

تقرير الحوكمة

2021



شركة الفجيرة الوطنية للتأمين
AL FUJAIRAH NATIONAL INSURANCE CO

الفهرس

الصفحة	العنوان
2	1- تطبيق مبادئ الحوكمة
2	2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وإزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2021
3-8	3- تشكيل مجلس الإدارة
9	4- مدقق الحسابات الخارجي
9-11	5- لجنة التدقيق
12-13	6- لجنة الترشيحات والمكافآت
13	7- لجنة المتابعة والإشراف علي تعاملات الاشخاص المتطلعين
14	8- لجنة الاستثمار ومخاطر التمويل
14-15	9- نظام الرقابة الداخلية
15	10- المخالفات المرتكبة خلال العام 2021
15-16	11- مساهمات الشركة خلال عام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
16-18	12- معلومات عامة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين**تقرير الحوكمة****للعام 2021****1- الاجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال العام 2021 وكيفية تطبيقها**

انطلاقاً 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 اعتماد 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 اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها.

2- ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2021

ليس لأعضاء مجلس الادارة أو أزواجهم وأبنائهم أية تعاملات في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2021 ، علماً بأن الشركة قامت بوضع قواعد وإجراءات تم إعتمادها من مجلس الادارة لتحكم تعاملات أعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية التي تصدرها الشركة . ولا يملك اي من أعضاء مجلس الادارة أسهم بالشركة .

3- تشكيل مجلس الإدارة

أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفقا للجدول التالي:

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/ عبد الغفور هاشم بهروزيان عضو غير تنفيذي ومستقل رئيس مجلس الإدارة	خبرة في العمل الحكومي والخاص	بكالوريوس إدارة أعمال	45	رئيس مجلس إدارة مركز الفجيرة التجاري- و عضو بشركة أسمنت الفجيرة	
السيد/ محمد عبدالله سلطان السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل نائب رئيس مجلس الإدارة	خبرة في المجال الإداري والطيران المدني	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة الاعمال تخصص علوم الطيران	32	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	12	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	دكتوراة في الكيمياء وعلوم الاغذية	38		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 اليماني 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 الحرة 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 الادارة خلال العام 2021:-

لا يوجد تمثيل .

ت : أسباب عدم ترشح أى عضو نسائي لعضوية مجلس الادارة :-

عدم ترشح أى عضو نسائي في انتخابات مجلس الادارة .

ث : 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة عن العام 2020 :-

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة عن العام 2020 بلغت 1,350,000 درهم .

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

السنوي للمصادقة عليها :-

1,350,000 درهم

3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية

للعام 2021 :

لم يمنح أعضاء مجلس الادارة بدلات عن حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2021 .

ج- عدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها ، وعدد مرات الحضور

الشخصي لجميع الاعضاء مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة :-

عقد مجلس الادارة ستة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وفق ما يلي:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الاعضاء الغائبين
17/3/2021	8		
10/5/2021	8		
11/8/2021	8		
28/9/2021	8		
14/11/2021	8		
16/11/2021	7		السيد / محمد عبدالله سلطان السلامي

(عدد التقارير 2)

ح- عدد قرارات مجلس الادارة التي صدرت بالتميرير خلال العام 2021 :-

لم تصدر قرارات بالتميرير خلال العام 2021

خ: مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة :-

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 يجدد سنوياً . علماً بأن هذا التفويض ساري حتي 2023/4/28 .

د: تفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) خلال العام 2021 مع توضيح طبيعة

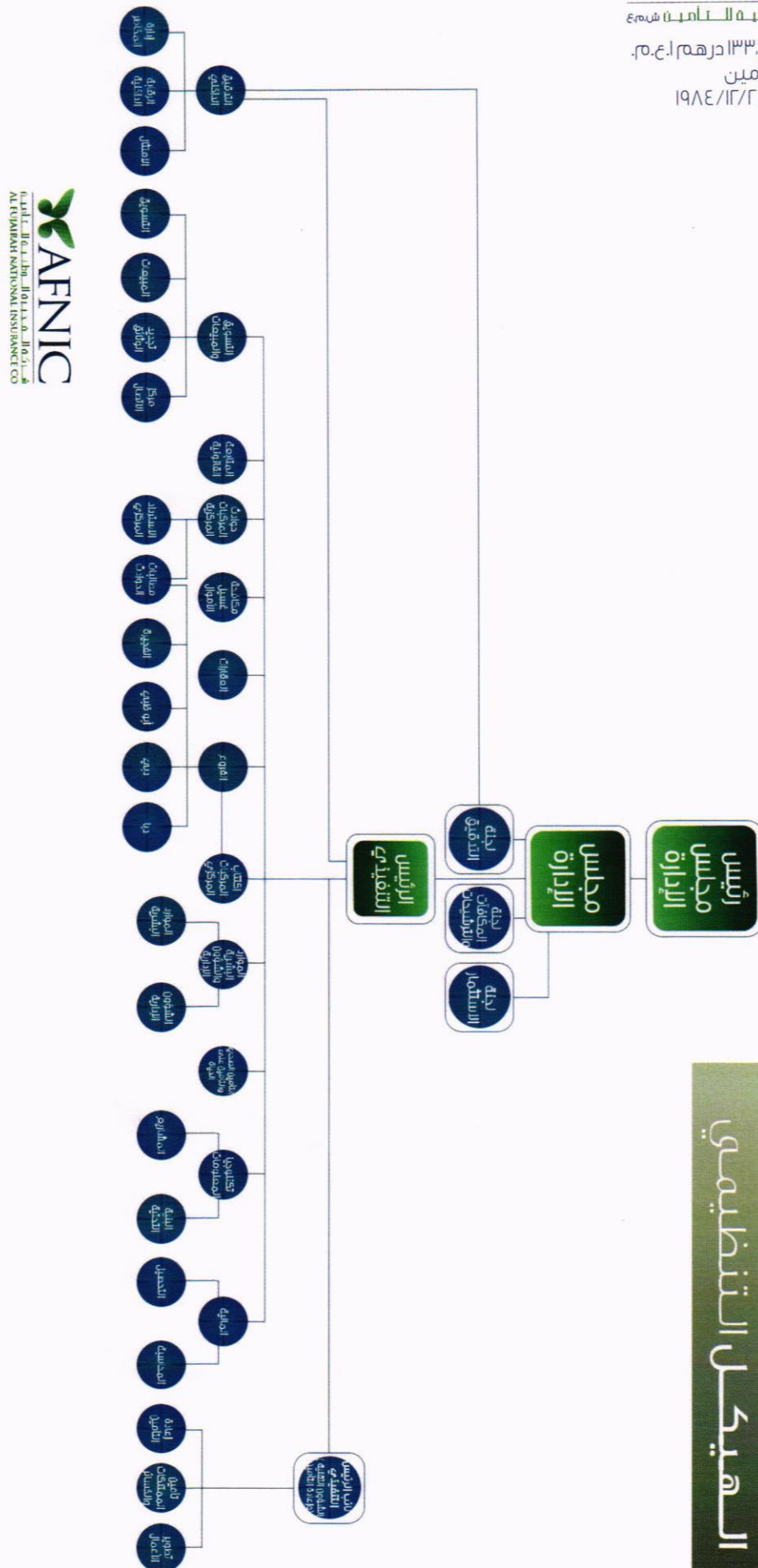
العلاقة ونوع التعامل:

لا توجد تعاملات تمت مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام 2021.

ذ- الهيكل التنظيمي للشركة

رأس المال المدفوع ١٣٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم ا.ع.م.
القيد في سجل هيئة التأمين
قيد رقم (١١) المؤرخ في ١٩٨٤/١٢/٢٥

الهيئة التنظيمية



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 2021	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2021	أي مكافآت أخرى نقدية - عينية للعام 2021 أو تستحق مستقبلا
الرئيس التنفيذي	1981/6/1	1,779,538	لم تحدد	لا يوجد
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	2003/4/19	694,418	لم تحدد	لا يوجد
المدير المالي	1978/10/28	554,825	لم تحدد	لا يوجد
مدير الموارد البشرية والتسويق والادارية	2014/2/2	595,101	لم تحدد	لا يوجد
مدير الحوادث المركزية	1982/2/1	329,015	لم تحدد	لا يوجد
مدير تأمين السيارات المركزي	1991/6/15	232,917	لم تحدد	لا يوجد
مدير فرع الفجيرة	2003/8/2	825,021	لم تحدد	لا يوجد
مدير نظم المعلومات	2003/9/28	363,702	لم تحدد	لا يوجد
مديرة الشؤون القانونية	2002/12/21	227,119	لم يحدد	لا يوجد
مديرة التأمين الصحي	2019/9/12	504,397	لم تحدد	لا يوجد
مدير الرقابة الداخلية	2015/7/12	373,690	لم تحدد	لا يوجد
مدير العقارات	2009/2/1	200,826	لم تحدد	لا يوجد
مدير تطوير الاعمال	1977/5/24	363,444	لم تحدد	لا يوجد
مدير الاككتاب	2011/11/13	348,357	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 2021:-

اسم مكتب التدقيق - اسم المدقق الشريك	جرانت ثورنتن - فاروق محمد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	4
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	4
إجمالي أتعاب التدقيق للعام 2021	165,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 أتعاب خاصة بخدمات غسيل الاموال	29,480 درهم
بيان بالخدمات الاخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال عام 2021	لا يوجد

ج- لا توجد تحفظات قام بها مدقق حسابات الشركة الخارجي في القوائم المالية المرحلية أو السنوية للعام 2021

5- لجنة التدقيق

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

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

الدكتور / سالم عبده خليل الزيني	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل - رئيس اللجنة
السيد / سيف سلطان عبد الله أحمد السلامي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل
السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي وغير مستقل
السيد / محمد شريف حبيب محمد العوضي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل
السيد / فيصل سليمان موسى الجاسم	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل

مهام اللجنة :-

- 1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الادارة 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 الادارة .
 - ج- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - د- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
- 4- التقيد بقواعد الادراج 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 الأقل 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 تقيد 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 السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية أو أية أمور أخرى وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للاعضاء في الاجتماعات المنعقدة**
- اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام 2021 :-**

الاعضاء	الاجتماع الاول 17/3/2021	الاجتماع الثاني 10/5/2021	الاجتماع الثالث 29/6/2021	الاجتماع الرابع 16/11/2021	عدد الحضور الشخصي
الدكتور/ سالم عبده خليل الزيني	✓	✓	✓	✓	5
السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي	✓	✓	✓	✓	5
السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحامي	✓	✓	✓	✓	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	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل - رئيس اللجنة
السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي	عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي وغير مستقل
السيد / محمد شريف حبيب محمد العوضي	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 إنتضاء المدة المشار اليها 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 .
- وإذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، قام المجلس بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الادارة .
- 2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة ومراجعتها بشكل سنوي . وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للادارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب 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 والانتظمة المعمول بها .

ج: بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية 2021 وتواريخ انعقادها ، مع بيان عدد مرات الحضور.

الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:-

اجتماعات اللجنة:

عدد الحضور الشخص	الاجتماع الاول بتاريخ 2021/3/17	الاعضاء
3	✓	السيد / حميد محمد حميد اليماني
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 بالمسؤولية 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 الآخرين داخل الشركة ، الا إذا كان التصريح مطلوبا لاغراض 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 2021/5/24.

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 فعاليتها .

ب - تشكيل اللجنة :

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

مهام واختصاصات 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 الاثار .
 - 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 إطار 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 2021/6/14 بحضور جميع الاعضاء.

9- نظام الرقابة الداخلية

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

فعاليته:-

يقر مجلس الادارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة , وعن مراجعته وفعاليته.

ألية عمل إدارة الرقابة الداخلية :-

- تقوم الادارة بالاجتماع مع لجنة التدقيق سنويا لإقرار خطة عمل الادارة.
- 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 الادارة و ضابط الامتثال ومؤهلاته :-

الإسم : محمد سلطان أبو سالم

المؤهلات العلمية : بكالوريوس في المحاسبة

تاريخ التعيين : 2015/7/12

الخبرات العملية : 16 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 2021/12/31 .

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

عدد التقارير (3)

10- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2021

لا توجد مخالفات مالية قد ارتكبت خلال العام 2021 .

11- مساهمات الشركة النقدية خلال عام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

- الشركة ملتزمة تجاه المجتمع والبيئة بالالتزامات التالية والتي تُعد واجباً يتحتم معه أدائه والحفاظ عليه :
- 1- الالتزام بكافة القوانين واللوائح والانظمة التي شرعت لاجل الحفاظ على البيئة .
 - 2- المساهمة في الفعاليات التي تنظم للحفاظ على 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 :

الفعاليات	قيمة المساهمة
مركز راشد لاعادة التأهيل	10,000
مركز السلام لاعادة التأهيل	5,000
مركز الهدف للتمرين والتأهيل	10,000
اتحاد غرب اسيا للمكفوفين	3,000
مركز بوابة الامل للتوحد	9,600
مركز الطارق لاعادة تأهيل اصحاب التوحد	15,000
رحلة عمرة للمعاقين بنادي خورفكان للمعاقين	7,500
الهلال الاحمر الامارات	10,000
جمعية الامارات للمكفوفين	8,000
وزارة الصحة كوفيد 19	12,220
المجموع درهم	90,320

12- معلومات عامة

أ- ب سعر سهم الشركة في السوق (اعلى وادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال عام 2021 :

سعر إقفال السهم في تاريخ 2021/12/31 بلغ 224 درهم .

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31

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

د- المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31 :

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

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

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

و- الاجراءات التي تم إتخاذها 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 عبيسي

eiad.absi@fujinsco.ae

رقم الهاتف: 0526411065

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة

https://afnic.ae/en/Investor_Relations_home

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2021 :

تعديل نص المادة (5) من النظام الاساسي لتتوافق مع نص المادة (6) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم 23 لسنة 2019 بشأن تعليمات تنظيم أعمال أعادة التأمين .

ح- أسم مقرر مجلس الادارة :

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 الادارة على مدى العام .
- إرسال الدعوات لاجتماعات مجلس الادارة وكتابة محاضر إجتماعات مجلس الادارة 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 2021:

لا توجد أحداث جوهرية واجهت الشركة خلال العام 2021 .

ي- بيان الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2021 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

لا توجد صفقات .

ك - نسبة التوظيف في الشركة بنهاية للاحوام 2019-2020-2021 :

2019 15%

2020 15.8%

2021 17%

ل- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2021 :

- 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 مدير ادارة الرقابة الداخلية

توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

توقيع رئيس لجنة التدقيق

توقيع رئيس مجلس الادارة

التاريخ: 2022/2/24

