



المدينة تكافل  
Al Madina Takaful

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 سوق مسقط للأوراق المالية 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، ورضاء عملائها والتزام موظفيها. كما تهدف الشركة إلى تقديم خدمات التأمين التي تتفق مع ثقافة المجتمع وروحته الإجتماعية واحتياجاته، وتعمل الشركة وفقاً للمبادئ التوجيهية للشفافية، والنزاهة، والابتكار، والعمل الجماعي، والمسؤولية الإجتماعية.

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. ينتخب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات وقد أعيد انتخاب المجلس في عام ٢٠١٨ م؛ وينبغي أن يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ما لا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ سهم ليكون مؤهلاً للترشح في الانتخابات.

### تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	تاريخ الانتخاب	الصفة	التمثيل
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	٢٦ مارس ٢٠١٨	غير مستقل	ممثل
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	ممثل
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
المهندس عبد الله علي العبدالله	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البروانية	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	غير مستقل	شخصي



اجتمع مجلس إدارة الشركة أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وذلك حسب التواريخ التالية: ٢٤ فبراير، ٢٩ إبريل، ٣١ يوليو، و ٢٤ أكتوبر. كما حضر ثلاثة من أعضاء المجلس اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٩م.

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٩م:

الاسم	الحضور
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	نعم
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	نعم
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	نعم

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس اجتماعاته المنعقدة خلال العام ٢٠١٩م:

الاسم	٢٤ فبراير	٢٩ إبريل	٣١ يوليو	٢٤ أكتوبر
سعادة الدكتور محمد بن علي الرواني	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	نعم	نعم	نعم	نعم
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	لا	نعم	نعم	نعم
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البروانية	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	نعم	لا	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي الرواني	رئيس المجلس	٤	٤,٠٠٠
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٤	٤,٠٠٠
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٤	٤,٠٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٤	٤,٠٠٠
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٤	٤,٠٠٠
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	عضو	٣	٣,٠٠٠
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البروانية	عضو	٤	٤,٠٠٠
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٣	٣,٠٠٠





**(ب) المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام (الجنسية: عماني).**

نائب رئيس مجلس إدارة الشركة ولديه أكثر من ٢٨ عاماً من الخبرة في تنفيذ وتخطيط المشاريع. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي وعضو لجنة الاستثمار في شركة المدينة العقارية: حيث يتمتع بفهم عميق للمنتجات ذات الصلة بتمويل المشاريع العقارية. بالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة مطاحن صلالة ش.م.ع. وشركة تلال للتطوير ش.م.ع.م. وشركة شادن للتطوير ش.م.ع.م وشركة فندق شذا مسقط ش.م.ع.م.

**(ت) سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد بن جبر آل ثاني (الجنسية: قطري).**

لديه أكثر من ٣٨ عاماً من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة عمان وقطر والشركة القطرية للصناعات التحويلية. كما يعمل بشكل وثيق مع المؤسسات المالية الإسلامية في قطر ويمكنه تقديم إرشادات استناداً لمعرفته وخبرته المكتسبة من هذه المؤسسات.

**(ث) المهندس خميس بن مبارك الكيومي (الجنسية: عماني)**

مهندس صناعي لديه ما يزيد على ٣٨ عاماً من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. يعتبر المهندس خميس أحد الرواد في تقديم خدمات التمويل الإسلامي في البلاد حيث ساعدته علاقته الوثيقة مع كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية الإسلامية في ماليزيا على إحداث التغييرات ونقل الخبرات في جانب صناعة الخدمات المالية الإسلامية العالمية إلى السلطنة. يشغل حالياً عضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة الخليج لمنتجات الفطر ش.م.ع.ع.

**(ج) المهندس عبدالله بن علي العبدالله (الجنسية: قطري)**

لديه أكثر من ٣٨ عاماً من الخبرة في مجال الاستثمارات. يشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة في شركة المدينة للاستثمار وشركة المدينة العقارية. كما أن ارتباطه الوثيق بالمؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في قطر أكسبه خبرة ثرية ومعرفة عميقة في هذا المجال.

**(ح) الفاضل/ صالح بن ناصر الرامي (الجنسية: عماني)**

لديه أكثر من ١٨ عاماً من الخبرة كخبير استثمار. يشغل حالياً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للسيراميك وشركة تأجير للتمويل. بذل الرامي جهداً كبيراً لجذب كبار علماء الشريعة الإسلامية الخبراء في مجال الخدمات المالية الإسلامية إلى دول مجلس التعاون الخليجي لتقديم المشورة في مجال الخدمات المالية الإسلامية بالتنسيق مع شركات استشارية عمانية.



(خ) الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البروانية (الجنسية: عمانية)

لديها ١٣ عاماً من الخبرة في مجال الاستثمار والتأمين والعقارات. تشغل حالياً عضو مجلس إدارة كل من شركة مزون بترو غاز، وشركة خدمات إدارة المخاطر، وشركة فنادق الداخلية.

(د) الفاضل/ علي بن سالم الخروصي (الجنسية: عماني)

لديه ١٣ عاماً من الخبرة في المحاسبة وصندوق التقاعد. يشغل حالياً منصب مساعد مدير الحسابات في صندوق تقاعد وزارة الدفاع. كما يشغل منصب عضو لجنة الاستثمار في صندوق التوازن الاستثماري. حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال بتخصص في المحاسبة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة.

(ذ) الدكتور/ خالد العامري (الجنسية: عماني)

الدكتور خالد بن سعيد العامري مستشار مجلس إدارة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ج.ص.ب.أ. 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 حالياً أكاديمي وعضو الهيئة التدريسية في كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس.

ت- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وذلك حسب التواريخ التالية: ٢٤ فبراير، و ٢٥ إبريل، و ٣١ يوليو، و ٢٤ أكتوبر.

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور المدفوع خلال العام ٢٠١٩م:

الاسم	٢٤ فبراير	٢٥ إبريل	٣١ يوليو	٢٤ أكتوبر
الفاضل/ صالح بن ناصر الرامي	لا	نعم	نعم	نعم
الفاضلة/ سفانة بنت محمد البروانية	نعم	لا	نعم	نعم
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	نعم	نعم	نعم	نعم



الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	الرئيس	٣	٢,٤٠٠
الفاضلة/ سفانة بنت محمد البروانية	عضو	٣	٢,٤٠٠
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	عضو	٤	٣,٢٠٠

#### مهام لجنة التدقيق

تضطلع لجنة التدقيق بمسؤولياتها وفقاً للمادة رقم (٦) من ميثاق تنظيم وإدارة الشركات العاملة في قطاع التأمين الصادر بالتعميم رقم (٧/ت/٢٠٠٥) بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٠٥ وحسب الملحق رقم (٢).

#### اختصاصات لجنة التدقيق

١. 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.
٢. مراجعة خطة التدقيق ونتائجه والتأكد مما إذا كان مدققي الحسابات لديهم حق الوصول الكامل إلى جميع الوثائق ذات الصلة.
٣. 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.
٤. الإشراف على مهام التدقيق الداخلي بشكل عام ولا سيما مراجعة نطاق خطة التدقيق الداخلي لهذا العام، واستعراض تقرير المدققين الداخليين المتعلق بالمجالات الحيوية مثل الاكتتاب، وتسوية المطالبات، وأحكام الاحتياطيات الفنية (مطلوبات حاملي وثائق التأمين)، وإدارة إعادة التأمين، وهامش الملاءة المالية، والاستثمارات إلخ. واستعراض فعالية التدقيق الداخلي ومراجعة ما إذا كان للمدققين الداخليين حق الوصول الكامل لجميع الوثائق ذات الصلة.
٥. الإشراف على كفاية نظم الرقابة الداخلية على النحو المطلوب في المادة ٥ (١١) من مدونة حوكمة الشركات من خلال التقارير الدورية للمدققين الداخليين والخارجيين. ويمكن أن تعين اللجنة مستشارين خارجيين إذا دعت الحاجة إلى ذلك.
٦. 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. وتراجع لجنة التدقيق العوائد التنظيمية قبل تقديمها إلى الهيئة. كما تراجع 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 الامتثال لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة بشكل دقيق.
٧. القيام بدور قناة اتصال بين المدققين الخارجيين والداخليين ومجلس الإدارة.
٨. استعراض سياسات إدارة المخاطر لشركات التأمين كما هو مطلوب في المادة (٣/٥) من ميثاق حوكمة شركات التأمين.
٩. استعراض مقترح المعاملات المحددة مع الجهات ذات العلاقة لرفع توصيات مناسبة إلى المجلس.



### ث- اللجنة التنفيذية والاستثمار

يتمثل دور اللجنة التنفيذية والاستثمار نيابة عن مجلس الإدارة في مراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها وضمان أن العمل يسير في الضوابط التنظيمية المعدة في هذا الشأن. كما تقوم لجنة الاستثمار بالتأكد من أن الإستثمارات تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية وحسب خطة الإستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تحافظ اللجنة عند أدائها لمهامها على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدققين الداخليين ومراقبي الحسابات الخارجيين. ومن أجل أداء دورهم بفعالية على كل عضو من أعضاء اللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته وقدراته بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة، وفهم طبيعة الأعمال التي تقوم بها الشركة والمخاطر التي قد تتعرض لها.

تضم اللجنة التنفيذية التي شكلها المجلس أربعة أعضاء غير تنفيذيين حيث تقوم بتوجيه الإدارة بشأن تنفيذ استراتيجيات الشركة التي حددها المجلس واستعراض الأداء التشغيلي وكذلك الأهداف الاستثمارية.

عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام ٢٠١٩ م وذلك بتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٩ م وفيما يلي تفاصيل اجتماعات اللجنة وبدل الحضور المدفوع خلال العام ٢٠١٩ م:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	الرئيس	١	٨٠٠
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	عضو	١	٨٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	١	٨٠٠
المهندس عبدالله علي العبدالله	عضو	٠	-

### ج- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في تحقيق الإدارة الفعالة لترشيحات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة على النحو المطلوب، وكذلك مراجعة مدى فعالية مجلس الإدارة بصورة سنوية. بالإضافة إلى ذلك تقوم بمراجعة واعتماد سياسة الشركة للتعويضات والمكافآت بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر: رواتب الإدارة العليا، خطط مكافآت الشركة، زيادات رواتب الموظفين، خطط عمولات المبيعات، خطط الحوافز طويلة الأجل، وأي تغييرات لسياسة الموارد البشرية.

تحافظ اللجنة عند أدائها لمهامها على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة التدقيق الداخلي ومراقبي الحسابات الخارجيين. ومن أجل تأدية أعضاء اللجنة دورهم بفعالية يجب على كل عضو من أعضاء اللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته وقدراته بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة وفهم طبيعة الأعمال التي تقوم بها الشركة والمخاطر التي قد تتعرض لها.

عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام ٢٠١٩م وذلك بتاريخ ٢٤ فبراير. و٢٤ ديسمبر ٢٠١٩م وفيما يلي تفاصيل اجتماعات اللجنة وبديل الحضور المدفوع خلال العام ٢٠١٩م:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ع.ر
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	عضو	٢	١,٦٠٠
المهندس عبدالرحمن بن عوض برهام	الرئيس	٢	١,٦٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٢	١,٦٠٠
المهندس عبدالله علي العبدالله	عضو	٢	١,٦٠٠

د - لجنة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الأعمال التجارية للشركة للإشراف من قبل لجنة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة 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.

اجتمعت لجنة الرقابة الشرعية مرة واحدة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وذلك بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩م. وفيما يلي تفاصيل اجتماع اللجنة وبدل الحضور المدفوع خلال العام ٢٠١٩م:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
الشيخ د.عبدالستار أبو غدة	رئيس لجنة الرقابة الشرعية	١	٧٥٠
الشيخ د.محمد داوود بكر	نائب رئيس لجنة الرقابة الشرعية	١	٧٥٠
الشيخ عبدالستار القطان	عضو تنفيذي في لجنة الرقابة الشرعية	١	٧٥٠

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.

### ح- المسؤولية الاجتماعية للشركة

شرعت الإدارة التنفيذية في عملية وضع استراتيجية لتقديم فلسفة وسياسات المسؤولية الاجتماعية للشركة والمبادئ المجتمعية. كما خصصت الشركة ميزانية لهذا الغرض في عام ٢٠١٩ م. تحدد الشركة وسائل المشاركة ونشر قيم ومبادئ فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركة من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة من خلال تحديد شرائح المجتمع والمجالات



الاجتماعية المستهدفة. أنفقت الشركة خلال عام ٢٠١٩ م مبلغ وقدره ٢,٨١٦ ريال عماني على أنشطة المسؤولية الاجتماعية. بالإضافة إلى مبلغ وقدره ١٨,٥٠٠ ريال عماني من المبالغ التطهيرية المتراكمة من السنوات السابقة.

#### خ- 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 ٢٠١٨ م تم تقييم الأداء العام للمجلس من قبل شركة استشارية مستقلة.

#### د- مسائل مكافآت أعضاء الإدارة

عينت الشركة مدراء 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 القوى العاملة.

بلغ الأجر الإجمالي المدفوع خلال السنة إلى أكبر ٦ مسؤولين في الشركة بما في ذلك المرتبات والبدلات ٦٢٠,٠١١ ريال عماني (فوائد قصيرة الأجل ٥٩٢,٨٧٥ واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين ٢٧,١٣٦) ولا تقدم الشركة أي خيارات أسهم إلى أي من أعضاء مجلس إدارتها أو موظفيها.

#### نبذة عن الإدارة التنفيذية للشركة

##### أ) أسامة البرواني، الرئيس التنفيذي

يدرس لنيل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وأكمل دبلوم الدراسات العليا في إدارة الموارد البشرية ودبلوم إدارة نظم المعلومات والتربية. أخصائي معتمد في التأمين الإسلامي ومسؤول امتثال معتمد. لديه أكثر من ٢٧ عاماً من الخبرة في مجال الموارد البشرية والإدارة. يشارك في الاجتماعات التي تعقد مع المتخصصين في خدمات استشارات الشريعة فيما يتعلق بتحويل نشاط الشركة إلى تأمين تكافلي.

##### ب) أجاي سريفاستافا، الرئيس التنفيذي للعمليات

حاصل على بكالوريوس العلوم (مع مرتبة الشرف) وبكالوريوس في القانون وزميل معهد التأمين الهندي. لديه أكثر من ٢٧ عاماً من الخبرة في أسواق التأمين في الهند ولندن. تتضمن خبراته العمل في أحد أكبر مصانع البتروكيماويات في الهند (ONGC) وأحد أكبر مصنعي السيارات في الهند (دايو موتورز). كما ساهم في تطوير وتقديم الخدمات إلى واحدة من أكبر سلاسل التأثيث في المملكة المتحدة (ROSEBYS) وسلاسل الفنادق (مجموعة أورورا) خلال مسيرته العملية.



#### ت) شكيب محمود - المدير التنفيذي المالي

زميل معهد المحاسبين القانونيين في الهند. حاصل على درجة البكالوريوس في القانون والتجارة. يمتلك أكثر من ٢٨ عاماً من الخبرة في تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع التأمين في سلطنة عمان. وقبل انضمامه إلى الشركة، كان يشغل منصب مدير في إحدى أكبر أربع شركات دولية في مراجعة الحسابات والاستشارات في عمان منذ عام ١٩٩٢م. شملت مسؤولياته، بالإضافة إلى تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع البنوك والتأمين، إدارة المخاطر ومراقبة الجودة في الشركة. كما شغل وظيفة رئيس التمويل الإسلامي لبضع سنوات في الشركة الدولية في سلطنة عمان.

#### ث) تشكراباني رانجاناثان، رئيس استراتيجية الأعمال/ تأمين الحياة والتأمين الطبي

لديه خبرة في مجال التأمين لأكثر من ٢٦ عاماً منها ١٦ 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 لأكثر 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.

#### ذ- مجالات عدم الالتزام

تم خلال الثلاث السنوات الماضية فرض عقوبات على الشركة من قبل الهيئة العامة لسوق المال نظراً لعدم التزامها ببعض بنود الإفصاح عن البيانات وعدم التزامها بنموذج الوثيقة الموحدة للتأمين على المركبات كالتالي:

#	السنة	التفاصيل	المبلغ ر.ع.
١	٢٠١٩م	تأخر الشركة عن الإفصاح عن البيانات المالية الغير مدققة لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م.	١,١٥٠
٢	٢٠١٨م	عدم الالتزام بالإفصاح عن التغيير في رسوم الوكالة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	١,٦٢٥
٣	٢٠١٧م	عدم الالتزام ببعض بنود نموذج وثيقة التأمين الموحدة على المركبات	٢,٠٥١

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



تم الاستعانة بأحد مكاتب مراقبة الحسابات المعتمدة لدى الهيئة للقيام بأعمال التدقيق الداخلي على الشركة خلال العام ٢٠١٩م وهو مكتب مور ستيفنس ش.م.م وبعد نهاية العام قام مجلس الإدارة بتعيين رئيس التدقيق الداخلي بناءً على توصية لجنة التدقيق بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال وسيتم إجراء التقييم الخارجي لوحدة التدقيق الداخلي للشركة في الوقت المناسب.

يضمن أمين سر الشركة إرسال مسودة محاضر الاجتماعات إلى مجلس الإدارة في غضون سبعة أيام عمل من تاريخ الاجتماع إلا في حالات قليلة حيث تم إرسال مسودات المحاضر بعد الفترة الزمنية المطلوبة.

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

#### ز- وسائل الاتصال مع المساهمين

وفقاً للشروط القانونية، يرسل إشعار إلى المساهمين بشأن اجتماع 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة في ديسمبر ٢٠١٣م. حيث تفصح الشركة للجمهور عن النتائج الربعية من خلال موقع سوق مسقط للأوراق المالية وفقاً للمتطلبات القانونية المتبعة في هذا الشأن. كما يتم الإفصاح عنها في الموقع الإلكتروني للشركة ([www.almadinatakaful.com](http://www.almadinatakaful.com)).

#### ز- بيانات سعر السوق وتوزيع حصص المساهمة

##### بيانات سعر السوق

أدرجت أسهم الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣م.



### نورد أدناه بيانات سعر السوق للأسهم للعام ٢٠١٩ م.

الشهر	سعر سهم الشركة (بيسة)		مؤشر سوق مسقط ٣٠		مؤشر القطاع المالي	
	الأعلى	الأدنى	الأعلى	الأدنى	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠١٩	٨٨	٨٦	٤,٢١٥	٤,١٦٦	٦,٧٨٩	٦,٦٩٦
فبراير ٢٠١٩	٩٠	٨٧	٤,١٥٨	٤,١١٣	٦,٧١٥	٦,٦٦٨
مارس ٢٠١٩	٩٢	٨٩	٤,٠٠٦	٣,٩٨٤	٦,٥٤٦	٦,٥٣٨
أبريل ٢٠١٩	٨٨	٨٦	٣,٩٤٦	٣,٩٢٨	٦,٣٣٨	٦,٢٨٦
مايو ٢٠١٩	٨٣	٨٢	٣,٩٤٨	٣,٩٣٤	٦,٣٨٤	٦,٣٤٢
يونيو ٢٠١٩	٨٣	٨٢	٣,٨٩٢	٣,٨٨٤	٦,٣١٦	٦,٢٨٢
يوليو ٢٠١٩	٨١	٧٩	٣,٧٧٠	٣,٧٥٠	٦,١٢٨	٦,٠٩٨
أغسطس ٢٠١٩	٨٢	٨١	٤,٠٠٥	٣,٩٥٩	٦,٥٣٤	٦,٤٧٢
سبتمبر ٢٠١٩	٨٢	٨١	٤,٠٣٠	٤,٠١٤	٦,٥٦٧	٦,٥٤٧
أكتوبر ٢٠١٩	٨٠	٧٩	٤,٠١٤	٤,٠٠٠	٦,٥١٢	٦,٤٨٩
نوفمبر ٢٠١٩	٨٢	٨١	٤,٠٨٥	٤,٠٦٤	٦,٤٥٦	٦,٤٢٢
ديسمبر ٢٠١٩	٧٩	٧٨	٣,٩٨٩	٣,٩٦٣	٦,٣٦٦	٦,٢٨٨

### نمط حقوق المساهمة

نورد أدناه تفاصيل المساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة.

المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
١ شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٦
٢ الشركة الدولية للاستثمارات المالية القابضة ش.م.ع.ع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦

### س- تعهد مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة ما يلي:

- تعد البيانات المالية وتقدم وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي).
- 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.



المدينة تكافل  
Al Madina Takaful

#### ش- نبذة عن المدققين القانونيين

بي دبليو سي هي شبكة عالمية من الشركات متواجدة في ١٥٧ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٧٦,٠٠٠ موظف ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك تدريباً للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية لبي دبليو سي.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولها شركات أعضاء في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات العربية المتحدة، وما يقرب من ٥,٦٠٠ موظف. ([www.pwc.com/me](http://www.pwc.com/me)).

تأسست بي دبليو سي في سلطنة عُمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويعمل فيها ٧ شركاء، من ضمنهم شريك عُمانى، وأكثر من ١٨٠ موظفاً مهنيين ومساعدين. إن خبرتنا في مجالات المراجعة والضرائب والاستشارات قادرون على الجمع بين المهارات الفنية والاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً مع الخبرات المحلية ذات الصلة.

وخلال عام ٢٠١٩، بلغت رسوم أتعاب التدقيق البالغة ١٩,٠٠٠ ريال عماني ورسوم مراجعة الإكتواري قابلة للإسترداد بقيمة ٣,٣٠٠ ريال عماني) وذلك فيما يتعلق بالخدمات التي تقدمها لهم الشركة. ولم يقدم مراجعو الحسابات الخارجيون أي خدمات أخرى غير مراجعة الحسابات خلال عام ٢٠١٩.

عن شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.م.