

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

تقرير حوكمة الشركات

أ- فلسفة الشركة

تبنّت شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (الشركة) مبادئ حوكمة الشركات بموجب ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة مسقط وميثاق تنظيم وإدارة الشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

تتمثل رؤية الشركة بأن تكون رائدة في مجال التأمين التكافلي في السلطنة من حيث ربحية أصحاب المصلحة، ورضا عملائها والتزام موظفيها. كما تهدف الشركة إلى تقديم خدمات التأمين التي تتفق مع ثقافة المجتمع وروحه الاجتماعية وإحتياجاته، وتعمل الشركة وفقاً للمبادئ التوجيهية للشفافية، والنزاهة، والإبتكار، والعمل الجماعي، والمسؤولية الاجتماعية.

يلتزم مجلس الإدارة (المجلس) بأعلى معايير حوكمة الشركات، وتنفذ الشركة أعمالها الاستراتيجية بصورة ملائمة تدعمها ضوابط داخلية سليمة، حيث يستند أداء الشركة وسعيها لتحقيق أهدافها إلى الشفافية في إفصاحاتها والالتزام بميثاق حوكمة الشركات.

ب- مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن الشركة بما في ذلك الموافقة على الأهداف الاستراتيجية للشركة وإطار عمل الحوكمة وثقافة الشركة والإشراف على تنفيذها. كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على الإدارة العليا للشركة.

يُنتخب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات وقد أعيد انتخاب المجلس في عام 2021م.

تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	تاريخ الانتخاب	الصفة	التمثيل
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	25 مارس 2021م	غير مستقل	شخصي
المهندس عبدالرحمن بن عوض براهيم	نائب الرئيس	25 مارس 2021م	مستقل	شخصي
سعادة الشيخ عبدالرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	25 مارس 2021م	مستقل	شخصي

شخصي	مستقل	25 مارس 2021م	عضو	الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي
شخصي	غير مستقل	25 مارس 2021م	عضو	الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البروانية
شخصي	مستقل	25 مارس 2021م	عضو	الفاضل/ سعيد بن صالح الجابري
شخصي	مستقل	25 مارس 2021م	عضو	الدكتور/ يوسف بن سالم الهنائي

اجتمع مجلس إدارة الشركة خمس مرات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وذلك حسب التواريخ التالية:

22 فبراير، 25 مارس، 25 إبريل، 28 يوليو، و 27 أكتوبر. كما حضر ستة من أعضاء المجلس اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية الذي انعقد بتاريخ 25 مارس 2021م. على التوالي.

ب- يتبع مجلس الإدارة

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس اجتماعاته المنعقدة خلال العام 2021م:

الاسم	27 أكتوبر	28 يوليو	25 أبريل	25 مارس	22 فبراير
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سعادة الشيخ عبدالرحمن بن محمد جبر آل ثاني	نعم	لا	لا	نعم	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي					نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله					نعم
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البروانية	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل/ سعيد بن صالح الجابري	نعم	نعم	نعم	نعم	
الدكتور/ يوسف بن علي الهنائي	نعم	نعم	نعم	نعم	

وفيما يلي تفاصيل بدل الحضور لأعضاء المجلس نظير اجتماعاته المنعقدة خلال العام 2021م:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	5	5,000
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	5	5,000
سعادة الشيخ عبدالرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	3	3,000
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	1	1,000
المهندس عبد الله علي العبدالله	عضو	1	1,000
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	عضو	5	5,000
الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البروانية	عضو	5	5,000
الفاضل/ سعيد بن صالح الجابري	عضو	4	4,000
الدكتور/ يوسف بن علي الهنائي	عضو	4	4,000

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس إجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ 25 مارس 2021م:

الاسم	الحضور
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	نعم
الشيخ عبدالرحمن محمد بن جبر آل-ثاني	نعم
المهندس /عبدالله بن علي العبدالله	نعم
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	نعم
الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البروانية	نعم

ب- يتبع مجلس الإدارة

وفيما يلي التواريخ التي توضح اليوم الذي تم فيه إرسال جدول الأعمال لأعضاء المجلس:

تاريخ إرسال جدول الأعمال إلى المجلس	التاريخ	اجتماع المجلس
15 فبراير 2021م	22 فبراير 2021م	الاجتماع الأول
10 مارس 2021م	25 مارس 2021م	الاجتماع الثاني
18 أبريل 2021م	25 أبريل 2021م	الاجتماع الثالث
18 يوليو 2021م	28 يوليو 2021م	الاجتماع الرابع
19 أكتوبر 2021م	27 أكتوبر 2021م	الاجتماع الخامس

يتم عرض محضر اجتماع المجلس السابق في اجتماع المجلس التالي لاعتماده والموافقة عليه من قبل أعضاء المجلس.
لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أي بدل آخر.

الدكتور خالد العامري بصفته مستشاراً للمجلس، حضر عدد (4) إجتماعات للمجلس و (4) إجتماعات للجنة التدقيق، حيث تم دفع مبلغ وقدره 7,200 ريال عماني للمستشار عبارة عن بدل حضور هذه الاجتماعات.

مسؤوليات مجلس الإدارة

مسؤوليات مجلس الإدارة هي وفقاً للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان، ويتم تحديدها وفقاً لقانون الشركات التجارية لعام 2019م، واللائحة التنفيذية للشركات المساهمة العامة الصادرة في عام 2021م حسب التعميم رقم (27/2021م) بتاريخ 25 فبراير 2021م، و قانون شركات التأمين (12/1979) بصيغته المعدلة، ووفقاً لللائحة التنفيذية المادة رقم 5 من ميثاق حوكمة شركات التأمين الصادرة عن التعميم رقم (7/ت/2005م) المؤرخ 1 أغسطس 2005م، وقانون التأمين التكافلي الصادر بموجب المرسوم السلطاني رقم (11/2016م)، بالإضافة إلى جميع القوانين واللوائح الأخرى ذات الصلة.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

أ) سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني (الجنسية: عماني)
هو مؤسس ورئيس مجلس إدارة مجموعة محمد البرواني القابضة ولديه استثمارات في العديد من الشركات العاملة في مجال النفط والغاز والتعدين والهندسة والخدمات المالية والاستثمارات العقارية. ويشغل سعادته حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الطيران العماني وعضو في شركة نوتيلوس مينيرالز (المقيدة ببورصة تورونتو) وشركة يو سي إل للموارد (المقيدة ببورصة استراليا). البعض من تلك الشركات رائدة في مجال تقديم معاملات التمويل الإسلامي في البلاد. وقد اكتسب سعادة الدكتور/ محمد البرواني خبرة وفهم عميق بموضوع التمويل الإسلامي ويقدم خدمات استشارية لأعضاء مجلس إدارة الشركة. كما أنه يشغل كذلك منصب القنصل الفخري لجمهورية بولندا لدى سلطنة عمان وقد حاز العديد من الجوائز تقديراً لإنجازاته في قطاع الأعمال والأنشطة الاجتماعية.

- يتبع نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

ب) المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام (الجنسية: عماني).
يشغل المهندس/ عبد الرحمن برهام منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة ولديه خبرة قوامها 30 عاماً في تنفيذ وتخطيط المشاريع ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي وعضو لجنة الاستثمار بشركة المدينة للتطوير العقاري. وكإستشاري في المدينة للإستثمار، ويتمتع المهندس/ عبد الرحمن برهام، بفهم عميق في مجال المنتجات ذات الصلة بتمويل المشاريع العقارية كما يشغل منصب عضو في شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع. وشركة تلال للتنمية ش.م.ع.ع. وشركة شادن للتنمية ش.م.ع.ع. وشركة شذا مسقط للفنادق ش.م.ع.ع.

د) سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد بن جبر آل ثاني (الجنسية: قطري).
يتمتع سعادة الشيخ/ عبد الرحمن آل ثاني بخبرة قوامها 40 سنة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص ويشغل الشيخ حالياً منصب عضو مجلس الإدارة في شركة المدينة للاستثمار ومدير شركة عمان وقطر والشركة القطرية للصناعات التحويلية ش.م.ق.. كما أنه منخرط كذلك عن كثب في مؤسسات التمويل الإسلامي في دولة قطر وقادر على تقديم المشورة والتوجيه على أساس معرفته وخبرته المكتسبة من عمله في مثل هذه المؤسسات.

هـ) الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي (الجنسية: عماني)
يتمتع الفاضل صالح بن ناصر الريامي بخبرة أكثر من 20 عاماً من الخبرة في مجال الاستثمارات ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل وعضوا في شركة عمان للسيراميك. لقد بذل الفاضل/ صالح الريامي جهود ملموسة لجذب علماء الشريعة الإسلامية البارزين وهم خبراء في مجال خدمات التمويل الإسلامي من جميع دول مجلس التعاون الخليجي وذلك لتقديم

المشورة في مجال خدمات التمويل الإسلامي بالتعاون مع الشركات الاستشارية القائمة في سلطنة عمان.

(و) الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البرواني (الجنسية: عمانية)

تتمتع الفاضلة/ سفانة بنت محمد البرواني بخبرة تربو على 15 عاما في مجال الاستثمارات والتأمين والتنمية العقارية، وتشغل منصب مدير في شركة مزون بتروجاز، خدمات إدارة المخاطر وفنادق الداخلية. الفاضلة سفانة عضو منتدب لشركة مستيير، الشركة العمانية المطورة. وتقوم بتطوير وإدارة العقارات في الخارج.

(ز) الفاضل/ سعيد بن صالح الجابري (الجنسية: عماني)

يتمتع الفاضل سعيد الجابري بسجل حافل من الريادة في قيادة التميز ويقدم إمكانيات التحليل الإداري والاستراتيجي. يتولى سعيد الجابري منصب المدير التنفيذي لعمليات المجموعة في شركة محمد البرواني القابضة. وعلى مستوى المجموعة، يشرف الجابري على تقدم الشركات التابعة وما تضعه من استراتيجيات متابعًا مهام دائرة الموارد البشرية، والدائرة القانونية، والعيادة الطبية، والاتصالات. يتمتع بخبرة طويلة في قطاع الحكومة والطاقة، وهو يجلب للشركة خبرة طويلة غنية. والفاضل /سعيد الجابري هو رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار ش.م.ع.ع (سوق مسقط للأوراق المالية) ومجموعة الحماية الدولية (المملكة المتحدة). علاوة على ذلك، هو مدير غير تنفيذي في شركة تركواز لليخوت وشركة أوشينكو، وعضو في العديد من مجالس إدارة شركات مجموعة محمد البرواني. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في معهد جامعة ويلز، بمدينة كارديف.

(ح) الدكتور/ يوسف بن سالم الهنائي (الجنسية: عماني).

د. يوسف الهنائي هو خبير وطني في إدارة المخاطر يعمل كجزء من فريق أساسي لتطوير أول سجل وطني للمخاطر في السلطنة. تم تشكيل الفريق من قبل مجلس الأمن الوطني (المكتب السلطاني) وهو مكلف بوضع أول سجل مخاطر لسلطنة عمان على المدى القصير والمتوسط. بناءً على عملية إختيار دقيقة، فإن د.يوسف الهنائي هو العضو الوحيد الممثل للقطاع المدني في الفريق الأساسي. يقدم د.يوسف الهنائي مزيًا متميزًا من الخلفية التعليمية، بما في ذلك درجة الدكتوراه في نظم المعلومات من أستراليا، وماجستير في إدارة الكوارث والمخاطر من المملكة المتحدة، وماجستير في تكنولوجيا المعلومات من الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في دراسات الأعمال / نظم المعلومات من جامعة السلطان قابوس. ومن خلال هذه الرحلة التعليمية، فهو يقدم قاعدة معرفية تجمع بين إدارة المخاطر والكوارث، والتحول الرقمي، والخبرة التجارية لمساعدة المؤسسات على تحقيق نتائج أفضل.

(ط) الدكتور/ خالد بن سعيد العامري (الجنسية: عماني)

د.خالد بن سعيد العامري مستشار مجلس إدارة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع. حاصل على درجة الدكتوراه في إدارة المخاطر المالية والتأمين (التخصص الرئيسي) والمالية (التخصص الفرعي) من جامعة تمبل، كلية فوكس للأعمال في فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة الماجستير في الرياضيات المالية (العلوم الاكتوارية) من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ويعمل حاليًا

أكاديمي وعضو الهيئة التدريسية في كلية الإقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس.

ب- لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين عضوان منهما مستقلان وذلك لتوجيه الأقسام التي تعمل في جوانب المالية والتدقيق والالتزام والتأكد من التزامها بأفضل الممارسات.

اجتمعت لجنة التدقيق أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وذلك حسب التواريخ التالية: 22 فبراير، و25 إبريل، و28 يوليو، و26 أكتوبر. وفيما يلي تفاصيل الحضور وبدل أعضاء لجنة التدقيق لإجتماعاتها المنعقدة خلال العام 2021م:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	الرئيس	4	3,200
الفاضلة/ سفانة بنت محمد البروانية	عضو	4	3,200
الدكتور/ يوسف بن سالم الهنائي	عضو	3	2,400
المهندس عبدالله بن علي العبدالله	عضو	1	800

مهام لجنة التدقيق

تضطلع لجنة التدقيق بمسؤولياتها وفقاً للمادة رقم (6) من ميثاق تنظيم وإدارة الشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر بالتعميم رقم (7/ت/2005) بتاريخ 1 أغسطس 2005 وحسب الملحق رقم (2).

اختصاصات لجنة التدقيق

- اختيار مدقق الحسابات القانوني من حيث استقلاله (لا سيما بالإشارة إلى أي خدمات أخرى غير التدقيق)، وتحديد أتعابه وشروط عمله والتوصية باسمه إلى المجلس لرفعه إلى اجتماع الجمعية العامة العادية للتعيين.
- مراجعة خطة التدقيق ونتائج عملية التدقيق والتأكد مما إذا كان مدققي الحسابات لديهم حق الإطلاع الكامل على جميع الوثائق ذات الصلة.
- التحقق من الاحتيال المالي وخاصة الأجزاء الوهمية والمزورة من البيانات المالية. ويجب أن تنفذ نظاماً مناسباً لضمان اعتماد السياسات والمبادئ المحاسبية المناسبة مما يؤدي إلى الإنصاف في البيانات المالية.
- الإشراف على مهام التدقيق الداخلي بشكل عام لا سيما مراجعة نطاق خطة التدقيق الداخلي، واستعراض تقرير المدققين الداخليين المتعلق بالمجالات الحيوية مثل الاكتتاب، وتسوية المطالبات،

- وأحكام الاحتياطات الفنية (مطلوبات حملة وثائق التأمين)، وإدارة إعادة التأمين، وهامش الملاءة المالية، والاستثمارات إلخ. واستعراض فعالية التدقيق الداخلي ومراجعة ما إذا كان للمدققين الداخليين حق الإطلاع الكامل على جميع الوثائق ذات العلاقة.
5. الإشراف على كفاية نظم الرقابة الداخلية على النحو المطلوب في المادة (5/11) من ميثاق حوكمة الشركات من خلال التقارير الدورية للمدققين الداخليين والخارجيين. ويمكن أن تعين اللجنة مستشارين خارجيين إذا دعت الحاجة إلى ذلك.
6. الإشراف على إعداد البيانات المالية السنوية وحساب العوائد وهامش الملاءة ومراجعتها قبل تقديمها إلى الهيئة والتأكد من أنها تتوافق مع أحكام قانون شركات التأمين ولائحته التنفيذية وقانون التأمين التكافلي ولائحته التنفيذية. وتراجع لجنة التدقيق العوائد التنظيمية قبل تقديمها إلى الهيئة.
7. مراجعة الحسابات السنوية والفصلية قبل إصدارها والمؤهلات في مشروع البيانات المالية مع مناقشة المبادئ المحاسبية، وعلى وجه الخصوص، أي تغيير في السياسات المحاسبية والمبادئ والتقديرات المحاسبية مقارنة بالعام السابق، وأي اعتماد للسياسة المحاسبية الجديدة والانحراف عن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو معايير المحاسبة الدولية وعدم الإمتثال لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة بشكل دقيق.
8. العمل كقناة اتصال بين المدققين الخارجيين والداخليين ومجلس الإدارة.
9. مراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر حسب متطلبات المادة (5/3) من ميثاق حوكمة شركات التأمين.
10. مراجعة الصفقات والتعاملات المقترح أن تقوم بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة لرفع التوصيات المناسبة بشأنها إلى المجلس.

ت- اللجنة التنفيذية للترشيحات والمكافآت.

تضطلع اللجنة التنفيذية للترشيحات والمكافآت عند ممارسة مسؤولياتها وفقاً لما ورد في ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة.

نظراً للانتخاب الجديد لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2021م، فقد تم ترشيح الفاضل سعيد الجابري كعضو جديد في اللجنة عوضاً عن عضو اللجنة السابق الفاضل خميس الكيومي. خلال العام المنصرم وبعد الجمعية العامة العادية السنوية، تم انتخاب الأعضاء المبين في الجدول أدناه لتمثيل اللجنة، وعقدت اللجنة اجتماعاً خلال العام 2021م وذلك بتاريخ 22 فبراير و 27 ديسمبر

2021م، وفيما يلي تفاصيل الأعضاء واجتماعات اللجنة وبدل الحضور المدفوع خلال ال عام 2021م:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور/ محمد بن علي البرواني	الرئيس	2	1,600
سعادة الشيخ / عبدالرحمن بن محمد بن جبر آل-ثاني	عضو	2	1,600
المهندس/ عبدالرحمن بن عوض برهام	عضو	2	1,600
الفاضل / سعيد بن صالح الجابري	عضو	1	800

تتمثل الأدوار الرئيسية للجنة التنفيذية للترشحات والمكافآت فيما يلي:

- تقديم التوجيه للإدارة بشأن تنفيذ استراتيجيات الشركة التي وضعها مجلس الإدارة ومراجعة الأداء التشغيلي وكذلك أهداف الاستثمار ومراقبة أداء الأعمال على أساس مستمر.
- مراجعة الأهداف المالية، واستراتيجية الاستثمار، وأداء الاستثمار، والميزانيات والتوقعات قبل عرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها والتأكد من أن الأعمال تتم ضمن الحدود التنظيمية المقررة.
- الإدارة الفعالة لتعيينات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة كما هو مطلوب ومراجعة فعالية مجلس الإدارة على أساس سنوي. علاوة على ذلك، فإن اللجنة مكلفة بمراجعة والموافقة على أي سياسة قائمة على المكافآت للشركة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، رواتب الإدارة العليا، وخطط مكافآت الشركة، وزيادات رواتب الشركة، وخطط عمولات المبيعات، وخطط الحوافز طويلة الأجل وأي تغييرات على سياسة الموارد البشرية.
- أثناء أداء مهامها، ستحافظ اللجنة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة وإدارة الشركة والمدققين الخارجيين والداخليين.
- لأداء دوره بفعالية، سيحتاج كل عضو في اللجنة إلى تطوير مهاراته ومعارفه والحفاظ عليها، بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة وأعمال الشركة وعملياتها ومخاطرها.

ث - لجنة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الأعمال التجارية للشركة للإشراف من قبل لجنة الرقابة الشرعية المكونة من أربعة أعضاء تم تعيينهم من قبل مساهمو الشركة. تقوم لجنة الرقابة الشرعية بدور الإشراف لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. وخلال العام 2021م تم تعيين الدكتور أمين فاتح كعضو تنفيذي والدكتور وائل بن سيف الحراصي كعضو للجنة الرقابة الشرعية وذلك خلال الجمعية العامة العادية السنوية الذي عقد بتاريخ 25 مارس 2021م.

وعقدت لجنة الرقابة الشرعية أربع (4) إجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وذلك حسب التواريخ التالية: 18 فبراير ، 19 أبريل ، و 12 يوليو و 18 أكتوبر 2021. وفيما يلي تفاصيل إجتماعات اللجنة وبدل الحضور المدفوع خلال العام 2021م:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
الشيخ د.محمد داوود بكر	رئيس لجنة الرقابة الشرعية	4	3,000
الشيخ عبدالستار القطان	نائب رئيس لجنة الرقابة الشرعية	4	3,000
الدكتور أمين فاتح	عضو تنفيذي في لجنة الرقابة الشرعية	4	3,000
الدكتور وائل بن سيف الحراصي	عضو لجنة الرقابة الشرعية	3	2,250

توفر لجنة الرقابة الشرعية تأكيداً على أن السياسات المحاسبية تتماشى مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). كما تقوم لجنة الرقابة الشرعية بمراجعة سياسات وإجراءات الشركة وسياسات الاستثمار والبيانات المالية وترتيبات إعادة التكافل وجميع الأنشطة الأخرى بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

ج- المسؤولية الاجتماعية للشركة

خلال العام 2021م، أنفقت الشركة مبلغاً إجمالياً قدره 106,866 ألف ريالاً عمانياً على أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات. منها مبلغ وقدره 92,495 ألف ريالاً تم التبرع به لمساندة المتضررين من إعصار شاهين، سواءاً التي تم دفعها بشكل مباشر للأشخاص المتضررين أو عن طريق المؤسسات الخيرية المعروفة في السلطنة.

ح- عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تتبع الشركة عملية ترشيح وانتخاب مجلس الإدارة وفقاً لما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات التجارية وعقد التأسيس للشركة. وخلال العام 2021م تم تقييم الأداء العام للمجلس من قبل شركة إستشارية مستقلة.

خ- مسائل مكافآت أعضاء الإدارة

عينت الشركة مديرين مؤهلين من ذوي الخبرة على رأس الإدارات ويعتمد التوظيف في المناصب المختلفة على وصف وظيفي محدد لكل وظيفة. يحدد المجلس أهداف الرئيس التنفيذي وبناءً على هذه الأهداف يتم تحديد أهداف قابلة للقياس لكل مديرين الإدارات في الشركة. يجري الرئيس التنفيذي بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية تقييم للأداء بشكل نصف سنوي وسنوي وذلك لضمان تحقيق الأهداف. حيث يتم تحديد حزمة الأجر على أساس الأداء. ويعمل كل موظف بموجب عقد عمل ساري المفعول موقع من قبل الطرفين الشركة والموظف، حيث أعدت عقود العمل وفقاً للمبادئ الاسترشادية لقانون العمل العماني ووزارة العمل.

بلغ الأجر الإجمالي المدفوع خلال السنة لأكثر 6 مسؤولين في الشركة بما في ذلك المرتبات والبدلات 706,315 ريال عماني (مزايًا قصيرة الأجل 677,898 ريال عماني وإستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين 28,417 ريال عماني) ولا تقدم الشركة أي خيارات أسهم إلى أي من أعضاء مجلس إدارتها أو موظفيها.

نبذة عن الإدارة التنفيذية للشركة

أ) أسامة البرواني، الرئيس التنفيذي

حاصل على دبلوم تنفيذي في الإدارة الاستراتيجية والقيادة CMI - ، المملكة المتحدة. دبلوم الدراسات العليا في إدارة الموارد البشرية CABA - ، كندا؛ شهادة دبلوم مهني في TQM معتمد كايزن، اليابان؛ شهادة دبلوم في إدارة المعلومات والنظم ودبلوم في التعليم. كما أنه متخصص إسلامي معتمد في التأمين الإسلامي CIBAFI - ومسؤول إلزام معتمد. AAFM - لديه 30 عاماً من الخبرة في مجال التربية والتعليم والإدارة. وقد لعب دوراً حيوياً في الخدمات الاستشارية الشرعية لتحويل أنشطة الشركة إلى تأمين قائم على التكافل.

ب) أجاي سريفاستافا، نائب الرئيس التنفيذي

الفاضل أجاي سريفاستافا حاصل على درجة البكالوريوس في الفيزياء من جامعة دلهي، وهو أيضاً حاصل على درجة الدراسات العليا في القانون من جامعة دلهي، وهو زميل في معهد التأمين في الهند. وهو متخصص في التأمين يتمتع بخبرة غنية ومتنوعة تزيد عن 3 عقود في المملكة المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي والهند، وقد قام بإدارة وتنسيق الأنشطة التشغيلية للتأمين الكامل في جميع مجالات التأمين. كفاءاته الأساسية هي صياغة الاستراتيجية والتنفيذ والإدارة التشغيلية. لديه تاريخ في إدارة مشاريع وتحويل وتطوير الأعمال المتخصصة. وقد شارك بنشاط في هذه الصناعة، مع خبرة في جميع أنواع التأمينات- لقد كان دائماً في طليعة المبتكرين للمنتج وخلق العديد من المنتجات حسب الطلب في المملكة المتحدة وعمان. وهو ثري بالخبرة في استراتيجية الشركات، وتطوير المنتجات، وإعادة التأمين، وإدارة العلاقات. لديه خبرة واسعة في القضايا الحرجة مثل التعامل مع وكالات التصنيف المالي، التكافل المالي، التكامل بعد الاستحواذ وإدارة مخاطر المشاريع.

تابع : نبذة عن الإدارة التنفيذية للشركة**ت) شكيب محمود -المدير التنفيذي المالي**

الفاضل/ شكيب محمود عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في الهند. كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في القانون ودرجة البكالوريوس في التجارة. يتمتع الفاضل/شكيب بخبرة تزيد عن 30 عاماً في تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع التأمين في سلطنة عمان والعمل كمدير مالي. وقبل انضمامه إلى الشركة في عام 2017 ، كان يعمل كمدير مخول، مع واحدة من الشركات الدولية الأربع الكبرى لمراجعة الحسابات والاستشارات في عمان منذ عام 1992 ، حيث شملت مسؤولياته، ضمان والخدمات الاستشارية لقطاع الخدمات المصرفية والتأمين، جنباً إلى جنب مع إدارة المخاطر ومراقبة الجودة في الشركة. كما عمل كرئيس للشؤون المالية الإسلامية في الشركة الدولية في عمان. لديه خبرة واسعة في تدريب المحاسبين ومراجعي الحسابات. كما قدم خدماته كمحاضر في

جامعة السلطان قابوس لوضع سنوات، نيابة عن شركته. كما قدم شكيب خدمات استشارية إلى مجلس الإدارة، و عمل كمدير مستقل غير تنفيذي في مجلس إدارة بكيان منظم.

(ث) تشكراباتي رانجاناثان، رئيس استراتيجية الأعمال/ تأمين الحياة والتأمين الطبي لديه خبرة في مجال التأمين لأكثر من 28 عاماً منها 18 عاماً في سوق التأمين العماني. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم والقانون. ارتبط باثنتين من الشركات الرائدة في مجال التأمين في الهند عبارة عن مشاريع مشتركة مع رواد التأمين في العالم برودينشال (المملكة المتحدة) وكارديف (فرنسا). كما عمل ضمن فريق التنفيذ الأساسي لمخططات التأمين المرتبطة بالاستثمار خلال فترة توليه منصب رئيس فرع في بنك أي سي أي سي أي في الهند. وقد أدار بنجاح قنوات توزيع مختلفة، بما في ذلك التأمين المصرفي لأكبر بنوك القطاع العام (بنك الدولة في الهند) في جنوب الهند. متخصص في مجالات توزيع المنتجات، وإدارة القنوات، وتأمين الحياة والتأمين الطبي. لديه خبرة في التعامل مع التأمين الجماعي لبنوك القطاع العام في الهند.

د- مجالات عدم الالتزام

لم يتم فرض أي عقوبات على الشركة خلال العامين الماضيين (2020م-2021م) نظراً لعدم الالتزام، إلا أنه تم فرض بعض العقوبات على الشركة من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال العام (2019م) وذلك نظراً لعدم التزامها ببعض بنود الإفصاح عن البيانات وهي حسب الجدول أدناه:

المبلغ ر.ع	التفاصيل	السنة	#
	لا توجد أي مخالفات أو عقوبات مفروضة على الشركة.	2021 م	1
-	لا توجد أي مخالفات أو عقوبات مفروضة على الشركة.	2020 م	2
1,150	تأخر الشركة في الإفصاح عن البيانات المالية الغير مدققة لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م.	2019 م	3

لم يتم فرض أي عقوبات أخرى على الشركة خلال الفترة المذكورة غير المخالفات الواردة في الجدول أعلاه.

من جهة أخرى، تقوم الشركة بشكل سنوي بتقييم نسب التعمين الموجودة في الشركة وتسعى جاهدةً لتحقيق نسب التعمين المطلوبة في كل مستوى من المستويات الإدارية المختلفة.

د- وسائل الاتصال مع المساهمين

وفقاً للشروط القانونية، يرسل إشعار إلى المساهمين بشأن إجتماع الجمعية العامة السنوية جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية المدققة بما في ذلك تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (التي أبرمت على أساس تجاري بحت) بالإضافة إلى تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة. يتم الإفصاح عن طبيعة وقيمة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال الإيضاحات الواردة في البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المالية المنهية في 31 ديسمبر 2020م.

أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة في ديسمبر 2013م. حيث تفصح الشركة للجمهور عن النتائج الربعية من خلال موقع بورصة مسقط للإوراق المالية وفقاً للمتطلبات القانونية المتبعة في هذا الشأن، كما يتم الإفصاح عنها في الموقع الإلكتروني للشركة (www.almadinatakalful.com).

ر- بيانات سعر السوق وتوزيع حصص المساهمة**بيانات سعر السوق**

أدرجت أسهم الشركة في بورصة مسقط في 10 ديسمبر 2013م.

نورد أدناه بيانات سعر السوق للأسهم للعام 2021م:

الشهر	سعر سهم الشركة (بيسة)		مؤشر بورصة مسقط 30		مؤشر القطاع المالي	
	الأعلى	الأدنى	الأعلى	الأدنى	الأعلى	الأدنى
يناير 2021م	92	90	3,683	3,637	5,533	5,462
فبراير 2021م	100	99	3,614	3,600	5,432	5,408
مارس 2021م	89	88	3,711	3,682	5,703	5,671
أبريل 2021م	89	89	3,761	3,734	5,827	5,799
مايو 2021م	95	94	3,853	3,830	5,980	5,934
يونيو 2021م	109	106	4,075	4,061	6,495	6,465
يوليو 2021م	106	104	4,045	4,026	6,471	6,446
أغسطس 2021م	105	104	3,973	3,964	6,323	6,315
سبتمبر 2021م	105	103	3,952	3,935	6,243	6,204

أكتوبر 2021م	96	95	4,078	4,062	6,427	6,400
نوفمبر 2021م	96	94	4,118	4,000	6,546	6,372
ديسمبر 2021م	95	94	4,147	4,128	6,619	6,578

نمط حقوق المساهمة

نورد أدناه تفاصيل المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة.

م	المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
1	شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م	45,250,001	25,86
3	صندوق النمو العماني	15,569,830	8,89

ز-

تعهد مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة ما يلي:

- تعد البيانات المالية وتقدم وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي).
- تُعتمد السياسات والإجراءات اللازمة والتي تعتبر ضرورية لتنفيذ الاستراتيجية والأداء التشغيلي السلس.
- نظام الرقابة الداخلية للشركة فعال ومناسب ويتفق مع القواعد والأنظمة الداخلية المعمول بها في الشركة.
- ليس هناك أي مسائل جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة على مواصلة عملياتها في السنوات المالية المقبلة.

س- نبذة عن المدققين القانونيين

منذ ما يقرب من 50 عاماً، تقدم شركة "كي بي ام جي لوار جلف ليمتد" خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات لمجموعة كبيرة من العملاء المحليين والدوليين في القطاعين الخاص والعام في كافة الجوانب الرئيسية للأعمال والاقتصاد في سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة. نعمل جنباً إلى جنب مع عملائنا من خلال بناء الثقة والحد من المخاطر وتحديد فرص الأعمال. تعتبر شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد جزءاً من شبكة شركات الأعضاء المهنية العالمية التابعة لشركة "كي بي إم جي إنترناشيونال كورپوريتيف". إننا نقدم خدماتنا في 145 دولة حول العالم ولدينا أكثر من 263,000 موظف يعملون لدى شركات الأعضاء في مختلف دول العالم. تتواصل كي بي ام جي في سلطنة عمان ودولة الإمارات العربية المتحدة بشكل جيد بشبكة شركات الأعضاء العالمية وتقوم بدمج معرفتها المحلية بالخبرات العالمية مما يوفر المهارات المتخصصة اللازمة لعملائنا. تأسست شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد عام 1973 ويعمل لدينا 1.485 موظف في أربعة مكاتب بما في ذلك 100 شريك ومدير تنفيذي.

خلال عام 2021 ، تم تحميل أتعاب تدقيق تبلغ 28.000 ريال عماني من قبل مدققي الحسابات الخارجيين فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبلهم للشركة. بالإضافة إلى ذلك، تم دفع مبلغ 8,490 ريال عماني مقابل خدمات أخرى غير متعلقة بالتدقيق والتي قدمها المدققون الخارجيون خلال عام 2021م.

عن شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع