

تقرير الحوكمة  
للعام 2020



---

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين  
AL FUJAIRAH NATIONAL INSURANCE CO

## الفهرس

| الصفحة | العنوان                                                                                 |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1      | الفهرس                                                                                  |
| 2      | 1- تطبيق مبادئ الحوكمة                                                                  |
| 2      | 2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2020 |
| 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 2020                                                  |
| 15-16  | 11- مساهمات الشركة خلال عام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة             |
| 16-18  | 12- معلومات عامة                                                                        |

## شركة الفجيرة الوطنية للتأمين

### تقرير الحوكمة

### للعام 2020

#### 1- الاجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال العام 2020 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 إعتماد 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 مداولات اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها .

#### 2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2020

ليس لأعضاء مجلس الادارة أو أزواجهم وأبنائهم أية تعاملات في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2020 .

### 3- تشكيل مجلس الإدارة

#### أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفقا للجدول التالي:

| الاسم<br>وفئة العضوية                                                                   | الخبرات                                                   | المؤهلات                                                        | المدة التي قضاها كعضو<br>في مجلس إدارة الشركة<br>من تاريخ أول إنتخاب له | عضوياتهم ومناصبهم<br>في أية شركات مساهمة<br>أخرى                         | مناصبهم في أية مواقع<br>رقابية أو حكومية أو<br>تجارية هامة أخرى |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| السيد/ عبد الغفور هاشم<br>بهروزيان<br>عضو غير تنفيذي ومستقل<br>رئيس مجلس الإدارة        | خبرة في العمل<br>الحكومي<br>والخاص                        | بكالوريوس إدارة<br>أعمال                                        | 44                                                                      | رئيس مجلس إدارة<br>مركز الفجيرة التجاري-<br>و عضو بشركة أسمنت<br>الفجيرة |                                                                 |
| السيد/ محمد عبدالله سلطان<br>السلامي<br>عضو غير تنفيذي ومستقل<br>نائب رئيس مجلس الإدارة | خبرة في المجال<br>الإداري<br>والطيران المدني              | بكالوريوس علوم<br>سياسية وإدارة<br>الاعمال تخصص<br>علوم الطيران | 31                                                                      | رئيس دائرة الطيران<br>المدني بالفجيرة                                    | نائب رئيس مجلس إدارة<br>الهيئة العامة للطيران<br>المدني بالدولة |
| السيد/ سيف سلطان عبدالله<br>أحمد السلامي<br>عضو غير تنفيذي ومستقل                       | مدير تنفيذي<br>بمجموعة<br>الفجيرة الوطنية<br>منذ عام 1994 | بكالوريوس هندسة<br>كهربائية<br>وماجستير هندسة<br>حاسب           | 11                                                                      |                                                                          | عضو مجلس إدارة بنك<br>الفجيرة الوطني                            |
| الدكتور / سالم عبده خليل<br>الزيني<br>عضو غير تنفيذي ومستقل                             | دراسة وتقييم<br>وتنفيذ<br>المشروعات                       | دكتوراة في الكيمياء<br>وعلوم الاغذية                            | 37                                                                      |                                                                          | سكرتير مجلس إدارة<br>بنك الفجيرة الوطني                         |

| الاسم<br>وفئة العضوية                                                 | الخبرات                                                                    | المؤهلات                                                                         | المدة التي قضاها<br>كعضو في مجلس إدارة<br>الشركة من تاريخ أول<br>انتخاب له | عضوياتهم ومناصبهم في<br>أية شركات مساهمة<br>أخرى | مناصبهم في أية مواقع<br>رقابية أو حكومية أو<br>تجارية هامة أخرى |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| السيد/ حميد محمد حميد<br>اليمامي<br>عضو غير تنفيذي<br>ومستقل          | 30<br>عام في<br>العمل<br>الحكومي                                           | بكالوريوس علم<br>الاجتماع                                                        | 14                                                                         | نائب رئيس مجلس إدارة<br>شركة الفجيرة التجارية    | نائب رئيس مجلس<br>إدارة شركة الفجيرة<br>التجارية                |
| السيد/ سعيد مبارك عبيد<br>أحمد الزحمي<br>عضو غير تنفيذي وغير<br>مستقل | خبرة في<br>مجال<br>المحاماة<br>ودورات في<br>التأمين وإدارة<br>المخاطر      | ماجستير قانون                                                                    | 24                                                                         |                                                  |                                                                 |
| السيد/ محمد شريف حبيب<br>محمد العوضي<br>عضو غير تنفيذي<br>ومستقل      | خبرة في<br>المجال<br>الإداري<br>للمشاريع<br>الحيوية<br>والتدريب<br>الإداري | بكالوريوس علوم<br>الجيولوجيا<br>ودبلوم في<br>الإدارة العامة<br>والإدارة المتقدمة | 11                                                                         |                                                  | مدير عام هيئة<br>المنطقة الحرة بالفجيرة                         |
| السيد/ فيصل سليمان<br>موسى الجاسم<br>عضو غير تنفيذي<br>ومستقل         | خبرة في<br>العمل الخاص                                                     | بكالوريوس في<br>التسويق                                                          | 3                                                                          |                                                  |                                                                 |

**ب : نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة خلال العام 2020:-**

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 2019 :-**

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019 بلغت 1,350,000 درهم .

**2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 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 الإدارة عن السنة المالية**

**للعام 2020 :**

لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة بدلات عن حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2020 .

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

لم تحدد .

**ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها ، وعدد مرات الحضور**

**الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة :-**

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 وفق ما يلي:

| تاريخ الاجتماع | عدد الحضور | عدد الحضور بالوكالة | أسماء الأعضاء الغائبين |
|----------------|------------|---------------------|------------------------|
| 2020/3/12      | 8          |                     |                        |
| 2020/6/28      | 8          |                     |                        |
| 2020/8/12      | 8          |                     |                        |
| 2020/8/16      | 8          |                     |                        |
| 2020/9/29      | 8          |                     |                        |
| 2020/11/14     | 8          |                     |                        |

**ح- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال العام 2020 :-**

لم تصدر قرارات بالتمرير خلال العام 2020

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

خول مجلس الإدارة الإدارة التنفيذية بالقيام بجميع الأعمال المتعلقة بطبيعة نشاط الشركة المنصوص عليه في النظام الأساسي 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 2022/4/28 .

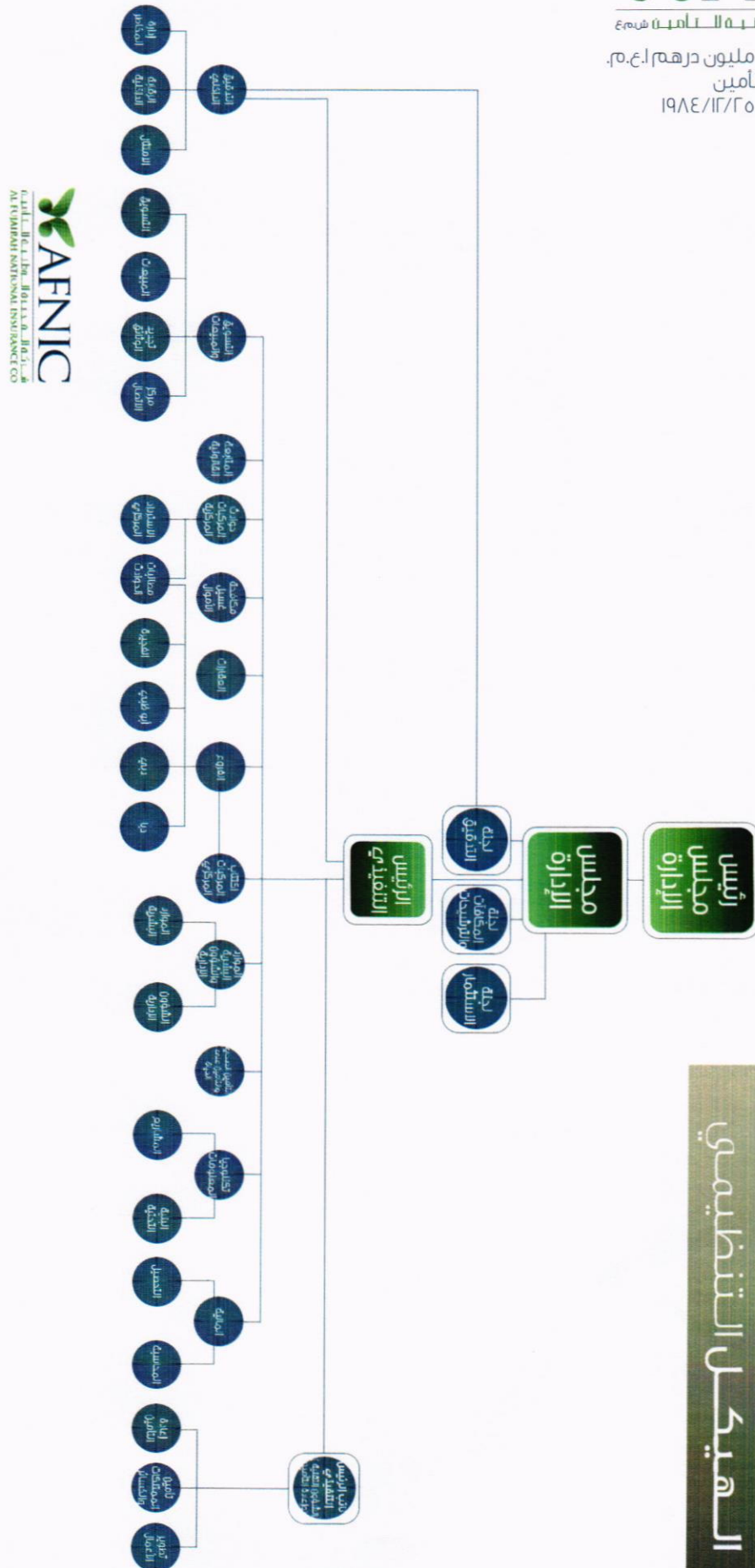
**د: تفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة ( اصحاب المصالح ) خلال العام 2020 مع توضيح طبيعة**

**العلاقة ونوع التعامل:**

لا توجد تعاملات تمت مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام 2020.

**ذ- الهيكل التنظيمي للشركة**

## الهيكـل التنظيمي



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<br>والبدلات المدفوعة<br>للعام 2020 | مجموع المكافآت<br>المدفوعة للعام<br>2020 | أي مكافآت أخرى<br>نقدية - عينية للعام<br>2020 أو تستحق<br>مستقبلا |
|-----------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| الرئيس التنفيذي                         | 1981/6/1      | 1,601,008                                        | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية      | 2003/4/19     | 676,405                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| المدير المالي                           | 1978/10/28    | 510,941                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير الموارد البشرية والتسويق والادارية | 2014/2/2      | 590,788                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير الحوادث المركزية                   | 1982/2/1      | 339,927                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير تأمين السيارات المركزي             | 1991/6/15     | 229,213                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير فرع الفجيرة                        | 2003/8/2      | 745,681                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير نظم المعلومات                      | 2003/9/28     | 353,171                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مديرة الشئون القانونية                  | 2002/12/21    | 224.115                                          | لم يحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مديرة التأمين الصحي                     | 2019/9/12     | 446. 459                                         | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير الرقابة الداخلية                   | 2015/7/12     | 355,175                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير العقارات                           | 2009/2/1      | 182,964                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مدير تطوير الاعمال                      | 1977/5/24     | 359.040                                          | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |
| مسئول قسم غسيل الاموال                  | 2018/10/21    | 78,511                                           | لم تحدد                                  | لا يوجد                                                           |

ملاحظة : سوف يتم تحديث التقرير فور تحديد مكافأة 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 2020 :-

| اسم مكتب التدقيق - اسم المدقق الشريك                                                                | جرانت ثورنتون - فاروق محمد |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة                                                    | 3                          |
| عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة                                         | 3                          |
| إجمالي أتعاب التدقيق للعام 2020                                                                     | 165,000 درهم               |
| أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ( تقرير غسيل الاموال ) 2020 | 29,480                     |
| تقرير غسيل الاموال للعام 2020                                                                       | لا يوجد                    |
| بيان بالخدمات الاخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال عام 2020   | لا يوجد                    |

##### ج- لا توجد تحفظات قام بها مدقق حسابات الشركة الخارجي في القوائم المالية المرحلية أو السنوية للعام 2020

#### 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 فعاليتها .

**ب- أسماء أعضاء لجنة التدقيق واختصاصاتها 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 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 وردها 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 2020

| 9/11/2020 | 10/8/2020 | 2/7/2020 | 27/6/2020 | الاعضاء                               |
|-----------|-----------|----------|-----------|---------------------------------------|
| ✓         | ✓         | ✓        | ✓         | الدكتور/ سالم عبده خليل الزيني        |
| ✓         | ✓         | ✓        | ✓         | السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي |
| ✓         | ✓         | ✓        | ✓         | السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي    |
| ✓         | ✓         | ✓        | ✓         | السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي     |
| ✓         | ✓         | ✓        | ✓         | السيد / فيصل سليمان موسى الجاسم       |

## 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 واختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

### تشكيل اللجنة :

|                                      |                                                    |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------|
| السيد / حميد محمد حميد اليمامي       | عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل - رئيس اللجنة |
| السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحامي | 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 باعتبار 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 إعتماد 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 والانظمة المعمول بها .

ج: بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية 2020 وتواريخ انعقادها ، مع بيان عدد مرات الحضور

الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:-

اجتماعات اللجنة:

| الاجتماع الاول<br>بتاريخ 2020/3/13 | الاعضاء                            |
|------------------------------------|------------------------------------|
| ✓                                  | السيد / حميد محمد حميد اليماني     |
| ✓                                  | السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي |
| ✓                                  | 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 فعاليتها .

ب - أسماء أعضاء اللجنة :-

|                              |                                 |       |
|------------------------------|---------------------------------|-------|
| السيد/ محمد سلطان ابو سالم   | مدير الرقابة الداخلية والامتثال | رئيسا |
| السيد/ عوض الله علي محمد خير | أمين سر مجلس الادارة            | عضوا  |

اختصاصات 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 مطلوبا لاجراض 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 2020/6/17.

## 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 :

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

### 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 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 2020/8/10 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 :-**

الاسم : محمد سلطان أبو سالم

المؤهلات العلمية : بكالوريوس في المحاسبة

تاريخ التعيين : 2015/7/12

الخبرات العملية : 15 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 2020/12/31 .

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

عدد التقارير (3) مرفق طيه نسخ منها .

**10- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2020**

لا توجد مخالفات مالية قد ارتكبت خلال العام 2020 .

**11- مساهمات الشركة النقدية خلال عام 2020 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 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 :

| الفعاليات                             | قيمة المساهمة |
|---------------------------------------|---------------|
| مركز الاتحاد لاصحاب الهمم             | 3000          |
| جمعية الامارات لرعاية ودعم الوالدين   | 5000          |
| مركز الهدف للتمرين والتأهيل           | 10000         |
| لجنة رواد الحركة الكشفية              | 5000          |
| مركز الطارق لاعادة تأهيل اصحاب التوحد | 10,000        |
| عادل مغازي خليل                       | 25000         |
| الهلال الاحمر الامارات                | 3000          |
| المركز التخصصي للاطفال اصحاب الهمم    | 12,000        |
| وزارة الصحة كوفيد 19                  | 15000         |
| المجموع                               | 88,000        |

## 12- معلومات عامة

أ- ب سعر سهم الشركة في السوق ( اعلى وادنى سعر ) في نهاية كل شهر خلال عام 2020 :

لا توجد عمليات شراء أو بيع على سهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2020 / 12/31 ، علما بأن سعر إقفال السهم في تاريخ 2020/12/31 بلغ 300 درهم .

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31

| م | تصنيف المساهم | نسبة الاسهم المملوكة % |       |       |         |
|---|---------------|------------------------|-------|-------|---------|
|   |               | أفراد                  | شركات | حكومة | المجموع |
| 1 | محلي          | 2.7                    | 17.24 | 80.07 | 100     |
| 2 | عربي          |                        |       |       |         |
| 3 | أجنبي         |                        |       |       |         |
|   | المجموع       | 2.7                    | 17.24 | 80.07 | 100     |

**د- المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31 :**

| المساهم                                          | عدد الاسهم المملوكة | نسبة الاسهم المملوكة من رأس مال الشركة |
|--------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|
| السادة / دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة | 968,806             | 80.07                                  |
| السادة/ شركة الفجيرة للاستثمار                   | 195,036             | 16.12                                  |

**هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2020/12/31 :-**

| ملكية الاسهم ( سهم )            | عدد المساهمين | عدد الاسهم المملوكة | نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال |
|---------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------|
| أقل من 50,000                   | 7             | 46,158              | 3.81                              |
| من 50,000 الى أقل من 500,000    | 1             | 195,036             | 16.12                             |
| من 500,000 الى أقل من 5,000,000 | 1             | 968,806             | 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 عيسي

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

رقم الهاتف: 0526411065

**- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة**

[www.afnic.ae/en/financial statment](http://www.afnic.ae/en/financial statment)

**ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2020 :**

لا توجد

**ح- أسم أمين سر 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 الادارة على مدى العام .
- إرسال الدعوات لأعضاء 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 2020:**

لا توجد أحداث جوهرية واجهت الشركة خلال العام 2020 .

**ي- بيان الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2020 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.**

لا توجد صفقات .

**ك - نسبة التوطن في الشركة بنهاية للاعوام 2018-2019-2020 :**

2018 15%

2019 15.8%

2020 16.8%

**ل- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020 :**

- 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 بعد .

توقيع مدير ادارة الرقابة الداخلية

توقيع نيس لجنة الترشيحات والمكافآت

توقيع رئيس لجنة التدقيق

توقيع رئيس مجلس الادارة

التاريخ: 2021/3/10

