



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

تقرير حوكمة الشركات للعام (2023)



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.....	3.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 الإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة
13.....	3.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة
15.....	3.ذ تفاصيل الإدارة التنفيذية
16.....	4. مدقق الحسابات الخارجي
16.....	4.أ نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي
16.....	4.ب أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى
17.....	5. لجنة التدقيق
17.....	5.أ أعضاء لجنة التدقيق ومهامهم
18.....	5.ب اجتماعات لجنة التدقيق
18.....	6. لجنة الترشيحات والمكافآت
18.....	6.أ أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهامهم
19.....	6.ب اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
19.....	7. لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين
19.....	7.أ أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين ومهامهم
20.....	7.ب ملخص أعمال اللجنة
20.....	8. لجنة الاستثمار
20.....	أعضاء لجنة الاستثمار ومهامهم
20.....	اجتماعات لجنة الاستثمار
22.....	9. نظام الرقابة الداخلية
22.....	9.أ اقرار المجلس بمسؤوليته
22.....	9.ب إدارة الرقابة الداخلية



9.د معوقات واجهت الإدارة.....	23
9.ز عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية.....	23
10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2022 وبيان أسبابها.....	23
11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية.....	23
12. معلومات عامة.....	23
12.أ. سعر سهم الشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.....	23
12.ب. الأداء المقارن لسهم الشركة.....	24
12.ج. توزيع ملكية الأسهم.....	24
12.د. مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.....	24
12.هـ. توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية.....	25
12.و. ضوابط علاقات المستثمرين.....	25
12.ز. القرارات الخاصة والاجراءات المتخذة بشأنها.....	26
12.ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة.....	26
12.ط. الأحداث الجوهرية.....	26
12.ي. نسبة التوطين في الشركة.....	27
12.ك. المشاريع المبتكرة والجوائز.....	27



المقدمة

تأسست شركة الوثبة الوطنية للتأمين ("الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم: (78/3) بتاريخ 1978/2/10، وهي شركة وطنية مساهمة عامة مسجلة لدى مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) برقم قيد: (10) ورأسمال مدفوع يبلغ مائتان 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 2023، 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 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة. ولقد وضعت الشركة نصب عينيها 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.

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 2023 وقامت الجمعية العمومية المؤرخة في 2023/04/27 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 ومنظمة 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 والامور 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 وقيمتها 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، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً)، هيئة الصحة وقانون تنظيم علاقات العمل 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 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 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 2023:

وفقاً لنظام الإفصاح وعملاً بأحكام المادة (36) من نظام الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع وطبقاً للثابت في سوق أبوظبي للأوراق المالية، إن ملكية وعملات التداول بأسهم الشركة والخاصة بأعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى للعام 2023 كما يلي:

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
الشيخ / سيف بن محمد بن بطي ال حامد	رئيس مجلس الإدارة / نفسه	-	-	-
سعادة / راشد درويش أحمد الكتبي	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب / نفسه	7,526,358	-	-
السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتبي	الابن / نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	4,399,336	3,734,569	-
السيد / عبدالله راشد درويش أحمد الكتبي	الابن / نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	4,850,746	-	-
السيد / شكري سالم مصبح المهيري	عضو مجلس الإدارة / نفسه	-	-	-
السيد / محمد سعيد عبد الله القبيسي	عضو مجلس الإدارة / نفسه	862,500	-	-
السيد / أحمد علي خلفان الظاهري	عضو مجلس الإدارة / نفسه	-	-	-
السيد / رشيد علي رشيد العميرة	عضو مجلس الإدارة / نفسه	34,500	-	-
السيد / خليفة سيف درويش الكتبي	عضو مجلس الإدارة / نفسه	-	-	-
السيد / خالد خليفة محمد المهيري	عضو مجلس الإدارة / نفسه	-	-	-
الأستاذة / صنعى راشد درويش الكتبي	عضو مجلس الإدارة / نفسه	-	-	-

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



3. مجلس الإدارة

3.1 تشكيل مجلس الإدارة:

تكمّن 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 والتالية 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 / غير مستقل	Δ			
سعادة/ راشد درويش الكتبي	29/04/2000	تنفيذي / غير مستقل	O		Δ	
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	غير تنفيذي / غير مستقل	□		□	Δ
السيد/ محمد سعيد القبيسي	29/04/2000	غير تنفيذي / غير مستقل	□	Δ	□	
السيد/ أحمد علي الظاهري	25/03/2003	غير تنفيذي / غير مستقل	□	□		
السيد/ رشيد علي العميرة	25/03/2003	غير تنفيذي / غير مستقل	□			□
السيد/ خليفة سيف الكتبي	10/03/2013	غير تنفيذي / مستقل	□			□
السيد/ خالد خليفة المهيري	24/04/2018	غير تنفيذي / مستقل	□	□		
الأستاذة / صني 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 - نائب رئيس 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 للبتروك أدنوك من عام 1985 إلى 1990	- بكالوريوس في الاقتصاد - ماجستير في الإدارة العامة
السيد / محمد سعيد القببسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القببسي من عام 1986 وحتى تاريخه	درجة الثانوية



▪ دبلوم عالي في إدارة الأعمال التجارية – تخصص محاسبة بدرجة امتياز من كليات التقنية العليا في أبو ظبي ▪ بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد من جامعة سيائل الأمريكية ▪ محاسب قانوني (CPA)	▪ رئيس مجلس الإدارة لشركة على وأولاده القابضة ▪ رئيس مجلس إدارة شركة هيلي القابضة (ش.م.ع) منذ عام 2009. ▪ عضو مجلس إدارة شركة الواحة كابيتال (منذ ابريل 2012) وحالياً نائب الرئيس منذ ابريل 2018. ▪ عضو مجلس إدارة طيران أبو ظبي (منذ ابريل 1999) ▪ عضو مجلس إدارة 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. ▪ مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة "أيه أيه كيه إنفستمنت- شركة الشخص الواحد ذ.م.م.	السيد/ أحمد علي الظاهري
	▪ رئيس تنفيذي في شركة بلدكو خلال الفترة 2018-2021. ▪ 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	▪ نائب رئيس مجلس الإدارة
سعادة/ راشد درويش الكتبي	▪ هيلي القابضة ▪ الواحة كابيتال	▪ نائب رئيس مجلس الإدارة ▪ عضو مجلس إدارة
السيد/ شكري سالم المهيري	▪ -	▪ -
السيد/ محمد سعيد القببسي	▪ هيلي القابضة	▪ عضو مجلس إدارة
السيد/ أحمد علي الظاهري	▪ شركة طيران أبو ظبي (ش.م.ع) ▪ هيلي 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.	▪ نائب رئيس مجلس الإدارة ▪ عضو مجلس إدارة
السيد/ خليفة سيف الكتبي	▪ -	▪ -
السيد/ خالد خليفة المهيري	▪ -	▪ -
الأستاذة / صنعى راشد درويش الكتبي	▪ -	▪ -



الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد / محمد سعيد القببسي	80,000
السيد / احمد علي الظاهري	80,000
السيد / خالد خليفة المهيري	80,000
السيدة / فيبهو جوشي	16,380

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد / شكري سالم المهيري	10,000
السيد / رشيد علي العميرة	10,000
السيد / خليفة سيف الكتبي	10,000

3. ب تمثيل العنصر النسائي

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة للعام 2023: يلتزم مجلس الإدارة بدعم التنوع بين الجنسين، وبتاريخ 31 ديسمبر 2022 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 2022 ومجموع المكافآت المقترحة عن العام 2023 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها:

اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ 2024/03/25 لمناقشة البيانات المالية السنوية كما في 2023/12/31 وقام باعتمادها. وكذلك مناقشة مقترح توزيع أرباح المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة التي سوف يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية المزمع انعقادها يوم 2024/04/23 والمصادقة عليها من قبل المساهمين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 وتعديلاته.

بيان مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

البيان	المكافأة المدفوعة	المكافأة المقترحة
العام	2022	2023
المبلغ (درهم)	2,700,000	4,500,000

3. ث (3) بدلات مجلس الإدارة

بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه عن السنة المالية 2023:

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 2023 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

تم عقد اجتماع مجلس الإدارة لـ 8 مرات خلال العام 2023، وكما يلي:

1. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

الاجتماع	تاريخ الانعقاد	عدد الأعضاء الحاضرين
الاجتماع الاول	2023/02/13	9
الاجتماع الثاني	2023/03/09	7
الاجتماع الثالث	2023/03/27	7
الاجتماع الرابع	2023/04/27	9
الاجتماع الخامس	2023/05/12	8
الاجتماع السادس	2023/05/19 - بالتميرير	8
الاجتماع السابع	2023/08/11	6
الاجتماع الثامن	2023/11/13	7

تم عقد اجتماع مجلس الإدارة رقم (6) لسنة 2023 بتاريخ 2023/05/19 بالتميرير حيث وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2023/03/31."

2. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد مرات الحضور
الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	5
سعادة/ راشد درويش الكتبي	8
السيد/ شكري سالم المهيري	7
السيد/ محمد سعيد القبسي	7
السيد/ احمد علي الظاهري	6
السيد/ رشيد علي العميرة	5
السيد/ خليفة سيف الكتبي	8
السيد/ خالد خليفة المهيري	7
الأستاذة / صني راشد درويش الكتبي	8



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 الساري:

مدة التفويض	صلاحيه التفويض	الشخص المفوض
تم التجديد بتاريخ 2023/02/15 وحتى 2024/06/27 (يتم مراعاة 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)
تم التجديد بتاريخ 2022/09/29 وحتى 2023/12/31	- 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 جيلميان (الرئيس التنفيذي)
تم التجديد بتاريخ 2022/10/11 وحتى 2024/06/27 (يتم مراعاة 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 والترخيص 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 (مدير الشؤون القانونية والإمتثال)



3.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة

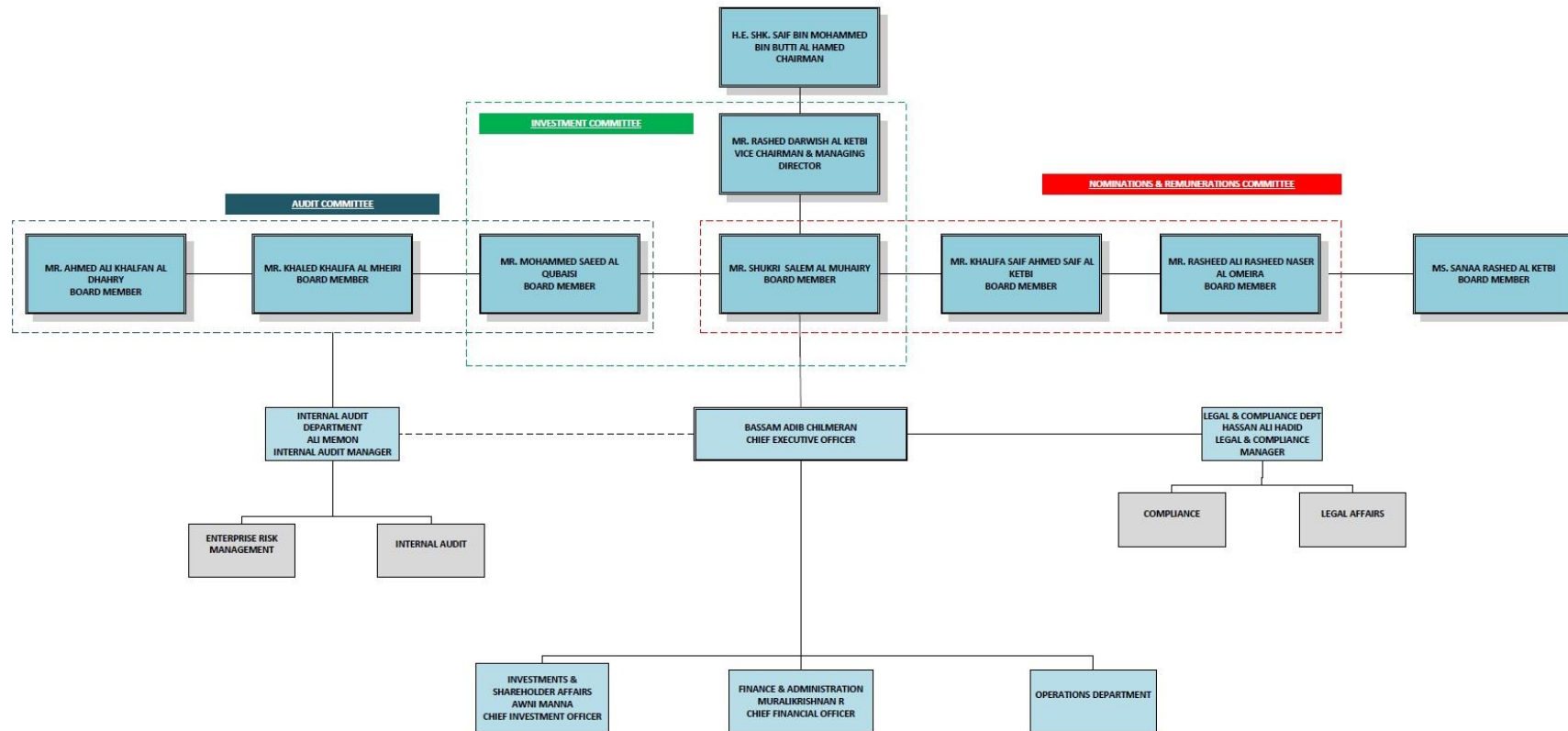
التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة: -

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	8,044,070	1,497,666
سعادة/ راشد درويش أحمد الكتبي والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	15,405,993	4,075,823
السيد/ شكري سالم مصبح المهيري والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	51,058	—
السيد/ محمد سعيد عبد الله القبسي والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	140,543	260,000
السيد/ أحمد علي خلفان الظاهري والشركات التابعة له	عضو مجلس إدارة	22,250,939	17,810,596
شركة هيلي القابضة	شركة زميلة	195,746	—
شركة أور الدولية للتأمين	شركة زميلة	18,766	—

خلال عام 2023 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:

المكافآت المدفوعة في عام 2023 (بالدرهم)	مجموع المكافآت المدفوعة في عام 2023 (بالدرهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلاً	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2023 (بالدرهم)	المنصب
20,000,000	900,000	_____	2000/04/29	_____	العضو المنتدب
_____	1,940,040	_____	2000/11/25	_____	الرئيس التنفيذي
300,000	609,000	لم يُقرر بعد	2018/02/05	_____	الرئيس المالي والإداري
300,000	619,060	لم يُقرر بعد	1985/05/29	_____	رئيس دائرة الاستثمار وشؤون المساهمين
_____	206,200	_____	2013/12/02	_____	رئيس العمليات التنفيذية
45,000	294,269	لم يُقرر بعد	2019/08/12	_____	مدير الشؤون القانونية والامتثال

مكافآت عام 2022 المدفوعة في عام 2023.

ملاحظات:

- استقال السيد/ بسام أديب جيلميران من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة (وكان آخر يوم عمل بتاريخ 31 ديسمبر 2023) وانتقل إلى دور مستشار لمجلس الإدارة اعتباراً من 1 يناير 2024.
- استقال السيد/ انس جلال مستريحي من منصبه كرئيس تنفيذي لعمليات الشركة اعتباراً من تاريخ 2023/02/01.



4. مدقق الحسابات الخارجي

4.أ نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي

تتولى شركة كي بي ام جي مراجعة حسابات الشركة للعام 2023 حيث تم تعيينهم في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 27 أبريل 2023 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 2023، 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
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2023 (درهم):	780,000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى:	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2023	لا يوجد
التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2023	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
السيدة/ فيبهو جوشي	استشاري / خارجي

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.



عدد مرات الحضور	الاسم
8	السيد/ محمد سعيد القبيسي
8	السيد/ أحمد علي الظاهري
8	السيد/ خالد خليفة المهيري
8	السيدة/ فيبهو جوشي

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 بمسئوليته 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.

- 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.
- 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. اجتماعات لجنة التدقيق

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

- عقدت لجنة التدقيق عدد (8) اجتماعات خلال العام 2023 للقيام بالمهام المنوطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2023/02/09
الاجتماع الثاني	2023/03/24
الاجتماع الثالث	2023/04/11
الاجتماع الرابع	2023/05/11
الاجتماع الخامس	2023/06/01
الاجتماع السادس	2023/08/10
الاجتماع السابع	2023/08/21
الاجتماع الثامن	2023/11/10

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة



مسؤولية الادارة والمتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.

يقر السيد/ عوني مناع رئيس لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه 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 الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق.
- اتخاذ كل التدابير للحفاظ على السرية التامة للبيانات والمعلومات الخاصة بالشركة ذات الأثر الجوهري بشكل دقيق يضمن عدم استغلالها.

- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- تنظيم ومتابعة الاجراءات 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 2 اجتماع خلال العام 2023.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
تاريخ الاجتماع	2023/02/13
تاريخ الاجتماع	2023/12/27

- 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 ادارة 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



- 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:

- 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 (3) اجتماعات خلال العام 2023.

- 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 تسريه 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:
- 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 الافصحاح عن البيانات المالية.

7. ملخص أعمال اللجنة

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2023:

- 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.

8. لجنة الاستثمار



الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2023/02/06
الاجتماع الثاني	2023/07/12
الاجتماع الثالث	2023/09/30

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
سعادة/ راشد درويش الكتبي	3
السيد/ شكري سالم المهيري	3
السيد/ محمد سعيد القبيسي	2



9. نظام الرقابة الداخلية

9.1 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 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 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.

9.2 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

اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته:

- ❖ 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 الرقازيق – جمهورية مصر العربية.



9. د. معوقات واجهت الإدارة

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

- لم تواجه الشركة أي معوقات خلال العام 2023.

9. 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 2023.

10. بيان تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2023 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

سددت الشركة غرامة قدرها 47,325 درهم إماراتي خلال العام 2023 بسبب عدم الوفاء بالنقاط المستهدفة للتوطين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وقد اتخذت الإدارة خطوات لضمان تجنب مثل هذه الحالات في المستقبل، وتم تحقيق الامتثال اللازم.

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

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

- المساهمة لصالح جمعية الامارات لرعاية وبر الوالدين.
- المساهمة لصالح هيئة المساهمات المجتمعية - معاً.
- مساهمات / مساعدات مالية.

12. معلومات عامة

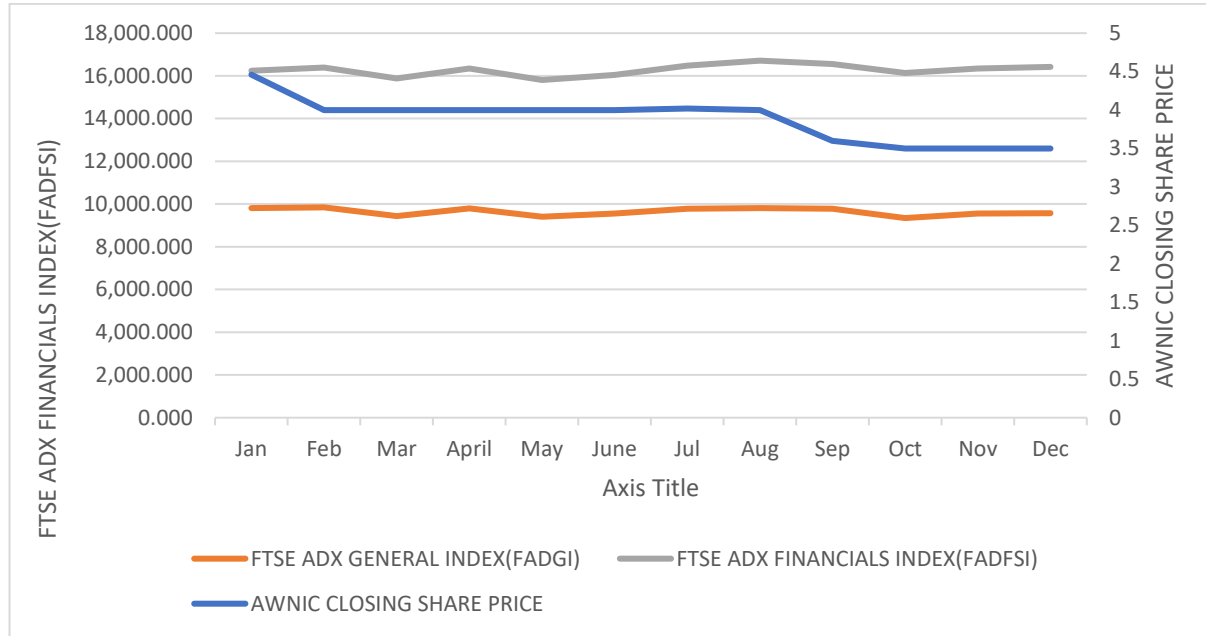
12. أ. سعر سهم الشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية

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 2023:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	4.46	4.46	4.46	يوليو	4.02	4.02	4.02
فبراير	4.00	4.00	4.00	أغسطس	4.00	4.00	4.00
مارس	4.00	4.00	4.00	سبتمبر	3.60	3.60	3.60
أبريل	4.00	4.00	4.00	أكتوبر	3.50	3.50	3.50
مايو	4.00	4.00	4.00	نوفمبر	3.50	3.50	3.50
يونيو	4.00	4.00	4.00	ديسمبر	3.50	3.50	3.50

**12. الأداء المقارن لسهم الشركة**

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة خلال العام 2023:

**12. ج توزيع ملكية الأسهم**

بيان بتوزيع ملكية الاسهم كما في 2023/12/31:

المجموع	حكومات		شركات		أفراد		المساهمين
	%	الكمية	%	الكمية	%	الكمية	التصنيف
206,999,102	0.00	0.00	63.25	130,918,881	36.75	76,080,221	محلي
898	-	-	-	-	0	898	أجنبي
207,000,000	-	-	63.25	131,690,058	36.75	75,309,942	المجموع

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

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2023/12/31:

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	الظبي للاستثمار ش م خ	15,385,239	7.43
5	محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	11,901,998	5.75
6	ايه بي كيه للاستثمارات ذ م م	10,877,505	5.25

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

**12. توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية**

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2023/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال %
1	أقل من 50,000	163	1,200,724	0.58
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	59	9,130,342	4.41
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	12	27,271,150	13.17
4	أكثر من 5,000,000	10	169,397,784	81.83

12. و ضوابط 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



12. القرارات الخاصة والاجراءات المتخذة بشأنها

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2023 والاجراءات المتخذة بشأنها:

اعتمدت الجمعية العمومية القرار، ولكن تم إرجاء القرار.	1. 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.
اعتمدت الجمعية العمومية القرار، وقامت إدارة الشركة بالالتزام بمحددات القرار.	2. الموافقة على قيام الشركة بتقديم مساهمات مجتمعية طوعية خلال العام 2023، 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 (2021 و 2022) 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.

12. 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.

12. ط الأحداث الجوهرية

الأحداث الجوهرية خلال العام 2023:

- حصلت شركة الوثبة الوطنية للتأمين على جائزة "الشيخ خليفة للامتياز" الفئة الفضية للعام 2023.
- 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.



12. ي نسبة التوطن في الشركة

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

السنة	2021	2022	2023
نسبة التوطن	12%	%12	%14

- 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.

12. ك المشاريع المبتكرة والجوائز

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

• حققت الشركة مزيداً من التقدم في مبادراتها الرقمية:

1. تعزيز ميزات تطبيق Awnic الذي للهاتف المحمول والذي يُمكن للعميل من خلاله الحصول على رحلة رقمية شاملة، حيث يتيح تطبيق الهاتف المحمول للعميل التحقق من حالة المطالبات وتجديد السياسات من بين العديد من الميزات الأخرى المقدمة.
 2. تجديد وتحديث نظام إدارة الموارد البشرية بالشركة والذي يقوم آلياً بجميع الطلبات المتعلقة بالموارد البشرية مباشرة بداية من إعداد وتعيين الموظف وصولاً لعملية الخروج، كما تحتوي المنصة على ميزات تمكن الموظفين من التفاعل مع بعضهم البعض والتعليق على الإعلانات الرئيسية بالإضافة إلى توفرها على الهاتف المحمول.
 3. نظام مبتكر لإدارة المطالبات يتيح طريقة رقمية بالكامل لإدارة مطالبات السيارات مباشرة من إخطار المطالبات إلى تسليم السيارة التي تم إصلاحها إلى العميل.
 4. تنفيذ بوابات للعملاء من الشركات والوسطاء تتيح الوصول إلى نافذة واحدة لجميع عروض السوق الخاصة بالشركة بالإضافة إلى توفير الوصول إلى كشوف الحساب، لإجراء الدفع وإدارة وصول المستخدم وطلبات الخدمة والوثائق.
- جميع الأنظمة التي تم تنفيذها تدعم مبادرات الاستدامة للشركة والحفاظ على البيئة وذلك من خلال تقليل استخدام وطباعة الأوراق قدر الإمكان.
- تعزيز وتحديث وتوسيع (التطوير المستمر) لبرنامج الولاء للعملاء المميزين من خلال ضم عدد أكبر من الشركاء الاستراتيجيين في البرنامج، مما يعد عرضاً فريداً يسمح لعملائنا بالحصول على نقاط على كل عملية شراء تأمين من الشركة وعند الإحالة الناجحة للعميل يمكن بعد ذلك استبدال هذه النقاط بالتجديدات وشراء منتجات التأمين من الشركة أيضاً، كما يمكن للعملاء الاطلاع على رصيد نقاط الولاء من خلال تطبيق الهاتف الذي للشركة.



Ali M...

السيد / علي عمران ميمون
رئيس إدارة المراجعة الداخلية

التاريخ: 2024/03/25

Signature

السيد / شكري سالم مصبح المهيري
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

التاريخ: 2024/03/25

Signature

السيد / محمد سعيد عبد الله
القبيسي

رئيس لجنة التدقيق
التاريخ: 2024/03/25

Signature

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2024/03/25

