



شركة الوثبة الوطنية للتأمين - ش.م.ع.
AL WATHBA NATIONAL INSURANCE CO. P.J.S.C.

تقرير حوكمة الشركات للعام (2018)

Email: alwathba@awnic.com

Website: www.awnic.com



رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي : ص.ب. : ٤٥١٥٤ ، أبوظبي ، أ.ع.م. ، هاتف : ٤١٨٥٣٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس : ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web : www.awnic.com



الفهرس

١	المقدمة
١	١. الاجراءات لاستكمال نظام حوكمة الشركات
٣	٢. التعاملات في الأوراق المالية للشركة
٤	٣. مجلس الإدارة
٤	٣.أ تشكيل مجلس الإدارة:
٩	٣.ب تمثيل العنصر النسائي
٩	٣.ج أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي
٩	٣.ث (٢-١) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩	٣.ث (٣) بدلات مجلس الإدارة
١٠	٣.ج اجتماعات مجلس الإدارة
١١	٣.ح تفويض الادارة التنفيذية من قبل مجلس الادارة
١٢	٣.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة
١٣	٣.د الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
١٤	٣.ذ تفاصيل الإدارة التنفيذية
١٥	٤. مدقق الحسابات الخارجي
١٥	٤.أ نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي
١٥	٤.ب أتعاب التدقيق و الخدمات الأخرى
١٦	٥. لجنة التدقيق
١٦	٥.أ أعضاء لجنة التدقيق و مهامهم
١٧	٥.ب اجتماعات لجنة التدقيق
١٨	٦. لجنة الترشيحات والمكافآت
١٨	٦.أ أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت و مهامهم
١٨	٦.ب اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
١٩	٧. لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين
١٩	٧.أ أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين و مهامهم
٢٠	٧.ب ملخص أعمال اللجنة
٢٠	٨. نظام الرقابة الداخلية
٢٠	٨.أ اقرار المجلس بمسؤوليته



- ٢١..... ٨.ب مدير الرقابة الداخلية
- ٢١..... ٨.د مشاكل كبيرة
- ٢١..... ٩. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية
- ٢١..... ١٠. بيان بالمساهمات النقدية و العينية
- ٢٢..... ١١. معلومات عامة
- ٢٢..... ١١. أ. سعر سهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية
- ٢٢..... ١١. ب. الأداء المقارن لسهم الشركة
- ٢٣..... ١١. ج. توزيع ملكية الأسهم
- ٢٣..... ١١. د. مساهمين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة
- ٢٣..... ١١. هـ. توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية
- ٢٤..... ١١. و. ضوابط علاقات المستثمرين
- ٢٥..... ١١. ز. القرارات الخاصة و الاجراءات المتخذة بشأنها
- ٢٥..... ١١. ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة
- ٢٥..... ١١. ط. الأحداث الجوهرية
- ٢٥..... ١١. ي. نسبة التوطين في الشركة
- ٢٥..... ١١. ك. المشاريع المبتكرة



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

المقدمة

تأسست شركة الوثبة الوطنية للتأمين ("الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم: (٧٨/٣) بتاريخ ١٩٧٨/٢/١٠، وهي شركة وطنية مسجلة لدى هيئة التأمين برقم القيد: (١٠).
يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في معاملات التأمين العام، وإعادة التأمين من جميع الأنواع، علماً بأن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، ولها مكتب رئيسي في أبوظبي برأسمال حالي يبلغ مئتين و سبعة ملايين (٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠) درهم.

١. الاجراءات لاستكمال نظام حوكمة الشركات

الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٨، وكيفية تطبيقها :

حرصت الشركة على الالتزام والعمل بموجب مواد قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة.

ولقد وضعت الشركة نصب عينها السعي الدؤوب لتطبيق السياسات المستمدة من قواعد و معايير الانضباط المؤسسي المعمول بها في الدولة إيماناً منها بإسهام ذلك بمساعدة الشركة على تحقيق أهدافها بما ينسجم مع مصلحة المساهمين و زيادة القيمة المستدامة لهم و مصلحة العملاء و العاملين فيها لتعزيز عناصر البيئة الرقابية و ضمان مواكبة معايير الشفافية و المساءلة والمسؤولية و الافصاح، و ذلك حفاظاً على استقامة العمل، حيث هذا ما يقوم به و يحرص على تطبيقه كل من مجلس الادارة و الادارة التنفيذية على حد سواء.

كما يولي مجلس الادارة و من خلال اللجان المنبثقة منه اهتماماً كبيراً لموضوع الحوكمة و الانضباط المؤسسي من خلال الاشراف على ادارة الشركة و تنفيذها للمسؤوليات و الواجبات المنوطة بها من خلال الصلاحيات الممنوحة لها و الاشراف على تطبيق سياسات و اجراءات الشركة و تطويرها بما يكفل كفاءة و فعالية الضوابط الداخلية للشركة.

كما اتخذت الشركة خطوات عدة لتعزيز حوكمة الشركات من خلال الجهات التالية :

١.١ لجنة التدقيق:

- قيام لجنة التدقيق بالاجتماع مع إدارة الرقابة الداخلية لمناقشة أعمال الإدارة وذلك للتأكد من استمرارية فاعلية نظام رقابة الداخلية بشركة.
- تم اجتماع لجنة التدقيق والتوصية لمجلس الإدارة على تعيين المدقق الخارجي إرنست أند يونغ للعام ٢٠١٨ وقامت الجمعية العمومية المؤرخة في ٢٤/٢/٢٠١٨ بالموافقة على تعيين المدقق الخارجي إرنست أند يونغ.
- يتم اجتماع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للشركة بشكل سنوي.
- قامت اللجنة بإرسال محاضر جلساتها إلى مجلس الإدارة وذلك للاطلاع عليها ومناقشتها في اجتماعات مجلس الإدارة.
- قامت لجنة التدقيق بأداء الواجبات التالية وذلك من خلال قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بإرسال تقاريره بصورة دورية ومنتظمة إلى اللجنة:

- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها .
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- التأكد من تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

١.٢ إدارة المخاطر:

يقوم التدقيق الداخلي بتحديد المخاطر ودرجة خطورتها أثناء قيامه بتدقيق الأقسام والأفرع الداخلية للشركة بناءً على الخطة السنوية الموضوعية ، ويتم وضع التوصيات لإدارة تلك المخاطر وذلك من خلال تقارير التدقيق الداخلي التي يتم مناقشتها مع لجنة التدقيق والإدارة العليا.

بالإضافة إلى تحليل بيانات الشركة وإصدار تقارير استثنائية تحدد المخاطر والأمر التي يجب تجنبها وتحديد سبل معالجتها.

وتقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، إعادة التأمين، استراتيجية الحوادث وتهدف استراتيجية الاكتتاب إلى محاولة تغطية جميع أنواع المخاطر التي سيتم التأمين عليها من حيث نوع الخطر وقيمه بالإضافة إلى نوع القطاع المؤمن عليه والحدود الجغرافية.

١.٣ ضوابط الإبلاغ عن أي مخالفات:

الالتزام بالنظام الذي يمكن الموظفين من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل يمكنهم من الإبلاغ مع ضمان عدم المساس بحقوقهم بالإضافة إلى وضع خطوات كفيلة لضمان إجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات من خلال تشكيل لجنة مستقلة تقوم بنظر تلك المخالفات أن وجدت.

١.٤ الامتثال بالقوانين واللوائح:

تلتزم الشركة بالقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع ، سوق أبوظبي للأوراق المالية ، هيئة التأمين ، هيئة الصحة وقانون العمل والعمال وغيرها من القوانين واللوائح المنصوص عليها في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك كون الشركة شركة مساهمة عامة مدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية وتمارس أعمال التأمين.

١.٥ مجلس الإدارة:

- قيام مجلس الإدارة بمناقشة تقارير إدارة الرقابة الداخلية.
- قيام مجلس الإدارة بمتابعة لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت بما يتوافق وضوابط الحوكمة.
- ضمان حقوق المساهمين من خلال تعظيم ربحية الشركة.

١.٦ تقرير الحوكمة:

تلتزم الشركة بالعمل على إتاحة تقرير حوكمة الشركات لكافة المساهمين ونشره بوسائل النشر المعتادة وذلك قبل نشر دعوة الجمعية العمومية بوقت كاف، بما يمكن المساهمين الاطلاع عليه.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مفقق الحسابات الخارجي	مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	--------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٢. التعاملات في الأوراق المالية للشركة

تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبناءهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٨:

الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبناءهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٨
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	رئيس مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
سعادة/ راشد درويش أحمد الكتبي	نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب / نفسه	١٩,٥٨٨,٧٧٤	لا يوجد
السيد/ محمد راشد درويش أحمد الكتبي	الابن	٥,٧٧٦,١٣٦	لا يوجد
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ محمد سعيد عبدالله القبيسي	عضو مجلس الادارة / نفسه	٨٦٢,٥٠٠	لا يوجد
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم (عضو سابق)	عضو سابق / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ سعيد عمير يوسف المهيري	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ أحمد علي خلفان الظاهري	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	عضو مجلس الادارة / نفسه	٣٤,٥٠٠	لا يوجد
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ خالد خليفة محمد المهيري	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	ملحق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٣. مجلس الإدارة

١.٣ تشكيل مجلس الإدارة:

تكمّن مسؤولية مجلس الإدارة بضمان عائد عادل للمساهمين مقابل استثماراتهم في الشركة وحماية حقوقهم بالإضافة إلى الموافقة على الخطط الاستراتيجية، الميزانية، الاستثمارات، الإشراف وإدارة الوضع المالي للشركة واتخاذ القرارات وغيرها من الأمور.

يتكون مجلس إدارة الشركة السابق من تسعة أعضاء التالية أسماؤهم (حتى تاريخ ٢٤/٠٤/٢٠١٨) :

الاسم	تاريخ أول انتخاب	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	29/04/2000	غير تنفيذي/ غير مستقل	Δ			
سعادة/ راشد درويش الكتبي	29/04/2000	تنفيذي	O		Δ	
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	غير تنفيذي / مستقل	□		□	Δ
السيد/ محمد سعيد القبيسي	29/04/2000	غير تنفيذي / مستقل	□	Δ		
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	29/04/2000	غير تنفيذي / مستقل	□	□	□	
السيد/ سعيد عمير المهيري	29/04/2000	غير تنفيذي / مستقل	□			
السيد/ أحمد علي الظاهري	25/03/2003	غير تنفيذي/ غير مستقل	□	□		
السيد/ رشيد علي العميرة	25/03/2003	غير تنفيذي / مستقل	□			□
السيد/ خليفة سيف الكتبي	10/03/2013	غير تنفيذي/ غير مستقل	□			□
Δ = رئيس مجلس الإدارة أو لجانته			O = العضو المنتدب / نائب رئيس مجلس الإدارة		□ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته	



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

يتكون مجلس إدارة الشركة الحالي من تسعة أعضاء التالية أسماؤهم (من تاريخ ٢٤/٤/٢٠١٨) :

الاسم	تاريخ أول انتخاب	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	29/04/2000	غير تنفيذي / غير مستقل	Δ			
سعادة/ راشد درويش الكتبي	29/04/2000	تنفيذي	O		Δ	
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	غير تنفيذي / مستقل	□		□	Δ
السيد/ محمد سعيد القبيسي	29/04/2000	غير تنفيذي / مستقل	□	Δ	□	
السيد/ سعيد عمير المهيري	29/04/2000	غير تنفيذي / مستقل	□			
السيد/ أحمد علي الظاهري	25/03/2003	غير تنفيذي / غير مستقل	□	□		
السيد/ رشيد علي العميرة	25/03/2003	غير تنفيذي / مستقل	□			□
السيد/ خليفة سيف الكتبي	10/03/2013	غير تنفيذي / غير مستقل	□			□
السيد/ خالد خليفة المهيري	24/04/2018	غير تنفيذي / مستقل	□	□		
Δ = رئيس مجلس الإدارة أو لجانته O = العضو المنتدب / نائب رئيس مجلس الإدارة □ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته						



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مفتق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

■ نموذج يبين خبرات ومؤهلات السادة / أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الخبرات	المؤهلات
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	- الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة الصقر المتحدة من تاريخ ٢٠٠٨/٠٤/٠٢ وحتى تاريخه - الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة مجموعة الأثير من تاريخ ٢٠٠٨/٠٤/٠٢ وحتى تاريخه - المالك والرئيس التنفيذي لمجموعة سيف من تاريخ ١٩٩٩/١١/٠١ وحتى تاريخه	بكالوريوس في العلوم السياسية / اقتصاد
سعادة راشد درويش الكتبي	- رئيس مجلس الإدارة و المالك لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام ٢٠٠٧ وحتى تاريخه - المدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام ١٩٩٥ إلى ٢٠٠٦ - الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة - الامارات من عام ١٩٩١ إلى ١٩٩٥ - المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام ١٩٨٥ إلى ١٩٩١	- بكالوريوس في إدارة الأعمال - ماجستير في إدارة الأعمال
السيد/ شكري سالم المهيري	- أعمال حرة - مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠١٤ - مدير تطوير الاعمال لشركة دبي للاستثمار من عام ٢٠٠١ إلى عام ٢٠٠٦ - مدير تنفيذي لشركة أبوظبي للاستثمار وشركة عُمان الإمارات القابضة (فرع الإمارات) من عام ١٩٩٥ إلى عام ٢٠٠٦ - المدير المالي في مستشفى توام - وزارة الصحة من عام ١٩٩٢ إلى ١٩٩٥ - مسؤول تسويق في شركة أبوظبي الوطنية للبترول أدنوك من عام ١٩٨٥ إلى ١٩٩٠	- بكالوريوس في الاقتصاد - ماجستير في الإدارة العامة
السيد/ محمد سعيد القبيسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القبيسي من عام ١٩٨٦ وحتى تاريخه	درجة الثانوية
السيد/ عامر عبدالجليل الفهيم (عضو سابق)	- عضو مجلس ادارة لمجموعة الفهيم من عام ١٩٨٧ وحتى عام ١٩٩٧. - المدير التنفيذي لمجموعة الفهيم من عام ٢٠٠٠ وحتى عام ٢٠٠٥. - عضو مجلس إدارة (قسم الحسابات والتمويل والاستثمار لمجموعة الفهيم من عام ١٩٩٧ وحتى عام ٢٠٠٠). - عضو مجلس إدارة مجموعة الفهيم من عام ٢٠٠٥ وحتى تاريخه.	- حاصل على درجة الدكتوراه في الفلسفة من جامعة كوفنتري، المملكة المتحدة. - ماجستير في إدارة الأعمال (البنوك/التمويل).



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

السيد/ سعيد عمير المهيري	المالك في عمير للاستثمار	■ بكالوريوس في الاقتصاد
السيد/ أحمد علي الظاهري	- يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة علي و أولاده القابضة - رئيس مجلس إدارة شركة فودكو القابضة (منذ ابريل ٢٠٠٩) - عضو مجلس إدارة شركة الواحة كابيتال (منذ ابريل ٢٠١٢) حالياً نائب الرئيس منذ ابريل ٢٠١٨. - عضو مجلس إدارة طيران أبوظبي (منذ ابريل ١٩٩٩) - عضو مجلس الرمز كوربوريشن للاستثمار و التطوير (ش.م.ع) منذ ابريل ٢٠١٨.	- دبلوم عالي في إدارة الأعمال التجارية - تخصص محاسبة - درجة امتياز من كليات التقنية العليا في أبوظبي ■ بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد من جامعة سياتل الأمريكية
كما شغل سابقاً المناصب التالية:		
■ نائب رئيس مجلس الإدارة و المدير التنفيذي لمجموعة شركات علي و أولاده منذ عام ١٩٩٨ و حتى يوليو ٢٠١٤	■ محاسب قانوني (CPA)	
■ عضو مجلس إدارة في غرفة الصناعة و تجارة أبوظبي من عام ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٥		
■ رئيس مجلس إدارة شركة بولي نت للدعاية والاعلان (ذ م م) من عام ٢٠٠٢ وحتى عام ٢٠١٤		
■ رئيس مجلس الإدارة لشركة اومنيك العالمية (المحدودة) من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٠٨		
■ الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس في شركة انجاز مينا للاستثمار من عام ٢٠٠٥ وحتى شهر يناير من عام ٢٠١٠.		
■ رئيس مجلس الإدارة في شركة ريل كابيتال - البحرين من عام ٢٠٠٦ و حتى ٢٠١٦		
السيد/ رشيد علي العميرة	- رئيس تنفيذي في شركة بلدكو منذ عام ٢٠١٨ - أعمال حرة منذ عام ٢٠١٠ - ٢٠١٧ - رئيس تنفيذي و عضو مجلس ادارة شركة الرؤية كابيتال منذ عام ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٠ - موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام ٢٠٠٠ إلى عام ٢٠٠٦ - أعمال حرة من عام ١٩٩٦ إلى عام ٢٠٠٠ - موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين ١٩٩١ - ١٩٩٦ - موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام ١٩٨٨ - ١٩٩١	■ بكالوريوس في إدارة الأعمال
السيد/ خليفة سيف الكتبي	- مدير تنفيذي لمدة ٢٠ عام خبرة في مجال التسويق والمبيعات - خبرة في مجال إدارة الأعمال - خبرة في الخدمات والاستثمار بشركة خاصة بمجال المعدات الثقيلة وقطع الغيار	
السيد/ خالد خليفة المهيري	■ محلل مالي لشركة الظبي للاستثمار من عام ٢٠١٣ وحتى تاريخه	■ بكالوريوس في إدارة الأعمال



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مقق الحسابات الخارجي	مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	----------------------	--------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

والتالي نموذج يبين مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى:

الاسم	إسم الشركة مساهمة عامة أو أي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	- بنك الشارقة - الفلاح للتأمين (باكستان) - فنادق أبو ظبي الوطنية	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة
سعادة/ راشد درويش الكتبي	- فودكو القابضة - الواحة كابيتال - شركة الخليج للقوالب الخرسانية - شركة شنغهاي والعربية الإلكترونية - شركة درويش بن أحمد وأولاده	- نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ شكري سالم المهيري	جمعية الإمارات للتأمين	عضو مجلس إدارة
السيد/ محمد سعيد القبسي	- فودكو القابضة - مؤسسة محمد القبسي	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة
السيد/ عامر عبدالجليل الفهيم (عضو سابق)	مجموعة الفهيم	عضو مجلس إدارة
السيد/ سعيد عمير المهيري	- عمير للاستثمار - البركة القابضة - المجلس الوطني الاتحادي	- المالك - المالك - عضو مجلس إدارة
السيد/ أحمد علي الظاهري	- شركة طيران أبو ظبي (ش.م.ع) - فودكو القابضة (ش.م.ع) - شركة الحواس للأطعمة (ش.م.ع) - شركة الواحة كابيتال (ش.م.ع) - الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير (ش.م.ع)	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس الإدارة - رئيس مجلس الإدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة
السيد/ رشيد علي العميرة	- شركة أبو ظبي الوطنية لمواد البناء – بلدكو - الروية كابيتال للواسطة المالية - الواحة كابيتال	- عضو مجلس إدارة و الرئيس التنفيذي - رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة
السيد/ خليفة سيف الكتبي	- أركان - الرويا للتأمين (عمان) - الرويا للاستثمار (عمان)	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
السيد/ خالد خليفة المهيري		



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٣.١ تمثيل العنصر النسائي

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة للعام ٢٠١٨ :
لا يوجد، علماً بأن النظام الأساسي للشركة لا يمنع ترشح العنصر النسائي لعضوية مجلس الإدارة.

٣.٢ أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي

أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:
فتحت الشركة باب الترشح أمام العنصر النسائي للترشح و التمثيل في مجلس الإدارة في جمعيتها العمومية المنعقدة بتاريخ 2018/04/24 حيث لم تتقدم أي سيدة للترشح حينها. علماً بأن موعد الانتخابات القادم لعضوية مجلس الإدارة ستكون في الجمعية العمومية الخاصة بالسنة المالية 2020 و سوف يفتح باب الترشح مرة أخرى أمام العنصر النسائي للتمثيل بمجلس الإدارة.

٣.٣ (٢-١) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المنفوعة عن العام ٢٠١٧ و مجموع المكافآت المقترحة عن العام ٢٠١٨ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها:
اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ 2019/03/26 لمناقشة البيانات المالية السنوية كما في 2018/12/31 وقام باعتمادها. وكذلك مقترح توزيع أرباح المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة التي سوف يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية الموافق 2019/04/23 والمصادقة عليها من قبل المساهمين كما حدد القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية حسب المادة رقم (169) لا تزيد مكافأة أعضاء المجلس على (10%) من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم كل من الاستهلاكات و الاحتياطات.

بيان مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

البيان	المكافأة المدفوعة	المكافأة المقترحة
العام	2017	2018
المبلغ (درهم)	4,500,000	4,050,000

٣.٣ (٣) بدلات مجلس الإدارة

بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه عن السنة المالية ٢٠١٨ :

أ. بدلات جلسات مجلس الإدارة

- لا يوجد أي بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية و العينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	-----------------------------------	--------------

ب. بدلات جلسات لجان مجلس الإدارة

٢. لجنة الترشيحات و المكافآت

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ شكري سالم المهيري	6,000
السيد/ رشيد علي العميرة	6,000
السيد / خليفة سيف الكتبي	6,000

١. لجنة التدقيق

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ محمد سعيد القبيسي	24,000
السيد/ احمد علي الظاهري	24,000
السيد/ خالد خليفة المهيري	12,000

ج. اجتماعات مجلس الإدارة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٨ مع بيان تواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

عقد اجتماع مجلس الإدارة أربعة مرات خلال العام ٢٠١٨.

١. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	٢٠١٨/٠٢/٠٤
الاجتماع الثاني	٢٠١٨/٠٣/٢٧
الاجتماع الثالث	٢٠١٨/٠٥/١٣
الاجتماع الرابع	٢٠١٨/١١/١٢

٢. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد مرات الحضور
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	٣
سعادة/ راشد درويش الكتبي	٤
السيد/ شكري سالم المهيري	٤
السيد/ محمد سعيد القبيسي	٢
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم (عضو سابق)	
السيد/ سعيد عمير المهيري	٢
السيد/ احمد علي الظاهري	٣
السيد/ رشيد علي العميرة	٤
السيد/ خليفة سيف الكتبي	٤
السيد/ خالد خليفة المهيري	١



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٣. تفويض الادارة التنفيذية من قبل مجلس الادارة

مهام و اختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الادارة مع تحديد مدة و صلاحية التفويض:

الاسم	التفويضات	مدة التفويض
سعادة راشد درويش الكتبي العضو المنتدب - نائب رئيس مجلس الإدارة	- إدارة استثمارات الشركة و اموال الشركة و التعاقد باسمها و تمثيلها في علاقاتها مع الغير. - الحق بتوقيع على عقود تأسيس الشركات بمختلف أنواعها نيابة عن الشركة سواء مع نفسه أو مع الغير وكذلك انشاءها بحيث تكون مملوكة بالكامل أو بنسبة محددة من الشركة وله حق بيع شراء و التنازل عن الحصص و الأسهم و الرخص التجارية المسجلة باسم الشركة وله حق اضافة أو حذف شركاء بالنيابة عن الشركة و توقيع العقود المتعلقة بذلك أمام كاتب العدل أو امام أية جهات أخرى. - حق تداول الأسهم و السندات بالبيع و الشراء و الرهن و فك الرهن. - حق إدارة العقارات و الأراضي المملوكة للشركة و بيعها و رهنها و فك الرهن و الشراء و التوقيع على كل ما يتطلبه القيام بذلك. - فتح الحسابات الجارية و إدارتها أو غلقها و ايداع و سحب و دائع الشركة لدى البنوك المحلية و الاقتراض باسم الشركة بالضمانات التي يراها و توقيع العقود بهذا الخصوص و توثيقها و تسجيل التصرفات لدى الجهات الرسمية ذات العلاقة وله في ذلك أن يمثل الشركة أمام السلطات و الدوائر الرسمية المختصة. - التوقيع نيابة عن الشركة على أية أوراق أو مستندات متعلقة بالأعمال المذكورة و نصادق على ما يجريه من أعمال في هذا الخصوص سواء داخل الامارات العربية المتحدة أو خارجها. - حق توكيل الغير من مديري أو موظفي الشركة في كل ما ذكر أو بعضه.	ثلاث سنوات
السيد / بسام أديب جلميران الرئيس التنفيذي	- التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات و السجلات و المستندات الخاصة بها لدى الوزارات و المحاكم و البلديات و الهيئات الاهلية و غرفة التجارة و الصناعة و دوائر الإقامة و الجوازات و المرور و العمل و العمال و الهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة و تسجيلها و تجديدها و شطبها لدى دوائر المرور و الترخيص وكذلك الشراء باسمها. - حق عزل أو تعيين و توكيل المحامين و المحكمين و الخبراء للدفاع عن قضايا الشركة لدى جميع محاكم دولة الامارات العربية المتحدة على اختلاف أنواعها و درجاتها ابتدائياً و استئنافياً و النقض و التمييز و في كافة أدوار المحاكم و لدى المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها و المحكمة الاتحادية العليا و المحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض و كذلك التمييز. - وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.	ثلاث سنوات



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	منقح الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

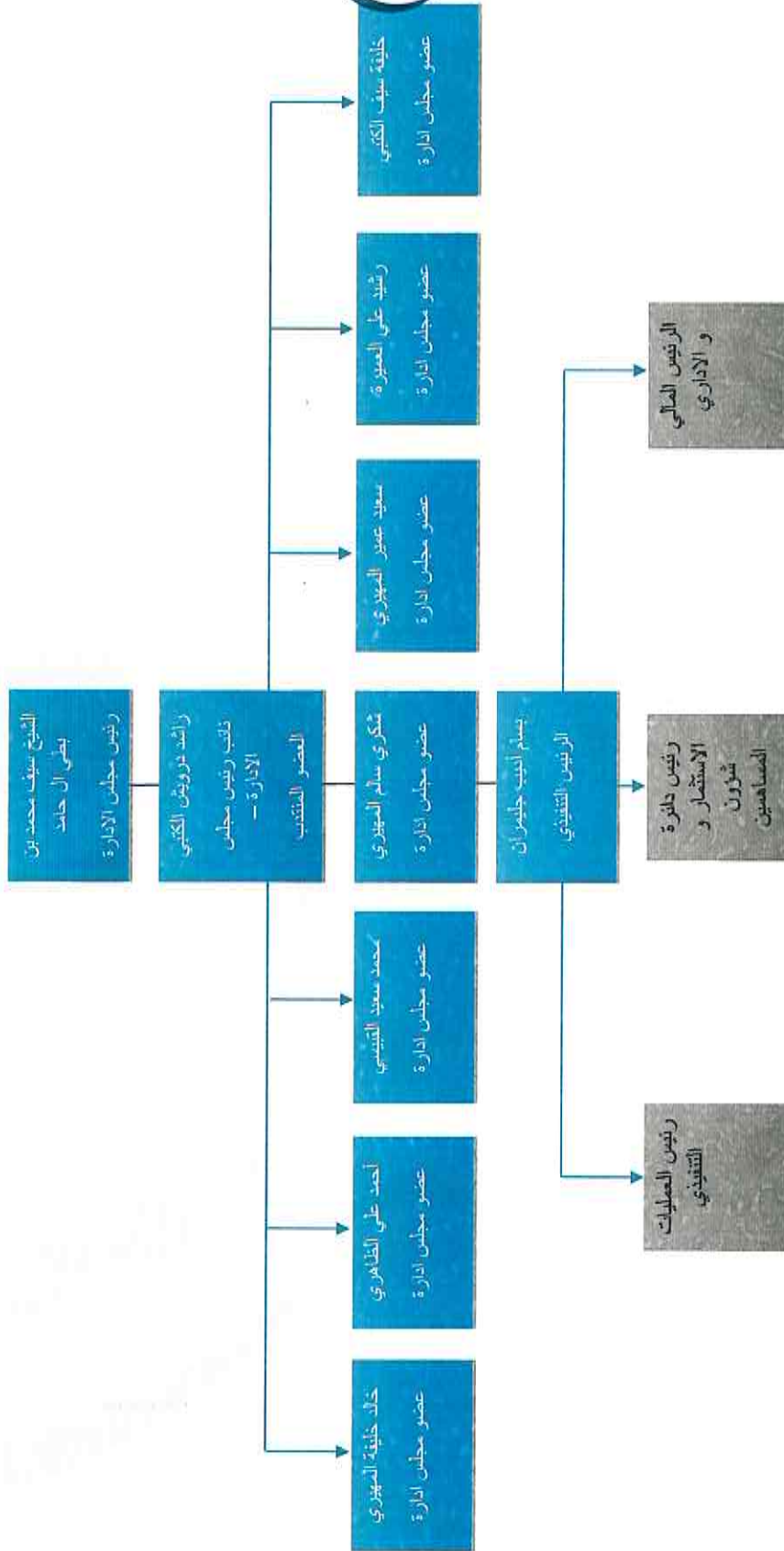
٣.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة

التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح):

إسم عضو مجلس الإدارة	اقتساط تأمين	تعويضات الحوادث
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	17,844,076	6,512,762
سعادة/ راشد درويش أحمد الكتبي	22,895,832	7,588,569
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري	69,298	2,960
السيد/ محمد سعيد عبدالله القبيسي	870,559	65,396
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم (عضو سابق)	21,332	3,675
السيد/ سعيد عمير المهيري	475,504	122,853
السيد/ أحمد علي خلفان الظاهري	14,933,492	3,961,674
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	_____	_____
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	_____	_____
السيد/ خالد خليفة محمد المهيري	_____	_____

المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي لشركة	مطلق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطوعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات الائتمالية و العينية	معلومات عمامة
---------	------------------------------	-----------------------	-----------------------------	--------------------------	----------------------	-----------------------------------	--------------------------	---	------------------

٣.٣ الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة





المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٣. تفاصيل الإدارة التنفيذية

بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٨ (بالدرهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٨ (بالدرهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام ٢٠١٨ أو تستحق مستقبلاً
العضو المنتدب	٢٠٠٠/٠٤/٢٩	—	—	—
الرئيس التنفيذي	٢٠٠٠/١١/٢٥	١,٨٤٠,٠٤٠	١,٥٠٠,٠٠٠	—
الرئيس المالي و الإداري السابق	٢٠٠٩/٠٣/٢٣	١٣٨,٨٦٠	١٣٥,٠٠٠	—
الرئيس المالي و الإداري الحالي	٢٠١٨/٠٢/٠٥	٤٠٢,٦١٠	—	—
رئيس دائرة الاستثمار و شؤون المساهمين	١٩٨٥/٠٥/٢٩	٥٤٦,٦٦٠	١٣٥,٠٠٠	—
رئيس العمليات التنفيذي	٢٠١٣/١٢/٠٢	٤٩٢,٧٠٠	١٣٥,٠٠٠	—



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات التقديرة والعينية	معلومات عامة
---------	------------------------------	-----------------------	---------------------------	--------------------------	----------------------	-----------------------------------	--------------------------	--------------------------------------	-----------------

٤. مدقق الحسابات الخارجي

٤.١ نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي

تتولى شركة إرنست ويونغ مراجعة حسابات الشركة للعام 2018 بحيث تم تعيينها في الجمعية العمومية للعام 2017 المنعقدة بتاريخ 24 أبريل 2018 بناءً على توصية لجنة التدقيق، وتعتبر إرنست ويونغ من إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم وتعد واحدة من شركات المحاسبة "الأربع الكبرى".

٤.٢ أتعاب التدقيق و الخدمات الأخرى

الأتعاب الخاصة بالتدقيق مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة قام بتقديمها خلال العام ٢٠١٨ ، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. حسب الجدول:

إرنست ويونغ	إسم مكتب التدقيق:
- من عام 2014 إلى عام 2018 - من عام 2000 إلى عام 2010 - من عام 1996 إلى عام 1998	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي:
166,000 درهم	اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم):
135,000 درهم	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم):
خدمات التوثيق المطلوبة من قبل هيئة التأمين حسب قرار مجلس الإدارة رقم 24 لسنة 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى :
لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2018
لا يوجد	التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام ٢٠١٨



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

لجان مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على أعمال اللجان التالية لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من المجلس ويتم التأكد من قيام اللجان بواجباتهم وذلك عن طريق إرسال جميع محاضر الاجتماعات و ما تتضمنه من توصيات ونتائج و اقتراحات إلى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها و اتخاذ القرار النهائي المتعلق بها في أقرب اجتماع مجلس إدارة و لا يمكن تفويض جميع مسؤوليات المجلس إلى اللجان.

٥. لجنة التدقيق

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.

٥.١ أعضاء لجنة التدقيق و مهامهم

أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:

- تشكيل اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد/ محمد سعيد القبيسي	رئيس اللجنة
السيد/ أحمد علي الظاهري	عضو اللجنة
السيد/ خالد خليفة المهيري	عضو اللجنة

واختصاصات لجنة التدقيق

- التأكد من كفاية الموارد لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة فعاليته واعتماد خطة العمل والموازنة لذلك الجهاز.
- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ومراجعة رسالة المدقق وخطة عمله ومدى موضوعيته.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين ، أو فصل أو استقالة مدقق الحسابات الخارجي.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
- أ. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
- ب. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
- ج. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
- د. افتراض استمرارية عمل الشركة.
- هـ. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
- و. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بأعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مفقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أداؤها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات المالية والمحاسبية في الشركة.
- اجتماع لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي مرة على الأقل في السنة.
- التأكد من وجود التنسيق ما بين المدقق الداخلي والخارجي وذلك من خلال الاجتماع مع جهاز التدقيق الداخلي.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.
- قيام لجنة التدقيق بإرسال جميع محاضر اجتماعات اللجنة إلى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها ومراجعتها في اجتماع مجلس الإدارة القادم.
- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- تقديم تقارير وتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة أعلاه.
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

٥. ب. اجتماعات لجنة التدقيق

عدد اجتماعات لجنة التدقيق وتواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء:

- عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ للقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	٢٠١٨/٠٣/٢٦
الاجتماع الثاني	٢٠١٨/٠٥/٢٣
الاجتماع الثالث	٢٠١٨/٠٩/٢٧
الاجتماع الرابع	٢٠١٨/١٢/٢٥

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ محمد سعيد القبيسي	٤
السيد/ أحمد علي الظاهري	٤
السيد/ خالد خليفة المهيري	٢



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	------------------------------	-----------------------	---------------------------	--------------------------	----------------------	-----------------------------------	--------------------------	-------------------------------------	-----------------

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.

٦.١ أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:

- تشكيل اللجنة :

الاسم	الصفة
السيد/ شكري سالم المهيري	رئيس اللجنة
السيد/ رشيد علي العميرة	عضو اللجنة
السيد/ خليفة سيف الكتبي	عضو اللجنة

- مهام لجنة الترشيحات والمكافآت كما يلي:

- التأكد من استمرارية استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، والتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- القيام بمراجعة السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والانظمة المعمول حسب قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم سبعة ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة.

٦.٢ اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وتواريخ انعقادها:

- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد خلال العام ٢٠١٨.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	٢٠١٨/٠٣/٢٧

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ شكري سالم المهيري	١
السيد/ رشيد علي العميرة	١
السيد/ خليفة سيف الكتبي	١



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٧. لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين

٧.١ أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين و مهامهم

أسماء أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:

التزاماً بأحكام المادة رقم (١٢) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم سبعة ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة و أحكام المادة رقم (١٤) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢) لسنة ٢٠٠١ في شأن النظام الخاص بالتداول و المقاصة و نقل الملكية و حفظ الأوراق المالية، حيث تم تشكيل لجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٠٤ تتولى مسؤولية الإدارة و المتابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين من التالية أسمائهم:

الاسم	القسم	الدور
السيد/ عوني مناع	قسم الاستثمار و شؤون المساهمين	رئيس اللجنة
السيد/ مورالى كريشان	قسم المالية	عضو
السيد/ وسام نصير	القسم القانوني	عضو

- الاختصاصات و المهام الموكلة للجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين كما يلي:

- وضع قواعد مكتوبة بخصوص تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة و موظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.
- إعداد سجل خاص و متكامل لجميع الأشخاص المتطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص متطلعين بصورة مؤقتة و الذين يحق أو يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة و اللاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إدارة و متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين و ملكياتهم و الإحتفاظ بالسجل الخاص بهم و رفع الكشوف و التقارير الدورية إلى السوق.
- اتخاذ كل التدابير للحفاظ على السرية التامة للبيانات و المعلومات الخاصة بالشركة ذات الأثر الجوهري بشكل دقيق بضمن عدم إستغلالها.
- وضع ترتيبات تعاقدية فاعلة تقضي بأن تقوم الجهات الأخرى المطلعة على بيانات و معلومات داخلية خاصة بها و بعمالها بالمحافظة على سرية تلك البيانات و المعلومات، و عدم إساءة إستخدامها أو نقلها أو التسبب في نقلها بشكل مباشر أو غير مباشر لأطراف أخرى.
- توقيع كل الأطراف المطلعة على إقرارات رسمية تؤكد علمه بأنه يحوز بيانات و معلومات داخلية تتعلق بالشركة و عملاتها و تحمله كافة الآثار القانونية في حال تسريبه لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطائه مشورة على أساس المعلومات التي يحوزها، و إلزامه بإخطار الشركة عن أية تداولات يقوم بها على الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة قبل و بعد إجراء تلك التداولات.
- التأكيد على حظر تداول الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركات التابعة، الشقيقة، و الحليفة للشركة لكل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و المدير العام و الموظفين المتطلعين على البيانات الجوهرية بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير أو بصفة أخرى لحساب غيره و ذلك خلال الفترات التالية:
- قبل عشرة أيام من الاعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً الا اذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة و مفاجئة.
- قبل خمسة عشر يوم من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف سنوية أو السنوية و لحين الافصاح عن البيانات المالية.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٧. ب. ملخص أعمال اللجنة

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٨:

- تم إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين.
- التأكيد على حضور التدوال لكافة الأشخاص المطلعين خلال فترات الحظر المذكورة حسب التعاميم الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية.
- طلبت اللجنة تقرير تعاملات و التدوال على الأوراق المالية للشركة عن الفترة من ٢٠١٨/٠١/٠١ إلى ٢٠١٨/١٢/٣١ و الذي أفاد بعدم وجود أي تعاملات للسادة المطلعين خلال الفترة المذكورة.
- تقوم اللجنة حالياً بالالتزام بتحقيق كافة المهام الموكلة لها على أكمل وجه حسب الأصول.

٨. نظام الرقابة الداخلية

٨.١ أقرار المجلس بمسؤوليته

أقرار المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته:

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة وإطلاع مجلس الإدارة بنتائج والتوصيات المتعلقة بنظام وذلك من خلال إرسال تقاريره مباشرة إلى مجلس إدارة الشركة الذي بدوره يكون مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلي و مراجعته والتأكد من فعاليته من فترة إلى أخرى.

❖ وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بمهامه على النحو التالي:

- استمرارية تطوير بنية حوكمة الشركات والعمل على بناء ثقافة الحوكمة.
- تأسيس نظام مراقبة فعال والتأكد من التزام العاملين بشركة اتجاه السياسات والاجراءات الداخلية التي تنظم عملها.
- القيام بأي مهام أخرى يتم تكليفها من قبل مجلس الإدارة.
- العمل على تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وفعالية الإدارة.
- التحقيق في حالة وجود تضارب في المصالح.
- العمل على تقديم التوصيات إلى الإدارة والتي تتعلق بإدارة المخاطر وذلك لتأمين الفاعلية لنظام الرقابة.
- تحديث الاجراءات الداخلية للشركة لجعلها تتناسب مع تطورات العمل ولضمان توفير بيئة رقابية فعالة.
- العمل على تعزيز وتفعيل نظام الرقابة الداخلية لتنسجم مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع ، هيئة التأمين، و قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم سبعة ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة وذلك عن طريق:

- تكوين نظام سليم لاتخاذ القرارات.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- ايجاد سياسات واجراءات واضحة.
- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالاجتماع مع لجنة التدقيق بشكل سنوي وذلك للتنسيق من أجل تحديد خطة الرقابة والتدقيق السنوية.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

٨. ب. مدير الرقابة الداخلية

إسم مدير الرقابة الداخلية و مؤهلاته:

❖ مسؤلة إدارة الرقابة الداخلية هي السيدة / فييهو جوشي وقد التحقت بالعمل لدى الشركة بتاريخ ٢٠١١/٠٥/١٨.

حاصلة على:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة
- شهادة (ICAI) Chartered Accountant
- شهادة (ICSI) Company Secretary
- شهادة (ACAMS) CAMS

إسم ضابط الامتثال و مؤهلاته

❖ ضابط الامتثال هو السيد / محمد جلال قشطة و قد التحق بالعمل لدى الشركة منذ تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠١.

حاصل على:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة.

٨. د. مشاكل كبيرة

كيفية تعامل ادارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية:

- لم تواجه الشركة أي مشاكل خلال العام ٢٠١٨.

٩. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

- لا يوجد

١٠. بيان بالمساهمات النقدية والعينية

بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٨ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة:

تهدف الشركة إلى خدمة المجتمع المحلي، وبناءً على ذلك تم ما يلي :

- قامت الشركة بدعم المركز التخصصي لرعاية الأطفال ذوي الاعاقة بمبلغ خمسة عشر الف درهم.
- قامت الشركة بارسال نصح و ارشادات توعية تأمينية إلى قاعدة عملائها لتوفير الأمن و السلامة من خلال الرسائل النصية و البريد الإلكتروني.
- تقوم الشركة بارسال تحذيرات متعلقة بالظروف الجوية للعملاء.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مفتق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات التقنية و العينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	-----------------------------------	--------------

١١. معلومات عامة

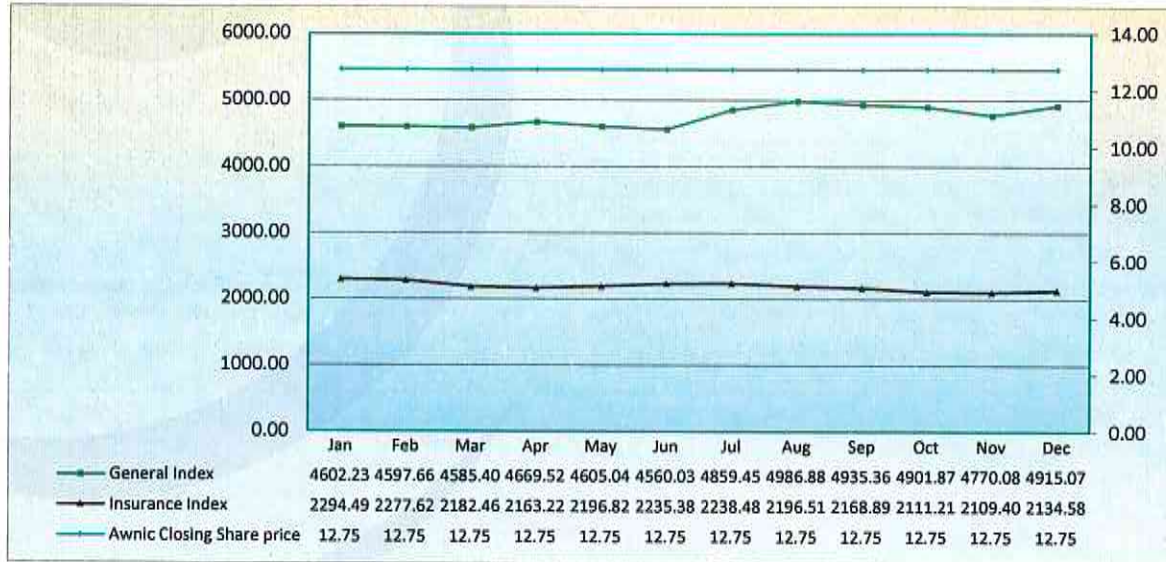
١١.١ سعر سهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية

بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (أعلى سعر، أدنى سعر، سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٨:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	-	-	12.75	يوليو	-	-	12.75
فبراير	-	-	12.75	أغسطس	-	-	12.75
مارس	-	-	12.75	سبتمبر	-	-	12.75
أبريل	-	-	12.75	أكتوبر	-	-	12.75
مايو	-	-	12.75	نوفمبر	-	-	12.75
يونيو	-	-	12.75	ديسمبر	-	-	12.75

١١.٢ الأداء المقارن لسهم الشركة

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي ينتمي اليه الشركة خلال العام ٢٠١٨:





المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية و العينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	-----------------------------------	--------------

١١. ج. توزيع ملكية الأسهم

بيان بتوزيع ملكية الاسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

المساهمين	أفراد		شركات		حكومات	
التصنيف	الكمية	%	الكمية	%	الكمية	%
محلي	143,897,930	70	63,102,070	30	0.00	0.00

١١. د. مساهمين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة

بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

الرقم	إسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المملوكة في رأس المال
١	سيف درويش أحمد سيف الكتبي	39,651,265	19.16%
٢	مجموعة الصقر المتحدة ذ م م	27,375,018	13.22%
٣	علي رشيد ناصر العميره	25,063,976	12.11%
٤	راشد درويش أحمد سيف الكتبي	19,588,774	9.46%
٥	الطبي للاستثمار ش.م.خ	15,435,239	7.46%
٦	محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	11,901,998	5.75%
٧	علي خلفان راشد المطوع الظاهري	10,877,505	5.25%

١١. ه. توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	157	1,382,545	0.67%
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	60	9,095,598	4.39%
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	13	27,479,625	13.28%
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	10	169,042,232	81.66%



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مفلق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

١١. ضوابط علاقات المستثمرين

بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

التزاماً بأحكام المادة رقم (٣٥) من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم سبعة ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة فيما يتعلق علاقات المستثمرين. فيما يلي الاجراءات التي تم اتخاذها بهذا الشأن.

م	المتطلب	الاجراء المتخذ
١.	تعيين مسؤول مختص لإدارة علاقات المستثمرين	تم تعيين رئيس دائرة الاستثمار و شؤون المساهمين السيد/ عوني مناع خلال العام ٢٠١٥ كمسؤول علاقات المستثمرين في الشركة و عنوانه كالاتي: - الاسم : السيد/ عوني مناع - الهاتف (مباشر) : 02-4185450 - البريد الإلكتروني : a_manna@awnic.com
٢.	إنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة	يوجد لدينا قسم لإدارة علاقات المستثمرين حيث يحتوي على بيانات و وسائل الاتصال بقسم علاقات المستثمرين مثل رقم هاتف و البريد الإلكتروني المخصص بالإضافة إلى بيانات السنة المالية و تورايج نشرها و الأحداث الجوهرية الهامة و المعلومات والبيانات التي يتم الافصاح عنها للجهات الرقابية أو الأسواق. الرابط الالكتروني: https://www.awnic.com/eng/investor-contacts



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات التقنية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	--------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

١١. القرارات الخاصة والإجراءات المتخذة بشأنها

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام ٢٠١٨ و الإجراءات المتخذة بشأنها:

- لم يتم الموافقة على القرار الخاص بتخفيض عدد الأعضاء في الجمعية العمومية و يبقى عدد أعضاء مجلس إدارة شركة الوثبة تسعة كما كان.

١١.١ ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هو السيد / وسام قيس نصير و قد التحق بالعمل لدى الشركة منذ تاريخ ٢٠١٠/١١/١٠.

١١.٢ ط. الأحداث الجوهرية

الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٨:

- جاري تصفية أعمال شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية.
- استقالة السيد/ ابيلاش شيريان المدير المالي للشركة و تعيين السيد/ موالى كريشان كبديلاً له.
- الحصول على التصنيف المالي و الائتماني بدرجة (BBB) من وكالة ستاندرز أند بورز الدولية.

١١.٣ ي. نسبة التوطين في الشركة

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨:

- بلغت نسبة التوطين خلال العام ٢٠١٨ (١٢ %) وتعمل الشركة على رفع تلك النسبة.

١١.٤ ك. المشاريع المبتكرة

بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة:

- قامت الشركة بالتوجه نحو التطور الإلكتروني من خلال:
- ١. إنجاز و تسهيل المعاملات للمتعاملين مع الشركة من خلال تطبيق الكتروني خاص بها على الهاتف المحمول مباشرة، ونتيجة لذلك حصلت الشركة على جائزة المركز الأول من هيئة التأمين لتمييزها في مجال التحول الرقمي على مستوى الدولة.
- ٢. تطبيق نظام خاص بإدارة الموارد البشرية يمكن جميع العاملين من التعامل مع قسم الموارد البشرية من خلال تطبيق الهواتف الذكية أو من خلال أنظمة الكترونية فقط مما يساهم في رفع كفاءة القسم بشكل عام و يعطي الموظفين حق الولوج بسهولة و يسر و شفافية بعيداً عن استعمال الورق.
- ٣. ابتكار نظام جديد لمعالجة المطالبات الخاصة بتأمين السيارات، النظام يستغني بشكل كلي عن المعاملات الورقية و يقلل وقت معالجة المعاملات بمعدل ٧٠ % و يمكن العميل من متابعة دورة حياة المعاملة بشكل عالي من الشفافية و المصداقية.
- ٤. تطبيق نظام خاص لمعالجة مستندات و وثائق الشركة بشكل عام ليتمكن الشركة من التحول بشكل كلي إلى نظام الأرشفة الإلكتروني و الذي يحد من المعاملات الورقية بنسبة كبيرة.
- جميع الأنظمة التي تم تطبيقها و التي على وشك الإنتهاء منها، تدعم مبادرات الشركة في الحفاظ على البيئة من خلال تقليل استعمال و طباعة الأوراق قدر الإمكان.



المقدمة	خطوات تعزيز حوكمة الشركات	تشكيل مجلس الإدارة	الهيكل التنظيمي للشركة	مدقق الحسابات الخارجي	لجان مجلس الإدارة	لجنة تعاملات الأشخاص المتطلعين	نظام الرقابة الداخلية	بيان بالمساهمات النقدية والعينية	معلومات عامة
---------	---------------------------	--------------------	------------------------	-----------------------	-------------------	--------------------------------	-----------------------	----------------------------------	--------------

- تعزيز و تحديث و توسيع (تطوير مستمر) لبرنامج الولاء للعملاء المميزين من خلال ضم عدد أكبر من الشركاء الاستراتيجيين إلى البرنامج مما يمكن العملاء من الحصول على خصومات قيمة للاستفادة من الخدمات المقدمة من العملاء الاستراتيجيين تصل إلى ٥٠% في بعض الأحيان و تم تفعيل برنامج الولاء على التطبيق الهاتف الذكي للشركة.



الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : ٢٠١٩/٠٤/٠١