

التاريخ: 3 / 4 / 2018

المحترم

السيد / سيف صياح المنصوري

مدير إدارة إدراج الشركات

سوق أبوظبي للأوراق المالية

تحية طيبة وبعد

الموضوع: تقرير الحوكمة للعام 2017

نرفق لسيادتكم تقرير الحوكمة للعام 2017 بعد موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع .

وتقبلوا خالص التقدير



د. انطوان المعلولي

المدير العام

5. إخطار السوق عن موعد وجدول أعمال وكافة التفاصيل الخاصة باجتماع الجمعية العمومية

قبل النشر في الصحف المحلية.

و للعلم سوف يمثل الهيئة في هذا الاجتماع السيد / أحمد النقبى

الموضوع: تقرير الحوكمة لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين عن العام 2017 (ش.م.ع)

بالإشارة إلى بريدكم الإلكتروني الوارد أدناه ، وبعد الاطلاع على تقرير الحوكمة النهائي المعدل والمرفق لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) عن العام المنتهي في 2017، نحيطكم علماً بأن التقرير قد استوفى جميع المتطلبات.

وعليه يرجى التكرم بنشر التقرير على موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية والموقع الرسمي للشركة، مع مراعاة توفير نسخ من التقرير خلال اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين.

بالإضافة إلى ما سبق، نود التأكيد على الشركة مراعاة أن تعقد لجنة التدقيق اجتماعاتها مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة خلال السنة في الأعوام القادمة للقيام بكافة المهام المنصوص عليها في المادة (48) من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة حيث أنه لم يعقد أي اجتماع للجنة خلال الربع الثاني والربع الثالث من العام 2017.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

هيئة الأوراق المالية والسلع
SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY



هيئة اتحادية | Federal Authority

ادارة الاشراف على السوق

هاتف : +971 2 6277 888

فاكس : +971 2 6274600

تقرير الحوكمة
للعام 2017



شركة الفجيرة الوطنية للتأمين
AL FUJAIRAH NATIONAL INSURANCE CO

الفهرس

الصفحة	العنوان
1	1- تطبيق مبادئ الحوكمة
1	2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وازواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال عام 2017
6-2	3- تشكيل مجلس الادارة
7-6	4- مدقق الحسابات الخارجي
9-7	5- لجنة التدقيق
10-9	6- لجنة الترشيحات والمكافآت
11	7- لجنة المتابعة والاشراف علي تعاملات الاشخاص المطلعين
12-11	8- نظام الرقابة الداخلية
12	9- المخالفات المرتكبة خلال العام 2017
13-12	10- مساهمات الشركة خلال عام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
15-13	11- معلومات عامة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين**تقرير الحوكمة****للعام 2017****1- تطبيق مبادئ الحوكمة**

انطلاقاً من حرص الشركة ممثلة في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية على تطبيق قواعد وضوابط الحوكمة وفق ما نص عليه القرار الوزاري رقم 7/م لسنة 2016 في شأن ضوابط ومعايير الانضباط المؤسسي ، يقوم مجلس الادارة بمتابعة تطبيق ضوابط الحوكمة مع الادارة التنفيذية للشركة من خلال لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت واللجان المشكلة الاخرى وفق ما يلي :

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

2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2017

ليس لأعضاء مجلس الادارة أو أزواجهم وأبنائهم أية تعاملات في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2017 ، علماً بأن الشركة قامت بوضع قواعد وإجراءات تم إعتماؤها من مجلس الادارة لتحكم تعاملات أعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية التي تصدرها الشركة .

3- تشكيل مجلس الإدارة

أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفقا للجدول التالي:

الاسم وفئة العضوية	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
السيد/ عبد الغفور هاشم بهروزيان عضو غير تنفيذي ومستقل رئيس مجلس الإدارة	خبرة في العمل الحكومي والخاص	بكالوريوس إدارة أعمال	41	رئيس مجلس إدارة مركز الفجيرة التجاري- وعضو بشركة أسمنت الفجيرة	
السيد/ محمد عبدالله سلطان السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل نائب رئيس مجلس الإدارة	خبرة في المجال الإداري والطيران المدني	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة الاعمال ودورات في علوم الطيران	28	الرئيس التنفيذي لسلطة الطيران المدني بالفجيرة	نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني بالدولة
السيد/ سيف سلطان السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل	مدير تنفيذي بمجموعة الفجيرة الوطنية منذ عام 1994	بكالوريوس هندسة كهربائية وماجستير هندسة حاسب	8	رئيس مجلس إدارة أموال للساظة المالية	عضو مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني
الدكتور / سالم عبده خليل عضو غير تنفيذي ومستقل	دراسة وتقييم وتنفيذ المشروعات	دكتورة في الكيمياء وعلوم الاغذية	34		سكرتير مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني

الاسم وفئة العضوية	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
الدكتور / سليمان موسى الjasم عضو غير تنفيذي ومستقل	منذ 1972 وحتى الان خبرة في العمل الدبلوماسي والتقافي والتعليم الجامعي	دكتورة في تتمية القوة العاملة	41		مدير جامعة زايد سابقاً
السيد/ حميد محمد حميد اليماحي عضو غير تنفيذي ومستقل	27 عام في العمل الحكومي	بكالوريوس علم الاجتماع	11	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة التجارية	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة التجارية
السيد/ سعيد مبارك الزحمي عضو غير تنفيذي وغير مستقل	خبرة في مجال المحاماة ودورات في التأمين وادارة المخاطر	ماجستير قانون	21		
السيد/ محمد شريف حبيب العوضي عضو غير تنفيذي ومستقل	خبرة في المجال الاداري للمشاريع الحيوية والتدريب الاداري	بكالوريوس علوم الجيولوجيا ودبلوم في الادارة العامة والادارة المتقدمة	8		مدير عام هيئة المنطقة الحرة بالفجيرة

ب : نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة خلال العام 2017:-

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

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

سيتم تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة حال وجود مقدمات للترشح من ذوي الكفاءة .

ث :1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2016 :-

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2016 بلغت مليون درهم .

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

السنوي للمصادقة عليها :-

سيتم إقترح منح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة 1,800,000 درهم .

3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية

للعام 2017 :

لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة بدلات عن حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2017 .

ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2017 مع بيان تواريخ انعقادها ، وعدد مرات الحضور

الشخصي لجميع الاعضاء مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة :-

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 وفق ما يلي:

الاجتماع الاول بتاريخ 2017/3/9	الاجتماع الثاني بتاريخ 2017/4/9	الاجتماع الثالث بتاريخ 2017/5/14	الاجتماع الرابع بتاريخ 2017/8/14	الاجتماع الخامس بتاريخ 2017/9/21	الاجتماع السادس بتاريخ 2017/11/14	الاجتماع السابع بتاريخ 2017/12/6	الاعضاء
X	X	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ عبد الغفور بهروزيان
X	✓	✓	✓	✓	✓	X	السيد/ محمد عبدالله السلامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ سيف سلطان السلامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ سليمان موسى الجاسم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ سالم عبده خليل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ حميد محمد حميد اليماني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ سعيد مبارك الزحمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ محمد شريف حبيب

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

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2017	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2016	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2017	أي مكافآت أخرى نقدية - عينية للعام 2017 أو تستحق مستقبلا
المدير العام	1981/6/1	1,587,775	661,132	1,768,789	لا يوجد
نائب المدير العام للشئون الفنية	2003/4/19	605,822	112,500	150,000	لا يوجد
المدير المالي	2013/11/12	362,912	75,000	-	لا يوجد
نائب المدير المالي	1978/10/28	405,491	67,500	90,000	لا يوجد
مدير الموارد البشرية والتسويق والادارية	2014/2/2	524,847	67,500	90,000	لا يوجد
مدير الحوادث المركزية	1982/2/1	272,951	14,132	29,753	لا يوجد
مدير تأمين السيارات المركزي	1991/6/15	211,480	10,313	21,893	لا يوجد
مدير فرع الفجيرة	2003/8/2	679,570	40,575	90,000	لا يوجد
مدير نظم المعلومات	2003/9/28	324,149	18,849	34,347	لا يوجد
مديرة التأمين الصحي	2005/1/3	360,153	34,000	55,330	لا يوجد
مدير الرقابة الداخلية	2015/7/12	311,785	15,750	50,900	لا يوجد
مدير العقارات	2009/9/1	175,225	8,063	18,600	لا يوجد
مدير تطوير الاعمال	1977/5/24	331,843	13,500	28,763	لا يوجد

4- مدقق الحسابات الخارجي

أ: مدقق حسابات الشركة الخارجي :-

يُعد مكتب ديوليت اند توش للتدقيق الخارجي من اكبر المكاتب العاملة بالدولة في مجال التدقيق الخارجي ، حيث تواجد المكتب بدولة الامارات منذ زمن طويل اكسبه السمعة الطيبة في الاوساط التجارية لما له من الخبرة الطويلة في هذا المجال.

- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها , ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة , وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي:
- أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
 - ب- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الادارة .
 - ج- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - د- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة .
- 4- التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
- 5- التنسيق مع مجلس الادارة والادارة التنفيذية والمدير المالي في سبيل أداء مهامها , وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة واحدة على الاقل في السنة .
- 6- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في ذلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير العام أو المدير المالي أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات .
- 7- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالشركة .
- 8- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الادارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
- 9- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الادارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الادارة .
- 10- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة فعالية ذلك الجهاز .
- 11- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية للشركة .
- 12- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الادارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها .
- 13- التأكد من رد مجلس الادارة في الوقت المطلوب على الايضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 14- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .

- 15- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- 16- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الادارة .
- 17- تقديم تقرير الى مجلس الادارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- 18- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة .

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

اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام 2017

الاجتماع الثاني بتاريخ 2017/12/6	الاجتماع الاول بتاريخ 2017/3/9	الاعضاء
✓	✓	الدكتور/ سالم عبده خليل
✓	✓	السيد/ سيف سلطان السلامي
✓	✓	السيد/ سعيد مبارك الزحمي
✓	✓	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

تشكيل اللجنة :

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

مهام اللجنة :

- 1- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر ، فاذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية ، وجب عليها عرض الامر على مجلس الادارة وعلى المجلس إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنقضاء صفة الاستقلالية عنه ، وعلى العضو أن يرد على مجلس الادارة خلال خمس عشرة يوما من تاريخ إخطاره ويصدر مجلس الادارة قرار بإعتبار العضو مستقل أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المدة المشار اليها في الفقرة السابقة دون رد ، واذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان ، ومع عدم الاخلال بما ينص عليه قانون الشركات المعدل .
 - وإذا كان من شأن قرار المجلس إنقضاء أسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، قام المجلس بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الادارة .
 - 2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة ومراجعتها بشكل سنوي . وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للادارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة .
 - 3- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم .
 - 4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي .
 - 5- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الادارة وبما يتفق والقوانين والانظمة المعمول بها .
- ب: بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخها إنعقادها ، مع بيان عدد مرات الحضور**

الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:-

اجتماعات اللجنة:

الاجتماع الاول بتاريخ 2017/2/1	الاعضاء
✓	السيد / حميد محمد حميد اليماني
✓	السيد/ سعيد مبارك الزحامي
✓	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

7- لجنة المتابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين**أ- أسماء أعضاء اللجنة :-**

مدير الرقابة الداخلية والامتثال رئيسا
مدير العقارات ومقرر مجلس الادارة عضوا

السيد/ محمد سلطان ابو سالم
السيد/ عوض الله علي محمد خير

اختصاصات ومهام اللجنة :-

- العمل على حماية المعلومات الغير مخصصة للنشر الخاصة بالشركة .
- العمل على عدم التصريح بالمعلومات الغير مخصصة للنشر الى اي شخص خارج الشركة ويتضمن الاسرة والاصدقاء أو الى الاخرين داخل الشركة ، الا إذا كان التصريح مطلوباً لاغراض تتعلق بمصلحة العمل .
- العمل على مراقبة تصرفات المطلعين على البيانات الاساسية للشركة من التصرفات التي يجريها بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق المالية للشركة ذاتها أو في الاوراق المالية للشركة الام أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة .
- مراقبة تقديم أية بيانات أو الادلاء بتصريحات أو معلومات غير صحيحة من شأنها التأثير على القيمة السوقية للاوراق المالية وعلى قرار المستثمر .
- العمل على عدم استغلال المعلومات الداخلية للشركة في شراء الاسهم أو بيعها في السوق .

ب- عقدت اللجنة إجتماع واحد بتاريخ 2017/12/15.

8- نظام الرقابة الداخلية

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

فعاليته:-

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

ألية عمل إدارة الرقابة الداخلية :-

- تقوم الإدارة بالاجتماع مع لجنة التدقيق سنويا لإقرار خطة عمل الإدارة .
 - مراجعة تطبيق خطة التدقيق السنوية.
 - مراجعة وتقييم التدقيق الخاص بالمخاطر والصعوبات التي تواجه الشركة .
 - استعراض مدى كفاءة عمليات المراجعة واليات التدقيق والبرامج المتبعة في عمليات التدقيق .
- ب، ج-: أسم مدير الإدارة و ضابط الامتثال ومؤهلاته :-**

الإسم : محمد سلطان أبو سالم

المؤهلات العلمية : بكالوريوس في المحاسبة

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

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

لا توجد مشاكل كبيرة واجهت الشركة خلال العام المنتهي في 2017/12/31 .

9- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2017

لا توجد مخالفات مالية قد ارتكبت خلال العام 2017 .

10- مساهمات الشركة النقدية خلال عام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

- الشركة ملتزمة تجاه المجتمع والبيئة بالالتزامات التالية والتي تُعد واجباً يتحتم معه أداءه والحفاظ عليه :
- 1- الالتزام بكافة القوانين واللوائح والأنظمة التي شرعت لاجل الحفاظ على البيئة .
 - 2- المساهمة في الفعاليات التي تنظم للحفاظ على البيئة .
 - 3- الاسهام في أية فعالية تنظم لهذا الغرض .
 - 4- تساهم الشركة ولخدمة المجتمع في كافة الفعاليات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية التي تنظمها الاجهزة الحكومية أو الغير حكومية .
 - 5- تقوم الشركة بتدريب الكوادر المواطنة لتأهيلهم وبالتالي تقوم بتعيين عدد منهم وفق الخطة السنوية للشركة

6- قامت الشركة بالمساهمة وتقديم الدعم لبعض الفعاليات التي نُظمت بإمارة الفجيرة وهي كما يلي :

الفعاليات	قيمة المساهمة
مركز راشد لاصحاب الهمم	9,000
اسبوع المرور	2,500
لجنة رواد الحركة الكشفية	6,750
مركز الرواد لاصحاب الهمم	4,000
الهلال الاحمر الاماراتي	35,000
المؤتمر الغذائي الدولي	10,000
جمعية الامارات للمعاقين بصرياً	5,000

11- معلومات عامة

أ- ب سعر سهم الشركة في السوق (اعلى وادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال عام 2017 :

لا توجد عمليات شراء أو بيع على سهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ، علماً بأن سعر إقفال السهم في تاريخ 2017/12/31 بلغ 300 درهم .

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31

م	تصنيف المساهم	نسبة الاسهم المملوكة %		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	2.69	17.24	80.1
2	عربي			
3	أجنبي			
	المجموع	2.69	17.24	80.1

د- المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2017/12/31 :

المساهم	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس مال الشركة
السادة / دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة	800,0667	80.1
السادة/ شركة الفجيرة للاستثمار	146,208	14.62

ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2017/12/31 :-

ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	8	53,107	5.31
من 50,000 الى أقل من 500,000	1	146,208	14.62
من 500,000 الى أقل من 5,000,000	1	800,0667	80.1
أكثر من 5,000,000	0		

و- الاجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :-

جاري تحديث الصفحة الخاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للصفحة ، ويشمل بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقة المستثمرين والعمل على توفير كافة التقارير المتعلقة بالنتائج المالية المرحلية ومحاضر اجتماعات الجمعية العمومية والبيانات المتعلقة بإفصاحات الشركة ونسب التملك وأرباح المساهمين وأي أحداث أخرى تخص شئون المستثمرين .

-أسم مسؤول علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة:

- إياد فايز عيسى

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة

www.afnic.ae/en/financial statment

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2017 :

تم في إجتماع الجمعية العمومية التي عقدت في 2017/4/9 الموافقة على تقديم مساهمات طوعية لاغراض المجتمع وتفويض مجلس الادارة في تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها .

ح- الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017 :

لا توجد أحداث جوهرية واجهت الشركة خلال العام 2017 .

ط - نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2017 :

بلغت نسبة التوطين خلال العام 2017 15% .

ي- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017 :

- تطوير أجهزة التأمين الالي والاستعانة بأجهزة جديدة أكثر تطوراً تلبي متطلبات الجودة والكفاءة التشغيلية .

- وضع أجهزة استبيان رضا العملاء .

- تحديث الموقع الالكتروني الخاص بالشركة لتقديم معلومات كافية لعملاء الشركة والمستثمرين .

- تطوير الثقافة التعليمية بتأمين مشاريع تدريب وتطوير لمهارات الموظفين والاستعانة بوسائل التعليم عن بعد .



رئيس مجلس الادارة



صدر بتاريخ : 2018/ 3 / 5