



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 مدونة حوكمة الشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومبادئ حوكمة شركات التأمين كما تحددها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

وتتمثل رؤية الشركة في أن تكون رائدة في مجال التأمين التكافلي في السلطنة من حيث ربحية أصحاب المصلحة، ورضا ملائمتها والتزام موظفيها. وتهدف الشركة إلى تقديم خدمات التأمين التي تتفق مع ثقافة المجتمع وروحه الاجتماعية واحتياجاته. وتعمل الشركة وفقا للمبادئ التوجيهية للشفافية، والنزاهة، والابتكار، والعمل الجماعي، والمسؤولية الاجتماعية.

كما يلتزم مجلس الإدارة (المجلس) بأعلى معايير حوكمة الشركات. وتنفذ الشركة استراتيجية أعمال ملائمة تدعمها ضوابط داخلية سليمة. ويستند أداء الشركة وتحقيق أهداف أعمالها إلى الشفافية في إفصاحاتها والالتزام بقواعد حوكمة الشركات.

ب- مجلس الإدارة

ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن الشركة بما في ذلك الموافقة على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للشركة وإطار الحوكمة وثقافة الشركات والإشراف على تنفيذها. كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على الإدارة العليا. ينتخب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. وقد أعيد انتخاب المجلس في عام ٢٠١٥. وينبغي أن يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ما لا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ سهم ليكون مؤهلا للترشح في الانتخابات.

تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	تاريخ الانتخاب	الصفة	التمثيل
سعادة الدكتور محمد بن علي الرواني	رئيس المجلس	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير مستقل	ممثل
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير مستقل	ممثل
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٣٠ مارس ٢٠١٦	غير مستقل	ممثل
الفاضل / صالح بن ناصر الرامي	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
الفاضلة / سفاة بنت محمد بن علي الرواني	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي



اجتمع مجلس إدارة الشركة أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧ فبراير، و ٢٠ إبريل، و ٢٧ يوليو، و ٢٦ أكتوبر. كما حضر خمسة من أعضاء المجلس اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٧.

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس الإجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٧ م.

الحضور	الاسم
نعم	سعادة الدكتور محمد بن علي الروائي
نعم	المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام
نعم	المهندس خميس بن مبارك الكيومي
نعم	المهندس عبد الله علي العبد الله
نعم	الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي
نعم	الفاضل/ علي بن سالم الخروصي

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس اجتماعاته.

الاسم	٢٧ فبراير	٢٠ إبريل	٢٧ يوليو	٢٦ أكتوبر
سعادة الدكتور محمد بن علي الروائي	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم	لا	نعم	نعم
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	لا	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 الروائي	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	نعم	نعم	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ع.ر.
سعادة الدكتور محمد بن علي الروائي	رئيس المجلس	٤	٤,٠٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٣	٣,٠٠٠
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٣	٣,٠٠٠
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 الروائي	عضو	٤	٤,٠٠٠
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	عضو	٤	٤,٠٠٠



اجتماع المجلس	التاريخ	تاريخ إرسال جدول الأعمال إلى المجلس
الاجتماع الأول	٢٧ فبراير ٢٠١٧	٢١ فبراير ٢٠١٧
الاجتماع الثاني	٢٠ إبريل ٢٠١٧	١٧ إبريل ٢٠١٧
الاجتماع الثالث	٢٧ يوليو ٢٠١٧	٢٠ يوليو ٢٠١٧
الاجتماع الرابع	٢٦ أكتوبر ٢٠١٧	١٩ أكتوبر ٢٠١٧

ويقدم محضر اجتماع المجلس السابق إلى اجتماع المجلس التالي لاعتماده ويحصل على موافقة كل عضو من أعضاء المجلس عليه.

لم يتلق أعضاء مجلس الإدارة أي أجر آخر.

انضم الدكتور خالد العامري بصفته مستشارا للمجلس في عام ٢٠١٥. وحضر ٤ اجتماعات للمجلس و٤ اجتماعات للجنة التدقيق.

انضم الفاضل جوتام داتا بصفته مستشارا للمجلس في عام ٢٠١٦. وحضر ٣ اجتماعات للمجلس بهذه الصفة قبل أن يستقيل في ٢٧ يوليو ٢٠١٧.

مسؤوليات مجلس الإدارة

تتوافق مسؤوليات المجلس مع جميع القوانين المعمول بها في سلطنة عمان. تحدد مسؤوليات مجلس الإدارة وفقا للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان. وهي قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته، وقانون شركات التأمين (١٩٧٩/١٢) وتعديلاته، ولائحته التنفيذية، والمادة رقم (٥) من مدونة حوكمة شركات التأمين الصادرة بالتعميم رقم (٧/ ت/ ٢٠٠٥) بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٠٥. بالإضافة إلى كافة القوانين الأخرى ذات الصلة.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

(أ) سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني (الجنسية: عماني)

مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة البرواني القابضة وله استثمارات في العديد من الشركات التي تعمل في مجالات النفط والغاز والتعدين والهندسة والخدمات المالية والعقارات. ويشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار. وشركة المدينة العقارية، والطيران العماني. وشركة نوتيلوس للمعادن (بورصة تورونتو للأوراق المالية). وشركة يوسي إل للموارد (بورصة أستراليا للأوراق المالية). وتنبأ بعض هذه الشركات موقع الريادة في إجراء المعاملات المالية الإسلامية في السلطنة. وتمنحه هذه الخبرة فهما عميقا للأعمال ينعكس من خلال توجيه مجلس الإدارة وإدارة الشركة. كما أنه القنصل الفخري لجمهورية بولندا لدى سلطنة عمان. وحصل على العديد من جوائز الإنجاز في الأعمال والحياة العامة.



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

نائب رئيس مجلس إدارة الشركة ولديه أكثر من ٢٥ عاما من الخبرة في تنفيذ وتخطيط المشاريع. يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي وعضو لجنة الاستثمار في شركة المدينة العقارية. كما يتمتع بفهم عميق للمنتجات ذات الصلة بتمويل المشاريع العقارية. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.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 ٣٥ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. يشغل حاليا 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 استنادا لمعرفته وخبرته المكتسبة من هذه المؤسسات.

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

مهندس صناعي لديه ما يزيد على ٣٠ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. أحد الرواد في تقديم خدمات التمويل الإسلامي في البلاد. تساعد علاقتة الوثيقة مع كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية الإسلامية في ماليزيا على إحداث التغييرات في صناعة الخدمات المالية الإسلامية العالمية إلى السلطنة. يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة الخليج لمنتجات الفطر ش.م.ع.ع. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار ش.م.ع.ع. وشركة المدينة العقارية ش.م.ع.م. وشركة شادن للتطوير ش.م.ع.م.

ج) المهندس عبد الله بن علي العبد الله (الجنسية: قطري)

لديه أكثر من ٣٥ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات. يشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة شركة عبر الخليج القابضة للاستثمار. وشركة المدينة للاستثمار. وشركة المدينة العقارية. كما يرتبط بشكل وثيق بالمؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في قطر ولديه خبرة ثرية ومعرفة عميقة مكتسبة من تعامله مع هذه المؤسسات.

ح) الفاضل/ صالح بن ناصر بن سليمان الريامي (الجنسية: عماني)

لديه أكثر من ١٥ عاما من الخبرة كخبير استثمار. يشغل حاليا منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للسيراميك وشركة تأجير للتمويل. بذل جهدا 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 العمانية.



خ) الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البرواني (الجنسية: عماني)

لديه ١٠ سنوات من الخبرة في مجال الاستثمار والتأمين والعقارات. تشغل عضوية مجالس إدارة شركة مزون بترول غاز. وشركة خدمات إدارة المخاطر. وشركة فنادق الداخلية.

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

لديه ١٠ سنوات من الخبرة في المحاسبة ومعاشات 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)

انضم مستشاراً لمجلس إدارة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ج. حاصل على درجة الدكتوراه في إدارة المخاطر والتأمين (التخصص الرئيسي) والمالية (التخصص الفرعي) من جامعة تمبل، كلية فوكس للأعمال في فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية. ودرجة الماجستير في العلوم الاكتوارية من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية. ويعمل حالياً أستاذاً مساعداً في كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة السلطان قابوس.

ت- لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين مستقلين من أعضاء المجلس للاضطلاع بالمهام المالية ومهام التدقيق والمحاسبة وضمان الالتزام بأفضل الممارسات. اجتمعت لجنة التدقيق أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. و ٢١ فبراير، و ٢٠ إبريل، و ٢٧ يوليو، و ٢٥ أكتوبر.

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور المدفوع خلال عام ٢٠١٧:

الاسم	٢١ فبراير	٢٠ إبريل	٢٧ يوليو	٢٥ أكتوبر
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضلة/ سفانة بنت محمد البرواني	نعم	نعم	لا	نعم
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	نعم	نعم	نعم	نعم

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



مهام لجنة التدقيق

تضطلع لجنة التدقيق بمسؤولياتها وفقا للمادة رقم (٦) من مدونة حوكمة شركات التأمين الصادرة بالتعميم رقم (٧/ت/٢٠٠٥) بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٠٥ وحسب ملحق 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 للتعين.
- ٢- مراجعة خطة التدقيق وتناججه 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 نظاما 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 ٥ (٣) من مدونة 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 الحدود التنظيمية المقرر. وأيضا



دور اللجنة الإستثمارية هو التأكد من أن الإستثمارات تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية وحسب خطة الإستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة .

في أدائها لمهامها، تحافظ اللجنة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدققين الداخليين ومدققي الحسابات الخارجيين. ومن أجل أداء دورهم بفعالية على كل عضو باللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته وقدراته بما في ذلك فهم مسئوليات اللجنة ونشاط الشركة وعملاتها ومخاطرها.

تضم اللجنة التنفيذية التي شكلها المجلس أربعة أعضاء غير تنفيذيين وتوجه الإدارة بشأن تنفيذ استراتيجيات الشركة التي حددها المجلس واستعراض الأداء التشغيلي وكذلك الأهداف الإستثمارية.

لم تعقد اللجنة أي اجتماعات خلال عام ٢٠١٧. وأسماء أعضاء اللجنة التنفيذية على النحو التالي:

الاسم	المنصب
سعادة الدكتور محمد بن علي الروائي	رئيس اللجنة
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	عضو
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو

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 الى مراجعة سياسة التعويضات والمكافآت بالشركة بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر: رواتب الإدارة العليا، خطط مكافآت الشركة، زيادات رواتب الشركة، خطط عمولات المبيعات، خطط الحوافز طويلة الأجل، وأي تغيرات لسياسة الموارد البشرية.

وفي أدائها لمهامها تحافظ اللجنة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة التدقيق الداخلي و المدققين الخارجيين. ومن أجل تأدية أعضاء اللجنة دورهم بفعالية يجب على كل عضو باللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته و قدراته بما في ذلك فهم مسئوليات اللجنة ونشاط الشركة وعملاتها ومخاطرها.

تماشيا مع مدونة حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادر في يوليو ٢٠١٦، شكل مجلس الإدارة في ١٨ أغسطس ٢٠١٦ لجنة الترشيحات والمكافآت وتتألف من أعضاء من مجلس الإدارة.

الاسم	٢٧ فبراير
سعادة الدكتور محمد بن علي الروائي	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم



وفيما يلي آتباع حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ع.ر.
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	عضو	١	٨٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	الرئيس	١	٨٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	١	٨٠٠
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	١	٨٠٠

عين المجلس المهندس عبد الرحمن عوض برهام رئيساً للجنة. عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام ٢٠١٧. تم تقديم دليل وخطة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧.

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 ٢٠١٨. وتحدد الشركة وسائل المشاركة ونشر قيم ومبادئ فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركة من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة من خلال تحديد شرائح المجتمع والمجالات الاجتماعية المستهدفة. خلال عام ٢٠١٧، أنفقت الشركة مبلغ ٢.٢٥٥ ريال عماني على أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

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. خلال عام ٢٠١٧، تم تقييم أداء العام للمجلس من قبل شركة استشارية مستقلة. وقد حصلت الشركة على عروض الأسعار لعملية قياس الأداء العام للمجلس عن طريق طرف ثالث يعين خلال الجمعية العامة السنوية العادية خلال شهر مارس عام ٢٠١٨.

د- مسائل أجراً 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 وبناء على هذه الأهداف يتحدد الأهداف القابلة للقياس بشكل واضح لكل مدير إدارة. ويجري الرئيس التنفيذي بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية استعراض أداء نصف سنوي وسنوي لضمان تحقيق الأهداف. وتقرر حزمة الأجر على أساس الأداء. ويعمل كل موظف بموجب عقد عمل ساري المفعول موقع منه ومن الشركة.



أعدت عقود العمل وفقا للمبادئ التوجيهية لقانون العمل العماني ووزارة القوى العاملة في هذا المجال. بلغ الأجر الإجمالي المدفوع خلال السنة إلى أكبر ٨ مسؤولين في الشركة بما في ذلك المرتبات والبدلات ٦١٧,٢٢٨ ريال عماني.(فوائد قصيرة الأجل ٥٦٦,٠١٧ واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين ٥١,٢١١) ولا تقدم الشركة أي خيارات أسهم إلى أي من أعضاء مجلس إدارتها أو موظفيها.

نبذة عن الإدارة التنفيذية للشركة

(أ) أسامة البرواني، الرئيس التنفيذي بالوكالة

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 ٢٤ عاما 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 على أساس التكافل.

(ب) أجاي سريفاستافا، الرئيس التنفيذي للعمليات

حاصل على بكالوريوس العلوم (مع مرتبة الشرف) وبكالوريوس في القانون وزميل معهد التأمين الهندي. مع أكثر من ٢٤ عاما من الخبرة في أسواق التأمين الهندية واللندنية. وتتضمن 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.

(ت) شكيب محمود -المدير المالي

زميل معهد المحاسبين القانونيين في الهند. حاصل على درجة البكالوريوس في القانون والتجارة. يمتلك أكثر من ٢٥ عاما من الخبرة في تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع التأمين في سلطنة عمان. وقبل انضمامه إلى الشركة. كان يشغل منصب مدير مع إحدى الشركات الدولية الكبرى لمراجعة الحسابات والاستشارات في عمان منذ عام ١٩٩٢. حيث شملت مسؤولياته. بالإضافة إلى تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع البنوك والتأمين. وإدارة المخاطر ومراقبة الجودة في الشركة. عمل رئيس التمويل الإسلامي لبضع سنوات مع الشركة الدولية في سلطنة عمان.

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

لديه خبرة في مجال التأمين لأكثر من ٢٠ عاما منها ١٢ عاما في السوق العماني. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم والقانون. ارتبط باثنين من الشركات الرائدة في مجال التأمين في الهند كانتا مشاريع مشتركة مع رواد التأمين في العالم برودينشال (المملكة المتحدة) وكارديف (فرنسا). وكان ضمن فريق التنفيذ الأساسي لمخططات التأمين المرتبطة بالاستثمار خلال فترة توليه منصب رئيس فرع في بنك 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 تأمينات المجموعات الكبيرة لبنوك القطاع العام في الهند.



ذ- مجالات عدم الالتزام

خلال السنة كانت هناك غرامة قدرها ٢٠٠٥٠,٩١٣ ريال عماني مفروضة على الشركة من قبل هيئة سوق المال لعدم الالتزام ببعض بنود نموذج وثيقة التأمين الموحدة على المركبات لحوكمة الشركات لشركات التأمين.

ر- وسائل الاتصال مع المساهمين

وفقا للشروط القانونية، يرسل إشعار إلى المساهمين بشأن إجتماع الجمعية العامة السنوية جنبا إلى جنب مع البيانات المالية السنوية المدققة بما في ذلك تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (التي أبرمت على أساس تجاري بحت) جنبا إلى جنب مع تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة. ويجري الإفصاح عن طبيعة وقيمة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن طريق الملاحظات على البيانات المالية.

أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة في ديسمبر ٢٠١٣. وتفصح الشركة للجمهور عن النتائج الفصلية من خلال موقع سوق مسقط الإلكتروني وفقا للمتطلبات القانونية. . والموقع الإلكتروني للشركة (www.almadinatakaful.com) .

ز- بيانات سعر السوق وتوزيع حصص المساهمة

بيانات سعر السوق

أدرجت أسهم الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣. ونورد أدناه بيانات سعر السوق للأسهم لكل سنة.

مؤشر سوق مسقط ٣٠		سعر سهم الشركة (بيسة)		
الأدنى	الأعلى	الأدنى	الأعلى	الشهر
5,751	5,776	91	93	يناير ٢٠١٧
5,780	5,820	98	102	فبراير ٢٠١٧
5,550	5,561	83	85	مارس ٢٠١٧
5,512	5,527	95	96	أبريل ٢٠١٧
5,400	5,422	117	122	مايو ٢٠١٧
5,115	5,135	112	113	يونيو ٢٠١٧
5,024	5,064	111	112	يوليو ٢٠١٧
5,048	5,063	101	102	أغسطس ٢٠١٧
5,136	5,160	100	102	سبتمبر ٢٠١٧
4,979	5,011	100	101	أكتوبر ٢٠١٧
5,102	5,112	99	100	نوفمبر ٢٠١٧
5,051	5,099	98	100	ديسمبر ٢٠١٧



نمط حقوق المساهمة

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

المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
١ شركة محمد الرواني القابضة ش.م.م	45,250,001	26
٢ صندوق تقاعد وزارة الدفاع	9,799,999	6
٣ البنك الوطني العماني، مصنع عمان لموانع التسرب، شركة الرؤية لإدارة الأصول	9,082,483	5

س- تعهد مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة ما يلي:

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

ش- نبذة عن المدققين القانونيين

بي دبليو سي هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٨ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٣٦,٠٠٠ موظفاً ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك تدريب للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية لبي دبليو سي.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولديها شركات في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عُمان والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات، حيث يعمل بها أكثر من ٤,٢٠٠ موظف. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me

تأسست بي دبليو سي في سلطنة عُمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويعمل فيها أربعة شركاء، من ضمنهم شريك عُماني، وأكثر من ١٣٠ موظفاً مهنيين ومساعدين. إن خبرتنا في مجالات التدقيق والضرائب والاستشارات قادرون على الجمع بين المهارات الفنية والاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً مع الخبرات المحلية ذات الصلة.

بي دبليو سي تشير الى شبكة بي دبليو سي و/ أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، كل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

وخلال عام ٢٠١٧، بلغت رسوم أتعاب التدقيق البالغة ١٧,٦٠٠ ريال عماني (بما في ذلك مراجعة الإكتواري) من قبل المدققي الخارجيين فيما يتعلق بالخدمات التي تقدمها لهم الشركة. ولم يقدم مراجعو الحسابات الخارجيون أي خدمات غير مراجعة الحسابات خلال عام ٢٠١٧.

عن شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

الرواني