

راك للتأمين

تقرير الحوكمة للعام ٢٠١٣



المحتويات

٣ ممارسات تطبيق مبادئ الحوكمة بالشركة
٤ تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الاولى في الاوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٣ م
٤ تشكيل مجلس الادارة
٧ مدقق الحسابات الخارجي
٧ لجنة التدقيق
٨ لجنة الترشيحات والمكافآت
٩ نظام الرقابة الداخلية
١٠ المخالفات المرتكبة
١٠ المساهمة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
١٠ معلومات عامة
١٢ بيان الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٣

١ بيان كيفية تطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩

علمه مدراء أربع سنوات متتالية وشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين توليه أهمية بالغة في تنفيذ ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي وتتبع في ممارستها مبادئ الحوكمة الواردة في القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩.

كما تلتزم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتهيئة كافة السبل والإحتياجات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية علمه قدم المساواة دون تمييز وعلمه ضوء تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع. فإن مجلس الإدارة حريص علمه شفافية ممارسات ضوابط الحوكمة بالشركة طبقاً لما نص عليه القرار الوزاري رقم ٢٣/ر لسنة ٢٠٠٧ المعدل بالقرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ م بشأن ضوابط ومعايير الإنضباط المؤسسي فقد استقر مجلس الإدارة في تبنية آلية الموافقة علمه الحسابات المرحلية والنهائية ونشرها بسوق أبوظبي المالي لإطلاع المساهمين والأطراف ذوي العلاقة حيث يتم رفع الحسابات المرحلية والنهائية للشركة إلى لجنة التدقيق للمناقشة والإطلاع وترفع اللجنة التوصيات إلى مجلس الإدارة الذي بدوره يقوم بالنظر فيها ومناقشتها ومن ثم الموافقة عليها ليتم الإفصاح عنها ونشرها في سوق أبوظبي للأوراق المالية. أما لجنة الترشيحات والمكافآت فقد قامت كالعادة بالتأكد من مدراء إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعدم حدوث أية تغيير علمه وضعهم. وإلى جانب لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات فقط تم تشكيل لجنة الإستثمار وهيئة لجنة إدارية ترفع تقريرها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها ولقد وافق مجلس الإدارة علمه اختصاصاتها في ٣٠ يوليو ٢٠١٣.

كما عدلت الشركة قواعد السلوك المهني وتم تعميمه وتوقيعه من قبل كافة موظفي الشركة، كما عدلت الشركة ضوابط الإبلاغ عن أية مخالفات والذي يمكن الموظفين من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل.

قامت الشركة من خلال قسم الرقابة الداخلية بتحديد المخاطر ودرجة خطورتها أثناء القيام بتدقيق قسم معين. ويضع هذا القسم التوصيات لإدارة تلك المخاطر وذلك من خلال تقارير الرقابة الداخلية التي يتم مناقشتها مع مجلس الإدارة والإدارة العليا. كما وضعت الشركة مجموعة من الإجراءات والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية وقواعد خاصة بالإنضباط المؤسسي والمالي. كما قامت الشركة بوضع قواعد لمكافحة تبيض الأموال ومكافحة الإرهاب مستندةً إلى قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ١ لسنة ٢٠٠٩ تعليمات بشأن إجراءات مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في أنشطة التأمين.

إن شركة راک للتأمين تلتزم بالعمل علمه إتاحة تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٣ لكافة المساهمين كما ويتم نشر التقرير علمه موقع الشركة وبوسائل النشر المعتادة كما ويتم الإفصاح عنه لادء هيئة الاوراق المالية والسلع ولادء سوق أبوظبي للأوراق المالية والسلع وذلك قبل الجمعية العمومية بوقت كافٍ، بما يمكن المساهمين من الإطلاع عليه.

٢ بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٣:

إن الشركة تتبنى القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة وكافة الأشخاص المطلعين في الأوراق المالية والسلع التي تصدرها الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة والحليفة وذلك وفقاً لأحكام القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ م والإرشادات التوجيهية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وعن سوق أبوظبي للأوراق المالية.

أدناه بيان بتعاملات نائب رئيس مجلس الإدارة السيد / أحمد عيسى النعيم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٣.

التاريخ	إسم المشتري	إسم الباتم	الكمية
٢٠١٣/١١/٢٥	أحمد عيسى النعيم	عبدالله بن سعيد بن عبدالله سعيد	٤,٠٠٠
٢٠١٣/١٢/٠٤	أحمد عيسى النعيم	عبدالله محمد عبدالله بن طاهر النعيمي	١,٥٠٠,٠٠٠
٢٠١٣/١٢/٠٥	أحمد عيسى النعيم	شركة الامارات للزيوت المحدودة	٨,٠٠٠
٢٠١٣/١٢/١٦	أحمد عيسى النعيم	عبدالله محمد عبدالله بن طاهر النعيمي	١٠,٥٠٠

٣ مجلس الإدارة تشكيل مجلس الإدارة:

إن مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن أعمال الشركة، فهو نقطة الارتكاز ويلتزم في صياغة إستراتيجيات الأعمال وإعتماد الخطط والميزانيات ومتابعة السياسة التشغيلية وأداء الأعمال ويتكوّن من خمسة أعضاء أسماءهم مذكورة في النموذج أدناه، ثلاثة منهم أعضاء مستقلين، وعضوين غير مستقلين، وتنتهي مدة عضوية المجلس في العام ٢٠١٤.

كما يرحب الإحاطة علماً بأنه في بداية العام ٢٠١٣ قدم عضو مجلس الإدارة المنتدب السيد أنطوان اسطفان إستقالته من مجلس إدارة الشركة وتم تعيين السيد / روبرتو سانتيني خلفاً له ليكمل مدة سلفه في مجلس الإدارة وتم عرض هذا التعيين على الجمعية العمومية في ٢٤ إبريل ٢٠١٣ لإقراره. كما قام الأعضاء المستقلين بتوقيع على إقرار عضو مجلس الإدارة المستقل حسب النموذج المعدّ من جانب هيئة الأوراق المالية والسلع.

وفيما يلي بيان بتشكيل المجلس.

أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	الصفة	عدد السنوات في مجلس الإدارة
الشيخ / أحمد بن صقر القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	٥
السيد / أحمد عيسى النعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / غير تنفيذي	٩
السيد / خالد السفاريني	عضو	مستقل / غير تنفيذي	٤٠
السيد / أحمد سالم عبدالله الحوسني	عضو	مستقل / غير تنفيذي	٥
السيد / روبرتو سانتيني	عضو	غير مستقل / غير تنفيذي	٩ أشهر

كما يمتلك أعضاء مجلس الإدارة العديد من الخبرات المتميزة والمهارات المشهود لها واللازمة لإدارة الشركة.

وفيما يلي البيانات التي تبين خبرات ومؤهلات السادة/ أعضاء مجلس الإدارة

المؤهلات	الخبرات	الاسم
بكالوريوس في العلاقات العامة الدولية	رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين منذ فبراير ٢٠٠٩. عضو مجلس إدارة في شركة الخليج للصناعات الدوائية جلفار. رئيس دائرة الجمارك في رأس الخيمة. رئيس نادي الإمارات الثقافي الرياضي. رئيس مؤسسة طفر بن محمد القاسمي للأعمال الخيرية. رئيس مجلس إدارة فالكون تكنولوجي الدولية. رئيس مجلس إدارة المنطقة الحرة في رأس الخيمة.	الشيخ / أحمد بن طفر القاسمي
بكالوريوس في هندسة الاتصالات والكهرباء.	نائب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين منذ عام ٢٠٠٥ رجل أعمال لديه خبرة كبيرة في مجال إدارة الأعمال والقطاع العقاري والمشاريع التجارية. نائب رئيس مجلس إدارة شركة التأمين المتحدة. عضو مجلس إدارة في شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) عضو مجلس إدارة في بنك رأس الخيمة الوطني.	السيد / أحمد عيسى النعيم
بكالوريوس في الحقوق من جامعة القدس	عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين منذ تأسيسها في سنة ١٩٧٤ رئيس القضاة في محكمة رأس الخيمة سابقاً مستشار قانوني لحكومة رأس الخيمة سابقاً.	السيد / خالد السفاريني
بكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في دبي ماجستير في إدارة الأعمال	عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين منذ عام ٢٠٠٩ عضو في مجلس إدارة الشركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد مدير إدارة العقارات لشركة السالم المحدودة	السيد / أحمد سالم عبدالله الحوسني
شهادة في الهندسة الكهربائية من جامعة يال	الرئيس التنفيذي لشركة فالكون تكنولوجي الدولية عضو مجلس إدارة غرفة التجارة والصناعة رأس الخيمة	السيد / روبرتو سانتيني

بيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى ومناصبهم في تلك الشركات ومناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:

الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو أية مواقع (حكومة، رقابية، تجارية)	المنصب
الشيخ / أحمد بن طفر القاسمي	شركة الخليج للصناعات الدوائية.	عضو مجلس إدارة.
السيد / أحمد عيسى النعيم	شركة التأمين المتحدة. بنك رأس الخيمة. شركة الخليج للصناعات الدوائية.	نائب رئيس مجلس الإدارة. عضو مجلس إدارة. عضو مجلس إدارة.
السيد / خالد السفاريني	لا يوجد.	لا يوجد
السيد / أحمد سالم عبدالله	شركة الخليج للصناعات الدوائية. البنك العربي المتحد.	عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة
السيد / روبرتو سانتيني	غرفة تجارة وصناعة رأس الخيمة.	عضو مجلس إدارة

بيان بما يليه

١) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٢

لقد تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لحكم المادة ٧ من القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي، والمادة (١١٨) من قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، ووفقاً لحكم المادة (٣٣) من النظام الأساسي للشركة وعليه تقرر منح أعضاء مجلس إدارة الشركة مكافأة سنوية إجمالية قدرها ١,٤٠٠,٠٠٠ درهم وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ٢٠١٣/٠٤/٢٤.

٢) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠١٣ والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة

سوف يتم في إجتماع الجمعية العادية المقبل للشركة والذي سيعقد بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٧ عرض إقتراح منح أعضاء مجلس إدارة الشركة مجموع المكافآت السنوية وقدرها ١,٣٠٠,٠٠٠ درهم وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ للمصادقة عليها.

٣) بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٣.

إن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة يتقاضى مبلغاً وقدره ٥,٠٠٠ درهماً بدل حضور إجتماع مجلس الإدارة. أما أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس لا يتقاضوا أية أجور.

عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية مع بيان تواريخ إنعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء:

عقد مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ستة إجتماعات خلال عام ٢٠١٣ كما هو موضح أدناه:

عدد الإجتماعات	تاريخ الانعقاد	الحضور
الإجتماع الاول	الأربعاء ٢٠١٣/٠١/٣٠	تغيب عن الإجتماع السيد انطوان اسطفان إذ قدم استقالته
الإجتماع الثاني	الأثنين ٢٠١٣/٠٣/٢٥	كافة الأعضاء
الإجتماع الثالث	الأثنين ٢٠١٣/٠٥/١٢	كافة الأعضاء
الإجتماع الرابع	الثلاثاء ٢٠١٣/٠٧/٠٢	كافة الأعضاء
الإجتماع الخامس	الأثنين ٢٠١٣/٠٨/١٢	كافة الأعضاء
الإجتماع السادس	الخميس ٢٠١٣/١١/٣٠	تغيب عن الإجتماع السيد أحمد عيسه النعيم والسيد روبرتو سانتيني

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة:

الشيخ أحمد بن طغر القاسمي.....٦ مرات
السيد أحمد عيسه النعيم.....٥ مرات
السيد أحمد سالم.....٦ مرات
السيد خالد السفاريني.....٦ مرات
السيد روبرتو سانتيني.....٣ مرات

بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من مجلس الإدارة:

خلال سنة ٢٠١٣، لم توجد مهام ومسؤوليات إضافية تم تفويض الإدارة التنفيذية بها. أما الإدارة التنفيذية فهي شركة راک للتأمين تتكوّن من الرئيس التنفيذي السيد اندرو سميث الذي إستلم ومدراء الأقسام الذين يتحملون مسؤولية تنفيذ إستراتيجية الشركة وإدارة الشؤون اليومية للشركة.

و- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الإطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)
التعاملات التي تمت مع الإطراف ذات العلاقة بالشركة خلال سنة ٢٠١٣ كما يلي:

الإطراف ذات العلاقة	إجمالي أقساط التأمين	المطالبات المسددة
أعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	درهم ٤٢,٠٤٨,٧٠٤	درهم ١٠,٠٧٨,٧٦٣

ز- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

الإسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٣ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٣ (Bonuses) (درهم)
السيد /أندرو سميث	الرئيس التنفيذي	١٣/٠١/٢٠١٣	درهم ٩٧٥,٠٠٠	لم يتم صرف أي مكافآت له للعام ٢٠١٣
السيد / غارمي بوردن	المدير المالي	٠١/٠٨/٢٠١٣	درهم ٧٥٣,٢٠٠	"

٤) مدقق الحسابات الخارجي نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي

تتولم شركة / كيه بي ام جي، أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي شركة تدقيق وإستشارات مالية ومهنية معروفة على المستوى العالمي ومعتمدة في الدولة وتتولم التدقيق على حسابات الشركة منذ عام ٢٠١٣. شركة «كيه بي ام جي» تهتم على المستوى العالمي بمجالات مراجعة الحسابات والمشاريح، وإدارة المخاطر في المؤسسات، وأمن المعلومات والخصوصية، وجودة البيانات وسلامتها، فضلا عن الخدمات المتخصصة في مجالات المعايير الدولية للتقارير المالية والتكنولوجيا وغيرها من المجالات ذات الاختصاص. للشركة خدمات متميزة في قطاع البنوك والتأمين والمؤسسات المالية، والشركات العقارية والصناعية والتجارية والمقاولين وغيرها العديد في مجال الخدمة والسياسة والطاقة. إن شركة التدقيق الخارجي مستقلة عن الشركة ومجلس إدارتها وقد تم تعيينهم بناء على إجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد في ٢٤/٠٤/٢٠١٣.

الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

تم تحديد أتعاب المدقق الخارجي العام ٢٠١٣ بمبلغ وقدره ١١٠,٠٠٠ درهم. كما ولم يتم تكليف أي مدقق حسابات آخر لتقديم خدمات مالية وإستشارية للشركة.

٥) لجنة التدقيق أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة لها تتكوّن اللجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء لجنة التدقيق	المنصب	الصفة
السيد /أحمد سالم عبدالله	رئيس اللجنة	مستقل
السيد / أحمد عيسه النعيم	عضو	غير مستقل
السيد / خالد السفاريني	عضو	مستقل

مهام وإختصاصات لجنة التدقيق كما يلي

- ١ (وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترمي أهمية إتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها.
- ٢ (متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترمي أهمية إتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها.
- ٣ (مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليه التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أ) أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية
 - ب) إبراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الإدارة
 - ج) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
 - هـ) إفتراض إستمرارية عمل الشركة
 - و) التقييد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة
 - ز) التقييد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية
- ٤ (التنسيق مع إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الإجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.
- ٥ (النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيفاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدققي الحسابات.
- ٦ (مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة
- ٧ (مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية
- ٨ (النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- ٩ (التأكد من وجود تنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- ١٠ (مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة
- ١١ (مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية إستفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليه.
- ١٢ (التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- ١٣ (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.
- ١٤ (مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني
- ١٥ (ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة
- ١٦ (تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- ١٧ (النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال سنة ٢٠١٣

عقدت لجنة التدقيق خمس إجتماعات خلال سنة ٢٠١٣ كالتالي:

عدد الإجتماعات	تاريخ الانعقاد	الحضور
الإجتماع الأول	الأثنين ٢٥/٠٣/٢٠١٣	كافة الأعضاء
الإجتماع الثاني	الأحد ١٢/٠٥/٢٠١٣	كافة الأعضاء
الإجتماع الثالث	الأحد ١١/٠٨/٢٠١٣	كافة الأعضاء
الإجتماع الرابع	الثلاثاء ٢٩/١٠/٢٠١٣	تغيب أحمد عيسه النعيم
الإجتماع الخامس	الأربعاء ٢٠/١١/٢٠١٣	كافة الأعضاء

٦) لجنة الترشيحات والمكافآت

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تتكوّن اللجنة الحالية من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	المنصب	الصفة
السيد/خالد السفاريني	رئيس اللجنة	مستقل
السيد/أحمد عيسه النعيم	عضو	غير مستقل
السيد/أحمد سالم عبدالله	عضو	مستقل

مهام وإختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت كما يلي:

- ١) التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة، وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنقضاء صفة الإستقلالية عنه.
- ٢) وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره.
- ٣) إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
- ٤) تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم
- ٥) إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي
- ٥) تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩.

كما إن اللجنة ترفع تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها بشفافية مطلقة وبدوره مجلس الإدارة يتابع عمل اللجان ويتحقق من أنها ملتزمة بالأعمال الموكلة إليها.

الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال سنة ٢٠١٣

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعين خلال سنة ٢٠١٣ كالتالي

عدد الإجتماعات	تاريخ الإنعقاد	الحضور
الإجتماع الأول	الثلاثاء ٢٩/٠١/٢٠١٣	كافة الأعضاء
الأجتماع الثاني	الأحد ٢٤/٠٣/٢٠١٣	كافة الأعضاء

٧ نظام الرقابة الداخلية

إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة

إن مجلس إدارة الشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين يقر بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها.

بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة

تم إنشاء إدارة الرقابة الداخلية للشركة عام ٢٠١٠ وفقاً لأحكام المادة ٨ من القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي، والتي تهدف إلى وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة وتطبيق قواعد الحوكمة على نحو سليم، والتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم الانتخابية. وإنها تتمتع بالاستقلال الكافي لإداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة. وإن مجلس الإدارة يقوم بالإشراف على نظام الرقابة الداخلية وعلى كافة نشاطاتها.

وتتولى المهام التالية:

إعداد خطة الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية أو رؤساء الأقسام الأخرى التابعة للشركة.

تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعية والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.

تنفيذ أية مشاريع أو مهام خاصة أخرى يطلبها مجلس الإدارة.

ترفع لمجلس الإدارة تقارير مفصلة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات لسد الثغرات في نظام الرقابة الداخلية التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة. إستقالة السيدة/ إيتيل روس ميرندا ديمابومي الحائزة على بكالوريوس في علوم المحاسبة وشهادة المحاسب العام بتاريخ ٢٠١٣/٧/٠٣ والتي.

كانت تتولى إدارة الرقابة الداخلية للشركة. وتم تكليف فيرنيل ألبرتو مساعدتها لكي يقوم بمهام الرقابة الداخلية مؤقتاً. إستلمت الأستاذة/ ريجينا دوميط رئيسة الشؤون القانونية مهام الإمتثال من السيدة/ إيتيل ميرندا بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٣. تحمل الأستاذة ريجينا دوميط شهادتين من درجة الماجستير الدراسات العليا في القانون الدولي والقانون العام كما تتمتع بخبرة قانونية عالية إذ عملت كمستشارة قانونية لعدد من المنظمات في لبنان وفي الإمارات.

٨ المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

عند تعيين الرئيس التنفيذي الجديد للشركة تم التأخير في التأشير لدى هيئة التأمين وعليه تم دفع غرامة وقدرها ١٠٠٠ درهم.

٩ مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٣ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

تعمل شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين على تطبيق سياسة بيئية وإجتماعية تجاه المجتمع المحلي، فإن الشركة تساهم وتشجع البرامج البيئية والرياضية والإجتماعية من خلال المساهمة في النشاطات الإجتماعية والرياضية والثقافية.

قامت الشركة برعاية نادي الإمارات الثقافي الرياضي. كما وإن الشركة تلتزم بمبادراتها لحماية البيئة والتي تتجلى في تفاصيل عملياتها اليومية حيث تستخدم الورق معاد التدوير.

١٠ معلومات عامة

بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في كل شهر

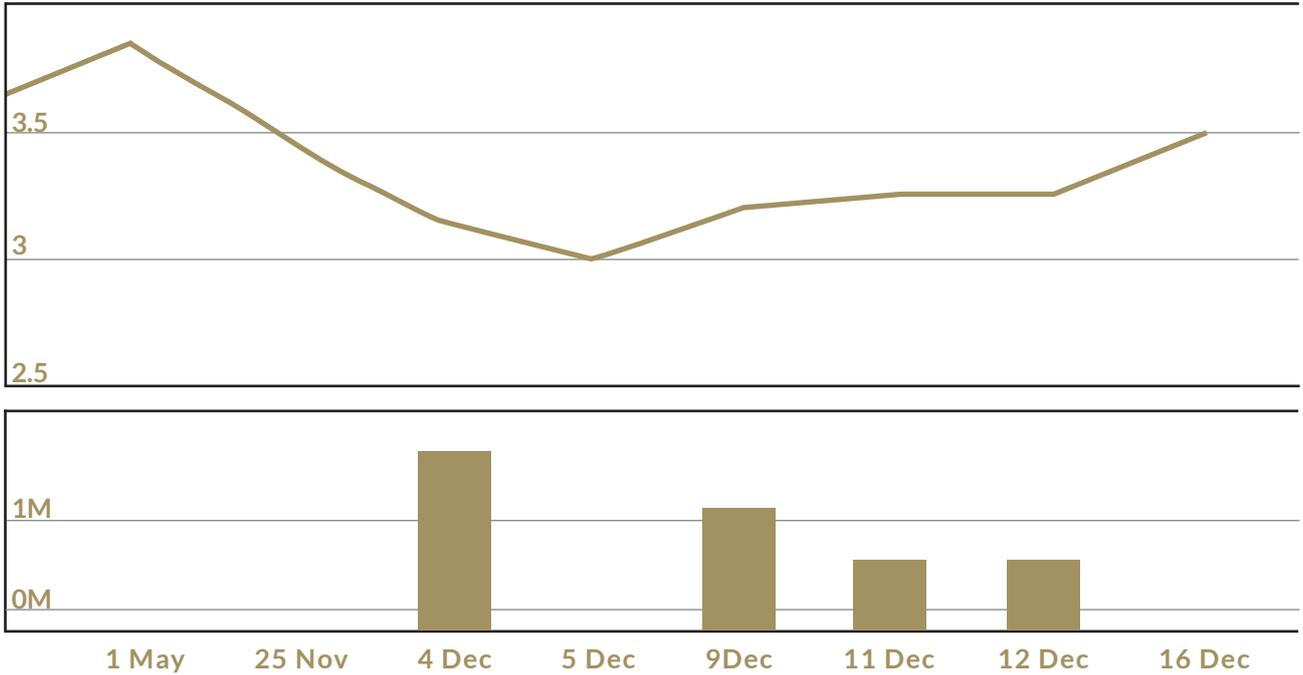
جرى فيه تداول خلال السنة المالية للعام ٢٠١٣

بيان بالتعاملات على أسهم الشركة خلال العام ٢٠١٣

تاريخ التداول	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإقبال	عدد التداول
٣٠/٠٤/٢٠١٣	٣.٨٥	٣.٨٥	٣.٨٥	١
٢٥/١١/٢٠١٣	٣.٤٧	٣.٤٧	٣.٤٧	١
٠٤/١٢/٢٠١٣	٣.١٥	٣.١٥	٣.١٥	١
٠٥/١٢/٢٠١٣	٣.٠٠	٣.٠٠	٣.٠٠	١
١٠/١٢/٢٠١٣	٣.٢٠	٣.٢٠	٣.٢٠	٣
١١/١٢/٢٠١٣	٣.٢٥	٣.٢	٣.٢٥	٥
١٢/١٢/٢٠١٣	٣.٢٥	٣.٢٥	٣.٢٥	١
١٦/١٢/٢٠١٣	٣.٥٠	٣.٥٠	٣.٥٠	١

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة

أدناه رسم بياني عن كيفية تفاعل سعر السهم مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة



بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (حكومات، شركات، أفراد)

ملكية المساهمين	النسبة المملوكة
حكومات	٤٧.٠٦%
شركات إماراتية	٢٤.٩%
أفراد إماراتية	٢٦.٨٠%
شركات وأفراد خليجيين	٠.٢٣%
شركات وأفراد من الجنسيات الأخرى	١.٠١%

بيان المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

إسم المساهم	النسبة المملوكة
حكومة رأس الخيمة	٤٧.٠٦%
شركة السالم المحدودة	١٢.٥٠%
أحمد عيسى أحمد النعيم	١٠.٦٢%
الشركة الخليجية للاستثمارات العامة	٨.٤٥%

بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٣

لقد صادفت الشركة عدة أحداث أبرزها:

- تعيين السيد / أندرو سميث رئيساً تنفيذياً للشركة بتاريخ ١٣/٢/٠١/١٥ خلفاً للسيد انطوان إسطفان.
- إستقالة عضو مجلس الإدارة المنتدب السيد /انطوان اسطفان من مجلس الإدارة وتعيين السيد / روبرتو سانتيني خلفاً له.
- تعيين مدير مالي جديد بتاريخ ١٣/٢/٠١/٠٨ هو السيد /غاري بوردن خلفاً للسيد / راجا سرينيفاسان.
- تم إنشاء قسم للتأمين المصرفي في الشركة في يونيو ٢٠١٣ بإدارة السيد شام سنكر.
- تم تعديل وتغيير ألوان شعار الشركة.
- تم تطوير وتحديث المعلومات الإدارية.
- أطلقت الشركة موقعها الإلكتروني الجديد www.rakinsurance.com.



ريجينا دوميط

مقرر مجلس الإدارة ورئيسة الشؤون القانونية والإمتثال



الشيخ أحمد بن صقر القاسمي

رئيس مجلس الإدارة



اندرو سميث

الرئيس التنفيذي