

تقرير حوكمة الشركات  
للعام (2024)



Email: [alwathba@awnic.com](mailto:alwathba@awnic.com)

Website: [www.awnic.com](http://www.awnic.com)



رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص.ب.: ٤٥١٥٤، أبو ظبي، أ.ع.م. ، هاتف: ٤١٨٥٣٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس: ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: [alwathba@awnic.com](mailto:alwathba@awnic.com)

Web : [www.awnic.com](http://www.awnic.com)



## الفهرس

3	المقدمة.....
3	1. إجراءات استكمال نظام حوكمة الشركات.....
5	2. التعاملات في الأوراق المالية للشركة.....
6	3. مجلس الإدارة.....
6	أ.3 تشكيل مجلس الإدارة:.....
11	ب.3 تمثيل العنصر النسائي.....
11	ث.3 (2-1) مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة.....
11	ج.3 (3) بدلات مجلس الإدارة.....
12	ح.3 اجتماعات مجلس الإدارة.....
13	خ.3 تفويض الإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة.....
14	د.3 تعاملات الأطراف ذات العلاقة.....
14	هـ.3 تقييم مجلس الإدارة.....
16	و.3 تفاصيل الإدارة التنفيذية.....
17	4. مدقق الحسابات الخارجي.....
17	أ.4 نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي.....
17	ب.4 أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى.....
18	5. لجنة التدقيق.....
18	أ.5 أعضاء لجنة التدقيق ومهامهم (أ،ب).....
19	ب.5 اجتماعات لجنة التدقيق.....
19	ج.5 تقرير لجنة التدقيق.....
20	6. لجنة الترشيحات والمكافآت.....
20	أ.6 أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهامهم.....
20	ب.6 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت.....
21	7. لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين.....
21	أ.7 أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين ومهامهم.....



7. ب ملخص أعمال اللجنة..... 22
8. لجنة الاستثمار..... 22
8. أ أعضاء لجنة الاستثمار ومهامهم..... 22
8. أ اجتماعات لجنة الاستثمار..... 22
9. لجنة المخاطر..... 22
9. أ أعضاء لجنة المخاطر ومهامهم..... 22
9. ب اجتماعات لجنة المخاطر..... 22
10. نظام الرقابة الداخلية..... 24
10. أ اقرار المجلس بمسؤوليته..... 24
10. ب إدارة الرقابة الداخلية..... 24
10. د معوقات واجهت الإدارة..... 25
10. ز عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية..... 25
11. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2024 وبيان أسبابها..... 26
12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية..... 25
13. معلومات عامة..... 26
13. أ سعر سهم الشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية..... 26
13. ب الأداء المقارن لسهم الشركة..... 26
13. ج توزيع ملكية الأسهم..... 27
13. د مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة..... 27
13. ه توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية..... 27
13. و ضوابط علاقات المستثمرين..... 26
13. ز القرارات الخاصة والاجراءات المتخذة بشأنها..... 28
13. ح مقرر اجتماعات مجلس الإدارة..... 29
13. ط الأحداث الجوهرية..... 30
13. ي نسبة التوطين في الشركة..... 31
13. ك المشاريع المتكررة والجوائز..... 32



## المقدمة

تأسست شركة الوثبة الوطنية للتأمين ("الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم: (78/3) بتاريخ 10/2/1978، وهي شركة وطنية مساهمة عامة مسجلة لدى مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) برقم قيد: (10) وبرأسمال مدفوع يبلغ (207) مليون درهم.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في معاملات التأمين العام، وإعادة التأمين من جميع الأنواع، كما أن الشركة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية، ومقرها الرئيسي في إمارة أبو ظبي.

## 1. إجراءات استكمال نظام حوكمة الشركات

الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2024، وكيفية تطبيقها :

حرصت الشركة على الالتزام والعمل بموجب القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020 وتعديلاته بالقرار رقم (02 / ر. م) لسنة 2024 م بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

ولقد وضعت الشركة نصب عينها على السعي الدؤوب لتطبيق السياسات المستمدة من قواعد ومعايير الانضباط المؤسسي المعمول بها في الدولة ايماناً منها بإسهام ذلك في تحقيق الشركة لأهدافها وبما ينسجم مع مصلحة المساهمين وزيادة القيمة المستدامة لهم وكذا مصلحة العملاء والعاملين فيها لتعزيز عناصر البيئة الرقابية وضمان مواكبة معايير الشفافية والمساءلة والمسؤولية والافصاح، وذلك حفاظاً على استقامة العمل، حيث هذا ما يقوم به ويحرص على تطبيقه كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية على حد سواء.

كما يولي مجلس الادارة ومن خلال اللجان المنبثقة منه اهتماماً كبيراً لموضوع الحوكمة والانضباط المؤسسي من خلال الاشراف على ادارة الشركة وتنفيذها للمسؤوليات والواجبات المنوطة بها من خلال الصلاحيات الممنوحة لها والاشراف على تطبيق سياسات واجراءات الشركة وتطويرها بما يكفل كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية للشركة.

كما ان الشركة ملتزمة بتطبيق نظام ومعايير الحوكمة المؤسسية الخاصة بشركات التأمين الصادرة عن مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم (2022/24) والتي بدأ تطبيقها إعتباراً من تاريخ 2022/12/15 ويتم تزويد المصرف بتقرير ربع سنوي بشأن تنفيذ لوائح ومعايير حوكمة الشركات.

كما اتخذت الشركة خطوات عدة لتعزيز حوكمة الشركات من خلال ما يلي:

### 1.1 لجنة التدقيق:

- قيام لجنة التدقيق بالاجتماع مع إدارة الرقابة الداخلية لمناقشة أعمال الإدارة وذلك للتأكد من استمرارية فاعلية نظام الرقابة الداخلية بالشركة.
- أوصت لجنة التدقيق لمجلس الإدارة بإعادة تعيين المدقق الخارجي مكتب KPMG للعام 2024 وقامت الجمعية العمومية المؤرخة في 2024/04/23 بالموافقة على إعادة تعيين المدقق الخارجي مكتب KPMG وتحديد أتعابه.

رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص.ب. : ٤٥١٥٤ ، أبو ظبي ، أ.ع.م ، هاتف : ٤١٨٥٣٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس : ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web : www.awnic.com



- تجتمع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للشركة والاكتواري المعين مرتين سنوياً.
- قامت اللجنة بإرسال محاضر جلساتها إلى مجلس الإدارة وذلك للاطلاع عليها ومناقشتها في اجتماعات مجلس الإدارة.
- قامت لجنة التدقيق بأداء الواجبات التالية وذلك من خلال قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بإرسال تقاريره بصورة دورية ومنتظمة إلى اللجنة:

- أ. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (المرحلية والسنوية) ومراجعتها.
- ب. مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- ج. التأكد من تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.

### 1.2 إدارة المخاطر:

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتحديد المخاطر ودرجة خطورتها أثناء قيامها بتدقيق الأقسام والأفرع الداخلية للشركة بناءً على الخطة السنوية الموضوعية، ويتم وضع التوصيات لإدارة تلك المخاطر وذلك من خلال تقارير التدقيق الداخلي التي يتم مناقشتها مع لجنة التدقيق والإدارة العليا. بالإضافة إلى تحليل بيانات الشركة وإصدار تقارير استثنائية تحدد المخاطر والامور التي يجب تجنبها وتحديد سُبل معالجتها. وتقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، إعادة التأمين، استراتيجية الحوادث وتهدف استراتيجية الاكتتاب إلى محاولة تغطية جميع أنواع المخاطر التي سيتم التأمين عليها من حيث نوع الخطر وقيمهته بالإضافة إلى نوع القطاع المؤمن عليه والحدود الجغرافية.

### 1.3 ضوابط الإبلاغ عن أي مخالفات:

الشركة لديها سياسة الإبلاغ عن المخالفات الذي يمكن الموظفين من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل يمكنهم من الإبلاغ عن تلك المخالفات مع ضمان عدم المساس بحقوقهم بالإضافة إلى وضع خطوات كفيلة لضمان إجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات من خلال تشكيل لجنة مستقلة تقوم بنظر تلك المخالفات إن وجدت.

### 1.4 الامتثال بالقوانين واللوائح:

تلتزم الشركة بالامتثال لكافة القوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، سوق أبوظبي للأوراق المالية، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً)، دائرة الصحة – أبوظبي، هيئة الصحة – دبي، بالإضافة إلى قانون تنظيم علاقات العمل وغيرها من القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويأتي هذا الالتزام في إطار كون الشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وتمارس أعمال التأمين.

### 1.5 مجلس الإدارة:

- قيام مجلس الإدارة بمناقشة تقارير إدارة الرقابة الداخلية.
- قيام مجلس الإدارة بمتابعة لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت بما يتوافق مع ضوابط الحوكمة.
- ضمان حقوق المساهمين من خلال تعظيم ربحية الشركة.

### 1.6 تقرير الحوكمة:

تلتزم الشركة بالعمل على إتاحة تقرير حوكمة الشركات لكافة المساهمين ونشره بوسائل النشر المعتادة وعلى الموقع الإلكتروني للشركة وذلك قبل نشر دعوة الجمعية العمومية بوقت كافٍ، بما يُمكن المساهمين الاطلاع عليه.



## 2. التعاملات في الأوراق المالية للشركة

ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024:

وفقاً لنظام الإفصاح، وعملاً بأحكام المادة (36) من نظام الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع، واستناداً إلى البيانات المسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، فإن ملكية وتداول أسهم الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى خلال عام 2024 موضحة على النحو التالي:

1.2 أعضاء مجلس الإدارة قبل انعقاد الجمعية العمومية في 2024/04/23 وانتخاب مجلس إدارة جديد:

الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2024/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	رئيس مجلس الادارة	-	-	-
سعادة/ راشد درويش أحمد الكتيبي	نائب رئيس مجلس الادارة	16,584,733	-	9,058,375
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيد/ محمد سعيد عبد الله القيبيسي	عضو مجلس الادارة	862,500	-	-
السيد/ أحمد علي خلفان الظاهري	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	عضو مجلس الادارة	34,500	-	-
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيد/ خالد خليفة محمد المهيري	عضو مجلس الادارة	-	-	-
الأستاذة / صنعى راشد درويش الكتبي	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيد/ محمد راشد درويش أحمد الكتبي	الابن/ نائب رئيس مجلس الإدارة	251,136	4,148,200	-
السيد/ عبد الله راشد درويش أحمد الكتيبي	الابن/ نائب رئيس مجلس الإدارة	-	4,850,746	-

رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة حاصصة وحكم القانون الإحتياكي رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ في شأن إنشاء هيئة التأمين و لتنظيم أعماله و مفيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)



## 2.2 أعضاء مجلس الإدارة المنتخبون بموجب الجمعية العمومية المنعقدة في 2024/04/23:

الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2024/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي آل حامد	رئيس مجلس الادارة	-	-	-
سعادة/ راشد درويش أحمد الكتبي	نائب رئيس مجلس الادارة	16,584,733	-	9,058,375
الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	عضو مجلس الادارة	34,500	-	-
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيد/ محمد راشد درويش أحمد الكتبي	عضو مجلس الادارة	251,136	4,148,200	-
السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد	عضو مجلس الادارة	-	-	-
السيدة / فاطمة خليفة سيف درويش الكتبي	عضو مجلس الادارة	-	-	-

## 3. مجلس الإدارة

## 3.1 تشكيل مجلس الإدارة:

يُعد مجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين الجهة الأساسية المسؤولة عن الإشراف على إدارة الشركة، وضمان كفاية وفعالية برامج الامتثال، التدقيق الداخلي، وحوكمة الشركات بما يحقق تنفيذ استراتيجيات الشركة بفعالية. كما يحرص المجلس على تزويد المساهمين بالمعلومات الدقيقة والملائمة في الوقت المناسب.

وتساهم اللجان المنبثقة عن المجلس في دعم مهامه الإشرافية وتعزيز فاعلية أدائه. وتتمثل مسؤوليات المجلس في حماية حقوق مساهمي الشركة، إلى جانب الموافقة على الخطط الاستراتيجية، والميزانية، والاستثمارات، والإشراف على الوضع المالي للشركة، واتخاذ القرارات المهمة لضمان تحقيق أهدافها.



يتألف مجلس إدارة الشركة الحالي من تسعة أعضاء جميعهم غير تنفيذيين، تم انتخابهم خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2024/04/23، وهم على النحو التالي:

الاسم	تاريخ أول انتخاب/تعيين	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي	29/04/2000	غير مستقل	Δ				
سعادة/ راشد درويش احمد الكتيبي	29/04/2000	غير مستقل	O		Δ		
الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم	23/04/2024	مستقل	□	□		□	
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري	15/10/1997	غير مستقل	□		□	Δ	
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	25/03/2003	غير مستقل	□	□	□		
السيد/ خليفة سيف درويش الكتيبي	10/03/2013	غير مستقل	□	Δ			
السيد/ محمد راشد درويش أحمد الكتيبي	25/03/2003	غير مستقل	□			□	□
السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد	23/04/2024	مستقل	□				Δ
السيدة/ فاطمة خليفة سيف درويش الكتيبي	23/04/2024	مستقل	□				□
بتاريخ 19/08/2024، تقدّمت الأستاذة/ فاطمة خليفة سيف درويش الكتيبي باستقالتها من مجلس الإدارة، وتم تعيين سعادة/ مريم عمران سلطان مطر الحلامي كعضو بديل لشغل المنصب الشاغر.							
Δ = رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجان	O = نائب رئيس مجلس الإدارة	□ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته					





## نموذج يبين خبرات ومؤهلات السادة / أعضاء مجلس الإدارة:

المؤهلات	الخبرات	الاسم
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في العلوم السياسية / اقتصاد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة الصقر المتحدة من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه</li> <li>الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة مجموعة الأثير من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه</li> <li>المالك والرئيس التنفيذي لمجموعة سيف من تاريخ 1999/11/01 وحتى تاريخه</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة بنك المشاركة منذ عام 1999 وحتى تاريخه.</li> </ul>	<p>الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في إدارة الاعمال</li> <li>ماجستير في إدارة الاعمال</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس الإدارة والمالك لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام 2007 وحتى تاريخه</li> <li>المدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام 1995 إلى 2006</li> <li>الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة - الامارات من عام 1991 إلى 1995</li> <li>المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام 1985 إلى 1991</li> </ul>	<p>سعادة/ راشد درويش احمد الكتبي</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال، جامعة روهامبتون، لندن، المملكة المتحد (2014-2017)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس قسم المبيعات في شركة بترول الإمارات الوطنية (أبريل 2019 - حتى الآن).</li> <li>رئيس فريق المبيعات وأشرف على الميزانية المالية للإدارة، بما في ذلك التنبؤ بالإيرادات وإدارة النفقات وأهداف الربحية - التعاون مع الشؤون المالية لضمان دقة الميزانية والإبلاغ عن النفقات المتعلقة بالمبيعات.</li> </ul>	<p>الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الاقتصاد</li> <li>ماجستير في الإدارة العامة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أعمال حرة</li> <li>مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام 2006 إلى عام 2014</li> <li>مدير تطوير الاعمال لشركة دبي للاستثمار من عام 2001 إلى عام 2006</li> <li>مدير تنفيذي لشركة أبو ظبي للاستثمار وشركة عُمان الإمارات القابضة (فرع الإمارات) من عام 1995 إلى عام 2006</li> <li>المدير المالي في مستشفى توام - وزارة الصحة من عام 1992 إلى 1995</li> <li>مسؤول تسويق في شركة أبو ظبي الوطنية للبتترول أدنوك من عام 1985 إلى 1990</li> </ul>	<p>السيد/ شكري سالم مصبح المهيري</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تنفيذي لمدة 20 عام خبرة في مجال التسويق والمبيعات</li> <li>خبرة في مجال إدارة الأعمال</li> <li>خبرة في الخدمات والاستثمار بشركة خاصة بمجال المعدات الثقيلة وقطع الغيار</li> <li>العضو المنتدب لمجموعة شركات درويش بن أحمد وأولاده منذ (يناير 1998 إلى الوقت الحاضر).</li> </ul>	<p>السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي</p>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ رئيس تنفيذي في شركة بلدكو خلال الفترة 2018-2021.</li> <li>▪ أعمال حرة منذ عام 2010 - 2017</li> <li>▪ رئيس تنفيذي وعضو مجلس ادارة شركة الرؤية كابيتال منذ عام 2006 إلى 2010</li> <li>▪ موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام 2000 إلى عام 2006</li> <li>▪ أعمال حرة من عام 1996 إلى عام 2000</li> <li>▪ موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين 1991 - 1996</li> <li>▪ موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام 1988 - 1991</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ السيد / رشيد علي رشيد العميرة</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس في إدارة الموارد البشرية من جامعة زايد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ إنشاء صندوق استثمار ذاتي التمويل - إنشاء وإدارة صندوق استثماري يركز على مختلف الأصول والأسواق المالية - تنفيذ استراتيجيات الاستثمار لتحقيق عوائد إيجابية للمستثمرين. (أبريل 2018 - حتى الآن)</li> <li>▪ مدير في مجموعة شركات RDK (مارس 2018 – مارس 2020)</li> <li>▪ إنشاء محفظة استثمارية في السوق الأمريكية من خلال تجربة ريادة الأعمال (يوليو 2012 - حتى الآن)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتبي</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ كلية إدارة الأعمال، بكالوريوس إدارة الأعمال (المالية) المحلل المالي المعتمد CFA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ محلل استثمار، شركة الطي للاستثمار، أبوظبي (2017 إلى الوقت الحاضر)</li> <li>▪ التدقيق الداخلي، مصرف الهلال، أبوظبي (تدريب) 2016</li> <li>▪ مساعد تدريس (متطوع)، جامعة زايد، أبوظبي 2014</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>السيد / سالم محمد عمر سالم باعبيد</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس التسويق وريادة الأعمال – جامعة زايد (2018-2022)</li> <li>▪ شهادة التصميم الجرافيكي – مدرسة شيلنجتون للتصميم الجرافيكي – نيويورك (2023)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير حسابات وسائل التواصل الاجتماعي - (2018 حتى الآن)</li> <li>▪ متدرب في مجال التسويق والاتصالات - أسواق أبوظبي العالمية - ADGM (2022)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأستاذة / فاطمة خليفة سيف درويش الكتبي</li> </ul>



نموذج يبين مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة الأخرى:

الاسم	اسم الشركة المساهمة العامة أو أي مواقع (رقابية، حكومية هامة)	المنصب
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	بنك الشارقة	نائب رئيس مجلس الإدارة
سعادة/ راشد درويش احمد الكتبي	هيلي القابضة - حتى تاريخ 2024/04/25 الواحة كابيتال - حتى تاريخ 2024/03/26	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس إدارة
الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم	-	-
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري	هيلي القابضة	عضو مجلس إدارة
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	-	-
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	شركة أبو ظبي الوطنية لمواد البناء - بلدكو الواحة كابيتال.	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس إدارة
السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتبي	هيلي القابضة	عضو مجلس إدارة
السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد	-	-
الأستاذة / فاطمة خليفة سيف درويش الكتبي	-	-

بتاريخ 19/08/2024، تقدمت الأستاذة/ فاطمة خليفة سيف درويش الكتبي باستقالتهما من مجلس الإدارة، وتم تعيين سعادة/ مريم عمران سلطان مطر الحلامي كعضو بديل لشغل المنصب الشاغر رهنأً بموافقة السادة المصرف المركزي".



## 1. لجنة التدقيق

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ خليفة سيف درويش الكتي	-
الشيخ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم	-
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	-

## 2. لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد / شكري سالم مصبح المهيبي	-
الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم	-
السيد/ محمد راشد درويش الكتي	-

## 3. لجنة المخاطر

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد	-
الأستاذة / فاطمة خليفة درويش الكتي	-
السيد/ محمد راشد درويش الكتي	-

## 4. لجنة الاستثمار

الاسم	بدل الحضور (درهم)
سعادة/ راشد درويش الكتي	-
السيد / شكري سالم مصبح المهيبي	-
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	-

## 3. ب تمثيل العنصر النسائي

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة للعام 2024:

يلتزم مجلس الإدارة بدعم التنوع بين الجنسين، وبتاريخ 31 ديسمبر 2024 بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي نحو 11٪ من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

## 3. ث (2-1) مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2023 ومجموع المكافآت المقترحة عن العام 2024 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها:

اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ 20/03/2025 لمناقشة البيانات المالية السنوية كما في 31/12/2024 وقام باعتمادها. وكذلك مناقشة مقترح توزيع أرباح المساهمين واقتراح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة التي سوف يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية المزمع انعقادها يوم 23/04/2025 والمصادقة عليها من قبل المساهمين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 وتعديلاته.

## بيان مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

البيان	المكافأة المدفوعة	المكافأة المقترحة
العام	2023	2024
المبلغ (درهم)	4,500,000	4,100,000

## 3. ث (3) بدلات مجلس الإدارة

بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته عن السنة المالية 2024:

## أ. بدلات جلسات مجلس الإدارة

- لا يوجد أي بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة.

## ب. بدلات جلسات لجان مجلس الإدارة



## 3. اجتماعات مجلس الإدارة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2024 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

تم عقد اجتماع مجلس الإدارة لـ 6 مرات خلال العام 2024، وكما يلي:

## 1. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

عدد الأعضاء الحاضرين	تاريخ الانعقاد	الاجتماع
8	2024/02/07	الاجتماع الاول
6	2024/03/25	الاجتماع الثاني
8	2024/04/23	الاجتماع الثالث
9	2024/05/13	الاجتماع الرابع
7	2024/08/13	الاجتماع الخامس
6	2024/11/13	الاجتماع السادس

## 2. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

عدد مرات الحضور	الاسم
2	الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد
6	سعادة/ راشد درويش احمد الكتي
5	السيد/ شكري سالم مصبح المهيري
1	السيد/ محمد سعيد القبسي (**)
2	السيد/ احمد علي الظاهري (**)
4	السيد/ رشيد علي رشيد العميرة
6	السيد/ خليفة سيف درويش الكتي
2	السيد/ خالد خليفة المهيري (**)
2	الأستاذة / صنعى راشد درويش الكتي (**)
<u>أعضاء مجلس الإدارة الجدد والمنتخبون بموجب الجمعية العمومية المنعقدة في 2024/04/23</u>	
4	الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم (*)
3	السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتي (*)
4	السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد (*)
3	الأستاذة / فاطمة خليفة سيف درويش الكتي (*)

(\*) عضو مجلس الإدارة منذ 2024/04/23

(\*\*) عضو مجلس الإدارة حتى 2024/04/23



## 3. ح تفويض الادارة التنفيذية من قبل مجلس الادارة

مهام واختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الادارة مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض الساري:

مدة التفويض	صلاحيات التفويض	الشخص المُفوض
تم التجديد بتاريخ 2024/06/27 وحتى 2027/06/10 (يتم مراعاة تجديد التفويض قبل انتهاء المدة)	<ul style="list-style-type: none"> <li>إدارة استثمارات الشركة و اموالها والتعاقد باسمها وتمثيلها في علاقاتها مع الغير.</li> <li>الحق بالتوقيع على عقود تأسيس الشركات بمختلف أنواعها نيابة عن الشركة.</li> <li>حق تداول الأسهم والسندات بالبيع والشراء والرهن وفك الرهن.</li> <li>حق إدارة العقارات والأراضي المملوكة للشركة وبيعها، ورهنها، وفك الرهن، والشراء.</li> <li>فتح الحسابات الجارية وإدارتها أو غلقها وإيداع وسحب ودائع الشركة لدى البنوك.</li> <li>التوقيع نيابة عن الشركة على أية أوراق أو مستندات متعلقة بالأعمال المذكورة.</li> <li>حق توكيل الغير من مديري أو موظفي الشركة في كل ما ذكر أو بعضه.</li> </ul>	سعادة راشد درويش الكتي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
تم التفويض بتاريخ 2024/06/27 وحتى 2027/06/10	<ul style="list-style-type: none"> <li>التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والسجلات والمستندات الخاصة بها لدى الوزارات والمحاكم والبلديات والهيئات الأهلية وغرفة التجارة والصناعة ودوائر الإقامة والجوازات والممرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر الممرور والترخيص وكذلك الشراء باسمها.</li> <li>حق عزل أو تعيين وتوكيل المحامين والمحكمين والخبراء للدفاع عن قضايا الشركة لدى جميع محاكم دولة الامارات العربية المتحدة على اختلاف أنواعها ودرجاتها ابتدائياً واستئنافياً والنقض والتميز وفي كافة أدوار المحاكمة ولدى المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحاكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التميز.</li> <li>وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.</li> </ul>	السيد / مورالي كريشان (الرئيس المالي)
تم التجديد بتاريخ 2024/07/02 وحتى 2027/06/08 (يتم مراعاة تجديد التفويض قبل انتهاء المدة)	<ul style="list-style-type: none"> <li>تقديم واستلام والتوقيع نيابة عن الشركة على كافة المعاملات لدي الوزارات والمحاكم ودوائر القضاء ومراكز الشرطة والنيابات وكافة المؤسسات.</li> <li>صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدي دوائر الممرور والتراخيص وكذلك الشراء باسمها.</li> <li>حق عزل او تعيين او توكيل المحامين لتمثيل الشركة والنيابة عنها لدي جميع محاكم دولة الإمارات.</li> <li>صلاحية الإبراء والإسقاط والإنكار والاستلام والتسليم والتسوية والإقرار بالحق المدعي به أو التنازل عنه أو الصلح أو التحكيم فيه أو قبول اليمين، أو توجيهها، أو ردها، أو ترك الخصومة، أو التنازل عن الحكم كلياً أو جزئياً.</li> </ul>	السيد / حسن علي حديد (مدير الشؤون القانونية والإمتثال)



### 3.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة

التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:-

اسم الطرف ذو العلاقة	الصفة	اقساط تأمين/ إعادة تأمين	تعويضات الحوادث
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد والشركات التابعة له	رئيس مجلس الإدارة	24,485,858	7,021,310
سعادة/ راشد درويش أحمد الكتبي والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	16,218,557	2,243,225
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	33,678	3,550,692
السيد/ محمد سعيد عبد الله القبيسي والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	180,906	260,000
السيد/ أحمد علي خلفان الظاهري والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	52,130,211	17,810,596
شركة هيلي القابضة	شركة زميلة	449,781	500
شركة أور الدولية للتأمين	شركة زميلة	33,342	—

- خلال عام 2024 لم تعقد الشركة أي صفقة لا تدخل في طبيعة عمل الشركة مع أطراف ذات علاقة تعادل 5% من رأس مال الشركة أو أكثر.

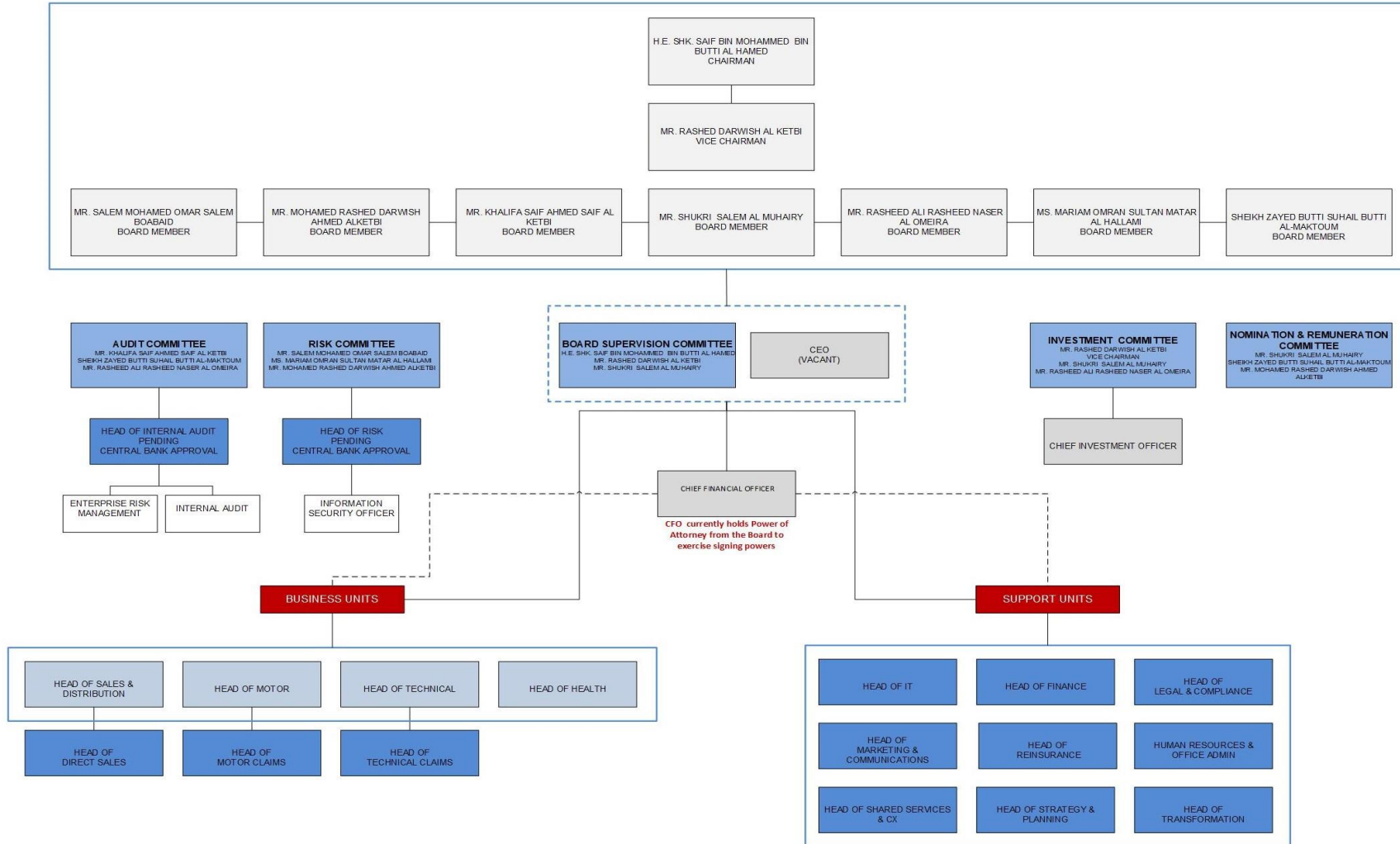
### 3.د تقييم مجلس الإدارة

أ. تم انتخاب مجلس إدارة جديد خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2024/04/23. ومن الجدير بالذكر أن أعضاء مجلس الإدارة السابق خضعوا لتقييم داخلي أجرته لجنة الترشيحات والمكافآت خلال شهر مارس 2024.

ب. بعد ذلك، نظمت الشركة جلسة تعريفية للأعضاء الجدد، وتم التعاقد مع استشاري خارجي لتقييم أعضاء مجلس الإدارة الجديد كما بتاريخ 2024/12/31. مع الإشارة إلى أن تقييم الأعضاء الجدد لا يزال قيد التنفيذ من قبل الاستشاري الخارجي المعتمد لهذا الغرض.



AL WATHBA NATIONAL INSURANCE COMPANY  
CORPORATE STRUCTURE







### 3.3 تفاصيل الإدارة التنفيذية

بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

تاريخ التعيين	المنصب	تسلسل
2023/11/13	الرئيس التنفيذي	1
2018/02/05	الرئيس المالي والاداري	2
1985/05/29	رئيس دائرة الاستثمار وشؤون المساهمين	3
2024/01/15	رئيس التوزيع / العمليات	4
2024/01/08	رئيس قسم الخطوط الفنية	5
2024/01/15	رئيس قسم تأمين المركبات	6
2019/08/12	مدير الشؤون القانونية والامتثال	7
2024/12/04	رئيس قسم التخطيط الاستراتيجي	8

الوصف	عدد الموظفين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة خلال الفترة من 01 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024 (بالدرهم)	مجموعة المكافآت المدفوعة في عام 2024 (بالدرهم)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2024
الإدارة التنفيذية	8	3,764,709	645,000	لم يقرر بعد

ملاحظة: تم تعيين فريدريك بيسيجيرج رئيساً تنفيذياً للشركة في 2023/11/13، واستمر في منصبه حتى 2024/01/30، كأخر يوم عمل له.

#### 4. مدقق الحسابات الخارجي

##### 4.1 نيهذ عن مدقق الحسابات الخارجي

تتولى شركة كي بي ام جي مراجعة حسابات الشركة للعام 2024 حيث تم إعادة تعيينهم في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 23 أبريل 2024 بناءً على توصية لجنة التدقيق، وتعتبر كي بي ام جي من أكبر الشركات المهنية في العالم وتعدّ واحدة من شركات المحاسبة "الأربع الكبرى".

##### 4.2 أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى

الأتعاب الخاصة بالتدقيق مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2024، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. حسب الجدول:

اسم مكتب التدقيق وأسم المدقق الشريك	كي بي ام جي / ريتشارد أكلاوند
عدد سنوات مكتب التدقيق:	منذ عام 2019
عدد سنوات المدقق الشريك:	منذ عام 2021
أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2024 (درهم):	378,500
مراجعة القوائم المالية الموحدة للأغراض العامة بما في ذلك ترجمة القوائم المالية إلى اللغة العربية	
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الاخرى لعام 2024 (درهم):	488,000
<ul style="list-style-type: none"><li>مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة ربع السنوية، بما في ذلك ترجمة القوائم المالية الموحدة إلى اللغة العربية.</li><li>الإجراءات المتعلقة بالتقارير التنظيمية ربع السنوية.</li><li>الإجراءات المتعلقة بالتقارير التنظيمية لنهاية العام.</li></ul>	
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2024	لا يوجد
التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2024	لا يوجد



### لجان مجلس الإدارة

- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين، أو فصل أو استقالة مدقق الحسابات الخارجي.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  - افتراض استمرارية عمل الشركة.
  - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
  - و. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
- 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 مدقق الحسابات الخارجي.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات المالية والمحاسبية في الشركة.
- اجتماع لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي مرة على الأقل في السنة.
- التأكد من وجود التنسيق ما بين المدقق الداخلي والخارجي وذلك من خلال الاجتماع مع جهاز التدقيق الداخلي.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على أعمال اللجان التالية (لجنة التدقيق - لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين - لجنة الاستثمار - لجنة المخاطر) ويتم التأكد من قيام اللجان بواجباتهم عن طريق إرسال جميع محاضر الاجتماعات وما تتضمنه من توصيات ونتائج واقتراحات إلى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها واتخاذ القرار النهائي المتعلق بها في أقرب اجتماع مجلس إدارة ولا يتم تفويض جميع مسؤوليات المجلس إلى اللجان.

### 5. لجنة التدقيق

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي رئيس لجنة التدقيق بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

#### أ.5 أعضاء لجنة التدقيق ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:  
- تشكيل اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	رئيس اللجنة
الشيخ زايد بطي سهيل آل مكتوم	عضو اللجنة
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	عضو اللجنة

#### واختصاصات لجنة التدقيق

- التأكد من كفاية الموارد لإدارة التدقيق الداخلي ومراجعة فعاليتها واعتماد خطة العمل لها.
- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ومراجعة خطاباته وخطة عمله ومدى موضوعيته.



عدد مرات الحضور	الاسم
3	السيد/ محمد سعيد القبيسي (**)
3	السيد/ أحمد علي الظاهري (**)
3	السيد/ خالد خليفة المهيري (**)
3	السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي (*)
2	الشيخ زايد بطي سهيل آل مكتوم (*)
1	السيد/ رشيد علي رشيد العميرة (*)

### 5.5. تقرير لجنة التدقيق

#### المسؤوليات والإنجازات الرئيسية للجنة التدقيق

يضمن التقرير السنوي للجنة التدقيق المقدم إلى مجلس الإدارة الإشراف على النزاهة المالية والامتثال التنظيمي وأداء المدققين الداخليين والخارجيين. كما يقوم بتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة، بالإضافة إلى الوفاء بالواجبات الأخرى المنصوص عليها في اختصاصاتها.

#### المجالات الرئيسية

#### التدقيق الخارجي:

- مراجعة نطاق العمل وأداء المدقق الخارجي (KPMG)، وتقييم استقلالية شركة التدقيق الخارجي من خلال مراجعة أنواع التدقيق والخدمات المرتبطة به.
  - مراجعة العروض المقدمة لخدمة التدقيق الخارجي لعام 2024 والتوصية بإعادة تعيين المدقق الخارجي (KPMG) لمراجعة مجلس الإدارة والموافقة عليها في الجمعية العامة.
  - ستكمل شركة KPMG ست سنوات من العمل كمدقق خارجي بعد إتمام تدقيق 2024.
- إعادة تعيين المدقق الخارجي:
- تم التوصية بإعادة تعيين المدقق الخارجي (KPMG) بعد تقييم شامل لاستقلالية الشركة وأدائها والجودة العامة لعملية التدقيق خلال العام الماضي.
  - قد يرفض مجلس الإدارة توصية لجنة التدقيق بسبب مخاوف تتعلق باستقلالية المدقق أو أدائه أو لأسباب قانونية وسمعة الشركة.

- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- 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.
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.
- قيام لجنة التدقيق بإرسال جميع محاضر اجتماعات اللجنة إلى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها ومراجعتها في اجتماع مجلس الإدارة القادم.
- اجتماع لجنة التدقيق مع المراجع الخارجي والخبير الاكتواري المعين مرتين سنوياً.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- تقديم تقارير وتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة أعلاه.
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

### 5.6. اجتماعات لجنة التدقيق

عدد اجتماعات لجنة التدقيق وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء:

- عقدت لجنة التدقيق عدد (6) اجتماعات خلال العام 2024 للقيام بالمهام المنوطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.

التاريخ	الاجتماع
2024/01/04	الاجتماع الاول
2024/02/06	الاجتماع الثاني
2024/03/22	الاجتماع الثالث
2024/08/06	الاجتماع الرابع
2024/11/12	الاجتماع الخامس
2024/12/19	الاجتماع السادس

عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة  
 (\*) عضو مجلس الإدارة منذ 2024/04/23  
 (\*\*) عضو مجلس الإدارة حتى 2024/04/23



كما يقر السيد/ شكري سالم المهيري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأليه عملها والتأكد من فعاليتها.

#### 6.1 أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهامهم

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

#### - تشكيل اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد / شكري سالم مصبح المهيري	رئيس اللجنة
الشيخ/ زايد بطي سهيل آل مكتوم	عضو اللجنة
السيد/ محمد راشد درويش الكتي	عضو اللجنة

#### - مهام لجنة الترشيحات والمكافآت كما يلي:

- التأكد من استمرارية استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، والتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- القيام بمراجعة السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والانظمة المعمول حسب قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (03 / ر.م) لسنة 2020 وتعديلاته بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

#### ب. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وتواريخ انعقادها:

- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد 1 اجتماع خلال العام 2024.

#### اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2024، تضمنت اجتماعات دورية مع الإدارة العليا، المدقق الداخلي، المدقق الخارجي، والاكنتوري.

#### التقارير المالية والمتكاملة:

- مراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- مراجعة التقرير السنوي المتكامل (بما في ذلك الاستدامة والحوكمة المؤسسية) والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليه.

#### التدقيق الداخلي:

- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي مع مراجعة دورية لحالة نقاط العمل.
- مراجعة واعتماد الخطة السنوية للتدقيق الداخلي.
- مراجعة التعديلات على ميثاق التدقيق الداخلي والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- مراجعة دورية لأداء التدقيق الداخلي واستقلاليتها.

#### الرقابة الداخلية والحوكمة وإدارة المخاطر:

- مناقشة التحقيقات التي أجراها المدقق الداخلي والتوصية بعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد توصية حول مراجعة وتحديث وثائق الحوكمة من قبل استشاري خارجي بما يتماشى مع اللوائح الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي لشركات التأمين.
- مراجعة جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

#### 6. لجنة الترشيحات والمكافآت

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لآخرى.



## - الاختصاصات والمهام الموكلة للجنة تعاملات الأشخاص المطلعين كما يلي:

- وضع قواعد مكتوبة بخصوص تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، أو الشركة الأم، أو الشركات التابعة، أو الشقيقة لها.
- إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ومكياهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق.
- اتخاذ كل التدابير للحفاظ على السرية التامة للبيانات والمعلومات الخاصة بالشركة ذات الأثر الجوهري بشكل دقيق يضمن عدم استغلالها.
- وضع ترتيبات تعاقدية فاعلة تقضي بأن تقوم الجهات الأخرى المطلعة على بيانات ومعلومات داخلية خاصة بها وبعملائها بالمحافظة على سرية تلك البيانات والمعلومات، وعدم إساءة استخدامها أو نقلها أو التسبب في نقلها بشكل مباشر أو غير مباشر لأطراف أخرى.
- توقيع كل الأطراف المطلعة على إقرارات رسمية تؤكد علمه بأنه يحوز بيانات ومعلومات داخلية تتعلق بالشركة وعملائها وتحمله كافة الآثار القانونية في حال تسريبه لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطائه مشورة على أساس المعلومات التي بحوزته، والتزامه بإخطار الشركة عن أية تداولات يقوم بها على الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة قبل وبعد إجراء تلك التداولات.
- التأكيد على حظر تداول الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركات التابعة، الشقيقة، والحليفة للشركة لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والموظفين المطلعين على البيانات الجوهرية بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير أو بصفة آخرة لحساب غيره وذلك خلال الفترات التالية:

تاريخ الانعقاد	الاجتماع
2024/05/29	تاريخ الاجتماع

## - عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد / شكري سالم مصبح المهيري	1
الشيخ / زايد بطي سهيل آل مكتوم	1
السيد / محمد راشد درويش الكتبي	1

## 7. لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين

التزاماً بأحكام المادة رقم (33) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3) ر.م لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وأحكام المادة رقم (14) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية، حيث تم تشكيل لجنة بتاريخ 2019/10/22 تتولى مسؤولية الإدارة والمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.

يقر السيد/ عوني مناع رئيس لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه عمله والتأكد من فعاليتها.

## 7.1 أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

الاسم	القسم	الدور
السيد/ عوني مناع	قسم الاستثمار وشؤون المساهمين	رئيس اللجنة
السيد/ مورالى كريشنان	قسم المالية	عضو
السيد/ حسن حديد	القسم القانوني	عضو



### - مهام لجنة الاستثمار كما يلي:

- وضع إستراتيجية وسياسة الاستثمار على أن يتم اعتمادها من مجلس الإدارة.
- وضع إرشادات الاستثمار.
- مراجعة ومراقبة الاستثمارات.
- التعاون مع لجنة التدقيق بتحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة والتي تشمل تغطية كاملة للأنشطة الاستثمارية للتأكد من كشف نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيلية في الوقت المناسب.
- مساعدة مجلس الإدارة في تقييم كفاءة وفعالية السياسات والإجراءات والممارسات والنظم الرقابية الاستثمارية التي يتم تطبيقها في الأعمال الإدارية اليومية.

### اجتماعات لجنة الاستثمار

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار وتواريخ انعقادها:

- عقدت لجنة الاستثمار (3) اجتماعات خلال العام 2024.

تاريخ الانعقاد	الاجتماع
2024/02/05	الاجتماع الاول
2024/07/03	الاجتماع الثاني
2024/10/03	الاجتماع الثالث

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

(\*) عضو مجلس الإدارة منذ 2024/04/23

(\*\*) عضو مجلس الإدارة حتى 2024/04/23

عدد مرات الحضور	الاسم
3	سعادة/ راشد درويش الكتيبي
3	السيد/ شكري سالم المهيري
1	السيد/ محمد سعيد القيسي (**)
2	السيد/ رشيد علي رشيد العميرة (*)

- قبل عشرة أيام من الاعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً الا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل خمسة عشر يوم من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف سنوية او السنوية ولحين الافصاح عن البيانات المالية.

### 7. ب ملخص أعمال اللجنة

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2024:

- تم إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الاشخاص المطلعين.
- التأكيد على حظر التداول لكافة الأشخاص المطلعين خلال فترات الحظر المذكورة حسب التعاميم الصادرة عن سوق أبو ظبي للأوراق المالية.
- تقوم اللجنة حالياً بالالتزام بتحقيق كافة المهام الموكلة لها على أكمل وجه حسب الأصول.

### 8. لجنة الاستثمار

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ راشد درويش الكتيبي رئيس اللجنة بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

### أعضاء لجنة الاستثمار ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة الاستثمار، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

### - تشكيل اللجنة:

الاسم	الصفة
سعادة/ راشد درويش الكتيبي	رئيس اللجنة
السيد / شكري سالم مصبح المهيري	عضو اللجنة
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	عضو اللجنة



- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الإجراءات اللازمة للحد من المخاطر.
- التعاون مع لجنة التدقيق ولجنة الاستثمار لضمان تكامل استراتيجيات المخاطر.
- مراجعة التداخل بين المخاطر المالية والتشغيلية والاستثمارية.
- ضمان الامتثال للوائح الجهات التنظيمية
- متابعة مدى امتثال الشركة للوائح هيئة التأمين والمصرف المركزي الإماراتي.
- ضمان تنفيذ التوصيات الصادرة عن الجهات الرقابية فيما يتعلق بالمخاطر.
- تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها خلال الأزمات.
- مراجعة مدى التزام الشركة بالقوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بأنظمة وإجراءات إدارة المخاطر، بما في ذلك استعداد الشركة للتطوير والتقدم في الإطار التنظيمي لإدارة المخاطر وكفاية رأس المال في الأسواق التي تعمل فيها.

#### 9. اجتماعات لجنة المخاطر

عدد اجتماعات لجنة المخاطر وتواريخ انعقادها:

– عقدت لجنة المخاطر عدد 1 اجتماع خلال العام 2024.

تاريخ الانعقاد	الاجتماع
2024/08/08	تاريخ الاجتماع

عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

عدد مرات الحضور	الاسم
1	السيد/ سالم محمد سالم باعبيد
1	السيد/ محمد راشد درويش الكتبي
1	الأستاذة/ فاطمة خليفة الكتبي

#### 9. لجنة المخاطر

هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.

كما يقر السيد/ سالم محمد سالم باعبيد رئيس لجنة المخاطر بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

#### 1.5 أعضاء لجنة المخاطر ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة المخاطر، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

- تشكيل اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد/ سالم محمد سالم باعبيد	رئيس اللجنة
السيد/ محمد راشد درويش الكتبي	عضو اللجنة
الأستاذة/ فاطمة خليفة الكتبي	عضو اللجنة

#### واختصاصات لجنة المخاطر

- مراجعة وتقييم سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة.
- ضمان تحديد وقياس وإدارة المخاطر الرئيسية التي قد تؤثر على الشركة.
- التأكد من امتثال الشركة للوائح والمعايير التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر.
- مراجعة المخاطر المالية، التشغيلية، الاستراتيجية، والامتثال التنظيمي.
- تقييم المخاطر الناشئة عن استثمارات الشركة والالتزامات المالية.
- مراجعة تأثير المخاطر على الاستدامة المالية للشركة.
- ضمان وجود أنظمة فعالة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- تقييم فعالية الضوابط الداخلية والإجراءات التشغيلية.
- مراجعة تقارير المخاطر الدورية المقدمة من الإدارة التنفيذية.





## 10. نظام الرقابة الداخلية

### 10.1 أ. أقرار المجلس بمسؤوليته

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة وإطلاع مجلس الإدارة بالنتائج والتوصيات المتعلقة بالنظام وذلك من خلال إرسال تقاريرها مباشرة إلى مجلس إدارة الشركة الذي بدوره يكون مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلي ومراجعته والتأكد من فعاليته من فترة إلى أخرى.

❖ وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهامها على النحو التالي:

- استمرارية تطوير بنية حوكمة الشركات والعمل على بناء ثقافة الحوكمة.
- تأسيس نظام مراقبة فعال والتأكد من التزام العاملين بالشركة اتجاه السياسات والإجراءات الداخلية التي تنظم عملها.
- القيام بأي مهام أخرى يتم تكليفها بها من قبل مجلس الإدارة.
- العمل على تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعلية الإدارة.
- التحقيق في حالة وجود تضارب في المصالح.
- العمل على تقديم توصيات إلى الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر وذلك لتأمين الفاعلية لنظام الرقابة.
- تحديث الإجراءات الداخلية للشركة لجعلها تتناسب مع تطورات العمل ولضمان توفير بيئة رقابية فعالة.
- العمل على تعزيز وتفعيل نظام الرقابة الداخلية لتنسجم مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وكذا هيئة التأمين وذلك عن طريق:

- تكوين نظام سليم لاتخاذ القرارات.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- إيجاد سياسات وإجراءات واضحة.
- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالاجتماع مع لجنة التدقيق بشكل سنوي وذلك للتنسيق من أجل تحديد خطة الرقابة والتدقيق السنوية.

### 10.1 ب. إدارة المراجعة الداخلية

اسم مدير المراجعة الداخلية ومؤهلاته:

❖ رئيس إدارة المراجعة الداخلية " السيد / علي عمران ميمون، وقد التحق بالعمل لدى الشركة بتاريخ 2022/08/01 ولديه ما يزيد عن 17 عاماً من الخبرة في التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والخدمات المالية، والتأمين.

#### حاصل على:

- ماجستير في الاقتصاد
  - درجة البكالوريوس في المحاسبة
  - شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA)
  - شهادة (ICAP) من معهد المحاسبين القانونيين الباكستانيين
- تقدّم السيد / علي عمران ميمون باستقالته من منصبه وكان آخر يوم عمل له بتاريخ 2024/06/30.

❖ يقوم بأعمال الدائرة السيد/ علي رازا زرداري، والذي انضم إلى الشركة في 2022/11/08، ويتمتع بخبرة تزيد عن 10 سنوات في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال في قطاع التأمين والخدمات المالية.

#### والحاصل على:

- بكالوريوس التجارة (B. Com)
- بكالوريوس العلوم (مع مرتبة الشرف) في المحاسبة التطبيقية من جامعة أكسفورد بروكس (المملكة المتحدة)
- زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (FCCA)
- مدقق داخلي معتمد (CIA)



اسم ضابط الامتثال ومؤهلته:

❖ ضابط الامتثال " السيد / محمود فرج جابر، وقد التحق بالعمل لدى الشركة بتاريخ 2018/01/28 والذي يتمتع بمستوى عالٍ من الخبرة في علوم المحاسبة والتدقيق وأعمال الخبرة الحسابية والمصرفية والامتثال لمدة تزيد عن 15 عام في كبرى الشركات بدولة الامارات العربية المتحدة.

حاصل على:

درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الزقازيق – جمهورية مصر العربية.

#### 10. د معوقات واجهت الإدارة

كيفية تعامل ادارة الرقابة الداخلية مع أية معوقات كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

- لم تواجه الشركة أي معوقات خلال العام 2024.

#### 10. ز عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة

تم إصدار عدد 8 تقارير من إدارة الرقابة الداخلية إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال عام 2024.

#### 11. بيان تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2024 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا

لم تسجل الشركة ارتكاب أي مخالفات تنظيمية خلال العام 2024.

#### 12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2024 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

تهدف الشركة إلى خدمة المجتمع المحلي، وبناءً على ذلك تم ما يلي:

- المساهمة لصالح مؤسسات تأهيل أصحاب الهمم من الاطفال.
- المساهمة لصالح مشروع إفطار الصائمين رمضان 2024.
- مساهمات / مساعدات مالية.



## 13. معلومات عامة

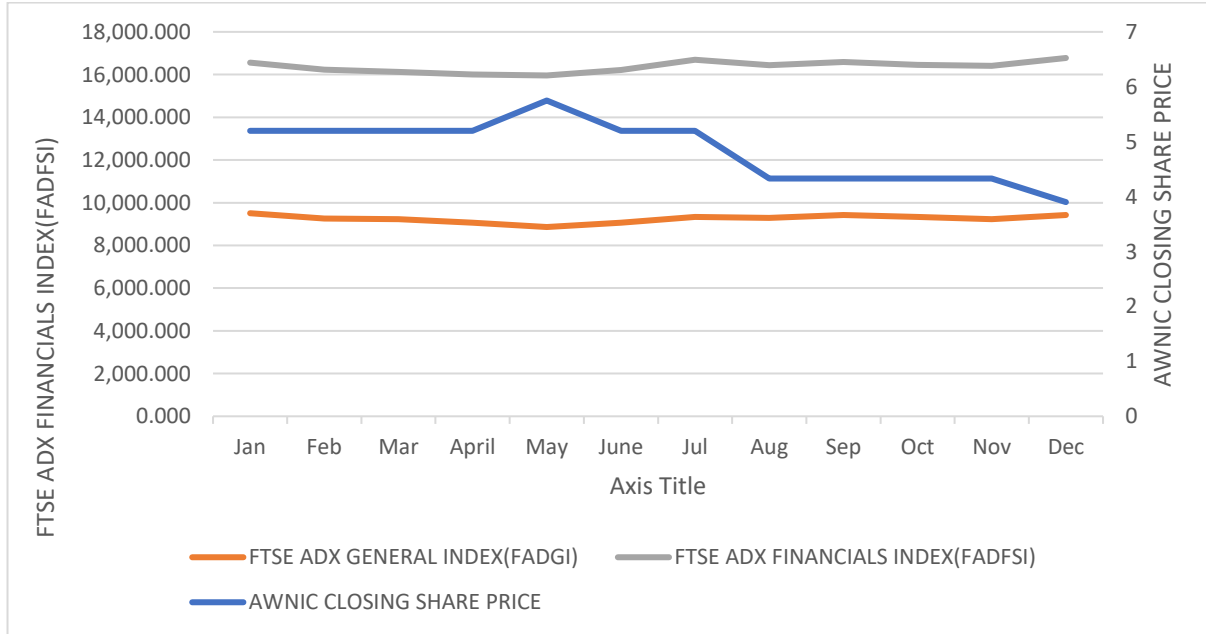
## 13.1. أسعار سهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية

بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (أعلى سعر، أدنى سعر، سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2024:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	5.20	5.20	5.20	يوليو	5.20	5.20	5.20
فبراير	5.20	4.33	4.33	أغسطس	5.20	5.20	4.33
مارس	5.20	4.33	4.33	سبتمبر	5.20	5.20	4.33
أبريل	5.20	4.33	4.33	أكتوبر	5.20	5.20	4.33
مايو	5.75	4.33	4.33	نوفمبر	5.75	5.75	4.33
يونيو	5.20	3.90	3.90	ديسمبر	5.20	5.20	3.90

## 13.2. الأداء المقارن لسهم الشركة

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة خلال العام 2024:





## 13. توزيع ملكية الأسهم

بيان بتوزيع ملكية الاسهم كما في 2024/12/31:

المجموع	حكومات		شركات		أفراد		المساهمين
	%	الكمية	%	الكمية	%	الكمية	التصنيف
206,999,102	0.00	0.00	63.22	130,860,982	36.78	76,138,120	محلي
898	.	.	.	.	0	898	أجنبي
207,000,000	.	.	63.22	130,860,982	36.78	76,139,018	المجموع

## 13. د. مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2024/12/31:

الرقم	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المملوكة في رأس المال %
1	شركة درويش بن احمد واولاه	63,252,750	30.56
2	مجموعه الصقر المتحدة ذ م م	27,375,018	13.22
3	علي رشيد ناصر العميرة	17,028,028	8.23
4	راشد درويش الكتي	16,584,733	8.01
5	الطبي للاستثمار ش م خ	15,332,000	7.41
6	محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	11,901,998	5.75
7	ايه بي كيه للاستثمارات ذ م م	10,877,505	5.25

## 13. ه. توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2024/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال %
1	أقل من 50,000	169	1,202,300	0.58
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	60	9,373,712	4.53
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	11	18,021,068	8.71
4	أكثر من 5,000,000	10	178,402,920	86.18

## 13. و. ضوابط علاقات المستثمرين

رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص.ب. : ٤٥١٥٤ ، أبوظبي ، أ.ع.م. ، هاتف : ٤١٨٥٣٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس : ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web : www.awnic.com



بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن علاقات المستثمرين:

التزاماً بأحكام المادة رقم (51) من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم 3 ر.م لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات وذلك فيما يتعلق بعلاقات المستثمرين. فيما يلي الاجراءات التي تم اتخاذها بهذا الشأن.

م	المطلب	الاجراء المتخذ
1.	تعيين مسؤول مختص لإدارة علاقات المستثمرين	تم تعيين رئيس دائرة الاستثمار وشؤون المساهمين السيد/ عوني مناع منذ عام 2015 كمسؤول علاقات المستثمرين في الشركة وبياناته كما يلي:- - الاسم: السيد/ عوني مناع - الهاتف (مباشر): 02-4185450 - البريد الإلكتروني: <a href="mailto:a_manna@awnic.com">a_manna@awnic.com</a> كما تم نشر بيانات التواصل على الموقع الإلكتروني للشركة.
2.	إنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة	يوجد بالموقع الإلكتروني للشركة قسم لإدارة علاقات المستثمرين يحتوي على بيانات ووسائل الاتصال بالقسم مثل رقم الهاتف والبريد الإلكتروني المخصص بالإضافة إلى البيانات المالية والأحداث الجوهرية الهامة وما يتعلق بحوكمة الشركة والمعلومات والبيانات التي يتم الإفصاح عنها للجهات الرقابية أو الأسواق. الرابط الإلكتروني: <a href="https://awnic.com/eng/investor-relations">https://awnic.com/eng/investor-relations</a>

### 13. القرارات الخاصة والإجراءات المتخذة بشأنها

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2024 والإجراءات المتخذة بشأنها:

	1. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعديل النظام الأساسي للشركة لتوفيق الأوضاع مع نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين والمرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 2024/02، وذلك رهنأ بموافقة المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.
اعتمدت الجمعية العمومية القرار، ولكن تم إرجاء القرار.	2. توصية مجلس الادارة بشراء الشركة لعدد من اسهمها بما لا يتجاوز 10% من إجمالي الاسهم بقصد التصرف بها وفقاً للقرار الصادر من الهيئة في هذا الشأن وتفويض مجلس إدارة الشركة بـ: ✓ تنفيذ قرار الجمعية العمومية خلال المدة التي توافق عليها الهيئة. ✓ تخفيض رأس مال الشركة في حال انتهاء المهلة المحددة من الهيئة للتصرف في الأسهم المشتراة من خلال إلغاء تلك الأسهم مع تعديل رأسمال الشركة بالنظام الأساسي.



<p>اعتمدت الجمعية العمومية القرار، وقامت إدارة الشركة بالالتزام بمحددات القرار.</p>	<p>3. الموافقة على قيام الشركة بتقديم مساهمات مجتمعية طوعية خلال العام 2024، وتفويض مجلس الإدارة صلاحية تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها، على ألا تتجاوز هذه المساهمات الطوعية ما نسبته 2% من متوسط صافي أرباح الشركة المحققة خلال السنتين الماليتين الماضيتين (2022 و 2023) وبشرط أن تصب هذه المساهمات الطوعية في أغراض خدمة المجتمع، ومع مراعاة أحكام القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية في هذا الشأن.</p>
---	---

### 13. ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

- قام مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ 2024/05/13 بتعيين السيدة سارة غزال كمقرر لاجتماعات مجلس الإدارة، وذلك خلفاً للسيدة تيسير موكاشفي.

### 13. ط. الأحداث الجوهرية

- الأحداث الجوهرية التي شهدتها الشركة في عام 2024: من الاجتماعات العامة إلى الفعاليات ذات الصلة والاحتفالات بالأيام الوطنية والدولية، شهدت شركة الوثبة الوطنية للتأمين (AWNIC) العديد من الفعاليات المهمة خلال عام 2024، منها:
  - مسابقة "أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي التوليدي في العمل".
  - المشاركة في دراسة بحثية لفهم تأثير القيادة المشتتة في الإمارات العربية المتحدة.
  - حلقة نقاشية مع قيادات نسائية في قطاع التأمين بمناسبة يوم المرأة.
  - دعم وتقديم إفطار للموظفين في كل من أبوظبي ودبي.
  - المشاركة في "منتدى الخليج السنوي التاسع عشر للتأمين" في دبي، حيث شارك المدير المالي للشركة في إحدى الجلسات النقاشية.
  - المشاركة في "سلسلة مؤتمرات التمركز حول العميل" في أمستردام.
  - الفوز بجائزة "قمة وجوائز التمركز حول العميل" التي أقيمت في الرياض.
  - المشاركة في "إنشورتك الشرق الأوسط" في دبي، حيث شارك كل من رئيس قسم التحول ورئيس قسم التسويق والاتصالات في حلقات نقاشية.
- حصلت شركة الوثبة الوطنية للتأمين على قرض مرتبط بالاستدامة (SLL) من بنك (HSBC) ويمثل هذا الإنجاز علامة بارزة بالنسبة للشركة ونظهر التزامنا تجاه مبادرة ADX لدفع الاستدامة بما يتماشى مع رؤية الإمارات الوطنية 2021 ورؤية أبوظبي الاقتصادية 2030 والجهود الوطنية والعالمية لتبني أهداف التنمية المستدامة (SDG) من خلال جميع الأنشطة في سلسلة القيمة التأمينية.
- كما تسعى شركتنا جاهدة لتعزيز وتقوية حوكمة الشركات باستمرار، وضمان الشفافية التشغيلية والمساءلة وتعظيم القيمة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة لدينا والمساهمة الإيجابية في المجتمع.
- قامت وكالة التصنيف العالمية "STANDARD & POOR'S" برفع تصنيف القدرة والملاءة المالية للشركة عند مستوى (BBB-) مع نظرة مستقبلية ايجابية للشركة.



## 13. ي نسبة التوطين في الشركة

بيان نسبة التوطين في الشركة بهيئة السنوات الثلاثة الأخيرة كما يلي :-

السنة	2022	2023	2024
نسبة التوطين	%12	%14	%13

- هذا وتعمل الشركة دعم ملف التوطين بخلق بيئة مناسبة تعمل على زيادة عدد المواطنين علماً بأنه تم توفير ما يلزم من برامج الإرشاد والتوجيه المهني، والتدريب والتطوير لجميع المواطنين.

## 13. ك المشاريع المبتكرة والجوائز

بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها والجوائز الحاصلة عليها:

- نظمت Awnic مسابقة "الذكاء الاصطناعي التوليدي في العمل"، حيث قام الموظفون بتقديم أفضل حالات الاستخدام من عملياتهم اليومية، وتم تكريم الفائزين بناءً على جودة مشاركتهم.
- حصلت Awnic على جائزة مرموقة في "قمة وجوائز التمركز حول العميل 2024" عن "التحول السريع في رعاية العملاء أثناء الأزمات"، والتي منحتها MIT Sloan Management Review (الشرق الأوسط) خلال حفل أقيم في الرياض، المملكة العربية السعودية.
- أحرزت الشركة تقدماً إضافياً في مبادراتها الرقمية، بما في ذلك:

1. إعادة تصميم وإطلاق موقع إلكتروني جديد وحديث للعملاء المحتملين والعملاء الحاليين وأصحاب المصلحة. يتميز الموقع بسهولة الاستخدام، وتحسين تجربة المستخدم (UI & UX)، واستجابته السريعة لمختلف الأجهزة.
2. تحسين ميزات تطبيق Awnic للهواتف الذكية، مما يتيح للعملاء تجربة رقمية متكاملة، مثل متابعة حالة المطالبات وتجديد الوثائق التأمينية، إلى جانب العديد من الميزات الأخرى.
3. تنظيم تحدي الابتكار الناجح لجلب أفكار ثورية إلى الواقع، مع مكافأة الأفكار الناجحة.
4. إحداث ثورة في تجربة العملاء من خلال توفير تجربة سلسلة لشراء وثائق التأمين، مما يقلل عدد الخطوات المطلوبة لإصدار الوثيقة الجديدة.
5. نشر روبوت محادثة متقدم يعتمد على الذكاء الاصطناعي التوليدي، لتوفير دعم ذكي على مدار الساعة، مما يحسن رضا العملاء بشكل عام.
6. ترقية نظام الرد الآلي (IVR) بإضافة توجيه ذكي مدعوم بالذكاء الاصطناعي لحل الاستفسارات بشكل فوري.
7. الانتقال إلى الحوسبة السحابية وتحسينها، مما يعزز الأداء وقابلية التوسع.
8. أتمتة إدارة المطالبات مع اختيار تلقائي للورش وإصدار أوامر الإصلاح (LPO) تلقائياً للمطالبات ذات القيمة المنخفضة.
9. تحديث نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) لأتمتة جميع الطلبات المتعلقة بالموارد البشرية، بدءاً من التوظيف وحتى إنهاء الخدمة. كما يوفر المنصة ميزات تفاعلية للموظفين، بما في ذلك التعليق على الإعلانات الرئيسية، وهو متاح عبر الأجهزة المحمولة.
10. تطوير نظام مبتكر لإدارة المطالبات، مما يتيح معالجة مطالبات السيارات رقمياً بالكامل، من لحظة تقديم الطلب إلى تسليم السيارة بعد الإصلاح للعميل.



11. تنفيذ بوابات إلكترونية للعملاء من الشركات والوسطاء، مما يتيح وصولاً موحداً إلى جميع عروض Awnic في السوق، بالإضافة إلى إمكانية الوصول إلى كشوف الحسابات، وإدارة المدفوعات، وإدارة وصول المستخدمين، وتقديم طلبات الخدمة، واستعراض الوثائق التأمينية.

- تدعم جميع الأنظمة التي تم تنفيذها مبادرات الشركة للاستدامة من خلال تقليل استهلاك الورق والطباعة إلى الحد الأدنى.
- تحسين وتحديث وتوسيع (التطوير المستمر) لبرنامج الولاء الخاص بالعملاء المميزين من خلال إضافة عدد أكبر من الشركاء الاستراتيجيين. يتيح البرنامج للعملاء كسب نقاط مقابل كل عملية شراء تأمينية من Awnic، وكذلك عند الإحالة الناجحة لعملاء جدد. يمكن استبدال هذه النقاط بتجديدات الوثائق أو شراء منتجات تأمينية أخرى. كما يمكن للعملاء متابعة رصيد نقاط الولاء عبر تطبيق Awnic للهواتف الذكية.

السيد/ علي رازا زرداري  
القائم بأعمال إدارة المراجعة الداخلية

التاريخ: 2025/03/27

السيد / شكري سالم مصبح المهيري  
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

التاريخ: 2025/03/27

السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي  
رئيس لجنة التدقيق

التاريخ: 2025/03/27

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد  
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2025/03/27

