

التاريخ: 2016/4/7

المحترم

السيد / سيف صياح المنصوري

مدير إدارة إدراج الشركات

سوق أبوظبي للأوراق المالية

تحية طيبة وبعد

الموضوع : موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع على نشر تقرير الحوكمة للعام 2015

تهديكم شركة الفجيرة الوطنية للتأمين أطيب الامنيات لشخصكم ، املين لكم دوام الصحة والرفي.

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق طيه موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع على نشر تقرير الحوكمة للعام 2015 .

وتقبلوا خالص التقدير



انطوان المغولي

المدير العام

RE: 2015 تقرير الحوكمة للعام 2015
SCA - Disclosure [Disclosure@sca.ae]**Sent:** Wednesday, April 06, 2016 1:40 PM**To:** Awad Alla Ali Mohammed Khir**Cc:** Saif Saeed Altunaiji [saifaltunaiji@sca.ae]; Noura Al. Ameri [Noura@sca.ae]; Ossama Hamdy [ossamahamdy@sca.ae]; Mashael Jassim Al Jasmi [m.aljasmi@sca.ae]; Ahmed Saeed Alnaqbi [Ahmed.S@sca.ae]; SCA - Disclosure [Disclosure@sca.ae]; budebsk@adx.ae; AmeeraO@adx.ae; lc@adx.ae**Attachments:** awad.pdf (4 MB)

السيد/عوض الله علي المحترم
شركة الفجيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى بريدكم الإلكتروني الوارد أدناه والمرفق به تقرير الحوكمة لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) المعدل عن العام المنتهي في 2015، نحيطكم علماً بأن التقرير قد استوفى جميع المتطلبات، وعليه يرجى التكرم بنشر التقرير على موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية و الموقع الرسمي للشركة، مع مراعاة توفير نسخ من التقرير خلال الجمعية العمومية للمساهمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

هيئة الأوراق المالية والسلع
SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY



هيئة اتحادية | Federal Authority

إدارة الإصدار والإفصاح

Issuance and Disclosure Department

TEL: +971 2 6277 888 : هاتف

FAX: +971 2 6274 600 : فاكس

P.O. Box 33733 صندوق بريد

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

Abu Dhabi, United Arab Emirates

www.sca.gov.ae

الفهرس

الصفحة	العنوان
1	1- تطبيق مبادئ الحوكمة
1	2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وازواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال عام 2015
5-2	3- تشكيل مجلس الادارة
6	4- مدقق الحسابات الخارجي
8-7	5- لجنة التدقيق
10-9	6- لجنة الترشيحات والمكافآت
10	7- نظام الرقابة الداخلية
11	8- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2015
11	9- مساهمات الشركة خلال عام 2015 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
13-12	10- معلومات عامة

تقرير الحوكمة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين للعام 2015

1- تطبيق مبادئ الحوكمة

انطلاقاً من حرص الشركة ممثلة في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية على تطبيق قواعد وضوابط الحوكمة وفق ما نص عليه القرار الوزاري رقم 32/ر لسنة 2007 والمعدل بالقرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 في شأن ضوابط ومعايير الانضباط المؤسسي يقوم مجلس الادارة بمتابعة تطبيق ضوابط الحوكمة مع الادارة التنفيذية للشركة من خلال لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت وفق ما يلي :

- 1- تطبيق الشركة لسياسة الافصاح والشفافية .
- 2- تقديم البيانات المالية المرحلية في المواعيد المقررة للافصاح .
- 3- الالتزام بعقد اجتماعات مجلس الادارة والحضور الشخصي للاعضاء واللجان الدائمة التابعة للمجلس وفق قواعد الحوكمة والانضباط المؤسسي .
- 4- متابعة تنفيذ قرارات وتوصيات مجلس الادارة واللجان الدائمة .
- 5- المشاركة والتواصل مع الفعاليات التي تخدم مصالح المجتمع المدني .
- 6- متابعة تنفيذ القواعد والاجراءات الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة في الاوراق المالية المصدرة من الشركة أو الشركات الشقيقة أو التابعة أو الحليفة .
- 7- متابعة تنفيذ لائحة قواعد السلوك المهني التي تطبق على أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة
- 8- تأمين التواصل الفعال مع المساهمين ونقل آرائهم الى مجلس الادارة .
- 9- إتاحة الفرصة لجميع المساهمين للمشاركة الفعالة في مداورات اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها .

2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2015

ليس لأعضاء مجلس الادارة أو أزواجهم وأبنائهم أية تعاملات في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2015 ، علماً بأن الشركة قامت بوضع قواعد وإجراءات تم إعتماؤها من مجلس الادارة لتحكم تعاملات أعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية التي تصدرها الشركة .

3- تشكيل مجلس الإدارة
أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفقا للجدول التالي:

مدة العضوية	المناصب في مواقع أخرى	العضوية في شركات أخرى	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية	الاسم
39	رئيس مجلس إدارة مركز الفجيرة التجاري	شركة اسمنت الفجيرة مركز الفجيرة التجاري	45 سنة في العمل الخاص والحكومي	بكالوريوس ادارة أعمال	السيد/ عبد الغفور بهروزيان عضو غير تنفيذي ومستقل ورئيس مجلس الإدارة
26	نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني بالدولة		26 سنة في المجال الإداري والطيران المدني	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة الأعمال ودورات في علوم الطيران	السيد/ محمد عبدالله السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل نائب رئيس مجلس الإدارة
6	رئيس مجلس إدارة أموال للوساطة المالية	عضو مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني	مدير تنفيذي بمجموعة الفجيرة الوطنية منذ عام 1994	بكالوريوس هندسة كهربائية ما جستير هندسة حاسب	السيد/ سيف سلطان السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل
39	مدير جامعة زايد سابقا		منذ عام 72 وحتى الان خبرة في العمل الدبلوماسي والثقافي والتعليم الجامعي	دكتورة في تنمية القوة العاملة	الدكتور/ سليمان موسي الجاسم عضو غير تنفيذي ومستقل
32	سكرتير مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني		دراسة وتقييم وتنفيذ المشروعات	دكتورة في الكيمياء وعلوم الاغذية	الدكتور / سالم عبده خليل عضو غير تنفيذي ومستقل

الاسم	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	العضوية في شركات اخري	المناصب في مواقع أخرى	مدة العضوية
السيد/ حميد محمد حميد اليماني عضو غير تنفيذي ومستقل	بكالوريوس علم الاجتماع	25 في العمل الحكومي	عضو مجلس ادارة شركة الفجيرة التجارية	نائب رئيس مجلس ادارة شركة الفجيرة التجارية	9
السيد/ سعيد مبارك الزحمي عضو غير تنفيذي وغير مستقل	ماجستير قانون	العمل في مجال المحاماة ودورات في التأمين وادارة المخاطر			19
السيد/ محمد شريف حبيب العوضي عضو غير تنفيذي ومستقل	بكلوريوس علوم الجيولوجيا ودبلوم في الادارة العامة والادارة المتقدمة	العمل في المجال الاداري للمشاريع الحيوية والتدريب الاداري		مدير عام هيئة المنطقة الحرّة بالفجيرة	6

ب : نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة :-

لا يوجد في مجلس الادارة تمثيل للعنصر النسائي ، وسوف يراعي ذلك مستقبلا .

ت : أسباب عدم ترشح أي عضو نسائي لعضوية مجلس الادارة :-

سيتم تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة بعد تعديل النظام الاساسي للشركة .

ث :1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة عن العام 2014 :-

لم تمنح مكافآت لأعضاء مجلس الادارة للعام 2014 .

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المقترحة عن العام 2015 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

السنوي للمصادقة عليها :-

لم يتم إقترح أي مكافآت لأعضاء مجلس الادارة عن العام 2015 .

3- تفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن

السنة المالية للعام 2015 :-

أعضاء مجلس الإدارة	بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة	بدلات حضور جلسات لجان مجلس الإدارة
السيد/ عبد الغفور بهروزيان - رئيس مجلس الإدارة	200,000	50,000
السيد/ محمد عبدالله السلامي - نائب رئيس مجلس الإدارة	150,000	
السيد/ سيف سلطان السلامي	75,000	25,000
الدكتور/ سليمان موسى الجاسم	75,000	
الدكتور/ سالم عبده خليل	75,000	25,000
السيد/ حميد محمد حميد اليماني	75,000	25,000
السيد/ سعيد مبارك الزحمي	75,000	25,000
السيد/ محمد شريف حبيب العوضي	75,000	25,000

ج- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2015 مع بيان تواريخ انعقادها ، وعدد مرات الحضور

الشخصي لجميع الاعضاء مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة :-

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 وفق ما يلي:

الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاعضاء
الاول بتاريخ 2015/3/8	الثاني بتاريخ 2015/4/9	الثالث بتاريخ 2015/5/12	الرابع بتاريخ 2015/8/10	الخامس بتاريخ 2015/9/15	السادس بتاريخ 2015/11/11	
✓	✓	✓	✓	X	✓	السيد/ عبد الغفور بهروزيان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ محمد عبدالله السلامي
✓	✓	✓	✓	X	✓	السيد/ سيف سلطان السلامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ سليمان موسى الجاسم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ سالم عبده خليل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ حميد محمد حميد اليماني
✓	✓	✓	✓	X	✓	السيد/ سعيد مبارك الزحمي
✓	X	✓	✓	✓	✓	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

ج: بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس الى الإدارة :-

خول مجلس الإدارة الادارة التنفيذية بالقيام بجميع الاعمال المتعلقة بطبيعة نشاط الشركة المنصوص عليه في النظام الاساسي من اعمال التأمين وصرف مستحقات الحوادث وادارة العقارات واتخاذ القرارات المناسبة في هذا الشأن والتي تعود بالفائدة على أداء الشركة ، على أن يتم الرجوع الى مجلس الادارة في حال اتخاذ اية قرارات تتعلق بالسياسات الاستراتيجية للشركة كسياسة الاستثمار وتوقيع العقود والقروض .

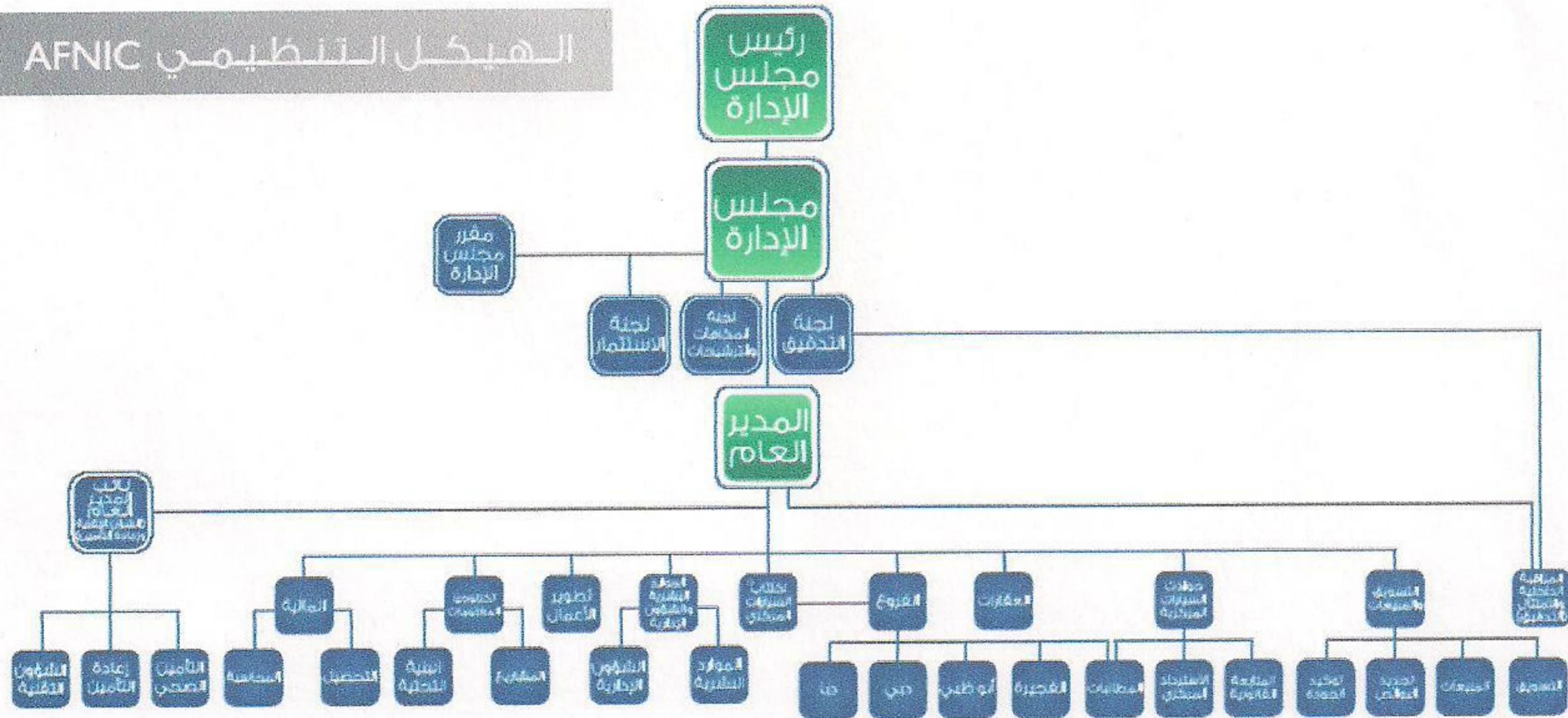
خ : بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع

التعامل :-

حكومة العجيرة - مساهم	اطراف ذات العلاقة وطبيعة العلاقة
18,175,867	اجمالي أقساط التأمين
2,154,020	مطالبات مسددة خلال السنة
	بيع استثمارات في ممتلكات

د: الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :-

الهيكل التنظيمي AFNIC



ذ: بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الاول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم :-

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2015	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2015
المدير العام	1981/6/1	1,339,395	ستحدد بإجتماع مجلس الادارة في 2016/4/28
نائب المدير العام للشئون الفنية	2003/4/19	463,777	ستحدد بإجتماع مجلس الادارة في 2016/4/28
المدير المالي	2013/11/12	538,039	ستحدد بإجتماع مجلس الادارة في 2016/4/28
مدير الحسابات	1978/10/28	327,865	ستحدد بإجتماع مجلس الادارة في 2016/4/28

4- مدقق الحسابات الخارجي

أ: مدقق حسابات الشركة الخارجي :-

يُعد مكتب ديوليت اند توش للتدقيق الخارجي من اكبر المكاتب العاملة بالدولة في مجال التدقيق الخارجي ، حيث تواجد المكتب بدولة الامارات منذ زمن طويل اكسبه السمعة الطيبة في الاوساط التجارية لما له من الخبرة الطويلة في هذا المجال. علما بأن مكتب ديوليت اند توش يقوم بأعمال التدقيق الخارجي للشركة منذ 1977 ، ولا يوجد مدقق خارجي آخر يقوم بالتدقيق أو بتقديم خدمات مالية للشركة .

ب : بيان الاتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي :-

اسم مكتب التدقيق	ديوليت اند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	39
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2015	149,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخري بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2015	لايوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الاخري	لايوجد
بيان بالخدمات الاخري التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال عام 2015	لايوجد

5- لجنة التدقيق

أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

تشكيل اللجنة :

الدكتور/ سالم عبده خليل	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل ورئيس اللجنة
السيد/ سيف سلطان السلامي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل
السيد / سعيد مبارك الزحمي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي وغير مستقل
السيد/ محمد شريف حبيب العوضي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل

مهام اللجنة :-

- 1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجى ، ورفع تقرير لمجلس الادارة تحدد فيه المسائل التي تری أهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها .
- 2- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجى ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيبعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها ، ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي:
 - أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
 - ب- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الادارة .
 - ج- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق ،
 - د- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة .
- 4- التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
- 5-التنسيق مع مجلس الادارة والادارة التنفيذية والمدير المالي في سبيل أداء مهامها ، وعلي اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجى للشركة مرة واحدة علي الاقل فى السنة .
- 6- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها فى ذلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير العام أو المدير المالي أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات .
- 7- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالشركة .
- 8- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الادارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .

- 9- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الادارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الادارة .
- 10- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة فعالية ذلك الجهاز .
- 11- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية للشركة .
- 12- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق علي الادارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها .
- 13- التأكد من رد مجلس الادارة في الوقت المطلوب علي الايضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 14- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- 15- مراقبة مدي تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- 16- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الادارة .
- 17- تقديم تقرير الي مجلس الادارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- 18- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة .

ب: عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية أو أية أمور أخرى وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للاعضاء في الاجتماعات المنعقدة:-

اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام 2015

الاجتماع الرابع بتاريخ 2015/11/10	الاجتماع الثالث بتاريخ 2015/9/10	الاجتماع الثاني بتاريخ 2015/4/9	الاجتماع الاول بتاريخ 2015/1/20	الاعضاء
✓	✓	✓	✓	الدكتور/ سالم عبده خليل
✓	✓	✓	✓	السيد/ سيف سلطان السلامي
✓	✓	✓	✓	السيد/ سعيد مبارك الزحمي
✓	✓	✓	✓	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

تشكيل اللجنة :

السيد / حميد محمد حميد اليماني	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل ورئيس اللجنة
السيد / سعيد مبارك الزحمي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي وغير مستقل
السيد / محمد شريف حبيب العوضي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل

مهام اللجنة :

- 1- التأكد من استقلالية الاعضاء المستقلين بشكل مستمر ، فاذا تبين للجنة أن احد الاعضاء فقد شروط الاستقلالية ، وجب عليها عرض الامر على مجلس الادارة وعلى المجلس إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتقاء صفة الاستقلالية عنه ، وعلى العضو أن يرد على مجلس الادارة خلال خمس عشرة يوما من تاريخ إخطاره ، ويصدر مجلس الادارة قرار باعتبار العضو مستقل أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار اليها في الفقرة السابقة دون رد ، واذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الاخلال بالحد الادني لعدد الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان ، ومع عدم الاخلال بما ينص عليه قانون الشركات المعدل .
- وإذا كان من شأن قرار المجلس انتقاء اسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير علي الحد الادني للنسبة الواجب توافرها من الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، قام المجلس بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في اعتماد قرار مجلس الادارة .
- 2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة ومراجعتها بشكل سنوي .وعلى اللجنة ان تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة .
- 3- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات علي مستوي الادارة التنفيذية العليا والموظفين واسس اختيارهم .
- 4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي .
- 5- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الادارة وبما يتفق والقوانين والانظمة المعمول بها .

ب: بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخها إنعقادها ، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي

لجميع أعضاء اللجنة:-

اجتماعات اللجنة:

الاجتماع الثالث بتاريخ 2015/6/4	الاجتماع الثاني بتاريخ 2015/3/29	الاجتماع الاول بتاريخ 2015/3/1	الاعضاء
✓	✓	✓	السيد / حميد محمد حميد اليماني
✓	✓	✓	السيد/ سعيد مبارك الزحمي
✓	✓	✓	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

7- نظام الرقابة الداخلية

أ:- إقرار من مجلس الادارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لالية عمله والتأكد من

فعاليته:-

يقر مجلس الادارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة , وعن مراجعته وفعاليته .

ألية عمل إدارة الرقابة الداخلية :-

- تقوم الادارة بالاجتماع مع لجنة التدقيق سنويا لاقرار خطة عمل الادارة .
- مراجعة تطبيق خطة التدقيق السنوية.
- مراجعة وتقييم التدقيق الخاصة بالمخاطر والصعوبات التي تواجه الشركة .
- استعراض مدي كفاءة عمليات المراجعة واليات التدقيق والبرامج المتبعة في عمليات التدقيق .

ب، ج:- أسم مدير الادارة و ضابط الامتثال ومؤهلاته :-

الإسم : محمد سلطان أبو سالم

المؤهلات العلمية : بكالوريوس في المحاسبة

الخبرات العملية : 9 سنوات في مجال إدارة الرقابة الداخلية بشركات التأمين .

د: كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات

السنوية :-

لا توجد مشاكل كبيرة واجهت الشركة خلال العام المنتهي في 2015/12/31 .

8- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2015

لا توجد مخالفات مالية قد ارتكبت خلال العام 2015 .

9- مساهمات الشركة خلال عام 2015 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

الشركة ملتزمة تجاه المجتمع والبيئة بالالتزامات التالية والتي تعد واجباً يتحتم معه أداءه والحفاظ عليه :

- 1- الالتزام بكافة القوانين واللوائح والانظمة التي شرعت لاجل الحفاظ على البيئة .
- 2- المساهمة في الفعاليات التي تنظم للحفاظ على البيئة .
- 3- الاسهام في أية فعالية تنظم لهذا الغرض .
- 4- تساهم الشركة ولخدمة المجتمع في كافة الفعاليات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية التي تنظمها الاجهزة الحكومية أو الغير حكومية
- 5- تقوم الشركة بتدريب الكوادر المواطنة لتأهيلهم وبالتالي تقوم بتعيين عدد منهم وفق الخطة السنوية للشركة .
- 6- قامت الشركة بالمساهمة وتقديم الدعم لبعض الفعاليات التي نظمت بإمارة الفجيرة وهي كما يلي :

الفعالية	قيمة المساهمة
يوم الدفاع المدني العالمي	3,000
اسبوع المرور	10,000
لجنة رواد الحركة الكشفية	5,000
بطولة الفجيرة لكمال الاجسام	5,000
عام الكتاب	2,500

10 - معلومات عامة

أ- ب سعر سهم الشركة في السوق (اعلى وادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال عام 2015 :

لا توجد عمليات شراء أو بيع علي سهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ، علما بأن سعر اقبال السهم في تاريخ 2015/12/31 بلغ 225 درهم .

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2015/12/31 .

عدد الاسهم	التصنيف	المساهم
800,667	حكومة محلية	السادة / دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة
146,208	محلي	السادة/ شركة الفجيرة للاستثمار
11,250	محلي	السادة / براح للاستثمار
11,250	افراد/ محلي	السيد/ عبد الواحد حسن محمد الرستمانى
9,375	افراد/ محلي	السيد/ محمد أحمد محمد سعيد القاسمي
10,000	افراد/ محلي	الدكتور / سليمان موسى الجاسم الرياسة
5,625	افراد/ محلي	السيد/ ناصر محمد على ناصر النويس
3,730	افراد/ محلي	السادة/ مشاريع الساحل الاخضر
1,875	افراد/ محلي	السادة / ورثة المرحوم موسى حبيب حسن اليوسف
20	افراد/ محلي	السيد / فيصل حسن ميرزا الصايغ

د- المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2015/12/31 :-

نسبة الاسهم المملوكة من رأس مال الشركة	عدد الاسهم المملوكة	المساهم
80,67	800,667	السادة / دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة
14,62	146,208	السادة/ شركة الفجيرة للاستثمار

هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2015/12/31 :-

ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	8	53,125	5,31
من 50,000 الى أقل من 500,000	1	146,208	14,62
من 500,000 الى أقل من 5,000,000	1	800,667	80,67
أكثر من 5,000,000	0		

و- بيان بالاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2015 :-

لا توجد أحداث جوهرية حدثت بالشركة خلال عام 2015



رئيس مجلس الإدارة

صدر بتاريخ : ٥ / ٤ / 2016