



شركة الوثبة الوطنية للتأمين - ش.م.ع.
AL WATHBA NATIONAL INSURANCE CO. PJSC



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
AL WATHBA NATIONAL INSURANCE CO

تقرير حوكمة الشركات للعام (2017)





الفهرس

البند	الصفحة
1.	الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017، وكيفية تطبيقها 4
2.	تعاملات أعضاء مجلس الادارة و أزواجهم و أبناؤهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2017 7
3.	تشكيل مجلس الادارة: 7
3.1.	تشكيل مجلس الادارة الحالي 7
3.ب.	نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس ادارة الشركة للعام 2017 13
3.ت.	اسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة 13
3.ث.	بيان ما يلي: 13
3.ث.1.	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2016 13
3.ث.2.	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها 13
3.ث.3.	بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية للعام 2017 14
3.ج.	عدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال السنة المالية 2017 مع بيان تواريخ انعقادها، و عدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة 15
3.ح.	مهام و اختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس الى الادارة مع تحديد مدة و صلاحية التفويض 16
3.خ.	بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة و نوع التعامل 17
3.د.	الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة 18
3.ذ.	بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول و الثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان بجمع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم. 19
4.	مدقق الحسابات الخارجي: 19
4.1.	نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين. 19



الفهرس

البنء	الصفءة
4.ب	20 الاتءاب و التءاليف الءاصة بالتءقبق أو الءءماء الءى ءءمها مءقء الءساباء الءارجى، و ببب ان بءضمء ذلك ءفاصبل و طببعة الءءماء و الأءور المسءقعة، مع ببان بالءءماء الأءرى الءى ءام مءقء الءساباء الءارجى اءر ءبر مءقء الءساباء الشركة ءام بءقءبمها ءلال الءام 2017، اءءافة الى ببان بعءء السءواء الءى ءءاها كمءقء الءساباء الءارجى للشركة.
5.	لءنة التءقبق:
1.5	21 أسماء أءماء لءنة التءقبق، و ببان اءءصاءاءها و المهام الموكلة لها
5.ب	23 عءء الاءءماء الءى عءءتها لءنة التءقبق ءلال السءة و ءواربءها لمناقشة المسائل المءعلقة بالببانااء المالية و ابة أءور أءرى، و ببان عءء مرءاء الءءور الشءصى للأءماء فى الاءءماء المنعءة.
6.	لءنة ءءرشبءاء و المكافأء :
1.6	24 أسماء أءماء لءنة ءءرشبءاء و المكافأء، و ببان اءءصاءاءها و المهام الموكلة لها
6.ب	24 عءء الاءءماء الءى عءءتها للءنة ءلال السءة المالية و ءواربء انعءاءها، مع ببان عءء مرءاء الءءور الشءصى لءمبب أءماء للءنة.
7	لءنة مءابعة و الاشراف على ءعاملاء الأشءاص المءطلعب:
1.7	25 أسماء أءماء لءنة مءابعة و الاشراف على ءعاملاء الأشءاص المءطلعب، و ببان اءءصاءاءها و المهام الموكلة لها
7.ب	26 ملءص عن ءقربب أءماء للءنة ءلال عام 2017
8.	نظام الرءابة الءاءلبه :
1.8	27 اءرار المءلس بمسؤولبته عن نظام الرءابة الءاءلبه فى الشركة و عن مرابعته لألبه عمله و ءاكءء من فعالبته.
8.ب	28 أسم مءبر الاءارة و مؤهلاءه و ءاربء ءءببب.
8.ء	28 أسم ضاباط الاءءال و مؤهلاءه و ءاربء ءءببب.
8.ء	29 كبفبة ءعامل اءارة الرءابة الءاءلبه مع أبة مشاكلاء كبببة بالشركة أو ءلك الءى ءم الافصاء عنها فى ءقاربب و الءساباء السءوبه.



الفهرس

البند	الصفحة
9	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية و بيان أسبابها، و كيفية معالجتها و تجنب تكرارها مستقبلاً.
10	بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.
11.	معلومات عامة:
11.أ	سعر سهم الشركة في السوق (سعر الاغلاق ، أعلى سعر، و أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2017.
11.ب	الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي ينتمي اليه الشركة خلال العام 2017.
11.ج	توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، و أجنبي.
11.د	المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2017/12/31
11.هـ	كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/12/31
11.و	بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:
-	اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه
-	الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة
11.ز	بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2016 و الاجراءات المتخذة بشأنها
11.ح	بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017.
11.ط	بيان نسبة التطوين في الشركة خلال عام 2017
11.ي	بيان بالمشاريع و المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة



المقدمة

تم الاعلان عن تأسيس شركة الوثبة الوطنية للتأمين بموجب المرسوم الأميري المرقم 78/3 و المؤرخ في 1978/2/10 و قيدها لدى سجل هيئة التأمين برقم (10) لتمارس مختلف أنواع التأمينات العامة لتكون بذلك شركة وطنية مركزها الرئيسي و محلها القانوني في امارة أبوظبي و براس مال حالي يبلغ 207,000,000 مليون درهم.

1. الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017، وكيفية تطبيقها:

حرصت شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع. على الالتزام و العمل بموجب مواد قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

و وضعت الشركة نصب عينها السعي الدؤوب لتطبيق السياسات المستمدة من قواعد و معايير الانضباط المؤسسي المعمول بها في الدولة ايماناً منها باسهام 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 شركة الوثبة الوطنية للتأمين خطوات عدة لتعزيز حوكمة الشركات من خلال الجهات التالية:

1.1 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 2017 وقامت الجمعية العمومية المؤرخة في 2017/04/17 بالموافقة على تعيين المدقق الخارجي إرنست أند يونغ.
 - يتم اجتماع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للشركة بشكل سنوي.
 - قامت اللجنة بأرسال محاضر جلساتها الى مجلس الإدارة وذلك للاطلاع عليها ومناقشتها في اجتماعات مجلس الإدارة.
 - قامت لجنة التدقيق بأداء الواجبات التالية وذلك من خلال قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بأرسال تقاريره بصورة دورية ومنتظمة الى اللجنة:
- a. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها .
 - b. مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
 - c. التأكد من تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.

1.2 إدارة المخاطر:

يقوم التدقيق الداخلي بتحديد المخاطر ودرجة خطورتها اثناء قيامه بتدقيق الاقسام والافرع 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 الى تحليل بيانات الشركة وإصدار تقارير استثنائية تحدد المخاطر والامور التي يجب تجنبها وتحديد سبل معالجتها.

وتقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، اعادة التأمين، استراتيجية الحوادث وتهدف استراتيجية الاكتتاب الى محاولة تغطية جميع انواع المخاطر التي سيتم التأمين عليها من حيث نوع الخطر وقيمتها بالإضافة الى نوع القطاع المؤمن عليه والحدود الجغرافية.

1.3 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 الى وضع خطوات كفيلة لضمان اجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات من خلال تشكيل لجنة مستقلة تقوم بنظر بتلك المخالفات أن وجدت.

1.4 الامتثال بالقوانين واللوائح:

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

1.5 مجلس الإدارة:

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



1.6 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 يُمكن المساهمين الاطلاع عليه.

2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2017

الرقم	اعضاء مجلس الإدارة	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2017
1	الشيخ / سيف بن محمد بن بطي ال حامد	لا يوجد
2	سعادة/ راشد درويش الكتبي	لا يوجد
3	السيد/ شكري سالم المهيري	لا يوجد
4	السيد/ محمد سعيد القبيسي	لا يوجد
5	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	لا يوجد
6	السيد/ سعيد عمير بن يوسف	لا يوجد
7	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	لا يوجد
8	السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	لا يوجد
9	السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	لا يوجد

3. تشكيل مجلس الإدارة

■ أ. تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

تکمن مسؤولية مجلس الإدارة بضمان عائد عادل للمساهمين مقابل استثماراتهم في الشركة وحماية



حقوقهم بالإضافة الى الموافقة على الخطط الاستراتيجية ، الميزانية ، الاستثمارات ، الاشراف وإدارة الوضع المالي للشركة واتخاذ القرارات وغيرها من الامور .

يتكون مجلس إدارة الشركة من تسعة اعضاء التالية اسماؤهم :

الاسم	تاريخ أول إنتخاب	الجهة التي يمثلها	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت
الشيخ / سيف بن محمد بن بطي ال حامد	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	Δ			
سعادة/ راشد درويش الكتبي	29/04/2000	نفسه	تنفيذي	○		Δ	
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		□	Δ
السيد/ محمد سعيد القبيسي	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□	Δ		
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□	□	□	
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□			
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	25/03/2003	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	□	□		
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	25/03/2003	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□			□
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	10/03/2013	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	□			□

Δ = رئيس مجلس الإدارة أو لجانته ○ = العضو المنتدب / نائب رئيس مجلس الإدارة

□ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته



■ 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 2008/04/02 وحتى تاريخه. - الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة لمجموعة الأثير من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه. - المالك والرئيس التنفيذي لمجموعة سيف من عام 1999/11/01 وحتى تاريخه.	بكالوريوس في العلوم السياسية / اقتصاد.
سعادة راشد درويش الكتبي	- الرئيس التنفيذي لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام 2007 الى 2011. - المدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام 1995 الى 2006. - الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة - الامارات من عام 1991 الى 1995. - المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام 1985 الى 1991.	- بكالوريوس في إدارة الأعمال. - ماجستير في إدارة الأعمال.
السيد/ شكري سالم المهيري	- أعمال حرة - مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام 2006 الى عام 2014. - مدير تطوير الأعمال لشركة دبي للاستثمار من عام 2001 الى عام 2006. - مدير تنفيذي لشركة ابوظبي للاستثمار وشركة عُمان الامارات القابضة (فرع الامارات) من عام 1995 الى عام 2006. - المدير المالي في مستشفى توام - وزارة الصحة من عام 1992 الى 1995. - مسئول تسويق في شركة أبوظبي الوطنية للبتروك أدنوك من عام 1985 الى 1990.	- بكالوريوس في الاقتصاد . - ماجستير في التطوير الإداري.
السيد/ محمد سعيد القبيسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القبيسي من عام 1986 وحتى تاريخه.	درجة الثانوية



■ حاصل على درجة الدكتوراه في الفلسفة "استراتيجيات الشركات العائلية في ابوظبي 2030" من جامعة كوفنتري، المملكة المتحدة. ■ ماجستير في إدارة الاعمال (البنوك/التمويل).	■ عضو مجلس إدارة لمجموعة الفهيم من عام 1987 وحتى عام 1997. ■ المدير التنفيذي لمجموعة الفهيم من عام 2000 وحتى عام 2005. ■ عضو مجلس إدارة (قسم الحسابات والتمويل والاستثمار لمجموعة الفهيم من عام 1997 وحتى عام 2000). ■ عضو مجلس إدارة مجموعة الفهيم من عام 2005 وحتى تاريخه.	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم
■ بكالوريوس في الاقتصاد	■ المالك في عمير للاستثمار.	السيد/ سعيد عمير بن يوسف
■ دبلوم عالي في إدارة الاعمال التجارية - تخصص محاسبة بدرجة امتياز من كليات التقنية العليا في ابوظبي ■ بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد من جامعة سيائل الأمريكية. ■ محاسب قانوني (CPA).	■ يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الادارة لشركة علي و أولاده القابضة. ■ رئيس مجلس إدارة شركة فونكو القابضة (منذ ابريل 2009). ■ عضو مجلس إدارة شركة الواحة كابيتال (منذ ابريل 2012) ■ عضو مجلس إدارة طيران أبوظبي (منذ ابريل 1999) ■ كما شغل سابقاً المناصب التالية: ■ نائب رئيس مجلس الادارة و المدير التنفيذي لمجموعة شركات علي و أولاده منذ عام 1998 و حتى يوليو 2014. ■ عضو مجلس إدارة في غرفة الصناعة و تجارة أبوظبي من عام 2000 الى 2005 ■ رئيس مجلس إدارة شركة بولي نت للدعاية والاعلان (ذ م م) من عام 2002 وحتى عام 2014. ■ رئيس مجلس الإدارة لشركة أومنيك العالمية (المحدودة) من عام 2005 الى عام 2008. ■ الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس في شركة انجاز مينا للاستثمار من عام 2005 وحتى شهر يناير من عام 2010. ■ رئيس مجلس الإدارة في شركة ريل كابيتال _ البحرين من عام 2006 و حتى 2016.	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري
	■ رئيس تنفيذي في شركة بلدكو منذ عام 2018. ■ أعمال حرة منذ عام 2010 - 2017.	السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة



	- رئيس تنفيذي و عضو مجلس ادارة شركة الرؤية كابيتال منذ عام 2006 الى 2010. - موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام 2000 الى عام 2006. - اعمال حرة من عام 1996 الى عام 2000 . - موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين 1991_1996. - موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام 1988-1991	
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	- مدير تنفيذي لمدة 18 عام في مجال التسويق والمبيعات. - خبرة في مجال ادارة الاعمال. - خبرة في الخدمات والاستثمار بشركة خاصة بمجال المعدات الثقيلة وقطع الغيار.	بكالوريوس في إدارة الأعمال.

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

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو اي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
1	الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	- بنك الشارقة - الفلاح للتأمين (باكستان). - فنادق أبوظبي الوطنية	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس ادارة
2	سعادة راشد درويش الكتبي	- فودكو القابضة - بنك الاتحاد الوطني - شركة الخليج للقوالب الخرسانية - شركة شنغهاي والعربية الالكترومكانيكية. - شركة درويش بن أحمد واولاد	- نائب رئيس مجلس الادارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس الادارة
3	السيد/ شكري سالم المهيري	جمعية الامارات للتأمين	عضو مجلس إدارة



الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو اي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
4	السيد/ محمد سعيد القبيسي	- فودكو القابضة - مؤسسة محمد القبيسي - جمعية أبوظبي التعاونية	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
5	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	مجموعة الفهيم	عضو مجلس إدارة
6	السيد/ سعيد عمير بن يوسف	- عمير للاستثمار - البركة القابضة - مجلس أبوظبي الوطني	- المالك - المالك - عضو مجلس إدارة
7	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	- شركة طيران أبوظبي (ش.م.ع) - فودكو القابضة (ش.م.ع) - شركة الحواس للأطعمة (ش.م.ع) - شركة الواحة كابيتال (ش.م.ع)	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة
8	السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة	- شركة أبوظبي الوطنية لمواد البناء - بلدكو - الرؤية كابيتال للوساطة المالية	- رئيس تنفيذي - رئيس مجلس إدارة
9	السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	- أركان - الرؤيا للتأمين (عمان) - الحسن الهندسية (عمان) - الرؤيا للاستثمار (عمان)	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس الإدارة



3.ب نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة:

لا يوجد، علماً بأن النظام الأساسي للشركة لا يمنع ترشح العنصر النسائي لعضوية مجلس الإدارة.

3.ت أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

فتحت الشركة باب الترشيح أمام العنصر النسائي للترشيح و التمثيل في مجلس الإدارة في جميعيتها العمومية المنعقدة بتاريخ 2015/04/20 حيث لم تتقدم أي سيدة للترشح حينها. علماً بأن موعد الانتخابات القادم لعضوية مجلس الإدارة ستكون في الجمعية العمومية الخاصة بالسنة المالية 2017 و سوف يفتح باب الترشيح مرة أخرى أمام العنصر النسائي للتمثيل بمجلس الإدارة.

3.ث (1-2) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2016 و مجموع المكافآت المقترحة للعام 2017 و التي تم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية والمصادقة عليها

اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ 2018/03/27 لمناقشة البيانات المالية السنوية كما في 2017/12/31 وقام باعتمادها. وكذلك مقترح توزيع أرباح المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة التي تم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 2018/04/24 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 المعتمدة
العام	2016	2017
المبلغ (درهم)	4,500,000	4,500,000



3.ث.3 بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه عن السنة المالية 2017

أ. بدلات جلسات مجلس الإدارة

- لا يوجد أي بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة.

ب. بدلات جلسات لجان مجلس الإدارة

1. لجنة التدقيق

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ محمد سعيد القبيسي	30,000
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	30,000
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	0

2. لجنة الترشيحات و المكافآت

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



3. ج عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2017 مع بيان تواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة

1. عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة

عقد اجتماع مجلس الإدارة خمسة مرات خلال العام 2017.

2. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد	عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2017/10/24	الاجتماع الرابع	2017/08/14
الاجتماع الثاني	2017/03/13	الاجتماع الخامس	2017/11/13
الاجتماع الثالث	2017/04/17		

3. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد مرات الحضور
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	2
سعادة راشد درويش الكتبي	5
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	4
السيد/ محمد سعيد القبيسي	4
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	3
السيد/ شكري سالم المهيري	5
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	5
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	5
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	1



3.ح مهام و اختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس الى 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 والتعاقد باسمها وتمثيلها في علاقاتها مع الغير . - الحق بتوقيع على عقود تأسيس الشركات بمختلف انواعها نيابة عن الشركة سواء مع نفسه أو مع الغير وكذلك انشاءها بحيث تكون مملوكة بالكامل أو بنسبة محددة من الشركة وله حق بيع شراء والتنازل عن الحصص والاسهم والرخص التجارية المسجلة باسم الشركة وله حق اضافة أو حذف شركاء بالنيابة عن الشركة وتوقيع العقود المتعلقة بذلك أمام كاتب العدل أو امام أية جهات أخرى. - حق تداول الأسهم والسندات بالبيع والشراء والرهن وفك الرهن. - حق إدارة العقارات والأراضي المملوكة للشركة و بيعها و رهنها و فك الرهن و الشراء و التوقيع على كل ما يتطلبه القيام بذلك - فتح الحسابات الجارية وإدارتها أو غلقها وإيداع وسحب ودائع الشركة لدى البنوك المحلية والاقتراض باسم الشركة بالضمانات التي يراها وتوقيع العقود بهذا الخصوص وتوثيقها وتسجيل التصرفات لدى الجهات الرسمية ذات العلاقة وله في ذلك أن يمثل الشركة أمام السلطات والدوائر الرسمية المختصة. - التوقيع نيابة عن الشركة على أية أوراق أو مستندات متعلقة بالأعمال المذكورة ونصائق 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



ثلاث سنوات	- التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والسجلات والمستندات الخاصة بها لدى الوزارات والمحاكم والبلديات والهيئات الاهلية وغرفة التجارة والصناعة ودوائر الاقامة والجوازات والممرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر الممرور والترخيص وكذلك الشراء باسمها. - حق عزل أو تعيين وتوكيل المحامين والمحكمين والخبراء للدفاع عن قضايا الشركة لدى جميع محاكم دولة الامارات العربية المتحدة على اختلاف أنواعها ودرجاتها ابتدائياً واستئنافياً والنقض والتميز وفي كافة أدوار المحاكمة ولدى المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التميز. - وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.	السيد / يسام أديب جلميران الرئيس التنفيذي
------------	---	---

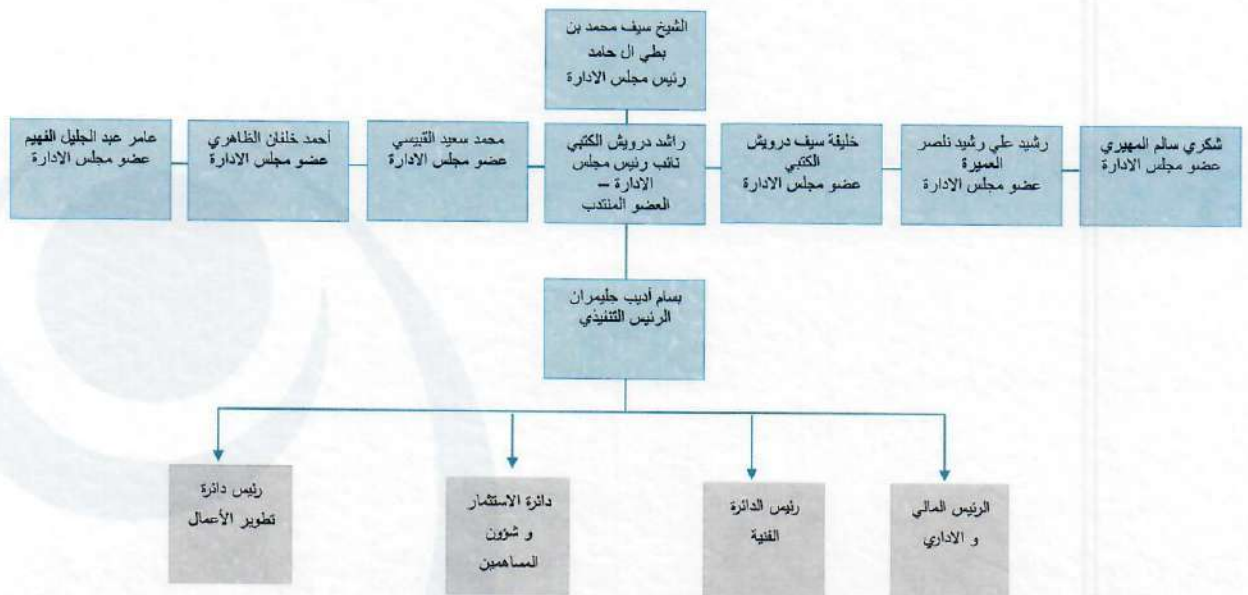
3.خ. التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

■ تعاملات الاطراف ذات العلاقة:

اسم عضو مجلس الإدارة	اقساط تأمين	تعويضات الحوادث
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	18,241,398.04	3,550,463.65
سعادة راشد درويش الكتبي	7,181,269.12	1,919,196
السيد/ شكري سالم المهيري	72,052.4	16,416.4
السيد/ محمد سعيد القبيسي	823,044	111,958
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	_____	_____
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	415,123	431,745.45
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	11,293,691.3	2,880,578.95
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	3,030	_____
السيد/ خليفة سيف درويش احمد الكتبي	_____	_____



3. د الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة





3. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول و الثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2017 (بالدرهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (بالدرهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2017 أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	2000/11/25	1,840,040	1,500,000	لا يوجد
رئيس المالي و الاداري	2009/03/23	410,100	135,000	لا يوجد
رئيس الدائرة الفنية	2003/12/01	457,980	لا يوجد	لا يوجد
رئيس دائرة الاستثمار و شؤون المساهمين	1985/05/29	546,660	135,000	لا يوجد
رئيس دائرة تطوير الأعمال	2013/12/2	429,400	135,000	لا يوجد

4. مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي:

تتولى شركة إرنست ويونغ مراجعة حسابات الشركة للعام 2017 بحيث تم تعيينها في الجمعية العمومية للعام 2016 المنعقدة بتاريخ 17 ابريل 2017 بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويعد إرنست ويونغ من الشركات الاربعة العالمية التي تتميز بالاستقلالية وعدم تضارب المصالح.



4.ب الاتعاب الخاصة بالتدقيق مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة قام بتقديمها خلال العام 2017، اضافة الى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. حسب الجدول:

إرنست و يونغ	أسم مكتب التدقيق:
- من عام 2014 الى عام 2017	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي:
- من عام 2000 الى عام 2010	
- من عام 1996 الى عام 1998	
166,000 درهم	اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم):
115,000 درهم	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم):
خدمات التوثيق المطلوبة من قبل هيئة التأمين حسب قرار مجلس الادارة 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 2017

لجان مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بالاشراف على اعمال 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 الى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها و اتخاذ القرار النهائي المتعلق بها في أقرب اجتماع مجلس إدارة و لا يمكن تفويض جميع مسؤوليات المجلس الى اللجان.



5. لجنة التدقيق

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالاعمال الموكلة اليها من فترة لآخره.

5.1 أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها و المهام الموكلة اليها

- تشكيل اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد/ محمد سعيد القبسي	رئيس اللجنة
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	عضو اللجنة
السيد / عامر عبد الجليل الفهيم	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:
- a. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - b. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - c. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - d. افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - e. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.



- f. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد 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 ايرادها 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.
 - مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
 - مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء 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 وردّها 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 بأرسال جميع محاضر اجتماعات اللجنة الى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها ومراجعتها في اجتماع مجلس الإدارة القادم.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في أية موضوعات اخرى يحددها مجلس الإدارة.

5.ب عدد اجتماعات لجنة التدقيق وتواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

للقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي عقدت اللجنة خمس اجتماعات خلال العام 2017.

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2017/03/12
الاجتماع الثاني	2017/05/16
الاجتماع الثالث	2017/11/12
الاجتماع الرابع	2017/12/27

– عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ محمد سعيد القبيسي	4
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	4
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	0

6. لجنة الترشيحات والمكافآت

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها و التأكد من التزامها بالاعمال الموكلة اليها من فترة لآخره.



6. أ أسماء أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها

- تشكيلة اللجنة :

الاسم	الصفة
السيد/ شكري سالم المهيري	رئيس اللجنة
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	عضو اللجنة
السيد/ خليفة سيف درويش 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 وتتناسب وأداء الشركة.
- لقيام 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 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة

6. ب عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وتواريخ انعقادها

- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد خلال العام 2017.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2017/11/13



- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ شكري سالم المهيري	1
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	1
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	1

7. لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

7.أ أسماء أعضاء لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها

- التزاماً بأحكام المادة رقم (12) من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم سبعة ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة و أحكام المادة رقم (14) من قرار مجلس ادارة الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول و المقاصة و نقل الملكية و حفظ الأوراق المالية، حيث تم تشكيل لجنة بتاريخ 2016/12/04 تتولى مسؤولية الادارة و المتابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين من التالية أسمائهم:

م	الاسم	القسم	الدور
1.	السيد/ عوني مناع	قسم الاستثمار و شؤون المساهمين	رئيس اللجنة
2.	السيد/ أبيلاش شيريان	قسم المالية	عضو
3.	السيد/ وسام نصير	القسم القانوني	عضو

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

- وضع قواعد مكتوبة بخصوص تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.



- إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الاشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية الى السوق.
- إتخاذ كل التدابير للحفاظ على السرية التامة للبيانات والمعلومات الخاصة بالشركة ذات الأثر الجوهري بشكل دقيق يضمن عدم إستغلالها.
- وضع ترتيبات تعاقدية فاعلة تقضي بأن تقوم الجهات الأخرى المطلعة على بيانات ومعلومات داخلية خاصة بها وعملياتها بالمحافظة على سرية تلك البيانات والمعلومات، وعدم 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 ومعلومات داخلية تتعلق بالشركة وعملياتها وتحمله كافة الآثار القانونية في حال تسريبه لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطائه مشورة على أساس المعلومات التي بحوزته، والتزامه بإخطار الشركة عن أية تداولات يقوم بها على الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة قبل وبعد إجراء تلك التداولات.
- التأكيد على حظر تداول الأوراق المالية للشركة ذاتها او الشركات التابعة، الشقيقة، و الحليفة للشركة لكل من رئيس و أعضاء مجلس الادارة و المدير العام و الموظفين المطلعين على البيانات الجوهرية بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير او بصفة اخرة 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 احداث طارئة و مفاجئة.
- قبل خمسة عشر يوم من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف سنوية او السنوية و لحين الافصاح عن البيانات المالية.

- 7. ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2017.

- تم اعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الاشخاص المطلعين.
- التأكيد على حظر التداول لكافة الأشخاص المطلعين خلال فترات الحظر المذكورة حسب التعاميم الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية.



- طلبت اللجنة تقرير تعاملات و التدوالات على الأوراق المالية للشركة عن الفترة من 2017/01/01 الى 2017/12/31 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.

8. نظام الرقابة الداخلية

8. أقرار المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لألية 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 الى مجلس إدارة الشركة الذي بدوره يكون مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلي و مراجعته والتأكد من فعاليته من فترة الى آخرة.
- ❖ 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 والاحكام الداخلية التي تنظم عملها.
- القيام بأي مهام أخرى يتم تكليفها من قبل مجلس الإدارة.
- العمل على تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعلية الإدارة.
- التحقيق في حالة وجود تضارب في المصالح.
- العمل على تقديم التوصيات الى 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 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة وذلك عن طريق:

- تكوين نظام سليم لاتخاذ القرارات.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- ايجاد سياسات واجراءات واضحة.

- بالاضافة الى ورد اعلاه تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالاجتماع مع لجنة التدقيق بشكل سنوي وذلك للتنسيق من اجل تحديد خطة الرقابة والتدقيق السنوية.

8.ب اسم مدير الرقابة الداخلية و مؤهلاته

❖ مسؤلة إدارة الرقابة الداخلية هي السيدة / فيبو جوشي وقد التحقت بالعمل لدى الشركة بتاريخ

2011/05/18.

حاصلة على :

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من الهند
- شهادة Chartered Accountant من الهند
- شهادة Company Secretary من الهند
- شهادة ACAMS من أمريكا

8.ج اسم ضابط الامتثال و مؤهلاته

ضابط الامتثال و التدقيق السيد /هاشم سلطان أبوسالم و قد التحق بالعمل لدى الشركة منذ

تاريخ 2015/08/09.



حاصل على:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك - الأردن.
- خبرة ست سنوات في مجال الحسابات، الامتثال و التدقيق الداخلي.

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

- لم تواجه الشركة اي مشكلات خلال العام 2017.

9. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لا يوجد

10. بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.

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

- قامت الشركة بتنظيم مبادرة "اليوم الصحي المجاني" مع أحد المرافق الصحية، حيث تم اطلاق يوم صحي مجاني للعامة في مقر الشركة الرئيسي في ابوظبي لفحص ضغط الدم، السكري، العيون، و لتقديم الارشادات الصحية.
- قامت الشركة بدعم برامج مؤسسة راشد لعلاج و رعاية الطفولة بمبلغ تسعة الاف درهم.
- قام فريق عمل من الشركة بتوزيع مائة طرد غذائي بقيمة تسعة الاف وخمسمائة درهم للمحتاجين و ذلك بالتنسيق مع الهلال الأحمر الاماراتي.
- قامت الشركة بتنظيم فعالية "يوم اليتيم" بالتنسيق مع مؤسسة دار زايد للأيتام وذلك بتوزيع هدايا عينية للأيتام بقيمة ستة عشر الف و خمسمائة درهم.
- قامت الشركة بارسال نصائح توعية تأمينية الى قاعدة عملائها بقيمة اثني عشر وخمسمائة درهم.

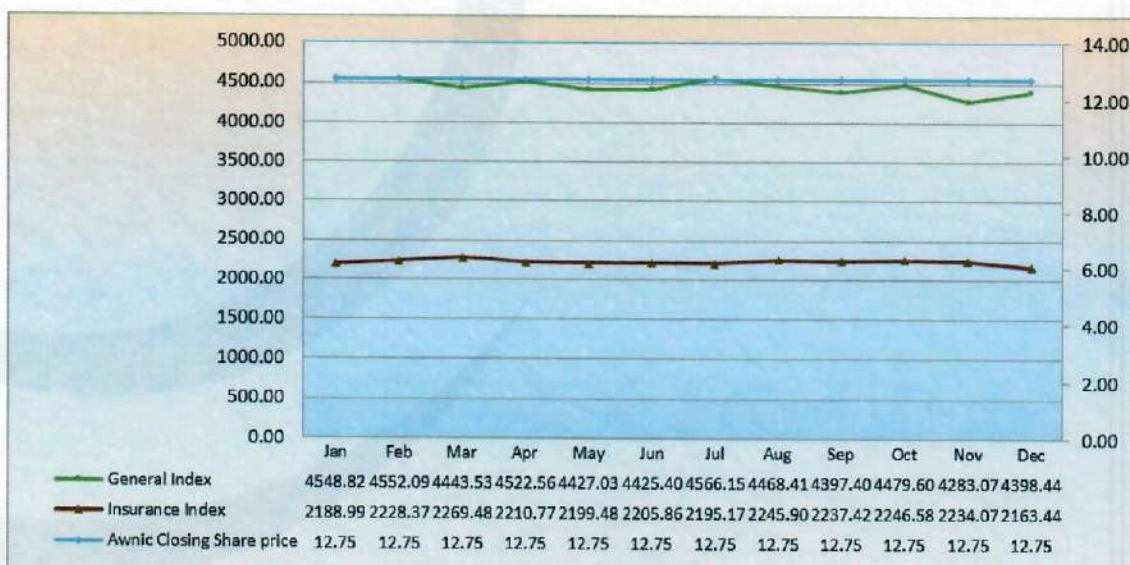


11. معلومات عامة

11.أ بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (أعلى سعر، أدنى سعر، سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2017.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	12.75	12.75	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

11.ب بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي ينتمي اليه الشركة خلال العام 2017.





11. ج بيان بتوزيع ملكية الاسهم كما في 2017/12/31.

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

11. د ا بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2017/12/31.

الرقم	إسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المملوكة في رأس المال
1	سيف درويش أحمد سيف الكتبي	39,651,265	19.16%
2	مجموعة الصقر المتحدة ذ م م	27,375,018	13.22%
3	علي رشيد ناصر العميره	25,063,976	12.11%
4	راشد درويش احمد سيف الكتبي	19,588,774	9.46%
5	الظبي للاستثمار ش.م.خ	15,435,239	7.46%
6	محمد احمد محمد احمد سعيد القاسمي	11,901,998	5.75%
7	علي خلفان راشد المطوع الظاهري	10,877,505	5.25%

11. هـ بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	157	1,382,545	0.67%
2	من 50,000 الى أقل من 500,000	60	9,095,598	4.39%
3	من 500,000 الى أقل من 5,000,000	13	27,479,625	13.28%
4	أكثر من 5,000,000	10	169,042,232	81.66%



11. و بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

التزاماً بأحكام المادة رقم (35) من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم سبعة ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة فيما يتعلق علاقات المستثمرين. فيما يلي الاجراءات التي تم اتخاذها بهذ الشأن

م	المتطلب	الاجراء المتخذ
1.	تعيين مسؤول مختص لادارة علاقات المستثمرين	تم تعيين رئيس دائرة الاستثمار و شؤون المساهمين السيد/ عوني مناع خلال العام 2015 كمسؤول علاقات المستثمرين في الشركة و عنوانه كالاتي: - الاسم : السيد/ عوني مناع - الهاتف (مباشر) : 02-4185450 - البريد الالكتروني : a_manna@awnic.com
2.	انشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة	يوجد لدينا قسم لادارة علاقات المستثمرين حيث يحتوي على بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقات المستثمرين مثل رقم هاتف و البريد إلكتروني المخصص بالاضافة الى بيانات السنة المالية و تواريخ نشرها و الاحداث الجوهرية الهامة و المعلومات والبيانات التي يتم الافصاح عنها للجهات الرقابية أو الأسواق. الرابط الالكتروني: http://www.awnic.com/web/en/home



11. ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2017 و الإجراءات المتخذة بشأنها

- تم الاقرار بالموافقة على مقترح مجلس الادارة بشأن تقديم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع و تفويض مجلس الادارة في تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها على ان لا تتجاوز المساهمات الطوعية (2%) من متوسط الأرباح الصافية للشركة خلال السنتين الماليتين (2015 / 2016) و ذلك بمراعاة أحكام قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015.

11. ح. الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017

- المباشرة بمشروع تطوير أرض الشركة في دبي الواقعة في تيكوم.
- جاري تصفية أعمال شركة الرؤية كابيتال للواسطة المالية.

11. ط. بيان نسبة التوظيف في الشركة بنهاية عام 2017

- بلغت نسبة التوظيف خلال العام 2017 (10.3%) وتعمل الشركة على رفع تلك النسبة.

11. ي. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة.

- قامت الشركة بالمشاركة بمسابقة " المنتج التأميني المبتكر " التي نظمتها هيئة التأمين خلال العام 2017 علماً بأن الشركة بصدد وضع خطة مبادرات و مشاريع ابتكارية ليتم تطبيقها خلال العام 2018.



الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ : 2018/06/28