



تقرير حوكمة الشركة
لعام 2024

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2024، وكيفية تطبيقها

استنادًا إلى المراجع القانونية والتنظيمية المعمول بها، نفذت شركة البحيرة الوطنية للتأمين عددًا من الإجراءات الرامية إلى تحسين نظام الحوكمة المؤسسية وتعزيز الامتثال لأفضل الممارسات. وقد تضمنت هذه الإجراءات ما يلي:

(أ) تعزيز الحوكمة المؤسسية

- التزام مجلس الإدارة بالحوكمة المؤسسية: عقد مجلس الإدارة سبع اجتماعات خلال العام، حيث تم مناقشة القضايا الاستراتيجية والتشغيلية، واعتماد السياسات الجديدة لضمان الامتثال للأنظمة الرقابية.
- تعزيز دور اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: عقدت لجنة التدقيق تسعة اجتماعات ولجنة المخاطر أربعة اجتماعات لمتابعة أداء الشركة، وضمان تطبيق الرقابة الفعالة على الأنشطة التشغيلية والمالية.
- تعديل هيكل اللجان وتعزيز استقلاليتها: تم إجراء تعديلات على تشكيل اللجان لضمان الفصل التام بين مهام لجنة التدقيق ولجنة المخاطر، وتعزيز حوكمة القرارات داخل الشركة.

(ب) الامتثال والشفافية

- تعزيز الإفصاح والشفافية: التزمت الشركة بالإفصاح المنتظم عن البيانات المالية والتشغيلية وفقًا للمعايير التنظيمية، مع نشر التقارير المالية لضمان وصول المساهمين وأصحاب المصالح إلى المعلومات المهمة.
- تعيين مسؤول امتثال على مستوى الشركة: لضمان الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية، تم تعيين مسؤول مختص بمتابعة تنفيذ السياسات الرقابية، وتقديم التقارير الدورية لمجلس الإدارة.
- تحسين قنوات التواصل مع المساهمين: من خلال نشر التقارير المالية بشكل منتظم، وإتاحة فرص المساهمة الفعالة في الجمعيات العمومية، بما يعزز الثقة في الإدارة المؤسسية.

(ج) الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

- تعزيز نظام إدارة المخاطر: تم تحديث نظام الرقابة الداخلية وتعيين مدير لإدارة المخاطر، حيث تم وضع آليات لتحديد وتقييم المخاطر ووضع استراتيجيات لمواجهتها.
- اعتماد إطار حوكمة محدث: يتضمن سياسات وإجراءات واضحة لمجلس الإدارة، واللجان، والإدارة التنفيذية، بما يضمن فعالية الرقابة والإشراف.
- تطوير آليات التدقيق الداخلي: لضمان الامتثال للإجراءات التشغيلية، وتقييم فاعلية الضوابط الداخلية، وتقديم تقارير دورية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

(د) المراجع القانونية المعتمدة في الحوكمة

استندت شركة البحيرة الوطنية للتأمين في إعداد هذا التقرير وتطوير منظومتها الحوكمية إلى المراجع القانونية التالية:

1. قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020.
2. قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (02/ر.م) لسنة 2024 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.
3. المرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 بشأن تنظيم أعمال التأمين.
4. المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.
5. تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (2022/24) بشأن حوكمة شركات التأمين.

(هـ) الدلائل والسياسات المعتمدة

في إطار التزامها بأفضل ممارسات الحوكمة، اعتمدت الشركة عددًا من السياسات والإجراءات التنظيمية، من بينها:

- دليل الحوكمة المؤسسية
- دليل عمل اللجان (يشمل لجان التدقيق، المخاطر، الترشيحات والمكافآت، والاستثمار)
- سياسة التعامل مع تضارب المصالح
- سياسة السلوك المهني والأخلاقي
- سياسة المعاملة العادلة للمؤمن لهم
- سياسة مواجهة الاحتيال في التأمين
- دليل إدارة الشكاوى والمقترحات
- وغيرها من السياسات والأطر التنظيمية التي تساهم في تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية.

(و) النتائج والتطلعات المستقبلية

تعكس هذه الإجراءات والتدابير التزام شركة البحيرة الوطنية للتأمين بتطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية، وتعزيز الشفافية والرقابة الداخلية، وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية. كما تؤكد الشركة التزامها المستمر بحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتعزيز ثقة السوق بعملياتها وأنشطتها.

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية خلال العام 2024

تلتزم الشركة بما جاء في المادة رقم (14) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية، وكانت تعاملات مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى كما يلي:

الإسم	المنصب	الاسهم المملوكة في 31.12 2024	اجمالي عمليات البيع	اجمالي عمليات الشراء
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	31.354.236	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	33,671,426	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة	446,429	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	8,758,150	لا يوجد	لا يوجد
السيد سالم عبد الله سالم الحوسني	عضو مجلس الإدارة	47.262.150	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبد الله سالم عبد الله سالم الحوسني	ابن	4.000.000	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الانسه نوره محمود محمد المحمود ال علي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

3-تشكيل مجلس الادارة:

- يتكون مجلس إدارة الشركة الحالي من تسعة أعضاء ويعين المجلس من بين أعضائه رئيسا ونائبا للرئيس وتكون مدة عضوية المجلس ثلاث سنوات من تاريخ بدء صلاحيات المجلس، كما يجوز إعادة انتخاب العضو ويقوم نائب الرئيس مقام الرئيس عند غيابه.
- كل أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين.

(أ) بيانات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الفئة	الفئة	المنصب	الإسم
غير تنفيذي	غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي
غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني
غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي
غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس الإدارة	الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني
غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس الإدارة	الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا
غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد سالم عبد الله سالم الحوسني
غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس الإدارة	السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني
غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس الإدارة	الانسة نوره محمود محمد المحمود ال علي

(ب) خبرات ومؤهلات السادة/ أعضاء مجلس الاداره:

شركة الاسم	الخبرات	المؤهلات	شركة البحر الوطنية للتأمين National Insurance Co. - Dubaira
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة - رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات - عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار (سابقاً) - رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين - رئيس الديوان الأميري في حكومة الشارقة (سابقاً) - القائد العام للحرس الأميري في إمارة الشارقة (سابقاً) - رئيس مكتب حاكم إمارة الشارقة (سابقاً) - رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) - عضو مجلس إدارة المجلس التنفيذي لهيئة التنسيق للتأمين وإعادة التأمين (سابقاً) - عضو مجلس إدارة هيئة التأمين (سابقاً) 	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية	منذ عام 1986 كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب له
الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة - رئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة - رئيس الطيران المدني في الشارقة (سابقاً) - نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام 1995
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	<ul style="list-style-type: none"> - عضو المجلس التنفيذي - الشارقة - رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك والمناطق الحرة - عضو مجلس الإدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	بكالوريوس هندسة بيئة صناعية من جامعة أريزونا	منذ عام 2004
الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس ادارة شركة الشارقة لخدمات الملاحة الجوية المحدوده (ساسكو) - رئيس مجلس ادارة نادي الشارقة (سابقاً) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	بكالوريوس في الادارة العالمية	2022
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	<ul style="list-style-type: none"> - مدير عام شركة ام القوين للاستثمارات العامه - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين - عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية الاماراتية القابضه. - عضو مجلس إدارة شركة الشارقة للتأمين (سابقاً) 	بكالوريوس ادارة اعمال المملكة المتحدة ماجستير موارد بشرية المملكة المتحدة	2022
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	<ul style="list-style-type: none"> - مالك ورئيس مجلس إدارة شركة ديماس للمقاولات والمنتجات الخرسانية - مدير عام ومفوض في بيت أصدقاء المرضى - الشارقة 	بكالوريا	منذ عام 1978

		<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة (سابقاً) - عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين (سابقاً) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين - عضو مجلس إدارة المجلس الوطني الاتحادي (سابقاً) - عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) - مؤسس وعضو مجلس إدارة سابق في البنك الإتحادي التجاري (بنك أبوظبي التجاري حالياً) - عضو في المجلس البلدي لبلدية الشارقة (سابقاً) - عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة الشارقة (سابقاً) - رئيس مجلس الآباء والمعلمين والمعلمات - الشارقة (سابقاً) - نائب رئيس صندوق الزكاة - أبوظبي 	
2022	بكالوريوس ادارة اعمال جامعة بيروت العربية	<ul style="list-style-type: none"> - نائب رئيس مجلس الادارة - شركة المشاريع الطبية - رئيس مجلس الادارة - شركة ام القوين للاستثمارات العامة - شركة شعاع كابيتال (سابقاً) - شركة الاتحاد للتأمين (سابقاً) - البنك العربي المتحد (سابقاً) - بنك ام القوين الوطني (سابقاً) - شركة اسمنت الخليج (سابقاً) - شركة الشارقة للتأمين (سابقاً) - شركة رأس الخيمة لصناعة الاسمنت الابيض والمواد الانشائية (سابقاً) - رئيس مجلس ادارة شركة السالم المحدودة - رئيس مجلس ادارة مركز الساحل للاسهم - مالك مركز الساحل للعقارات - نائب رئيس مجلس ادارة شركة خاطف القابضة (الكويت - سابقاً) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	السيد سالم عبد الله سالم الحوسني
2022	بكالوريوس محاسبه - الامارات محاسب قانوني - واشنطن امريكا	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس ادارة بنك أم القوين الوطني - عضو مجلس ادارة شركة مرسى أم القوين - نائب الرئيس التنفيذي لبنك أبوظبي الوطني (سابقاً) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني
2022	بكالوريوس نظم معلومات ادارية	<ul style="list-style-type: none"> - ادارة المشاريع الحكوميه - هيئة كهرباء و مياه الشارقة (سابقاً) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	الانسة نوره محمود محمد المحمود ال علي

(ج) مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة الأخرى

الاسم	المنصب واسم الشركة
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	لا يوجد
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	لا يوجد
الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني	لا يوجد
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	- عضو مجلس ادارة الشركة الكويتية الاماراتيه القابضه. (مدرجة في الكويت)
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	لا يوجد
السيد سالم عبد الله سالم الحوسني	- نائب رئيس مجلس الادارة - شركة المشاريع الطبية - رئيس مجلس الادارة - شركة ام القوين للاستثمارات العامة
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	- عضو مجلس ادارة بنك أم القوين الوطني
الانسة نوره محمود محمد المحمود ال علي	لا يوجد

(د) مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

الاسم	المنصب واسم ال مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	لا يوجد
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	- عضو المجلس التنفيذي - الشارقة - رئيس مجلس إدارة دائرة المواني والجمارك والمناطق الحرة
الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني	لا يوجد
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	لا يوجد
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	لا يوجد
السيد سالم عبد الله سالم الحوسني	لا يوجد
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	لا يوجد
الانسة نوره محمود محمد المحمود ال علي	لا يوجد

(هـ) بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2024:

تم انتخاب الأئمة نورة محمود محمد المحمود العلي كعضو مستقل غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين خلال الجمعية العمومية المنعقدة في 21 أبريل 2022. تحمل شهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية.

(و) بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.**لا ينطبق****(ز) بيان بالمكافآت وبدلات والأتعاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة:**

أقرت الجمعية العمومية لشركة البحيرة الوطنية للتأمين منح أعضاء مجلس الإدارة مكافأة قدرها 200,000 درهم لكل عضو عن العام 2023، وذلك استنادًا إلى المادة (38) من النظام الأساسي للشركة.

(ح) عملية تحديد واعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

1. اقتراح المكافآت: تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح قيمة المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة.
2. موافقة مجلس الإدارة: يتم عرض الاقتراح على مجلس الإدارة للمراجعة ورفع التوصية.
3. المصادقة النهائية: بعد اعتماد مجلس الإدارة، تُعرض المكافآت المقترحة على الجمعية العمومية للموافقة النهائية.

(ط) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

- لعام 2023: بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة 1,800,000 درهم.
- مقترحة لعام 2024: تم اقتراح مبلغ إجمالي قدره 1,800,000 درهم كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، وسيتم عرض هذا الاقتراح على الجمعية العمومية في اجتماعها القادم للمصادقة عليه.

ملاحظات هامة:

- لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات لحضور الاجتماعات، رواتب، أو أتعاب إضافية أخرى.

(ي) بدلات حضور اللجان المنبثقة عن لجان المجلس:

- رئيس اللجنة: يتقاضى مبلغ 10,000 درهم عن كل اجتماع يحضره.
- عضو اللجنة: يتقاضى مبلغ 7,000 درهم عن كل اجتماع يحضره.
- إجمالي المبالغ بدلات حضور اللجان المنبثقة عن لجان المجلس 202,000 درهم خلال 2023 و 242,000 درهم خلال عام 2024.

(ك) بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقضاها أعضاء مجلس الإدارة عام 2024

م	اسم العضو	اسم اللجنة	قيمة البدل (درهم)	عدد الجلسات
1	الانسه نوره محمود محمد المحمود ال علي	لجنة التدقيق	7,000	1
2	السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	لجنة التدقيق	80,000	8
3	السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	لجنة الترشيحات والمكافآت	7,000	1
4	السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	لجنة المخاطر	7,000	1
5	السيد غسان الصاحب	لجنة التدقيق	56,000	8
6	الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	لجنة المخاطر	40,000	4
7	الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	لجنة التدقيق	14,000	2
8	الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	لجنة الترشيحات والمكافآت	10,000	1
9	الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	لجنة المخاطر	21,000	3

(ل) إجتماعات مجلس الإدارة

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

- عقد مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين سبعة (7) إجتماعات خلال العام المالي 2024.

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	الأعضاء الغائبون
1	12/02/2024	5	0	-الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني -الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني -السيد راشد علي راشد ديماس السويدي - السيد سالم عبد الله سالم الحوسني
2	28/03/2024	7	0	-الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني - السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
3	15/05/2024	5	1	-الشيخ خالد بن عبدالله سلطان القاسمي -الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني -السيد راشد علي راشد ديماس السويدي -السيد سالم عبدالله الحوسني
4	12/08/2024	5	1	-الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي - الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني -الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني -السيد سالم عبدالله الحوسني
5	30/10/2024	8	0	-الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني
6	13/11/2024	5	0	-الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني -الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني -السيد راشد علي راشد ديماس السويدي -السيد عبدالله محمد صالح الزرعوني
7	25/12/2024	6	0	-الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني -الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني -السيد راشد علي راشد ديماس السويدي

(م) عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2024 مع بيان تاريخ انعقادها:

م	قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير	تاريخ الصدور
1	قرار تمرير رقم (1) لسنة 2024	15-مايو-2024
2	قرار تمرير رقم (2) لسنة 2024	4-ديسمبر-2024

4-لجان مجلس الادارة :(أ) لجنة التدقيق

إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. بصفته رئيس لجنة التدقيق، يقر السيد عبدالله محمد صالح الزرعوني بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أعضاء لجنة التدقيق:

السيد عبدالله محمد صالح الزرعوني	رئيس اللجنة	مستقل
الآنسة نورة محمود آل علي	عضو اللجنة	مستقل
السيد غسان الصاحب	عضو اللجنة	من خارج الشركة

تم إعادة تشكيل اللجنة خلال الربع الاخير من عام 2024 وتم استبدال الشيخ أحمد بن عبدالله آل ثاني بالآنسة نورة محمود آل علي.

مهام لجنة التدقيق:

- التدقيق المالي والحوكمة: مراقبة سلامة البيانات المالية والتأكد من الامتثال للمعايير المحاسبية، بما في ذلك الإفصاح والتقارير الدورية.
- الإشراف على المدقق الخارجي: متابعة استقلالية المدقق الخارجي ومناقشة نطاق وفعالية التدقيق، بالإضافة إلى مراجعة خطة عمله واستفساراته.
- الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر: مراجعة أنظمة الرقابة المالية والمخاطر، وضمان فعالية الرقابة الداخلية والتنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين.
- التعاون مع الإدارة ومجلس الإدارة: التنسيق مع الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بشأن المسائل المحاسبية والمالية، والتأكد من الرد على الاستفسارات المطروحة.
- التوصيات والتقارير: تقديم توصيات لمجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية عند الحاجة، وضمان الامتثال للأنظمة والقوانين السارية.

الإجتماعات :

قامت لجنة التدقيق بعقد تسعة اجتماعات خلال العام 2024 في التواريخ التالية:

سجل حضور إجتماعات لجنة التدقيق

تاريخ	الصفة	الإسم							
2024/09/26	2024/08/12	2024/07/25	2024/05/29	2024/05/15	2024/03/20	2024/02/08	2024/02/01		
1	1	1	1	1	1	1	1	رئيس	السيد عبدالله صالح الزرعوني
1	-	-	1	-	-	-	-	عضو	الشيخ أحمد بن عبدالله آل ثاني
1	1	1	1	1	1	1	1	عضو	السيد غسان الصاحب

سجل حضور إجتماعات لجنة التدقيق (اللجنة الجديدة)

تاريخ	الصفة	الإسم
2024/11/07		
1	رئيس	السيد عبدالله صالح الزرعوني
1	عضو	الآنسة نورة محمود آل علي
1	عضو	السيد غسان الصاحب

التقرير السنوي للجنة التدقيق**قامت لجنة التدقيق بتنفيذ المهام التالية:**

- مراجعة جميع المسائل المهمة في البيانات المالية الفصلية والسنوية بالتعاون مع الإدارة العليا والمدققين، والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها. كما قامت بالإشراف على الامتثال للمتطلبات التنظيمية ومعايير التقارير المالية، وإجراء مراجعة دورية لسياسات وإجراءات الشركة المالية والمحاسبية.
- مراجعة القضايا المحاسبية والتقارير المالية الهامة، بما في ذلك:
 1. التغييرات في السياسات المحاسبية (إن وجدت).
 2. القضايا المالية المستمرة وغيرها من المسائل ذات الصلة.

3. التعديلات المهمة في التدقيق المالي.

4. الامتثال للمعايير المحاسبية التي حددتها هيئة الأوراق المالية والسلع.

5. الالتزام بقواعد الإدراج والإفصاح والمتطلبات القانونية الأخرى الخاصة بالتقارير المالية.

6. المعاملات المعقدة أو غير العادية أو التي تتطلب تقديرًا عاليًا.

7. التأكد من مراجعة وتحديث سياسات وإجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة سنويًا.

- مراجعة واعتماد مهمة وخطة عمل المدقق الخارجي، بالإضافة إلى أي استفسارات جوهرية يثيرها المدقق بشأن السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو الضوابط، ودراسة ردود الإدارة عليها.
- مناقشة أي قضايا تدقيقية أو صعوبات واجهها المدقق الخارجي أثناء التدقيق وتقييم رد الإدارة بشأن:

1. القيود المفروضة على نطاق أنشطة المدقق الخارجي.

2. القيود المفروضة على وصول المدقق الخارجي إلى المواد المطلوبة.

3. أي خلافات كبيرة مع الإدارة.

4. أي فروقات تدقيقية جوهرية غير معدلة في البيانات المالية التي لاحظها أو اقترحها المدقق الخارجي.

5. التنسيق مع مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، ومساعد المدير العام للشؤون المالية للاجتماع مع المدققين الخارجيين في كل فترة إعداد تقارير.

6. مراجعة واعتماد الخطط والميزانية والهيكل التنظيمي والموارد البشرية لوظيفة التدقيق الداخلي والأنشطة ذات الصلة بها.

- مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن تعيين المدققين الخارجيين، وأتعابهم، وأي مسائل تتعلق باستقلالهم أو إنهاء خدماتهم.

- مراجعة فعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة، وتقييم المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة والاستجابات لها.

- مراجعة جميع الملاحظات ذات المخاطر العالية المدرجة في التقارير المقدمة إلى اللجنة من قبل إدارة التدقيق الداخلي، ودراسة ردود الإدارة العليا على هذه التقارير.

- تقييم أداء إدارة التدقيق الداخلي للسنة المالية.

- عقد اجتماعات دورية منفصلة مع رئيس التدقيق الداخلي لمناقشة أي مسائل ترى اللجنة أو إدارة التدقيق الداخلي ضرورة مناقشتها بشكل خاص.

- مراجعة فعالية أنشطة التدقيق الداخلي والامتثال لقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

- منح مدير التدقيق الداخلي الحق في الوصول المباشر إلى رئيس اللجنة وأعضاء اللجنة.

- مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة، بما في ذلك نظم المعلومات، وأمن التكنولوجيا، والضوابط التقنية.

- مناقشة سياسات وإجراءات الشركة مع الإدارة العليا لضمان قيامهم بأداء واجباتهم فيما يتعلق بتطوير السياسات والإجراءات.

- مراجعة ميثاق التدقيق الداخلي، والخطط، والأنشطة، والموارد البشرية، والهيكل التنظيمي والموضوعات ذات الصلة مع الإدارة العليا ورئيس التدقيق الداخلي.
- مراجعة خطاب الإدارة الصادر عن المدققين الخارجيين (إن وجد)، والتأكد من اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة.
- ضمان إدراج كل معاملة مع الأطراف ذات العلاقة بشكل صحيح في البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية المعمول بها.

(ب) لجنة الترشيحات والمكافآت

إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. بصفته رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، يقر الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أهدافها المحددة

المسؤوليات الرئيسية: تؤدي اللجنة دوراً فاعلاً في مراجعة سياسات التوظيف والاحتفاظ بالموظفين والتدريب وإنهاء الخدمة، بما في ذلك تحديد الأدوار والمهارات المطلوبة للتعيينات في مستوى الإدارة العليا. علاوة على ذلك، تعمل اللجنة على تطوير وتنفيذ الخطط والمبادرات لتوظيف المواطنين الإماراتيين، وتقديم أفضل الخدمات لعملاء الشركة من خلال التخطيط الاستراتيجي. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	رئيس اللجنة	مستقل
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو اللجنة	غير مستقل
السيد عبدالله محمد صالح الزرعوني	عضو اللجنة	مستقل

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، كما تتحقق اللجنة من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها في هيكل مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس.

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بعقد إجتماع واحد خلال العام 2024:

سجل حضور إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

الإسم	الصفة	تاريخ
		2024/02/08
الشيخ سعود بن ناصر المعلا	رئيس	1
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو	-
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	عضو	1

(ج) اللجنة التنفيذية

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

بصفته رئيس اللجنة التنفيذية ، يقر الشيخ خالد بن عبد الله القاسمي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

المسؤوليات الرئيسية: تطوير وتنفيذ استراتيجيات فعالة تتماشى مع الأهداف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتحديد الفرص والتحديات، وصياغة خطط عمل تضمن تحقيق النمو المستدام بالإضافة إلى ذلك، تلتزم اللجنة التنفيذية بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة والامتثال للمعايير التنظيمية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

- اعضاء اللجنة التنفيذية :

الشيخ خالد بن عبد الله القاسمي	رئيس اللجنة	غير مستقل
الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	عضو اللجنة	مستقل
الآنسة نورة محمود آل علي	عضو اللجنة	مستقل

نظرًا لتشكيل اللجنة التنفيذية في أواخر عام 2024، لم تُعقد أي جلسات خلال ذلك العام. سيتم جدولة الاجتماعات والبدء في تنفيذ المهام الموكلة إليها اعتبارًا من عام 2025.

(د) لجنة الاستثمار :

إقرار من رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. بصفته رئيس لجنة الاستثمار ، يقر الشيخ خالد بن عبد الله القاسمي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

- المسؤوليات الرئيسية: تطوير استراتيجية وسياسة الاستثمار لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة ووضع الأسس الخاصة بالاستثمار بما في ذلك تخصيص الأصول، ومراجعة ومراقبة الاستثمارات، وممارسة الإشراف على أنشطة الاستثمار الاستراتيجية.

- اعضاء لجنة الاستثمار :

الشيخ خالد بن عبد الله القاسمي / رئيس اللجنة غير مستقل
السيد سالم عبد الله سالم الحوسني / عضو اللجنة غير مستقل

قامت لجنة الاستثمار بعقد إجتماع واحد خلال العام 2024:

الإسم	الصفة	تاريخ
الشيخ خالد بن عبد الله القاسمي	رئيس	2024/12/23
السيد سالم عبد الله سالم الحوسني	عضو	1
		1

(هـ) لجنة المخاطر:

إقرار من رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. بصفته رئيس لجنة المخاطر ، يقر الشيخ احمد عبد الله محمد علي أل ثاني بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

المسؤوليات الرئيسية:

تتمتع الشركة بمحفظة أعمال متنوعة عبر مختلف القطاعات ، حيث تعتمد استراتيجيتها على الحد من المخاطر ضمن نطاق القدرة الاستيعابية لها، مع الحفاظ على مزايا التنوع المناسبة. تضمن استراتيجية المخاطر حماية حاملي الوثائق التأمينية، وتعزيز كفاية رأس المال، ودعم أهداف الشركة من خلال وضع حدود مناسبة للمخاطر ومعايير دقيقة لاختيارها.

اعضاء لجنة المخاطر:

- الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني
- الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا
- السيد أمجد ناصيف
- / رئيس اللجنة مستقل
- / عضو اللجنة مستقل
- / عضو اللجنة من خارج الشركة

تم إعادة تشكيل اللجنة وتم استبدال السيد عبدالله عبدالرحيم الزرعوني بالسيد السيد أمجد ناصيف

سجل حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

قامت لجنة المخاطر بعقد 4 اجتماعات خلال العام 2024:

الإسم	الصفة	تاريخ	تاريخ
الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	رئيس	2024/05/27	2024/09/26
الشيخ سعود بن ناصر المعلا	عضو	1	-
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	عضو	-	1

سجل حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (اللجنة الجديدة)

الإسم	الصفة	تاريخ	تاريخ
الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	رئيس	2024/12/19	2024/12/26
الشيخ سعود بن ناصر المعلا	عضو	1	1
السيد أمجد ناصيف	عضو	-	-

(هـ) لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

إقرار من رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

بصفته رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ، يقر السيد خالد عطية بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 ، وتتكون من موظفين اثنين لهما المعرفة بتداول الاسهم مهمتها المراقبة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين بعد الحصول على المعلومات اللازمة

عن طبيعة اللجنة ومهامها من خلال ملتي الحوكمة الذي عقد في 2018-01-30. ويكون اطلاعهم دوري وخاصة خلال الفترة التي تحظر على المطلعين التداول باسهم الشركة.

- أعضاء اللجنة:

- السيد خالد عطية – ضابط الإستثمار
- السيد بلال نافع – محاسب رئيسي

إختصاصات ومهام لجنة الاشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الاشخاص المطلعين.
- مراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الاشخاص المطلعين.
- دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والأوراق المالية.

مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

- صياغة الإقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين والاشرف على تعاقداتهم.
- إبلاغ سوق ابو ظبي المالي وهيئة الاوراق المالية والسلع في حال وجود حالات إخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين.
- مراجعة تقارير التداول للأشخاص المطلعين في نهاية كل ربع من السنة المالية.
- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنويا بما يتوافق مع قواعد الافصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة.

ملخص تقرير اعمال اللجنة خلال عام 2024

- لم يكن هناك عمليات شراء او بيع للمطلعين خلال العام 2024 .
- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنويا بما يتوافق مع قواعد الافصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة .

(و) بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2024 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض

أولاً: المهام المفوضة من مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية

بموجب قرار مجلس إدارة الشركة، تم تفويض الإدارة التنفيذية للقيام بالمهام التالية:

1. إدارة الأعمال التشغيلية الأساسية للشركة
 - تنفيذ جميع الأعمال المتعلقة بطبيعة عمل الشركة الأساسي، كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي، بما يشمل:
 - أعمال التأمين وإعادة التأمين.
 - صرف تعويضات الحوادث.
 - اتخاذ القرارات التي تعود بالفائدة على الشركة.

2. اتخاذ القرارات الاستراتيجية
- تلتزم الإدارة التنفيذية بالرجوع إلى مجلس الإدارة عند اتخاذ قرارات تتعلق بالسياسات الاستراتيجية للشركة.
3. إدارة الموارد البشرية
- تعيين الموظفين وتحديد رواتبهم.
 - تقييم أداء الموظفين وفق معايير معتمدة.
 - إنهاء خدمات الموظفين وفقاً للوائح الشركة.
4. متابعة وإصدار التقارير المالية
- إعداد التقارير المالية الدورية ورفعها إلى مجلس الإدارة لمراجعتها واتخاذ القرارات المناسبة.

ثانياً: التفويضات الممنوحة من مجلس الإدارة

اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	إدارة كافة العلاقات والمعاملات المصرفية وفق مبدأ التوقيع المزدوج.	3 سنوات
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	إدارة كافة العلاقات والمعاملات المصرفية وفق مبدأ التوقيع المزدوج.	3 سنوات
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	إدارة كافة العلاقات والمعاملات المصرفية وفق مبدأ التوقيع المزدوج.	3 سنوات
السيد راشد ديماس السويدي	إدارة كافة العلاقات والمعاملات المصرفية وفق مبدأ التوقيع المزدوج.	3 سنوات
السيد نادر توفيق القدومي (المدير التنفيذي)	إدارة كافة العلاقات والمعاملات المصرفية وفق مبدأ التوقيع المزدوج.	3 سنوات
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي (عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية)	التوقيع نيابة عن الشركة على جميع المعاملات الرسمية والتوقيع على العقود بكافة أنواعها.	3 سنوات
السيد نادر توفيق القدومي (المدير التنفيذي)	التوقيع نيابة عن الشركة على جميع المعاملات الرسمية والتوقيع على العقود بكافة أنواعها.	3 سنوات

(ز) بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) خلال عام 2024:

رقم	الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	نوع المعاملة	حجم المعاملة
1	مجموعة القاسمي	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	63,019.80
2	الشيخ عبد الله بن محمد آل ثاني	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	60,991.18
3	الشيخ خالد بن عبد الله آل القاسمي	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	95,281.38
4	مجموعة أورينت	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	1,319,331.50
5	مجموعة ديماس	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	872,679.13
6	مجموعة محمود الفرحان	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	9,503.73
7	مجموعة شطاف	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	56,060.74
8	مجموعة بن كامل	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	1,878.48
9	شركة الكايد للتجارة العامة	مساهمون و/أو أعضاء مجلس الإدارة	خدمات تأمين	4,709.25
	المجموع			2,483,455.19

5-تقييم مجلس الإدارة:

في إطار الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية، تم إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه، وذلك من خلال شركة طلال أبوغزاله الدولية بصفتها جهة تقييم مستقلة. يأتي هذا التقييم تماشيًا مع سياسة الشركة التي تقتضي إجراء تقييم مستقل لأداء مجلس الإدارة ولجانه مرة كل ثلاث سنوات، لضمان الموضوعية وتعزيز فعالية الحوكمة. كما يهدف التقييم إلى تحديد المجالات التي تتطلب تخصيصًا إضافيًا للموارد أو الخبرات، مما يساهم في تحسين الأداء المؤسسي وتحقيق الأهداف الاستراتيجية بكفاءة أعلى.

وقد تم استلام التقييم، ولم يتضمن أي ملاحظات تستدعي القلق، وسيتم بالتعاون مع لجنة الترشيحات والتعويضات العمل على معالجة أي فرص للتحسين لضمان تعزيز الأداء المؤسسي وتحقيق أعلى مستويات الكفاءة والشفافية

ملخص شامل للتقرير:**(أ) منهجية التقييم:**

تم إجراء التقييم على مرحلتين رئيسيتين:

- التقييم الفردي (One-to-One)

حيث تم تقييم كل عضو من أعضاء المجلس استنادًا إلى مجموعة محاور محددة، وتراوحت النتائج بين 86% و98% مع متوسط حوالي 92%.

• التقييم الشامل للمجلس:

شمل تقييم الأداء العام للمجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وفق خمسة محاور رئيسية (مجلس الإدارة، الجمعية العمومية، حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة، لجان المجلس، وإفصاحات الحوكمة). وقد بلغ التقييم التفصيلي للمجلس نسبة 98.8%، مما أدى إلى متوسط أداء عام قدره 95%.

(ب) النتائج والتقييم:

- أظهر التقييم أن أداء مجلس الإدارة كان إيجابيًا ومتعاونًا، مما ساهم في تحقيق أهداف الشركة بكفاءة.
- فيما يتعلق بتطبيق معايير الحوكمة، فقد حققت الجمعية العمومية، وحقوق المساهمين، وإفصاحات الحوكمة نسبة 100%، بينما كانت نسبة مجلس الإدارة 96% ولجان المجلس 97%.

(ج) توصيات وفرص التحسين:

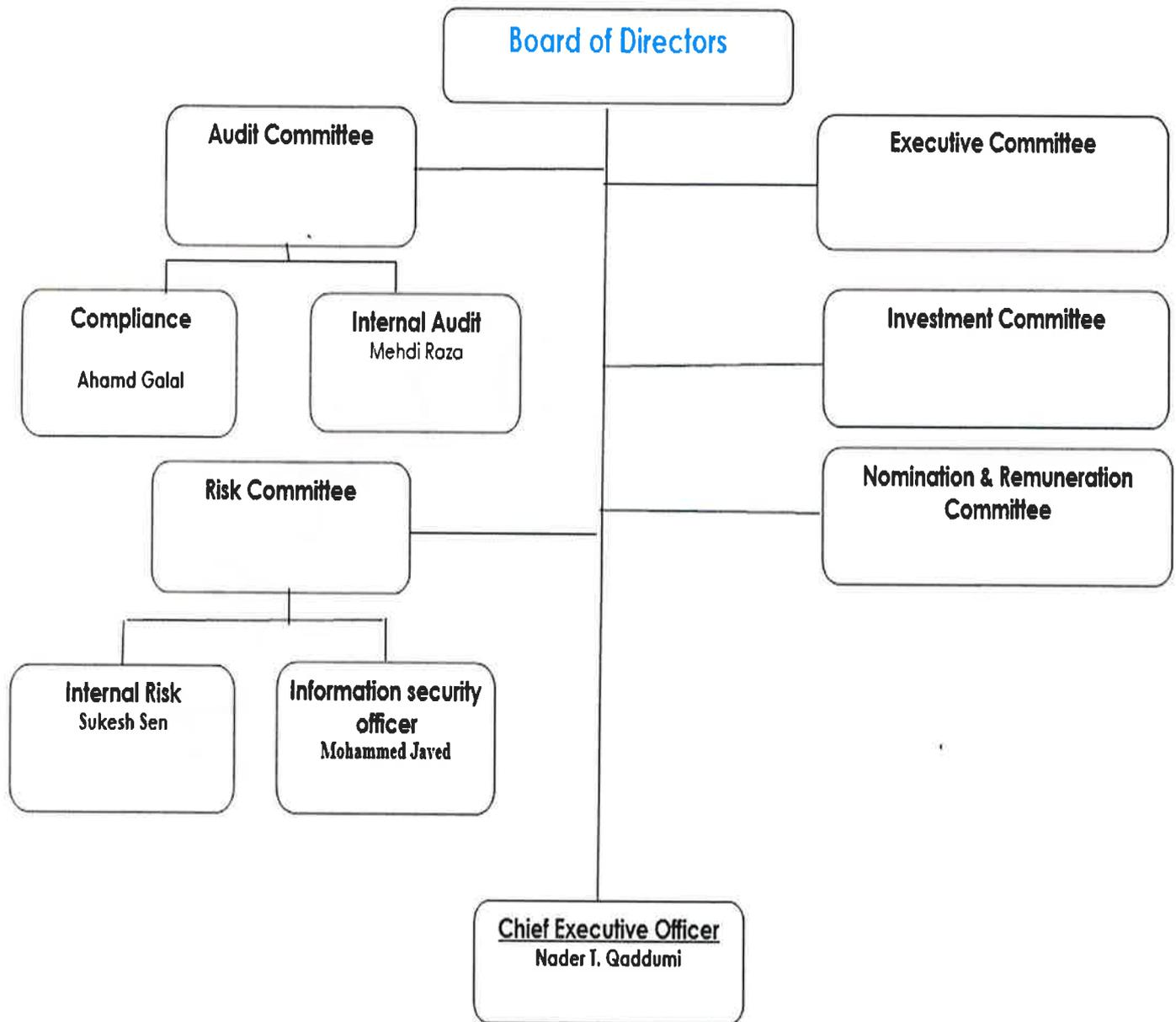
- على الرغم من النتائج المرضية، يُوصى المجلس بتطبيق بعض فرص التحسين للوصول إلى نسبة أداء مثالية (100%). من أبرز مجالات التحسين:
- تعزيز استراتيجية التخطيط المالي والتشغيلي، وتحديد مؤشرات أداء قابلة للقياس بشكل أدق.
 - تحسين آليات حضور الاجتماعات وبرامج التدريب والتطوير لأعضاء المجلس.
 - العمل على تعزيز التنسيق الداخلي بين أعضاء المجلس واللجان التابعة له لضمان اتخاذ قرارات فعالة وسريعة.

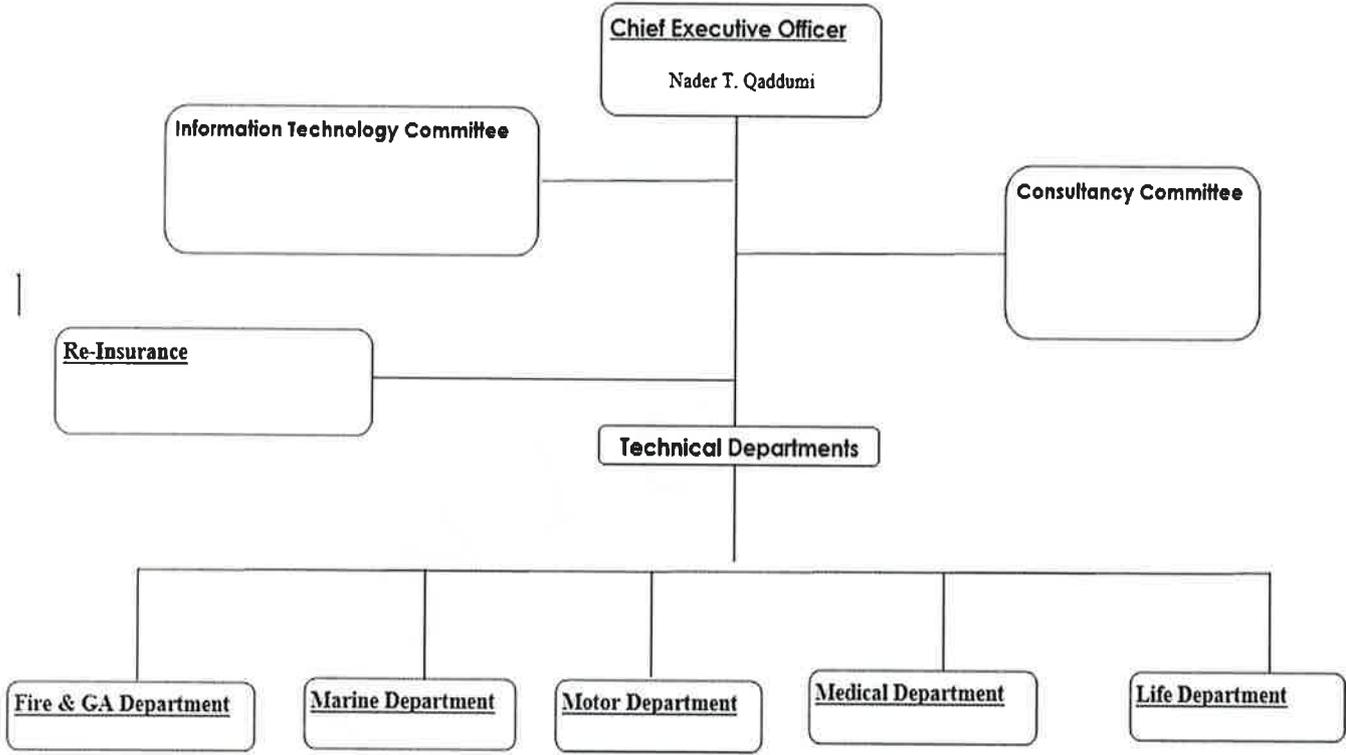
(د) الخلاصة:

يُظهر التقرير أن أداء مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين لعام 2024 كان مرضيًا وفعالًا بنسبة 95%، مع التزام ملحوظ بمعايير الحوكمة والإجراءات التنظيمية. كما تُبرز النتائج التزام المجلس بالتطوير المستمر، مع توصيات محددة لتحسين الأداء بما يضمن الوصول إلى أفضل الممارسات والارتقاء إلى مستوى مثالي من الكفاءة والشفافية.

6- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة

فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن إدارة العمليات التجارية الأساسية للشركة بالكامل يتم دعم المدير التنفيذي من قبل الفريق التنفيذي الذين يتولون مسؤولية إدارة العمليات اليومية لشركة البحيرة الوطنية للتأمين بما يتماشى مع خطة العمل السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة تشمل واجبات الرئيس التنفيذي ومسؤولياته جميع جوانب العمليات اليومية للشركة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تمثيل الشركة أمام الجهات الحكومية وغير الحكومية، التفاعل مع الجهات الأخرى، تنفيذ العقود نيابة عن الشركة، والإشراف على متابعة وإدارة الميزانية السنوية.





(أ) بيان تفصيلي باسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة وتواريخ تعيينهم ومجموع رواتبهم :

رقم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات لعام 2024	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2024 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2024 أو تستحق مستقبلاً
1	المدير التنفيذي	1986-08-19	904,800	142,800	لا يوجد
2	مساعد مديرعام - دائرة الحريق والتأمينات العامة	1995-10-01	489,756	لا يوجد	لا يوجد
3	مساعد مديرعام- دائرة المالية	1988-06-11	420,000	لا يوجد	لا يوجد
4	مساعد مدير عام - اعادة التأمين	1998-09-12	359,424	لا يوجد	لا يوجد
5	مدير دائرة البحري	2012-02-12	434,676	لا يوجد	لا يوجد

7- مدقق الحسابات الخارجي :**(أ) تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.**

تمتلك شركة جرانت ثورنتون إرثًا طويلًا في المنطقة يمتد لأكثر من 55 عامًا. كما تحظى ممارساتها في دولة الإمارات بدعم أكثر من 700 محترف محليًا يمثلون أكثر من 50 جنسية، حيث تعد التنوع إحدى الركائز الأساسية التي تتيح تقديم منظور شامل ومتنوع لتحديات العملاء.

(ب) أتعاب المدقق الخارجي

إسم مكتب التدقيق	شركة جرانت ثورنتون
اسم المدقق الشريك	(د.أسامة البكري)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	6
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	3
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2024 بالدرهم الإماراتي	420,000 درهم، تشمل المراجعات الفصلية
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2024 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	درهم 150,000
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	الخدمة غير التدقيقية تشمل الإجراءات المتفق عليها مع الجهة التنظيمية وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي . لا يتم تقديم أي خدمات غير تدقيقية أخرى لشركة التأمين
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2024 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	قامت شركة إرنست ويونغ (Ernst & Young) بتقديم خدمات مراجعة فعالية الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICFR).

(ج) بيان تحفظات مدقق الحسابات الخارجي التي قام بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2024:

لا يوجد أي تحفظات خلال السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2024.

8- نظام الرقابة الداخلية**(أ) إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.**

يُقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة، وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته. ويؤكد المجلس أن إطار الرقابة الداخلية مصمم لحماية أصول الشركة، وضمان الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها، وتعزيز النزاهة والشفافية في التقارير المالية والتشغيلية.

يحدد مجلس الإدارة أهداف ومهام وصلاحيات إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتمتع بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة والمجلس هو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفعاليتها استناداً إلى احكام قرارات هيئة الاوراق المالية والسلع وحوكمة الشركات المساهمة العامة وكذلك قوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ب) آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية للشركة:

- 1- توافق ودقة المعلومات والبيانات المالية والمحاسبية.
- 2- مدى حماية أصول الشركة.
- 3- مدى تماشي آلية الرقابة مع السياسات والخطط التي وضعتها ادارة الشركة.
- 4- تطوير الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع أحداث غير مرغوبة ووضع سياسات لمعالجة الاوضاع غير السليمة.
- 5- الرقابة والتفتيش.

(ج) الأعمال التي يقوم بها مدير الرقابة الداخلية

- 1- إعداد خطط الرقابة الداخلية السنوية بالتنسيق مع الادارة التنفيذية العليا.
- 2- رفع تقارير مفصلة الى الادارة العليا عن الرقابة الداخلية ووضع مقترحات لتطوير الاداء بشكل دوري ومنتظم.
- 3- تنفيذ خطط الرقابة الموضوعية والتي تتوافق مع استراتيجية الشركة.
- 4- التواصل مع موظفي الشركة عبر البريد الالكتروني والمذكرات لتوعيتهم بامور الرقابة الداخلية.

(د) خبرات ومؤهلات مدير الرقابة الداخلية (السيد/ جاويد صالح خطيب – تاريخ التعيين -01-03-1993)

حاصل على بكالوريوس في العلوم التجارية من جامعة بومباي عام 1984.
شارك في عدد كبير من الدورات والمؤتمرات ذات العلاقة بالأدارة والرقابة المالية.

خبرة متنوعة في الشركات التجارية في بومباي.

خبرة متخصصة في الإدارة والرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 25 سنة.

(ه) ضابط الأمتثال:

يقوم ضابط الامتثال بتكليف من مجلس الادارة بالتحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والانظمة واللوائح الصادرة.

خبرات ومؤهلات ضابط الأمتثال: (السيد/ احمد جلال محمد عيسى - تاريخ التعيين 2024/03/01):

يملك خبرة واسعة في الأمتثال، والحوكمة المؤسسية، والسياسات والإجراءات التشغيلية. لديه سجل حافل في تحسين الكفاءة التشغيلية والإنتاجية، وخبرة متميزة في قطاعي البنوك والتأمين. شغل مناصب في مجالي الامتثال ومكافحة الجرائم المالية لدى مؤسسات مالية رائدة مثل بنك الخليج الأول ابو ظبي الاول حالياً - بنك رأس الخيمة - شركة سلامة للتأمين حاصل على بكالوريوس تجارة شعبة محاسبة من جامعة طنطا مصر حاصل على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسيل الأموال (CAMS). حاصل على شهادة أخصائي معتمد في الجرائم المالية (CFCS).

(و) إدارة التدقيق الداخلي:

تم تعيين السيد مهدي رضا ممداني إدارة التدقيق الداخلي منذ شهر مايو 2024 وتم إعداد ميثاق التدقيق الداخلي للشركة والذي تم اعتماده من قبل مجلس الادارة.

الخبرات المهنية والمؤهلات لمدير التدقيق الداخلي:

(السيد مهدي رضا ممداني)

- خبرة متنوعة تشمل التدقيق وإدارة المخاطر وأنشطة المحاسبة
- بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي، باكستان.
- ماجستير في الاقتصاد من جامعة كراتشي، باكستان .
- محاسب إداري معتمد (CIMA) من المعهد المعتمد للمحاسبين الإداريين، المملكة المتحدة.
- محاسب قانوني (منتسب) من معهد المحاسبين القانونيين الباكستاني.

(ز) كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشكلات الكبيرة التي تواجه الشركة، أو توضيح عدم وجود مشكلات.

تعتمد الشركة استراتيجية استباقية لضمان الالتزام والحوكمة الفعالة، حيث تُجري إدارة الرقابة الداخلية مراجعات دورية. وفي حالة ظهور أي مشكلة كبيرة، تُعالج وفق الإجراءات المعتمدة، التي تشمل تصعيد القضية إلى لجنة التدقيق (التي عقدت تسع اجتماعات خلال العام لهذا الغرض)، بالإضافة إلى إجراء تحقيق داخلي ووضع خطة تصحيحية مناسبة.

(ح) عدد التقارير الصادرة من ادارة الرقابه الداخلية لمجلس ادارة الشركة :

يتم رفع تقارير إدارة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تُقدّم اللجنة تقريرها لمجلس الإدارة للاطلاع والمناقشة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة المواضيع المعلقة. أما فيما يتعلق بإدارة الرقابة الداخلية، فلا توجد تقارير لهذا العام.

9-المخالفات المالية المسجلة على الشركة خلال السنة المالية المنتهية 2024.

لم تسجل شركة البحيرة الوطنية للتأمين أي مخالفات مالية خلال عام 2024. ومع ذلك، تعتمد الشركة نظام رقابة صارم لضمان الامتثال لجميع اللوائح التنظيمية التي يفرضها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية

10 - مساهمة الشركة خلال العام 2024 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

- دعم حملة رمضان لـ "صندوق الزكاة": بالتعاون مع صندوق الزكاة وجامعة أبوظبي، ساهمت الشركة في حملة رمضان لـ "صندوق الزكاة" لدعم تعليم 1000 طالب مستحق من خلال توفير 60 ألف درهم إماراتي سنويًا .
- دعم برنامج "بسة": بالشراكة مع مؤسسة دبي للتأمين الصحي التابعة لهيئة الصحة بدبي، دعمت الشركة برنامج "بسة" الذي يركز على الوقاية والكشف المبكر وعلاج أمراض السرطان (الثدي، عنق الرحم، القولون والمستقيم) والتهاب الكبد الوبائي

11-معلومات عامة

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2024

Year	Month	OPEN (AED)	CLOSE (AED)	HIGH (AED)	LOW (AED)
2024	1	2.8	2.8	2.8	2.8
2024	2	2.8	2.8	2.8	2.8
2024	3	2.8	2.8	2.8	2.8
2024	4	3	3	3	3
2024	5	3	3	3	3
2024	6	3	3	3	3
2024	7	2.8	2.8	2.8	2.8
2024	8	2.8	2.8	2.8	2.8
2024	9	2.52	2.52	2.52	2.52
2024	10	2.52	2.52	2.52	2.52
2024	11	2.7	2.7	2.7	2.7
2024	12	2.96	2.9	2.96	2.9

(ب) التعاملات التاريخية :

Date	Price	Change	Change (%)	Volume	Value (AED)	OPEN (AED)	HIGH (AED)	LOW (AED)
09/01/2024	2.8	0	0.00%	2,500	7,000	2.8	2.8	2.8
29/01/2024	2.8	0	0.00%	30	84	2.8	2.8	2.8
16/04/2024	3	0.2	7.14%	1	3	3	3	3
06/05/2024	3	0	0.00%	173	519	3	3	3
04/07/2024	2.8	-0.2	-6.67%	5	14	2.8	2.8	2.8
09/09/2024	2.52	-0.28	-10.00%	8	20	2.52	2.52	2.52
05/11/2024	2.7	0.18	7.14%	16	43	2.7	2.7	2.7
20/11/2024	2.7	0	0.00%	1	3	2.7	2.7	2.7
04/12/2024	2.7	0	0.00%	2	5	2.7	2.7	2.7
09/12/2024	2.97	0.27	10.00%	96	273	2.7	2.97	2.7
10/12/2024	2.9	-0.07	-2.36%	342	998	2.96	2.96	2.9

(ج) توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما هي في 2024/12/31

المجموع	حكومة (%)	شركات (%)	افراد (%)	تصنيف المساهم
79.90%	0	21.98%	57.92%	محلي
10.10%	0	0.00%	10.10%	عربي
10.01%	0	10.00%	0.01%	اجنبي
100.00%	0.00%	31.98%	68.02%	المجموع

(د) توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2024/12/31

نسبة الاسهم المملوكة من رأس مال الشركة	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم (سهم)
0.25 %	624,201	46	أقل من 50,000
2.35 %	5,863,173	35	من 50,000 الى 500,000
11.54 %	28,837,608	16	من 500,000 الى 5,000,000
85.87%	214,675,018	10	أكثر من 5,000,000

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

إسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
سالم عبد الله سالم الحوسني	47,262,150	18.9 %
الشيخ عبد الله محمد على ال ثاني	33,671,426	13.47 %
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	31,354,236	12.54 %
FAB Private Bank (Suisse) SA	25,000,000	10.00 %
شركة ام القوين للاستثمارات العامه ش.م.ع	24,500,000	9.80 %
سهي علمي فوزي النابلسي	23,229,905	9.29 %

(و) بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:-

التزامًا بقرارات الشركة الصادرة في هذا الشأن، تم إسناد مهمة إدارة علاقات المستثمرين إلى السيد صلاح ضو، كضابط علاقات المستثمرين. وقد تم اختيار السيد صلاح ضو نظرًا لتوافر الشروط المطلوبة فيه من الإلمام باللوائح والقوانين، والقدرة على التواصل الفعال مع المستثمرين، مما يعزز من مستوى الشفافية والاحترافية في التعامل مع جميع الأطراف ذات العلاقة.

ضابط علاقات المستثمرين :

إسم ضابط علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيد/ صلاح ضو - هاتف 065174472 Salah@albuhaira.com

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة

<https://www.albuhaira.com/investor-relations>

(ز) بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2024 والإجراءات المتخذة:

"لا يوجد أي قرارات خاصة في الجمعية العمومية

(ح) اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة السيد/ محمد أمين الجزار وتم تعيينه كمقرر اجتماعات بتاريخ 03.03.2021.

- حاصل على إجازة في الحقوق من الجامعة اللبنانية .
- خبرته تزيد عن تسعة عشرة عاما في مجال شركات التأمين بالدوائر القانونية.

(ط) أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2024

في إطار حرص الشركة الدائم على تعزيز الكفاءة والحوكمة، اتخذ مجلس الإدارة قرارًا بإعادة تشكيل لجانه بهدف تحسين آليات اتخاذ القرارات وتعزيز الأداء العام.

(ي) بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الاطراف ذات علاقه خلال العام 2024 والتي تساوي 5% او اكثر من رأس المال :

لا يوجد.

(ك) بيان نسبة التوطين في الشركة:

نسبة التوطين في الشركة العام 2022 كان بنسبة 10%، لعام 2023 بنسبة 16%، وللعام 2024 بنسبة 19%

وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة.

(ل) بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2024.

- التحول الرقمي: إطلاق بوابة التأمين الإلكتروني وتطوير تطبيق ذكي لإدارة السياسات والخدمات بسهولة.
- التسويق الرقمي: تعزيز الوجود الرقمي عبر إعلانات غوغل وفيسبوك وإنستغرام ولينكد إن لزيادة الوعي وجذب العملاء.
- الذكاء الاصطناعي: دمج المحادثات الذكية (Chatbots) في خدمة العملاء وتطوير أنظمة RPA لأتمتة العمليات.
- الأمان السيبراني: ترقية جدران الحماية الأمنية وتطبيق أنظمة MOM لحماية البيانات والأصول.
- العمليات الرقمية والاستدامة: تقليل استهلاك الورق من خلال التحول الكامل إلى العمليات الرقمية، وتنفيذ برامج توعية بيئية وأمن سيبراني.

الخاتمة

تؤكد شركة البحيرة الوطنية للتأمين التزامها بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والشفافية، مما يساهم في تعزيز ثقة المساهمين والعملاء والمجتمع. سيتم الاستمرار في تطوير سياسات الحوكمة لتعزيز الاستدامة والامتثال للمعايير الدولية.

تم إعداد التقرير وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

Signatures:

التوقيعات:

رئيس لجنة التدقيق

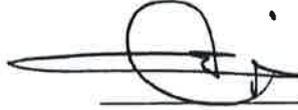
رئيس اللجنة التنفيذية

رئيس مجلس الإدارة

Chairman of the Audit Committee

Chairman of the Executive Committee

Chairman of the Board



Date: 2024.03.20 التاريخ

Date: التاريخ:

Date: التاريخ:

رئيس لجنة المكافآت والترشيحات

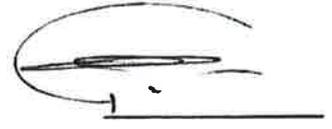
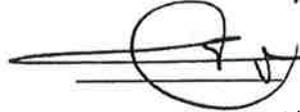
رئيس لجنة الاستثمار

رئيس لجنة المخاطر

Chairman of the Nomination and
Remuneration Committee

Chairman of the Investment
Committee

Chairman of the Risk Committee



Date: التاريخ:

Date: التاريخ:

Date: التاريخ:



ختم الشركة الرسمي

رئيس لجنة متابعة والإشراف
على تعاملات الأشخاص
المتطوعين

مدير إدارة الرقابة الداخلية

Internal Control Manager

Chairman of the
Insider Trading
Oversight Committee



Date: التاريخ