

شركة العين الأهلية للتأمين (ش م ع)



تأسست في أبوظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975
مسجلة تحت رقم 3 في 1984/8/8 وتخضع لأحكام القانون رقم 6 لسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله
رأس المال المدفوع 150.000.000 درهم

تقرير الحوكمة للعام 2020



أولاً: ممارسات حوكمة الشركات :-

1. تطبيق مبادئ الحوكمة:

- إن شركة العين الأهلية للتأمين من أولى الشركات التي التزمت وتفاعلت مع توجيهات هيئة الأوراق والسلع المالية والسوق المالي لتطبيق قواعد وضوابط الحوكمة المؤسسية للشركات المساهمة العامة (**Corporate Governance**) منذ مخاطبتها عام 2005 وقد أبدت ملاحظاتها بذات الشأن لتنتهي إلى مساندة كل المساعي الهادفة إلى مواكبة أحدث أساليب الإدارة والملكية وتطبيق الممارسات الفاعلة للتطوير المؤسسي والتحديث لمواجهة التحديات ولتحقيق النمو المطرد والاستقرار للكيانات الاقتصادية بالدولة باستدامة إيجابية مبنية على أسس منهجية وبمهارة احترافية تتوافق مع النسيج الاجتماعي والاقتصادي القائم بالدولة وخصوصياته.
- إن تطبيق نظام الحوكمة بمزاياه في قيادة التغيير وإعادة الهيكلة يضمن تحسن الأداء والاستمرارية وتقليل المخاطر ودعم المسؤولية والشفافية ويراعي حقوق المساهمين وهو ما كان محل اعتبار لدى مجلس إدارة الشركة.
- وبناءً على ما تقدم فقد التزمت الشركة بتطبيق قواعد الإفصاح والشفافية في سبيل تعزيز الثقة ليصدر قرار مجلس ادارتها في 2010/4/19 باعتماد نظام ضوابط الحوكمة كاملاً وفق أحكام القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009.

2. تطبيق دليل الحوكمة رقم (3 / ر.م لسنة 2020) :

- كما أن الشركة التزمت وتعمل بموجب قواعد دليل الحوكمة الواردة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 / ر.م) لسنة 2020 م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة الذي حل محل القرار رقم (7 / ر م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته و القرار الوزاري رقم 2009/518 ، وقد التزمت الشركة بتطبيق مضمونه وبما يصدر عن الجهات الرقابية وبأي تعليمات قد تصدر عن الجهات المختصة.

ثانياً: تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية:

1. تطبيق مبادئ الحوكمة :

- إن تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأي من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة مؤطرة بأحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ومنها المادة (14) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق
- هذا من جهة ومن جهة أخرى يحظر على أعضاء المجلس والموظفين التداول في أسهم الشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة لها في الأجل القصيرة بقصد المضاربة سواء بشكل يومي أو بشكل أسبوعي ، كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد إيهاً باقي المستثمرين والتأثير على أسعار الشركة سواء تم ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر ، كما يحظر عليهم التداول في أسهم الشركة عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي أحداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على سعر سهم الشركة وفي جميع الأحوال لا يجوز لأعضاء مجلس إدارة الشركة ومديرها العام أو كبار التنفيذيين أو أي شخص من الموظفين المطلعين على المعلومات الجوهرية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره في أي أوراق مالية للشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة للشركة خلال الفترات الآتية:



- قبل (10) عشرة أيام عمل من الاعلان عن أي معلومات جوهرية ما لم تكن تلك المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة أو مفاجئة.
- قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم وأسهم الشركة خلال 2020:

وفق نظام الإفصاح وعملاً بأحكام المادة (36) من النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وحسب البريد الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية للشركة المؤرخ 2021/1/7 ، فإن ملكية وعمليات التداول بأسهم الشركة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى للعام 2020 كالتالي:-

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة في 31 ديسمبر 2020	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	محمد جوعان راشد البادي الظاهري	رئيس مجلس الإدارة	1.542.307	-	-
	موزة عايض جابر المزروعى	زوجة رئيس مجلس الإدارة	27.780	-	-
	أحمد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	ابن رئيس مجلس الإدارة	749.812	-	-
	مها محمد جوعان راشد البادي الظاهري	ابنة رئيس مجلس الإدارة	8.730	-	-
	فارس محمد جوعان راشد الظاهري	ابن رئيس مجلس الإدارة	50.000	-	-
2	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	نائب رئيس مجلس الإدارة	818.216	-	-
	محمد الفندي غانم عطيش المزروعى	عضو مجلس الإدارة	159.960	-	-
4	سعيد علي صالح أحمد الكويتي	عضو مجلس الإدارة	252.012	-	-
5	غيث هامل خادم آل غيث القبيسي	عضو مجلس الإدارة	100.658	-	-
	حمده خليفة فريح القبيسي (والدة)	والدة السيد غيث هامل خادم آل غيث القبيسي	98.000	-	-
6	محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ (ممثل شركة مجلس أبوظبي للاستثمار)	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
7	فيصل جاسم محمد الخلوفي (ممثل شركة مجلس أبوظبي للاستثمار)	عضو مجلس الإدارة	-	-	-



ثالثاً : تشكيل مجلس الإدارة :-

1. بيان تشكيل مجلس الإدارة حسب فئات أعضائه :

يتكون مجلس إدارة الشركة حالياً من سبعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية وتكون مدة العضوية في المجلس لثلاث سنوات.

م	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
(1)	سعادة / محمد جوعان راشد البادي الظاهري	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي - غير مستقل)	- رجل أعمال - خبرة في قطاع التأمين والمصارف والأعمال	منذ عام 1976	- رئيس مجلس إدارة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية (ADNIP) سابقاً. - عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً) منذ 1968 إلى 2009	- مالك ومساهم رئيسي في العديد من المشاريع العقارية والسياحية والنفطية - مؤسس ومالك مجموعة البادي منذ 1967 - عضو سابق بغرفة تجارة وصناعة أبوظبي
(2)	سعادة / خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل)	- رجل أعمال - ماجستير في علوم الإدارة المالية من جامعة جورج واشنطن - خبرة في التأمين والاستثمار المصرفي والمشاريع	منذ عام 2006	- أمين سر مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً) - نائب مدير عام قطاع الاستثمار المصرفي ببنك أبوظبي الوطني (سابقاً) - رئيس مجموعة إدارة الأصول والصناديق والمحافظ الاستثمارية ببنك أبوظبي الوطني (سابقاً)	- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي (سابقاً) - رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين - رئيس المجلس التنفيذي لاتحاد التأمين الخليجي
(3)	سعادة / محمد الفندي غانم عطيش المزروعى	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - غير مستقل)	- رجل أعمال	منذ عام 1979	- خبرة في مجال خدمات النفط والاستثمار - خبرة في استجلاب الشركات العالمية لتنفيذ مشاريع في الدولة	- عضو في أول مجلس استشاري لإمارة أبوظبي (سابقاً)



<p>عضو المجلس الاستشاري الوطني لإمارة أبوظبي. عضو مجلس الإدارة في البنك التجاري الدولي CBI</p>	<p>نائب رئيس مجلس إدارة شركة آل غيث القابضة عضو مجلس أبوظبي للتوطين (سابقاً) عضو مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية (سابقاً) رئيس مجلس إدارة شركة برستيغ جت للطيران الخاص (سابقاً)</p>	<p>منذ عام 2003</p>	<p>- رجل أعمال -خبرة في المجال الاستثماري والعقاري</p>	<p>عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل)</p>	<p>سعادة / غيث هامل خادم آل غيث القبيسي</p>
<p>عضو مجلس إدارة سابق لهيئة الهلال الأحمر الإماراتي</p>	<p>عضو مجلس إدارة سابق في شركة أبوظبي للفنادق رئيس مجلس إدارة مصنع الإمارات للهياكل المعدنية / العين خبرة تجارية في العقارات والمقاولات عضو مجلس إدارة سابق في شركة طيران أبوظبي.</p>	<p>منذ عام 2006</p>	<p>- رجل أعمال - ماجستير في العلوم العسكري - عضو مجلس إدارة سابق بشركة طيران أبوظبي</p>	<p>عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - غير مستقل)</p>	<p>سعادة / سعيد علي صالح أحمد الكويتي</p>
<p>تاجر أول في دائرة الحسابات والخدمات المالية في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار.</p>	<p>خبير مالي في أسواق رأس المال. رجل أعمال يدير العديد من الشركات الخاصة</p>	<p>منذ عام 2018</p>	<p>بكالوريوس في المالية من جامعة نورث إيسترن / بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل)</p>	<p>سعادة / محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ</p>
<p>رئيس استثمارات في دائرة الملكية الخاصة في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار.</p>	<p>خبرة استثمارية</p>	<p>منذ عام 2018</p>	<p>- بكالوريوس في إدارة الأعمال.</p>	<p>عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل)</p>	<p>سعادة / فيصل جاسم محمد الخلوفي</p>

2. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2020: ليس من بين أعضاء مجلس إدارة الشركة أي عنصر نسائي.

3. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة: لم يترشح للانتخابات التي عقدت عام 2018 أي عنصر نسائي من المساهمين مع التنويه أن أعضاء مجلس إدارة الشركة وفق نظامها الأساسي يوجب أن يكون عضو مجلس الإدارة من مساهمي الشركة علاوة على الشروط الأخرى ومتطلبات الحوكمة بعضو مجلس الإدارة.



4. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة في العام 2020 عن السنة المالية 2019: يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استناداً إلى أحكام المادة (21) من قرار الحوكمة والمادة (169) من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 النافذين عند انعقاد وإقرار الجمعية العمومية لمقترح مجلس الإدارة في 2020/02/19 حيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي، وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي. وتنفيذاً لما ذكر أعلاه فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تحدد من خلال اقتراح أو توصية من مجلس الإدارة وترفع للجمعية العمومية للشركة وفي جميع الأحوال لا تتجاوز 10% من صافي الأرباح وفق الضوابط المذكورة أعلاه. وفي عام 2020 بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 مبلغ وقدره 6,414,798.98 درهم إماراتي (باستثناء ضريبة القيمة المضافة 5%) بحيث تم دفع مبلغ 2,332,690 درهم لرئيس مجلس الإدارة ومبلغ 1,166,345 درهم لنائب رئيس مجلس الإدارة ومبلغ 538,172 درهم لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

5. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020: أما عن السنة المالية 2020 فإن توزيع المكافآت على أعضاء مجلس الإدارة لم يتم بعد حيث تعرض نسبة توزيع المكافآت على الجمعية العمومية للشركة التي لها الصلاحية في رفضها أو إقرارها علماً بأن من المتوقع أن يكون مقترح مجلس الإدارة الخاص بمكافآت أعضاء المجلس للعام 2020 تبلغ بحدود 8,441,668 درهم (غير شامل ضريبة القيمة المضافة) بحدود 10% وفق أحكام المادة (169) من قانون الشركات التجارية رقم 2015/2 وتعديلاته بحيث يدفع مبلغ 3,069,697 درهم لرئيس مجلس الإدارة ومبلغ 1,534,848 درهم لنائب رئيس مجلس الإدارة ومبلغ 767,424 درهم لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ، بينما لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات عن حضور جلسات مجلس الإدارة.

أما عن لجان مجلس إدارة الشركة وفق نظام الحوكمة فيتقاضى العضو مبلغ أربعة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها في لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ، وكذلك مبلغ عشرة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها بلجنة العقارات والاستثمار مع ثمانية آلاف درهم في حال انتقال العضو خارج أبوظبي.

6. بيان بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اللجنة	قيمة البدل بالدرهم	عدد الاجتماعات
1	سعادة / خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	لجنة التدقيق	44,000	7
		لجنة الترشيحات والمكافآت	44,000	7
		لجنة العقارات والاستثمارات	288,000	20
2	سعادة / غيث هامل الغيث القبيسي	لجنة التدقيق	44,000	7
		لجنة الترشيحات والمكافآت	44,000	7
		لجنة العقارات والاستثمارات	288,000	20
3	سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ	لجنة الترشيحات والمكافآت	44,000	7
		لجنة العقارات والاستثمارات	288,000	20
4	سعادة / فيصل جاسم الخلوفاي	لجنة التدقيق	44,000	7



7. لم يتقاضى أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2020 أي بدلات أو رواتب أو أتعاب اضافية بخلاف بدلات حضور اللجان.

8. بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2020 وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور:

عقد مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين عدد (4) اجتماعات خلال عام 2020 على التفصيل التالي :-

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
2020/02/19	7	لا يوجد	لا يوجد
2020/06/22	7	لا يوجد	لا يوجد
2020/09/27	7	لا يوجد	لا يوجد
2020/12/21	7	لا يوجد	لا يوجد

علماً بأن لم يتغيب أي عضو من الأعضاء عن حضور الاجتماعات.

9. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها :

لم تصدر أي قرارات بالتمرير خلال سنة 2020.

10. بيان المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية خلال السنة المالية 2020:

علاوة على الصلاحيات المنصوص عليها بأحكام المادة (27) و (28) من النظام الأساسي للشركة سواء بتسيير أعمال الشركة والدفاع عن حقوقها وتمثيلها تجاه الغير وتوكيل المحامين والطقن بالأحكام فإن السيد / محمد مظهر حماده مدير عام الشركة مفوض بالتوقيع نيابة عن الشركة في جميع المعاملات الإدارية والفنية والقانونية وله حق توكيل الغير بالتوقيع على كل أو بعض ما جاء بالتفويض حتى 2023/1/7 كما له حق تعيين وعزل الموظفين وتحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها

م.	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	السيد / محمد مظهر حماده	الصلاحيات الإدارية والتوقيع بالنيابة عن الشركة	حتى 2023/1/7

11. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال 2020 :

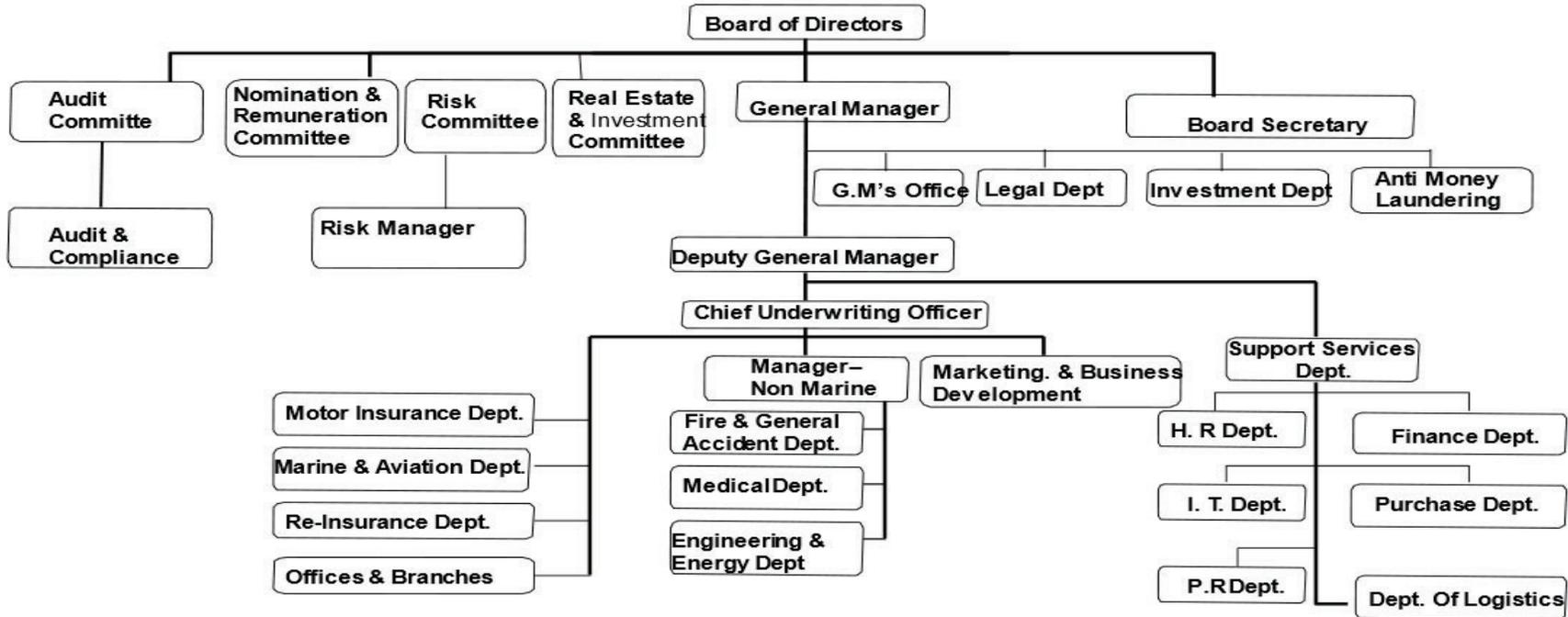
لم يتم إبرام أي صفقات مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2020.



12. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



Al Ain Ahlia Insurance Company Organization Chart





13- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني في الشركة ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم للعام 2020:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدايات المدفوعة لعام 2020	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2020 أو تستحق مستقبلاً
1	السيد / محمد مظهر حماده المدير العام	1976/03/20	4,138,164	1,700,777	
2	السيد / مارك كوكاين رئيس الاككتاب	2019/01/08	1,200,000	200,000	

رابعاً : مدقق الحسابات الخارجي : ديلويت أند توش

2. نبذة عن ديلويت أند توش

- تقدم ديلويت خدمات التدقيق والتأكيد، الاستشارات، الاستشارات المالية، استشارات المخاطر، الضرائب والخدمات ذات الصلة للعملاء من القطاعين العام والخاص في مجموعة واسعة من القطاعات الاقتصادية. وبفضل شبكة عالمية مترابطة من الشركات الأعضاء في أكثر من 150 دولة ومنطقة جغرافية، تقدم ديلويت من خلال مجموعة من المستشارين ذوي الكفاءات المتميزة خدمات عالية الجودة للعملاء وذلك من خلال حلول فاعلة لمواجهة التحديات التي تعترض عملياتهم. تلتزم ديلويت من خلال المهنيين لديها والذين يزيد عددهم عن 312.000 موظف بأن تكون معياراً للتفوق.
- لدى ديلويت الإمارات العربية المتحدة ما يزيد عن 1,100 مهني موزعون على خمسة مكاتب في أبوظبي، دبي، الفجيرة، رأس الخيمة والشارقة.
- وتعتبر ديلويت من الشركات متكاملة الخدمات في الإمارات العربية المتحدة كما أنها تمتلك ممارسات تم تطويرها بعناية لخدمة الشركات والمؤسسات الفردية الرائدة في مجال الخدمات المصرفية والتأمين والخدمات المالية الأخرى، الاتصالات السلكية واللاسلكية، الإنشاءات، أنشطة القطاع العام، التجارة، التصنيع، والطاقة والموارد. ولدى ديلويت في الإمارات العربية المتحدة 37 شريك ومشارك ومدير وأكثر من 400 مهني من مدققي الحسابات. وتشمل خدماتهم المهنية التدقيق، والضرائب والاستشارات المالية والخدمات الاستشارية.
- إن شركة التدقيق الخارجي مستقلة عن الشركة ومجلس إدارتها وهي تمارس أعمال التدقيق الحسابي والتأكد من صحة البيانات المالية ومراقبة حسابات الشركة عن السنة المالية التي عينت فيها ولها في سبيل أداء مهمتها حق الاطلاع في كل وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وطلب البيانات والإيضاحات التي ترى ضرورة الحصول عليها ولها أن تحقق موجودات الشركة والتزاماتها.
- وعلى مدقق الحسابات الخارجي حضور الجمعية العمومية والتأكد من صحة الإجراءات التي اتبعت في الدعوة إلى الاجتماع ويبيدي رأيه في ميزانية الشركة وإذا ما كانت هنالك مخالفات لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو لقرارات الجمعية العمومية قد تكون وقعت خلال السنة المالية.



3. أتعاب مدقق الحسابات الخارجي :

تولت شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) أعمال التدقيق الخارجي للشركة منذ 2019 حيث تم اختيارها بناءً على قرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة 2019 ، وقد تم التجديد لهم في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في عام 2020 وأتعابه السنوية يبلغ مجموعها 356,000 درهم وفق التفصيل التالي / =/ 188,000 درهم عن أعمال التدقيق للبيانات المالية السنوية ومبلغ =/ 56,000 درهم عن مراجعة الحسابات للربع الأول ومبلغ =/ 56,000 درهم للربع الثاني وذات المبلغ للربع الثالث.

كما تولت شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) أعمال التدقيق الخارجي للشركة منذ عام 2019 حيث تم اختيارها بناءً على قرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في عام 2019 وقد تم التجديد له بموجب قرار المساهمين في الجمعية العمومية التي انعقدت في عام 2020 ، ويتقاضى أتعابه .

اسم مكتب التدقيق	ديلويت أند توش
أسم المدقق الشريك	السيد / فراس عنبتاوي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنتين
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنتين
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) للعام 2021 (درهم)	356,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام 2020 (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2020	لا يوجد

4. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2020 :

لا توجد أي تحفظات لمدقق حسابات الشركة.

خامساً : بيان لجان مجلس الإدارة :

1. لجنة التدقيق

يقر سعادة / خالد محمد جوعان البادي – رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. إن الهدف من هذه اللجنة هو دعم دور مجلس الإدارة في مسؤولياته تجاه تمثيل المساهمين فيما يتعلق بتدقيق المعلومات المالية والأمر المتعلقة بالحوكمة المؤسسية في الشركة بصورة منتظمة لضمان فعالية استخدام الموارد المتوفرة علاوة على رقابتها ومتابعتها لاستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية.



وتتكون لجنة التدقيق من السادة: -

سعادة / خالد محمد البادي
 سعادة / غيث هامل الغيث القبيسي
 سعادة / فيصل جاسم الخلوفي

رئيس اللجنة
 عضو
 عضو

إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها في المادة 61 من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 / ر.م) لسنة 2020 م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ، وقد عقدت لجنة التدقيق بحضور جميع أعضائها عدد (7) اجتماعات خلال العام 2020 بالتواريخ التالية:-

رقم الاجتماع	التاريخ
الأول	2020/1/28
الثاني	2020/2/17
الثالث	2020/2/20
الرابع	2020/5/17
الخامس	2020/6/14
السادس	2020/8/13
السابع	2020/11/15

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

- يقر سعادة / غيث هامل الغيث القبيسي – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- إن الغرض الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت هو تحديد السياسات والمعايير للترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع المراجعة الدورية للاحتياجات من القدرات والمهارات المطلوبة في المجلس وإعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وجوانب تعارض المصالح في عضوية الأعضاء في مجالس إدارات الشركات الأخرى إلى جانب وضع سياسات تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين.
- وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة :

سعادة / غيث هامل الغيث القبيسي
 سعادة / خالد محمد البادي
 سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ

رئيس اللجنة
 عضو
 عضو



- إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها بالمادة 59 من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 /ر.م) لسنة 2020 م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.
- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت بحضور جميع أعضائها عدد (7) اجتماعات خلال العام 2020 بالتواريخ :-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع
الأول	2020/1/2
الثاني	2020/2/17
الثالث	2020/3/8
الرابع	2020/5/21
الخامس	2020/6/24
السادس	2020/7/28
السابع	2020/11/15

3. لجنة العقارات والاستثمارات

- يقر سعادة / خالد محمد جوعان البادي – رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- لقد تم تشكيل لجنة العقارات والاستثمارات بقرار مجلس الإدارة رقم (73) في 2007/4/15 لإنشاء ومراقبة إستراتيجية الاستثمار كما وتختص بتقديم اقتراحاتها فيما يتعلق بتطوير استثمارات الشركة في المجالات المختلفة وفقاً لتوجه مجلس الإدارة دون إلغاء صلاحياته أو صلاحية رئيس مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة وقرارات الجمعية العمومية.
- وتتكون لجنة العقارات والاستثمارات من السادة :

سعادة / خالد محمد البادي	رئيس اللجنة
سعادة / غيث هامل الغيث القبسي	عضو اللجنة
سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ	عضو اللجنة
سعادة / محمد مظهر حماده	عضو اللجنة

- وقد عقدت لجنة العقارات والاستثمار بحضور جميع أعضائها عدد (20) اجتماع خلال العام 2020 بالتواريخ (2 يناير ، 6 يناير ، 21 يناير ، 23 يناير ، 5 فبراير - 27 فبراير ، 19 مارس ، 21 أبريل ، 6 مايو ، 31 مايو ، 18 يونيو ، 9 يوليو ، 28 يوليو ، 13 أغسطس ، 10 سبتمبر ، 8 أكتوبر ، 15 نوفمبر ، 10 ديسمبر ، 17 ديسمبر ، 24 ديسمبر).



سادساً : لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :-

عملاً بأحكام المادة (33) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 /ر.م) لسنة 2020 م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة فقد تم في 2016/6/14 تشكيل لجنة تتولى مسؤولية الإدارة والمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والاحتفاظ بسجل خاص بهم حيث شكلت اللجنة من :

- السيد / ياسر إبراهيم حميدان
- السيد / حسان حسام السيد
- السيد / محمد كاشف خان
- المستشار القانوني العام
- مدير دائرة التدقيق الداخلي – ضابط الامتثال
- ممثلاً عن الدائرة المالية

يقر كل من / ياسر إبراهيم حميدان وحسان حسام السيد ومحمد كاشف خان بصفتهم المخولين بالمسؤولية عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعتهم لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

عقدت اللجنة اجتماعها في 2020/12/28 واطلعت على البريد الإلكتروني المرسل من السادة / سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ 2020/11/10 بخصوص تحديد الأشخاص المطلعين وتم تزويد السوق بقائمة الأشخاص المطلعين.

سابعاً : نظام الرقابة الداخلية :

1. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (55) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 /ر.م) لسنة 2020 م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع لمجلس الإدارة مباشرة الذي يقر بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفعاليتها.
2. يتولى السيد / حسان حسام نايف السيد – مهام مدير إدارة الرقابة الداخلية الذي تم تكليفه كذلك بمهام ضابط الامتثال وذلك منذ عام 2010 حيث يتمتع بخبرة محاسبية وإدارية في عدد من الشركات كما عمل كمدقق خارجي بمملكة البحرين.
3. إن الشركة تتبنى تطبيق المعايير الدولية للرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة بكل كفاءة وبأقل كلفة اقتصادية ويتمثل في أسس الرقابة الداخلية للتأكد من التالي:
 - 1- معقولية وتوافق المعلومات والبيانات.
 - 2- مدى التماشي مع السياسات والخطط والإجراءات واللوائح والقوانين والتعليمات.
 - 3- مدى حماية أصول وممتلكات الشركة.
 - 4- مدى تماشي الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والإستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بتطبيقها وفق الخطط الموضوعية والأهداف المحددة.
 - 5- تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة وهي موجهة نحو الإنجازات المرغوبة وتشجيع تكرار أداؤها.
 - 6- التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في الآتي:-



- الهيئة الرقابية.
- تقدير المخاطر.
- أنشطة الرقابة الداخلية.
- المعلومات والاتصالات.
- الرقابة والتفتيش.

4. وتقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة بمدير الرقابة الداخلية :-

1. بإعداد خطة الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية أو رؤساء الأقسام الأخرى التابعة للشركة.
2. تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعة والموافق عليها بالإضافة إلى تنفيذ اية مهام أو مشاريع خاصة أخرى يطلبها مجلس الإدارة.
5. يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية رفع تقارير مفصلة للجنة التدقيق ومن ثم لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات لسد الثغرات في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقاً لمقتضيات ذلك التقييم .
6. لم تواجه الشركة في العام 2020 أي مشاكل كبيرة حتى تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية التي في حال حدوثها فإن إدارة الرقابة الداخلية سوف تتعامل معها حسب الأصول ووفق طبيعة المشكلة التي قد تختلف الواحدة عن الأخرى في أسبابها ومكوناتها مع رفع إدارة الرقابة الداخلية تقريرها إلى مجلس إدارة الشركة بالوقائع والحلول .
7. كما يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية بتكليف من مجلس الإدارة بمهمة ضابط الامتثال ليتولى التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة.
8. تم إصدار خمسة تقارير من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس الإدارة خلال العام 2020.

ثامناً : لم تقم الشركة بارتكاب أي مخالفات خلال السنة المالية للعام 2020 .

تاسعاً : قواعد السلوك المهني :-

تطبق الشركة النظام المعد لقواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الذي يشمل القواعد العامة لأخلاقيات المهنة ويغطي مجموعة واسعة من الإجراءات والممارسات فيما يتوافق مع جميع التشريعات ذات العلاقة والأعراف المحلية.

عاشراً : المساهمات الاجتماعية:-

إن لشركة العين الأهلية للتأمين العديد من المساهمات الاجتماعية والمشاركات مع المؤسسات والمراكز المجتمعية، وفي العام 2020 قامت الشركة في سبيل تعزيز تواصلها الخارجي بدعم ورعاية عدد من الفعاليات لجهات حكومية واجتماعية وتربوية بمجموع 800,000 درهم منها مبلغ 750,000 درهم إلى صندوق الوطن التابع لشركة أبوظبي للاستثمار ومبلغ 50,000 درهم وذلك للسادة / جمعية الإمارات للسلامة المرورية علاوة على اهتمام الشركة بالمحافظة على سلامة البيئة من خلال التقليل من استعمال الأوراق وإعادة استخدامها وترشيد استهلاك الماء والكهرباء.



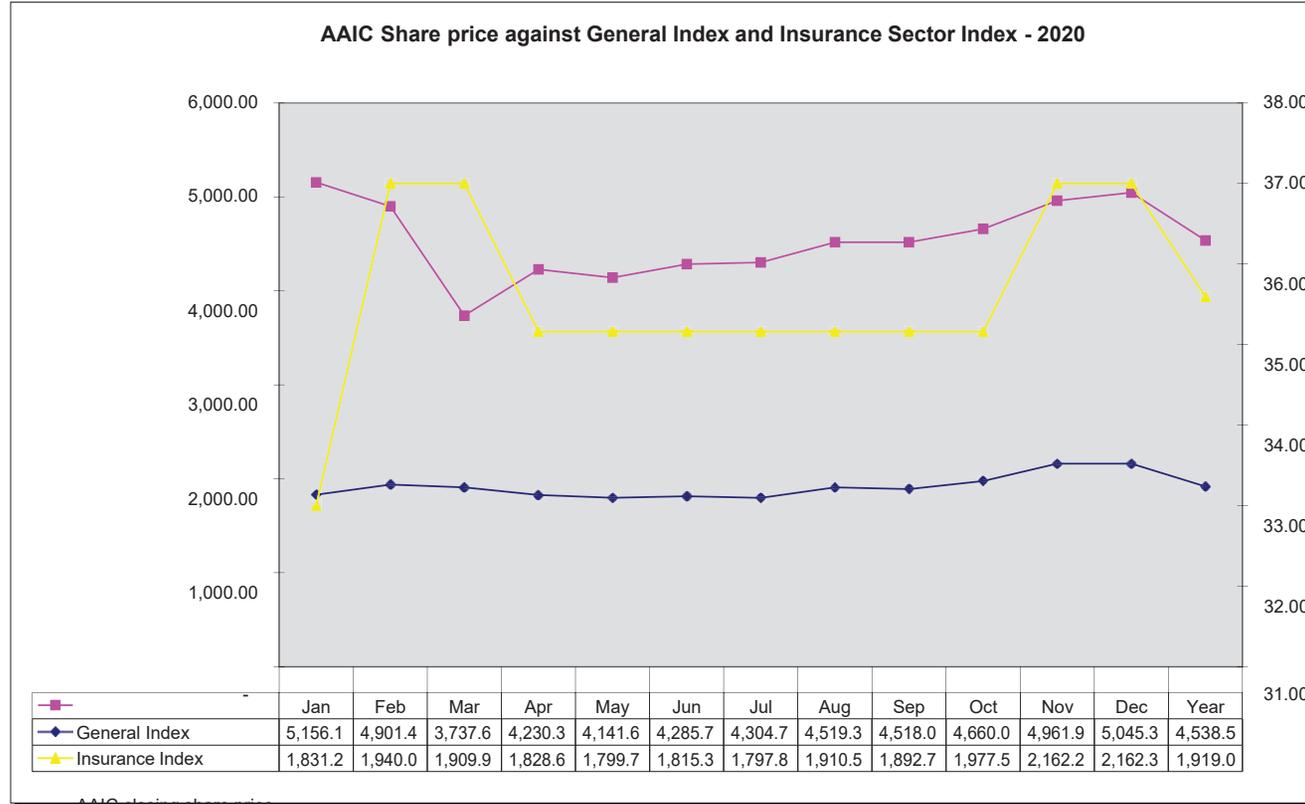
أحد عشر : معلومات عامة :-

1. بيان بسعر سهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2020 :

بيان بسعر سهم الشركة في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2020			
Month	High (52)	Low (52)	Close
Jan-2020	37.00	33.00	33.00
Feb-2020	37.00	33.00	37.00
Mar-2020	37.00	33.00	37.00
Apr-2020	37.00	33.00	35.16
May-2020	37.00	33.00	35.16
Jun-2020	37.00	33.00	35.16
Jul-2020	37.00	33.00	35.16
Aug-2020	37.00	33.00	35.16
Sep-2020	37.00	33.00	35.16
Oct-2020	37.00	33.00	35.16
Nov-2020	37.00	33.00	37.00
Dec-2020	37.00	35.00	37.00



2. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2020 :



**3. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2020 (أفراد و شركات و حكومات) مصنفة على النحو التالي :**

Distribution of ownership of equity (Govt, Companies, Individuals) as at 31-12-2020
بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020-12-31 (أفراد و شركات و حكومات) مصنفة على النحو التالي محلي وخليجي و عربي و اجنبي

Geographic Location	مؤسسات عامة Government			شركات Companies			افراد Individuals			المجموع Total		
	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%
UAE	0	-	0.0	12	4,545,240	30.3	155	10,454,760.00	69.7	167	15,000,000	100
GCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARAB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FOREIGN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**4. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في 2020/12/31 :
بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة**

Statement of shareholders who owns 5% or more of total capital of the company as at 31-12-2020

Name (Eng)	%	No. of Shares	Name (Arb)
Abu Dhabi Investment Council	19.70	2,955,450	مجلس أبوظبي للإستثمار
Mohamed Jouan Rashed Albadie Aldhaheri	10.28	1,542,307	محمد جوعان راشد البادي الظاهري
Khaled Mohamed Jouan Albadie Aldhaheri	5.45	818,216	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري
Total	35.44	5,315,973	



5. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31 كالتالي :

Distribution of ownership of equity as at 31-12-2020
بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020-12-31

No. of shares ranging from and to	No. of shareholder	Total No. of shares	Percentage of total No. of shares
< 50,000	116	1,221,647	8.14%
50,000 - <500,000	45	6,436,188	42.91%
500,000 - <5000,000	6	7,342,165	48.95%
5,000,000 & above	0	0	0.00%
TOTAL	167	15,000,000	100.00%

6. ضوابط علاقة المستثمرين:

قامت الشركة عام 2020 وعملاً بمتطلبات دليل الحوكمة بتحديد مسؤول لعلاقة المستثمرين الذي يتولاه الآن السيد / خالد وليد العمري الذي يباشر كافة المهام المتعلقة بإدارة علاقة المستثمرين مع إنشاء نافذة بموقع الشركة الإلكتروني خاص بعلاقة المستثمرين

https://www.alaininsurance.com/Investor%20Relations_New_Arabic.html

علماً بأن بيانات التواصل معها هي :

رقم هاتف الشركة : 02/6119999

رقم الهاتف المتحرك : 050/4959501

رقم الفاكس : 02/4456685

البريد الإلكتروني للشخص المخول : khalid.omari@alaininsurance.com



- 7- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة عام 2020 :**
إقرار مقترح مجلس الإدارة بتقديم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع وتفويض مجلس الإدارة في تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها على ألا تتجاوز المساهمات الطوعية (2%) من متوسط الأرباح الصافية للشركة خلال السنتين الماليتين (2019/2018) وبمراعاة أحكام قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 وتعديلاته.
- 8- اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :**
تولى السيد / ياسر إبراهيم حميدان تولى مهام أمين سر مجلس الإدارة في شركة العين الأهلية للتأمين اعتباراً من تاريخ 2020/9/1 وهو محامي ومستشار قانوني حائز على درجة البكالوريوس في القانون وشهادة الماجستير في القانون ، وقد مارس مهنة المحاماة ويتمتع بخبرة في المجال القانوني وقوانين الشركات والتأمين والحوكمة والقانون التجاري وأعمال مجلس الإدارة والشركات المساهمة وقد مارس العمل مع جهات محلية وعربية ودولية متعددة.
ومن مهام عمله القيام بجميع الوظائف القانونية والإدارية للاجتماعات مجلس الإدارة من إعداد للاجتماعات وتبليغ الأعضاء بالمواعيد وتزويدهم بالمعلومات والتطورات في قوانين الحوكمة والشركات والقوانين المختلفة كما يعتبر عمله بمثابة نقطة الاتصال الرئيسية لجميع أعضاء المجلس وإعداد المحاضر ومسوداتها وتنظيم سجل افصاحات المجلس بالإضافة إلى جميع المتطلبات الأخرى.
- 9- بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2020 :**
لم تصادف الشركة أي أحداث جوهرية خلال العام 2020 .
- 10- بيان الصفقات التي قامت بها الشركة والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة خلال عام 2020:**
لا يوجد أي صفقات تساوي 5% بالمئة أو أكثر.
- 11- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018 ، 2019 و 2020 :** بلغت نسبة التوطين بالشركة
- العام 2018 : 14.67%
 - العام 2019 : 15.27%
 - العام 2020 : 17.07%
- 12- بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020 :**
لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2020.



رئيس مجلس الإدارة

محمد جوعان البادي الظاهري

التاريخ 2021/2/22

رئيس لجنة التدقيق

خالد محمد البادي الظاهري

التاريخ 2021/2/22

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

غيث هامل خادم آل غيث القببسي

التاريخ 2021/2/22

مدير إدارة الرقابة الداخلية

حسان حسام نايف السيد

التاريخ 2021/2/22

ختم الشركة الرسمي:

