



# تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٧

## تقرير الحوكمة للشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" للعام المالي المنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١

إنطلاقاً من إيمان مجلس إدارة الشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" بأن التطبيق السليم لمبادئ حوكمة الشركة يساعد على تحقيق الانضباط المؤسسي في إدارة الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة مع الأخذ في الاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح ، مما يؤدي إلى إنجاز معدلات نمو مرتفعة ومستدامة وتتسم بالعدالة وتعميق استقرار سوق المال وتطوره ورفع معدلات الاستثمار ، فقد أخذ المجلس على عاتقه تنفيذ مبادئ الحوكمة والمتمثلة بتوفير بيئة رقابة فعالة وإعداد نظام رقابة داخلية فعال ومشاركة فعالة للأعضاء غير التنفيذيين وتشكيل لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين ومنح إدارة الرقابة الداخلية الاستقلالية والصلاحيات المطلقة والامتناع عن المعاملات التي يشوبها تعارض المصالح واستحداث قواعد السلوك المهني.

وقد حرص المجلس على المتابعة الدائمة لامتنثال الشركة لضوابط الحوكمة وفق التعليمات واللوائح التي تصدرها الجهات الرقابية المختلفة، كما يحرص المجلس على التزام الشركة بالمعايير المتعلقة بالإفصاح والشفافية وتحري الدقة الكاملة في كافة المعلومات التي يُطلب منها تقديمها متى وكيفما طلبت.

### أولاً: الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال العام ٢٠١٧، وكيفية تطبيقها:

- نفذت الشركة كل ما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الإمارات للأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة والتزمت بكافة التعليمات والتوجيهات التي أصدرتها الهيئة في هذا الشأن فقامت باتخاذ ما يلي:
١. إعداد دليل حوكمة الشركة والذي تضمن كافة المسائل والإجراءات التنظيمية المتعلقة بمجلس الإدارة وآلية اجتماعاته واللجان المنبثقة عن المجلس من حيث تشكيلها واجتماعاتها وما يتعلق بالرقابة الداخلية.
  ٢. اتخذ المجلس القرارات اللازمة لتشكيل لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت واختصاص وصلاحيات كل لجنة، وقد باشرت اللجان المذكورة أعمالها كل بحسب اختصاصه ونطاق أعماله على النحو الذي سيرد لاحقاً فيما يتعلق واجتماعات اللجان.

٣. وضع المجلس قواعد العمل فيما يتعلق بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة والمدراء العامين والموظفين في الأوراق المالية التي أصدرتها الشركة، وتابع تقيد الإدارة بتنفيذ تلك القواعد وذلك على النحو التالي:
- ٣-أ يحظر على أعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين والموظفين التنفيذيين فيها التداول في أسهم الشركة في الآجال القصيرة بقصد المضاربة سواء بشكل يومي أو بشكل اسبوعي.
- ٣-ب كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد إيهام باقي المستثمرين والتأثير على أسعار شركاتهم سواء تم ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
- ٣-ج كما يحظر عليهم التداول في أسهم شركاتهم عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي أحداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على أسعار اسهم الشركة وفي مثل هذه الحالة لا يسمح لهم بالبيع أو الشراء إلا بعد مرور يوم واحد على الأقل من تاريخ وقوع هذه الأحداث أو القرارات أو الاعلان عنها.
- ٣-د يحظر على أعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين والموظفين التنفيذيين فيها بيع أو شراء أو تحويل أسهم شركاتهم خلال فترة خمسة عشر يوماً قبل انتهاء الربع السنوي المالي للشركة وحتى تاريخ اعلان ونشر القوائم المالية الاولى لهذا الربع.
- ٣-هـ يتعين على أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين والمديرين التنفيذيين المخولين من قبل مجلس الإدارة بالإدلاء بالتصريحات الصحفية الالتزام بأن تكون تصريحاتهم والمعلومات التي يدلون بها مطابقة للواقع وتعكس وضع الشركة الحقيقي، علماً بأن المجلس يحظر على أي من مديري الشركة الإدلاء بتصريحات أو معلومات حيث يقتصر التحويل في ذلك على رئيس المجلس ونائب رئيس المجلس/الرئيس التنفيذي دون سواهما.
- ٣-و عدم التصريح أو تسريب أي معلومات عن اعتزام الشركة زيادة أو تخفيض رأسمال الشركة أو الإفصاح عن أي حدث مهم ينتج عنه مضاربات على الاسهم والتأثير على سعر السهم في السوق.
- ٣-ز لا يجوز لأي عضو مجلس أو موظف أن يتعامل بأوراق الشركة المالية في السوق بناء على معلومات غير معروفة للمساهمين والتي لم يتم الاعلان عنها عن الشركة أو نتائج أنشطتها وغيرها من المعلومات، وبترتب على معرفتها اثر جوهري على سعر السهم. ويقع باطلا كل تعامل يتم مخالفاً لهذا التنظيم ويكون المخالف عرضة للعقوبات التي تقتضيها الانظمة والتعليمات المرعية.
- ح- ويحظر أيضاً على المطلعين على المعلومات الداخلية أن يطلعوا أي شخص آخر عليها ما لم تكن له صفة قانونية ثابتة تخوله ذلك الإطلاع.
- ط- يلتزم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالتصريح خطياً عند انتخابه وفور استلام مهامه عن الأوراق المالية التي يملكها أو تملكها زوجته وأولاده القصر، وكذلك مساهماته ومساهمات زوجته وأولاده القصر لدى أي وسيط، كما يلتزم بالتصريح خطياً عن أي تغيير يطرأ على ذلك خلال أسبوع على الأكثر من تاريخ علمه بالتغيير ، كما يلتزم بهذا التصريح الرئيس التنفيذي للشركة ونوابه.
- ٣-ي للمجلس إلزام أي موظف من موظفي الشركة بالإفصاح عن نشاطاته بالأوراق المالية ، بتقديم أية بيانات ذات صلة بنشاطه، وللمجلس في سبيل القيام بواجباته أن يأمر بإجراء أي تحقيق يري ضرورة إجرائه تطبيقاً لأحكام هذه القواعد.

- ٣- ك للمجلس إلزام أي موظف من موظفي الشركة بالإفصاح عن نشاطاته بالأوراق المالية ، وبتقديم أية بيانات ذات صلة بنشاطه. وللمجلس في سبيل القيام بواجباته أن يأمر بإجراء أي تحقيق يري ضرورة إجرائه تطبيقاً لأحكام هذه القواعد.
- ٣- ل لا يجوز لأي شخص نشر الإشاعات عن بيع أو شراء الأسهم بغرض تحقيق الربح غير المشروع.

**ثانياً: بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٧:**

| م | الاسم                              | المنصب                                  | الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١           | إجمالي عملية البيع | إجمالي عملية الشراء |
|---|------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| ١ | الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان | رئيس مجلس الإدارة                       | لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده | لا يوجد            | لا يوجد             |
| ٢ | الدكتور صالح جميل ملانكة           | نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي | لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده | لا يوجد            | لا يوجد             |
| ٣ | السيد/ مروان أحمد الغرير           | عضو مجلس الإدارة                        | لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده | لا يوجد            | لا يوجد             |
| ٤ | السيد/ سهيل مبارك الظاهري          | عضو مجلس الإدارة                        | لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده | لا يوجد            | لا يوجد             |
| ٥ | المهندس/ حسين حسن بيارى            | عضو مجلس الإدارة                        | لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده | لا يوجد            | لا يوجد             |

**ثالثاً: تشكيل مجلس الإدارة:**

**أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي:**

نظراً لانتهاؤ ولاية مجلس إدارة الشركة في العام ٢٠١٧، فقد قامت الشركة بالإجراءات المنصوص عليها قانوناً لفتح باب الترشيح لعضوية المجلس وطرح بند انتخاب/إعادة انتخاب مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية الأول المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٥، ثم في الاجتماع الثاني المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠ نظراً لعدم توافر النصاب القانوني للجمعية في اجتماعها الأول المشار إليه، وقد تقدم ستة مرشحين لعضوية مجلس الإدارة بما فيهم أعضاء المجلس المنتهية ولايته بالإضافة إلى مرشح سادس هو السيد/ عادل محمد أحمد الحمادي، وأسفرت الانتخابات عن إعادة انتخاب المجلس السابق وهم:

| م | الإسم | الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل) | الخبرات | المؤهلات | المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب | عضوي اتهم ومناصب بهم في أية شركات مساهمة أخرى | مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى |
|---|-------|-----------------------------------|---------|----------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|---|-------|-----------------------------------|---------|----------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|

|   |                                                                |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |          |                                      |         |
|---|----------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------|---------|
| ١ | الشيخ / خالد بن زايد بن صقر آل نهيان<br>رئيس مجلس الإدارة      | عضو غير تنفيذي | <ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة ومؤسس مجموعة بن زايد، التي تعمل في الأسواق المحلية والعالمية في مجالات العقارات والمقاولات، والتجارة، وتطوير التقنية والاستثمار.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة ماجد الفطيم القابضة LLC</li> <li>- رئيس مجلس إدارة جامعة روشستر للعلوم والتكنولوجيا- نيويورك في دبي.</li> <li>- عضو مجلس أمناء منظمة إنجاز الشباب "Junior Achievement" العالمية.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة مؤسسة إنجاز العرب - الإمارات العربية المتحدة ورئيس منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا.</li> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة هيئة الأعمال الخيرية .</li> <li>- رئيس اتحاد الإمارات للشراع والتجديف الحديث</li> <li>-</li> </ul> | ٢٠٠٢/٤/٨ | رئيس مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة | لا يوجد |
| ٢ | د. صالح جميل ملانكة<br>نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي | عضو تنفيذي     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة مجموعة رصد العالمية القابضة بالملكة العربية السعودية.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة سلامة السعودية وشركة تأجير وشركة الأول (وهي شركات سعودية).</li> <li>- شركة بيت التأمين المصري السعودي (مصر).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ٢٠٠٢/٤/٨ | عضو مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة  | لا يوجد |

|   |                                       |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                       |          |         |         |
|---|---------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|
|   |                                       |           | - بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة البترول و المعادن عام ١٩٨١م                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                       |          |         |         |
| ٣ | السيد / مروان الغرير عضو مجلس الإدارة | عضو مستقل | - رئيس مجلس إدارة مدرسة دبي الوطنية<br>- مجلس إدارة شركة سمكان للاستثمار<br>- مجلس إدارة شركة فنن للاستثمار<br>- عضو مجلس إدارة بنك فينشر كابيتال للاستثمار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | - البكالوريوس في إدارة الأعمال                                                                                                                                                                                                        | ٢٠٠٢/٤/٨ | لا يوجد | لا يوجد |
| ٤ | السيد / سهيل الظاهري عضو مجلس الإدارة | عضو مستقل | - رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة المنهل إنترناشيونال ش.م.م<br>- مدير الشؤون المحلية لشركة أبو ظبي كلاسيك<br>- مشارك في هيكل تمويل المشاريع<br>- عضو مؤسس في المعرض الدولي للدفاع (التطوير والتنظيم)<br>- نائب رئيس معرض الدولي للدفاع (التطوير والتنظيم)<br>- مشارك في تسويق وتطوير لمعرض دبي للطيران<br>- مساعد قائد، قيادة العمليات الخاصة<br>- مدير تدريبات سلاح الطيران<br>- قائد السرب – سلاح الطيران<br>- عضو مؤسس لمدرسة الكلية الجوية في الإمارات العربية المتحدة<br>- مشارك في إنشاء قيادة العمليات الخاصة | - بكالوريوس في إدارة الأعمال من المملكة المتحدة<br>- ماجستير في سلاح الطيران من المملكة المتحدة<br>- مؤهل كطيار في التدريبات الأساسية للتوجيهات<br>- مؤهل كطيار في التدريبات الأساسية للعمليات<br>- مؤهل دورة في تكتيكات سلاح الطيران | ٢٠٠٢/٤/٨ | لا يوجد | لا يوجد |

|         |         |          |                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |              |                                                    |   |
|---------|---------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|---|
|         |         |          |                                                                                                         | - مؤسس المدرسة التقنية ل سلاح الجو<br>للمواطنين الإماراتيين في المملكة<br>المتحدة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |              |                                                    |   |
| لا يوجد | لا يوجد | ٢٠١٠/٤/٣ | - بكالوريوس هندسة<br>تخطيط مدن عام<br>١٩٨٥م كلية تصاميم<br>البيئة - جامعة الملك فهد<br>للنترول والمعادن | رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة<br>الفردوس الفندقية<br>مالك المكتب الاول الهندسي (إشراف ،<br>إدارة وتنفيذ المشاريع) والمكتب حاصل<br>على درجة مهندس تخطيط<br>مستشار من الهيئة السعودية للمهندسين<br>مالك مؤسسة غزلان للمقاولات العامة<br>المدير العام لشركة تحالف المسعى<br>للتطوير واستثمار الاراضي وعضو<br>مجلس ادارة<br>لمدير العام لشركة تحالف الرويس<br>وعضو مجلس إدارة<br>عضو مجلس إدارة شركة سلامة<br>السعودية للتأمين التعاوني | عضو<br>مستقل | المهندس / حسين<br>حسن بيارى<br>عضو مجلس<br>الإدارة | ٥ |

ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧:

لا يوجد تمثيل نسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧

### ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

قامت الشركة بالإعلان عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة بالطرق المنصوص عليها أصولاً قبيل اجتماع الجمعية العمومية في أبريل ٢٠١٧ حيث تمت الانتخابات الأخيرة للمجلس، وكما ذكر سابقاً فقد ترشح للعضوية ٦ أعضاء بما فيهم الأعضاء الحاليين الذين حازوا على أعلى الأصوات، ولم يتقدم أي عنصر نسائي للترشح لعضوية المجلس.

### ث- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

١- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٦:

لا يوجد

٢- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٧ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:

لا يوجد

٣- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٧ وفقاً للجدول التالي:

| م | الاسم               | بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس |            |                |
|---|---------------------|--------------------------------------------|------------|----------------|
|   |                     | اللجنة                                     | قيمة البدل | عدد الاجتماعات |
| ١ | الشيخ خالد بن زايد  | مجلس الإدارة                               | ١٨,٠٠٠     | ٦              |
| ٢ | الدكتور صالح ملائكة | مجلس الإدارة                               | ٣٠,٠٠٠     | ٦              |
| ٣ | السيد مروان الغريز  | مجلس الإدارة                               | ١٨,٠٠٠     | ٦              |
| ٤ | السيد سهيل الظاهري  | مجلس الإدارة                               | ١٨,٠٠٠     | ٦              |
| ٥ | المهندس حسين بيارى  | مجلس الإدارة                               | ٣٠,٠٠٠     | ٦              |

ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٧ مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

| م | اسم العضو           | الاجتماع (١)<br>٢٠١٧/٣/٢٧ | الاجتماع (٢)<br>٢٠١٧/٥/٣ | الاجتماع (٣)<br>٢٠١٧/٥/١٥ | الاجتماع (٤)<br>٢٠١٧/٨/١٤ | الاجتماع (٥)<br>٢٠١٧/١١/١٤ | الاجتماع (٦)<br>٢٠١٧/١٢/١٠ |
|---|---------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ١ | الشيخ خالد بن زايد  | شخصي                      | شخصي                     | شخصي                      | شخصي                      | شخصي                       | شخصي                       |
| ٢ | الدكتور صالح ملائكة | شخصي                      | شخصي                     | شخصي                      | شخصي                      | شخصي                       | شخصي                       |
| ٣ | السيد مروان الغريير | شخصي                      | شخصي                     | شخصي                      | شخصي                      | شخصي                       | شخصي                       |
| ٤ | السيد سهيل الظاهري  | شخصي                      | شخصي                     | شخصي                      | شخصي                      | شخصي                       | شخصي                       |
| ٥ | المهندس حسين بيارى  | شخصي                      | شخصي                     | شخصي                      | شخصي                      | شخصي                       | شخصي                       |

## ح- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض:

### (١) التفويض المعطى من مجلس الإدارة إلى نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي:

تم منح الدكتور صالح ملائكة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكالة عامة من قبل المجلس ليتمكن بموجبها من إدارة الشركة وليكون وكيلًا فعلياً وقانونياً للشركة في الدولة ولتصرف بالنيابة عن الشركة وباسمها بكافة التصرفات التي يتطلبها تسيير عمل الشركة اليومي كما وله حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له، وقد قرر مجلس الإدارة بعد إعادة انتخابه عقب اجتماع الجمعية العمومية في أبريل ٢٠١٧ باستمرار التفويض الممنوح لنائب رئيس مجلس الإدارة دون الحاجة لتعديله أو إصدار وكالة جديدة وهذا التفويض غير محدد المدة وساري حتى يتم إلغاؤه بقرار لاحق.

### (٢) التفويض المعطى من رئيس مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للعمليات:

منح رئيس مجلس الإدارة السيد برويز صديق وكالة من قبل المجلس ليتمكن بموجبها من توقيع المستندات المرتبط بأعمال الشركة وإبرام التعاقدات من كافة الأنواع واتخاذ كافة الإجراءات القانونية نيابةً عنها بما في ذلك التقاضي وفتح البلاغات والمخالفات وإجراءات التحكيم والتسوية وتفويض القانونيين والمحامين والمستشارين وله حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له ، وهذا التفويض غير محدد المدة وساري حتى يتم إلغاؤه بقرار لاحق.

### (٣) التفويض المعطى من رئيس مجلس الإدارة للمخولين بالتعامل مع هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي لأغراض التواصل والإفصاح:

بالإضافة لرئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي، فإن الرئيس التنفيذي للعمليات ومساعد المدير العام للشؤون المالية ورئيس الإدارة القانونية وشؤون الامتثال مفوضون بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة للسوق المالي ولهيئة الأوراق المالية والسلع والتواصل معهما، وهذا التفويض يجدد سنوياً.

### (٤) التفويض المعطى من مجلس الإدارة إلى مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية:

تمثيل الشركة في التوقيع على المستندات والعقود لدى دوائر العمل والهجرة والدائرة الاقتصادية ووزارة الاقتصاد وهيئة الأوراق المالية والسلع وتوقيع عقود الإيجار وتجديدها وجميع المستندات ذات الصلة كما أنه أحد المفوضين بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة، وهذا التفويض غير محدد المدة وساري حتى يتم إلغاؤه بقرار لاحق.

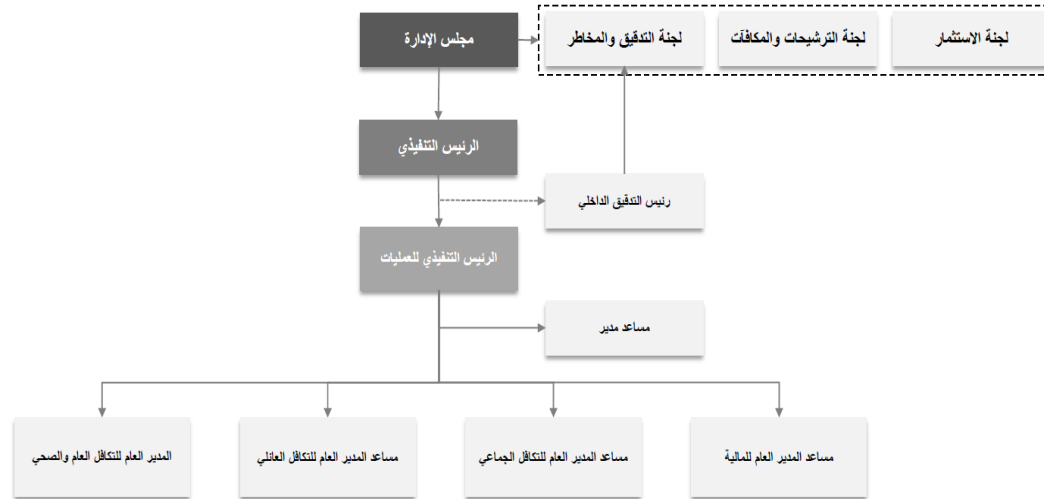
خ- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل خلال العام ٢٠١٧:

| البيان                | (ألف درهم) |
|-----------------------|------------|
| مصرفات عمومية وإدارية | ٢,٤٧٩      |

التعاملات المذكورة أعلاه التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة تمثل حصة الشركة في مصرفات إدارية مشتركة مع شركتنا الشقيقة في مملكة البحرين.

د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة بحيث يشمل الصف الأول والثاني بحد أدنى، على أن يشمل الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للعمليات والمدراء العاملين في الشركة:

الهيكل التنظيمي للشركة الإسلامية العربية للتأمين - سلامة



**د- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:**

| م | المنصب                                                          | تاريخ التعيين | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٧ (درهم) | مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٧ (Bonuses) (درهم) | أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام ٢٠١٧ أو تستحق مستقبلاً |
|---|-----------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| ١ | الدكتور/ صالح ملائكة<br>نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي | ٢٠٠٢/٤/٨      | لا يوجد                                          | لا يوجد                                            | لا يوجد                                                 |
| ٢ | السيد/ برويز صديق<br>الرئيس التنفيذي للعمليات                   | ٢٠١٦/٢/١      | ١,٢٧٠,٤٤٠                                        | لا يوجد                                            | لا يوجد                                                 |
| ٣ | السيد/ سوراب ساران مدير عام التكافل العام                       | ٢٠١٦/٥/٨      | ٨٣٨,٥٤٨                                          | لا يوجد                                            | لا يوجد                                                 |
| ٤ | السيد/ ديباشيش مايترا مساعد المدير العام للتكافل العائلي        | ٢٠١١/١١/٢٣    | ٨٦٧,٧٠٨                                          | لا يوجد                                            | لا يوجد                                                 |
| ٥ | السيد/ خرم حفيظ مساعد المدير العام للتكافل الجماعي              | ٢٠١٠/١٢/٩     | ٤٤٤,٦١٢                                          | لا يوجد                                            | لا يوجد                                                 |
| ٦ | السيد/ علي رضا زايدي مساعد المدير العام للمالية                 | ٢٠٠٤/٣/٧      | ٥٩٢,٠٩٢                                          | لا يوجد                                            | لا يوجد                                                 |

لم يتم صرف أية مكافآت عن العام ٢٠١٧، والموعد المتوقع لصرف المكافآت -في حال صرف مكافآت- بعد ٢٠١٨/٤/٣٠

**٤ - مدقق الحسابات الخارجي:**

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

تأسست شركة كي بي إم جي في الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٧٤، يعمل فيها أكثر من ٧٠٠ موظف من الموظفين الفنيين، عبر سبعة مكاتب في المنطقة". وتعتبر كي بي إم جي من شركات التدقيق الرائدة في المنطقة التي تقدم للعملاء خدمات مراجعة الحسابات والضرائب والخدمات الاستشارية لتحديد وإدارة المخاطر.

على مدى عدة عقود لعبت شركة كي بي ام جي دوراً محورياً ورائداً في مجال تخصصها في المنطقة لتقدم لعملائها المشورة المستقلة وفي الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات، كما تحظى الشركة بثقة العديد من المؤسسات الكبرى في المنطقة والعالم وخصوصاً المؤسسات المالية كالمصارف وشركات التأمين.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي ، ويجب أن يتضمن ذلك تفاصيل وطبيعة الخدمات والأجور المستحقة، مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٧، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. وذلك حسب الجدول التالي:-

| أخرى    | KPMG                                  | اسم مكتب التدقيق                                                                                                                                                 |
|---------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| لا يوجد | ١٣ عاماً حتى الربع الثاني من عام ٢٠١٧ | عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة                                                                                                                 |
| لا يوجد | ٤٨٠,٠٠٠                               | إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (درهم)                                                                                                           |
|         | ٨٥,٠٠٠                                | المعاونة والمشورة في استيفاء بعض المتطلبات من الهيئات التنظيمية والرقابية بالدولة وفقاً لتعليمات تلك الهيئات                                                     |
| لا يوجد | لا يوجد                               | أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً                   |
| لا يوجد |                                       | تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً                                                                    |
| لا يوجد | -                                     | بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠١٧ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً |

### ج. لجنة التدقيق:

#### أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

بعد إعادة انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠ اجتمع المجلس وقرر إعادة تشكيل لجنة التدقيق من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم:

- ١) السيد / مروان الغريز رئيساً
- ٢) السيد / سهيل الظاهري عضواً
- ٣) السيد / حسين بياري عضواً
- ٤) السيد / عارف عبد العزيز (عضو مستقل خارجي) وقد تم تعيينه وفقاً لضوابط الحوكمة حيث قرر المجلس في اجتماعه المؤرخ في ٢٠١٧/٣/٢٧ تفويض لجنة التدقيق في اختيار وتعيين عضو مستقل من ذوي الخبرة المالية والتأمينية وفقاً لأحسن الممارسات في مجال التدقيق ومجال حوكمة الشركات بناءً على توصية لجنة التدقيق على أن يتم اعتماد قرار اللجنة بالتعيين لاحقاً، وحيث قامت اللجنة باختيار السيد/ عارف عبد العزيز ليكون عضواً مستقلاً بلجنة التدقيق، فقد اعتمد المجلس قرار اللجنة بتعيين العضو المذكور بتاريخ ٢٠١٨/٨/١٤.
- ٥) قام مجلس الإدارة بتكليف الإدارة بالاستعانة بخدمات السادة/ إرنست ويونج، وهم من أكبر مؤسسات التدقيق العالمية بغرض تقديم خدمات إضافية في مجال التدقيق الداخلي لدعم فريق التدقيق الداخلي بالشركة لضمان المزيد من الجودة والشفافية في أعمال التدقيق خلال العام ٢٠١٧.

وتتولى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وبكل ما جاء في القرار الوزاري المشار إليه أعلاه وأية قرارات قد تصدر بتعديله أو تحل محله بالإضافة للقواعد الإجرائية لحوكمة الشركة:

- ١) وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- ٢) متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- ٣) مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية و نصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:-
  - ١-٣) أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  - ٢-٣) إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  - ٣-٣) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.

- ٣-٤) افتراض استمرارية عمل الشركة.
- ٣-٥) التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
- ٣-٦) التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ٤) التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع 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 إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال 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 التنسيق فيما بين المدقق الداخلي 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 استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها.
- ١٢) التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات 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 تقيد 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.

ب. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة:

| م | اسم العضو              | الاجتماع الأول<br>٢٠١٧/٣/٢٧ | الاجتماع الثاني<br>٢٠١٧/٥/١٥ | الاجتماع الثالث<br>٢٠١٧/٨/١٤ | الاجتماع الرابع<br>٢٠١٧/١١/١٤ |
|---|------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| ١ | السيد مروان الغرير     | حضور شخصي                   | حضور شخصي                    | حضور شخصي                    | حضور شخصي                     |
| ٢ | السيد سهيل الظاهري     | حضور شخصي                   | حضور شخصي                    | حضور شخصي                    | حضور شخصي                     |
| ٣ | المهندس حسين بياري     | حضور شخصي                   | حضور شخصي                    | حضور شخصي                    | حضور شخصي                     |
| ٤ | السيد/ عارف عبد العزيز | لم يعين بعد                 | لم يعين بعد                  | لم يعين بعد                  | حضور شخصي                     |

علماً أنه لم يتقاضى السادة الأعضاء أية مكافآت على حضورهم جلسات اللجنة.

#### د. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

بعد انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٣٠ اجتمع المجلس وقرر تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم:

- ١) السيد / مروان الغرير رئيساً
- ٢) السيد / سهيل الظاهري عضواً
- ٣) السيد / حسين بياري عضواً

تتولى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وبكل ما جاء في القرار الوزاري المشار إليه أعلاه وأية قرارات قد تصدر بتعديله أو تحل محله بالإضافة للقواعد الإجرائية لحوكمة الشركة:

١) وضع معايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.

- (٢) التأكد من استقلالية 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 إنتفاء صفة الإستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوما من تاريخ إخطاره.
- (٣) ويصدر مجلس الإدارة قرار بإعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنتفاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.
- (٤) وإذا كان فقدان العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الادارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
- (٥) ومع عدم الإخلال بنص المادة (١٠٢) من قانون الشركات ، إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الاعضاء المستقلين داخل المجلس، قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو، على أن يعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في اعتماد قرار مجلس الإدارة.
- (٦) تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
- (٧) تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.
- (٨) التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة خدمات التكافل، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
- (٩) التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء أو تعيين أو عزل المدير عام أو مدير أي إدارة في الشركة إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته .
- (١٠) ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنويا من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة الشركة وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

١١) تقديم تقرير من مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في الشركة والاحتفاظ بهم.

ب. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة وتواريخها، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً بتاريخ ٢٠١٧/٨/١٤ وقد حضره كل الأعضاء وناقشت اللجنة وأقرت المكافآت الممنوحة للموظفين حسب الأداء للعام ٢٠١٦ وجهود الشركة في مجال التوطين وكذلك الاطلاع على جهود تطوير واستكمال السياسات الخاصة بالموارد البشرية في الشركة، علماً أنه لم يتقاضى السادة الأعضاء أية مكافآت على حضورهم الاجتماع المذكور.

#### هـ. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

- بعد انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة في الجمعية العمومية المنعقدة في أبريل ٢٠١٧ تولت إدارة الرقابة الداخلية مهام الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال العام ٢٠١٧ للقيام بما يلي:
- ١- متابعة تنفيذ قواعد تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية المصدرة من الشركة.
  - ٢- إعداد سجل خاص لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق /أو يتوفر لهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
  - ٣- متابعة قيام الجهات الأخرى المطلعة على بيانات ومعلومات داخلية خاصة بالشركة وبعملائها
  - ٤- الحفاظ على السرية التامة للبيانات والمعلومات الخاصة بالشركة ذات الأثر الجوهري بما يضمن عدم استغلالها.
  - ٥- الحصول على توقيعات الإقرارات المطلوبة من الأطراف المطلعة التي تؤكد علمهم بأنهم يحوزون بيانات ومعلومات داخلية دقيقة تتعلق بالشركة وعمالها وتحملهم الآثار القانونية في حالة تسريبهم لهذه المعلومات أو البيانات والتزامهم بأخطار الشركة عن أية تداولات يقومون بها على الأوراق المالية للشركة.

#### و. نظام الرقابة الداخلية:

- أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته: يقر مجلس الإدارة بتحملة المسؤولية عن ضمان تطبيق ومراجعة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

**ب. اسم مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته وتاريخ التعيين:**

يتولى السيد/ محمد أشرف رئاسة إدارة الرقابة الداخلية لمجموعة سلامة اعتباراً من العام ٢٠٠٦، وقد تم نقله من مكتب المجموعة بمملكة البحرين إلى دولة الإمارات العربية المتحدة ليقوم برئاسة الرقابة الداخلية لشركة سلامة خلفاً للسيد/ مهدي مامداني الذي ترك الشركة في يوليو من العام ٢٠١٦، والسيد/ محمد أشرف لديه بكالوريوس في التجارة مع التخصص في المحاسبة والتدقيق، ولديه خبرة أكثر من ٤٠ عاماً في هذا المجال.

**ت. اسم مدير الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين:**

تولى السيد/ خالد بركات أعمال رئيس الإدارة القانونية والامتثال والتنسيق مع الجهات الرقابية والتنظيمية منذ نوفمبر ٢٠١٦ وحتى تاريخه، وهو حاصل على ليسانس الحقوق والقانون ولديه خبرة طويلة في أعمال الشئون القانونية والتنظيمية في المؤسسات المالية وشركات التأمين والتكافل في الإمارات ومنطقة الخليج وهو سكرتير مجلس إدارة معتمد من "حوكمة".

**ث. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشكلات كبيرة يجب ذكر أنه لم تواجه الشركة أي مشكلات):**

لم تواجه الشركة أية مشاكل خلال عام ٢٠١٧، وبحال وجود أية المشاكل تبادر إدارة الرقابة الداخلية بإبلاغ مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مباشرة ليتم دراسة المشكلة وإعلام الإدارة التنفيذية بالحل الأمثل لمثل هذه المشكلة.

**ز. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.**

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| مخالفات متعلقة بهيئة الصحة في أبوظبي | ٥٠,٠٠٠ درهم |
| مخالفات لتأخر تجديد إقامات           | ٣,٦٦٣ درهم  |

**١ - المخالفات الموقعة من قبل هيئة الصحة في أبوظبي:**

قامت هيئة الصحة بتوقيع أربع مخالفات على الشركة، بسبب التأخر في تنفيذ بعض التكاليف وتقديم بعض التقارير، وقد قامت الإدارة باتخاذ ما يلزم لتكليف من يتولى المتابعة المباشرة لتعليمات الهيئة ووصولها للجهة الداخلية المختصة في أسرع وقت ممكن والقيام بما تطلبه الهيئة في الوقت المحدد لذلك وتلافي أي معوقات تكنولوجية تحول دون تنفيذ تعليمات الهيئة في الوقت المناسب وبالكيفية التي تطلبها الهيئة.

**٢ - مخالفات لتأخر تجديد إقامات من قبل الجنسية والإقامة:**

تمت مخالفة الشركة بمبلغ ٣,٦٦٣ درهم عن التأخر في تجديد إقامة عدد (٢) من الموظفين السابقين والذين يخضعون لإجراءات قانونية بالمحاكم مما تسبب في التأخير في تجديد إقاماتهم، وقد تم التنبيه على الإدارة المختصة بتجديد إقامة الموظف الذي يخضع لإجراءات قضائية في موعدها طالما أن القضايا ما زالت متداولة.

ح. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٧ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات):

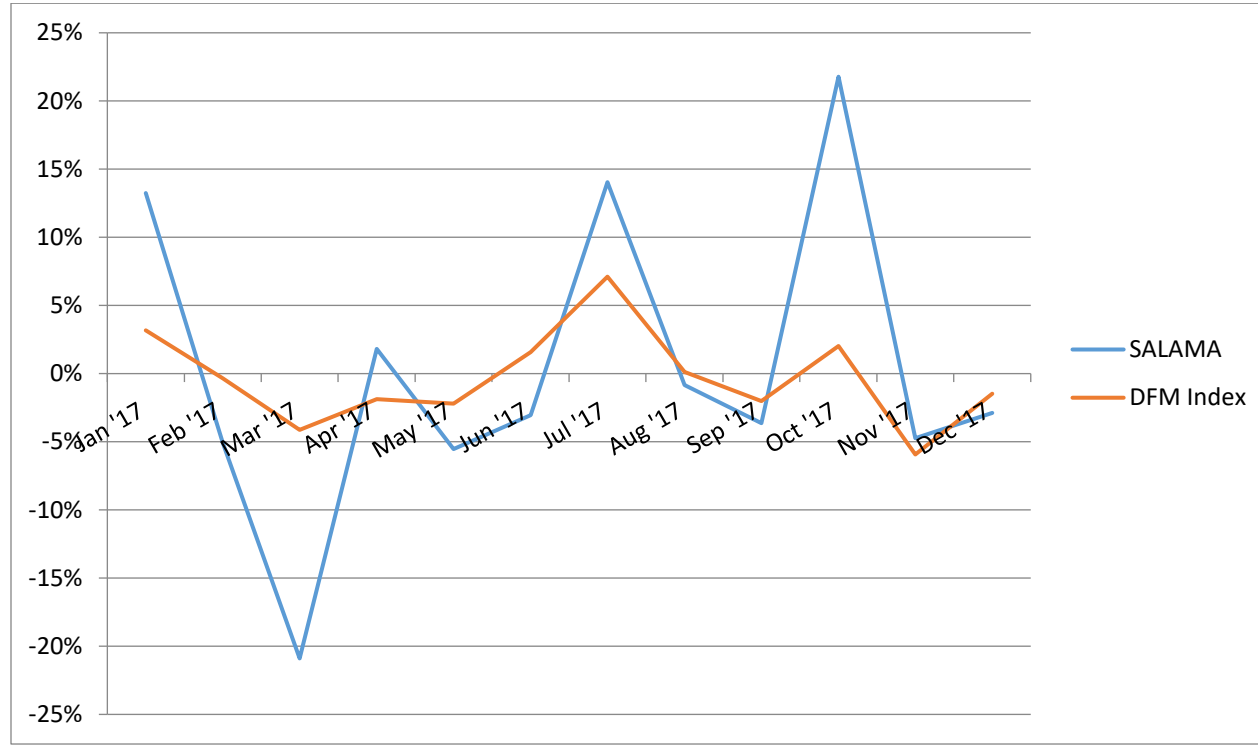
قامت الشركة بالمساهمة بدعم المفوضية السامية للأمم المتحدة لشؤون اللاجئين بمبلغ ١٧,٥٣٠ درهم ضمن مشاركتها في مبادرة عام الخير التي أطلقتها الحكومة الرشيدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ط. معلومات عامة:

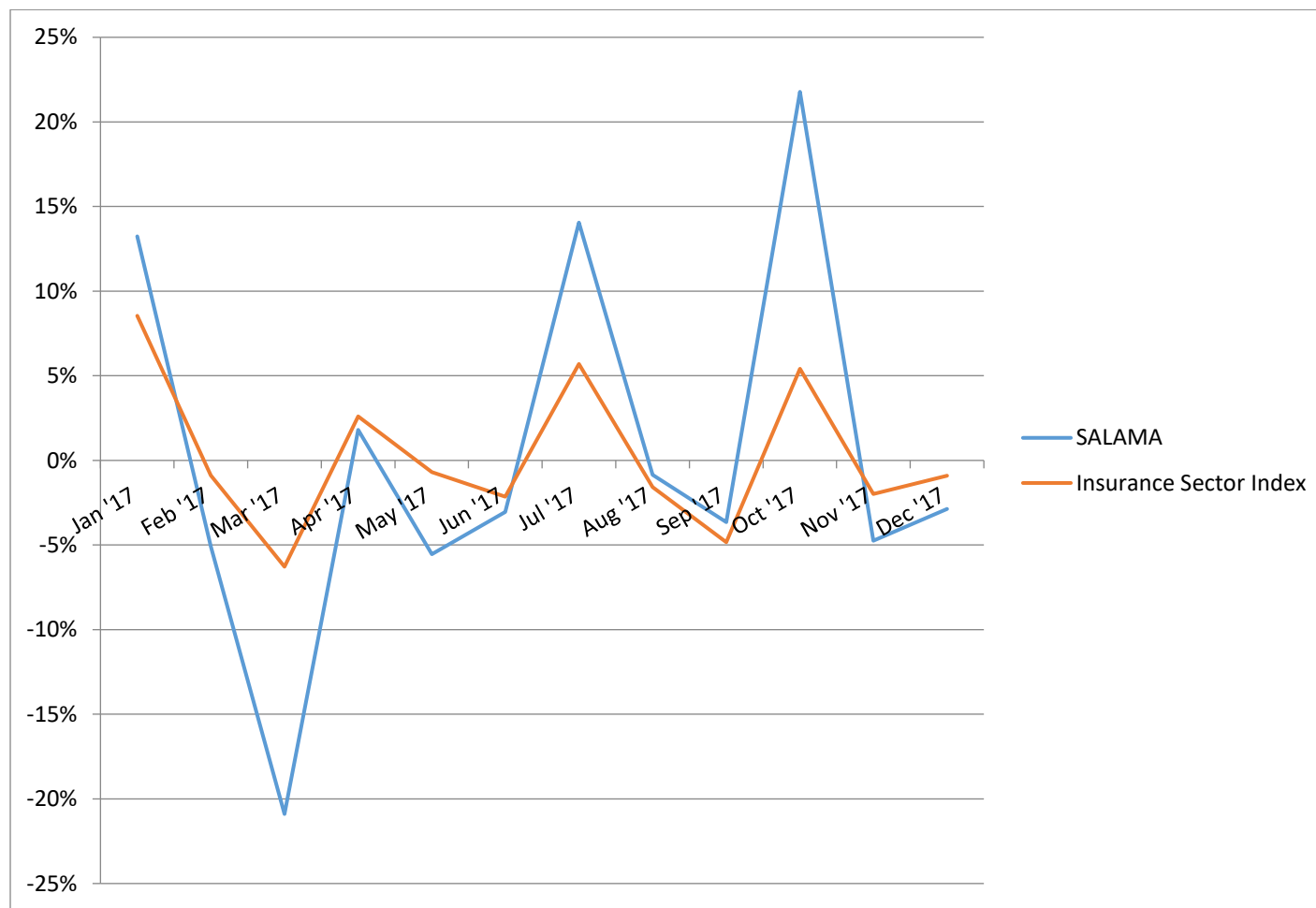
أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٧:

| العام  | الأعلى | الأدنى | الإغلاق |
|--------|--------|--------|---------|
| يناير  | ٠,٥٩٠  | ٠,٥٨٠  | ٠,٥٩٠   |
| فبراير | ٠,٥٧٣  | ٠,٥٦٠  | ٠,٥٦٠   |
| مارس   | ٠,٤٤٨  | ٠,٤٣٧  | ٠,٤٤٣   |
| أبريل  | ٠,٤٥٩  | ٠,٤٤٩  | ٠,٤٥١   |
| مايو   | ٠,٤٤٤  | ٠,٤٠٢  | ٠,٤٢٦   |
| يونيو  | ٠,٤٢٥  | ٠,٤١٢  | ٠,٤١٣   |
| يوليو  | ٠,٤٨٣  | ٠,٤٧١  | ٠,٤٧١   |
| أغسطس  | ٠,٤٧٠  | ٠,٤٦٥  | ٠,٤٦٧   |
| سبتمبر | ٠,٤٥٣  | ٠,٤٤٩  | ٠,٤٥٠   |
| أكتوبر | ٠,٥٥٥  | ٠,٥٤٠  | ٠,٥٤٨   |
| نوفمبر | ٠,٥٢٢  | ٠,٥١٠  | ٠,٥٢٢   |
| ديسمبر | ٠,٥١٥  | ٠,٥٠٧  | ٠,٥٠٧   |

ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام ٢٠١٧ :  
أولاً: أداء السهم المقارن مع مؤشر سوق دبي المالي



## ثانياً: أداء السهم المقارن بقطاع التأمين



ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي:

| م | فئة المساهم              | نسبة الأسهم التي يمتلكها |        |        |
|---|--------------------------|--------------------------|--------|--------|
|   |                          | أفراد                    | شركات  | حكومات |
| ١ | محلي                     | %٣٦,٤٠                   | %٣٩,٥٠ | %٠,٠٥  |
| ٢ | دول مجلس التعاون الخليجي | %١,٨٢                    | %٥,٩٧  | -      |
| ٣ | عرب                      | %٧,٩٠                    | %٠,٥٧  | -      |
| ٤ | أجنبي                    | %٥,١٢                    | %٢,٦٧  | -      |
| ٥ | إجمالي                   | %٥١,٢٤                   | %٤٨,٧١ | %٠,٠٥  |

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

| م | الاسم                             | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة |
|---|-----------------------------------|---------------------|----------------------------------------|
| ١ | نور العين لإدارة المنشآت ش ذ م م  | ١٣١,٤٥٠,٠٠٠         | %١٠,٨٦٣٦                               |
| ٢ | الوجناء القابضه ش ذ.م.م           | ٧٢,٦٠٠,٠٠٠          | %٦,٠٠٠٠                                |
| ٣ | عوافي القابضه ش ذ.م.م             | ٦٠,٥٠٠,٠٠٠          | %٥,٠٠٠٠                                |
| ٤ | سره القابضه ش ذ.م.م               | ٦٠,٥٠٠,٠٠٠          | %٥,٠٠٠٠                                |
| ٥ | رصد أنحاء العالم للوساطة التجارية | ٦٠,٥٠٠,٠٠٠          | %٥,٠٠٠٠                                |

**هـ بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:**

| م | ملكية الأسهم (سهم)              | عدد المساهمين | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال |
|---|---------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------|
| ١ | أقل من ٥٠,٠٠٠                   | ٦,٢١٣         | ٥٣,٧٤٧,٧٧٤          | %٤,٤٤                             |
| ٢ | من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠    | ١,٢٤٥         | ١٩٣,٦٣٦,٧٤٨         | %١٦,٠٠                            |
| ٣ | من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦٦           | ٣١٥,١٣٢,٩٧٤         | %٢٦,٠٥                            |
| ٤ | أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠               | ٢٩            | ٦٤٧,٤٨٢,٥٠٤         | %٥٣,٥١                            |

**و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:-**

يتم تحديث الصفحة وتحميل المعلومات التي تهم المستثمرين وعلى رأسها التقارير المالية المدققة وتقارير الحوكمة، وكذلك كيفية التواصل مع الشركة فيما يتعلق بعلاقات المستثمرين.

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه

السيد/ خالد بركات

هاتف: ٩٧١ ٤ ٤٠٤٠٢٠٢ +

فاكس: ٩٧١ ٤ ٣٥٧٧٩٩٦ +

khaled.barakat@salama.ae

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

[http://www.salama.ae/investor\\_forum.aspx](http://www.salama.ae/investor_forum.aspx)

ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2017 والإجراءات المتخذة بشأنها:

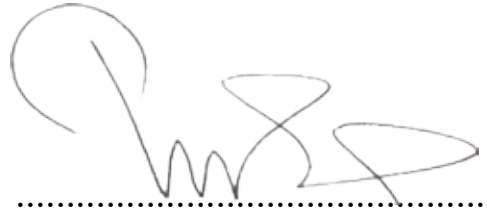
تم إقرار كافة القرارات الاعتيادية وتنفيذها، ولما يكن هناك ثمة قرارات خاصة مقدمة للاجتماع.

ح- بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017:  
لا توجد أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر على المساهمين بالشركة.

خ- نسبة التوطين بنهاية العام 2017:

بلغت نسبة التوطين في الشركة 14,15% من إجمالي الموظفين بالشركة.

د- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة خلال العام 2017:  
قامت الشركة بإنشاء تطبيق باسم (Easy Claim) لمعالجة مطالبات العملاء إلكترونياً.



الشيخ/ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان  
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ: 2018/3/29

