



تقرير حوكمة الشركات – 2018

حوكمة الشركات هي وسيلة لضمان تحقيق الحد الأدنى من المعايير اللازمة لتشغيل وإدارة الأعمال وذلك بمطابقة المؤسسات التجارية ان تقوم بتطبيق المفردات والعناصر الأساسية للسياسات الجيدة، والاجراءات الفاعلة اضافة إلى ضرورة تعيين الكوادر المحترفة لتحقيق عمل تجاري ناجح و لمنح المنظمين وحاملي الاسهم وشركاء العمل للقيام باعمالهم بشكل شفاف ومحترف وجدير بالثقة في تعاملاتهم التجارية.

ولقد قامت الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع(الشركة) بتطبيق وتبني مبادئ حوكمة الشركات وفق احكام حوكمة الشركات التي تنظم اعمال الشركات المصنفة على أنها شركات مساهمة عامة والمدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. كما يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق متطلبات ومعايير العمل التي تنص عليها قوانين شركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. وتلتزم الشركة بالمتطلبات ذات الصلة ويقدم هذا التقرير التفاصيل ذات الصلة بكيفية قيام الشركة بتحقيق هذه المبادئ والمتطلبات الأساسية.

فلسفة الشركة

يحيى مجلس إدارة الشركة أهمية تطبيق نظم حوكمة الشركات وقوانينها التي تهدف إلى الرفع من القيم الأخلاقية والممارسات الاحترافية للشركة. وتعتمد فلسفة الشركة على القيم الأساسية ذات الصلة بالشفافية والاستقامة والاحتراف عند تعاملها مع المنظمين واصحاب الاسهم والشركاء.

ومن أجل تحقيق هذه الرغبة في توجيه الشركة للقيام بافضل الممارسات الممكنة، فلقد أكد المجلس على صياغة هذه السياسات بالإضافة إلى دليل التشغيل واجراءات العمل المتصلة بالأنشطة ووظائف الشركة. كما ناقش المجلس استراتيجية العمل، ومراجعة الأداء وتقديم التوجيهات اللازمة للإدارة. ولقد قامت الإدارة بتقديم تحليل مالي متكامل بالإضافة إلى المعلومات اللازمة لتسهيل عملية التقييم ومناقشات القرارات الخاصة بشؤون الشركة المختلفة.

قام المجلس بتشكيل اللجان التالية بما يتفق مع قوانين الشركة واعمالها:

- لجنة التدقيق للإشارة على مجلس الادارة بالسياسات والإجراءات والاداء المالي.
- لجنة الترشيحات والمكافآت لمراقبة عملية اختيار الأعضاء ذوي الكفاءة والاحتفاظ باصحاب الكفاءة العالية من فريق الادارة التنفيذية.
- لجنة الاستثمار لمنح دعمها لإدارة حكيمة للاستثمارات.

جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين وذلك لضمان عمل الإدارة باستقلالية تامة. كما أن المجلس يعمل على الإستعانة بالخبراء والاستشاريين لأية أمور يتطلب أن تتم من خلال اختصاصين مستقلين حيثما اقتضت الحاجة. ولقد تم اجراء المناقشات بين اعضاء المجلس بشكل هادف يروح يملؤها الانفتاح ويتم اتخاذ القرارات على أساس إجماع الآراء. ووفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، فقد تم الانتهاء من متطلبات تقييم أداء مجلس الإدارة من قبل شركة مهنية مستقلة خلال عام 2018م. إذ تم تعيين شركة محاسبة ذات سمعة دولية لمراجعة أداء مجلس الإدارة. ويؤكد التقرير الذي تم إعداده الأداء المرضي لمجلس الإدارة، وليس هناك تعقيبات سلبية أو استثنائية للإبلاغ عنها.

ويتم إدارة أعمال الشركة بشكل مستقل بواسطة فريق الإدارة ضمن الارشادات والسياسات التي يعتمدها المجلس من دون التدخل في اعمال وقرارات اعضاء المجلس ذات الصلة بعمليات الشركة. ولقد قامت الشركة بتطبيق السياسات والاجراءات وثقافة العمل اللازمة لدعم عملية تعيين افضل الكوادر في المناصب المهمة في الشركة.

مجلس الإدارة

تم تشكيل وتحديد مسؤوليات اعضاء مجلس الإدارة بما يتفق مع القوانين والنظم المعمول بها في السلطنة، والتي تشمل قانون الشركات التجارية وتعديلاته، وقانون شركات التأمين (79/12) وتعديلاته، والبنود التنظيمي التنفيذي رقم (5) من مبادئ حوكمة الشركات الخاص بشركات التأمين الصادر بالتعميم رقم (7/T/2005) بتاريخ: 1 أغسطس 2005 والمبدأ الثاني من مبادئ حوكمة شركات المساهمة العامة المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية الصادرة في ديسمبر من عام 2015.

تشكيل مجلس الإدارة

تم انتخاب اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع حاملي الاسهم المنعقد في 28 مارس من عام 2016، ومن ثم في إجتماع الجمعية العامة العادية لحاملي الاسهم المنعقد في 23 أكتوبر 2017، ولقد تم اختيار ثلاثة اعضاء لشغل المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة وذلك استبدالاً للأعضاء



المستقلين ولتحقيق متطلبات الأعضاء المستقلين وفقاً بنود حوكمة الشركات للشركات المساهمة العامة المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية. ويتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء، منهم ثلاثة أعضاء مستقلين كما هو مبين أدناه:

التسلسل	الاسم	المنصب	تاريخ الاختيار	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل أم غير مستقل
1.	علي بن محمد بن جمعة اللواتي	رئيس مجلس الإدارة	28 مارس 2016	غير تنفيذي	غير مستقل
2.	خليفة بن سيف درويش الكتبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	28 مارس 2016	غير تنفيذي	غير مستقل
3.	مصطفى أحمد جعفر اللواتي	عضو	28 مارس 2016	غير تنفيذي	غير مستقل
4.	اسماعيل بن أحمد بن ابراهيم البلوشي	عضو	23 أكتوبر 2017	غير تنفيذي	مستقل
5.	بسام أديب أمين جليمران	عضو	28 مارس 2016	غير تنفيذي	غير مستقل
6.	ديباك اتال	عضو	23 أكتوبر 2017	غير تنفيذي	مستقل
7.	فيكاس ديكسيت	عضو	23 أكتوبر 2017	غير تنفيذي	مستقل

عدد وتواريخ اجتماعات المجلس المنعقدة، حضور كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة واخراج اجتماع جمعية عامة عادية في السنة.

تم عقد 5 اجتماعات خلال السنة. وكانت تفاصيل تواريخ وحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة كالاتي:

الاسم	22 فبراير 2018	25 أبريل 2018	24 يوليو 2018	28 أكتوبر 2018	20 ديسمبر 2018	حضور في آخر اجتماع عمومي في 26 مارس 2017
علي بن محمد بن جمعة اللواتي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
خليفة بن سيف درويش الكتبي	نعم	لا	لا	نعم	نعم	نعم
مصطفى أحمد جعفر اللواتي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
اسماعيل أحمد ابراهيم البلوشي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
بسام أديب أمين جليمران	نعم	لا	لا	نعم	نعم	لا
ديباك اتال	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
فيكاس ديكسيت	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا

نعم = حاضر، لا = غياب



نبذة عن مجلس الإدارة ورئاسة مجلس إدارة الشركات الأخرى وعضوية الأعضاء في مجلس الإدارة واللجان:

الرقم	الاسم	قائمة مختصرة بالمؤهلات	تفاصيل شركات المساهمة العامة والتي تشارك بصفتها عضو في مجلس الإدارة أو اللجنة	المنصب
1.	علي بن محمد بن جمعة اللواتي ، رئيس مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none">متخصص في الرياضيات والحوسبة.حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من كلية إدارة الأعمال في لندنأكثر من 25 عاما خبرة في مجال التسويق التجاري والاستثمار الاستراتيجي، وإدارة الأصول ولقد حصل على الاعتمادات في هذا المجال من المؤسسات الرائدة في هذا المجالمن مؤسسي شركة الرؤية لخدمات الاستثمار ورئيسها التنفيذياستشاري رئيسي لمراقب التأمين لدى وزارة التجارة والصناعة من أجل الإدارة الناجحة لامتداد المسؤوليات لإحدى شركات التأمين	<ul style="list-style-type: none">الرؤية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.مبنك التنمية العماني ش.م.ع.م	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
2.	خليفة بن سيف بن درويش بن أحمد الكتبي، نائب رئيس مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none">بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ماريهوست بالولايات المتحدة الأمريكية	<ul style="list-style-type: none">الرؤية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م	رئيس مجلس الإدارة.
3.	مصطفى أحمد جعفر اللواتي ، عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none">خريج بكالوريوس في المالية خبرة أكثر من 25 عاما في مجال التأمين والاستثمار في المؤسسات الرائدة مثل شركة تنمية نفط عمانمن مؤسسي شركة الرؤية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م، وأحد أبرز مديري الاستراتيجيات والتمويل.	<ul style="list-style-type: none">الرؤية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م	عضو مجلس الإدارة
4.	اسماعيل بن أحمد بن ابراهيم البلوشي، عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none">دكتوراه في الصيرفة الإسلامية من جامعة محمد الأول، المغرب، عام 2018م.ماجستير في القانون التجاري من جامعة جوبا، السودان، 2006.	<ul style="list-style-type: none">الشركة العمانية للاستثمارات التعليمية والتدريبية ش.م.ع.ع	عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة التدقيق

<p>عضو مجلس الإدارة، وعضو في لجنة التدقيق</p> <p>عضو مجلس الإدارة</p> <p>عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة التدقيق</p>	<p>الدولية للإستثمارات المالية القابضة ش.م.ع.ع</p> <p>سوق مسقط للأوراق المالية</p> <p>شركة الخزائن ش.م.ع.م</p>	<ul style="list-style-type: none"> • خريج في القانون من جامعة بيروت في لبنان، 1997. • برنامج قيادة من المعهد الدولي للتنمية الإدارية، لوزان، 2011م. • أكثر من 20 عامًا من الخبرة في المناصب الرئيسية في الهيئات التنظيمية والاقتصادية بما في ذلك منصب رئيس الشؤون القانونية في وزارة التجارة والصناعة ومنصب نائب رئيس الهيئة العامة لسوق المال ويشغل الآن منصب نائب الرئيس التنفيذي في هيئة المنطقة الاقتصادية الخاصة بالدقم. 		
	لا يوجد حاليا	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الاقتصاد ، وإدارة الأعمال ، (لندن) ACII • 28 عامًا في مناصب إدارية رائدة بشركات التأمين وإعادة التأمين 	<p>5. بسام أديب أمين ، عضو مجلس الإدارة</p>	
	لا يوجد حاليا	<ul style="list-style-type: none"> • محاسب معتمد من المملكة المتحدة هيئة المحاسبين القانونيين الدولية ، خبرة أكثر من 30 عامًا في مناصب إدارية بمؤسسات استثمارية رائدة • عضو مجلس إدارة سابق في عدد من شركات المساهمة الرائدة في قطاعات التأمين والتمويل والصناعة 	<p>6. ديباك اتال ، عضو مجلس الإدارة</p>	
عضو مجلس الإدارة	شركة أمانى للخدمات المالية ش.م.ع.م	<ul style="list-style-type: none"> • محاسب قانوني ، ماجستير إدارة أعمال • خبرة لأكثر من عشرين عاما في إدارة الاستثمارات ، في إدارة الاسواق العالمية وأفرعها وذلك في شتى القطاعات الزراعية ، المالية ، والاتصالات وخدمات حقول النفط والضيافة 	<p>7. فيكاس ديكسيت ، عضو مجلس الإدارة</p>	



لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

تم إعادة تشكيل لجنة التدقيق في 29 أكتوبر 2017، لتضم ثلاثة أعضاء بصفتهم أعضاء مؤهلون يتمتعون بالمعرفة في المسائل المتعلقة بالاستثمار والتأمين. تفاصيل تكوين اللجنة وأسماء أعضائها ورئيسها والاجتماعات التي عقدت وحضور الأعضاء في الاجتماع على النحو المبين أدناه:

الاسم	المنصب	الحضور في اجتماعات اللجنة					
		21 فبراير 2018	24 أبريل 2018	24 يوليو 2018	27 سبتمبر 2018	28 أكتوبر 2018	19 ديسمبر 2018
إسماعيل أحمد إبراهيم البلوشي	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
بسام أديب أمين شيلمران	عضو	نعم	لا	لا	نعم	نعم	نعم
فيكاس ديكسيت	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

نعم = حاضر، لا = غياب

إختصاصات لجنة التدقيق كما تم النص عليها في ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة وتتضمن الأنشطة التالية التي قام بها أعضاء اللجنة خلال السنة، وهي كالآتي:

- مراجعة نظام التقارير المالية ونظام الرقابة الداخلية وإجراءات الرقابة
- الاطلاع على المبادئ التوجيهية و السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر
- ضمان الامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية.
- الاجتماع مع المدققين الداخليين ومراجعة خطط وإجراءات التدقيق الداخلي والتقنيات
- التوصية مجلس الإدارة بتعيين مدققي الحسابات وشروط تعيينهم
- الاجتماع بمراجعي الحسابات الخارجيين، ومناقشة خطة التدقيق الخارجي المفصلة.
- الاطلاع على النتائج المالية الشهرية والربع سنوية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها.
- مراجعة نتائج وتقارير كل من مدقق الحسابات والمدقق الداخلي وضمان تنفيذ التوصيات عند الضرورة
- مراقبة معاملات الأطراف ذات العلاقة المعنيين للتأكد من أنها تسير بشكل طبيعي في إطار النشاط الاعتيادي ويتم إجراؤها على أسس تجارية بحتة.



لجنة الترشيحات والمكافآت

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت في 29 أكتوبر 2017 والتي تتألف من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم، لتتوافق مع متطلبات ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة.

الفاضل علي بن محمد بن جمعة - رئيس اللجنة

الفاضل ديباك أثال - عضو

الفاضل خليفة سيف درويش الكتبي - عضو

تتضمن اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أعضاء المجلس وموظفي الإدارة التنفيذية وأجورهم، وتقديم خطط وسياسة الإحلال ومراجعة هيكل الأجور وسياسات الحوافز التي يعتمدها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فضلاً عن اختصاصات لجنة التعيينات والأجور التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

وقد اجتمعت اللجنة مرتين خلال العام.

لجنة الاستثمار

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء كما أن جميع أعضائها على دراية بمسائل الاستثمار. وتمت إعادة تشكيل اللجنة خلال اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 29 أكتوبر 2017 من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين الآتي ذكرهم:

خليفة سيف درويش أحمد الكتبي

ديباك أثال

فيكاس ديكسيت

تشمل اختصاصات هذه اللجنة صياغة سياسة الاستثمار للشركة والاستعراض المستمر للاستثمارات وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة وتقييم الملفات الشخصية وتعيين مدراء الاستثمار لإدارة محفظة الاستثمارات وتقييم أداء مدراء المحفظة وضمان إدارة نشطة وحكيمة لمحفظة الاستثمارات للحد من المخاطر وتحسين العوائد.

وقد اجتمع أعضاء اللجنة ثلاث مرات خلال العام.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يقتضي النظام الأساسي للشركة تعيين سبع أعضاء بمجلس الإدارة. وقد تم تنفيذ عملية انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة وفقاً للقواعد الواردة في قانون الشركات التجارية والمبادئ التوجيهية للهيئة العامة لسوق المال والنظام الأساسي للشركة. ويسترشد المجلس، في إطار هذه العملية، بتوصيات لجنة التعيينات والأجور في تعيين أعضاء مؤهلين ومتخصصين في المجلس. هذا ويتمتع جميع المساهمين بحق الترشح لعضوية مجلس الإدارة في جميع الانتخابات التي يجريها. كما تهدف عملية الانتخاب إلى التأكد من أن المجلس يتألف من أعضاء مسؤولين ومحترفين ومهنيين قادرين على إضافة قيمة للشركة من خلال مشاركتهم في مجلس الإدارة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

معدل أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان كما وافق عليه المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 26 مارس 2017 هو كما يلي:

❖ 500 ريال عماني لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة لحضور اجتماعات المجلس.

❖ 500 ريال عماني لرئيس وأعضاء اللجان لحضور اجتماعاتها.



ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة والمقترحة لعام 2018 هي كما يلي:

29,850 ريال عماني	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المدفوعة خلال عام 2018
20,150 ريال عماني	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة التي سيتم اعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية (المقررة في 26 مارس 2018) وفقا للقانون.
50,000 ريال عماني	الإجمالي

نبذة عن فريق الإدارة الأساسية والأجور المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين

لدى الشركة فريق أساسي من المهنيين الذين يتمتعون بمستوى عال من الكفاءة والخبرة ويشرفون على العمليات الهامة للشركة. وقد عمل هذا الفريق الأساسي مع الشركة لأكثر من خمس سنوات كما أن معظم الأعضاء منتسبون إلى الشركة منذ إنشائها.

نبذة عن الإدارة التنفيذية والإدارة العليا

بي أرام اكرشنان ، جمعية المحاسبين القانونيين، محاسب قانوني معتمد ، خريج معهد محاسبي التكاليف والأعمال
الرئيس التنفيذي

رام هو محاسب قانوني و محاسب تكاليف متحصل على رخصة محاسب قانوني معتمد ،خريج جامعة تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية ولديه خبرة مهنية تمتد على 36 عاما في إدارة الشركات وعمليات التأمين وإعادة التأمين والاستشارات وتمويل الشركات وإدارة الاستثمارات مع سجل حافل بالنجاح في إدارة المشاريع الجديدة والإدارة التحولية في قطاع التأمين في عمان. وبفضل شغله المناصب الرئيسية في شركات التأمين الرائدة في عمان لأكثر من 33 عام، يحضى رام باحترام كبير لكفاءاته كخبير في التأمين وإعادة التأمين وإدارة المطالبات في جميع مجالات الأعمال. كما أنه عضو في مجلس إدارة بعض الشركات الرائدة في سلطنة عمان.

مجتبى شعبان، دبلوم في المالية (معهد المحاسبين الماليين)

مدير عام العمليات وشؤون الشركات

حصل مجتبى على دبلوم في التمويل من المملكة المتحدة ويتمتع بخبرة عملية تزيد عن 31 عاما. كما أنه يحضى بمزيج من الخبرات في مجال التأمين والصناعة، حيث شغل مناصب الإدارة الوسطى والعليا في قطاع التأمين والصناعة. وباعتباره عضوا رئيسيا في الإدارة التنفيذية بشركة الرؤية للتأمين، يشرف مجتبى على مهام التأمين الشخصي وشبكة الفروع و مطالبات السيارات والموارد البشرية والمهام القانونية وشؤون الشركات.

سوريش لاکشميناريان – حاصل على بكالوريوس الهندسة في أدوات الماكينات ودبلومة في الهندسة الميكانيكية.

المدير العام لنظم المعلومات والتحول الرقمي.

يُمَد الفاضل/ سوريش شركة الرؤية بخبرة تتجاوز 25 عاماً في تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات الرقمية، وتخطيط موارد المؤسسات، وإدارة علاقات العملاء، والتجارة الإلكترونية، واستراتيجيات تكنولوجيا المعلومات، والخدمات اللوجستية الخاصة بالمبيعات والتوريد في المؤسسات العالمية. تضمنت خبرته في قطاع الخدمات المالية قيادة التحول الرقمي لأحد المصارف، وتوجيه تطوير البنية متعددة القنوات ومتعددة طرق السداد. وسوف يتولى الفاضل/ سوريش مسؤولية تطوير استراتيجية جديدة للبنية الرقمية وتكنولوجيا المعلومات كدافع رئيسي لتطلعات النمو المستقبلية لشركة الرؤية للتأمين مع ترشيد الحلول التكنولوجية وتعزيز كفاءة التنفيذ عبر المؤسسة.



ناغاراجان رانغاناثان، عضو في مؤسسة مهندسي السيارات و متحصل على الماجستير في إدارة الأعمال و العمل و الزمالة في معهد التأمين القانوني و الزمالة في معهد التأمين بالهند

النائب الأول للرئيس - حلول الشركات وتطوير الأعمال

يحضى ناغاراجان بدرجة مؤمن قانوني كما أنه مؤهل في هندسة السيارات إلى جانب حيازته الماجستير في إدارة الأعمال والعمالة. هذا وكان ناغاراجان أحد الأعضاء المؤسسين لأكبر شركة تأمين خاصة في الهند حيث عمل بها لمدة 12 عام واضطلع بعدة مهام من بينها الإشراف على عمليات التأمين والمطالبات وإدارة المخاطر. يتمتع ناغاراجان بخبرة تزيد عن 21 عاما ويترأس قسم حلول الشركات بشركة الرؤية للتأمين وهو مسؤول عن تطوير الأعمال.

بابيترا ساركار، ماجستير في التجارة، المحاسبة المالية و محاسبة التكاليف

نائب الرئيس - قسم المالية

هو محاسب قانوني مؤهل يتمتع بأكثر من 26 عاما من الخبرة في إدارة المهام المتعلقة بالشؤون المالية في شركة التأمين على الحياة الرائدة في القطاع العام في الهند. وبفضل كفاءة بابيترا في مجال إدارة الأموال وإدارة الذمم المالية وإعداد التقارير المالية، فإنه يوفر لشركة الرؤية للتأمين إدارة قوية لوظائف المالية و المحاسبة.

هادية الحضرمي - حاصلة على الماجستير في إدارة الأعمال والدبلوم المتقدم في التأمين (ACII).

مدير أول للامتثال.

الفاضلة/ هادية حاصلة على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بدفوردشاير وقد حصلت على الدبلوم المتقدم في التأمين من معهد تشارترد للتأمين بلندن. تمتلك هادية أكثر من 15 عامًا من الخبرة منها 8 سنوات في مجال الاكتتاب المالي، خاصة في التسهيلات الائتمانية الشخصية والمنتجات التجارية و6 سنوات في مجال الموارد البشرية والتدريب.

سليمان الرحي

مدير أول تجارة التجزئة والأفرع

الفاضل/ سليمان حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مجان، ولديه أكثر من 15 عامًا من الخبرة الثرية في مجال التسويق والتمويل، ويرأس حاليًا قسم تجارة التجزئة والأفرع بشركة الرؤية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

كما في 31 ديسمبر 2018، قامت الشركة بتوظيف 185 موظفا بدوام كامل. وقد بلغت الرواتب والبدلات الأساسية المتكبدة لعام 2018 فيما يتعلق بأهم 5 موظفين بالشركة 430.489 ريال عماني (384.671 ريال عماني في عام 2017). ويعمل الموظفون الوافدون في إطار عقود عمل مدتها سنتان قابلة للتجديد بشروط مقبولة من قبل الطرفين عند انتهاء العقد. و يتم إخطار جميع كبار المسؤولين في الشركة بإنهاء العقد قبل ثلاث أشهر أو منحهم راتب كبديل إخطار.

تفاصيل عدم الامتثال من قبل الشركة، إن وجدت.

التمت الشركة، من جميع النواحي الجوهرية، بأحكام ميثاق تنظيم وإدارة الشركات خلال عام 2018.

تم تصنيف المبالغ التي تم تحصيلها مقابل رسوم إدارة السياسات وتم الإبلاغ عنها كرسوم إدارية في حين أن الهيئة العامة لسوق المال طلبت تصنيفها على أنها دخل الأقساط التأمينية. وقد تم فرض غرامة مالية قدرها -/50,000 ريال عماني على الشركة لفرق التصنيف. ولم تخضع الشركة بخلاف هذه الغرامة لأية عقوبات من قبل السلطات التنظيمية المختلفة.



قنوات التواصل مع المساهمين والمستثمرين

قامت الشركة بتعزيز شفافيتها في تواصلها مع المساهمين والمستثمرين. كما تعمل على الرد على الاستفسارات على وجه السرعة. ومنذ أن أصبحت شركة مساهمة عامة، عملت شركة الرؤية للتأمين على موافاة المساهمين والمستثمرين بالنتائج المالية الرئيسية والإفصاح عن غيرها من المسائل الجوهرية بناء على توجيهات الهيئة العامة سوق المال، وذلك بالطرق التالية:

- أ) تحميل النتائج المالية الربع سنوية والسنوية على موقع سوق مسقط للأوراق المالية.
- ب) إبلاغ سوق مسقط للأوراق المالية بالقرارات الجوهرية المتخذة في اجتماعات مجلس الإدارة في الحال
- ج) نشر تقارير مالية ربع سنوية ونصف سنوية و سنوية في الصحف المحلية الناطقة باللغتين العربية والإنجليزية
- د) إرسال مجموعة كاملة من القوائم المالية السنوية المدققة إلى جانب التقارير ذات الصلة مثل تقرير مجلس الإدارة ومناقشات وتحليل الإدارة للمساهمين عن طريق خدمة البريد العادي العماني.
- هـ) إرسال إخطارات الجمعية العامة العادية والجمعية العامة السنوية للمساهمين عبر البريد العماني ونشرها في الصحف المحلية الناطقة باللغتين العربية والإنجليزية.
- و) إجراء عروض تقديمية للمستثمرين والمحللين والإجابة على أسئلتهم
- ز) تحميل النتائج المالية الربع سنوية والسنوية الرئيسية وغيرها من الأخبار الرئيسية على الموقع الإلكتروني www.insurevic.com حتى يتمكن المساهمون والمستثمرون من الاطلاع عليها.

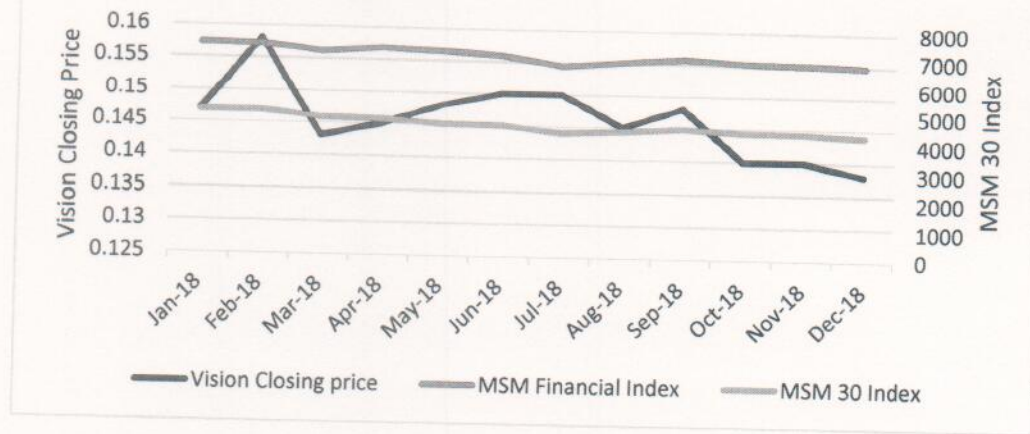
بيانات أسعار الأسهم المطروحة في السوق لعام 2018

الأسعار القصوى و الدنيا للأسهم خلال كل شهر من عام 2018:

شرعت الشركة في تداول أسهمها في سوق مسقط للأوراق المالية اعتباراً من 23 أغسطس 2017. ويوضح الجدول التالي الأسعار القصوى و الدنيا للأسهم لكل شهر لعام 2018 وأدائه بالمقارنة مع مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية:

مؤشر سوق مسقط		مؤشر سوق مسقط 30		سعر أسهم شركة الرؤية للتأمين المطروحة في السوق بالريال العماني		الشهر- 2018
الأدنى	الأقصى	الأدنى	الأقصى	الأدنى	الأقصى	
7,328.2	7,616.9	4,973.3	5,123.2	0.145	0.149	يناير
7,285.6	7,604.6	4,952.5	5,069.1	0.147	0.159	فبراير
7,120.4	7,405.0	4,754.7	5,016.0	0.142	0.158	مارس
7,074.8	7,465.2	4,722.3	4,846.3	0.142	0.150	أبريل
7,125.2	7,340.6	4,556.7	4,745.0	0.145	0.150	مايو
7,050.0	7,255.6	4,564.7	4,616.1	0.148	0.151	يونيو
6,688.2	7,056.3	4,319.6	4,575.3	0.150	0.152	يوليو
6,720.5	6,945.8	4,316.1	4,452.9	0.140	0.150	أغسطس
6,863.5	7,044.7	4,419.3	4,571.4	0.141	0.150	سبتمبر
6,906.3	7,089.1	4,420.3	4,548.5	0.140	0.145	أكتوبر
6,846.7	7,028.7	4,381.8	4,522.1	0.140	0.140	نوفمبر
6,751.9	7,152.0	4,312.9	4,566.3	0.130	0.140	ديسمبر

المصدر: النشرة الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية (msm.gov.om)



توزيعات الأسهم في 31 ديسمبر 2018

نسبة الأسهم %	عدد المساهمين	عدد الأسهم	توزيعات الأسهم		الفئة
			الحد الأدنى	الحد الأقصى	
5%	323	4,912,434	100,000	1	1
1%	5	767,224	200,000	100,001	2
4%	10	3,810,465	500,000	200,001	3
2%	2	1,513,279	1,000,000	500,001	4
11%	7	10,921,440	2,000,001	1,000,001	5
0%	0	-	5,000,000	2,000,001	6
78%	7	78,075,158	10,000,000 فما فوق	5,000,000	7
100%	354	100,000,000			الإجمالي

توزيعات الأسهم في 31 ديسمبر 2017

نسبة الأسهم %	عدد المساهمين	عدد الأسهم	توزيعات الأسهم		الفئة
			الحد الأدنى	الحد الأقصى	
7%	644	7,457,077	100,000	1	1
1%	7	960,575	200,000	100,001	2
4%	10	3,567,456	500,000	200,001	3
2%	2	1,551,475	1,000,000	500,001	4
5%	4	5,362,700	2,000,001	1,000,001	5
15%	4	14,502,297	5,000,000	2,000,001	6
67%	5	66,598,420	10,000,000 فما فوق	5,000,000	7
100%	676	100,000,000			الإجمالي



نبذة عن مدقي الحسابات الخارجيين

إرنست ويونغ هي من أكبر الشركات الرائدة عالميا في خدمات التأمين و الضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. وتلتزم شركة إرنست ويونغ بالاضطلاع بدورها في تمهيد الطريق نحو عالم يعمل بشكل أفضل. كما تساعد رؤى وجودة الخدمات التي تقدمها هذه الشركة في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصاديات في جميع أنحاء العالم.

تعمل شركة إرنست ويونغ في منطقة الشرق الأوسط و شمال إفريقيا منذ عام 1923 و هي توظف أكثر من 7000 من المهنيين. كما أنها تعمل في سلطنة عمان منذ عام 1974، وهي إحدى أكبر الشركات المهنية في البلاد. هذا وتشكل أعمال شركة إرنست ويونغ بمنطقة الشرق الأوسط و شمال إفريقيا جزءا من أنشطة شركة إرنست ويونغ في أوروبا، الشرق الأوسط، الهند وإفريقيا و هي تضم أكثر من 4.600 شريك وحوالي 106.775 من المهنيين. كما تعمل إرنست ويونغ، على الصعيد العالمي، في أكثر من 150 بلد وتوظف حوالي 261.559 من المهنيين موزعين على 700 مكتب. يرجى زيارة موقع ey.com للحصول على مزيد من المعلومات حول الشركة.

في عام 2018 بلغت عمولة إرنست ويونغ 8.500 ريال عُمان (2018 - 9.000 ريال عماني) مقابل خدماتها المقدمة الى الشركة بما فيها رسوم التدقيق.

التزامات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة مجددا على التزامه بالاضطلاع بأعماله بطريقة مهنية بحتة وضمن الامتثال التام لجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة. وقد وضعت السياسات والضوابط اللازمة للوفاء بهذه الالتزامات. ويؤكد مجلس الإدارة أيضا أن البيانات والافصاحات المسجلة في هذا التقرير صحيحة و مؤكدة من جميع النواحي الاساسية.

عن مجلس الإدارة


علي بن محمد بن جمعة اللواتي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 23 فبراير 2019

