



شركة التأمين المتحدة
United Insurance Company

شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة لعام (2016)



فهرس المحتويات

4	بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام (2016) وكيفية تطبيقها
4	بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام (2016)
4	تشكيل مجلس الإدارة
5	تشكيل المجلس حسب فئات أعضائه
5	البيانات الخاصة بالسادة رئيس و أعضاء المجلس والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها
8	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى
8	بيان بنسب تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام (2016)
8	بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة
8	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2015
8	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام (2016) والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها
9	بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام (2016)
10	بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة
10	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام (2016)
12	الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
12	بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم
13	مدقق الحسابات الخارجي
13	نبذة عن مدقق حسابات الشركة
13	بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي لعام (2016)
14	لجنة التدقيق
14	أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
16	عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام (2016) وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة



17	لجنة الترشيحات والمكافآت
17	أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيانات اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
18	بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية (2016) وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة
19	لجنة الاستثمارات
20	لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
20	أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
20	ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام (2016)
22	نظام الرقابة الداخلية
22	اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين
22	اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين
22	كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة بالشركة
22	تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية (2016) وأسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً
23	بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام (2016) في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
23	معلومات عامة
23	بيان بسعر سهم الشركة في السوق
24	بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة خلال العام (2016)
24	بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2016/12/31
24	بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة كما في 2016/12/31
25	بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2016/12/31
25	بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين
26	بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام (2016) والاجراءات المتخذة بشأنها
27	بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام (2016)



1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام (2016) وكيفية تطبيقها

إن إدارة شركة التأمين المتحدة و الممثلة برئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية تحرص على تطبيق أفضل المعايير الدولية والمحلية في مجال حوكمة الشركات والإدارة الرشيدة بصفتها شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وبما ينسجم مع قواعد الحوكمة والانضباط المؤسسي وغيرها من الاشتراطات التنظيمية المقررة من هيئة الأوراق المالية والسلع، ومنها على وجه الخصوص قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة (2016) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

إلى جانب ما سبق فإن الشركة تتبع أسس التخطيط الإستراتيجي والتحسين المستمر وتتقيد بإجراءات الإفصاح والشفافية ضمن أعلى المستويات، مع الاستعداد للتجاوب مع أية مستجدات اجرائية او قانونية جديدة تصدرها الجهات الرقابية.

2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام (2016)

إن مجلس الإدارة هو المسؤول في الأساس عن إدارة الشركة وأدائها وفقاً لأحكام نظامها الأساسي و المادة (154) من قانون الشركات التجارية، ويتحمل مسؤولية وضع الاستراتيجية والوثائق والتوجيهات من أجل التأكد من تطبيق الاشراف الاستراتيجي والمراقبة الفعالة للشرك ، ويدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الإلتزامات المترتبة عليهم فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة وهم ملتزمون بجميع المتطلبات التي تحددها هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية حيث لا يجوز لهم التعامل في الأوراق المالية الربعية او نصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح وقبل (10) أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.

لم يقوم أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم وأبنائهم بالتعامل بالأوراق المالية للشركة خلال السنة المالية (2016).

3. تشكيل مجلس الإدارة:

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في الشركة بما يتوافق مع أحكام النظام الأساسي لها مع الإلتزام بالقوانين والتشريعات السارية وهو متوافق مع متطلبات المادة (40) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة (2016) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة التي تتطلب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من الأعضاء المستقلين، وجاء متفقاً وأحكام المادة رقم (16) من النظام الأساسي للشركة على أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من خمسة أعضاء على الأقل ولا يزيد عن تسعة ويشترط أن يكون ثلثهم على الأقل من الأعضاء المستقلين وأغليبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين تنتخبهم الجمعية العمومية للشركة بالتصويت السري التراكمي وتكون مدة المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد وفقاً للأحكام التي يتضمنها النظام.



يتولى إدارة الشركة حالياً مجلس إدارة مؤلف من خمسة أعضاء تم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية. جميعهم أعضاء مستقلون وغير تنفيذيون ما عدا عضو واحد تم انتخابه من قبل مجلس الإدارة ليشغل منصب عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب. وقد قام أعضاء مجلس الإدارة بالتوقيع على إقرار عضو مجلس الإدارة المستقل حسب النموذج المعد من جانب هيئة الأوراق المالية والسلع باستثناء السيد/ نواف غباش حيث أنه يشغل منصب العضو المنتدب ويحمل صفة عضو تنفيذي وغير مستقل.

أ. تشكيل المجلس حسب فئات أعضائه

الأعضاء	المنصب	الصفة
السيد/ أحمد عيسى النعيم	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
السيد/ نواف غباش المري	عضو - العضو المنتدب	غير مستقل
السيد/ خالد راشد المزروعى	عضو	مستقل
السيد/ عدي صدقي حطاب	عضو	مستقل
السيد/ شكيب بوعياد	عضو	مستقل

البيانات الخاصة بالسادة رئيس و أعضاء المجلس والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها

- السيد/ أحمد عيسى النعيم (رئيس المجلس)

شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة منذ عام (2002)، وقبلها منذ عام (1992) كعضو مجلس إدارة، وهو رجل أعمال لديه خبرة كبيرة بمجال إدارة الأعمال والقطاع العقاري والمشاريع التجارية ، يحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الاتصالات والكهرباء من كلية برايتون ببريطانيا عام (1972) وشهادة هندسة الرادار من كلية ماركوني - بريطانيا، ويشغل السيد/ أحمد النعيم المناصب التالية:

- رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول في رأس الخيمة.

- مدير عام هيئة غاز رأس الخيمة.

- رئيس مجلس إدارة هيئة ماء وكهرباء رأس الخيمة.

- مستشار إداري - حكومة رأس الخيمة (مكتب سمو الحاكم).



- ممثل عن حكومة رأس الخيمة ومستشار شخصي في هيئة إتصالات رأس الخيمة.
 - مهندس رادار - مطار رأس الخيمة الدولي.
 - عضو مجلس بلديات رأس الخيمة ودائرة التجارة والاقتصاد ورأس الخيمة للبتروول.
 - عضو في مكتب وزارة التجارة والصناعة برأس الخيمة ومكتب وزارة الزراعة.
 - عضو مجلس إدارة في شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار).
 - عضو مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني.
 - عضو مجلس إدارة في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.
 - رئيس مجلس إدارة الإمارات للسياحة والسفر.
 - تم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2014/03/20) نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة التأمين المتحدة.
- تم تعيين السيد/ أحمد عيسى النعيم كرئيس مجلس إدارة بالوكالة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (2016/2) المنعقد بتاريخ (2016/03/16) وذلك لحين انعقاد الجمعية العمومية وانتخاب مجلس إدارة جديد للشركة عند انتهاء مدة عضوية المجلس الحالي.
- السيد/ نواف غباش المري (عضو مجلس إدارة)
يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة - العضو المنتدب - وقد تم تزكيته من قبل المجلس كعضو منتدب للشركة استناداً للمادة (19) من النظام الأساسي، ويشغل السيد/ نواف غباش عضوية مجلس إدارة الشركة منذ عام (2002)، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة - العين ويشغل المناصب التالية:
 - رئيس مجلس إدارة شركة رالك فارما - بنجلاديش.
 - عضو مجلس إدارة شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) براس الخيمة.
 - عضو مجلس إدارة مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمار المحدودة.
 - عضو مجلس إدارة شركة ايمتاك.
 - عضو مجلس إدارة مركز صحارى بالشارقة.
 - عضو مجلس إدارة مركز الإثارة بالشارقة.
 - تم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2014/03/20) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين المتحدة وعضواً منتدباً لها.



- السيد/ خالد راشد المزروعى (عضو مجلس إدارة)
حاصل على بكالوريوس من جامعة الإمارات تخصص محاسبة ونظم معلومات، عمل مدة 5 سنوات لدى البنك البريطاني (HSBC) كما عمل لمدة خمسة سنوات لدى دائرة التنمية الإقتصادية - حكومة دبي قسم الشؤون الإدارية والمالية و يشغل حالياً المناصب التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة البحري والمزروعى.
- عضو مجلس إدارة مجموعة دبي للسياحة والسفر.
- مدير عام سفريات أجنحة الخليج.
- صاحب أعمال وشركات خاصة.
- تم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2014/03/20) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين المتحدة.

- السيد/ شكيب بوعياد (عضو مجلس إدارة)
يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة، تم انتخابه لأول مرة في عام (2011) من قبل الجمعية العمومية ليشغل هذا المنصب وهو عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المكافآت والترشيحات بالشركة، تم ترشيحه من قبل سمو الشيخ سرور بن محمد آل نهيان (أحد كبار مساهمي شركة التأمين المتحدة)، و يعمل السيد/ شكيب لدى مكتب الشيخ سرور مديراً لقسم العقارات في مكتب سموه الخاص، وهو حاصل على درجة الماجستير في العلاقات الدولية من جامعة ويبستر الأمريكية عام 2008.

- السيد/ عدي صدقي حطاب (عضو مجلس إدارة)
حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برادفورد المملكة المتحدة عام 2000، ويحمل بكالوريوس تجارة من جامعة الكويت عام 1988 وهو حاصل أيضاً على شهادة التحقيق في ممارسات الاحتيال من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1993 وشهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية.
يتمتع بخبرات عملية تمتد الى ما يقارب 28 سنة، حيث عمل كممدقق حسابات منذ عام 1988 لدى أرنست و يونغ (E&Y) و كيه بي إم.جي (KPMG).

في عام 1994 عمل كأخصائي تدقيق في جامعة الإمارات العربية المتحدة، ثم انتقل للعمل في مجموعة غباش للتجارة والاستثمار في دولة الامارات العربية المتحدة في نهاية عام 1995، وشغل مناصب متعددة في المجموعة حيث عمل كمراقب مالي للمجموعة، ومن ثم مديراً للاستثمارات ويعمل حالياً كرئيس مالي للمجموعة، كما أنه عضو في مجلس المدراء التنفيذيين للشركات التابعة، وعضو مجلس إدارة في كثير من الشركات الزميلة للمجموعة.



يشغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة الاستثمارات في شركة التأمين المتحدة منذ عام 2011 وقد شارك في العديد من المؤتمرات والدورات داخل الدولة وخارجها والمتخصصة في مجالات الرقابة المالية الداخلية والخارجية والاستثمار وإدارة الأعمال .

عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى

الأعضاء	اسم الشركة المساهمة العامة الأخرى	المنصب
السيد/ أحمد عيسى النعيم	- شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار)	- عضو مجلس إدارة
	- بنك رأس الخيمة الوطني	- عضو مجلس إدارة
	- شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	- عضو مجلس إدارة
السيد/ نواف غباش المري	- شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار)	- عضو مجلس إدارة

ب. بيان بنسب تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام (2016)

لا يوجد اي عنصر نسائي في مجلس الإدارة للعام (2016) .

ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

لم يتم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس إدارة الشركة في عام (2016) وذلك حسب نظام الشركة الداخلي فإن عضوية المجلس تكون لمدة 3 سنوات ولم تنته فترة عضوية المجلس الحالي بعد والتي ستنتهي في عام 2017 .

ث. بيان بما يلي :-

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2015

لم يتم صرف مكافآت لاعضاء مجلس الإدارة عن عام 2015 بناءً على الخسائر التي أظهرتها ميزانية الشركة.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام (2016) والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية

العمومية السنوي للمصادقة عليها

لن يكون هناك مكافآت مقترحة لاعضاء مجلس الإدارة عن عام (2016).



3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام (2016):

م	الاسم	أ. بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس
1	نواف غباش	40,000
2	خالد المزروعي	45,000
3	عدي حطاب	65,000
4	شكيب بوعياد	40,000

م	الأسم	بدلات اتعاب خاصة وخدمات إضافية من أعضاء المجلس (إعداد الخطة المقترحة الشاملة لإعادة هيكلة رأسمال الشركة ودخول المساهم الاستراتيجي)
1	أحمد عيسى النعيم	50,000
2	خالد المزروعي	50,000
3	عدي حطاب	50,000
4	شكيب بوعياد	50,000

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية (2016) مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع
الأول	2016/02/03
الثاني	2016/03/16
الثالث	2016/06/01
الرابع	2016/10/06
الخامس	2016/12/19 بالتمرير



عدد الحضور الشخصي لاجتماعات مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
صقر غباش	1	شخصي
احمد عيسى النعيم	5	شخصي
نواف غباش	5	شخصي
خالد راشد المزروعى	5	شخصي
عدي صدقي حطاب	5	شخصي
شكيب بوعياد	5	شخصي

ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس الى الإدارة:

أن أحد مسئوليات مجلس الإدارة وجود نظام رقابة داخلية فاعل والتي عهد بها إلى لجنة التدقيق للتحقق من كفاية النظام وتقديم أي توصيات لمجلس الإدارة من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أهداف الشركة والتأكد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية لتمكين المستثمرين من تقييم أداء الشركة والوصول إلى آراء صائبة عن أدائها ، واتخاذ القرارات المناسبة لحماية استثماراتهم .

ان فريق الإدارة العليا مسؤول عن إدارة العمل اليومي للشركة والتعامل مع شؤون العمل الرئيسية تماشياً مع مقتضيات حماية مصالح المساهمين . أما مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية فهي كما يلي :-

- 1- التحقق من القوائم المالية للشركة في كل ربع من العام وكذلك في نهاية السنة المالية.
- 2- استنباهه التحقق من كفاية الإفصاح في القوائم المالية.
- 3- التأكيد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية الصادرة عن الشركات وذلك لتمكين المستثمرين من تقييم أداء الشركات.

خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام (2016)

يدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الالتزامات المترتبة عليهم فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة وهم ملتزمون بجميع المتطلبات التي تحددها هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية حيث لا يجوز لهم التعامل في الأوراق المالية للشركة أو اي من الشركات التابعة او الشقيقة ان وجدت وذلك قبل 15 يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية او النصف سنوية او السنوية ولحين الإفصاح وقبل 10 أيام عمل من الإعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها ان تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً الا اذا كانت المعلومة ناتجة عن احداث طارئة ومفاجئة.



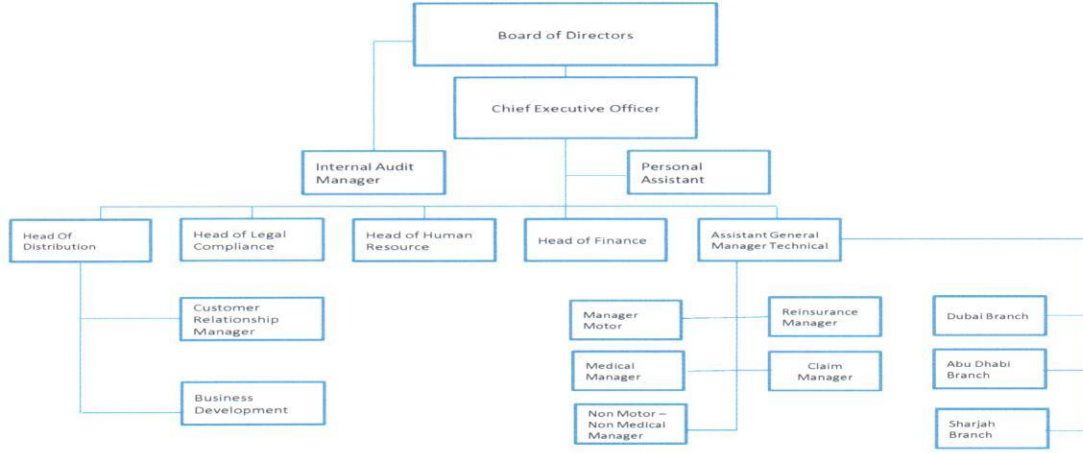
كذلك يدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة متطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم التجارية أو التعاقدية مع الشركة وفق ما تنص عليه الأنظمة ذات العلاقة.

وفيما يلي كشف بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة خلال عام (2016) والتي تمثلت في تقديم الشركة خدماتها ومنتجاتها التأمينية المعتادة لهم مقابل أقساط تأمينية بالقيمة المعتمدة والدرجة. على النحو التالي :-

اسم الحساب	مجموع الأقساط	رصيد الذمم (مدين)
سمو الشيخ سرور بن محمد آل نهيان	542,878	82,627 دائن
معالي صقر غباش	37,540	0
السادة / العربية للادوية	1,027,104	264,909 دائن
السادة / مجموعة الخليج التجارية	1,608,928	204,923 دائن
السادة / مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمارات	387,883	(31,244) مدين
السادة / مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمارات/العائلة	0	12,313 دائن
السادة / توازن للكيمياويات	64,385	3,320 دائن
السادة / نتورك لانظمة الكمبيوتر	2,607,055	240,784 دائن
السادة/سبكتروم للصناعات	11,958	0
السادة / مشاريع عطايا	133,488	70,243 دائن
السادة / تليماتيكس	259,712	244,250 دائن
السادة / مكين العقارية	222,254	41,376 دائن
السادة / ايميتاك للهواتف	104,953	(3,964) مدين
السادة / مجموعة ايميتاك	2,412,736	18,157 دائن
السادة / برايم للضيافة	472,047	18,177 دائن
السادة / انتيغريد ديناميك للخدمات	0	180 دائن
السادة / شركة البحري والمزروعي للانظمة الفنية	2,116,186	609,425 دائن
السادة / البحري والمزروعي التجارية	755,526	308,979 دائن
السيد/ خالد راشد المزروعي	18,098	17,310 دائن
السادة / اي . دي انترناشونال - منطقة حرة	0	0



د.الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم ومجموع الرواتب
والمكافآت المدفوعة لهم

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام (2016)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام (2016) أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2015/07/11	1,018,616	لا يوجد	لا يوجد
2	المدير المالي	2015/08/24	540,000	لا يوجد	لا يوجد
3	مدير الموارد البشرية	2015/08/31	420,000	لا يوجد	لا يوجد
4	مدير التدقيق الداخلي	2011/07/3	405,000	لا يوجد	لا يوجد
5	مدير الحاسب الآلي	2015/11/15	360,000	لا يوجد	لا يوجد
6	مدير تأمين السيارات والحوادث	2015/05/06	432,000	لا يوجد	لا يوجد
7	المدير الفني	2015/09/06	410,000	لا يوجد	لا يوجد
8	مدير فرع ابوظبي	2014/10/27	410,000	لا يوجد	لا يوجد
9	مدير اعادة التأمين	(2016)/04/3	312,699	لا يوجد	لا يوجد



إن مدة تفويض موظفي الإدارة التنفيذية للشركة صالحة لمدة غير محددة بموجب مصفوفة صلاحيات معتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يستمر التفويض قائماً إلى حين إستقالة أو إنتهاء خدمة عضو الإدارة التنفيذية لدى الشركة أو إلى حين إنهاء تلك الصلاحيات أو تعديلها أو إلغائها بقرار من مجلس الإدارة ، وذلك مع الالتزام بما ينص عليه نظام الشركة الأساسي والأنظمة والقوانين والقرارات ذات العلاقة..

4. مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة

عملاً بقانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 وعملاً بالمادة (52) من النظام الأساسي للشركة، تعين الجمعية العمومية مراجع حسابات لمدة سنة مالية قابلة للتجديد وتحدد اتعابه وعليه مراجعة ومراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها، ويقوم حالياً السادة / أرنست أند يونغ (EY) بمهام مدقق الحسابات الخارجي بناءً على عرض الخدمات المقدم من قبلهم حيث كان أقل عرض من حيث التكلفة وقد تم اختياره من قبل الجمعية العمومية.

أرنست أند يونغ هي شركة رائدة عالمياً في مجال التدقيق المالي والاستشارات الضريبية والمعاملات التجارية والخدمات الاستشارية. وقد بدأت EY العمل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1923. وعلى مدى أكثر من 90 عاماً، واصلت الشركة النمو حتى وصل عدد موظفيها إلى أكثر من 5000 موظف في 20 مكتب و 15 دولة تجمعهم قيم مشتركة والتزام راسخ بأعلى معايير الجودة. وقد تم التعاقد مع EY عام 2015 بقرار من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2015/05/07.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي لعام (2016)

إن الأتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق و الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات هي وفقاً لما قرره الجمعية العمومية وفقاً لما تم تفصيله في البند السابق، وبيان هذه الأتعاب كما في الجدول الآتي:

اسم مكتب التدقيق	أرنست أند يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	من سنة 2015 حتى تاريخه
اجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام (2016) (درهم)	-/150,000 درهم
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام (2016) (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق لم تقم الشركة بالاستعانة بأي مدقق خارجي آخر حسابات الشركة بتقديمها خلال (2016)	لا يوجد
	غير مدقق حسابات الشركة لتقديم اية خدمات خلال العام (2016).



4. لجنة التدقيق

أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

قام مجلس الإدارة السابق باجتماعه الأول بتاريخ 2011/4/28 بإنشاء لجنة تدقيق داخلي مكونة من ثلاثة أعضاء وفي اجتماع مجلس الإدارة الحالي رقم 2014/3 بتاريخ 2014/03/20 تمت الموافقة بإجماع أعضاء مجلس الإدارة على تجديد عضوية أعضاء اللجنة وهم :

الاسم	الصفة
السيد/ عدي صدقي حطاب	رئيس اللجنة
السيد/ شكيب بوعياد	عضو
السيد/ جاكوب فيليب	عضو

تتألف اللجنة من عضوين من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعضو واحد من خارج الشركة وهي متطابقة مع متطلبات المادة (48) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 و نظام الحوكمة من حيث الأعضاء المستقلين وكافة الأعضاء يتمتعون بخبرة مالية في مجال التدقيق . وقام المجلس باستشارة وتعيين شركة تدقيق داخلي على نفقة الشركة ويمارسون دورهم بشكل مستقل.

بشكل عام فإن سياسات المجلس تتطابق مع بنود المادة (9) من نظام الحوكمة وسيتم توفير آلية توفر السرية التامة وتلبي متطلبات هذه الفقرة ، وسيتم عرض قواعد هذه الآلية المقترحة على مجلس الإدارة لاعتمادها.

اختصاصات ومهام هذه اللجنة :-

- 1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة يحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- 2- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى اهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد اقفال الحسابات في اي ربع سنوي ، مع التركيز بشكل خاص على ما يلي :-

- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية
- ابراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الإدارة



- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
 - افتراض استمرارية عمل الشركة
 - التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- 4- التنسيق مع إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي او المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها ، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة .
 - 5- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد او يجب ايرادها في تلك التقارير والحسابات وعلما ايفاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة او المدير القائم بنفس المهام او ضابط الامتثال او مدقي الحسابات .
 - 6- مراجعة انظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
 - 7- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من اداؤها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
 - 8- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة او تتم بمبادرة من اللجنة ومواقفة الإدارة .
 - 9- التأكد من وجود تنسيق فيما بين مدقي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .
 - 10- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
 - 11- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو انظمة الرقابة ورددها وموافقته عليه .
 - 12- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
 - 13- 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 .
 - 14- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
 - 15- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.
 - 16- تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
 - 17- النظر في اية مواضيع اخرى يحددها مجلس الإدارة .



ب. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام (2016) وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة

يتم دفع بدل حضور جلسات اجتماعات لجنة التدقيق بواقع 5000 درهم لكل عضو عن الحضور الفعلي للجلسة. وقد عقدت هذه اللجنة (4) اجتماعات خلال عام (2016) وهي كالتالي :

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
(2016)/1	(2016)/01/13	4
(2016)/2	(2016)/03/29	4
(2016)/3	(2016)/11/06	4
(2016)/4	(2016)/12/21	4

عدد مرات الحضور الشخصي:

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
عدي حطاب	4	شخصي
شكيب بوعباد	4	شخصي
جاكوب فيليب	4	شخصي

بيان بتفاصيل بدلات حضور لجنة التدقيق التي تقاضاها اعضاء اللجنة عن السنة المالية للعام (2016)

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	عدي حطاب	لجنة التدقيق	20,000	4
2	شكيب بوعباد	لجنة التدقيق	20,000	4
3	فيليب جاكوب	لجنة التدقيق	20,000	4



5. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيانات اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

وفقاً للمادة (46) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 فإنه يجب على مجلس الإدارة أن ينشئ لجنة الترشيحات والمكافآت تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين يكون إثنين منهم على الأقل من الأعضاء المستقلين. وقد قام المجلس لغايات الامتثال لأحكام نظام الحوكمة بإنشاء هذه اللجنة بعد إعادة تشكيله، بحيث تكون اللجنة مؤلفة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين وقد تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الحالي للشركة وفقاً لإجراءات رسمية تتوافق مع قانون الشركات التجارية وعقد التأسيس. وقام المجلس بأول اجتماع له بعد انعقاد الجمعية العمومية بتاريخ 2011/4/28 بإنشاء لجنة ترشيحات ومكافآت وفي اجتماع مجلس الإدارة رقم 2014/3 بتاريخ 2014/03/20 تمت الموافقة باجماع أعضاء مجلس الإدارة على تجديد عضوية أعضاء اللجنة.

وبتاريخ 2017/2/19 تم تعيين عضو مجلس الإدارة المستقل السيد/ عدي حطاب عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت خلفاً للسيد / أحمد النعيم وذلك انسجاماً مع قرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (أ.م/7) لسنة (2016) بشأن الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات نظراً لأن السيد/ احمد النعيم قد تولى مؤخراً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة مما لم يعد بمقدوره الجمع بين ذلك المنصب وبين عضوية اللجان الدائمة وعلى ضوء ذلك تم تحديد رئيس اللجنة والأعضاء وهم :-

السيد/ خالد راشد المزروعى	رئيس اللجنة
السيد/ شكيب بوعياد	عضو
السيد/ عدي حطاب	عضو

بيان اختصاصات ومهام اللجنة الموكلة لها :-

• تقوم اللجنة بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها وفقاً للتشريعات والقرارات ذات الصلة ومنها قرارات هيئة الأوراق المالية والسلع، وبحيث تكون مهمتها بشكل رئيسي ما يلي :

1. وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والادارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية، وموافاة الهيئة بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرارات هيئة الأوراق المالية والسلع.



3. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
4. 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 معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
5. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
6. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
7. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
8. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
9. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة أو تنص عليها التشريعات والقرارات ذات الصلة.

ب. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية (2016) وتواريخ انعقادها وعدد مرات

الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة

يتم دفع بدل حضور جلسات اجتماعات لجنة الاستثمارات بواقع 5000 درهم لكل عضو عن الحضور الفعلي لكل جلسة، وقد عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال عام (2016)

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
(2016)/1	(2016)/12/22	3

عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو:-

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
خالد المرزوعي	1	شخصي
عدي حطاب	1	شخصي
شكيب بوعياد	1	شخصي



بيان بتفاصيل بدلات حضور لجنة الترشيحات والمكافآت التي تقاضاها اعضاء اللجنة عن السنة المالية للعام (2016):

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البديل	عدد الاجتماعات
1	خالد المزروعي	لجنة الترشيحات	0	1
2	شكيب بوعياد	لجنة الترشيحات	0	1
3	عدي حطاب	لجنة الترشيحات	0	1

6. لجنة الاستثمارات

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس إدارة الشركة وتعنى هذه اللجنة بمتابعة استثمارات الشركة وهم كالتالي :-

الاسم	الصفة
السيد/ نواف غباش	رئيس اللجنة
السيد/ خالد المزروعي	عضو
السيد/ عدي حطاب	عضو

يتم دفع بدل حضور جلسات اجتماعات لجنة الاستثمارات بواقع 5000 درهم لكل عضو عن الحضور الفعلي لكل جلسة. وقد عقدت هذه اللجنة (3) اجتماعات خلال عام (2016) وهي كالتالي :-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
(2016)/1	(2016)/01/12	3
(2016)/2	(2016)/02/08	3
(2016)/3	(2016)/02/28	3

عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو:

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
نواف غباش	3	شخصي
عدي حطاب	3	شخصي
خالد المزروعي	3	شخصي



بيان بتفاصيل بدلات حضور لجنة الاستثمار التي تقاضاها اعضاء اللجنة عن السنة المالية للعام (2016):-

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	نواف غباش	لجنة الاستثمار	15,000	3
2	عدي حطاب	لجنة الاستثمار	15,000	3
3	خالد المزروعي	لجنة الاستثمار	15,000	3

7. لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تم تشكيل لجنة المتابعة و التطوير الاستراتيجي بناءً على توصيات السيد/ نواف غباش – عضو مجلس الإدارة - العضو المنتدب وتم الموافقة على تشكيلها بموافقة مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم رقم (2014/4) المنعقد بتاريخ 2014/05/14 وتتألف هذه اللجنة من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة.

أ. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

السيد/ نواف غباش	رئيس اللجنة
السيد/ خالد المزروعي	عضو
السيد/ عدي حطاب	عضو
السيد/ شكيب بوعياد	عضو

وتعنى هذه اللجنة بمتابعة تنفيذ كافة القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والإدارة العامة وتجتمع عند الحاجة. يتم دفع بدل حضور جلسات اجتماعات لجنة المتابعة والتطوير الاستراتيجي بواقع 5000 درهم لكل عضو عن الحضور الفعلي للجلسة.

ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام (2016)

وبالإضافة الى مهامها قامت اللجنة خلال عام (2016) بالتالي :

- مراجعة أداء إدارة الشركة.
- الموافقة على المشاريع الاستراتيجية.



- الموافقة على أي قرار أو مبادرة تتجاوز "سلطة الإدارة".
- الموافقة على التعيينات الإدارية العليا.
- مناقشة السياسات والإجراءات ووضع مصفوفة الصلاحيات والتوصية برفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- دراسة ومراجعة المبادرات الاستراتيجية.
- مراجعة ومتابعة عملية إعادة هيكلة رأس المال الشركة.

وقد عقدت هذه اللجنة (6) اجتماعات خلال عام (2016) وهي كالتالي :-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2016/1	2016/01/10	4
2016/2	2016/03/02	4
2016/3	2016/04/25	4
2016/4	2016/06/23	3
2016/5	2016/11/08	2
2016/6	2016/12/12	4

عدد الحضور الشخصي لكل عضو:

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
نواف غباش	5	شخصي
خالد المزروعي	6	شخصي
عدي حطاب	6	شخصي
شكيب بوعياد	4	شخصي

بيان بتفاصيل بدلات حضور لجنة المتابعة التي تقاضاها اعضاء اللجنة عن السنة المالية للعام (2016)

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	نواف غباش	لجنة المتابعة والتطوير	25,000	5
2	عدي حطاب	لجنة المتابعة والتطوير	30,000	6
3	خالد المزروعي	لجنة المتابعة والتطوير	30,000	6
4	شكيب بوعياد	لجنة المتابعة والتطوير	20,000	4



8. نظام الرقابة الداخلية

إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته :-
تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها " استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة" بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامها وتتبع لمجلس الإدارة مباشرة وقد أقر المجلس تأسيس إدارة الرقابة الداخلية ونظامها بما يتوافق مع متطلبات الحوكمة .

أ. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين

السيد/ منوح فرغيز مدير إدارة الرقابة الداخلية – حاصل على درجة الماجستير تخصص تجارة / جامعة غاندي /1990 تم تعيينه بالشركة منذ عام 2011.

ب. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

تم تكليف السيد/ منوح فرغيز بمهام ضابط الامتثال بخبرة محاسبية وإدارية في عدة شركات كضابط امتثال ليتولى مهام وصلاحيات هذه الإدارة بحيث يتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامه ويتبع مجلس الإدارة مباشرة.

وتجدر الإشارة هنا بأنه قد تم تعيين مكتب تدقيق حسابات داخلي للشركة السادة / أ.ر. اس. ام. دحمان للقيام بمهام التدقيق ونظام الرقابة الداخلي للشركة، يتبع مجلس الإدارة مباشرة، وهم من المكاتب المعتمدة والمعروفة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي على مستوى الدولة، وهم أحد أعضاء شبكة RSM الدولية وتعد من أكبر الشركات المستقلة بمراجعة الضرائب والاستشارات في العالم وتم اعتمادهم من قبل RSM العالمية منذ عام 1993 ، وتم التعاقد معهم وذلك لتقيد الشركة بتنفيذ قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

ج. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة بالشركة :

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام (2016). تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية (2016) وأسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

تم دفع مبلغ 30,000 درهم لهيئة صحة أبوظبي وذلك غرامة عن وثائق صادرة من قبل الشركة بدون طلب شهادة استمرارية للضمان الصحي عند التعاقد، وقد تم التعميم على الموظفين ذوي العلاقة بضرورة مراعاة متطلبات هيئة صحة أبوظبي وكافة الجهات الحكومية ذات العلاقة لتفادي مثل هذه المخالفات.



10. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام (2016) في تنمية المجتمع المحلي

والحفاظ على البيئة

تؤمن شركة التأمين المتحدة بأن المسؤولية الاجتماعية تقوم على أساس القيام بكل ما هو رشيد و نافع إنطلاقاً من مبادئ الإلتزام بكل ما يتفق مع مبادئ المجتمع التي تعود بالنفع على هذا المجتمع أو شريحة واسعة منه. لذا فإن الشركة تقوم بأخذ القيم الاجتماعية في عين الاعتبار لدى اتخاذها القرارات التجارية من أجل تحقيق نتائج إيجابية ومستدامة نحو الأعمال التجارية والبيئة والمجتمع بشكل عام.

كما تعتقد بأن الأعمال التجارية المسؤولة باستطاعتها أن تلعب دوراً في تنمية المجتمع و الاقتصاد استناداً إلى مبادئ العدالة الاجتماعية والمساواة. لذلك فإن الشركة على صلة وثيقة مع الهيئات التي تدعم أهدافها المتصلة بالمسؤولية الاجتماعية التي من شأنها توفير فوائد طويلة الأمد لموظفي الشركة وعملائها والمساهمين والشركاء والأفراد في المجتمعات المحلية التي تنشط فيها أعمال الشركة.

ولم يكن هناك للشركة اية نشاطات لعام (2016) في هذا المجال وذلك نظراً للظروف المالية الصعبة التي مرت بها الشركة والخسائر التي تكبدتها خلال العام.

9. معلومات عامة :

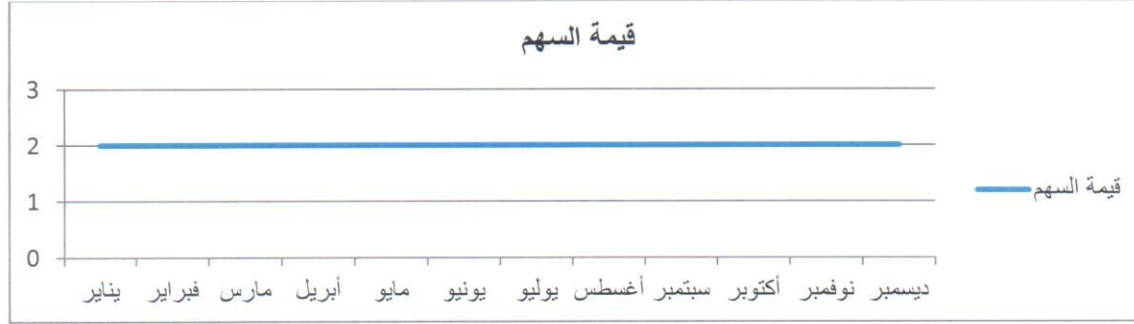
أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام (2016) و سعر السهم ثابت من تاريخ 01/01/2016) حتى 2016/12/31 (بقيمة 2 درهم) و يوضح الجدول أدناه سعر السهم خلال السنة، مبيّناً فيه أعلى و أدنى سعر في نهاية كل شهر:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	2 درهم	2 درهم	يوليو	2 درهم	2 درهم
فبراير	2 درهم	2 درهم	أغسطس	2 درهم	2 درهم
مارس	2 درهم	2 درهم	سبتمبر	2 درهم	2 درهم
أبريل	2 درهم	2 درهم	أكتوبر	2 درهم	2 درهم
مايو	2 درهم	2 درهم	نوفمبر	2 درهم	2 درهم
يونيو	2 درهم	2 درهم	ديسمبر	2 درهم	2 درهم



ب. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام (2016)



لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام (2016) لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مؤشر القطاع .

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2016/12/31

نوع القطاع	الجنسية	محلي	خليجي	عربي	أجنبي
أفراد		41.9%	-	-	-
شركات		58.1%	-	-	-
حكومات		-	-	-	-

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة كما في 2016/12/31

م.	المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية في رأسمال الشركة
1	شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة	30445436	30.44%
2	الشيخ سرور بن محمد بن خليفة آل نهيان	24480960	24.48%
3	شركه راس الخيمة الوطنيه للتأمين ش م ع	20000000	20%
4	راشد حميد علي المزروعى	9143340	9.14%
5	شركة السالم المحدودة	7433260	7.43%



بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2016/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال (تقريباً)
1	أقل من 50,000	39	143008	0.15%
2	من 50,000 الى أقل من 500,000	4	900,000	0.9%
3	من 500,000 الى أقل من 5,000,000	5	7,453,996	7.45%
4	أكثر من 5,000,000	5	91,502,996	91.5%

هـ. بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي :-

تم انشاء صفحة خاصة على موقع الشركة الالكتروني الرسمي www.uic.ae تحت بند (من نحن)/صفحة علاقات المستثمرين حيث يتم تحميل جميع المعلومات الخاصة بالشركة ومساهمي الشركة .

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه .

✓ السيد/ رفيق رحيم شعبان – المدير المالي

- هاتف رقم : 04-2128194 – بريد الكتروني rafiq.rahim@uic.ae

✓ الأنسة/هدى سمارة - سكرتيرة مجلس الإدارة وعلاقات المستثمرين

- هاتف رقم 04-2128024 – بريد الكتروني hudas.samara@uic.ae

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة .

<http://www.uic.ae/uic/about-us/investorrelv2/>



ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام (2016) والاجراءات المتخذة بشأنها :-

1. قررت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2016 / 4 / 30، بموجب قرار خاص، الموافقة على إعادة هيكلة رأسمال الشركة والسماح بدخول مساهم استراتيجي وتفويض مجلس الإدارة بتقرير واتخاذ ما يرونه مناسباً لإكمال ذلك طبقاً للقوانين و على أن تخضع اجراءات إعادة الهيكلة المقترحة والمعروضة على الجمعية العمومية الى مراجعة وموافقة الجهات المعنية في هذا الشأن.

2. قررت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2016 / 4 / 30، بموجب قرار خاص، الموافقة على تعديل النظام الاساسي لشركة التأمين المتحدة ش.م.ع بما يتوافق مع القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية وذلك بعد موافقة الجهات المختصة.

وبناء على موافقة جميع الجهات الرسمية (هيئة الأوراق المالية والسلع ، هيئة التأمين ، دائرة التنمية الاقتصادية برأس الخيمة) تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع القانون ونشره بالعدد (612) بالجريدة الرسمية الصادرة عن وزارة العدل .



شركة التأمين المتحدة
United Insurance Company

تقرير الحوكمة

ح. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2016 :-

لم يكن هناك اية أحداث جوهرية خلال عام 2016.

15
3
2017

أحمد عيسى النعيم

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين المتحدة - ش.م.ع

