



شركة الوثبة الوطنية للتأمين - ش.م.ع.
AL WATHBA NATIONAL INSURANCE CO. P.J.S.C.

تقرير حوكمة الشركات للعام (2021)

Email: alwathba@awnic.com

Website: 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 ، 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



الفهرس

3.....	المقدمة
3.....	1. إجراءات استكمال نظام حوكمة الشركات
5.....	2. التعاملات في الأوراق المالية للشركة
6.....	3. مجلس الإدارة
6.....	أ. تشكيل مجلس الإدارة:
10.....	3.ب تمثيل العنصر النسائي
10.....	3.ث (1-2) مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
10.....	3.ث (3) بدلات مجلس الإدارة
11.....	3.ج اجتماعات مجلس الإدارة
12.....	3.ح تفويض الادارة التنفيذية من قبل مجلس الادارة
13.....	3.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة
15.....	3.ذ تفاصيل الإدارة التنفيذية
16.....	4. مدقق الحسابات الخارجي
16.....	أ. نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي
16.....	4.ب أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى
17.....	5. لجنة التدقيق
17.....	أ. أعضاء لجنة التدقيق ومهامهم
18.....	5.ب اجتماعات لجنة التدقيق
18.....	6. لجنة الترشيحات والمكافآت
18.....	أ. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهامهم
18.....	6.ب اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
19.....	7. لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين
19.....	أ. أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين ومهامهم
20.....	7.ب ملخص أعمال اللجنة
20.....	لجنة الاستثمار
20.....	أعضاء لجنة الاستثمار ومهامهم
20.....	اجتماعات لجنة الاستثمار
21.....	8. نظام الرقابة الداخلية
21.....	أ. أقرار المجلس بمسؤوليته



- 8.ب إدارة الرقابة الداخلية 21
- 8.د معوقات واجهت الإدارة 22
9. بيان بالمساهمات النقدية والعينية 22
10. معلومات عامة 22
- 10.أ.أ. سعر سهم الشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية 22
- 10.ب.أ. الأداء المقارن لسهم الشركة 23
- 10.ج.أ. توزيع ملكية الأسهم 23
- 10.د.أ. مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة 23
- 10.هـ.أ. توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية 24
- 10.و.أ. ضوابط علاقات المستثمرين 24
- 10.ز.أ. القرارات الخاصة والاجراءات المتخذة بشأنها 25
- 10.ح.أ. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة 25
- 10.ط.أ. الأحداث الجوهرية 25
- 10.ي.أ. نسبة التوطين في الشركة 26
- 10.ك.أ. المشاريع المبتكرة والجوائز 26



المقدمة

تأسست شركة الوثبة الوطنية للتأمين ("الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم: (78/3) بتاريخ 1978/2/10، وهي شركة وطنية مسجلة لدى البنك المركزي (هيئة التأمين سابقاً) برقم قيد: (10) ورأسمال مدفوع يبلغ مئتين وسبعة 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 أبو ظبي.

1. إجراءات استكمال نظام حوكمة الشركات

الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021، وكيفية تطبيقها :

حرصت الشركة على الالتزام والعمل بموجب قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر. م) لسنة 2020 وتعديلاته 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 على 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 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.
- اقترحت لجنة التدقيق لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الخارجي مكتب KPMG للعام 2021 وقامت الجمعية العمومية المؤرخة في 2021/04/25 بالموافقة على تعيين المدقق الخارجي مكتب KPMG وتحديد أتعابه.
- تجتمع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للشركة بشكل سنوي.
- 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 تقيد 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 والأمور التي يجب تجنبها وتحديد سبل 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 وقيمه 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 بالقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، سوق أبوظبي للأوراق المالية، المصرف المركزي، هيئة التأمين سابقاً، هيئة الصحة وقانون العمل والعمال وغيرها من القوانين واللوائح المنصوص عليها في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك كون الشركة شركة مساهمة عامة مدرجة بسوق 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 وضوابط 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 وذلك قبل نشر دعوة الجمعية العمومية بوقت كاف، بما يمكن المساهمين الاطلاع عليه.



2. التعاملات في الأوراق المالية للشركة

ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021:

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2021/12/31	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021
الشيخ / سيف بن محمد بن بطي ال حامد	رئيس مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
سعادة / راشد درويش أحمد الكتبي	نائب رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب / نفسه	19,588,774	لا يوجد
السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتبي	الابن	8,133,905	لا يوجد
السيد / شكري سالم مصبح المهيري	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد / محمد سعيد عبد الله القببسي	عضو مجلس الادارة / نفسه	862,500	لا يوجد
السيد / أحمد علي خلفان الظاهري	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد / رشيد علي رشيد العميرة	عضو مجلس الادارة / نفسه	34,500	لا يوجد
السيد / خليفة سيف درويش الكتبي	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
السيد / خالد خليفة محمد المهيري	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد
الأستاذة / صنعى راشد درويش الكتبي	عضو مجلس الادارة / نفسه	لا يوجد	لا يوجد



3. مجلس الإدارة

3.1 تشكيل مجلس الإدارة:

تكمن مسؤولية مجلس الإدارة في حماية حقوق مساهمي الشركة بالإضافة إلى الموافقة على الخطط الاستراتيجية، الميزانية، الاستثمارات، الإشراف وإدارة الوضع المالي للشركة واتخاذ القرارات وغيرها من الأمور.

يتكون مجلس إدارة الشركة الحالي من تسعة أعضاء التالية أسماؤهم (تم انتخابهم خلال الجمعية العمومية في عام 2021) :-

الاسم	تاريخ أول انتخاب/ تعيين	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الاستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي	29/04/2000	غير تنفيذي / مستقل	Δ			
سعادة/ راشد درويش الكتبي	29/04/2000	تنفيذي / غير مستقل	O		Δ	
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	غير تنفيذي / مستقل	□		□	Δ
السيد/ محمد سعيد القبسي	29/04/2000	غير تنفيذي / مستقل	□	Δ	□	
السيد/ أحمد علي الظاهري	25/03/2003	غير تنفيذي / مستقل	□	□		
السيد/ رشيد علي العميرة	25/03/2003	غير تنفيذي / مستقل	□			□
السيد/ خليفة سيف الكتبي	10/03/2013	غير تنفيذي / مستقل	□			□
السيد/ خالد خليفة المهيري	24/04/2018	غير تنفيذي / مستقل	□	□		
الأستاذة / صنيي راشد درويش	08/09/2021	غير تنفيذي / غير مستقل	□			

Δ = رئيس مجلس الإدارة أو لجانته O = العضو المنتدب / نائب رئيس مجلس الإدارة □ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته



نموذج يبين خبرات ومؤهلات السادة / أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الخبرات	المؤهلات
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	- الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة الصقر المتحدة من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه - الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة لمجموعة الأثير من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه - المالك والرئيس التنفيذي لمجموعة سيف من تاريخ 1999/11/01 وحتى تاريخه - عضو مجلس إدارة بنك الشارقة منذ عام 1999 وحتى تاريخه.	بكالوريوس في العلوم السياسية / اقتصاد
سعادة / راشد درويش الكتبي	- رئيس مجلس الإدارة والمالك لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام 2007 وحتى تاريخه - المدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام 1995 إلى 2006 - الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة - الامارات من عام 1991 إلى 1995 - المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام 1985 إلى 1991	- بكالوريوس في إدارة الأعمال - ماجستير في إدارة الأعمال
السيد / شكري سالم المهيري	- أعمال حرة - مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام 2006 إلى عام 2014 - مدير تطوير الاعمال لشركة دبي للاستثمار من عام 2001 إلى عام 2006 - مدير تنفيذي لشركة أبو ظبي للاستثمار وشركة عُمان الإمارات القابضة (فرع الإمارات) من عام 1995 إلى عام 2006 - المدير المالي في مستشفى توام - وزارة الصحة من عام 1992 إلى 1995 - مسؤول تسويق في شركة أبو ظبي الوطنية للبترول أدنوك من عام 1985 إلى 1990	- بكالوريوس في الاقتصاد - ماجستير في الإدارة العامة
السيد / محمد سعيد القببيسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القببيسي من عام 1986 وحتى تاريخه	درجة الثانوية



■ دبلوم عالي في إدارة الأعمال التجارية – تخصص محاسبة بدرجة امتياز من كليات التقنية العليا في أبوظبي ■ بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد من جامعة سياتل الأمريكية ■ محاسب قانوني (CPA)	■ يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة على وأولاده القابضة ■ رئيس مجلس إدارة شركة فودكو القابضة (منذ ابريل 2009) ■ رئيس مجلس إدارة شركة فودكو الوطنية للمواد الغذائية (ش.م.ع) منذ عام 2007. ■ عضو مجلس إدارة شركة الواحة كابيتال (منذ ابريل 2012) حالياً نائب الرئيس منذ ابريل 2018. ■ عضو مجلس إدارة طيران أبو ظبي (منذ ابريل 1999) ■ عضو مجلس الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير (ش.م.ع) منذ ابريل 2018. ■ نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لمجموعة شركات على وأولاده منذ عام 1998 وحتى يوليو 2014	السيد/ أحمد علي الظاهري
	■ رئيس تنفيذي في شركة بلدكو منذ عام 2018 ■ أعمال حرة منذ عام 2010 - 2017 ■ رئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الرؤية كابيتال منذ عام 2006 إلى 2010 ■ موظف بسوق أبو ظبي للأوراق المالية من عام 2000 إلى عام 2006 ■ أعمال حرة من عام 1996 إلى عام 2000 ■ موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين 1991 - 1996 ■ موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام 1988 - 1991	السيد/ رشيد علي العميرة
■ بكالوريوس في إدارة الأعمال	■ مدير تنفيذي لمدة 20 عام خبرة في مجال التسويق والمبيعات ■ خبرة في مجال إدارة الأعمال ■ خبرة في الخدمات والاستثمار بشركة خاصة بمجال المعدات الثقيلة وقطع الغيار	السيد/ خليفة سيف الكتبي
■ بكالوريوس في إدارة الأعمال	■ محلل مالي لشركة الظبي للاستثمار من عام 2013 وحتى تاريخه	السيد/ خالد خليفة المهيري
■ شهادة محلل مالي معتمد (CFA) ■ بكالوريوس في علوم الأعمال: تخصص مالية ■ دورة متقدمة في الاقتصاد الكلي - جامعة أكسفورد المملكة المتحدة	■ الرئيس التنفيذي لمجموعة "اردي كي" منذ مارس 2017 وحتى تاريخه ■ المدير المساعد لصناديق التحوط - بنك أبو ظبي الوطني - أبو ظبي منذ مارس 2015 وحتى فبراير 2017 ■ مساعد استثمار - جهاز الإمارات للاستثمار - إدارة الأصول - أبو ظبي منذ اغسطس 2011 وحتى فبراير 2015	الأستاذة / صنعى راشد درويش الكتبي



والتالي 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 - أبو ظبي الوطنية للفنادق	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة
سعادة/ راشد درويش الكتبي	- فودكو القابضة - الواحة كابيتال	- نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة
السيد/ شكري سالم المهيري	-	-
السيد/ محمد سعيد القببسي	فودكو القابضة	عضو مجلس إدارة
السيد/ أحمد علي الظاهري	- شركة طيران أبو ظبي (ش.م.ع) - فودكو القابضة (ش.م.ع) - شركة الواحة كابيتال (ش.م.ع) - الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير (ش.م.ع)	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس الإدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة
السيد/ رشيد علي العميرة	- شركة أبو ظبي الوطنية لمواد البناء – بلدكو - الواحة كابيتال.	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
السيد/ خليفة سيف الكتبي	-	-
السيد/ خالد خليفة المهيري	-	-
الأستاذة / صنعى راشد درويش الكتبي	-	-



الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد / محمد سعيد القببسي	24,000
السيد / احمد علي الظاهري	24,000
السيد / خالد خليفة المهيري	24,000

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد / شكري سالم المهيري	12,000
السيد / رشيد علي العميرة	12,000
السيد / خليفة سيف الكتبي	12,000

3. ب تمثيل العنصر النسائي

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة للعام 2021: يلتزم مجلس الإدارة بدعم التنوع بين الجنسين، وبتاريخ 31 ديسمبر 2021 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 2020 ومجموع المكافآت المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها:

اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ 2022/03/25 لمناقشة البيانات المالية السنوية كما في 2021/12/31 وقام باعتمادها. وكذلك مناقشة مقترح توزيع أرباح المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة التي سوف يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية المزمع انعقادها يوم 2022/04/25 والمصادقة عليها من قبل المساهمين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 وتعديلاته.

بيان مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

البيان	المكافأة المدفوعة	المكافأة المقترحة
العام	2020	2021
المبلغ (درهم)	1,575,000	4,500,000

3. ث (3) بدلات مجلس الإدارة

بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه عن السنة المالية 2021:

أ. بدلات جلسات مجلس الإدارة

- لا يوجد أي بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة.

ب. بدلات جلسات لجان مجلس الإدارة

1. لجنة التدقيق

**3. اجتماعات مجلس الإدارة**

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

عقد اجتماع مجلس الإدارة خمس اجتماعات خلال العام 2021.

1. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

الاجتماع	تاريخ الانعقاد	عدد الأعضاء الحاضرين
الاجتماع الاول	2021/02/14	6
الاجتماع الثاني	2021/03/25	7
الاجتماع الثالث	2021/04/25	8
الاجتماع الرابع	2021/08/11	7
الاجتماع الخامس	2021/11/11	8

2. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد مرات الحضور
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	2
سعادة/ راشد درويش الكتبي	4
السيد/ شكري سالم المهيري	5
السيد/ محمد سعيد القبسي	2
السيد/ احمد علي الظاهري	5
السيد/ رشيد علي العميرة	4
السيد/ خليفة سيف الكتبي	5
السيد/ خالد خليفة المهيري	4
الأستاذة / صني راشد درويش الكتبي	5



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 وصلاحيه التفويض:

مدة التفويض	صلاحيه التفويض	الشخص المفوض
تبدأ بتاريخ 2021/3/4 وحتى 2022/12/10 (سوف يتم تجديد التفويض قبل انتهاء المدة)	- إدارة استثمارات الشركة واموالها والتعاقد باسمها وتمثيلها في علاقاتها مع الغير. - الحق بالتوقيع على عقود تأسيس الشركات بمختلف أنواعها نيابة عن الشركة. - حق تداول الأسهم والسندات بالبيع والشراء والرهن وفك الرهن. - حق إدارة العقارات والأراضي المملوكة للشركة وبيعها، ورهنها، وفك الرهن، والشراء. - فتح الحسابات الجارية وإدارتها أو غلقها وإيداع وسحب ودائع الشركة لدى البنوك. - التوقيع نيابة عن الشركة على أية أوراق أو مستندات متعلقة بالأعمال المذكورة. - حق توكيل الغير من مديري أو موظفي الشركة في كل ما ذكر أو بعضه.	سعادة راشد درويش الكتبي (نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب)
ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 2019/10/08 وحتى 2022/10/08 (سوف يتم تجديد التفويض قبل انتهاء المدة)	- التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والسجلات والمستندات الخاصة بها لدى الوزارات والمحاكم والبلديات والهيئات الاهلية وغرفة التجارة والصناعة ودوائر الإقامة والجوازات والمرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والترخيص وكذلك الشراء باسمها. - 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 والمحكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التميز. - وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.	السيد / بسام أديب جلميران (الرئيس التنفيذي)
ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 2019/12/11 وحتى 2022/12/11 (سوف يتم تجديد التفويض قبل انتهاء المدة)	- تقديم واستلام والتوقيع نيابة عن الشركة على كافة المعاملات لدى الوزارات والمحاكم ودوائر القضاء ومراكز الشرطة والنيابات وكافة المؤسسات. - صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والتراخيص وكذلك الشراء باسمها. - حق عزل أو تعيين أو توكيل المحامين لتمثيل الشركة والنيابة عنها لدى جميع محاكم دولة الإمارات. - 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.	السيد / حسن علي حديد (المستشار القانوني)



3.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة

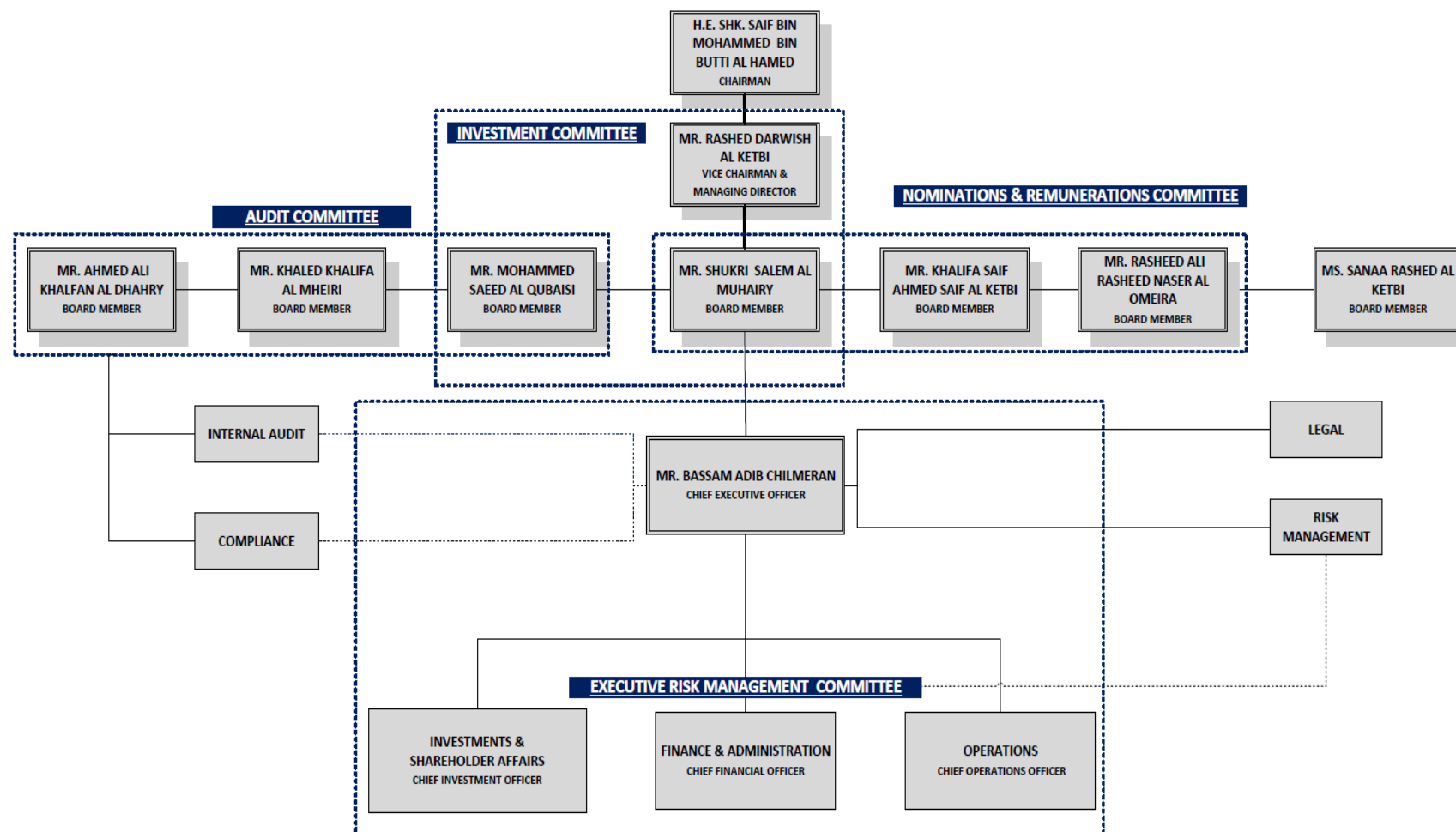
التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة: -

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	8,403,470	2,277,348
سعادة/ راشد درويش أحمد الكتبي والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	13,867,952	624,554
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	53,075	309,651
السيد/ محمد سعيد عبد الله القبيسي والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	389,079	158,736
السيد/ أحمد علي خلفان الظاهري والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	11,629,173	8,152,717
شركة فودكو	شركة زميلة	239,435	63,845
شركة الرؤية للتأمين	شركة زميلة	596,241	—
شركة أور الدولية للتأمين	شركة زميلة	10,803	—

خلال عام 2021 لم تعقد الشركة أي صفقة لا تدخل في طبيعة عمل الشركة مع أطراف ذات علاقة تعادل 5٪ من رأس مال الشركة أو أكثر.



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:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2021 (بالدرهم)	مجموع المكافآت لعام 2021 (بالدرهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2021 أو تستحق مستقبلاً
العضو المنتدب	2000/04/29	900,000	لم يتم تحديدها	_____
الرئيس التنفيذي	2000/11/25	1,714,576	لم يتم تحديدها	_____
الرئيس المالي والإداري	2018/02/05	511,600	لم يتم تحديدها	_____
رئيس دائرة الاستثمار وشؤون المساهمين	1985/05/29	606,660	لم يتم تحديدها	_____
رئيس العمليات التنفيذي	2013/12/02	589,600	لم يتم تحديدها	_____



4. مدقق الحسابات الخارجي

4.أ نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي

يتولى السادة كي بي ام جي مراجعة حسابات الشركة للعام 2021 حيث تم تعيينهم في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 25 أبريل 2021 بناءً على توصية لجنة التدقيق، وتعتبر كي بي ام جي من أكبر الشركات المهنية في العالم وتعدّ واحدة من شركات المحاسبة "الأربع الكبرى".

4.ب أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى

الأتعاب الخاصة بالتدقيق مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2021، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضّاها 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
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم):	320,000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى:	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2021	لا يوجد
التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2021	لا يوجد



لجان مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على أعمال اللجان التالية (لجنة التدقيق - لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين - لجنة الاستثمار) 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 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ محمد سعيد القبسي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

5.1 أعضاء لجنة التدقيق ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

- تشكيل اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد/ محمد سعيد القبسي	رئيس اللجنة
السيد/ أحمد علي الظاهري	عضو اللجنة
السيد/ خالد خليفة المهيري	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.
- 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 تقرها الهيئة.
 - 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 انظمة 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 انظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.



6. لجنة الترشيحات والمكافآت

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ شكري سالم المهيري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية 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 المهيري	رئيس اللجنة
السيد/ رشيد علي العميرة	عضو اللجنة
السيد/ خليفة سيف 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 وتتناسب 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 إدارة الهيئة رقم (03 / ر.م) لسنة 2020 وتعديلاته بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

6.2 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وتواريخ انعقادها:

- 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.
- 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.

5.2 اجتماعات لجنة التدقيق

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

- عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال العام 2021 للقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2021/03/17
الاجتماع الثاني	2021/05/11
الاجتماع الثالث	2021/8/8
الاجتماع الرابع	2021/11/10

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ محمد سعيد القببسي	4
السيد/ أحمد علي الظاهري	4
السيد/ خالد خليفة المهيري	4



- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال العام 2021.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2021/02/14
الاجتماع الثاني	2021/03/25

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ شكري سالم المهيري	2
السيد/ رشيد علي العميرة	2
السيد/ خليفة سيف الكتبي	2

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 بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

7.أ 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/ مورالي كريشنان	قسم المالية	عضو
السيد/ حسن حديد	القسم القانوني	عضو

- 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 الاشخاص 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 الاشخاص المطلعين وملكياتهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشف 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 وبعمالها 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 وعمالها 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.

**- تشكيل اللجنة:**

الاسم	الصفة
سعادة/ راشد درويش الكتبي	رئيس اللجنة
السيد/ شكري سالم المهيري	عضو اللجنة
السيد/ محمد سعيد القبيسي	عضو اللجنة

- 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 اجتماعين خلال العام 2021.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2021/01/03
الاجتماع الثاني	2021/09/28

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
سعادة/ راشد درويش الكتبي	2
السيد/ شكري سالم المهيري	2
السيد/ محمد سعيد القبيسي	0

- التأكيد على حظر تداول الأوراق المالية للشركة ذاتها او الشركات التابعة، الشقيقة، والحليفة للشركة لكل من رئيس وأعضاء مجلس الادارة والمدير العام والموظفين المطلعين على البيانات الجوهرية بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير او بصفة اخرة لحساب غيره وذلك خلال الفترات التالية:

- قبل عشرة أيام من الاعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً او 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 الافصح عن البيانات المالية.

7.ب ملخص أعمال اللجنة**ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2021:**

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

لجنة الاستثمار

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ راشد درويش الكتبي رئيس اللجنة بمسؤوليته 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:



8. نظام الرقابة الداخلية

8.1 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 والاجراءات الداخلية التي تنظم عملها
- القيام بأي مهام أخرى يتم تكليفها بها من قبل مجلس الإدارة.
- العمل على تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وفعالية الإدارة.
- التحقيق في حالة وجود تضارب في المصالح.
- العمل على تقديم توصيات إلى الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر وذلك لتأمين الفاعلية لنظام الرقابة.
- تحديث الاجراءات 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.
 - ايجاد سياسات واجراءات 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.

8.2 إدارة المراجعة الداخلية

اسم مدير المراجعة الداخلية ومؤهلاتها:

- ❖ رئيس إدارة المراجعة الداخلية هي السيدة / فيبهو جوشي وقد التحقت بالعمل لدى الشركة بتاريخ 2011/05/18 ولديها 12 عامًا من الخبرة في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال.

حاصلة على:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة
- شهادة (ICAI) Chartered Accountant
- شهادة (ICSI) Company Secretary
- شهادة (ACAMS) CAMS

اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته

- ❖ ضابط الامتثال هو السيد / أحمد راشد وقد التحق بالعمل لدى الشركة منذ تاريخ 2019/08/01. وقد عمل بهيئة الرقابة المالية بمصر لمدة 12 عاماً وانتقل خلالها بين عدة وظائف أهمها مراقب مالي رئيسي وأخصائي أسواق مالية.

حاصل على:

درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس - مصر بالإضافة إلى حصوله على العديد من الشهادات المهنية من الجهات ICA, CISI, CFA

**8.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 2021.

9. بيان بالمساهمات النقدية والعينية

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

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

- المساهمة في تقديم خدمات علاجية لغير القادرين.
- التبرع للعديد من الجمعيات الخيرية.
- المشاركة في برامج تأهيلية لأصحاب الهمم في العديد من الجمعيات.
- المشاركة في برامج لتحسين حياة الصغار.

10. معلومات عامة**10.1.أ سعر سهم الشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية**

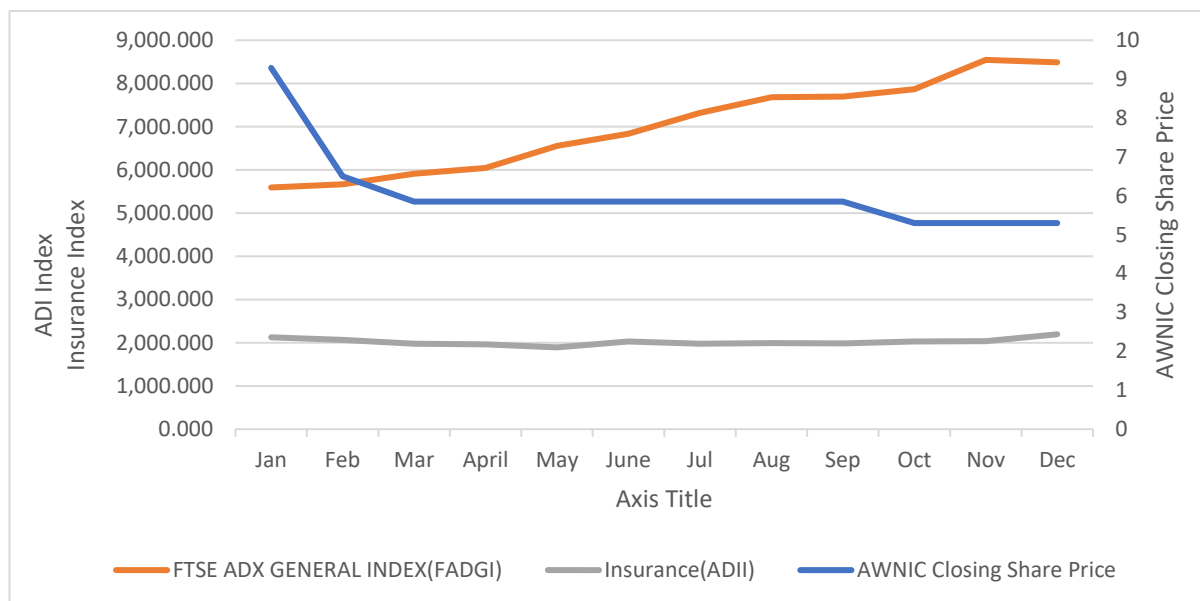
بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبو ظبي للأوراق المالية (أعلى سعر، أدنى سعر، سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	-	-	9.29	يوليو	-	-	5.85
فبراير	8.83	6.50	6.50	أغسطس	-	-	5.85
مارس	7.22	5.85	5.85	سبتمبر	-	-	5.85
أبريل	-	-	5.85	أكتوبر	5.30	5.27	5.30
مايو	-	-	5.85	نوفمبر	-	-	5.30
يونيو	-	-	5.85	ديسمبر	-	-	5.30



10. الأداء المقارن لسهم الشركة

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة خلال العام 2021:



10. ج. توزيع ملكية الأسهم

بيان بتوزيع ملكية الاسهم كما في 2021/12/31:

المجموع	حكومات		شركات		أفراد		المساهمين
	%	الكمية	%	الكمية	%	الكمية	التصنيف
204,584,102	0.00	0.00	35.74	73,977,435	64.26	133,021,667	محلي
898	.	.	.	.	0	898	أجنبي
207,000,000	.	.	35.74	73,977,435	64.26	133,022,565	المجموع

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

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31:

الرقم	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المملوكة في رأس المال %
1	سيف درويش احمد سيف الكتبي	39,651,265	19.16
2	مجموعه الصقر المتحدة ذ م م	27,375,018	13.22
3	راشد درويش احمد سيف الكتبي	19,588,774	9.46
4	علي رشيد ناصر العميرة	16,775,305	8.10
5	الظبي للاستثمار ش م خ	15,435,239	7.46
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

**10. توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية**

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال %
1	أقل من 50,000	162	1,338,439	0.65
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	60	9,407,348	4.54
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	12	24,719,625	11.94
4	أكثر من 5,000,000	11	171,534,588	82.87

10. وضوابط علاقات المستثمرين

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن علاقات المستثمرين:

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

م	المتطلب	الإجراء 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_manna@awnic.com 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: https://awnic.com/eng/investor-relations

**10. القرارات الخاصة والإجراءات المتخذة بشأنها**

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها:

اعتمدت الجمعية العمومية القرار، وتم استكمال الإجراءات والحصول على موافقات جميع الجهات المختصة وتم نشر النظام الأساسي للشركة بعد التعديلات.	1. تعديل المواد أرقام 1, 17, 24, 27, 34, 35, 36, 39, 47, 48, 50, 51, 53, 54, 56, 57, 58, 66 من النظام الأساسي للشركة وفقاً للتعديلات على القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية بموجب المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (26) لسنة 2020 وكذا دليل حوكمة الشركات بشرط الحصول على موافقة الجهات المختصة.
اعتمدت الجمعية العمومية القرار، ولكن تم إرجاء القرار.	2. توصية مجلس الإدارة بشراء الشركة لعدد من أسهمها بما لا يتجاوز 10% من إجمالي الأسهم 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.
اعتمدت الجمعية العمومية القرار، وقامت إدارة الشركة بالالتزام بمحددات القرار.	3. قيام الشركة بتقديم مساهمات مجتمعية طوعية خلال العام 2021، 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 (2019 و 2020) وبشرط أن تصب هذه المساهمات الطوعية في أغراض خدمة المجتمع، ومع مراعاة أحكام القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية في هذا الشأن.

10. ح مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

- قام مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ 2021/02/14 بتعيين السيدة تيسير موكاشفي كمقرر لاجتماعات المجلس.

10. ط الأحداث الجوهرية**الأحداث الجوهرية خلال العام 2021:**

- اتخذت الشركة التدابير اللازمة لمواجهة تحديات الوباء وأثبتت استعدادها لخدمة عملائها بشكل كامل عن بُعد وفي ذات الوقت المحافظة على موظفيها من خلال الاستفادة الكاملة من التقنيات التكنولوجية.
- أفصحت الشركة عن تقرير الاستدامة لها الصادر عن عام 2020 خلال عام 2021 والذي يعكس التزام الشركة بدعم مبادرة سوق أبو ظبي للأوراق المالية بشأن تبني الممارسات المستدامة وتعزيزها في الشركات المدرجة وذلك بالإفصاح عن المعايير المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، بما يتماشى مع الرؤية الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة وكذا رؤية إمارة أبوظبي الاقتصادية 2030 علاوة على ذلك، يمنح هذا التقرير فرصة لتسليط الضوء على جهود الشركة المستمرة لتعزيز ممارسات الأعمال المستدامة والأخلاقية في مكان العمل وأيضاً جهودنا المتواضعة للمساهمة بشكل إيجابي في المجتمع والبيئة.
- في شهر ديسمبر من عام 2021 حصلت الشركة على تصنيف القدرة المالية (BBB-) من قبل وكالة التصنيف العالمية STANDARD & POOR'S لتكون الشركة بذلك قد حافظت على تصنيفها الائتماني.



10. ي نسبة التوطن في الشركة

بيان نسبة التوطن في الشركة بنهاية السنوات الثلاثة الأخيرة كما يلي: -

السنة	2019	2020	2021
نسبة التوطن	12%	12%	12%

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

10. ك المشاريع المبتكرة والجوائز

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

- حصلت الشركة على جائزة " ابتكار العام " للعام 2021 ضمن حفل توزيع جوائز غولدن شيلد اكسيلنس الذي نظمته انشورتك. حيث تقدم الشركة العديد من الحلول التقنية التي تتنوع ما بين امتلاك تطبيق وموقع إلكتروني مبتكر سهل الاستخدام للهاتف المحمول وتنفيذ تقنية البلوك تشين في عمليات المطالبات، وهو ما ساهم أيضاً بحصولها على جائزة المبادرة الرقمية للخدمات الرقمية والذكية المقدمة من هيئة التأمين الإماراتية خلال الأعوام 2018، 2019.
- قامت الشركة بالتوجه نحو التطور الإلكتروني من خلال:
 - 1) إنجاز وتسهيل المعاملات للمتعاملين مع الشركة من خلال تطبيق الكتروني خاص بها على الهاتف المحمول مباشرة.
 - 2) تطبيق نظام خاص بإدارة الموارد البشرية يمكن جميع العاملين من التعامل مع قسم الموارد البشرية من خلال تطبيق الهواتف الذكية أو من خلال أنظمة الكترونية فقط مما يساهم في رفع كفاءة القسم بشكل عام ويعطي الموظفين حق اللوج بسهولة ويسر وشفافية بعيداً عن استعمال الورق.
 - 3) ابتكار نظام جديد لمعالجة المطالبات الخاصة بتأمين السيارات، النظام يستغني بشكل كلي عن المعاملات الورقية ويقلل وقت معالجة المعاملات بمعدل 70% ويمكن العميل من متابعة دورة حياة المعاملة بشكل عالي من الشفافية والمصادقية.
 - 4) تطبيق نظام خاص لمعالجة مستندات ووثائق الشركة بشكل عام ليتمكن الشركة من التحول بشكل كلي إلى نظام الأرشفة الإلكتروني والذي يحد من المعاملات الورقية بنسبة كبيرة.
- جميع الأنظمة التي تم تطبيقها والتي على وشك الانتهاء منها، تدعم مبادرات الشركة في الحفاظ على البيئة من خلال تقليل استعمال وطباعة الأوراق قدر الإمكان.
- تعزيز وتحديث وتوسيع (تطوير مستمر) لبرنامج الولاء للعملاء المميزين من خلال ضم عدد أكبر من الشركاء الاستراتيجيين إلى البرنامج مما يمكن العملاء من الحصول على خصومات قيمة للاستفادة من الخدمات المقدمة من العملاء الاستراتيجيين تصل إلى 50% في بعض الأحيان وتم تفعيل برنامج الولاء على التطبيق الهاتف الذكي للشركة.



السيدة / فيبهو جوشي
رئيس إدارة المراجعة الداخلية

التاريخ : 2022 / 03 / 25

السيد / شكري سالم مصبح المهيري
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

التاريخ : 2022 / 03 / 25

السيد / محمد سعيد عبد الله
القبيسي
رئيس لجنة التدقيق

التاريخ : 2022 / 03 / 25

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2022 / 03 / 25

