

شركة العين الأهلية للتأمين (ش.م.ع)



تأسست في أبوظبي بموجب القانون رقم (١٨) لسنة ١٩٧٥
مسجلة تحت رقم ٣ في ١٩٨٤/٨/٨ وتخضع لأحكام القانون رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧
في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله
رأس المال المدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

تقرير الحوكمة
للعام
٢٠١٣



أولاً :

ممارسات حوكمة الشركات :-

١- تطبيق مبادئ الحوكمة :

كانت شركة العين الأهلية للتأمين من الشركات التي تفاعلت مع توجه السوق المالي لتطبيق القوانين الحاكمة للشركات (Corporate Governance) منذ مخاطبتها عام ٢٠٠٥ وقد أبدت ملاحظاتها بذات الشأن لتنتهي إلى مساندة كل المساعي الهادفة إلى مواكبة أحدث أساليب الإدارة والملكية وتطبيق الممارسات الفاعلة للتطوير المؤسسي والتحديث لمواجهة التحديات ولتحقيق النمو المطرد والاستقرار للكيانات الاقتصادية بالدولة باستدامة إيجابية مبنية على أسس منهجية وبمهارة احترافية تتوافق مع النسيج الاجتماعي والاقتصادي القائم بالدولة وخصوصياته.

ان تطبيق نظام الحوكمة بمزاياه في قيادة التغيير وإعادة الهيكلة يضمن تحسن الأداء والاستمرارية وتقليل المخاطر ودعم المسؤولية والشفافية ويراعي حقوق المساهمين وهو ما كان محل اعتبار لدى مجلس إدارة الشركة .

وبناءً على ما تقدم فقد التزمت الشركة بتطبيق قواعد الإفصاح والشفافية في سبيل تعزيز الثقة ليصدر قرار مجلس ادارتها في ٢٠١٠/٤/١٩ بإنزال نظام ضوابط الحوكمة كاملاً وفق أحكام القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ .

٢- ان الشركة منذ إقرارها لقواعد ضوابط الحوكمة تعمل وتنفذ الأحكام الواردة بالقرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ .

ثانياً : تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية :-

١- ان تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأي من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة مؤطرة بأحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ومنها المادة (١٤) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢) لسنة ٢٠٠١ في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق .

هذا من جهة ومن جهة أخرى يحظر على أعضاء المجلس والموظفين التداول في أسهم الشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة لها في الأجل القصيرة بقصد المضاربة سواء بشكل يومي أو بشكل أسبوعي ، كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد إيهام باقي المستثمرين والتأثير على أسعار الشركة سواء تم ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر ، كما يحظر عليهم التداول في أسهم الشركة عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي أحداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على أسعار أسهم الشركة وفي جميع الأحوال لا يجوز لأعضاء مجلس إدارة الشركة ومديرها العام أو كبار التنفيذيين أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره في أي أوراق مالية للشركة خلال الفترات الآتية :

- قبل (١٠) عشرة أيام من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة .
- قبل (١٥) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية .



بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم باسم الشركة خلال ٢٠١٣

٢- وفق نظام الإفصاح وعملاً بأحكام المادة (٣٦) من النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وحسب كتاب سوق أبوظبي للأوراق المالية للشركة المؤرخ ٢٠١٤/١/٢١ تحت الرقم : س٠٠م / 2014/220/CSD فلم تتم أي عمليات تداول بأسهم الشركة خاصة بأعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى للعام ٢٠١٣ .

ثالثاً : تشكيل مجلس الإدارة :-

١- بيان تشكيل مجلس الإدارة حسب فئات أعضائه :

يتكون مجلس إدارة الشركة حالياً من سبعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية وتكون مدة العضوية في المجلس لثلاث سنوات .

م	الاسم	الصفة	الفئة	الخبرات / المؤهلات	مدة العضوية منذ
(١)	محمد جوعان راشد البادي الظاهري	رئيس المجلس	غير تنفيذي/غير مستقل	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال . - خبرة ومالك ومساهم رئيسي في العديد من المشاريع العقارية والسياحية والنفطية..... - مؤسس ومالك مجموعة البادي منذ ١٩٦٧ - رئيس مجلس إدارة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية (ADNIP) . - عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً) منذ ١٩٦٨ إلى ٢٠٠٩ . - عضو سابق بغرفة تجارة وصناعة أبوظبي . 	١٩٧٦
(٢)	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	نائب الرئيس	غير تنفيذي/مستقل	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال . - ماجستير في علوم الإدارة المالية من جامعة جورج واشنطن . - خبرة في الاستثمار المصرفي والمشاريع . - أمين سر مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً) . - نائب مدير عام قطاع الاستثمار المصرفي بينك أبوظبي الوطني (سابقاً) . - رئيس مجموعة إدارة الأصول والصناديق والمحافظ الاستثمارية بينك أبوظبي الوطني (سابقاً) . - عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين . - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي . 	٢٠٠٦



٢٠٠٦	<ul style="list-style-type: none"> - مدير تنفيذي مكتب سمو العضو المنتدب جهاز أبوظبي للاستثمار - المدير التنفيذي لدائرة التدقيق الداخلي جهاز أبوظبي للاستثمار سابقاً . - CPA, CA, ACPA - يحوز شهادة الزمالة في المحاسبة القانونية من الولايات المتحدة الأمريكية والزمالة العليا في المحاسبة القانونية من الاردن . - خبرة في التدقيق والمصروفات المالية في دائرة مالية أبوظبي (سابقاً) . - شغل منصب نائب رئيس الشؤون المالية في وزارة الداخلية لمدة ١٣ عاماً . - عضو جمعية المحاسبة القانونية في أيرلندا وبريطانيا . 	غير تنفيذي/مستقل	عضو	محمد سعد الاحبابي (ممثل مجلس أبوظبي للاستثمار)	(٣)
١٩٧٥	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال . - خبرة في مشاريع المقاولات والنفط . - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي (سابقاً) . - عضو مجلس إدارة في شركة أبوظبي الوطنية للفنادق (سابقاً) . 	غير تنفيذي/غير مستقل	عضو	أحمد عبد الله غنوم الهاملي	(٤)
١٩٧٩	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال . - عضو في أول مجلس استشاري لإمارة أبوظبي (سابقاً) . - خبرة في مجال خدمات النفط والاستثمار . - خبرة في استجلاب الشركات العالمية لتنفيذ مشاريع بالدولة . 	غير تنفيذي/غير مستقل	عضو	محمد الفندي غانم عطيش المزروعي	(٥)
٢٠٠٣	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال . - خبرة في المجال الاستثمائي والعقاري . - عضو المجلس الاستشاري الوطني . - نائب رئيس مجلس إدارة شركة آل غيث القابضة . - نائب رئيس شركة آل غيث للصناعات . - عضو مجلس أبوظبي للتوظيف (سابقاً) . - عضو مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية (سابقاً) . - رئيس مجلس إدارة شركة برستيج جت للطيران الخاص (سابقاً) . 	غير تنفيذي / مستقل	عضو	غيث هامل بن خادم الغيث القببسي	(٦)
٢٠٠٦	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال . - ماجستير في العلوم العسكرية . - عضو مجلس إدارة سابق لهيئة الهلال الأحمر الإماراتي وشركة أبوظبي للفنادق . - رئيس مجلس إدارة مصنع الإمارات للهيكل المعدنية / العين . - خبرة تجارية في العقارات والمقاولات . - عضو مجلس إدارة شركة طيران أبوظبي . 	غير تنفيذي/غير مستقل	عضو	سعيد علي صالح أحمد الكويتي	(٧)



٢- عضوية ومناصب أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة أخرى ومناصبهم في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة :

م	الاسم	المناصب الحالية
(١)	محمد جوعان راشد البادي الظاهري	مالك مجموعة البادي
(٢)	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي
(٣)	محمد سعد الاحبابي	المدير التنفيذي لدائرة التدقيق الداخلي في جهاز أبوظبي للاستثمار
(٤)	أحمد عبد الله غنوم الهاملي	
(٥)	محمد الفندي غانم عطيش المزروعى	
(٦)	غيث هامل بن خادم الغيث القببسي	عضو المجلس الاستشاري بإمارة أبوظبي
(٧)	سعيد علي صالح أحمد الكويتي	عضو مجلس إدارة شركة طيران أبوظبي

٣- طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استناداً إلى أحكام المادة (٧) من قرار الحوكمة والمادة (١١٨) من قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ حيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريفاً أو اتعاباً إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس الإدارة . وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على ١٠% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن ٥% من رأس المال على المساهمين .

وتنفيذاً لما ذكر أعلاه فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تحدد من خلال اقتراح أو توصية من مجلس الإدارة وترفع للجمعية العمومية العادية للشركة وفي جميع الأحوال لا تتجاوز ١٠% من صافي الأرباح وفق الضوابط المذكورة أعلاه .

وفي عام ٢٠١٢ بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة مبلغ وقدره =/٧٨٣,٢٧٤,٢٧٤ درهم .

أما عن السنة المالية ٢٠١٣ فإن توزيع المكافآت على أعضاء مجلس الإدارة لم يتم بعد حيث تعرض نسبة توزيع المكافآت على الجمعية العمومية للشركة التي لها الصلاحية في رفضها أو إقرارها علماً بأن مقترح مجلس الإدارة الخاص بمكافآت أعضاء المجلس للعام ٢٠١٣ تبلغ ٣,٤٦٧,٦٠٩/٥٥ درهم بحدود ١٠% على التفصيل أعلاه بينما لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات عن حضور جلسات مجلس الإدارة .

أما عن اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة وفق نظام الحوكمة فيتقاضى العضو مبلغ أربعة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها وكذلك مبلغ عشرة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها بلجنة الأستثمار .

إجمالي بدلات اللجان الثلاثة المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة كالتالي :-

٢٩٠,٠٠٠ درهم	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري
٢٩٠,٠٠٠ درهم	محمد سعد الاحبابي
٢٩٠,٠٠٠ درهم	غيث بن هامل الغيث القببسي



٣- بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠١٢ :-

عقد مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين عدد (٧) اجتماعات خلال العام المنصرم ٢٠١٣ على التفصيل التالي :-

٢٠١٣/١/٢٨	الاجتماع الأول
٢٠١٣/٢/١٩	الاجتماع الثاني
٢٠١٣/٤/٢٢	الاجتماع الثالث
٢٠١٣/٦/٢٠	الاجتماع الرابع
٢٠١٣/٧/٢٣	الاجتماع الخامس
٢٠١٣/١٠/١	الاجتماع السادس
٢٠١٣/١١/٢٠	الاجتماع السابع

عدد الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس :-

عدد مرات الحضور	الاسم
٦	محمد جوعان راشد البادي الظاهري
٧	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري
٧	محمد سعد الاحبابي
٥	أحمد عبد الله غنوم الهاملي
٥	محمد الفندي غانم عطيش المزروعي
٦	غيث هامل بن خادم الغيث القبيسي
٦	سعيد علي صالح أحمد الكويتي

علماً بأن تغيب الأعضاء كان بموجب أعذار قبلها مجلس الإدارة .

٥- بيان المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :

مدير عام الشركة علاوة على صلاحياته المنصوص عليها بأحكام المادة (٢٧) و (٢٨) من قانون تأسيس الشركة رقم ١٨ لسنة ١٩٧٥ سواء بتسيير أعمال الشركة والدفاع عن حقوقها وتمثيلها تجاه الغير وتوكيل المحامين والطعن بالأحكام فهو مفوض من مجلس الإدارة بالتوقيع نيابة عن الشركة في جميع المعاملات الإدارية والفنية والقانونية وله حق توكيل الغير بالتوقيع على كل أو بعض ما جاء بالتفويض كما له حق تعيين وعزل الموظفين وتحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها .

٦- بيان بالتعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :-

لم تتم أي معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) للعام ٢٠١٣ .

٧- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم للعام ٢٠١٣ :-

الرقم	أسماء المدراء	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٣	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٣
١	محمد مظهر حمادة	المدير العام	١٩٧٦/٣/٢٠	١,٩٢٠,٤٠٨/=	٦٤٣,٤٤٠/=
٢	رونالد باكيسا	نائب المدير العام	١٩٩٤/٩/٢٢	١,٣٧٤,٦٧٢/=	٢٠٠,٠٠٠/=



رابعاً :

أتعاب مدققى الحسابات الخارجى :

(١) تتولى شركة ارنست ويونغ أعمال التدقيق الخارجى للشركة وقد جدد لها بناءً على قرار المساهمين فى اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة فى عام ٢٠١٣ وتفاضت أتعاب قدرها =/١٠٠,٠٠٠ درهم عن أعمال التدقيق للبيانات المالية السنوية ومبلغ =/٧٥,٠٠٠ درهم عن مراجعة الحسابات الربع سنوية.

أسم مكتب التدقيق	إرنست ويونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	(٢٤) سنة
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٣ (درهم)	١٧٥,٠٠٠
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٣ (درهم)	-
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	-

تم افتتاح مكتب إرنست ويونغ فى إمارة أبوظبي فى عام ١٩٦٦ ، وشهد نجاحاً منقطع النظير منذ ذلك التاريخ .

يعمل مكتب إرنست ويونغ فى دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام ١٩٦٦ ويعد من أكبر شركات الخدمات المهنية فى الدولة .

ويقوم إرنست ويونغ بتقديم خدماته لعدة قطاعات تشمل الخدمات المالية والتأمين والطاقة والبناء والمقاولات والعقارات وقطاعات الكيماويات والمرافق والمنتجات الاستهلاكية والبيع وقطاع الاتصالات والترفيه فى جميع أنحاء العالم .

ان شركة التدقيق الخارجى مستقلة عن الشركة ومجلس إدارتها وهى تمارس أعمال التدقيق الحسابى والتأكد من صحة البيانات المالية ومراقبة حسابات الشركة عن السنة المالية التى عينت فيها ولها فى سبيل أداء مهمتها حق الاطلاع فى كل وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وطلب البيانات والإيضاحات التى ترى ضرورة الحصول عليها ولها أن تحقق موجودات الشركة والتزاماتها .

وعلى مدقق الحسابات الخارجى حضور الجمعية العمومية والتأكد من صحة الإجراءات التى اتبعت فى الدعوة إلى الاجتماع ويبدى رأيه فى ميزانية الشركة وإذا ما كانت هنالك مخالفات لأحكام قانون تأسيس الشركة أو قانون الشركات أو لقرارات الجمعية العمومية قد تكون وقعت خلال السنة المالية .

(٢) قضى السادة / أرنست ويونغ أربعة وعشرون سنة كمدقق حسابات خارجي للشركة .

(٣) لم يقم أي مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديم أي خدمات أخرى فى العام ٢٠١٣ .

خامساً :

بيان لجان مجلس الإدارة :

١- لجنة التدقيق

إن الهدف من هذه اللجنة هو دعم دور مجلس الإدارة فى مسؤولياته تجاه تمثيل المساهمين فيما يتعلق بتدقيق المعلومات المالية والأمر المتعلقة بالحاكمة المؤسسية فى الشركة بصورة منتظمة لضمان فعالية استخدام الموارد المتوفرة علاوة على رقابتها ومتابعتها لاستقلالية مدقق الحسابات الخارجى ومدى موضوعيته ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية .



وتتكون لجنة التدقيق من أصحاب السعادة التالية أسمائهم :-

سعادة / محمد سعد الاحبابي
سعادة / خالد محمد البادي
سعادة / غيث هامل الغيث القبيسي
رئيس اللجنة
عضو
عضو

إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها في المادة ٥/٩ من القرار الوزاري رقم ٥١٨ / ٢٠٠٩ .

وقد عقدت لجنة التدقيق بحضور جميع أعضائها عدد ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٣ بالتواريخ التالية :-

٢٠١٣/١/١٦	الاجتماع الأول
٢٠١٣/١/٢٧	الاجتماع الثاني
٢٠١٣/٤/١٥	الاجتماع الثالث
٢٠١٣/٥/٢٦	الاجتماع الرابع
٢٠١٣/٧/١٦	الاجتماع الخامس
٢٠١٣/١٠/٢٧	الاجتماع السادس

٢- لجنة الترشيحات والمكافآت

إن الغرض الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت هو تحديد السياسات والمعايير للترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع المراجعة الدورية للاحتياجات من القدرات والمهارات المطلوبة في المجلس وإعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وجوانب تعارض المصالح في عضوية الأعضاء في مجالس إدارات الشركات الأخرى إلى جانب وضع سياسات تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين .

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أصحاب السعادة التالية أسمائهم :

سعادة / غيث هامل الغيث القبيسي
سعادة / خالد محمد البادي
سعادة / محمد سعد الاحبابي
رئيس اللجنة
عضو
عضو

إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها بالمادة ٦/ب من القرار الوزاري رقم ٥١٨ / ٢٠٠٩ .

وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت بحضور جميع أعضائها عدد أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٣ بالتواريخ :-

٢٠١٣/١/١٦	الاجتماع الأول
٢٠١٣/٢/٦	الاجتماع الثاني
٢٠١٣/٤/١٥	الاجتماع الثالث
٢٠١٣/٧/١٦	الاجتماع الرابع



٣- لجنة العقارات والاستثمارات

كما وسبق تشكيل لجنة العقارات والاستثمارات لإنشاء ومراقبة إستراتيجية الاستثمار وفقاً لتوجه مجلس الإدارة دون إلغاء صلاحياته أو صلاحية رئيس مجلس الإدارة وفق قانون الشركة وقرارات الجمعية العمومية.

سادسا : نظام الرقابة الداخلية :-

(١) تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (٨) من القرار رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع لمجلس الإدارة مباشرة المسئول عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفعاليتها.

(٢) ويتمتع السيد / حسان حسام نايف - مدير إدارة الرقابة الداخلية الذي تم تكليفه بمهام ضابط الامتثال بخبرة محاسبية وإدارية في عدد من الشركات كما عمل كمدقق خارجي بمملكة البحرين.

ان الشركة تتبنى تطبيق المعايير الدولية للرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة بكل كفاءة وبأقل كلفة اقتصادية ويتمثل في أسس الرقابة الداخلية للتأكد من الآتي :-

- ١- معقولة وتوافق المعلومات والبيانات.
- ٢- مدى التماسي مع السياسات والخطط والإجراءات واللوائح والقوانين والتعليمات.
- ٣- مدى حماية أصول وممتلكات الشركة.
- ٤- مدى تماشي الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والإستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بتطبيقها وفق الخطط الموضوعية والأهداف المحددة.
- ٥- تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة وهي موجهة نحو الإنجازات المرغوبة وتشجيع تكرار أدائها.
- ٦- التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في الآتي:-
 - الهيئة الرقابية.
 - تقدير المخاطر.
 - أنشطة الرقابة الداخلية.
 - المعلومات والاتصالات.
 - الرقابة والتفتيش.

وتقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة بمدير الرقابة الداخلية :-

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

- تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعية والموافق عليها بالإضافة إلى تنفيذ اية مهام أو مشاريع خاصة أخرى يطلبها مجلس الإدارة.

(٣) يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية رفع تقارير مفصلة للجنة التدقيق ومن ثم لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات لسد الثغرات في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقاً لمقتضيات ذلك التقييم.

(٤) لم تواجه الشركة في العام ٢٠١٣ أي مشاكل كبيرة حتى تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية التي في حال حدوثها فإن إدارة الرقابة الداخلية سوف تتعامل معها حسب الأصول ووفق طبيعة المشكلة التي قد تختلف الواحدة عن الأخرى في أسبابها ومكوناتها مع رفع إدارة الرقابة الداخلية تقريرها إلى مجلس إدارة الشركة بالوقائع والحلول.



٥) كما يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية بتكليف من مجلس الإدارة بمهمة ضابط الامتثال ليتولى التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة.

سابعاً : لم تقم الشركة بارتكاب أي مخالفات خلال السنة المالية للعام ٢٠١٣ .

ثامناً : قواعد السلوك المهني :-

تطبق الشركة النظام المعد لقواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الذي يشمل القواعد العامة لأخلاقيات المهنة ويغطي مجموعة واسعة من الإجراءات والممارسات فيما يتوافق مع جميع التشريعات ذات العلاقة والأعراف المحلية .

تاسعاً : أن لشركة العين الأهلية للتأمين العديد من المساهمات الاجتماعية والتعليمية والمشاركات مع المؤسسات والمراكز المجتمعية . وفي العام ٢٠١٣ قامت الشركة في سبيل تعزيز تواصلها الخارجي بدعم ورعاية عدد من الفعاليات لجهات اجتماعية وتربوية بمجموع =/٢٠٠,١٣١ درهم وذلك للسادة / الهلال الأحمر الإماراتي والسادة / مدرسة انترناشيونال كوميونتي والسادة / مجلس العمل الفلسطيني والسادة / شركة أبوظبي لتقنيات الطائرات والسادة / شركة دوم انترناشيونال علاوة على إهتمام الشركة بالمحافظة على سلامة البيئة من خلال التقليل من استعمال الأوراق وإعادة استخدامها .

عاشراً : معلومات عامة :-

١- بيان بسعر سهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى

سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٣ :

STATEMENT OF COMPANY'S SHARES IN THE MARKET

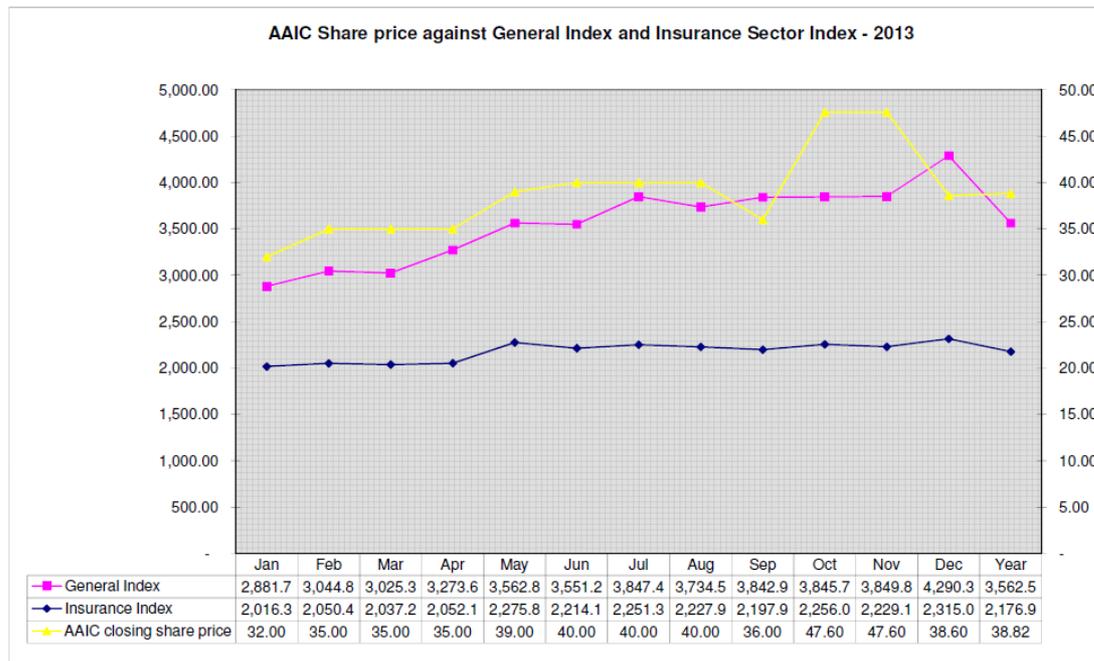
(HIGHEST PRICE & LOWEST PRICE AT THE END OF EACH MONTH DURING THE YEAR 2013)

Month	Volume	Value	No. Of Trades	High	Low	Close	52 Week High	52 Week Low
الشهر	الكمية	القيمة	عدد الصفقات	الأعلى	الأدنى	الإغلاق	الأعلى خلال السنة	الأدنى خلال السنة
يناير-13	17,634	564,288.00	2	32.00	32.00	32.00	43.00	32.00
فبراير-13	2,410	84,350.00	2	35.00	35.00	35.00	43.00	32.00
مارس-13				-	-		41.40	32.00
أبريل-13	6,000	210,000.00	1	35.00	35.00	35.00	41.40	32.00
مايو-13	1,000	39,000.00	2	39.00	39.00	39.00	39.00	32.00
يونيو-13	1,186	47,440.00	1	40.00	40.00	40.00	40.00	32.00
يوليو-13	154,980	6,199,200.00	3	40.00	40.00	40.00	40.00	32.00



أغسطس-13				-	-		40.00	32.00
سبتمبر-13	40	16,560.00	1	36.00	36.00	36.00	40.00	32.00
أكتوبر-13	212	9,332.00	3	47.60	36.00	47.60	47.60	32.00
نوفمبر-13				-	-		47.60	32.00
ديسمبر-13	56,178	2,407,150.80	2	42.85	38.60	38.60	47.60	32.00

٢- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة :





٣- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (أفراد و شركات و حكومات) مصنفة على النحو التالي :
DISTRIBUTION OF OWNERSHIP OF EQUITY (GOV., COMPANIES, INDIVIDUALS) AS AT 31-12-2013 :

	مؤسسات عامة			شركات			أفراد			المجموع		
	عدد المساهمين	الملكية (سهم)	%	عدد المساهمين	الملكية (سهم)	%	عدد المساهمين	الملكية (سهم)	%	عدد المساهمين	الملكية (سهم)	%
UAE	1	2,955,450	19.70	13	1,580,844	10.54	126	10,463,706	69.76	140	15,000,000	100

٤- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة في ٢٠١٣/١٢/٣١ :

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	أسم المساهم
19.70	2,955,450	مجلس أبوظبي للاستثمار
10.28	1,542,307	محمد جوعان راشد البادي الظاهري
5.45	818,216	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري

٥- بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٣ :

موافقة مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ على تمديد مهلة شراء أسهمها بحد ١٠% الذي اتبع بموافقة هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٠ .

و محمد بن جوعان البادي

رئيس مجلس الإدارة



٠٠٠/٤٣