



المستثمر الوطني شركة مساهمة خاصة

تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

سيكون هذا التقرير متاحاً للمساهمين وللعموم قبل موعد عقد الجمعية العمومية السنوية بوقت كافٍ من خلال موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية والسلع الرسمي و من خلال موقع الشركة الإلكتروني (www.tni.ae) لتكون في متناول المساهمين وأصحاب المصالح والمستثمرين مما يعزز متطلبات الحوكمة.

شركة المستثمر الوطني ش.م.خ ("الشركة")
تقرير الحوكمة عن السنة المالية 2018

المحتويات

1.	بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018 و كيفية تطبيقها
2.	تعاملات اعضاء مجلس الادارة و ازواجهم و ابناءهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2018
3.	تشكيل مجلس الإدارة
4.	مدقق الحسابات الخارجي
5.	لجنة التدقيق
6.	لجنة الترشيحات والمكافآت
7.	لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
8.	نظام الرقابة الداخلية
9.	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها
10.	بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي
11.	معلومات عامة

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018 وكيفية تطبيقها

تقدم شركة المستثمر الوطني تقرير حوكمة الشركات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 استناداً إلى القرار الوزاري رقم 539 لسنة 2017 بشأن ضوابط الشركات المساهمة الخاصة وتعديلاته، وإيماناً من مجلس إدارة الشركة بأهمية مبادئ الشفافية والإفصاح والمساءلة، وبدور أحكام ومعايير الانضباط المؤسسي المحوري ولائرها الفعال في تطوير أداء الشركة وحقوق المساهمين وأصحاب المصالح وفي توفير بيئة عمل شفافة ونزيفة. وقد التزمت الشركة بالضوابط والممارسات الجيدة لحوكمة الشركات حتى قبل إدراجها وقبل صدور القوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع في هذا الصدد. فأوجدت الوثائق التالية التي وضعت لضمان الامتثال لمبادئ الحوكمة:

- إطار عمل للمراقبة الداخلية ومدقق داخلي مستقل متصل مباشرة بمجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق الداخلي.
- ميثاق للجنة التدقيق.
- اعتماد تشكيل كل من أعضاء اللجنة التنفيذية و لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد اختصاصات كل من هذه اللجان وميثاقها.
- دليل امتثال للرقابة الداخلية.
- مصفوفة للسلطة؛
- لجنة حوكمة الشركات والامتثال.
- آلية الإبلاغ عن المخالفات.
- دليل قواعد السلوك المهني.
- اعتماد بيان القواعد والإجراءات التي تحكم تعاملات المطلعين في الأوراق المالية.

2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018

تداول أعضاء مجلس الإدارة: يجوز لأعضاء مجلس الإدارة تداول أسهم الشركة تحت شروط محددة. ويجب عليهم إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع وأمين السجل (سوق أبوظبي للأوراق المالية) قبل الدخول في أي عملية تداول في أسهم الشركة بغض النظر عن قيمة العملية (الشراء أو البيع)(لا يسمح تداول الأوراق المالية من الداخل قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ تقديم التقارير نصف السنوية / السنوية إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وعشرة أيام عمل قبل الإعلان عن أي معلومات هامة تؤثر على سعر السهم).

لم توجد معاملات لأعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى في أسهم الشركة خلال العام 2018.

تشكيل مجلس الإدارة:

يكون مجلس إدارة الشركة حسب نظامها الأساسي من تسعه أعضاء يتم انتخابهم في الجمعية العمومية بطريقة التصويت التراكمي كل ثلاثة سنوات. وقد تم انتخاب المجلس الحالي في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في 6 يونيو 2018.

يبين الجدول التالي بيانات الأشخاص الذين شغلو مناصب بمجلس ادارة الشركة خلال 2018 (بما فيهم أسماء أعضاء مجلس الادارة المستقيلين والمعينين):

الاسم	الفنـة (تـنفيـديـ) وـغـيرـتـنـفيـديـ وـمـسـتقـلـ)	الخـبرـات	المـؤـهـلـات	الـمـدةـ الـقـضـاـهاـ كـعـضـوـ فـيـ مـجـلـسـ الـادـارـةـ مـنـ تـارـيخـ اـنـخـابـ	تـارـيخـ الـاـسـتـقـالـةـ	عـضـوـيـهـ وـمـنـاصـبـهـ فـيـ اـيـةـ شـرـكـاتـ مـسـاـهـمـةـ اـخـرـىـ	مـنـاصـبـهـمـ فـيـ اـيـةـ مـوـاقـعـ رـقـابـيـةـ اوـ حـكـومـيـةـ اوـ تـجـارـيـةـ هـامـةـ اـخـرـىـ
السيد/ عبد الله المزاروعي	غير تنفيدي غير مستقل	غير تنفيدي غير مستقل	بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جايسن- كالفورنيا	منذ 1998 منذ 1998	2018/6/6	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس ادارة شركة الامارات للتأمين ش.م.ع لا يوجد • رئيس مجلس ادارة • الشركة العربية للامتدادات التوليدية (ارامكس) ش.م.ع • عضو مجلس ادارة مجموعة دبا المتعدد ش.م.ع 	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى
السيد/ محمد عبد الله القبيسي	غير تنفيدي غير مستقل	غير تنفيدي غير مستقل	بكالوريوس علوم شركة	منذ 2001 منذ 2001	2018/6/6	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس ادارة دار التسوييل • رئيس مجلس ادارة دار التأمين • نائب رئيس مجلس ادارة دار التمويل الاسلامي • عضو مجلس ادارة كلوب ام 	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى
السيدة/ فاطمة عبد الجابر	غير تنفيدي مستقل	غير تنفيدي مستقل	بكالوريوس هندسة شركة	منذ 2004 منذ 2004	2018/6/6	عضو مجلس ادارة النادى عاز	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى
السيد/ محمد راشد الناصرى	غير تنفيدي مستقل	غير تنفيدي مستقل	بكالوريوس فالتون شركة	منذ 1998 منذ 1998	2018/6/6	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس ادارة الامارات للتأمين • عضو مجلس ادارة بنك الاتحاد والوفاق للتمويل 	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى
السيد/ محمد الهامى	غير تنفيدي مستقل	غير تنفيدي مستقل	ماجستير محاسبة وادارة شركة	منذ 1995 منذ 1995	2018/6/6	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى
السيد/ خالد العباس	غير تنفيدي مستقل	غير تنفيدي مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال شركة	2017 2017	2018/6/6	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين الصحي (ضمان) وشركة التطوير والاستثمار السياحي وشركة ابوظبي الوطنية للطفلة 	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى
السيد/ أبو يكر صديق الخوري	غير تنفيدي مستقل	غير تنفيدي مستقل	بكالوريوس في التمويل ومحل مالي قانوني مجاز	منذ 2013 منذ 2013	-	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس ادارة شركة أبوظبي للمطارات - نائب اول رئيس شركة الدار العقارية - عضو مجلس ادارة شركة مواني ابوظبي 	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى
الدكتور/ صباح حمد ابراهيم البيناعي	غير تنفيدي مستقل	أعمال حرة	دكتوراه علوم كبيوتر عنوان الرسالة: تحليل	منذ 6 يونيو 2018 منذ 6 يونيو 2018	-	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> • عضويتهم و مناصبهم في اية شركات مساهمة اخرى

3	السيد/ يوسف سامي العلمي	غير تنفيذي مستقل	أعمال حرة	ماجстir ادارة	منذ 2012	لا يوجد	يدير شركة يونيفرسال تناصفي للمجازفة وتنمية المشتقات المالية ستراتيجي
4	السيد/ سعيد محمد المسعود	غير تنفيذي مستقل	دعاة شركات	ماجستير مالية وادارة	منذ 2010	لا يوجد	يدير ويرأس
-	السيد/ أحمد محمد رحمة حميد	غير تنفيذي مستقل	شعل مناصب عسكرية	ماجستير علوم عسكرية	منذ 6 يونيو 2018	2018/7/29	عضو مجلس ادارة شركة الامارات لتعليم قيادة السيارات
-	الشامسي 1	غير تنفيذي مستقل	عسكريه و اداريه عليا	ماجستير علوم عسكرية	منذ 6 يونيو 2018	2018/7/29	عضو مجلس ادارة شركة ام القويين للاستثمار سابقا
-	الشامسي 2	غير تنفيذي مستقل	غير تنفيذى	ماجيسير في المال الدولي والتمويل والاستثمار	منذ 6 يونيو 2018	لا يوجد	عضو مجلس ادارة شركة صناعات راس الخيمة للاستثمار البحرين
5	السيدة/ بارثينا كوروندي	غير تنفيذي مستقل	مدير شركة	ماجستير في المحاسبة المالية والادارية و التدقق	منذ 6 يونيو 2018	لا يوجد	الشامسي 3
6	السيد/ ماداف فيثال ناياك	غير تنفيذى غير مستقل	يدير شركة	ماجيستير في المحاسبة	منذ 6 يونيو 2018	لا يوجد	الشامسي 4
-	السيد/ سعيد بن احمد	غير تنفيذى غير مستقل	يدير ويرأس دعاة شركات	ماجيستير في التجارة العالمية	منذ 6 يونيو 2018	2018/10/24	دار التمويل/ مدير مالي
7	السيد/ رامان ترونافيلى ك ت	غير تنفيذى غير مستقل	يدير ويرأس دعاة شركات	بكالوريوس في المحاسبة مع شهادات الكفاءة المهنية	منذ 6 يونيو 2018	-	كاب ام انفست ش م خ/ رئيس دار التأمين/ مدير
8	السيد/ علي حمد علي لخريم	غير تنفيذى مستقل	يدير ويرأس دعاة شركات	بكالوريوس علوم- هندسة كهربائية	منذ 20 سبتمبر 2018	-	أراضي العقارية/ رئيس

ب. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2018:

هناك عنصر نساني واحد ضمن التسعة أعضاء وهو السيد/ بارثينا كوروندي، التي تم انتخابها كعضو خلال السنة 2018. كما تهدف سياسة الشركة الى زيادة فرص ترشيح العنصر النسائي خلال الانتخابات القادمة حيث ستكون لجنة الترشيح و المكافآت مسؤولة مع رئيس مجلس إدارة الشركة عن رصد التنوع المنشود من الجنسين.

ت. بيان بما يلي:

1. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018:** لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2018/12/31 و لم يقدم مجلس الإدارة اي مقترن بهذا الخصوص للجمعية العمومية، وفق النظم والقوانين المعمول بها.

¹ توفي السيد/ أحمد محمد رحمة حميد الشامسي رحمه الله في 29 يوليو 2018 وقد تم تعيين السيد/ علي الزعابي في منصبه بتاريخ 20 سبتمبر 2018 استقال السيد/ سعيد محمد احمد القاسمي بتاريخ 24 أكتوبر 2018

2. مجموع مكافآت مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمصادقة عليها:
لن يقدم مجلس الإدارة أي مقترح للجمعية العمومية بخصوص صرف مكافأة لاعضاء مجلس الإدارة.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2018:

جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس القديم

الاسم	م	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس (اللجان المنبثقة عن المجلس القديم و المجلس الجديد)	عدد الاجتماعات	قيمة البدل (درهم)	إسم اللجنة
السيد/ محمد القبيسي	1	(2018/4/12 و 2018/2/7) 2	3000	اللجنة التنفيذية	
السيد/ سعيد محمد المسعود	2	(2018/4/12 و 2018/2/7) 2	3000	اللجنة التنفيذية	
السيد/ يوسف سامي العلمي	3	(2018/4/12 و 2018/2/7) 2	3000	- اللجنة التنفيذية	
السيد/ أبوبكر صديق الخوري	4	(2018/5/28 و 2018/2/20) 2	3000	- لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيدة/ فاطمة الجابر	5	(2018/5/28 و 2018/2/20) 2	3000	لجنة التدقيق	لجنة التدقيق
السيد/ آرت ليمكهوهول	6	(2018/3/5 و 2018/2/14) 2	6000	لجنة التدقيق	لجنة التدقيق
السيدة/ شاغوفنا فريد	7	(2018/3/5 و 2018/2/14) 2	6000	لجنة التدقيق	لجنة التدقيق

جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس الجديد

الاسم	م	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس (اللجان المنبثقة عن المجلس القديم و المجلس الجديد)	عدد الاجتماعات	قيمة البدل (درهم)	إسم اللجنة
السيد/ أبوبكر صديق الخوري	1	(12/12 و 10/1 و 9/17 و 9/6 و 8/13) 6	9000	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا
الدكتور/ صباح حمد ابراهيم البنعلي	2	(12/12 و 10/1 و 9/17 و 9/6 و 8/13 و 7/30 و 7/18) 8	12000	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا
السيدة/ بارثينا كوروندي	3	(12/12 و 10/1 و 9/6 و 8/13 و 7/18) 6	9000	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا
السيد/ يوسف سامي العلمي	4	(12/12 و 10/1 و 10/29) 3	4500	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا	لجنة الاستراتيجية والاستثمار / اللجنة التنفيذية سابقا
السيد/ رامان تيرونيليفيلي ك ت سوبرامانيا	5	(12/10 و 10/14 و 8/9) 3	9000	لجنة التدقيق	لجنة التدقيق
السيد/ ماداف فيثال ناياك	6	(12/10 و 10/14 و 8/9) 3	9000	لجنة التدقيق	لجنة التدقيق

أ. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2018 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

عقد مجلس الادارة (7) سبعة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و ذلك حسب الجدول التالي:

اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2018

رمان تي ك سوبرامانيام الزاعبي	علي حمد علي لخريم	سعید بن محمد المساری	مداف فيثا نيلاك	بارثينا كوروندي	صباح حمد المسعود	سعید سامی العلمي	يوسف محمد البنعلي	احمد محمد الخوري	ابوبکر صدیق رحمة	خالد الماں	محمد الهاملي	محمد الناصری	فاطمة الجابر	محمد عبد الله الله القوسي	عبد الله المزووعي	تاريخ الاجتماع
-	-	-	-	-	X	✓	-	X	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	2018/3/13 1
-	-	-	-	-	X	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	2018/4/17 2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	-	-	-	-	-	-	2018/6/12 3
✓	✓ ³	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	2018/7/5 4
✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	2018/9/20 5
✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	2018/11/12 6
✓	✓ ⁴	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	2018/12/17 7

ب. بيان مهام و اختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس الى الإدارة مع تحديد مدة و صلاحية التفويض.
 يشرف مجلس ادارة الشركة على الإطار العام واستراتيجيات الشركة و مناقشتها مع الادارة التنفيذية، لضمان عمله بفعالية وقد منح مجلس الادارة الجديد، المدير التنفيذي تفويضا بالإدارة اليومية للشركة و تسيير الاعمال و تتميتها بموجب وكالة خاصة تم توثيقها بتاريخ 8 يوليو 2018 و تستمر صلاحيتها لمدة (3) ثلاثة سنوات من تاريخ تصديقها. وتعود الادارة التنفيذية بالنظر لمجلس الادارة، حيث ترفع له وللجنة التنفيذية المنبثقة عنه تقاريرها التي تشمل خطتها والتحديات التي تواجهها و توجيهاتها المستقبلية كما ترجع الادارة التنفيذية للمجلس في الظروف الاستثنائية والتحديات أو الاستثمارات والقرارات المهمة حسب مصفوفة الصلاحيات.

ت. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات الصلة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة و نوع التعامل.
 لم تكن هناك تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) عدا تلك الروتينية التي وردت في تقرير المدقق الخارجي و البيانات المالية المدققة.

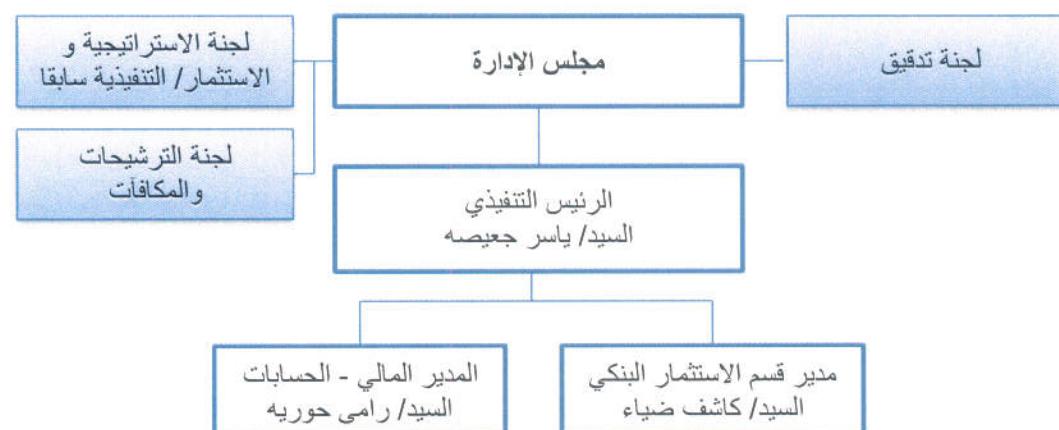
³ حضر السيد سعيد المسعود اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 7/5/2018 نيابة عن السيد رامان تي ك سوبرامانيام بموجب توكيل

حضر السيد سعيد المسعود اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 12/17/2018 نيابة عن السيد رامان تي ك سوبرامانيام بموجب توكيل

ث. بيان تفصيلي لكيان الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم :

الاسم	المتنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة في عام 2018 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلا
ياسر جعيسه	رئيس التنفيذي	2013/12/10	1,420,290	لا يوجد	لا يوجد
كاثف ضياء	مدير الاستثمار البنكي	2007/10/16	886,812	لا يوجد	لا يوجد
رامي حوريه	المدير المالي	2014/10/28	792,000	لا يوجد	لا يوجد

أ. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة، يشمل الصف الأول والثاني بحد أدنى، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدراء العاملين في الشركة.



4.

مدقق الحسابات الخارجي:

تم تعيين السادة (كي.بي.ام.جي) KPMG كمدقق حسابات للشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 15 يونيو 2016 ثم تم إعادة تعيينهم في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 18/أبريل 2017 والجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 7 أبريل 2018. بناءً على توصية من لجنة التدقيق وقد تم تعيينه وتحديد أتعابه بناء على قرار الجمعية العمومية، و مدقق الحسابات الخارجي مستقل عن الشركة و مجلس ادارتها وقد عملت الشركة على التاكد من استقلاليته وان كافة الاعمال التي يقوم بها خالية من أي تضارب للمصالح.

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين: كي.بي.ام.جي هي شركة عالمية من الشركات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية لمجموعة واسعة من القطاعات الخاصة والحكومية. وتعتبر كي.بي.ام.جي من الشركات المهنية الكبرى المتخصصة في مجال التدقيق حيث تعمل في 155 دولة ولديها أكثر من 174,000 شخص يعملون في مجموعة عملياتها في جميع أنحاء العالم. يتم تنسيق شبكة مجموعة كي بي أم جي من قبل الجمعية التعاونية السويسرية كي بي أم جي إنترناشونال (KPMG).

تأسست كي.بي.ام.جي في الإمارات العربية المتحدة، منذ عام 1973. وهي شركة رائدة في مجال الخدمات المهنية، وهي شركة مرخصة بمزاولة المهنة بالدولة ولها سجل حاصل وسمعة جيدة في تقديم حلول متطورة وقيمة استثنائية للعملاء. كما أن اسمها معتمد لدى هيئة الأوراق المالية والسلع. تضم شبكة كي.بي.ام.جي في الإمارات أكثر من 50 من الشركات والمديرين الرائدين وزهاء 750 من المهنيين عبر المكاتبها في دبي ومركز دبي المالي العالمي وأبوظبي والشارقة وأس الخيمة والفجيرة. فلدي كي.بي.ام.جي عمق الخبرة، العالمية، ووضوح الرؤية للعمل جنبا إلى جانب مع عمالها.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي، يتضمن تفاصيل وطبيعة الخدمات والأتعاب المستحقة لمدقق الحسابات الخارجي للشركة: لم يقم مدقق الحسابات الخارجي بتقديم أي خدمات أخرى في حين تم تعيين السادة بي دي أو (BDO) القيام بمهام التدقيق الداخلي على شركة تابعة منذ 2017 ولغاية 2020.

لقد أتم مدقق الحسابات الخارجي للشركة (السادة كي بي أم جي) ثلاثة سنوات كمدقق حسابات خارجي للشركة:

اسم مكتب التدقيق	
كـيـ.ـبـيـ.ـامـ.ـجـيـ KPMG	عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة
ثلاث سنوات	اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)
610,000	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم) إن وجدت
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى
لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2018
لا يوجد	

5. لجنة التدقيق:

تختص لجنة التدقيق بمتابعة التزام الشركة بسياسة مجلس الادارة والقوانين واللوائح التنظيمية السارية وهي تعمل مع مدققي الشركة الداخلين والخارجين وتحتم بشكل ربع سنوي على الأقل، كما تنظر في اعتماد خطة التدقيق السنوية وضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية ومراجعته وتقييم خطط العمل والنتائج التي يضعها مدققو الشركة.

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

تم تشكيل لجنة التدقيق بعد تعيين مجلس الادارة الجديد من ثلاثة أعضاء الآتي ذكر أسماؤهم:

- 1- السيد/ أحمد الشاميسي : عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ومستقل
- 2- السيد/ مداف فيثال نياك : عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وغير مستقل
- 3- السيدة/ رامان تي ك سوبرامانيا : عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وغير مستقل

توفي السيد/ أحمد محمد رحمة حميد الشاميسي رحمه الله في 29 يوليو 2018، وقد أوصى المجلس بترشيح أسماء لأشخاص من خارج الشركة و من ذوي الكفاءة و الخبرة لأشغال منصب عضو لجنة التدقيق الشاغر.

للشركة نظام معتمد للرقابة الداخلية معتمد من طرف مجلس الادارة يبين الارشادات التي تعمل لجنة التدقيق طبقاً لها.

من صلاحيات هذه اللجنة:

- تطوير وتنفيذ سياسة التعاقد مع المدققين الخارجيين ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة مع تحديد التحديات والمشكلات التي تستوجب إيجاد حلول فاعلة وإجراءات فورية، فضلاً عن اقتراح التوصيات بالخطوات اللازم اتخاذها بهذا الصدد.
- متابعة ومراقبة استقلالية و موضوعية المدقق الخارجي ومناقشته في الجوانب المتعلقة بطبيعة ونطاق ومدى فعالية عمليات التدقيق وفقاً للمعايير المعتمدة في المجال.
- رصد ومراقبة سلامة البيانات المالية والتقارير السنوية ونصف السنوية للشركة.
- الالتزام بقواعد الإدراج والإفصاح والمتطلبات القانونية الأخرى المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير المسؤول عن المهام ذاتها في الشركة، في سبيل إتمام كافة المهام المنوطة باللجنة على النحو الأمثل ويجوز للجنة عقد اجتماع مباشر مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- مراعاة النظر في أي قضايا غير اعتيادية وردت أو من المحتمل أن ترد في تلك التقارير والحسابات، وإيلاء الاهتمام اللازم بالقضايا المطروحة من قبل المدير المالي للشركة أو المدير القائم بمهامه أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.

- مراجعة كل ما يتعلق بالرقابة الداخلية والمالية ونظم إدارة المخاطر.
- مناقشة كل ما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من قيامها بمسؤولياتها بالشكل الأمثل في سبيل تطوير وتنفيذ نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية المسندة إليها من قبل مجلس الإدارة أو بناءً على مبادرة من اللجنة بعد الحصول على موافقة رسمية من مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود تنسيق وثيق بين مدقق الحسابات الداخلي والخارجي، والتأكد من توفير الموارد الازمة للجنة التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة وتحديد مدى كفاءة وفعالية عمل هذه اللجنة.

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

الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق (2018)								
رمان تي إك سوبر امانيلم	ماداف فيثال نايك	أحمد الشامي	شاغوقتا فريد	آرت ليموكهل	فاطمة الجابر	تاريخ اجتماع لجنة التدقيق		
-	-	-	✓	✓	✓	2018/2/14	1	
-	-	-	✓	✓	✓	2018/3/5	2	
✓	✓	-	-	-	-	2018/8/9	3	
✓	✓	-	-	-	-	2018/10/14	4	
✓	✓	-	-	-	-	2018/12/10	5	

6. لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

عين مجلس ادارة الشركة الاعضاء الاتي ذكر أسماؤهم كأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 2018/9/20:

1. السيد/ يوسف سامي العلمي
2. السيدة/ بارثينا كوروندي
3. السيد/ سعيد محمد المسعود

من صلاحيات هذه اللجنة:

- الموافقة على السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة الموارد البشرية على النحو المقترن من مدير الموارد البشرية، ورصدها ومراقبتها بشكل سنوي.

- تحديد حاجة الشركة إلى موظفين مؤهلين وذوي خبرة مناسبة لشغل مهام أعضاء في مجلس الإدارة أو اللجنة التنفيذية، والتوصية بمعايير اختيارهم
 - الموافقة على السياسة المعدة من قبل مدير الموارد البشرية فيما يتعلق بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب لأعضاء مجلس إدارة الشركة واللجنة التنفيذية، ومراجعتها بشكل سنوي.
 - التأكد من أن المكافآت والامتيازات والحوافز والرواتب الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية معقولة وتتناسب مع أداء الشركة
 - تنظيم ومتابعة الإجراءات المتعلقة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة، بما يتوافق مع أحكام القوانين واللوائح والسياسات المعمول بها
 - ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين ضمن مجلس الإدارة
- ب. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتاريخ انعقادها:

الحضور	أبوブكر صديق الخوري	يوسف سامي العلمي	ياسر جعيشه	تاريخ اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت	
✓	✓	✓	✓	2018/2/20	1
✓	✓	✓	✓	2018/5/28	2

7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعلقين

بعد إدراج الشركة وإيداع سجل مساهميها لدى سوق أبوظبي للأوراق المالية تم تشكيل لجنة للإفصاح ومراقبة تعاملات الأسهم من قبل جميع المطاعمين تتتألف من الأشخاص الآتي ذكر أسماؤهم:

الاسم	المنصب
ياسر جعيشه	الرئيس التنفيذي
رامي حوريه	المدير المالي
بسمة بوعزي	ضابط الامتثال

من مهام هذه اللجنة:

- وضع السياسات واتخاذ الإجراءات المناسبة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة من المعاملات غير المنضبطة أو غير المصرح بها من قبل الأفراد الذين لديهم حق الوصول إلى المعلومات السرية الخاصة بالشركة.
- الاحتفاظ بسجل لجميع تعاملات الأسهم الداخلية من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أي طرف مطلع.

- مراقبة ومراجعة واعتماد أي من تعاملات للأسماء من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص المطلعين.
- القيام بالإفصاح عن أي معلومات جوهرية كالبيانات المالية وقرارات واجتماعات مجلس ادارة الشركة، اي تغييرات في ادارتها التنفيذية، اي بيانات او تقارير أخرى، كما تقوم بنشر أي معلومات ايضاحية تتعلق بأوضاع الشركة وبانشطتها بما يكفل سلامة التعامل واطمئنان المستثمرين.

8. نظام الرقابة الداخلية:

أ. اقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتتأكد من فعاليته:

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته تجاه تطبيق وفعالية نظام الرقابة الداخلية من خلال الحفاظ على آلية رقابة داخلية فعالة وقوية. وقد ألزم مجلس الإدارة نفسه بتعزيز ونشر أفضل الممارسات في إدارة المخاطر والتطبيق السليم لقواعد الحكومة والتحقق من إمتثال الشركة وموظفيها للقوانين واللوائح والقرارات التي تستند إليها عملياتها، وكذلك للإجراءات والسياسات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي يتم إرسالها إلى الإدارة العليا للشركة والمستثمرين وجميع المساهمين بشكل عام. وهذا الإشراف الفعال يعكس وجود أعضاء بالمجلس ولجنة التدقيق لديهم قدر كبير من المهارات والدرأية والمعرفة بالأمور المحاسبية و المالية.

كما يؤدي فريق الرقابة الداخلية مهامه وفقاً لمتطلبات الحكومة ومعايير الانضباط المؤسسي، بما في ذلك ضمان فعالية التشغيل لآلية إدارة المخاطر ومعايير الامتثال ونظام الرقابة الداخلية في الشركة.

ترفع إدارة الرقابة الداخلية تقاريرها إلى مجلس الإدارة ويتمتع موظفوها بالاستقلالية في أداء مهامهم والتزاماتهم. وتقوم إدارة الرقابة الداخلية أيضاً بإبلاغ مجلس الإدارة بجميع المخالفات أو حالات عدم الامتثال، وذلك من خلال لجنة التدقيق.

في 31 مايو 2018 غادر السيد/ نادر نيكول الذي كان يشغل منصب مدير التدقيق الداخلي للشركة والشركات التابعة لها. وللجنة التدقيق لا تزال تتبع عملية ايجاد الشخص المناسب لسد هذا الشغور وتتابع تقارير التدقيق التي تم اصدارها كما تشرف عن كثب على أعمال التدقيق الداخلي التي يجريها مكتب (بي دي او) على شركة تابعة.

ب. اسم مدير الادارة ومؤهلاته و تاريخ تعيينه

يشغل منصب مدير الادارة / الرئيس التنفيذي، السيد ياسر جعيسه، وهو كندي الجنسية، التحق بالشركة في 10/12/2013، لديه أكثر من 20 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرافية التجارية والاستثمارية في الإمارات، وخبرة واسعة تنتهي على إنشاء وإدارة مجموعة واسعة من الشركات المساهمة العامة والخاصة. تقلد السيد ياسر جعيسه مناصب تنفيذية عليا في المؤسسات المالية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك شركة أبو ظبي للاستثمار (Invest AD) وبنك أبوظبي الوطني، كما كان عضواً في فريق الخدمات المصرافية الاستثمارية في الشركة خلال السنوات الأولى من حياته المهنية. وشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة منازل العقارية وشركة كاب إم للاستثمار. وهو حاصل على درجة الماجستير في الإدارة من جامعة ولاية كارولينا الشمالية، الولايات المتحدة الأمريكية.

ت. اسم ضابط الامثال ومؤهلاته و تاريخ تعيينه:

تتولى السيدة/ بسمة بوعزي دور ضابط الامثال في الشركة منذ سنة 2016، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في الحقوق و تتمتع بخبرة واسعة في العمل مع الجهات التنظيمية في مجال الرقابة. ويقدم مدير الامثال بالشركة التقارير المتعلقة والمسائل التنظيمية.

ث. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية تقوم إدارة الرقابة الداخلية بإحالة أي مشاكل عالقة قد تؤدي إلى مخاطر كبيرة، إلى لجنة الحكومة الداخلية في الشركة من أجل إيجاد الحلول المناسبة لها. وفي حالة عدم التوصل إلى حل، يتم رفع المشكلة إلى لجنة التدقيق وأخيراً إلى مجلس الإدارة.

9. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً لم تسجل أي حالات عدم امتثال خلال العام 2018.

10. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

تدرك الشركة مسؤوليتها كجزء فاعل من المجتمع الذي تعمل فيه. ولقد وضعنا السياسات والإجراءات اللازمة ولديها أنظمة مخصصة للتعامل مع القضايا المتعلقة بالصحة والسلامة والبيئة. كما تحرص الشركة على الامتثال لجميع القوانين والأنظمة البيئية المعمول بها من قبل الحكومة، مع التركيز بشكل خاص على الإدارة الفعالة للموارد وتشجيع الموظفين على الحد من الهدر والتلفيات.

11. معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام 2018:

مؤشر القطاع S&P UAE	مؤشر السوق	آخر سعر خلال الشهر	أعلى سعر خلال الشهر	الشهر	سعر الإغلاق في نهاية الشهر
133.83	4602.23	0.45	0.51	يناير	0.45
136.53	4597.66	0.45	0.51	فبراير	0.51
136.44	4585.4	0.51	0.51	مارس	0.51
142.06	4669.52	0.51	0.51	أبريل	0.51
139.46	4605.04	0.51	0.51	مايو	0.51
137.12	4560.03	0.51	0.58	يونيو	0.58
140.97	4859.45	0.58	0.58	يوليو	0.58
138.92	4986.88	0.58	0.58	أغسطس	0.58
136.61	4935.37	0.58	0.58	سبتمبر	0.58
140.04	4901.87	0.58	0.58	أكتوبر	0.58
135.74	4770.08	0.58	0.58	نوفمبر	0.58
137.01	4915.07	0.58	0.58	ديسمبر	0.58

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة خلال العام 2018



ت. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2018 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبى:

نسبة الأسهم المملوكة				
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	تصنيف المساهم
104	-	17	87	محلي
	-	-	-	عربي
	-	-	-	أجنبى
104	-	17	87	المجموع

ث. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة كما في 31/12/2018 حسب الجدول التالي:

نسبة الأسهم المملوكة في رأس مال الشركة %	عدد الأسهم المملوكة	الاسم	م
12.24	70,723,990	المزروعي للاستثمار ذم م	1
10.00	57,750,000	شركة الناصر للاستثمارات ذم م	2
8.84	51,047,500	محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	3
7.99	46,167,590	دار التمويل ش م ع	4
5.00	28,875,000	سالم عبدالله سالم الحوسني	5

ج. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2018 حسب الجدول التالي:

نسبة الأسهم المملوكة (%) من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم) م	
0.005	30,710	4	أقل من 50,000	1
0.91	5,301,570	23	من 50,000 الى أقل من 500,000	2
17.33	100,073,721	52	من 500,000 الى أقل من 5,000,000	3
81.76	472,093,999	25	أكثر من 5,000,000	4
100	577,500,000	104	المجموع	

ح. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

يتولى مسؤولية إدارة العلاقات مع المستثمرين في الشركة فريق عمل يتتألف من الرئيس التنفيذي ومدير الاستثمار البنكي والمدير المالي وضابط الامتثال ويعنى هذا الفريق بضمان تأسيس علاقة متينة ومثمرة مع المستثمرين ككل، كما يتبع استراتيجية تشمل مختلف الجوانب المتعلقة بالاستراتيجيات والتمويل والاتصال والتسويق والامتثال والحكومة المؤسسية، في سبيل تحقيق الفاعل الإيجابي بين الشركة والمساهمين والمستثمرين والمجتمع المالي وغيرهم من أصحاب العلاقة، بما يسهم بدوره في ضمان التقييم العادل للشركة .ويعمل الفريق على الربط والموازنة بين الاستثمارات المقترحة واستراتيجية الشركة على مدار السنة المالية.

تشتمل مهام فريق عمل علاقات المستثمرين ولا تقتصر على ما يلي:

- 1 إعداد أطر الاستثمار وتطوير عروض القيمة المقترحة وتحديد هوية المساهمين المعنلين واستهداف المستثمرين والرسائل الرئيسية
 - 2 التواصل مع مجتمع الاستثمار من مساهمين ومستثمرين في قطاع التجزئة والقطاع المؤسسي على الصعيد المحلي والإقليمي
 - 3 التعامل مع استفسارات المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصلحة
 - 4 التحليل التناصفي والسوقى و تطوير مواد الاتصال والإفصاح للمستثمرين العروض التقديمية للمستثمرين، التقرير السنوى، البيانات الصحفية خاصة المتعلقة بالنتائج المالية.
 - 5 تخطيط وتنظيم لقاءات موجهة للمستثمرين وحملات ترويجية وغيرها إدارة العلاقة مع وسائل الإعلام وتسهيل تواصل المستثمرين مع الإدارة العليا.
 - 6 تخطيط وإدارة الجمعية العمومية.
 - 7 نقل ردود الفعل والمعلومات الاستراتيجية إلى الإدارة العليا للوصول إلى تصور واضح ودقيق حول واقع السوق.
- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه: يمكن التواصل مع فريق علاقات المستثمرين على: ir@tni.ae
- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة: <http://www.tni.ae/investor-relations>

خ. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لم يتم عرض أي قرارات خاصة خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 17 أبريل 2018 لكن مجلس إدارة الشركة أعرب خلالها عن رغبته في الاستقالة فتم الدعوة لعقد جمعية عمومية أخرى بتاريخ 6 يونيو 2018 حيث تم خلالها:
الموافقة على ابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة المستقيلين، الموافقة على استقالتهم، وانتخاب مجلس ادارة جديد مكون من (9) أعضاء ولمدة ثلاث سنوات. وقد قام المساهمين الحاضرين بتزكية المرشحين التسعة الذين قاموا بتقديم ترشحاتهم لعضوية مجلس الادارة بشكل قانوني.

د. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018.

يقوم مجلس إدارة الشركة الجديد بالعمل على إعداد استراتيجية جديدة تمكن الشركة من تثبيت مكانتها في السوق والمضي قدماً للدخول في مشاريع استثمارية جديدة وقد أعلنت الشركة في موعد شهر أكتوبر 2018، عن استحواذ الشركة الوطنية للتمويل على حصة الأغلبية في شركة جراكو و جيكو، إذ قامت شركة المستثمر الوطني في هذه الصفقة بدور المستشار المالي والمدير الرئيسي للشركة الوطنية للتمويل.

ذ. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018 .

لقد كان جذب الموظفين المواطنين تحدياً في السنوات الأخيرة بسبب جاذبية القطاع الحكومي وحوافز البنوك الرائدة في القطاع الخاص. ومع ذلك بقيت الشركة على اتصال متواصل مع الجامعات الوطنية لقبول تطبيقات التدريب من الطلاب الإماراتيين الطامحين والمتخصصين في الدراسات المالية والتجارية. كما بادرت بالاتصال بوزارة الموارد البشرية والتوطين في عدة مناسبات من أجل إمكانية جذب و/أو تطوير الموارد الإماراتية كجزء من التزام الشركة المتواصل لتكوين الكفاءات الإماراتية والاحتفاظ بها، إضافة إلى أن مديرية إدارة شؤون الموظفين الجديدة بالشركة قد اعتمدت خطة عمل تتضمن هدف توظيف مواطنين إماراتيين في مناصب تنفيذية في أقرب فرصة والشركة توكل على التزامها وحرصها المتواصل على الامتثال لمبدأ التوطين.

ر. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018.

تلزم الشركة بتبني أفضل الممارسات البيئية المستدامة عبر عملياتها. خاصة بعد توقيعها على إعلان دبي للمؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة حول التمويل المستدام الذي تم إطلاقه في البداية من طرف الأمم المتحدة للبيئة مبادرة برامج التمويل (UNEP FI)، لأن فيه دعم رؤية الإمارات 2021. كما أنه يدعم جهودها في مواكبة استراتيجية الدولة وأهدافها، والمساعدة على تحقيق التنمية الاقتصادية والبيئية المستدامة. وهي تعمل على الاسهام في الوفاء بالتعهدات المعلنة في الإعلان ولعب دور رئيسي من خلال القطاع الخاص في توسيع المشاريع الخضراء مثل الطاقة المتجدددة والمباني والمدن المستدامة في السنوات القليلة القادمة، وهذا يمثل فرصة حقيقة لقطاع الاستثمار للمساهمة بقوة في تحقيق طموح دولة الإمارات العربية المتحدة لتصبح واحدة من أفضل البلدان بحلول عام 2021 .

ختم الشركة الرسمي



توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ:/...../2019