

تقرير الحوكمة

2022



شركة الفجيرة الوطنية للتأمين  
AL FUJAIRAH NATIONAL INSURANCE CO

## الفهرس

الصفحة	العنوان
2	1- تطبيق مبادئ الحوكمة
2	2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وازواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال عام 2022
3-7	3- تشكيل مجلس الادارة
7-8	4- مدقق الحسابات الخارجي
8-9	5- لجنة التدقيق
10	6- لجنة الترشيحات والمكافآت
11	7- لجنة المتابعة والاشراف علي تعاملات الاشخاص المتطلعين
11	8- لجنة الاستثمار ومخاطر التمويل
12	9- نظام الرقابة الداخلية
12	10- المخالفات المرتكبة خلال العام 2022
12-13	11- مساهمات الشركة خلال عام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
13-15	12- معلومات عامة

## شركة الفجيرة الوطنية للتأمين تقرير الحوكمة للعام 2022

### 1- الاجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال العام 2022 وكيفية تطبيقها

انطلاقا من حرص الشركة ممثلة في مجلس الادارة والادارة التنفيذية على تطبيق قواعد وضوابط الحوكمة وفق ما نص عليه القرار الوزاري رقم 3/ ر. م لسنة 2020 في شأن إعتقاد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ، يقوم مجلس الادارة بمتابعة تطبيق ضوابط الحوكمة مع الادارة التنفيذية للشركة من خلال لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت واللجان المشكلة الاخرى وفق ما يلي :

- 1- تطبيق الشركة لسياسة الافصاح والشفافية .
- 2- تقديم البيانات المالية المرحلية في المواعيد المقررة للافصاح .
- 3- الالتزام بعقد إجتماعات مجلس الادارة والحضور الشخصي للاعضاء واللجان الدائمة التابعة للمجلس وفق قواعد الحوكمة والانضباط المؤسسي .
- 4- متابعة تنفيذ قرارات وتوصيات مجلس الادارة واللجان الدائمة .
- 5- المشاركة والتواصل مع الفعاليات التي تخدم مصالح المجتمع المدني .
- 6- متابعة تنفيذ القواعد والاجراءات الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة في الاوراق المالية المصدرة من الشركة أو الشركات الشقيقة أو التابعة أو الحليفة .
- 7- متابعة تنفيذ لائحة قواعد السلوك المهني التي تطبق على أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة .
- 8- تأمين التواصل الفعال مع المساهمين ونقل آرائهم الى مجلس الادارة .
- 9- إتاحة الفرصة لجميع المساهمين للمشاركة الفعالة في مداورات إجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها.

### 2- ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2022

ليس لأعضاء مجلس الادارة أو أزواجهم وأبنائهم أية تعاملات في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2022 ، علما بأن الشركة قامت بوضع قواعد وإجراءات تم إعتقادها من مجلس الادارة لتحكم تعاملات أعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية التي تصدرها الشركة . ولايملك اي من أعضاء مجلس الادارة أسهم بالشركة .

**3- تشكيل مجلس الادارة**
**أ- تشكيل مجلس الادارة الحالي وفقا للجدول التالي:**

الاسم وفئة العضوية	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
السيد/ عبد الغفور هاشم بهرزيان عضو غير تنفيذي ومستقل رئيس مجلس الادارة	خبرة في العمل الحكومي والخاص	بكالوريوس إدارة أعمال	46	رئيس مجلس إدارة مركز الفجيرة التجاري- وعضو بشركة أسمنت الفجيرة	
السيد/ محمد عبدالله سلطان السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل نائب رئيس مجلس الادارة	خبرة في المجال الإداري والطيران المدني	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة الاعمال تخصص علوم الطيران	33	رئيس دائرة الطيران المدني بالفجيرة	نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني بالدولة
السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل	مدير تنفيذي بمجموعة الفجيرة الوطنية منذ عام 1994	بكالوريوس هندسة كهربائية وماجستير هندسة حاسب	13	رئيس مجلس إدارة أموال للوساطة المالية	عضو مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني
الدكتور / سالم عبده خليل الزيني عضو غير تنفيذي ومستقل	دراسة وتقييم وتنفيذ المشروعات	دكتورة في الكيمياء وعلوم الاغذية	39		سكرتير مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني

الاسم وفئة العضوية	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
السيد/ حميد محمد حميد اليماحي عضو غير تنفيذي ومستقل	30 عام في العمل الحكومي	بكالوريوس علم الاجتماع	15	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة التجارية	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة التجارية
السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي عضو غير تنفيذي وغير مستقل	خبرة في مجال المحاماة ودورات في التأمين وإدارة المخاطر	ماجستير قانون	25		
السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي عضو غير تنفيذي ومستقل	خبرة في المجال الإداري للمشاريع الحيوية والتدريب الإداري	بكالوريوس علوم الجيولوجيا ودبلوم في الإدارة العامة والإدارة المتقدمة	12		مدير عام هيئة المنطقة الحرّة بالفجيرة
السيد/ فيصل سليمان موسى الجاسم عضو غير تنفيذي ومستقل	خبرة في العمل الخاص	بكالوريوس في التسويق	4		

**ب : نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة خلال العام 2022:-**  
لا يوجد تمثيل .

**ت : أسباب عدم ترشح أي عضو نسائي لعضوية مجلس الإدارة :-**  
عدم ترشح أي عضو نسائي في انتخابات مجلس الإدارة .

**ث : 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2021 :-**  
مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021 بلغت 1,350,000 درهم .

**2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-**  
لم تحدد

**3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022.**

لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة بدلات عن حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2022 .

#### 4- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الاتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان واسبابها

لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة أتعاب أو بدلات إضافية .

#### ه- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2022 مع بيان تواريخ انعقادها ، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الاعضاء مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة :-

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وفق ما يلي:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الاعضاء الغائبين
2022/3/23	8		
2022/5/12	8		
2022/8/11	8		
2022/9/28	8		
2022/11/14	8		

و- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال العام 2022 :-  
لم تصدر قرارات بالتمرير خلال العام 2022

#### ز: مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال العام 2022 بناء على تفويض من المجلس :

خول مجلس الإدارة الإدارة التنفيذية بالقيام بجميع الاعمال المتعلقة بطبيعة نشاط الشركة المنصوص عليه في النظام الاساسي من أعمال التأمين وصرف مستحقات الحوادث وإدارة العقارات وإتخاذ القرارات المناسبة في هذا الشأن والتي تعود بالفائدة على أداء الشركة ، على أن يتم الرجوع الى مجلس الإدارة في حال إتخاذ اية قرارات تتعلق بالسياسات الاستراتيجية للشركة كسياسة الاستثمار وتوقيع العقود والقروض علماً بأن تفويض الاختصاصات يحدد سنوياً . علماً بأن هذا التفويض ساري حتي 2023/4/28 .

#### د: تفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة ( اصحاب المصالح ) خلال العام 2022 مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل:

لا توجد تعاملات تمت مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام 2022



**ر: بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الاول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم :-**

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2022	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2022	أي مكافآت أخرى نقدية - عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلا
الرئيس التنفيذي	1981/6/1	1,765,925	لم تحدد	لا يوجد
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	2003/4/19	717,238	لم تحدد	لا يوجد
المدير المالي	1978/10/28	572,985	لم تحدد	لا يوجد
مدير الموارد البشرية والتسويق والادارية	2014/2/2	626,531	لم تحدد	لا يوجد
مدير الحوادث المركزية	1982/2/1	338,842	لم تحدد	لا يوجد
مدير تأمين السيارات المركزي	1991/6/15	246,671	لم تحدد	لا يوجد
المدير الاقليمي للساحل الشرقي	2003/8/2	826,325	لم تحدد	لا يوجد
مدير نظم المعلومات	2003/9/28	399,873	لم تحدد	لا يوجد
مديرة الشؤون القانونية	2002/12/21	287,590	لم يحدد	لا يوجد
مديرة التأمين الصحي	2019/9/12	547,903	لم تحدد	لا يوجد
مدير الرقابة الداخلية	2015/7/12	405,188	لم تحدد	لا يوجد
مدير العقارات	2009/2/1	191,490	لم تحدد	لا يوجد
مدير تطوير الاعمال	1977/5/24	372,576	لم تحدد	لا يوجد
مدير الاكتتاب	2011/11/13	366,844	لم تحدد	لا يوجد

**ملاحظة :** سوف يتم تحديث التقرير فور تحديد مكافاة الادارة التنفيذية .

#### 4- مدقق الحسابات الخارجي

**أ:- نبذة عن مدقق حسابات الشركة الخارجي :-**

يُعد مكتب GRANT THORNTON للتدقيق الخارجي من اكبر المكاتب العاملة بالدولة في مجال التدقيق الخارجي حيث تواجد المكتب بدولة الامارات منذ زمن طويل اكسبه السمعة الطيبة في الاوساط التجارية لما له من الخبرة الطويلة في هذا المجال. علما بأن المكتب يقوم بأعمال التدقيق الخارجي للشركة منذ عام 2018 ، ولا يوجد مدقق خارجي آخر يقوم بالتدقيق أو بتقديم خدمات مالية للشركة .



**ب : الاتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2022:-**

اسم مكتب التدقيق – اسم المدقق الشريك	جرانت ثورنتن- د/اسامة البكري
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	5
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	5
إجمالي أتعاب التدقيق للعام 2022	165,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022	29,380 درهم
أتعاب خاصة بخدمات غسيل الأموال	
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة لتدقيق إدارة النظم المعلوماتية خلال عام 2022 .	115,000 درهم

**ج- لا توجد تحفظات قام بها مدقق حسابات الشركة الخارجي في القوائم المالية المرحلية أو السنوية للعام 2022**

**5- لجنة التدقيق**

أقر أنا / د سالم عبده خليل الزيني رئيس لجنة التدقيق بالمسئولية عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها .

**ب- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-  
تشكيل اللجنة :**

الدكتور/ سالم عبده خليل الزيني  
السيد/ سيف سلطان عبد الله أحمد السلامي  
السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي  
السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي  
السيد/ فيصل سليمان موسى الجاسم

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل - رئيس اللجنة  
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل  
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي وغير مستقل  
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل  
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل

**مهام اللجنة :-**

- 1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها .
- 2- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها , ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي:  
أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .  
ب- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة .  
ج- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.  
د- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
- 4- التقيد بقواعد الإدراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .

- 5-التنسيق مع مجلس الادارة والادارة التنفيذية والمدير المالي في سبيل أداء مهامها ، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة واحدة على الاقل في السنة .
- 6- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في ذلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير العام أو المدير المالي أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات .
- 7- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالشركة .
- 8- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الادارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
- 9- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الادارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الادارة .
- 10- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة فعالية ذلك الجهاز .
- 11- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية للشركة .
- 12- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الادارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها .
- 13- التأكد من رد مجلس الادارة في الوقت المطلوب على الايضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 14- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- 15- مراقبة مدى تفيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- 16- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الادارة .
- 17- تقديم تقرير الى مجلس الادارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- 18- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة :-

ج- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال العام 2022 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية أو أية أمور أخرى وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للاعضاء في الاجتماعات المنعقدة:

#### اجتماعات لجنة التدقيق خلال العا 2022 :-

الاعضاء	الاجتماع الاول 2022/3/23	الاجتماع الثاني 2022/8/11	الاجتماع الثالث 2022/9/26	الاجتماع الرابع 2022/11/14	عدد الحضور الشخصي
الدكتور/ سالم عبده خليل الزيني	✓	✓	✓	✓	5
السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي	✓	✓	✓	✓	5
السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي	✓	✓	✓	✓	5
السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي	✓	✓	✓	✓	5
السيد / فيصل سليمان موسى الجاسم	✓	✓	✓	✓	5

## 6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ.أقر أنا / حميد محمد حميد اليمامي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بالمسئولية عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها .

ب- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

### تشكيل اللجنة :

السيد/ حميد محمد حميد اليمامي  
 السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي  
 السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي

عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل - رئيس اللجنة  
 عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي وغير مستقل  
 عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل

### مهام اللجنة :

- 1- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر ، فاذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية ، وجب عليها عرض الامر على مجلس الادارة وعلى المجلس إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الاستقلالية عنه ، وعلى العضو أن يرد على مجلس الادارة خلال خمس عشرة يوما من تاريخ إخطاره ويصدر مجلس الادارة قرار بإعتبار العضو مستقل أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد ، وإذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان ، ومع عدم الإخلال بما ينص عليه قانون الشركات المعدل .
- 2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس الادارة والعمالين بالشركة ومراجعتها بشكل سنوي . وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة .
- 3- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم .
- 4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي .
- 5- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الادارة وبما يتفق والقوانين والانظمة المعمول بها .

**ج: بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية 2022 وتواريخ انعقادها ، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:-**

### اجتماعات اللجنة:

عدد الحضور الشخص	الاجتماع الاول بتاريخ 2022/3/23	الاعضاء
3	✓	السيد / حميد محمد حميد اليمامي
3	✓	السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
3	✓	السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي

## 7- لجنة المتابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

أ- أقر أنا / محمد سلطان أبو سالم رئيس لجنة المتابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين بالمسئولية عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليته .

### ب - أسماء أعضاء اللجنة :-

السيد/ محمد سلطان ابو سالم  
السيد/ عوض الله علي محمد خير

مدير الرقابة الداخلية والامتثال  
مقرر مجلس الادارة

رئيسا  
عضوا

### إختصاصات ومهام اللجنة :-

- العمل على حماية المعلومات الغير مخصصة للنشر الخاصة بالشركة .
  - العمل على عدم التصريح بالمعلومات الغير مخصصة للنشر الى اي شخص خارج الشركة ويتضمن الاسرة والاصدقاء أو الى الاخرين داخل الشركة ، الا إذا كان التصريح مطلوباً لأغراض تتعلق بمصلحة العمل .
  - العمل على مراقبة تصرفات المطلعين على البيانات الاساسية للشركة من التصرفات التي يجريها بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق المالية للشركة ذاتها أو في الاوراق المالية للشركة الام أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة .
  - مراقبة تقديم أية بيانات أو الادلاء بتصريحات أو معلومات غير صحيحة من شأنها التأثير على القيمة السوقية للاوراق المالية وعلى قرار المستثمر .
  - العمل على عدم استغلال المعلومات الداخلية للشركة في شراء الاسهم أو بيعها في السوق .
- عقدت اللجنة إجتماع واحد بتاريخ 2022/6/1.

## 8- لجنة الاستثمار ومخاطر التمويل

أ- أقر أنا / سيف سلطان عبد الله أحمد السلامي رئيس لجنة الاستثمار ومخاطر التمويل بالمسئولية عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليته .

### ب - تشكيل اللجنة :

السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي  
السيد/ انطوان المعلولي  
السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي  
السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي

رئيسا  
عضوا  
عضوا  
عضوا

### مهام وإختصاصات اللجنة:

- 1-التأكد من أن موجودات الشركة متنوعة وموزعة على نحو كاف وتسمح للشركة بالاستجابة بكفاءة للظروف الاقتصادية المتغيرة بما فيها المستجدات في الاسواق المالية واسواق العقارات .
  - 2-تقييم ظروف السوق غير الاعتيادية على موجودات الشركة بتنوع الموجودات بطريقة تهدف الى تخفيف هذه الآثار .
  - 3-العمل على احتفاظ الشركة بموجودات لتغطية المخصصات الفنية والتزامات التأمين طويلة الاجل الاخرى أو التزامات للممتلكات والمسئوليات .
  - 4-المراجعة المناسبة لتقييم الملاءة الائتمانية للاطراف ذات العلاقة التي تكون الشركة عرضة لمعاملات كبيرة منها .
  - 5-وضع سياسة وإطار عمل لاختبارات فحص الجهد لجميع إستثماراتها ، بما فيها فحص الجهد المنتظم لمجموعة من سيناريوهات السوق والتغيرات الاستثمارية والتشغيلية والاجتماعية والاقتصادية .
- ج- عقدت اللجنة إجتماع واحد بتاريخ 2022/6/14 بحضور جميع الاعضاء.

## 9- نظام الرقابة الداخلية

أ:- إقرار من مجلس الإدارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته:-

يقر مجلس الإدارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ، وعن مراجعته وفعاليته.

### ألية عمل إدارة الرقابة الداخلية :-

- تقوم الإدارة بالاجتماع مع لجنة التدقيق سنويا لإقرار خطة عمل الإدارة.

- مراجعة تطبيق خطة التدقيق السنوية.

- مراجعة وتقييم التدقيق الخاص بالمخاطر والصعوبات التي تواجه الشركة .

- استعراض مدى كفاءة عمليات المراجعة واليات التدقيق والبرامج المتبعة في عمليات التدقيق .

ب، ج:- أسم مدير الإدارة و ضابط الامتثال ومؤهلاته :-

الإسم : محمد سلطان أبو سالم

المؤهلات العلمية : بكالوريوس في المحاسبة

تاريخ التعيين : 2015/7/12

الخبرات العملية : 17 سنة في مجال إدارة الرقابة الداخلية بشركات التأمين

د: كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية :-

لا توجد مشاكل كبيرة واجهت الشركة خلال العام المنتهي في 2022/12/31 .

ه- عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة :-

عدد التقارير (3)

## 10- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2022

لا توجد مخالفات مالية قد ارتكبت خلال العام 2022 .

## 11- مساهمات الشركة النقدية خلال عام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

الشركة ملتزمة تجاه المجتمع والبيئة بالالتزامات التالية والتي تُعد واجبا يتحتم معه أداءه والحفاظ عليه :

- 1- الالتزام بكافة القوانين واللوائح والانظمة التي شرعت لاجل الحفاظ على البيئة .
- 2- المساهمة في الفعاليات التي تنظم للحفاظ علي البيئة .
- 3- الاسهام في أية فعالية تنظم لهذا الغرض .
- 4- تساهم الشركة ولخدمة المجتمع في كافة الفعاليات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية التي تنظمها الاجهزة الحكومية أو الغير حكومية .
- 5- تقوم الشركة بتدريب الكوادر المواطنة لتأهيلهم وبالتالي تقوم بتعيين عدد منهم وفق الخطة السنوية للشركة .
- 6- قامت الشركة بالمساهمة وتقديم الدعم لبعض الفعاليات التي نُظمت لخدمة المجتمع المدني وهي كما يلي :

قيمة المساهمة	الفعاليات
5,000	رواد كشافة الامارات
2,000	النادي المصري
10,000	مركز الهدف للتمرين والتأهيل
2,000	النادي الهندي الثقافي الاجتماعي
5,000	منارة الايمان الخيرية
10,000	مؤسسة الفجيرة للموارد الطبيعية
5,000	مركز امنيات لتأهيل اصحاب الهمم
7,500	نادي خورفكان لاصحاب الهمم
3,000	جمعية الفجيرة الثقافية والاجتماعية
49,500	المجموع

### 12- معلومات عامة

أ- ب سعر سهم الشركة في السوق ( اعلى وادنى سعر ) في نهاية كل شهر خلال عام 2022 :

سعر إقفال السهم في تاريخ 2022/12/31 بلغ 224 درهم .

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31

نسبة الاسهم المملوكة %				تصنيف المساهم	م
المجموع	حكومة	شركات	أفراد		
100	80.07	16.81	3.12	محلي	1
				عربي	2
				أجنبي	3
100	80.07	16.81	3.12	المجموع	

د- المساهمين الذين يملكون 5% أو اكثر من رأس مال الشركة كما في 2022/12/31 :

نسبة الاسهم المملوكة من رأس مال الشركة	عدد الاسهم المملوكة	المساهم
80.07	1,065,686	السادة / دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة
16.81	223,760	السادة/ شركة الفجيرة للاستثمار

### هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2022/12/31 :-

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم ( سهم )
3.12	41,554	13	أقل من 50,000
16.81	223,760	1	من 50,000 الى أقل من 500,000
80.07	1,065,686	1	من 500,000 الى أقل من 5,000,000
		0	أكثر من 5,000,000

### و- الاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :-

تحديث الصفحة الخاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للصفحة ، ويشمل بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقة المستثمرين والعمل على توفير كافة التقارير المتعلقة بالنتائج المالية المرحلية ومحاضر اجتماعات الجمعية العمومية والبيانات المتعلقة بإفصاحات الشركة ونسب التملك وأرباح المساهمين وأي أحداث أخرى تخص شئون المستثمرين .

### أسم مسؤول علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة:

- إياد فايز عبسي

[eiad.absi@fujinsco.ae](mailto:eiad.absi@fujinsco.ae)

رقم الهاتف: 0526411065

### الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة

[https://afnic.ae/en/Investor\\_Relations\\_home](https://afnic.ae/en/Investor_Relations_home)

### ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2022 :

ليست هناك قرارات خاصة عرضت على الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2022 .

**ح- أسم مقرر مجلس الإدارة :**

عوض الله علي محمد خير

تاريخ التعيين : 2009/2/1

المؤهلات العلمية : ليسانس قانون

الخبرات العملية : باحث قانوني لأكثر من 35 عام

**المهام الوظيفية :**

- الترتيب لعقد إجتماعات مجلس الإدارة على مدى العام .
- إرسال الدعوات لأعضاء مجلس الإدارة وكتابة محاضر إجتماعات مجلس الإدارة ومتابعة توقيع الاعضاء عليها
- حفظ محاضر المجلس في سجلات مرتبة رقميا .
- عمل الاجراءات الخاصة بعقد إجتماعات الجمعية العمومية .
- إعداد تقرير الحوكمة السنوي .
- متابعة عملية الافصاح المرحلية والسنوية .

**ط- الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2022:**

لا توجد أحداث جوهرية واجهت الشركة خلال العام 2022 .

**ي- بيان الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من راس مال الشركة.**

لا توجد صفقات .

**ك - نسبة التوطين في الشركة بنهاية للاعوام 2020-2021-2022 :**

2020 15%

2021 15.8%

2022 17%

**ل- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2022 :**

- تطوير أجهزة التأمين الالي والاستعانة بأجهزة جديدة أكثر تطوراً تلبي متطلبات الجودة والكفاءة التشغيلية .
- وضع أجهزة استبيان رضا العملاء .
- تحديث الموقع الالكتروني الخاص بالشركة لتقديم معلومات كافية لعملاء الشركة والمستثمرين .
- تطوير الثقافة التعليمية بتأمين مشاريع تدريب وتطوير لمهارات الموظفين والاستعانة بوسائل التعليم عن بُعد.

توقيع رئيس مجلس الإدارة      توقيع رئيس لجنة التدقيق      توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت      توقيع مدير ادارة الرقابة الداخلية

التاريخ: 2023/2/24