

راك للتأمين



تقرير الحوكمة لعام 2017



جدول المحتويات

3	الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٧ وكيفية تطبيقها
3	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام ٢٠١٧
4	تشكيل مجلس الإدارة
5	تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة
6	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة للعام ٢٠١٦
6	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠١٧
6	تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس للسنة المالية للعام ٢٠١٧
6	عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٧
6	مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية
7	تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة
7	الهيكل التنظيمي للشركة
8	بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين
8	مدقق الحسابات الخارجي
9	لجنة التدقيق
9	إختصاصات ومهام لجنة التدقيق
10	إجتماعات لجنة التدقيق التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٧
11	لجنة الترشيحات والمكافآت
11	إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت
13	إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٧
13	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
14	إجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
14	إختصاصات ومهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
15	نظام الرقابة الداخلية
16	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠١٧
16	بيان بالمساهمات التي قامت بها الشركة خلال عام ٢٠١٧
17	معلومات عامة

الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٧ وكيفية تطبيقها

تؤمن شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع بأن إجراءات وسياسات داخلية دقيقة وواضحة بخصوص حوكمة الشركة تشكل عنصراً أساسياً لتحقيق النجاح في الأعمال على المدى الطويل. في هذا الإطار حرصت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع على تشجيع ثقافة تشمل أعلى مستويات الحوكمة والممارسات المهنية والمعايير الأخلاقية.

لقد وضعت الشركة عدداً من السياسات والإجراءات الداخلية للإمتثال بالكامل لسياسات الحوكمة وإجراءاتها وممارساتها المنصوص عليها في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

كما إلتزمت الشركة بالحفاظ على أعلى معايير ممارسة الحوكمة مخصصة بصورة مستمرة الوقت والجهد لتحديد أفضل الممارسات المهنية ووضع سياسات داخلية دقيقة.

الدور الرئيسي لمجلس الإدارة هو حماية وتعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل، وتحديد استراتيجية عامة للشركة والإشراف على الإدارة التنفيذية. كما أن مجلس الإدارة هو الضامن لتطبيق ممارسات الحوكمة السليمة ضمن الشركة.

تقوم الإدارة التنفيذية بإدارة الأعمال اليومية للشركة بقيادة الرئيس التنفيذي. ويعتبر فريق الإدارة التنفيذية مسؤولاً عن أداء الشركة الذي يتم قياسه بأهداف الشركة وتطور أعمالها. ولضمان نجاح الأعمال واستدامتها يتمتع كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة بمناصب مستقلة لضمان تمييز واضح بين مسؤولية كل منهما في إدارة المجلس وإدارة أعمال الشركة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء أربعة لجان راجعة إليه بالنظر كما قام بتفويض جزء من صلاحياته (وفقاً لما يسمح به القانون والأنظمة المنطبقة والنظام الأساسي للشركة) لهذه اللجان وذلك لضمان فعالية العمليات ومعالجة التحديات بحرص وتمحيص.

تقوم الشركة من خلال إرسائها لسياسة حوكمة داخلية قوية بمتابعة أداء العمل بصفة مستمرة والحرص على أن يقوم كل من مجلس الإدارة وإدارة الشركة وموظفيها بمهامهم وأعمالهم لمصلحة الشركة ومساهمتها.

تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال ٢٠١٧

الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
محمد أحمد عيسى النعيم	نجل نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٦/١٢/٣١	غير منطبق	١٩٢٠ سهماً

تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من أعضاء يمتلكون مهارات عالية ومتكاملة حيث يشكلون قيمة مضافة للشركة، كما أن اختلاف تخصصاتهم وخبراتهم المكتسبة أسهمت بشكل كبير في عملية صنع القرارات المتنوعة والاستراتيجية الثاقبة.

يتكون مجلس الإدارة من خمسة (٥) أعضاء وفقاً لما يلي:

رئيس مجلس الإدارة وأغلبية أعضاء مجلس الإدارة الآخرين هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، ثلاثة أعضاء مستقلين وإثنان غير مستقلين وجميعهم من غير التنفيذيين.

يعقد مجلس الإدارة إجتماعاته أربع (٤) مرات على الأقل في السنة وفقاً للنظام الأساسي للشركة، ويجوز عقد إجتماعات إضافية عند الحاجة بناءً على دعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (في حال غياب الرئيس) ويُعقد الإجتماع فقط إذا ما اكتمل النصاب.



قامت الجمعية العمومية للشركة خلال إجتماعها المنعقد تاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧ بإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة الممتدة من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ بموجب الإنتخاب التراكمي السري، وذلك بعد أن إستكملت الشركة جميع الإجراءات القانونية في الغرض. و عليه تم إنتخاب الأشخاص الآتي ذكرهم أعضاءً لمجلس إدارة الشركة للفترة الممتدة من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩:

- السيد/ سالم علي الشهران
- السيد/ أحمد عيسى النعيم
- السيد/ بيتر ويليام إنجلاند
- شيخة/ فاطمة القاسمي
- السيد/ جاسم أحمد النعيمي

تشكيل مجلس الإدارة من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ إلى تاريخ ٣ أبريل ٢٠١٧

الرقم	الإسم	الفئة	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	العضوية والمناصب في أي من الشركات المساهمة الأخرى	المناصب في أي مواقع رقابية، أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
١	السيد/ سالم علي الشهران	مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.	ثلاث سنوات وثمانية أشهر	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	عضو مجلس الإدارة - مركز دبي المالي العالمي
٢	السيد/ أحمد عيسى النعيم	غير مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والاتصالات	١١ سنة	نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة التأمين المتحدة.	رئيس مجلس إدارة المركز التجاري لرأس الخيمة
					عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	
					عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للصناعات الدوائية	
٣	السيد/ بيتر ويليام إنجلاند	غير مستقل / غير تنفيذي	الماجستير في إدارة الأعمال	سنتان وأربعة أشهر	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني	لا يوجد
٤	السيد/ آلان غريفت	مستقل / غير تنفيذي	مؤهلات في إدارة الأعمال	سنة وسبعة أشهر	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني	عضو في مجلس الإدارة في:- كير أستراليا
						- IOOF لإدارة الاستثمار المحدودة، - IOOF القابضة شركة خاصة محدودة -مجموعة IOOF المحدودة - كويستور للخدمات المالية شركة خاصة محدودة
						-وستياك لخدمات التأمين على الحياة المحدودة - سانت جورج للتأمين على الحياة المحدودة
						وستياك للإقراض والتأمين على الرهن العقاري المحدودة
٥	الشيخة/ فاطمة القاسمي	مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في إدارة الأعمال	سنتان وشهران		لا يوجد

تشكيل مجلس الإدارة من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٧ (تاريخ إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرقم	الإسم	الفئة	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	العضوية والمناصب في أي من الشركات المساهمة الأخرى	المناصب في أي مواقع رقابية، أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
١	السيد/ سالم علي الشرهان	مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.	ثلاث سنوات وثمانية أشهر	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	عضو مجلس الإدارة - مركز دبي المالي العالمي عضو مجلس إدارة - الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة
٢	السيد/ أحمد عيسى النعيم	غير مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والاتصالات	١١ سنة	نائب رئيس مجلس الإدارة - لشركة التأمين المتحدة. عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	رئيس مجلس إدارة المركز التجاري لرأس الخيمة
٣	السيد/ بيتر إويليام نجلاند	غير مستقل / غير تنفيذي	الماجستير في إدارة الأعمال	سنتان وأربعة أشهر	عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للصناعات الدوائية	لا يوجد
٤	*الشيخة/ فاطمة القاسمي	مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في إدارة الأعمال	سنتان وشهران	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني	لا يوجد
٥	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	مستقل / غير تنفيذي	درجة البكالوريوس	تسعة أشهر	نائب الرئيس - شركة الحصن للغاز - أدنوك	لا يوجد

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧، وعليه قام مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٨ بتعيين السيدة عارفة الفلاحي خلفاً للشيخة/ فاطمة القاسمي، وسوف يتم عرض هذا التعيين على الجمعية العمومية القادمة لإقرار التعيين أو لتعيين عضو آخر وفقاً للمادة (١٠) من من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦.

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧:

تؤمن شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع بأن إتخاذ القرار السليم يتطلب القدرة على سماع وجهات نظر مختلفة لأشخاص ذوي تجربة وخبرة وآفاق متنوعة. وفي هذا الإطار تم إنتخاب الشيخة/ فاطمة القاسمي كعضو في مجلس الإدارة في أغسطس ٢٠١٥ التي باشرت مهامها بتفاني وجدية وإمتياز. قامت الشيخة/ فاطمة القاسمي بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧ بتقديم إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة الشركة، وقد قام مجلس الإدارة وفقاً للمادة (١٠) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ خلال إجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٨ بتعيين السيدة/ عارفة الفلاحي خلفاً لها، وعليه يكون العنصر النسائي ممثلاً بنسبة ٢٠% من مجلس إدارة الشركة.

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة للعام ٢٠١٦:

تم تخصيص مكافآت مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ وقدره -/١,٥٠٠,٠٠٠ درهم - وخمسمائة ألف درهماً وفقاً للمادة (١٦٩) من القانون الإتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، والمادة (٢١) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، ووفقاً للمادة (٣٨) من النظام الأساسي للشركة. هذا وقد تم التصديق على هذه المكافآت في إجتماع الجمعية العمومية لمساهمي الشركة المنعقدة بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧ وتم دفعها بموجب هذا التصديق.

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠١٧:

سوف يتم عرض مبلغ وقدره -/٤٦٠,٠٠٠ درهم - مليون وأربعمائة وستون ألف درهماً للمصادقة عليه في إجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم الذي سوف يعقد تاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس للسنة المالية ٢٠١٧:

لم يتم دفع أي بدلات حضور لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٠١٧.

عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال سنة ٢٠١٧:

خلال سنة ٢٠١٧، عقد مجلس الإدارة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع خمسة (٥) إجتماعات وقد تم توزيع جدول أعمال مفصل مع الوثائق التفسيرية ذات العلاقة مسبقاً. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٧.

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ إلى تاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧

الرقم التسلسلي	اسم	تواريخ الإجتماعات - ٢٠١٧		إجمالي عدد الحضور
		٨ فبراير		
١	السيد/ سالم الشهران	✓		١
٢	السيد/ أحمد عيسى النعيم	✓		١
٣	السيد/ آلان غريفت	✓		١
٤	السيد/ بيتر انجلاند	✓		١
٥	الشيخة/ فاطمة القاسمي	✓		١

من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٧ (تاريخ إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرقم التسلسلي	اسم	تواريخ الإجتماعات - ٢٠١٧				إجمالي عدد الحضور
		٤ أبريل	١١ مايو	٢٠ سبتمبر	٤ ديسمبر	
١	السيد/ سالم الشهران	✓	✓	✓	✓	٤
٢	السيد/ أحمد عيسى النعيم	✓	✓	✓	✓	٤
٣	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	✓	✓	٤
٤	السيد/ بيتر انجلاند	✓	✓	✓	✓	٤
٥	*الشيخة/ فاطمة القاسمي	-	✓	-	-	١

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.

مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من مجلس الإدارة

تدعم الإدارة التنفيذية الرئيس التنفيذي في إعداد الإستراتيجيات والميزانية والسياسات والإجراءات، والتعامل مع الأمور الهامة والعمليات الأساسية وأيضاً في ضمان المخاطبات الداخلية الملائمة.

يعمل الرئيس التنفيذي وفقاً للسلطة المخولة له من قبل رئيس مجلس الإدارة بموجب توكيل مصادق عليه وفقاً للقوانين والأنظمة المنطبقة. والرئيس التنفيذي مسؤول عن إدارة الأعمال اليومية للشركة مدعوماً من فريق الإدارة التنفيذية بما يتوافق والخطة الإستراتيجية السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.



أهم مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية بتفويض وتوكيل من رئيس مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة هي:

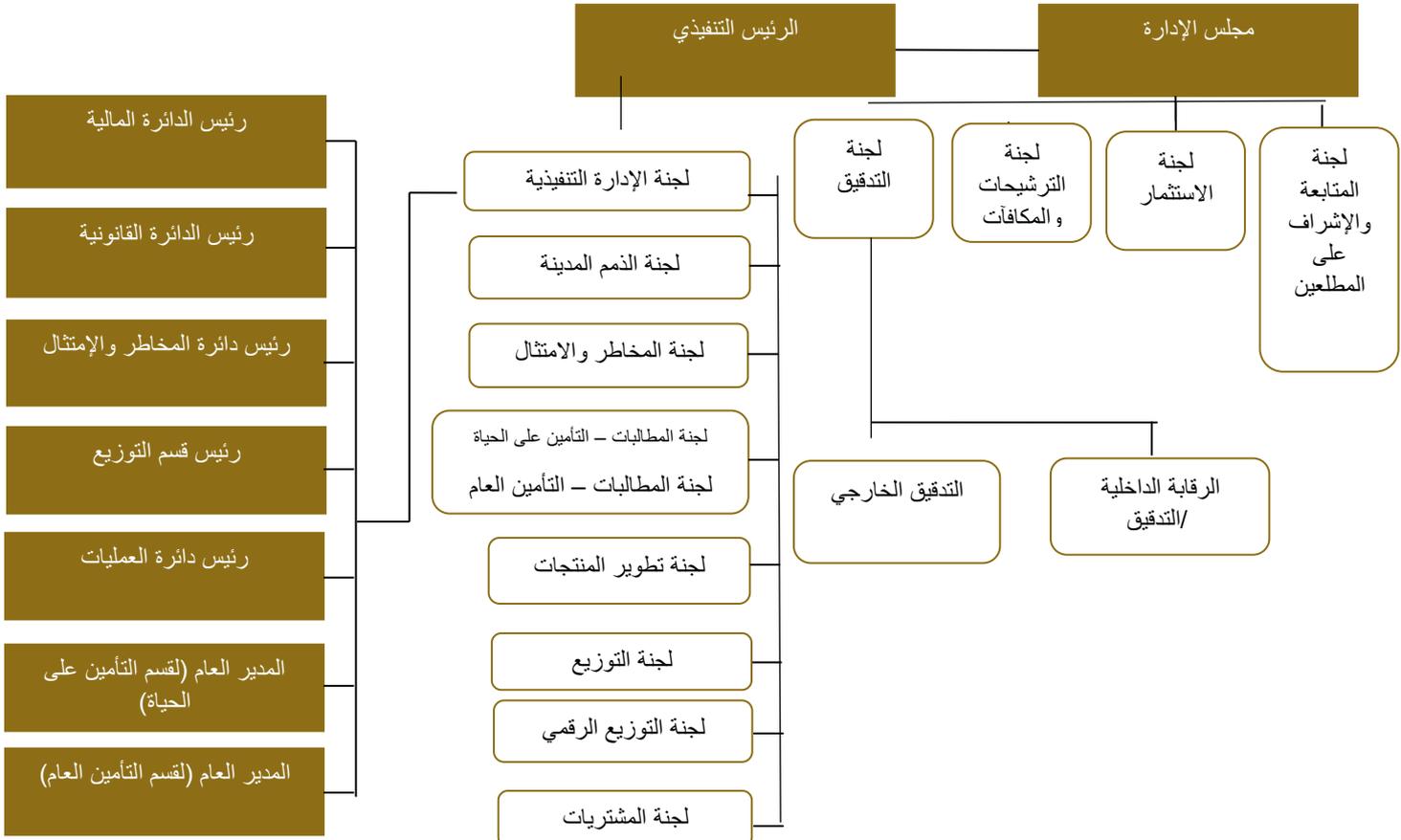
- ١- إجراء وإدارة وتنفيذ والقيام بجميع الصلاحيات فيما يتعلق بالأمر المالية والتأمينية والتجارية ذات العلاقة بعمل وشؤون عمليات الشركة في الإمارات العربية المتحدة، وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 - ٢- إدارة حسابات الشركة لدى أي بنك (أو بنوك) وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 - ٣- تمثيل الشركة في جميع أنواع الإتفاقيات ذات الطبيعة المالية التي يقرها مجلس الإدارة وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 - ٤- إجراء تسوية أو اتفاق ودي أو إبراء أو صلح وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 - ٥- شراء أو استئجار المنشآت السكنية والتجارية وغيرها من المنشآت والمرافق لغرض أعمال الشركة وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
- هذا، وسوف يتم عرض المدة الخاصة بالصلاحيات الواردة أعلاه على مجلس الإدارة القادم للمصادقة عليها.

تفاصيل التعاملات التي نفذت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

خلال عام ٢٠١٧ دخلت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المطالبات المدفوعة	أقساط تأمين مكتتبة	الأطراف ذات العلاقة
٧,١٧٠,٤١٥ درهم	٧٥,٧٧٦,٠٢٧ درهم	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين

الهيكل التنظيمي للشركة:





كبار المديرين التنفيذيين للشركة:

الرقم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة في عام ٢٠١٧ (بالدرهم الإماراتي)	مجموع المكافآت المدفوعة في عام ٢٠١٧	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام ٢٠١٧ أو تستحق مستقبلاً
١	الرئيس التنفيذي	١٣ يناير ٢٠١٣	١,٣٥٠,٠٠٠	لا يوجد	
٢	رئيس الدائرة المالية	٢٠ أكتوبر ٢٠١٥	٦٦٠,٠٠٠	لا يوجد	
٣	رئيس الدائرة القانونية	٢١ فبراير ٢٠١٦	٦٦٠,٠٠٠	لا يوجد	
٤	رئيس قسم التوزيع	١ أكتوبر ٢٠١٣	٦١٦,٨٠٠	لا يوجد	
٥	رئيس قسم العمليات	٣٠ مارس ٢٠١٤	٥٤٠,٩٦٠	لا يوجد	
٦	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال	٧ ديسمبر ٢٠١٤	٣٨٤,٠٠٠	لا يوجد	
٧	مدير عام قسم التأمين على الحياة	٢ يونيو ٢٠١٣	٤٢٥,٩٥٢	لا يوجد	
٨	مدير عام قسم التأمين العام	٢ نوفمبر ١٩٩٦	٦٣٥,٣١٦	لا يوجد	سوف يتم تحديد هذه المكافآت لاحقاً بعد عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة

مدقق الحسابات الخارجي:

شركة "ديلويت أند تنش" هي عضو في شركة ديلويت تنش توهاماتسو المحدودة (DTTL) وهي شركة رائدة في مجال الخدمات المهنية أنشأت في منطقة الشرق الأوسط واستمر عملها دون انقطاع منذ عام ١٩٢٦.

مدقق الحسابات الخارجي هو مدقق مستقل تماماً عن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. لم يتم تعيين أي مدققين خارجيين خلال عام ٢٠١٦ غير مدقق الحسابات الخارجي الحالي المذكور أعلاه.

الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:

ديلويت آن تنش تم تعيينهم في ٢٠١٦ ١٧٠,٠٠٠ درهم	إسم مكتب التدقيق
	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
	إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (الدهرم)
	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧
	تفاصيل الخدمات الأخرى المقدمة
(١) ملحق رقم (١): بيانات مالية منفصلة لكل من التأمين على الحياة والتأمين العام لتقديمها لهيئة التأمين كل ربع سنة.	
(٢) الإستثمارات الإلكترونية: تقديم البيانات المالية والفنية لهيئة التأمين في شكل محدد مسبقاً، وذلك كل ربع سنة.	
(٣) العائد السنوي الذي يتم دفعه من قبل الشركة لهيئة الصحة-أبوظبي.	
(٤) التقرير الوزاري: تقديم الإحصاء السنوي للعائدات بالنظر لكل إمارة وبحسب كل نوع من أنواع التأمين لهيئة التأمين.	
لا يوجد باعتبار أن "ديلويت آن تنش" كان مدقق الحسابات الخارجي الوحيد للشركة سنة ٢٠١٦	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠١٦ (إن وجد)

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة (٣) أعضاء من مجلس الإدارة، إثنان مستقلان وجميعهم من غير التنفيذيين وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ إلى تاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ آلان غريفيث	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
الشيخة/ فاطمة القاسمي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٧ (تاريخ انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
*الشيخة/ فاطمة القاسمي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق:

تم تحديد مهام وصلاحيات لجنة التدقيق وفقاً للمادة (٤٨) والمادة (٤٩) من من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧ /ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة. وعليه تلتزم لجنة التدقيق بما يلي:

- مراقبة ومراجعة نزاهة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية بما في ذلك مراجعة أي مشاكل خاصة بالتقارير المالية والآراء الواردة بالبيانات المالية.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - تتطابق السياسات والممارسات الحسابية والتغييرات التي قد تطرأ عليها، وذلك سنوياً.
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - الطرق المعتمدة لإحتساب المعاملات الهامة وغير المعتادة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - إفتراض إستمرارية عمل الشركة.
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
 - دقة البيانات المالية وإكتمالها.
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في سبيل أداء مهامها.
- النظر في إي بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، عليها إيلاء الإهتمام اللازم بأي مسائل يطرحها المدير المالي، أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدقق الحسابات.
- مراجعة والإعتراض عند الاقتضاء على الإجراءات والتقديرات والقرارات الصادرة عن الإدارة وأي تغييرات تطرأ عليها، فيما يتعلق بالقوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، مع إيلاء اهتمام خاص لما يلي:



- السياسات والممارسات المحاسبية الهامة وأي تغييرات تطرأ عليها.
- الإفصاحات والتقديرات التي تتطلب قرارات جوهرية.
- مدى تأثير البيانات المالية بأي معاملات غير عادية خلال السنة والأساليب المتبعة لإحتساب أي معاملات هامة أو غير عادية (وذلك في حال وجود أساليب أخرى قابلة للإعتماد) وكيفية الإفصاح عن مثل هذه المعاملات.
- وضوح واكتمال الإفصاح والسياق الذي يتم فيه إعداد البيانات المالية.
- التقيد بالمعايير المحاسبية.
- التقيد بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- مبدأ الإهتمام المستمر.
- خطاب التمثيل لمدققي الحسابات.
- جميع المعلومات الجوهرية المقدمة مع البيانات المالية بما في ذلك مراجعة الأعمال التجارية وبيانات حوكمة الشركة المتعلقة بمراجعة الحسابات وإدارة المخاطر.
- كلما كان ممكناً يجب على اللجنة مراجعة القوائم الأخرى التي تحتوي على المعلومات المالية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة قبل النظر فيها من قبله بشرط أن لا تتعارض مع الالتزام بتقديم التقارير بسرعة.
- مراجعة أي تعديلات هامة للتقارير المالية الناتجة عن مراجعة الحسابات وتسوية أي خلافات بين الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين بشأن إعداد التقارير المالية.
- مراجعة محتوى التقرير السنوي والحسابات وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن ما إذا كان التقرير ككل منصفاً ومتوازناً ومفهوماً ويوفر المعلومات اللازمة للمساهمين لتقييم أداء الشركة، ونموذج عمل الشركة واستراتيجيتها. المراجعة التي تجرى بواسطة اللجنة يجب أن تُقيم ما إذا كان السرد متطابقاً مع المعلومات المحاسبية.
- تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه، و
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

إجتماعات لجنة التدقيق التي عقدت في عام ٢٠١٧:

خلال عام ٢٠١٧، عقدت لجنة التدقيق خمسة (٥) إجتماعات. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة التدقيق لإجتماعات اللجنة.

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ إلى تاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧:

اسم العضو	تواريخ الاجتماع - ٢٠١٧	إجمالي عدد الحضور
السيد/ ألان غريفيث	٦ فبراير	١
السيد/ بيتر ويليام انجلاند		١
الشيخة/ فاطمة القاسمي		١



من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٧ (تاريخ إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اسم العضو	تواريخ الاجتماع - ٢٠١٧				إجمالي عدد الحضور
	١٠ مايو	٣٠ يوليو	٧ سبتمبر	١٢ نوفمبر	
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	✓	✓	٤
السيد/ بيتر ويليام انجلاند	✓	✓	✓	✓	٤
*الشيخة/ فاطمة القاسمي	✓	✓	-	-	٢

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (٣) أعضاء من مجلس الإدارة، إثنان مستقلان وجميعهم من غير التنفيذيين وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ إلى تاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ آلان غريفيث	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل
الشيخة/ فاطمة القاسمي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل

من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٧ (تاريخ إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل
*الشيخة/ فاطمة القاسمي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتمثل مهام اللجنة فيما يلي:

- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن السياسة الخاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية وموافاة هيئة الأوراق المالية بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة شركات المساهمة العامة.
- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة بشكل مستمر.



- إذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس الإدارة ليقوم بإخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الإستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره، ويصدر مجلس الإدارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنتقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.
- مع مراعاة نص المادة (١٤٥) من القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار مجلس الإدارة إنتفاء أسباب ومبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من أعضاءه المستقلين، قام مجلس الإدارة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو إذا قدم الأخير إستقالته لإنتفاء صفة الإستقلالية عنه وفي حال رفض العضو تقديم الإستقالة يتعين على مجلس الإدارة عرض الأمر على الجمعية العمومية لإتخاذ قرار بالموافقة على عضو آخر محله أو بفتح باب الترشح لإنتخاب عضو جديد.
- إعداد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن السياسة التي يتم على أساسها منح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة التحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب مع أداء الشركة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات 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.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصية لمجلس الإدارة في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.
- إعداد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص مهام والوصف الوظيفي لمقرر مجلس الإدارة.
- الأخذ بالإعتبار جميع العوامل التي يراها ضرورية بما في ذلك المتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة، والأحكام والتوصيات الواردة في مدونة قواعد السلوك والتوجيهات ذات الصلة. يجب أن يكون الهدف من ذلك جذب والاحتفاظ بالموظفين من ذوي الكفاءة المطلوبة لإنجاز أعمال الشركة بنجاح.
- التفويض للرئيس التنفيذي مهمة توظيف الموظفين وتحديد الأجر الخاص بكل موظف لا يكون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي، على أن تكون هذه الأجور متماشية مع سلم الأجور وسياسة المكافآت المصادق عليها.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين الموظفين الذين يكونون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي، وتحديد بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي الحاجة إلى موظفين مؤهلين على مستوى الإدارة العليا والاتفاق على معايير إختيارهم.
- القيام بمقابلة الخروج مع كبار المديرين الذين يكونون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن اعتماد سياسة التدريب والتطوير السنوية.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص خطة الموارد البشرية والميزانية.
- للمساعدة في الوفاء بالتزاماتها للجنة الصلاحيات الكاملة لتعيين مستشارين في الأجور وتكليف أو شراء أي من التقارير والدراسات الاستقصائية أو المعلومات التي تراها ضرورية.
- إقرار وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ميزانية مكافآت الموظفين.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص المكافأة السنوية للرئيس التنفيذي.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص خطة العلاوات والدفعات السنوية للرئيس التنفيذي.
- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن معايير الإختيار وإختيار وتعيين وتحديد اختصاصات أي من المستشارين في الأجور ممن يقدمون الإستشارة للجنة.
- تحديد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تصميم، وتحديد الأهداف، لأي برنامج أجور مرتبط بالأداء تستخدمه الشركة والموافقة على مجموع المدفوعات السنوية الصادرة بموجب هذه الخطط.
- مراجعة وتصميم جميع خطط حوافز الأسهم للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والمساهمين. وتحديد كل عام ما إذا كان سيتم



توزيع حوافز بموجب هذه الخطط، وإذا كان كذلك، تحديد المبلغ الإجمالي لهذه الحوافز، الحوافز الفردية للمديرين التنفيذيين، مقرر مجلس الإدارة وغيرهم من كبار المسؤولين التنفيذيين وأهداف الأداء التي يجب اعتمادها.

- إقرار وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص السياسة الخاصة التي تسمح لأعضاء مجلس الإدارة المطالبة بالمصروفات.
- التواصل والعمل بالتنسيق مع باقي اللجان التابعة لمجلس الإدارة كلما اقتضى الحال ذلك.
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت في عام ٢٠١٧:

خلال عام ٢٠١٧، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع إجتماعين إثنيين. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لإجتماعات اللجنة:

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ إلى تاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧

اسم العضو	تواريخ الاجتماع - ٢٠١٧	إجمالي عدد الحضور
السيد/ آلان غريفيث	٦ فبراير	١
السيد/ بيتر انجلاند	✓	١
الشيخة/ فاطمة القاسمي	✓	١

من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٧ (تاريخ إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اسم العضو	تواريخ الاجتماع - ٢٠١٧	إجمالي عدد الحضور
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	٧ سبتمبر	١
السيد/ بيتر ويليام انجلاند	✓	١
*الشيخة/ فاطمة القاسمي	-	-

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.

لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

تتكون لجنة المتابعة والإشراف من ثلاثة (٣) أعضاء من مجلس الإدارة، إثنان مستقلان وجميعهم من غير التنفيذيين وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ إلى تاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ آلان غريفيث	رئيس لجنة المتابعة والإشراف	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة المتابعة والإشراف	غير مستقل
الشيخة/ فاطمة القاسمي	عضو في لجنة المتابعة والإشراف	مستقل



من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٧ (تاريخ انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة المتابعة والإشراف	مستقل
السيد/ بيتر ويليام انجلاند	عضو في لجنة المتابعة والإشراف	غير مستقل
*الشيخة/ فاطمة القاسمي	عضو في لجنة المتابعة والإشراف	مستقل

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.

إجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

خلال عام ٢٠١٧، عقدت لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع إجتماعين إثنيين. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة المتابعة والإشراف لإجتماعات اللجنة.

اسم العضو	تواريخ الإجتماع - ٢٠١٧		إجمالي عدد الحضور
	١٠ مايو	١٢ نوفمبر	
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	٢
السيد/ بيتر ويليام انجلاند	✓	✓	٢
*الشيخة/ فاطمة القاسمي	✓	-	١

*قدمت الشيخة/ فاطمة القاسمي إستقالتها من منصبها كعضو مجلس إدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧

إختصاصات ومهام لجنة المتابعة والإشراف:

تم تحديد مهام هذه اللجنة وفقاً للمادة (١٢) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة. تتمثل مهام اللجنة فيما يلي:

- إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم.
- إعداد والحفاظ على سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن إعتبارهم مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق، و يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها.
- تقديم الكشوف والتقارير الدورية لمجلس الإدارة وسوق أبوظبي للأوراق المالية.
- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٧:

إجتمعت اللجنة مرتين خلال سنة ٢٠١٧. إنعقد الإجتماع الأول بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٧ وقد تمثلت أعمال اللجنة أثناء هذا الإجتماع فيما يلي:



- إستلام الشروط المرجعية للجنة.
 - إستعراض والموافقة وتقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن قواعد وتوجيهات تعاملات الأشخاص المطلعين في الأوراق المالية.
 - إستعراض والموافقة على سجل الأشخاص المطلعين.
 - إستعراض والموافقة على تقرير معاملات المطلعين للربع الأول لسنة ٢٠١٧.
- كما إجتمعت اللجنة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٧ وقد تمثلت أعمال اللجنة أثناء هذا الإجتماع فيما يلي:
- إقرار محضر إجتماع اللجنة السابق المنعقد بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٧.
 - تقديم المستندات بشأن قواعد وسجل والمداومات الخاصة باللجنة.
 - إستعراض والموافقة على سجل الأشخاص المطلعين للنصف الثاني من عام ٢٠١٧.
 - إستعراض والموافقة على تقرير المستندات الخاصة بمعاملات المطلعين للربعين الثاني والثالث حتى تاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٧.
 - إستعراض والموافقة على تطبيق الأحكام والقواعد الخاصة بالأشخاص المطلعين.

نظام الرقابة الداخلية

للتماشى مع متطلبات المادة رقم (٨) من القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بخصوص الرقابة الداخلية، تم إنشاء وظيفة الإمتثال والرقابة الداخلية للشركة في عام ٢٠١٠. وامتثالاً لأحكام المادة رقم (٥٠) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ومراجعة فعاليته. قامت لجنة التدقيق بتعيين عضو رقابة داخلية من الموظفين لتعزيز وظيفة الرقابة الداخلية الحالية / ووظيفة تدقيق حسابات الشركة.

أ. الرقابة الداخلية:

تم تطوير وظيفة الرقابة الداخلية للشركة بواسطة نهج منضبط لتقييم وتحسين فعالية السياسات الداخلية وكذلك رصد ومراقبة مخاطر الأعمال التجارية وفيما يلي لمحة عامة عن عملية الرقابة الداخلية.

خطة الرقابة الداخلية: هي خطة لرقابة داخلية سنوية، تم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق، ورسمت في بداية عام الرقابة الداخلية مع التركيز على الوظائف / الإدارات الرئيسية التي سوف يتم الرقابة عليها على مدار العام.

تقارير الرقابة الداخلية: تجري المراجعات الداخلية طوال العام ويتم إصدار التقارير بصورة دورية. التقارير التي تقدم إلى لجنة التدقيق على أساس ربع سنوي تلخص الملاحظات و مجالات التحسين، الآثار المترتبة (عالية / متوسطة / منخفضة المخاطر)، ردود الإدارة والتوصيات بعد مناقشتها مع الإدارة العليا.

متابعة الرقابة الداخلية: المتابعة ربع السنوية للرقابة الداخلية تعتمد على التقارير السابقة، للتأكد من تنفيذ التغييرات المتفق عليها. يتم تقديم نتائج المتابعة من خلال تقارير المتابعة إلى لجنة التدقيق.

تم تعيين السيد/ ديبو كريشنان كمدير أول - إدارة الرقابة/التدقيق الداخلي بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦، وهو حاصل على درجة ماجستير في إدارة الأعمال ولديه خبرة مهنية لأكثر من ١٠ سنوات في عمليات الرقابة والتدقيق وإدارة المخاطر والامتثال، ومراقبة بطاقات الائتمان وإدارة علاقات العملاء.



ب. الرئيس التنفيذي:

أندرو سميث - الرئيس التنفيذي لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. يعد من كبار مؤسسي الأعمال من ذوي الخبرة التجارية في مجال التأمين التقليدي والإسلامي في جميع أنحاء المملكة المتحدة والشرق الأوسط. مفكر استراتيجي ولديه سجل حافل في تطوير وتنفيذ خطط ناجحة للأعمال التجارية المستدامة طويلة الأمد في منطقة الشرق الأوسط. لقد حافظ أندرو وقام بتعزيز علاقات تجارية طويلة الأمد مع مجلس الإدارة والهيئات التنظيمية الإقليمية، فضلاً عن الخطط الناجحة في العمل الاستراتيجي.

يتمتع أندرو بخبرة واسعة في مجال حوكمة الشركات وكان قد ترأس وأدار عدد من اللجان التنفيذية التي أدت إلى تحسينات داخلية وتميز في سمعة الشركة من قبل الدوائر المختصة المحلية. تمتد خبرة أندرو لتصل إلى جميع مجالات العمل بدءاً من الإدارة المالية وتطوير السوق والتطور الفني للأسواق الناشئة إلى خلق قيمة مضافة للمساهمين. أندرو حاصل على درجة الماجستير من جامعة ليستر، ودرجة دبلوم في الدراسات العليا في العلوم المصرفية الإسلامية والتأمين من المملكة المتحدة وشهادة بالتخطيط المالي من معهد التأمين القانوني.

ت. ضابط الإمتثال:

بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٦ تم تعيين السيد/ محمد حسن خان رئيساً لدائرة الإمتثال للشركة. لديه خبرة أكثر من ١٦ سنة في المجال المصرفي ومجال التأمين حيث يقوم بتقديم خبراته في مجالات الاستراتيجيات والأعمال وإدارة المخاطر. محمد حسن خان حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الهند وحضر برنامج القيادة التنفيذية بكلية هارفارد للأعمال، في الولايات المتحدة الأمريكية. كما أنه حاصل على شهادة في الأعمال المصرفية والتأمين، وشهادة الدراسات العليا في العلوم المصرفية الإسلامية والتأمين من معهد العلوم المصرفية الإسلامية والتأمين، المملكة المتحدة. وقد نشر عدة مقالات عن التكافل وإدارة المخاطر لمجلة أخبار التمويل الإسلامي.

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

يتم تنفيذ خطة تدقيق داخلية وفقاً لمعايير موضوعية وعلمية دقيقة يتم إدراجها في تقرير التدقيق الداخلي.

كما يتم إعداد تقرير "الأعمال التصحيحية المتخذة" وفقاً لجدول زمني محدد مسبقاً ويتم وضع التقرير النهائي للتدقيق بعد أن يتم تصحيح كل ملاحظة وردت بتقرير التدقيق ذو العلاقة. لا يتم إخبار أي جهد لاستعراض ونشر الوعي بين الموظفين حول سياسات الشركة، كما تعقد أيضاً وبصفة منتظمة برامج توعية داخلية حول المخاطر.

هذا، ولم تواجه الشركة أي مشاكل كبيرة خلال سنة ٢٠١٧.



المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠١٧:

لم ترتكب شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أي مخالفة ولم تخرق أي أنظمة أو لوائح تنظيمية في عام ٢٠١٧. وعليه، لم تدفع الشركة أي مخالفات أو غرامات.

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٧ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

تؤمن الشركة بأن لديها دوراً أساسياً وجوهرياً في دعم وخدمة وتنمية المجتمع.

قامت الشركة في شهر يناير ٢٠١٧ بالمساهمة نقدياً بمبلغ وقدره ثمانية آلاف (٨,٠٠٠) درهماً لرعاية حملة توعوية لـ"مركز راشد للمعاقين". وهي مؤسسة إنسانية كائنة بمدينة دبي تقدم مجموعة من الخدمات للأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة، وذلك في كافة المجالات التعليمية والعلاجية.

هذا وقامت الشركة بدعم شرطة رأس الخيمة نقدياً بمبلغ وقدره عشرة آلاف (١٠,٠٠٠) درهماً في حملتها المرورية الهادفة إلى تقديم التوعية بشأن القواعد المرورية والتنظيمية.

دعماً لمبادرة حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة في إعلان سنة ٢٠١٧ "عام الخير" قامت الشركة بزيارة مراكز "الرحمة" الكائنة بإمارة رأس الخيمة أثناء شهر رمضان الكريم وتوزيع قمصان لعدد من المحتاجين قيمتها النقدية عشرة آلاف (١٠,٠٠٠) درهماً.

كما إنضمت الشركة مرة ثانية لشرطة رأس الخيمة خلال شهر أغسطس ٢٠١٧ لدعم مبادرة "حملة العودة إلى المدرسة" نقدياً بمبلغ وقدره ألفي (٢,٠٠٠) درهماً، وهي حملة تهدف إلى جمع التبرعات لشراء اللوازم المدرسية للتلاميذ والطلبة المحتاجين منهم.

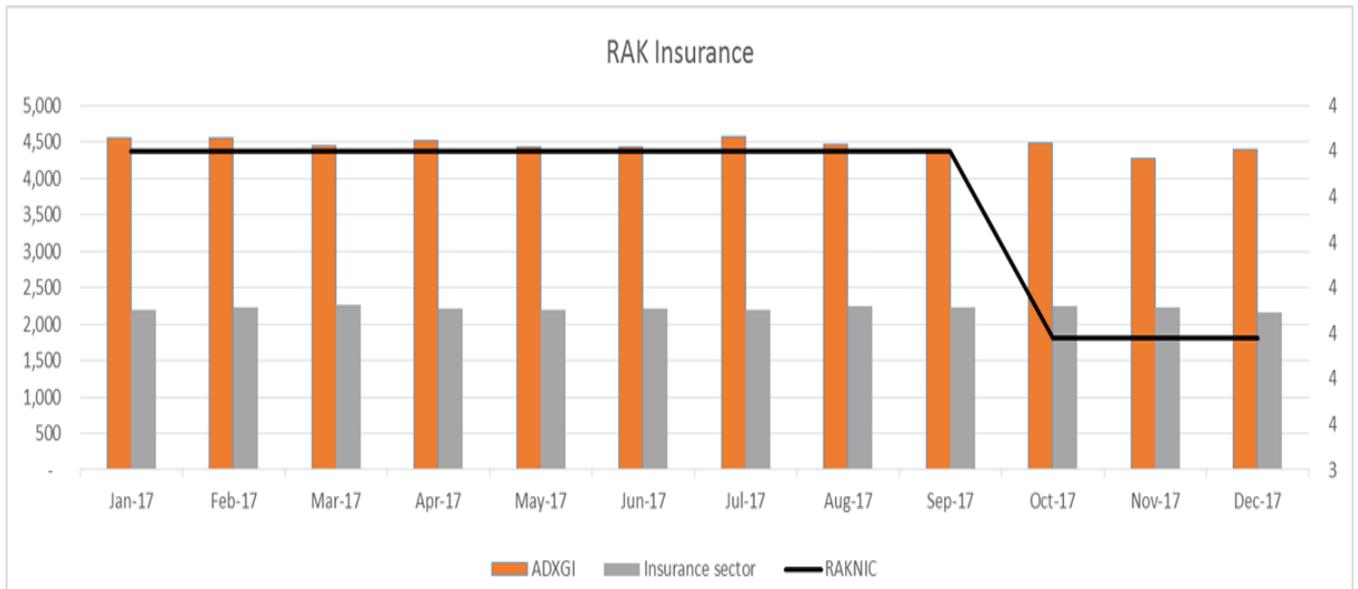
داخل الشركة تم إرساء ثقافة حماية البيئة بتعزيز "العمل الأخضر" مثل تشجيع الموظفين على الحد من الطبع والنسخ كتشجيع إعادة تدوير الأوراق وخرطيش الحبر والتأكد من التخلص من النفايات، خاصة منها المكونات الإلكترونية، بطريقة ملائمة.

معلومات عامة:

بيان سعر سهم الشركة من السوق خلال السنة المالية ٢٠١٧:

الشهر	الأسعار عالية (درهم)	أقل سعر (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)
يناير	٤,١	٤,١	٤,١
فبراير	٤,١	٤,١	٤,١
مارس	٤,١	٤,١	٤,١
أبريل	٤,١	٤,١	٤,١
مايو	٤,١	٤,١	٤,١
يونيو	٤,١	٤,١	٤,١
يوليو	٤,١	٤,١	٤,١
أغسطس	٤,١	٤,١	٤,١
سبتمبر	٤,١	٤,١	٤,١
أكتوبر	٣,٦٩	٣,٦٩	٣,٦٩
نوفمبر	٣,٦٩	٣,٦٩	٣,٦٩
ديسمبر	٣,٦٩	٣,٦٩	٣,٦٩

بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام ٢٠١٧:





بيان توزيع ملكية المساهمين اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (الأفراد والشركات والحكومات) مصنفة كشركة محلية وخليجية وعربية أو أجنبية.

الرقم	المساهمين	عدد الأسهم		
		الأفراد	الشركات	الحكومات
١	محلي	%١٨,٠٤	%٨١,٩٦	٠
٢	خليجي		٠	٠
٣	عربي		٠	٠
٤	أجنبي	٠	٠	٠

بيان المساهمين الذين يمتلكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الرقم	إسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة المئوية
١	بنك رأس الخيمة الوطني	٨٧,١٥٤,٩٨١	%٧٩,٢٣
٢	أحمد عيسى النعيم	١٤,٠٣٢,٦٥٦	%١٢,٧٥

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الرقم	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	٣٠	٢٧٧,٢٧٧	%٠,٣
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٨	١,١٣٢,٨٥٦	%١,٠
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	٧,٤٠٢,٢٣٠	%٦,٧
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢	١٠١,١٨٧,٦٣٧	%٩٢



الإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين، وبيانات الاتصال الخاصة به كالتالي:

السيد/ سامي الزواغي

البريد الإلكتروني: investorrelations@rakinsurance.com

رقم الهاتف: +97172273000

رقم الهاتف المتحرك وتطبيق "الواتس آب": 971 54 303 5506

الموقع الإلكتروني: <https://www.rakinsurance.com/en/rak-investor-relations>

القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠١٧.

لا يوجد أي قرارات خاصة تم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧.

بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة في عام ٢٠١٧.

- تقييم ستاندرد آند بورز - حصلت الشركة على BBB+ مستقر.
- الحصول على جائزة "الإمتياز في صناعة التأمين" لعام ٢٠١٧ الممنوحة من قبل "مينا أي آر".

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٧.

قامت هيئة التأمين وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٣/١٠/٢٦٧) لسنة ٢٠١٥، الجلسة رقم ١٠، بشأن اعتماد إستراتيجية التوطين في قطاع المصارف والتأمين بتحديد النقاط المستهدفة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع الخاصة بالتوطين لسنة ٢٠١٧ بـ ٣٨ نقطة. وقد قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع بتحقيق ٣٨,٦٧ نقطة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبذلك تكون الشركة قد حققت بالكامل النقاط المستهدفة الخاصة بالتوطين لسنة ٢٠١٧. هذا، ويجدر الإشارة إلى أن نسبة التوطين بالشركة تناهز الـ ٦ بالمائة.

بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٧.

وفقاً للإستراتيجية الوطنية للإبتكار والتي تهدف إلى جعل دولة الإمارات العربية المتحدة من أكثر دول العالم إبتكاراً، طلبت هيئة التأمين من شركات التأمين المساهمة في هذا الهدف الوطني بتعيين "ممثلاً للإبتكار/مديراً للإبتكار"، وقد سارعت الشركة إلى الإمتثال إلى هذا الطلب بتعيين موظفاً ممثلاً للإبتكار إيماناً منها بمدى أهمية الإبتكار في الحفاظ على قدرتها التنافسية.

تم الشروع في تطبيق إستراتيجية الشركة للإبتكار بإطلاق حملة تم فيها دعوة جميع موظفي الشركة إلى تقديم أفكار مبتكرة ورصد جائزة لـ "أفضل فكرة مبتكرة". وقد كان تجاوب الموظفين مع هذه الحملة إيجابياً وتفاعلياً.

قامت الشركة في شهر مايو ٢٠١٧ بإطلاق تطبيق الهاتف الذكي الخاص بها كما قامت بتحسين البوابة الإلكترونية للشركة. هذا ويعتبر تطبيق الهاتف الذكي للشركة رائداً في مجال بيع وشراء وثائق تأمين المركبات ووثائق تأمين الضمان الصحي بواسطة منصة الهاتف الذكي.

هذا وتؤمن الشركة بأن الطريقة الوحيدة للمضي قدماً والحفاظ على قدرتها التنافسية هو وضع آليات للتأكد من تحقيق تجربة العميل المثلى بواسطة الإبتكار والتكنولوجيا.

التاريخ: ١٤ فبراير ٢٠١٨



سالم الشرهان
رئيس مجلس الإدارة





RAK INSURANCE



<https://www.facebook.com/RAKInsurance/>



https://twitter.com/RAK_Insurance



<https://www.linkedin.com/company/rak-insurance>



<https://www.youtube.com/channel/UCWBs7uTmbOGjrQNcJ32cghA>