

تقرير الحوكمة للشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" لعام ٢٠١٤

إنطلاقاً من إيمان مجلس إدارة الشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" بأن التطبيق السليم لمبادئ حوكمة الشركة يساعد على تحقيق معدلات نمو مرتفعة ومستدامة وتتسم بالعدالة لأنه يؤدي إلى تعميق سوق المال ورفع معدلات الاستثمار فإن المجلس قد أخذ على عاتقه تنفيذ مبادئ الحوكمة والمتمثلة بتوفير بيئة رقابية فعالة وإعداد نظام رقابية 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 كانت الشركة من الشركات الرائدة في تطبيق ضوابط الحوكمة على مستوى الدولة الأمر الذي حظيت من خلاله بالحصول على جائزة تكريم من هيئة الأوراق المالية والسلع تقديراً لتميزها في مجال حوكمة الشركات، حيث أقيم حفل تكريم في فندق الخالدية في أبوظبي واستلم هذه الجائزة نائب رئيس مجلس إدارة الشركة ورئيسها التنفيذي الدكتور صالح ملائكة.



| Head Office | Claims Department | Main Branch | Oud Metha Branch | فرع عود ميثاء | الفرع الرئيسي | فرع المطليات | المكتب الرئيسي |
|---|---|--|---|--|---|--|--|
| Dubai – Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai – Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai – Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214 | Dubai – Oud Metha Building Tel: 04 3362290 Fax: 04 3365610 P.O.Box: 10214 | دبي – بناية عود ميثاء هاتف: ٠٤٣٣٦٢٢٩٠ فاكس: ٠٤٣٣٦٥٦١٠ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي – شارع دمشق هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي – بناية سبيكتروم هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي – بناية سبيكتروم هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤ |
| Abu Dhabi Branch | Al Ain Branch | Sharjah Branch | Al Majaz Branch | فرع المجاز | فرع الشارقة | فرع العين | فرع أبو ظبي |
| Abu Dhabi – DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688 | Al Ain – Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah – Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811 | Sharjah – Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811 | الشارقة – بناية المجاز ٣ هاتف: ٠٦٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٠٦٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١ | الشارقة – بناية المحربي هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١ فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢ ص.ب: ٢٤٨١١ | العين – شارع عود التوبة هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١ ص.ب: ١٦٢٣ | فرع أبو ظبي هاتف: ٠٢٦٣٥٧٧٠٠ فاكس: ٠٢٦٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ٧٦٨٨ |

أولاً ممارسة حوكمة الشركة:

نفذت الشركة كل ما جاء بالقرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي فقامت باتخاذ ما يلي:

- (1) 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.
- (2) اتخذ المجلس القرارات اللازمة لتشكيل لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت واختصاص وصلاحيات كل لجنة.

ثانياً تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية:

- (1) وضع المجلس قواعد العمل فيما يتعلق بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة والمدراء العامين والموظفين في الأوراق المالية التي أصدرتها الشركة. وذلك على النحو التالي:

- (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.
- (ب) كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد ايهام باقي المستثمرين والتأثير على اسعار شركاتهم سواء تم ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
- (ت) كما يحظر عليهم التداول في أسهم شركاتهم عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي احداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على اسعار اسهم الشركة. وفي مثل هذه الحالة لا يسمح لهم بالبيع أو الشراء الا بعد مرور يوم واحد على الاقل من تاريخ وقوع هذه الاحداث أو القرارات أو الاعلان عنها.
- (ث) 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.
- (ج) يتعين على أعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين والمديرين التنفيذيين الالتزام بان تكون تصريحاتهم والمعلومات التي يدلون بها مطابقة للواقع وتعكس وضع الشركة الحقيقي.
- (ح) عدم التصريح أو تسريب أي معلومات عن اعترام الشركة زيادة أو تخفيض رأسمال الشركة أو الإفصاح عن أي حدث مهم ينتج عنه مضاربات على الاسهم والتأثير على سعر السهم في السوق.
- (خ) 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، ويترتب على معرفتها اثر جوهري على سعر السهم. ويقع باطلا كل تعامل يتم مخالفا لهذا التنظيم ويكون المخالف عرضة للعقوبات التي تقتضيها الانظمة والتعليمات المرعية.
- (د) ويحظر أيضا على المطلعين على المعلومات الداخلية أن يطلعوا أي شخص آخر عليها ما لم تكن له صفة قانونية ثابتة تخوله ذلك الإطلاع.
- (ذ) يلتزم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالتصريح خطيا 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 خطيا عن أي تغيير يطرأ على ذلك خلال أسبوع على الأكثر من تاريخ علمه بالتغيير، كما يلتزم بهذا التصريح مدير عام الشركة ونائبه.



| Head Office | Claims Department | Main Branch | Qub. Metha Branch | الفرع الرئيسي | فرع المطقات | المكتب الرئيسي |
|---|---|--|---|--|--|--|
| Dubai - Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai - Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai - Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214 | Dubai - Dud Masha Building Tel: 04 3362290 Fax: 04 3362510 P.O.Box: 10214 | دبي - بناية النور بلازا هاتف: 3577000 فاكس: 3577418 ص.ب: 10214 | دبي - شارع دمشق هاتف: 2674040 فاكس: 2670870 ص.ب: 10214 | دبي - بناية سيكرتوم هاتف: 3577000 فاكس: 3577418 ص.ب: 10214 |
| Abu Dhabi Branch | Al Ain Branch | Sharjah Branch | Al Majaz Branch | فرع العجزة | فرع الشارقة | فرع العين |
| Abu Dhabi - DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688 | Al Ain - Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah - Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811 | Sharjah - Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811 | الشارقة - بناية العجزة 3 هاتف: 5569477 فاكس: 5569465 ص.ب: 24811 | الشارقة - بناية الصحراني هاتف: 5744551 فاكس: 5744552 ص.ب: 24811 | العين - شارع عود التوبة هاتف: 37663996 فاكس: 37669451 ص.ب: 1623 |

ر 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.

ز 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.
س لا يجوز لأي شخص نشر الإشاعات عن بيع أو شراء الأسهم بغرض تحقيق الربح غير المشروع.

(٢) لم يقم أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى (الزوجة والأولاد) خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ بالتعامل بالأوراق المالية للشركة.

ثالثاً تشكيل مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء وهم السادة المبينة أسمائهم تالياً والذين تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠:

- (١) الشيخ / خالد بن زايد بن صقر آل نهيان رئيس مجلس الإدارة وهو عضو غير تنفيذي
- (٢) الدكتور صالح ملائكة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وهو عضو تنفيذي.
- (٣) السيد / مروان الغرير عضو مجلس الإدارة وهو عضو مستقل.
- (٤) السيد / سهيل الظاهري عضو مجلس الإدارة وهو عضو مستقل.
- (٥) السيد / حسين حسن بياربي عضو مجلس الإدارة وهو عضو مستقل.

رابعاً خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة:

(١) الشيخ / خالد بن زايد بن صقر آل نهيان:

الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان من كبار رجال الأعمال الناجحين في الإمارات، ويتميز بفكر علمي واقتصادي، وبالجمع بين الدراسة الأكاديمية والخبرة العملية، ويتبوأ عدة مناصب هامة في عالم الاقتصاد والأعمال. فهو رئيس مجلس إدارة ومؤسس مجموعة بن زايد، المجموعة الرائدة في عدة مجالات في الأسواق المحلية والعالمية، والتي تم تأسيسها في العام ١٩٨٨، ومن أنشطتها الرئيسية العقارات والمقاولات، والتجارة، وصناعة الأثاث والديكور، والألومنيوم، وقطاع تطوير التقنية والاستثمار.

وللشيخ خالد دور بارز في قيادة الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)، شركة التكافل وإعادة التكافل

| Head Office | Claims Department | Main Branch | Oud Methra Branch | الفرع الرئيسي | فرع المطايات | المكتب الرئيسي |
|---|---|--|---|--|--|--|
| Dubai – Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai – Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai – Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214 | Dubai – Oud Methra Building Tel: 04 3367888 Fax: 04 3365610 P.O.Box: 10214 | دبي – بنينة النمر بلديزا هاتف: ٤٣٥٣٠٦٠ فاكس: ٤٣٥٢٩٩٣ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي- شارع دمشق هاتف: ٤٢٦٧٠٤٠ فاكس: ٤٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي – بنينة سيكرتوم هاتف: ٤٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٤٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤ |
| Abu Dhabi Branch | Al Ain Branch | Sharjah Branch | Al Majaz Branch | فرع العين | فرع العين | أبو ظبي – شارع المطار |
| Abu Dhabi – DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688 | Al Ain – Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah – Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811 | Sharjah – Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811 | العين – شارع عود التوبة هاتف: ٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٣٧٦٦٤٤٥١ ص.ب: ١٦٢٣ | العين – شارع عود التوبة هاتف: ٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٣٧٦٦٤٤٥١ ص.ب: ١٦٢٣ | أبو ظبي – شارع المطار هاتف: ٢٦٣٥٢٥٧٧ فاكس: ٢٦٣٥٢٤٥٢ ص.ب: ٧٦٨٨ |

الأكبر في العالم كرئيس مجلس إدارتها، كما أنه رئيس مجلس إدارة جامعة روشستر للعلوم والتكنولوجيا، وعضو مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة.

وقد تقلد عدة مناصب مهمة خلال مسيرته العملية، حيث كان يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تمويل، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي، كما كان عضو في مجلس إدارة كل من الهيئة العامة للتأمين، وأبراج كابيتال، ومؤسسة دبي العقارية، ورئيس اللجنة التنفيذية بمجلس دبي الاقتصادي.

والشيخ خالد عضو نشيط في عدد من مجالس إدارات مؤسسات الخدمة العامة، فهو عضو بمجلس أمناء منظمة إنجاز الشباب "Junior Achievement" العالمية، التي يركز نشاطها على تجهيز وإعداد الأجيال الجديدة، وتزويدها بالعلم والمعرفة اللازمة لمواجهة التحديات الاقتصادية الحالية، كما أنه رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب-الشرق الأوسط وأفريقيا المتفرعة عنها، ورئيس مجلس إدارة سلسلة الحكمة التعليمية التي تعمل على تفعيل دور العلم والدراسة في مجتمعات المنطقة. وهو نائب رئيس مجلس إدارة هيئة الأعمال الخيرية التي تكافح ضد الفقر والظلم في العالم، ومؤسسة حميد بن راشد النعيمي للتطوير والتنمية البشرية، كما أنه عضو في شبكة القيادات العربية الشابة، التي تهدف إلى خلق فرص جديدة أمام الشباب العرب ضمن قطاعات التعليم وتنمية القيادة ودعم روح المبادرة.

وقد حصل الشيخ خالد بن زايد آل نهيان على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بوسطن، ودرس الدكتوراه في الشؤون المالية بجامعة ولاية ميتشجن.

الدكتور صالح ملائكة:

يرأس الدكتور صالح ملائكة مجلس إدارة مجموعة رصد العالمية القابضة ومقرها المملكة العربية السعودية، كما يرأس مجالس إدارة مجموعة من شركات التأمين وإعادة التأمين وشركات التأجير. وهو أيضا عضو في مجالس إدارة عدد من الشركات المدرجة للتداول في الأسواق المالية، وعضو في عدد من مؤسسات الخدمة العامة التي تدعمها الحكومة ومنها مستشار الاستثمار مؤسس الملك عبدالعزيز ورجائه للموهبة والإبداع وعضو مجلس إدارة صندوق التعليم العالي كما أنه مؤسس وعضو مجلس هيئة معايير الحاسب، والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. من ضمن الشركات التي يرأسها الدكتور صالح ملائكة شركة سلامة السعودية وشركة تأجير وشركة الأول (وهي شركات سعودية) وشركة بست ري (ماليزيا) وشركة بيت التأمين المصري السعودي (مصر) وبنك رصد للاستثمار (ماليزيا) ونائب رئيس مجلس إدارة بنك التمويل الآسيوي.

كان الدكتور ملائكة أستاذا مساعدا بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وقد حصل على شهادة الدكتوراه في المالية والاستثمار من جامعة ميتشجن بعد حصوله على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية وماجستير إدارة الأعمال من جامعة البترول والمعادن.

يعد الدكتور صالح ملائكة من المساهمين المعروفين في مجال الاقتصاد الإسلامي، وقد كان فعالا في تطوير وسائل تطبيق التمويل الإسلامي مما أكسبه اعتراف زملائه بريادته ومنحه عدد من الجوائز ذات الأهمية الاعتبارية ومنها:

| Head Office | Claims Department | Main Branch | Dubai - Metro Branch | الفرع الرئيسي | فرع المطاف | المكتب الرئيسي |
|---|---|--|---|--|--|---|
| Dubai - Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai - Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai - Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214 | Dubai - DUD Metro Building Tel: 04 3362290 Fax: 04 3365640 P.O.Box: 10214 | دبي - بناية الصفا بلازا هاتف: ٤٣٣٣٣٠٠ فاكس: ٤٣٣٣٣٩٩٣ ص.ب. ١٠٢١٤ | دبي - شارع دمشق هاتف: ٤٦٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٤٦٦٧٤٠٧٠ ص.ب. ١٠٢١٤ | دبي - بناية سيكرتوم هاتف: ٤٦٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٤٦٥٧٧٤١٨ ص.ب. ١٠٢١٤ |
| Abu Dhabi Branch | Al Ain Branch | Sharjah Branch | Al Majaz Branch | فرع المجاز | فرع العين | Page 4 of 17 |
| Abu Dhabi - DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688 | Al Ain - Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah - Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811 | Sharjah - Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811 | الشارقة - بناية المجاز ٣ هاتف: ٥٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٥٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب. 24811 | العين - شارع هود التوبة هاتف: ٣٦٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٣٦٦٦٤٤٤١ ص.ب. ١٦٦٣ | هاتف: ٤٦٥٧٧٥٧٧ فاكس: ٤٦٥٧٧٤٥٢ ص.ب. ١٦٦٨ |

- جائزة صانع صفقات العام مقدمة من ملتقى المصارف الإسلامية والتمويل.
- جائزة حصاد العمر المقدمة من ندوة المصارف الإسلامية والتمويل (لاربا).
- المصرفي الإسلامي للعام مقدمة من ملتقى الجمعية الإسلامية لأمرিকা الشمالية للأعمال والتجارة.
- قائد التكافل للعام مقدمة خلال المؤتمر العالمي الثاني للتكافل.
- التميز في المشاركة مقدمة خلال حفل جوائز التكافل العالمي.

السيد / مروان الغريز:

هو أحد رجال الأعمال المعروفين في دولة الإمارات العربية ولديه العديد من النشاطات الاقتصادية في الدولة ومن المهتمين بالعملية التعليمية والاستثمارية.
السيد مروان حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.
كما أنه رئيس مجلس إدارة وعضو في العديد من الشركات والمؤسسات منها:
رئيس مجلس إدارة مدارس دبي الوطنية وشركة سيما كان للاستثمار وشركة فنن للاستثمار وشركة اينو كان وعضو مجلس إدارة لبنك في سي للاستثمار

السيد / سهيل الظاهري: المؤهلات التعليمية:

بكارلوريوس في إدارة الأعمال من المملكة المتحدة
ماجستير في سلاح الطيران من المملكة المتحدة
مؤهل كطيار في التدريبات الأساسية للتوجيهات
مؤهل كطيار في التدريبات الأساسية للعمليات
مؤهل دورة في تكتيكات سلاح الطيران

الخبرة في مجال العمل:

رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة المنهل للإنترناشيونال ش.م.م.
مدير الشؤون المحلية لشركة أبو ظبي كلاسيك

خبرة العمل في الجيش والحكومة:

القوات المسلحة في الإمارات العربية المتحدة
مساعد قائد، قيادة العمليات الخاصة
مدير تدريبات سلاح الطيران
قائد السرب - سلاح الطيران
مؤهل طيار موجه للتدريبات الأساسية المتقدمة وعمليات التدريب من الكلية الجوية في الإمارات العربية المتحدة
عضو مؤسس لمدرسة الكلية الجوية في الإمارات العربية المتحدة
مؤسس المدرسة التقنية لسلاح الجو للمواطنين الإماراتيين في المملكة المتحدة
مشارك في إنشاء قيادة العمليات الخاصة
مشارك في وضع خطط تطوير الجمعيات التي هي ضد الإرهاب والحالات الطارئة.



| Head Office | Claims Department | Main Branch |
|---|---|--|
| Dubai – Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai – Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai – Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Tel: 04 3572993 P.O.Box: 10214 |
| Abu Dhabi Branch | Al Ain Branch | Sharjah Branch |
| Abu Dhabi – DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688 | Al Ain – Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah – Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811 |

| الفرع الرئيسي | فرع المطايات | فرع العين |
|--|--|--|
| دبي - بناية النصر بلاز هاتف: 3577000 فاكس: 3577418 ص.ب: 10214 | دبي - شارع دمشق هاتف: 2674040 فاكس: 2670870 ص.ب: 10214 | العين - شارع عود التوبة هاتف: 7663996 فاكس: 7669451 ص.ب: 1623 |
| الفرع الرئيسي | فرع الشارقة | فرع العين |
| دبي - بناية النصر بلاز هاتف: 3577000 فاكس: 3577418 ص.ب: 10214 | الشارقة - بناية المحاز هاتف: 569477 فاكس: 569465 ص.ب: 24811 | العين - شارع عود التوبة هاتف: 7663996 فاكس: 7669451 ص.ب: 1623 |

| المكتب الرئيسي |
|--|
| دبي - بناية سيكتروم هاتف: 3577000 فاكس: 3577418 ص.ب: 10214 |
| Page 5 of 17 |
| أبو ظبي - شارع المطايات هاتف: 6352577 فاكس: 6314252 ص.ب: 7688 |

نشاطات أخرى:

مشارك في هيكل تمويل المشاريع
عضو مؤسس في المعرض الدولي للدفاع (التطوير والتنظيم)
نائب رئيس معرض الدولي للدفاع (التطوير والتنظيم)
مشارك في تسويق وتطوير معرض دبي للطيران.

السيد/ حسين حسن بيارى:

حاصل على درجة بكالوريوس هندسة تخطيط مدن عام 1985م كلية تصاميم البيئة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وهو يشغل حالياً العديد من المناصب لدى الجهات التالية:

١. رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الفردوس الفندقية.
٢. مالك المكتب الاوّل الهندسي (إشراف، إدارة وتنفيذ المشاريع) والمكتب حاصل على درجة مهندس تخطيط، مستشار من الهيئة السعودية للمهندسين.
٣. مالك مؤسسة غزلان للمقاولات العامة.
٤. المدير العام لشركة تحائف المسعى للتطوير واستثمار الاراضي وعضو مجلس ادارة.
٥. المدير العام لشركة تحائف الرويس وعضو مجلس إدارة.
٦. عضو مجلس إدارة شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني.
٧. عضو مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة.

مدة عضوية السادة الأعضاء في مجلس الإدارة:

إن كافة السادة الأعضاء يشغلون مناصبهم كأعضاء في مجلس إدارة الشركة منذ تاريخ ٢٠٠٢/٤/٨ ولا زالوا حتى تاريخه ما عدا السيد حسين حسن بيارى الذي أصبح عضوا بتاريخ ٢٠١٠/٤/٣.

طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

أقر المجلس بأن طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة هو من ضمن إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت، وأن قرار اللجنة لا بد أن يكون متفقاً مع القوانين والأحكام التي تنظم هذه المسألة، وعليه فإن مجلس الإدارة وبعد مناقشته للبيانات المالية النهائية المدققة سوف ينظر بحال وجود مقترح من لجنة التدقيق حول نسبة توزيع أرباح على المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، والتي سيتم عرضها على الجمعية العمومية لإقرارها، وفي كل الأحوال فإن المكافأة المقترحة يجب أن لا تزيد عن 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وإقرار توزيع أرباح لا تقل عن 5% من راس المال على المساهمين.

بدل حضور جلسات المجلس:

بتاريخ ٢٠٠٢/٦/١٨ اتخذ مجلس الإدارة قراراً حول البدلات التي تدفع لأعضاء المجلس مقابل حضورهم الجلسات ينص على مايلي:

- (١) ٢,٠٠٠/- درهم بدل حضور لعضو المجلس عن كل جلسة
- (٢) ١,٠٠٠/- درهم بدل سفر عن اليوم للأعضاء من داخل دولة الإمارات ويحد أقصى يومان.
- (٣) ١,٥٠٠/- درهم بدل سفر عن اليوم للأعضاء من خارج دولة الإمارات ويحد أقصى يومان.



| Head Office | Claims Department | Main Branch | Oud Metha Branch | القرع الرئيسي | فرع المطبات | المكتب الرئيسي |
|---|---|--|---|--|--|--|
| Dubai - Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai - Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai - Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Tel: 04 3572993 P.O.Box: 10214 | Dubai - Oud Metha Building Tel: 04 3362298 Tel: 04 3362510 P.O.Box: 10214 | دبي - بداية النصر بلازا هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي - شارع دمشق هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي - بداية سيكرتوم هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤ |
| Abu Dhabi Branch | Al Ain Branch | Sharjah Branch | Al Majaz Branch | فرع المجاز | فرع الشارقة | فرع العين |
| Abu Dhabi - DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688 | Al Ain - Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah - Maharabi Building Tel: 06 5744551 Tel: 06 5744552 P.O.Box: 24811 | Sharjah - Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Tel: 06 5569465 P.O.Box: 24811 | الشارقة - بداية المجاز ٣ هاتف: ٠٦٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٠٦٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١ | الشارقة - بداية المحرق هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١ فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢ ص.ب: ٢٤٨١١ | العين - شارع عود التوبة هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٠٣٧٦٦٤٤٥١ ص.ب: ١٦٣٣ |

ثامنا إجتماعات مجلس الإدارة:
بلغ عدد الإجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2014 هي "6" سبعة إجتماعات. في التواريخ المبينة
تاليا:

| | |
|------------|-----|
| ٢٠١٤/٢/٢٦ | (١) |
| ٢٠١٤/٤/٢ | (٢) |
| ٢٠١٤/٤/٣٠ | (٣) |
| ٢٠١٤/٧/٩ | (٤) |
| ٢٠١٤/٨/١٤ | (٥) |
| ٢٠١٤/١١/٢٣ | (٦) |

عدد مرات الحضور الشخصي للسادة أعضاء المجلس:

| عدد مرات الحضور | إسم العضو |
|-----------------|------------------------------------|
| ٦ | الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان |
| ٦ | الدكتور صالح ملائكة |
| ٦ | السيد مروان أحمد الغرير |
| ٦ | السيد سهيل بن مبارك الظاهري |
| ٦ | السيد حسين حسن بياري |

تاسعا مكافآت وبدلات حضور جلسات المجلس:

بالإشارة إلى قرار المجلس المشار إليه أعلاه الصادر بتاريخ 2012/6/18 فقد تم صرف مبلغ -/114,000 درهم بدل حضور جلسات المجلس للسادة الأعضاء وذلك كما يلي:

| بدلات الحضور المدفوعة | إسم العضو |
|-----------------------|------------------------------------|
| -/114,000 درهم | الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان |
| -/30,000 درهم | الدكتور صالح ملائكة |
| -/114,000 درهم | السيد مروان أحمد الغرير |
| -/114,000 درهم | السيد سهيل بن مبارك الظاهري |
| -/30,000 درهم | السيد حسين حسن بياري |

أما فيما يتعلق بالمكافآت المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2013/12/31 فلم يتم صرف أية مكافآت لأعضاء المجلس كما لا يوجد مقترح لصرف أية مكافآت لأعضاء المجلس عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2014/12/31

عاشرا المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية:

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

تم منح الدكتور صالح ملائكة وكالة عامة من قبل المجلس ليتمكن بموجبها من إدارة الشركة وليكون وكيلا فعليا وقانونيا للشركة في الدولة وليتصرف بالنيابة عن الشركة وباسمها بكافة التصرفات التي

يتطلبها تسيير عمل الشركة اليومي كما وله حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له، كما أنه بالإضافة لرئيس مجلس الإدارة ومساعد المدير العام للشؤون المالية مفوضون بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة للسوق المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

التفويض الممنوح من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي إلى مدير عام التكافل العام والصحي:

١. توقيع المستندات المرتبطة بأعمال الشركة وفروعها في الدولة وتقديم الطلبات ومتابعتها لدى الجهات الحكومية.
٢. تمثيل الشركة في إبرام عقود التكافل العام مع شركات التأمين والزبائن ومعيدي التأمين والوسطاء.
٣. المطالبة والمقاضاة لتحصيل حقوق وديون الشركة وتعيين المحامين لهذا الغرض.
٤. تعيين الموظفين من ذوي الخبرة والكفاءة.

التفويض الممنوح من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي إلى مدير عام التكافل العائلي:

١. تمثيل الشركة في إبرام عقود التكافل العائلي مع شركات التأمين والزبائن ومعيدي التأمين والوسطاء.
٢. التوقيع نيابة عن الشركة على كافة المستندات الخاصة بالتكافل العائلي.

التفويض الممنوح من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي 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.

كبار الموظفين التنفيذيين ووظائفهم وتواريخ تعيينهم ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

| الإسم | الوظيفة | تاريخ التعيين | الرواتب (بالدرهم) | المكافآت (بالدرهم) |
|----------------------|---|---------------|----------------------|----------------------|
| د. صالح ملائكة | نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي | ٢٠٠٢/٤/٨ | لم يتقاضى أية مكافآت | لم يتقاضى أية مكافآت |
| السيد / نويل دي ميلو | مدير عام التكافل العائلي | ٢٠٠٧/٩/٢٣ | ١.٢٠٢.٥٢ | ٢.٢٢٧.٠٦١ |
| أحمد سامي شريف | مدير عام التكافل العام والصحي | ٢٠١٣/٤/١٤ | ١.١١٢.٣٨٨ | لم يتقاضى أية مكافآت |

أحد عشر



| Head Office | Claims Department | Main Branch | Oud Metha Branch | فرع الرئيسي | فرع المطبات | المكتب الرئيسي |
|---|---|--|---|---|---|--|
| Dubai - Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai - Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai - Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214 | Dubai - Oud Metha Building Tel: 04 3362000 Fax: 04 3365610 P.O.Box: 10214 | دبي - بنياة النصر (ش.م.ع.) تلفون: ٠٤ ٣٣٦٢٠٠٠ فاكس: ٠٤ ٣٣٦٥٦١٠ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي، شارع دمشق هاتف: ٠٤ ٣٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٠٤ ٣٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي - بنياة سيكرودوم هاتف: ٠٤ ٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٠٤ ٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤ |
| Abu Dhabi Branch | Al Ain Branch | Sharjah Branch | Al Majaz Branch | فرع المجاز | فرع الشارقة | فرع العين |
| Abu Dhabi - DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6334252 P.O.Box: 7688 | Al Ain - Al Otobia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah - Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811 | Sharjah - Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811 | الشارقة - بنياة المجاز ٣ هاتف: ٠٦ ٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٠٦ ٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١ | الشارقة - بنياة المحرين هاتف: ٠٦ ٥٥٦٩٤٥١ فاكس: ٠٦ ٥٥٦٩٤٥٢ ص.ب: ٢٤٨١١ | العين - شارع عود التوبة هاتف: ٠٣ ٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٠٣ ٧٦٦٤٤٥١ ص.ب: ١٦٢٣ |

اثنا عشر تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

| البيان | (الف درهم) |
|-----------------------------|------------|
| مصروفات عمومية وإدارية | ٢,٥٤٨ |
| إعادة التكافل على المساهمات | ١,٠٢٢ |
| إعادة تكافل على المطالبات | ٢,٢٤٧ |

علما بأن كل التعاملات المذكورة أعلاه قد تمت مع شركاتنا التابعة.

ثلاثة عشر نبذة عن مدقق حسابات الشركة:

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 .
تعتبر 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 إم جي دوراً محورياً ورائداً في مجال تخصصها في المنطقة لتقدم لعملائها المشورة المستقلة وفي الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات.
إن عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات الخارجي كمدقق لدى الشركة هي عشر سنوات.
كما أنه لم يتم تكليف مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم أية خدمات أخرى خلال عام ٢٠١٤.

أربع عشر آتخاب مدقق الحسابات الخارجي:
وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ على إعادة تعيين السادة KPMG كمدقق خارجي لحسابات الشركة عن عام ٢٠١٤ وأن تكون أتعابهم -/٤١٠,٠٠٠ درهم سنوياً. ويتضمن هذا المبلغ التعابهم عن مراجعة الحسابات الربعية والبيانات المالية السنوية.

خمس عشر لجنة التدقيق:

١. تشكيل لجنة التدقيق:

بعد انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ اجتمع المجلس وقرر تشكيل لجنة التدقيق من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم

١. السيد / مروان الغرير رئيساً
٢. السيد / سهيل الظاهري عضواً
٣. السيد / حسين بن حسين بياري عضواً

٢. إختصاصات لجنة التدقيق:

تتولى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه ويكل 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 اللازمة 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. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 ٢. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 ٣. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 ٤. افتراض استمرارية عمل الشركة.
 ٥. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 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 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 لتواجبها 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 وخصته عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها 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 تضيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- (١٥) ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إتيها 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.

٣. اجتماعات لجنة التدقيق:

عقدت لجنة التدقيق خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤ حيث حضر هذه الاجتماعات السادة كل أعضاء اللجنة لمناقشة البيانات المالية في التواريخ التالية:

| Head Office | Claims Department | Main Branch | Oud Metha branch | الفرع الرئيسي | فرع العطفات | المكتب الرئيسي |
|---|--|---|--|---|---|--|
| Dubai - Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214 | Dubai - Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214 | Dubai - Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214 | Dubai - Oud Metha Building Tel: 04 3567240 Fax: 04 3567240 P.O.Box: 10214 | دبي - بناية النصر بلاز هاتف: ٤ ٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٤ ٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي - شارع دمشق هاتف: ٤ ٢٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٤ ٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤ | دبي - بناية سيكرتورم هاتف: ٤ ٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٤ ٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤ |
| Abu Dhabi Branch Abu Dhabi - DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688 | Al Ain Branch Al Ain - Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623 | Sharjah Branch Sharjah - Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811 | Al Meyya Branch Sharjah - Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811 | الفرع الشارقة الشارقة - بناية المجرم هاتف: ٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١ | العين - شارع عبد التوبة هاتف: ٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٣٧٦٦٤٤٦ ص.ب: ١٦٢٣ | أبو ظبي - شارع دبي هاتف: ٠٢ ٦٣٥٢٥٧٧ فاكس: ٠٢ ٦٣١٤٢٥٢ ص.ب: ٧٦٨٨ |

- (١) الإجتماع الأول في ٢٠١٤/٢/٢٦
(٢) الاجتماع الثاني في ٢٠١٤/٤/٢
(٣) الاجتماع الثالث في ٢٠١٤/٥/١٥
(٤) الاجتماع الرابع في ٢٠١٤/٨/١٤
(٥) الاجتماع الخامس ٢٠١٤/١١/١٣

| عدد مرات الحضور | إسم العضو |
|-----------------|-----------------------------|
| ٥ | السيد مروان أحمد الغرير |
| ٥ | السيد سهيل بن مبارك الظاهري |
| ٥ | السيد حسين حسن بياري |

علما انه لم يتقاضى السادة الأعضاء أية مكافآت على حضورهم جلسات اللجنة.

ستة عشر لجنة الترشيحات والمكافآت
١. تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

بعد انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ فقد اجتمع المجلس وقرر تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم:

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

٢. إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

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 تخصصه 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 يوماً من تاريخ إخطاره، ويصدر مجلس الإدارة قرار بإعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.

وإذا كان فقدان العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.

ومع عدم الإخلال بنص المادة (١٠٢) من قانون الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار المجلس

انتفاء 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.

٣. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

٤. 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.

٥. 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.

٦. 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.

٧. 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.

٨. 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.

٣. اجتماعات لجنة الترشيحات عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعا واحدا بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٠ حيث حضر المكافآت: هذه الإجتماع السادة كل أعضاء اللجنة.

علما أنه لم يتقاضى السادة الأعضاء أية مكافآت على حضورهم جلسة هذه اللجنة.

سبعة عشر نظام الرقابة الداخلية:

- (١) إقرار من المجلس: يقر مجلس الإدارة بتحملة المسؤولية عن ضمان تطبيق ومراجعة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- (٢) آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية: قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في ٢٨/٤/٢٠١٠ وضع نظام الرقابة الداخلية موضع التنفيذ الذي ينص على ما يلي:

- 1- يهدف هذا النظام إلى تقييم لوسائل وإجراءات المخاطر في الشركة وتطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم والتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
- 2- تغيير إسم "إدارة التدقيق الداخلي" في الشركة لتصبح "إدارة الرقابة الداخلية" وإعطائها نفس الصلاحيات والواجبات والمهام والمسؤوليات الخاصة بالرقابة الداخلية الواردة في القرار الوزاري الخاص بضوابط الحوكمة المشار إليه أعلاه.
- 3- يكون لإدارة الرقابة الداخلية في الشركة الاستقلال الكلي في أدائها لمهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة.
- 4- بحيث يكون لمدير الإدارة الصلاحيات اللازمة التي تمكنه من القيام بعمله على أكمل وجه.
- 5- يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية بالإضافة لوظيفته وظيفته مهمة ضابط الامتثال للتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة ، ويتبع في أداء مهام عمله مجلس الإدارة مباشرة.
- 6- يكون تعيين وتجديد وعزل مدير إدارة الرقابة الداخلية وتحديد معاملته المالية بقرار من مجلس الإدارة بشرط موافقة لجنة التدقيق.
- 7- يقدم مدير إدارة الرقابة الداخلية تقريراً سنوياً إلى مجلس الإدارة وإلى لجنة التدقيق عن مدى التزام الشركة بأحكام القانون والقواعد المنظمة لنشاطها وكذلك عن مدى التزامها بقواعد الحوكمة.
- 8- كما تتولى الإدارة وضع نظم وإجراءات الرقابة الداخلية بناء على تصور ودراسة للمخاطر التي تواجه الشركة على أن يستعان في ذلك بأراء وتقارير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ومديري الشركة وان يتم تحديد متابعة وتقييم المخاطر بشكل دوري.

(٣) كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة:

لم تواجه الشركة أية مشاكل خلال عام ٢٠١٤ ، وبحال وجود مثل هذه المشاكل تبادر إدارة الرقابة الداخلية بإبلاغ مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مباشرة ليتم دراسة المشكلة وإعلام الإدارة التنفيذية بالحل الأمثل لمثل هذه المشكلة.

(٤) نظام الرقابة الداخلية:

يتولى إدارة الرقابة الداخلية وضابط الإمتثال في الشركة السيد/ مهدي رضا مامداني الحاصل على شهادة المحاسب من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، وشهادة الكلفة وإدارة الحسابات من معهد تشارترد للمحاسبين الإداريين في المملكة المتحدة، وشهادة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كراتشي / باكستان وخبرته في مجال التدقيق أحد عشر عاماً.



Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3573060
Fax: 04 3573060
P.O.Box: 10214

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DiB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

فرع الشارقة
الشارقة - بناية المحربي
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطريات
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع حرد الترية
هاتف: ٠٣٧٦٦٤٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٤٩٥١
ص.ب: ١٦٢٢

المكتب الرئيسي
دبي - بناية سبيكتوروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

Page 13 of 17
أبو ظبي - شارع المنار
هاتف: ٠٢٢٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٢٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

(5) لم يتم تسجيل أية مخالافات خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2014.

ثمانية عشر مساهمة الشركة خلال عام 2014 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

قامت الشركة خلال عام 2014 بالتبرع بعدد من المقاعد المستعملة للجمعيات الخيرية كما قامت خلال الإجازة الصيفية باستضافة عدد من طلاب الجامعات والمعاهد كمتدربين في دوائر وأقسام الشركة.

تسعة عشر معلومات عامة:

(1) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2014:

| الشهر | أعلى سعر | أدنى سعر | سعر الإغلاق |
|--------|----------|----------|-------------|
| يناير | 1.18 | 1.14 | 1.16 |
| فبراير | 1.14 | 1.12 | 1.12 |
| مارس | 1.20 | 1.13 | 1.14 |
| أبريل | 1.12 | 1.10 | 1.10 |
| مايو | 0.89 | 0.85 | 0.86 |
| يونيو | 0.71 | 0.65 | 0.69 |
| يوليو | 0.81 | 0.76 | 0.81 |
| أغسطس | 0.85 | 0.83 | 0.85 |
| سبتمبر | 0.81 | 0.80 | 0.80 |
| أكتوبر | 0.71 | 0.69 | 0.69 |
| نوفمبر | 0.68 | 0.64 | 0.62 |
| ديسمبر | 0.55 | 0.53 | 0.54 |

Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DIB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

Oud Metha Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3572069
Fax: 04 3572093
P.O.Box: 10214

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811



فرع الشارقة
الشارقة – بناية المحربي
هاتف: 065744551
فاكس: 065744552
ص.ب: 24811

فرع المطايات
دبي – شارع دمشق
هاتف: 0426674040
فاكس: 0426670870
ص.ب: 10214

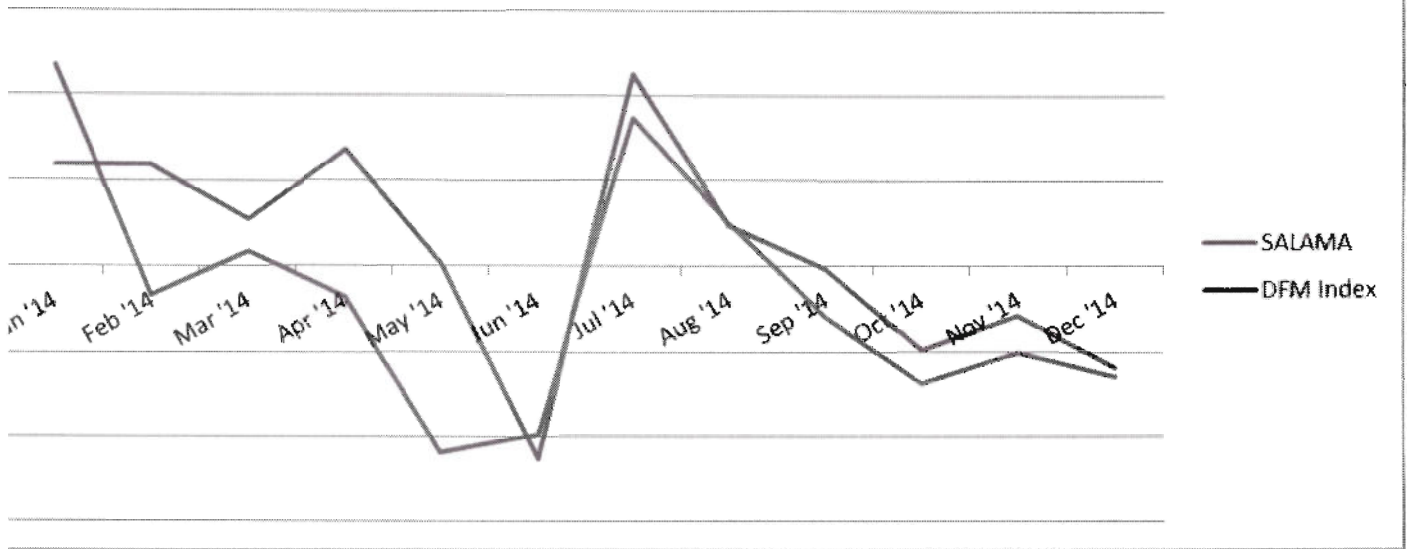
فرع العين
العين – شارع عبد النورية
هاتف: 037663996
فاكس: 037669451
ص.ب: 1623

المكتب الرئيسي
دبي – بناية سينكروم
هاتف: 043577000
فاكس: 043577418
ص.ب: 10214

Page 14 of 17
أبو ظبي – شارع المطار
هاتف: 026352577
فاكس: 026314252
ص.ب: 7688

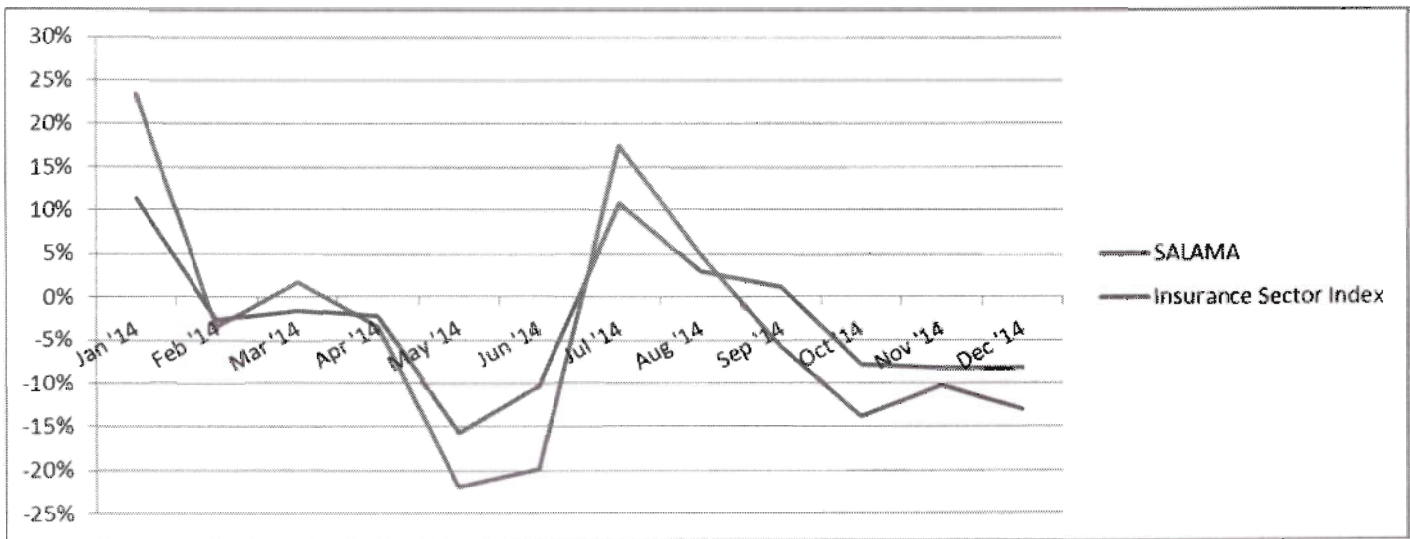
بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق:

(٢)



بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة:

(٣)



Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DIB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

Oud Methra Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3573060
Fax: 04 3573060
P.O.Box: 10214

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811



فرع الشارقة
الشارقة – بناية المعري
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايا
دبي – شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين – شارع عبد القوية
هاتف: ٠٣٧٦٦٩٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١
ص.ب: ٦٦٢٢

المكتب الرئيسي
دبي – بناية سيكتروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

Page 15 of 17
أبو ظبي – شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

(٤) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي ، خليجي ، عربي ، وأجنبي:

| % | المجموع | | | أجنبي | | | عرب | | | خليجي | | | محلي | | |
|-------|-------------|------|-------------|-------------|------|-------------|-------------|-----|-------------|-------------|-------|-------------|-------------|-------|-------------|
| | عدد مساهمين | % | عدد مساهمين | عدد مساهمين | % | عدد مساهمين | عدد مساهمين | % | عدد مساهمين | عدد مساهمين | % | عدد مساهمين | عدد مساهمين | % | عدد مساهمين |
| ٣٨,٧٩ | ٣٧٦,١٨ | ٢,٠١ | ٦٥٨ | ٤٦,٣٧٧ | ٣,٨٢ | ٦١٢ | ٥,٩١٥ | ١٤٧ | ٦٤,٣٢ | ١٤٧ | ٦٤,٣٢ | ٦٤,٣٢ | ٦٤,٣٢ | ٦٤,٣٢ | ٦٤,٣٢ |
| ٦٨,١٦ | ٨٢٨,٣٢٢ | ٢,٠٤ | ١٨ | ٤,٧١١ | ٠,٣٩ | ٨ | ٦,٤٧٢ | ٢٠ | ٦٦,٣٢ | ٢٠ | ٦٦,٣٢ | ٨,٦٤٨,٣ | ٨٥ | ٨٥ | ٨٥ |
| ١,٠٥ | ٦٦٠ | ٠ | - | - | ٠ | - | - | - | ١,٠٥ | ١,٠٥ | ١,٠٥ | ١,٠٥ | ١ | ١ | ١ |
| ٣٠ | ١,٢٨٠,٠٠٠ | ٤,٠٥ | ٢٧٦ | ٥١,٠٥٨ | ٤,٢٢ | ٢٢٠ | ١٢,٢٨٧ | ١١٧ | ٩,١٦٠ | ٩,١٦٠ | ٩,١٦٠ | ١,٩٧,٥١٢ | ١٥٦٠ | ١٥٦٠ | ١٥٦٠ |

(٥) المساهمين الذين يملكون ٥% وأكثر من رأس مال الشركة:

| النسبة المئوية | المساهم |
|----------------|-------------------------------|
| % ١٠,٨٦ | شركة نور العين لإدارة المنشآت |
| % ١٠ | شركة أجياد لإدارة المنشآت |
| % ٦ | الوجعاء القابضة |
| % ٥ | عولج القابضة |
| % ٥ | الفردوس لإدارة المنشآت |
| % ٥ | جبل القلعة لإدارة المنشآت |
| % ٥ | سرا القابضة |
| % ٥ | حور العين للوساطة التجارية |



Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DIB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

Dubai – AJ Naser Plaza Building
Tel: 04 35730٤٠ (ش.م.ع.)
Fax: 04 3572٤٤٠
P.O.Box: 10214

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811

فرع الشارقة
الشارقة – بناية المحربين
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع العيّن
العين – شارع عبد التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٣٩٨٦
فاكس: ٠٣٧٦٣٩٤٥١
ص.ب: ١٢٢٢

فرع العين
العين – شارع عبد التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٣٩٨٦
فاكس: ٠٣٧٦٣٩٤٥١
ص.ب: ١٢٢٢

المكتب الرئيسي
دبي – بناية سيكتروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي
أبو ظبي – شارع المطار
هاتف: ٠٢٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٣٣١٤٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

عشرون: بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٤:

قامت سلامة بتطوير مشاريعها التكافلية من خلال توسعة أنشطتها في جمهورية مصر العربية. فتم تنفيذ إجراءات تأسيس شركة تكافل عائلي تحت اسم "شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي - حياة". ومن المتوقع أن تبدأ عملياتها التشغيلية في نهاية عام ٢٠١٥.

خلال هذا العام كان صافي دخل عمليات التأمين الذي حققته الشركة قد بلغ ١٦٣ مليون درهم إمارات بالمقارنة مع مبلغ ١٢٧ مليون درهم إمارات في العام الماضي. واستناداً إلى نتائج البيانات المالية الموحدة قبل توزيعها على أصحاب وثائق التأمين فقد وصل المبلغ إلى ٤٣.٨ مليون درهم إمارات بالمقارنة مع خسائر بمبلغ ٤٦.٢ مليون درهم إمارات في العام الماضي.

وبناء على ما حققناه من تطورات إيجابية خلال هذه السنة المالية، فقد قامت "ستاندرد أند بورز" برفع التصنيف الائتماني لمجموعة "سلامة" إلى "BBB+" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

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



التاريخ ٢٠١٥/٣/٣١



Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DIB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1523

Oud Metha Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3573060
Fax: 04 3572993
P.O.Box: 10214

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811

فرع عود ميثاء
دبي - بناء النصر بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة
الشارقة - بناء المحبري
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايا
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١
ص.ب: ١٦٢٢

المكتب الرئيسي
دبي - بناء سبيكتروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٢٥٢٢
ص.ب: ٧٦٨٨