجع الضوابط الرقابية الداخلية للشركة. المجلس على يقين بأنه تم تطبيق الإجراءات المناسبة لتنفيذ متطلبات الميثاق.

وفقًا للمادة 173 من لائحة الشركات المساهمة العامة، يتعين على الشركة إجراء مراجعة خارجية شاملة لأعمال وحدة المراجعة الداخلية مرة واحدة على الأقل كل 4 سنوات. وبناءً على ذلك، تم تعيين شركة التدقيق "Mazars" من قبل مجلس إدارة الشركة لإجراء تقييم خارجي مستقل لضمان الجودة لوحدات التدقيق الداخلي لدى شركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام لعام 2019. وقد أكملت Mazars الإجراءات المتفق عليها، وفقًا لإطار الممارسات المهنية الدولية وتقرير مراجعة الجودة وعرضه على لجنة التدقيق والرقابة ومجلس الإدارة. كان من المقرر إجراء المراجعة التالية في عام 2023 ولكن مع مراعاة الظروف الانتقالية التي تمر بها الشركة بعد عملية الدمج، تم التمديد لمدة عام من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومن المقرر إجراء المراجعة التالية في 2024.

7. الإدارة

مناقشة وتحليل الإدارة

يتم إدراج نسخة من مناقشة وتحليل الإدارة في التقرير السنوي.

مكافأة الإدارة

كما في 31 ديسمبر 2023، قامت الشركة بتوظيف 990 موظفاً (2022: 518 موظفاً) بما فيهم الرئيس التنفيذي. بلغ إجمالي المكافآت المستحقة لثمانية من موظفي الإدارة العليا (الرواتب والحوافز والبدلات والمدفوعات القانونية الأخرى) خلال عام 2023 ما قيمته 1.883.992 ريال عماني (2022: 1.601.772 ريال عماني إلى 9 من موظفي الإدارة العليا). تم الإفصاح عن المكافآت أعلاه في الإفصاح الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية.

تمت الموافقة على مجموعة حوافز الأداء من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية بناءً على أداء الشركة ويتم توزيعها على الموظفين بناءً على أداء كل موظف على حدة بما يتوافق مع سياسات الشركة المعتمدة من مجلس الإدارة.

بلغت مصاريف السفر والنفقات العرضية الفعلية لموظفي الإدارة العليا المتعلقة بأعمال الشركة خلال العام 50.64.524 ريال عماني (2022: 41.842 ريال عماني) وتحملها الشركة.

عقد العمل

تمتد عقود العمل لفترة غير محدودة للمواطنين بعد السنة الأولى من الخدمة بينما تكون لمدة عامين للوافدين والتي تجدد تلقائياً في تاريخ انتهاء صلاحيتها بناءً على الشروط والأحكام المتفق عليها بين الطرفين. تتراوح فترة الإنذار من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر حسب المنصب أو الراتب المستحق عن تلك الفترة بدلاً منها.

فيما يلي نبذة موجزة عن فريق الإدارة العليا خلال العام

مارتن رويج، الرئيس التنفيذي للمجموعة

كان مارتن الرئيس التنفيذي الإقليمي لروبال أند صن اللابيس للتأمين الشرق الأوسط وتم ترقيته إلى منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة ليفا. لدى مارتن أكثر من 20 عاماً من الخبرة اكتسبها من خلال شغله مناصب تنفيذية في قطاع التأمين في أوروبا وآسيا في الأسواق الناشئة والأسواق الكبرى لمدة 15 عاماً. يركز مارتن من خلال منصبه الحالي على تطوير أعمال مجموعة ليفا في منطقة الخليج وتعزيز العلاقات مع العملاء والشركاء وطرح حلول مبتكرة للتأمين. سوف تسهم مهاراته التخطيطية وفكره الرشيد وروحه القيادية في تطوير ونمو أعمال المجموعة في المنطقة.

سعادة الدكتور ظافر الشنفرى - رئيس عمليات المجموعة

كان الدكتور ظافر هو رئيس عمليات شركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام حيث كان مسؤولاً عن أقسام الدعم لدى الشركة. عقب الدمج، أصبح الدكتور ظافر هو رئيس عمليات مجموعة ليفا ليتولى بذلك قيادة إجراءات الحوكمة والعمليات التشغيلية بما في ذلك أقسام الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والتغيير والشؤون القانونية والعلامات التجارية والاتصالات وإدارة المخاطر والامتثال. كما تم تعيين الدكتور ظافر مؤخراً كعضو بمجلس الدولة في سلطنة عمان. قبل التحاقه بالعمل لدى ليفا، كان الدكتور ظافر هو الرئيس التنفيذي للهيئة العامة للتخصيص والشراكة وتقلد العديد من المناصب القيادية في القطاع العام والقطاع الأكاديمي أيضاً. يتمتع الدكتور ظافر بخبرات قيادية كبيرة اكتسبها من خلال عمله في قطاعات مختلفة بالإضافة إلى كونه عضو بارز في العديد من الهيئات واللجان المرموقة في سلطنة عُمان.

رافيكانت بيتلوري - المدير المالي للمجموعة

يتمتع رافيكانت الذي يتولى منصب المدير المالي للمجموعة بخبرة تزيد عن 25 عاماً في المالية والمحاسبة حيث تقلد خلال مسيرته المهنية الحافلة العديد من المناصب القيادية في شركات تأمين ومؤسسات مالية مرموقة. تخصص رافيكانت في إعداد التقارير المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبرع في الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية وفقاً لمتطلبات SOX. كما تميز أيضاً في تطبيق نظام تخطيط موارد المؤسسات وإدارة الخزنة ومحاسبة عمليات الاستحواذ وتقييم الاستثمارات وهيكل الصفقات الاستثمارية والمشتقات ومحاسبة التحوط. مع خلال التركيز على الحوكمة المؤسسية وإجراءات الفحص النافي للجهالة، يسعى رافي إلى تطوير الاستراتيجية المالية لقطاع التأمين لدى مجموعة ليفا.

أدال ساروار، مدير خدمات التأمين الشخصي لدى المجموعة

كان أدال هو المدير التنفيذي لقسم خدمات التأمين الشخصي بمنطقة الشرق الأوسط قبل تعيينه ليكون مدير خدمات التأمين الشخصي للمجموعة حيث سيكون مسؤولاً عن وضع معايير للمحافظة والتوجيهات الفنية/التأمينية ووضع استراتيجية لخدمات التأمين الشخصي. ينصب تركيز أدال على زيادة نطاق شركات ليفا في منطقة الشرق الأوسط مع تعزيز منتجاتنا وخدماتنا الرقمية وتوفير حلول تلبي متطلبات العملاء.

أحمد ناصف، مدير خدمات التأمين التجاري وإعادة التأمين لدى المجموعة

كان أحمد هو نائب الرئيس التنفيذي لروبال أند صن اللابنس للتأمين الشرق الأوسط قبل تعيينه ليكون مدير خدمات التأمين التجاري وإعادة التأمين لدى المجموعة. يمتلك أحمد أكثر من 20 عاماً من الخبرة في أعمال التأمين العام في العديد من الدول. قبل التحاقه بالعمل لدى ليفا، كان أحمد هو العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة أكسا للتأمين العام مصر، كما ترأس أيضاً القطاع التقني في شركة ACE بمصر الذي كان يشمل عمليات التأمين والمطالبات والعمليات وإعادة التأمين وتطوير المنتجات والأمور التنظيمية. يتولى أحمد بموجب منصبه الحالي مسؤولية الإشراف على أعمال إعادة التأمين لدى المجموعة بالإضافة إلى قيادة استراتيجية الأعمال مع التركيز على تطوير وتعزيز خدمات المجموعة في مختلف أنحاء المنطقة وطرح مجموعة جديدة من المنتجات وتعزيز عمليات التأمين/التسعير.

طارق محمود، المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي لدى المجموعة

كان طارق هو رئيس قسم التدقيق الداخلي لدى ليفا وتم تعيينه في منصب المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة. سوف يقوم طارق في هذا المنصب بمراجعة مدى فعالية نظام إدارة المخاطر وتقديم استشارات تدقيقية مستقلة وموضوعية وقيادة مبادرات التدقيق في منطقة الشرق الأوسط.

إس. فينكاتشالام، الرئيس التنفيذي الإقليمي للتأمين الصحي والتأمين على الحياة وسلسلة التوريد للمجموعة (ترك المؤسسة في 21 يوليو 2023)

كان فينكاتشالام هو الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام وتم تعيينه ليكون الرئيس التنفيذي الإقليمي للتأمين الصحي والتأمين على الحياة وسلسلة التوريد. تولى فينكاتشالام في منصبه الجديد قيادة الأعمال في الشرق الأوسط المتعلقة بخدمات المحافظ الهامة التي تعتبر ركيزة النمو الاستراتيجي للشركة في المنطقة. خلال مسيرته المهنية في شركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام، لعب فينكاتشالام دوراً هاماً في نمو الشركة وترسيخ مكانتها كإحدى شركات التأمين الكبرى في سلطنة عمان حالياً.

عبد الله منصورى – المدير المالي لمجموعة الوطنية للتأمين على الحياة والعام (ترك المؤسسة في 30 يونيو 2023)

كان عبد الله هو المدير المالي لروبال أند صن اللابنس للتأمين الشرق الأوسط وتم تعيينه ليكون المدير المالي للمجموعة ليتولى الإشراف على الأداء المالي للشركة واستثماراتها وبياناتها لرفع كفاءة الشركة وتعزيز مكانتها في منطقة الشرق الأوسط. كما كان يتولى أيضاً قيادة عمليات مراجعة الأعمال التي كانت تشكل جزءاً لا يتجزأ من عمليات اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتخطيط العمليات التشغيلية.

تفاصيل الغرامات وعدم الامتثال من قبل الشركة

8.

خلال عام 2023، لم تكن هناك حالات عدم امتثال في أي مسألة تتعلق بقانون هيئة أسواق المال لقواعد حوكمة الشركات لشركات التأمين وقانون حوكمة الشركات الخاص بهيئة أسواق المال للشركات العامة. كما تتبع الشركة قانون الشركات التجارية رقم 184/2019، واتفاقيات الإدراج في سوق مسقط للأوراق المالية لسلطنة عمان ولوائح هيئة أسواق المال المعمول بها الأخرى. وبالمثل، بالنسبة لعملياتها الخارجية، تتبع الشركة القانون الاتحادي رقم 6 لعام 2007 واللوائح المالية لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة وقانون التأمين رقم 125 لسنة 2019 بشأن شركات التأمين في الكويت والقرار رقم 21 لسنة 2021 بشأن اللائحة التنفيذية لقانون التأمين بشأن شركات التأمين ومتخصصي ووسطاء التأمين الآخرين في الكويت بالإضافة إلى اللوائح الأخرى المعمول بها في الخارج.

خلال عام 2023، دفعت الشركة غرامات قدرها 55.009 درهم إماراتي لعدم الامتثال لتوجيهات هيئة الصحة بأبوظبي نتيجة التأخير في تقديم التقارير المالية.

خلال 2022 و 2021، لم تدفع الشركة أي غرامات / جزاءات.

9. المساهمون

توزيع الأسهم

فيما يلي توزيع المساهمين كما في 31 ديسمبر 2023:

عدد الأسهم	نسبة الملكية %	عدد المساهمين	إجمالي عدد الأسهم	النسبة المئوية للسهم من رأس المال
أكثر من 39.837.434	أكثر من 10%	2	251.797.793	63.21%
ما بين 19.918.717 و 39.837.434	5% - 10%	2	50.809.274	12.75%
ما بين 3.983.743 و 19.918.717	1% - 5%	7	75.159.673	18.87%
أقل من 3.983.743	أقل من 1%	127	20.607.602	5.17%
المجموع الكلي		138	398.374.342	100.00%

يملك المساهمون المذكورة أسماؤهم أدناه 10% أو أكثر من حقوق التصويت في الشركة كما في 31 ديسمبر 2023:

المساهم	النسبة في رأس المال
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. (أومفست)	48.86%
بنك الرياض	14.35%

وسائل الاتصال

يُرسل الاخطار باجتماع الجمعية العمومية السنوية وجدول أعمالها والحسابات المدققة السنوية وكذلك تقرير رئيس مجلس الإدارة إلى جميع المساهمين وفقاً للتوجيهات التنظيمية. كما أن الشركة على تواصل دائم مع الهيئة العامة لسوق المال بشأن جميع الأمور الجوهرية الأخرى. كما تستخدم الشركة وسائل أخرى للتواصل مثل الإفصاح على الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية ونشر مستخلصات من القوائم المالية في الصحف الصادرة باللغتين العربية والإنجليزية وإتاحة القوائم المالية للشركة باللغتين العربية والإنجليزية في مكاتب الشركة خلال ساعات العمل الرسمية ونشر القوائم المالية الربع سنوية والسنوية والنشرات الصحفية على الموقع الإلكتروني للشركة <https://livainsurance.om/financial-reports>. يتم عقد اجتماعات بين المستثمر والمحلل لمناقشة النتائج من خلال منصة بورصة مسقط.

10. مدققى الحسابات القانونيين

قام مساهمو الشركة بتعيين كي بي إم جي كمدققى حسابات للشركة لعام 2023. تأسست كي بي إم جي ش.م.م في سلطنة عمان في عام 1973 وهي جزء من كي بي إم جي لوار جلف ليمتد. يعمل لدى كي بي إم جي في عُمان أكثر من 160 شخص من بينهم خمسة شركاء وخمسة مديريين تنفيذيين بما في ذلك الموظفين العمانيين. كي بي إم جي هي شبكة عالمية من شركات الخدمات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل كي بي إم جي في 143 دولة وإقليم ويعمل لديها أكثر من 273.000 شخص في الشركات الأعضاء حول العالم. إن كي بي إم جي لوار جلف ليمتد جزء من شبكة الشركات الأعضاء المهنية العالمية لشركة كي بي إم جي إنترناشيونال كورپوريتيف.

بالنسبة للسنة المالية 2023، قامت الشركة الأم بتكوين مخصص لأتعاب التدقيق القانوني المستحقة لشركة "كي بي إم جي" بمبلغ 100.590 ريال عماني (2022: 83.926 ريال عماني). بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة

أيضاً بتكوين مخصص بمبلغ 55.000 ريال عماني (2022: 15.000 ريال عماني) للمتطلبات الإضافية للمعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في السنة المالية 2023 ومتطلبات التدقيق الجديدة المحددة من قبل الجهة التنظيمية والزيادة في نطاق التدقيق نتيجة الاستحواذ على رويال أند صن اللابنس للتأمين الشرق الأوسط في السنة المالية 2022.

لم تقدم كي بي ام جي خدمات استشارية أخرى غير متعلقة بالتدقيق إلى الشركة خلال عام 2023 و عام 2022.

11. المستشار القانوني

كيرتيس، ماليت-بريفوست، كولت & موسلي إل إل بي

قامت كيرتيس بمساعدة شركات ومؤسسات مالية وحكومات عمانية وعالمية في مزاولة أعمالها في سلطنة عمان على مدار خمسة وعشرين عاماً. لاتزال شركة كيرتيس هي المؤسسة القانونية التي يقع مقرها الرئيسي في الولايات المتحدة ومرخصة بمزاولة نشاطها في سلطنة عمان. يعد مكتب مسقط مركزاً لنشاطها في منطقة الشرق الأوسط ويقدم مجموعة شاملة من الخدمات القانونية الدولية والمحلية. كانت كيرتيس هي الشركة الاستشارية الرئيسية لبعض المشاريع الكبرى والهامة في سلطنة عمان والمعترف بها كأحدى المؤسسات القانونية البارزة في الدولة. تمتلك كيرتيس خبرة عميقة في الخدمات المصرفية والمالية، وتقدم الشركة استشارات حول جميع جوانب المسائل الخلافية والامتثال التنظيمي التي تشمل القطاع المصرفي وأسواق رأس المال والصناديق الاستثمارية. تضع كيرتيس استراتيجيات تحمي أصول العملاء وسمعتهم بما يمكنهم من التركيز على تحقيق أهداف مؤسساتهم بثقة.

12. بيانات سعر السوق

فيما يلي أداء سعر سهم الشركة (إجمالي العوائد) في 2023 مقابل مؤشر بورصة مسقط -30 وتفصيل أسعار أسهم الشركة المرتفعة والمنخفضة والمغلقة للفترة من 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2023:

الأداء للشهر	ليفا			مؤشر بورصة مسقط 30			نسبة التغير %
	عالي	منخفض	الإغلاق	نسبة التغير %	عالي	منخفض	
ديسمبر 2022	0.340	0.340	0.340	0.0%	4,908	4,599	4,857
يناير 2023	0.340	0.338	0.340	0.0%	4,889	4,701	4,703
فبراير 2023	0.340	0.340	0.340	0.0%	4,782	4,616	4,753
مارس 2023	0.340	0.340	0.340	0.0%	4,937	4,753	4,863
أبريل 2023	0.340	0.340	0.340	0.0%	4,877	4,712	4,718
مايو 2023	0.340	0.340	0.340	0.0%	4,763	4,592	4,626
يونيو 2023	0.340	0.340	0.340	0.0%	4,777	4,626	4,768
يوليو 2023	0.340	0.340	0.340	0.0%	5,048	4,754	4,776
أغسطس 2023	0.340	0.340	0.340	0.0%	4,827	4,744	4,799
سبتمبر 2023	0.335	0.335	0.335	-1.5%	4,803	4,624	4,678
أكتوبر 2023	0.350	0.336	0.350	4.5%	4,798	4,514	4,545
نوفمبر 2023	0.350	0.350	0.350	0.0%	4,678	4,486	4,658
ديسمبر 2023	0.335	0.340	0.335	-4.3%	4,684	4,470	4,514
الأداء السنوي	0.350	0.310	0.335	-1.5%	5,048	4,470	4,514

خلال الفترة من 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2023، تم تداول 269.546 سهماً من أسهم الشركة في بورصة مسقط.

كما في 31 ديسمبر 2023، لا توجد أوراق مالية قائمة أو أي أدوات قابلة للتحويل من المحتمل أن يكون لها تأثير على حقوق الملكية.

يقر مجلس الإدارة بتأكيد:

- مسؤوليته عن إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير والقواعد المعمول بها.
- مراجعة مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة ومدى امتثالها للأنظمة واللوائح الداخلية.
- عدم وجود أمور جوهرية تؤثر على استمرار الشركة وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.

خالد محمد الزبير
رئيس مجلس الإدارة