



تقرير حوكمة الشركة

لعام 2023

مقدمة:

استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وحرصاً من شركة البحيرة الوطنية للتأمين في بيان القواعد والمعايير المنظمة لإدارة الشركة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع عملت الشركة على إعداد تقرير الحوكمة لسنة 2023 وفقاً لأحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة من قبل الهيئة وذلك لمساعدة مجلس إدارة الشركة في القيام بالتزاماته وتحسين الكفاءة العملية للمجلس ولجانته من أجل ضمان الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة التي تكفل حماية حقوق المساهمين وحقوق أصحاب المصالح ومواكبة المتطلبات والاستفادة من الفرص الجديدة للعمل بفعالية والاستجابة لتوقعات المساهمين وغيرهم من الأطراف من أصحاب المصالح.

1- تطبيق مبادئ الحوكمة

على ضوء ما ورد أعلاه قامت الشركة بما يلي :

- يتم تطبيق سياسات وإجراءات حوكمة الشركات والذي يتضمن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بمجلس الإدارة ولجانته ونظام الرقابة الداخلية ومهامه وما يتعلق بالمدقق الخارجي.
- لدى الشركة إطار عام لإدارة المخاطر تم اعداده من قبل مدير ادارة المخاطر وقد قام مجلس ادارة الشركة باعتماد لائحة ادارة المخاطر وتشكيل لجنة لادارة المخاطر مؤلفة من ثلاثة اعضاء مع امكانية الاستعانة بخبير متخصص للمساعدة في اداء عملها طبقا لمتطلبات الحوكمة.
- قام مجلس الادارة بتشكيل لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات ولجنة الاستثمار اضافة الي لجنة ادارة المخاطر حسب متطلبات الحوكمة وتوضيح مهام وصلاحيات كل منها.
- تم عرض شرح لنظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين وفقاً لقرار مصرف الإمارات المركزي الصادر بموجب التعميم رقم 2022/24 .
- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بشفافية خصوصاً بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة قوانين واحكام هيئة الاوراق المالية والسلع.
- الإلتزام بإنهاء تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي والبيانات المالية الاخرى وتوزيعهم على المساهمين قبل انعقاد الجمعية العمومية بمدة كافية لإتاحة الفرصة للمساهمين للاطلاع عليها واتخاذ القرارات المناسبة.

الحقوق العامة للمساهمين

يحفظ للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على:

- نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
- الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
- حق حضور الجمعيات العمومية للشركة والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها ويكون لكل مساهم من الاصوات بما يعادل أسهمه .
- حق التصرف بالأسهم.
- حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة لتحقيق فاعلية أكبر لأداء الشركة وأعضاء مجلس إدارتها ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس إذا لزم الأمر.
- حق الاستفسار وطلب المعلومات الخاصة بالشركة في الوقت المناسب بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع الأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع واللوائح التنفيذية الخاصة بالشركات المدرجة.

بيان بتنفيذ الشركة للأحكام الواردة استناداً إلى القرار رقم (03/ر.م) لسنة 2020 لرئيس مجلس إدارة الهيئة بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة:

تقوم الشركة بتنفيذ الأحكام الواردة في قرار الهيئة كما يلي:

- إلزام مجلس الإدارة بانعقاد جلساته وتسجيل محاضر الاجتماعات وحفظها بحيث يسهل الإطلاع عليها. (أربع جلسات)
- إنعقاد لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار إضافة الي لجنة ادارة المخاطر ومباشرة المهام الموكلة اليهم من مجلس الإدارة.
- إلزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ توصيات مجلس الإدارة.
- الإلتزام بمبادئ الإفصاح والشفافية وفق ما نصت عليه القرارات النافذة

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية خلال العام 2023

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

الإسم	المنصب	الاسهم المملوكة في 31.12 2023	اجمالي عمليات البيع	اجمالي عمليات الشراء
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	31.354.236	لا يوجد	404.895
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	33,671,426	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة المنتدب	446,429	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	8,758,150	لا يوجد	لا يوجد
السيد سالم عبد الله سالم الحوسني	عضو مجلس الإدارة	47.262.150	لا يوجد	6.373.790
السيد عبد الله سالم عبد الله سالم الحوسني	ابن	4.000.000	لا يوجد	1.125.267
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الانسه نوره محمود محمد المحمود ال علي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

3- مجلس الإدارة :

يتمتع مجلس إدارة الشركة بأعلى سلطة لاتخاذ القرارات اللازمة لتغطية أرباح المساهمين والمحافظة على حقوقهم وكذلك وضع الخطط الإستراتيجية والإشراف العام وإدارة الوضع المالي للشركة وغيرها من الأمور.

- يتكون مجلس إدارة الشركة الحالي من تسعة أعضاء ويعين المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس وعضو مجلس إدارة منتدب وتكون مدة عضوية المجلس ثلاث سنوات من تاريخ بدء صلاحيات المجلس، كما يجوز دائماً إعادة انتخاب العضو ويقوم نائب الرئيس مقام الرئيس عند غيابه.
- لا تزيد مدة رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس والعضو المنتدب عن عضوية كل منهم في المجلس ويجوز إعادة تعيينهم أو انتخابهم وتنتهي عضوية عضو المجلس بانتهاء مدته أو وفاته أو إذا أصبح فاقداً للاهلية وفقاً لأي نظام أو تعليمات سارية في الإمارات العربية المتحدة.
- إذا شغل مركز أحد أعضاء المجلس جاز لمجلس الإدارة أن يعين بصورة مؤقتة عضواً آخراً في المركز الشاغر على أن يعرض هذا التعيين على الجمعية العمومية العادية في أول اجتماع لها . ويكمل العضو الجديد مدة سلفه وإذا نقص عدد أعضاء المجلس عن النصاب اللازم لصحة اجتماعاته وجبت دعوة الجمعية العمومية العادية في أقرب وقت ممكن لتعيين العدد اللازم من الأعضاء.
- أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين.
- يحظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة مثل منصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المدير العام.

- بيانات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

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

خبرات ومؤهلات السادة/ أعضاء مجلس الاداره:

المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب له	المؤهلات	الخبرات	الاسم
منذ عام 1986	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة - رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات - عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار - رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين - رئيس الديوان الأميري في حكومة الشارقة (سابقاً) - القائد العام للحرس الأميري في إمارة الشارقة (سابقاً) - رئيس مكتب حاكم إمارة الشارقة (سابقاً) - رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) - عضو مجلس إدارة المجلس التنفيذي لهيئة التنسيق للتأمين وإعادة التأمين (سابقاً) - عضو مجلس إدارة هيئة التأمين (سابقاً) 	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي
منذ عام 1995	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة - رئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة - رئيس الطيران المدني في الشارقة (سابقاً) - نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني
منذ عام 2004	بكالوريوس هندسة بيئة صناعية من جامعة أريزونا	<ul style="list-style-type: none"> - عضو المجلس التنفيذي - الشارقة - رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك والمناطق الحرة - عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي
2022	بكالوريوس في الإدارة العالمية	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة شركة الشارقة لخدمات الملاحة الجوية المحدودة (ساسكو) - رئيس مجلس إدارة نادي الشارقة - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني

2022	بكالوريوس ادارة اعمال المملكة المتحدة ماجستير موارد بشرية المملكة المتحدة	<ul style="list-style-type: none"> - مدير عام شركة ام القوين للاستثمارات العامه - بنك ام القوين الوطني (سابقا) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين - عضو مجلس ادارة الشركة الكويتيه الاماراتيه القابضه. 	الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا
منذ عام 1978	بكالوريا	<ul style="list-style-type: none"> - مالك ورئيس مجلس إدارة شركة ديماس للمقاولات والمنتجات الخرسانية - مدير عام ومفوض في بيت أصدقاء المرضى – الشارقة - عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة (سابقاً) - عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين - عضو مجلس ادارة منتدب في شركة البحيرة الوطنية للتأمين (سابقاً) - عضو مجلس إدارة المجلس الوطني الاتحادي (سابقاً) - عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) - مؤسس وعضو مجلس إدارة سابق في البنك الإتحادي التجاري (بنك أبوظبي التجاري حالياً) - عضو في المجلس البلدي لبلدية الشارقة (سابقاً) - عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة الشارقة (سابقاً) - رئيس مجلس الأباء والمعلمين والمعلمات – الشارقة - نائب رئيس صندوق الزكاة – أبو ظبي 	السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
2022	بكالوريوس ادارة اعمال جامعة بيروت العربية	<ul style="list-style-type: none"> - نائب رئيس مجلس الادارة - شركة المشاريع الطبية - رئيس مجلس الادارة - شركة ام القوين للاستثمارات العامة - شركة شعاع كابيتال (سابقاً) - شركة الاتحاد للتأمين (سابقاً) - البنك العربي المتحد (سابقاً) - بنك ام القوين الوطني (سابقاً) - شركة اسمنت الخليج (سابقاً) - شركة الشارقة للتأمين (سابقاً) - شركة رأس الخيمة لصناعة الاسمنت الابيض والمواد الانشائية (سابقاً) - رئيس مجلس ادارة شركة السالم المحدودة 	السيد سالم عبد الله سالم الحوسني

		<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس ادارة مركز الساحل للاسهم - مالك مركز الساحل للعقارات - نائب رئيس مجلس ادارة شركة خاطف القابضة (الكويت) - (سابقا) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	
2022	<p>بكالوريوس محاسبه - الامارات محاسب قانوني - واشنطن امريكا</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس ادارة بنك أم القوين الوطني - عضو مجلس ادارة شركة مرسى أم القوين - بنك ابو ظبي الوطني (سابقا) - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	<p>السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني</p>
2022	<p>بكالوريوس نظم معلومات ادارية</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ادارة المشاريع الحكوميه - هيئة كهرباء و مياه الشارقه - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين 	<p>الانسة نوره محمود محمد المحمود ال علي</p>

- مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى -

الاسم	المنصب واسم الشركة
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	- رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي - الشارقة - رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة - مالك ورئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	لا يوجد
الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني	- عضو مجلس ادارة شركة الشارقة لخدمات الملاحة الجوية المحدوده (ساسكو) - رئيس مجلس ادارة نادي الشارقة
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	- مدير عام شركة ام القوين للاستثمارات العامة - عضو مجلس ادارة الشركة الكويتية الاماراتيه القابضه.
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	- مالك و رئيس مجلس ادارة مجموعة شركات ديماس للمقاولات وللتجارة وللخرسانة الجاهزة ومصانع المنتجات الخرسانية - مدير العام ومفوض لبيت أصدقاء المرضى الخيري - الشارقة
السيد سالم عبد الله سالم الحوسني	- نائب رئيس مجلس الادارة - شركة المشاريع الطبية - رئيس مجلس الادارة - شركة ام القوين للاستثمارات ظالعامة - رئيس مجلس ادارة شركة السالم المحدودة - رئيس مجلس ادارة مركز الساحل للاسهم - مالك مركز الساحل للعقارات
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	- عضو مجلس ادارة بنك أم القوين الوطني - عضو مجلس ادارة شركة مرسى أم القوين
الانسة نوره محمود محمد المحمود ال علي	لا يوجد

- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2023:

تم انتخاب الانسه نوره محمود محمد المحمود ال علي لعضوية مجلس الادارة خلال الجمعية العمومية التي انعقدت بتاريخ 21.04.2022 .

- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

1. تم إقرار توصية مجلس إدارة الشركة بمنح أعضاء مجلس الإدارة أتعاب بمبلغ إجمالي وقدره مليون وثمانمائة ألف درهم بواقع 200,000 درهم لكل منهم بناءً على المادة (38) من النظام الأساسي للشركة عن العام 2022.

2. قرر المجلس رفع توصية إلى الجمعية العمومية للشركة بمنح أعضاء المجلس أتعاب وقدره إجمالي 1,800,000 درهم لكل منهم عن العام 2023.

3. قرر مجلس الإدارة ان تكون مكافأة اعضاء اللجان مبلغ -/250,000 درهم عن العام 2022 و عن العام 2023 بحسب عدد الجلسات التي حضروها كلاتي :

- لجنة التدقيق عدد 6 جلسات بحد اقصي
رئيس اللجنة 10,000 درهم عن كل جلسة.
أعضاء اللجنة 7,000 درهم عن كل جلسة.
- لجنة الترشيحات و المكافآت عدد 3 جلسات بحد اقصي
رئيس اللجنة 10,000 درهم عن كل جلسة.
أعضاء اللجنة 7,000 درهم عن كل جلسة.
- لجنة ادارة المخاطر عدد 4 جلسات بحد اقصي
رئيس اللجنة 10,000 درهم عن كل جلسة.
أعضاء اللجنة 7,000 درهم عن كل جلسة.
- لجنة الاستثمار عدد 4 جلسات بحد اقصي
رئيس اللجنة 10,000 درهم عن كل جلسة.
أعضاء اللجنة 7,000 درهم عن كل جلسة.

قامت الشركة بصرف مبلغ شهري قدره 25,000 درهم لعضو مجلس الإدارة المنتدب الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي خلال العام 2023.

- إجتماعات مجلس الإدارة
- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2023 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
22.03.2023	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني ، الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا ، السيد سالم عبد الله سالم الحوسني ، السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني و الانسه نورة محمود محمد المحمود آل علي .
12.06.2023.	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني، الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا ، السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني و الانسه نورة محمود محمد المحمود آل علي .
13.11.2023	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني، الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا ، السيد سالم عبد الله سالم الحوسني ، السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني و الانسه نورة محمود محمد المحمود آل علي .
20.12.2023	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني، الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد سالم عبد الله سالم الحوسني السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني و الانسه نورة محمود محمد المحمود آل علي .

■ عدد مرات حضور أعضاء مجلس الإدارة:

1. الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي (4)
2. الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني (3)
3. الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي (4)
4. الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني (4)
5. الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا (4)
6. السيد راشد علي راشد ديماس السويدي (1)
7. السيد سالم عبد الله سالم الحوسني (3)
8. السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني (4)
9. الانسة نورة محمود محمد المحمود آل علي (4)

- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023 مع بيان تاريخ انعقادها:

لا توجد جلسات بالتمرير

- المهام المفوضة من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية :

- خول مجلس إدارة الشركة الإدارة التنفيذية بالقيام بكافة الأعمال المتعلقة بطبيعة عمل الشركة الأساسي المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة من أعمال التأمين وإعادة التأمين وصرف تعويضات الحوادث، واتخاذ القرارات التي تعود بالفائدة على الشركة .
- تقوم الإدارة التنفيذية بالرجوع إلى مجلس الإدارة في حال إتخاذ قرارات تتعلق بالسياسات الإستراتيجية للشركة ويجوز للمجلس تخويل عضو مجلس الإدارة المنتدب بذلك.
- تعيين الموظفين، تحديد الرواتب، تقييم أداء الموظفين وانهاء الخدمة.
- متابعة واصدار التقارير المالية الدورية لتقديمها إلى مجلس الإدارة.

التفويضات ألمنوحة :

- تفويض اعضاء مجلس الاداره للاعضاء التاليه اسماؤهم بادارة كافة العلاقات و المعاملات المصرفيه معتمدين مبدأ التوقيع المزدوج الشيخ فيصل القاسمي , الشيخ عبد الله ال ثاني , الشيخ خالد القاسمي , السيد راشد ديماس السويدي والسيد نادر قدومي - المدير العام وهذا التفويض غير محدد المدة.

- الشيخ خالد القاسمي – عضو مجلس الإدارة المنتدب بموجب تفويض من رئيس مجلس الإدارة للتوقيع نيابة عن الشركة على جميع المعاملات الرسمية المتعلقة بنشاط الشركة والتوقيع على العقود بكافة أنواعها وهذا التفويض غير محدد المدة.
- السيد نادر قدومي – المدير العام بموجب تفويض من رئيس مجلس الإدارة للتوقيع نيابة عن الشركة على جميع المعاملات الرسمية المتعلقة بنشاط الشركة والتوقيع على العقود بكافة أنواعها وهذا التفويض غير محدد المدة.

- بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح):

- لا يوجد تعاملات تعاقدية أو عقود لتزويد الشركة بخدمات أو سلع مع الاطراف ذات العلاقة.

**4- لجان مجلس الإدارة :
لجنة التدقيق**

هـ- أعضاء لجنة التدقيق:

السيد عبدالله محمد صالح الزرعوني	رئيس اللجنة	مستقل
الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني	عضو اللجنة	مستقل
السيد غسان الصباح	عضو اللجنة	من خارج الشركة

مهام لجنة التدقيق:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:

- مقارنة الأداء الفعلي للشركة مع الميزانية التقديرية كل ربع سنة مالية .
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
- التقيد بقواعد الإدراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
- تعديلات هامة وجوهرية نتجت عن التدقيق.
- اية تغييرات في سياسة الشركة المالية والمحاسبية.
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، والاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليه.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل المطروحة.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- تكون اللجنة حلقة الوصل ما بين مجلس الإدارة والمدققين الداخليين.
- التأكد من عدم مخالفة الشركة للأنظمة والقوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الاستعانة كلما دعت الحاجة بمستشارين مستقلين للقيام بدراسات متخصصة تساعد اللجنة على تنفيذ مهامها وتحديد أتعابهم.

اجتماعات لجنة التدقيق:

قامت لجنة التدقيق بعقد سبعة اجتماعات خلال العام 2023 في التواريخ التالية:

تاريخ الاجتماع	الحضور
14.02.2023	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوتي و الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني والسيد/ علي شلبي
20.03.2023	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوتي و الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني والسيد/ علي شلبي
07.06.2023	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوتي والسيد/ علي شلبي

تاريخ الاجتماع	الحضور
20.06.2023	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوتي و الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني والسيد/ غسان الصاحب
14.08.2023	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوتي والسيد/ غسان الصاحب
09.11.2023	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوتي و الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني والسيد/ غسان الصاحب
28.11.2023	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوتي والسيد/ غسان الصاحب

"يقر السيد عبدالله محمد صالح الزرعوتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها"

التوقيع: 

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

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

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بعقد إجتماعين خلال العام 2023:

التاريخ	الحضور
20.03.2023	الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي و السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني
09.11.2023	الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا و السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني

وتم مناقشة المواضيع والامور التالية:

المكافاة السنوية للموظفين

اعمال الشركة وتوسع نطاق نشاطها.

التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين .

"يقر الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا.. رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها".

التوقيع: 

- اعضاء لجنة الاستثمار :

مستقل	/ رئيس اللجنة	الشيخ خالد بن عبد الله القاسمي
غير مستقل	/ عضو اللجنة	السيد سالم عبد الله سالم الحوسني
مساعد مدير عام – دائرة المالية	/ عضو اللجنة	السيد صلاح فؤاد ضو

لم تجتمع اللجنة خلال العام 2023.

اعضاء لجنة إدارة المخاطر:

مستقل	/ رئيس اللجنة	الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني
مستقل	/ عضو اللجنة	الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا
مستقل	/ عضو اللجنة	السيد عبدالله محمد صالح الزرعوني

التاريخ الاجتماع	الحضور
27.12.2023	الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني , الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا و السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني

"يقر الشيخ احمد عبد الله محمد علي آل ثاني..رئيس لجنة ادارة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها".

التوقيع: 

لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 ، وتتكون من موظفين اثنين لهما المعرفة بتداول الاسهم مهمتها المراقبة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بعد الحصول على المعلومات اللازمة عن طبيعة اللجنة ومهامها من خلال ملتقى الحوكمة الذي عقد في 30-01-2018. ويكون اطلاعهم دوري وخاصة خلال الفترة التي تحظر على المطلعين التداول باسم الشركة.

أعضاء اللجنة:

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

إختصاصات ومهام لجنة الاشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

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

مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

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

ملخص تقرير اعمال اللجنة خلال عام 2023

- تبين قيام عضوين من اعضاء مجلس ادارة الشركة بعملية شراء اسهم خلال السنة الماليه 2023 بخلاف ذلك لم يكن هناك عمليات شراء او بيع للمطلعين خلال العام 2023 .
- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنويا بما يتوافق مع قواعد الافصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة .

مطالبات مسدده	اقساط تأمين	ذمم دائنه	ذمم مدينه	المساهمين	SR.
	2,044.00	-	16,115.00	مجموعة محمود الفرحان	1
1,189,321.00	841,893.00	88,442.00	3,623,559.00	مجموعة الديماس	2
2,795.00	78,155.00	-	5,133.00	مجموعة شطاف	3
35,400.00	41,767.00	16,530.00	351,534.00	مجموعة القاسمي	4
3,000.00	3,426.00	11,288.00	263,907.00	مجموعة بن كامل	5
303,270.00	401,105.00	223,648.00	682,153.00	مجموعة اورينت	6
381,614.00	33,726.00	76,440.00	47,002.00	الشيخ عبد الله بن محمد ال ثاني	7
	72,821.00	2,415.00	170,220.00	الشيخ خالد بن عبد الله القاسمي	8
		-	1,384,276.00	الشيخ طارق فيصل القاسمي	9
	4,246.00	-	7,496.00	القايد للتجارة العامة	11
1,915,400.00	1,479,183.00	418,763.00	6,551,395.00	الاجمالي	

5- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة ، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي.

مرفق
- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة وتواريخ تعيينهم ومجموع رواتبهم :

رقم	اسم الموظف	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات لعام 2023	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2022 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلاً
1	السيد نادر توفيق قديمي	المدير العام	1986-08-19	450,000 + 2022 672,404	142,800	لا يوجد
2	السيد عصام مهراوي	مساعد مدير عام - دائرة الحريق والتأمينات العامة	1995-10-01	489,756 اجرة سكن 70,000	30,506	لا يوجد
3	السيد صلاح ضو	مساعد مدير عام- دائرة المالية	1988-06-11	384,372 اجرة سكن 105,000	26,721	لا يوجد
4	السيد عائد صالح	مساعد مدير عام - اعادة التأمين	1998-09-12	359,924 اجرة سكن 84,875	21,425	لا يوجد
5	السيد محمود شلعب	مدير دائرة البحري	2012-02-12	344,676 بدل سكن 60,000	21,558	لا يوجد

6 مدقق الحسابات الخارجي :**A- نبذة عن المدقق الخارجي**

تتولى شركة جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي من أبرز شركات التدقيق العالمية المعتمدة في الدولة وتقوم الشركة المذكورة بالتدقيق على حسابات الشركة بتكليف من الجمعية العمومية.

تعتبر شركة جرانت ثورنتون إحدى الشركات الرائدة في العالم في مجال تدقيق الحسابات حيث أنها تتراوح مرتبتها العالمية بين الخامسة والسادسة على مستوى شركات التدقيق في العالم. يبلغ عدد مكاتبها 800 مكتب توجد في أكثر من 130 دولة حول العالم ولديها أكثر من 50,000 موظف.

شركة جرانت ثورنتون في الإمارات العربية المتحدة لديها ثلاثة مكاتب موزعة في كل من إمارة أبوظبي وإمارة الشارقة وإمارة دبي حيث يبلغ عدد موظفيها داخل الدولة حوالي 450 موظف موزعين على عدة أنشطة منها تدقيق الحسابات والضرائب والاستشارات المالية المختلفة.

B- أتعاب المدقق الخارجي

تمت الموافقة من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 21.04.2022 على تعيين السادة جرانت ثورنتون كمدقق خارجي للشركة لعام 2023 حيث يقوم بالتدقيق المتعارف عليه في الشركات المساهمة العامة. اسم المدقق الشريك د.أسامة البكري.

كما تم تحديد أتعاب المدقق بمبلغ وقدره 530,000 درهم سنويا من قبل الجمعية العمومية للشركة.

شركة جرانت ثورنتون (د.أسامة البكري)	إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
5	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
2	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة
-/530,000 درهم	إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2023 (درهم)
لا يوجد	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً

لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لم يتم اي مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم خدمات اخري للشركة خلال عام 2023	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2023 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً

C- بيان تحفظات مدقق الحسابات الخارجي التي قام بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2023:

تقارير تدقيق الحسابات المرحلية والسنوية لعام 2023 لم تتضمن وجود اية ملاحظات من قبل مدقق حسابات الشركة.

7- نظام الرقابة الداخلية

يحدد مجلس الإدارة أهداف ومهام وصلاحيات إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتمتع بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة والمجلس هو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفاعليته استناداً إلى احكام المادة (8) من قرار هيئة الاوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية للشركة:

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

- 1- إعداد خطط الرقابة الداخلية السنوية بالتنسيق مع الادارة التنفيذية العليا.
- 2- رفع تقارير مفصلة الي الادارة العليا عن الرقابة الداخلية ووضع مقترحات لتطوير الاداء بشكل دوري ومنتظم.
- 3- تنفيذ خطط الرقابة الموضوعية والتي تتوافق مع استراتيجية الشركة.

4- التواصل مع موظفي الشركة عبر البريد الإلكتروني والمذكرات لتوعيتهم بامور الرقابة الداخلية.

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

حاصل على بكالوريوس في العلوم التجارية من جامعة بومباي عام 1984. شارك في عدد كبير من الدورات والمؤتمرات ذات العلاقة بالإدارة والرقابة المالية. خبرة متنوعة في الشركات التجارية في بومباي. خبرة متخصصة في الإدارة والرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 25 سنة.

ضابط الامتثال:

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

خبرات ومؤهلات ضابط الامتثال: (السيد/ يوسف العتيبي – تاريخ التعيين 2019/03/13):

خبرة طويلة في مجال المحاسبة والتدقيق والأمور المالية. حاصل على شهادة CPA وشهادة بكالوريوس محاسبة من الهند.

إدارة التدقيق الداخلي:

تم انشاء إدارة جديدة وهي إدارة التدقيق الداخلي خلال النصف الثاني من عام 2020 وتم إعداد ميثاق التدقيق الداخلي للشركة والذي تم اعتماده من قبل مجلس الادارة.

الخبرات المهنية والمؤهلات لمدير التدقيق الداخلي:

(السيد/ طارق صالح جبري – تاريخ التعيين 2020/05/10):

خبرة مهنية تزيد عن 20 سنة في مجال التدقيق الخارجي والداخلي والحكومي.

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الاسكندرية – مصر.

حاصل على شهادة مدقق داخلي معتمد (Certified Internal Auditor) الصادرة عن معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية.

عضو في جمعية المدققين الداخليين في الإمارات العربية المتحدة (UAE IAA)

استقلالية إدارة التدقيق الداخلية

تتضمن مقومات إستقلالية إدارة التدقيق الداخلية أن يكون ارتباط الإدارة إرتباطاً مباشراً بمجلس إدارة الشركة وقد تم توثيق واعتماد الاستقلالية ضمن ميثاق التدقيق الداخلي.

كيفية تعامل إدارة التدقيق الداخلي مع المشاكل الكبيرة في الشركة

لم تصادف الشركة أية مشاكل تستدعي تدخل إدارة الرقابة الداخلية لحلها.

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس ادارة الشركة :

يتم رفع تقارير ادره التدقيق الداخلي في الشركة الي لجنة التدقيق المنبثقه عن مجلس الادارة .
وتقدم اللجنة تقريرها الي مجلس الادارة للاطلاع و المناقشة واتخاذ ما يلزم من قرارات و اجراءات
لمعالجة المواضيع المعلقة.

8- المخالفات المالية المسجلة على الشركة خلال السنة المالية المنتهية 31.12.2023

لا يوجد.

9- مساهمة الشركة خلال العام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

لا توجد.

معلومات عامة -10

A- بيان بسعر سهم الشركة:

Year	Month	OPEN (AED)	CLOSE (AED)	HIGH (AED)	LOW (AED)
2023	1	2.55	2.55	2.55	2.55
2023	2	2.55	2.55	2.55	2.55
2023	3	2.5	2.5	2.5	2.5
2023	4	2.5	2.5	2.5	2.5
2023	5	2.5	2.5	2.5	2.5
2023	6	2.5	2.5	2.5	2.5
2023	7	2.87	2.87	2.87	2.87
2023	8	2.87	2.87	2.87	2.87
2023	9	2.9	2.9	2.9	2.9
2023	10	2.9	2.9	2.9	2.9
2023	11	2.9	2.8	2.9	2.8
2023	12	2.8	2.8	2.8	2.7

B- التعاملات التاريخية :

Trades										
Year	Month	OPEN (AED)	CLOSE (AED)	HIGH (AED)	LOW (AED)	Value (AED)	VOLUME	TR AD ES	Change	% Change
2023	01	2.550	2.550	2.550	2.550	2,023,815.15	793,653	1	0.000	0.000
2023	03	2.500	2.500	2.500	2.500	145,840.00	58,336	1	(0.050)	(1.96)
2023	07	2.870	2.870	2.870	2.870	602.70	210	1	0.370	14.80
2023	09	2.900	2.900	2.900	2.900	394,455.10	136,019	1	0.030	1.05
2023	11	2.900	2.800	2.900	2.800	1,395,921.40	486,700	3	(0.100)	(3.45)

2023	12	2.800	2.800	2.800	2.700	318,213.00	114,140	5	0.000	0.00000 000000 000000
						4,278,847.35	1,589,058	12		

Big Block Trades

Year	Month	Value (AED)	VOLUME	TRADES
2023	12	17,846,612.00	6,373,790	1
		17,846,612.00	6,373,790	1

C- توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما هي في 2023/12/31

المجموع	حكومة	شركات	افراد	تصنيف المساهم
199,733,775	0	54,949,744	144,784,031	محلي
25,245,865	0	0	25,245,865	عربي
25,020,360	0	25,000,000	20,360	اجنبي
250,000,000	0	79,949,744	170,050,256	المجموع

D- توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2023/12/31

نسبة الاسهم المملوكة من راس مال الشركة	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم (سهم)
0.25 %	626,641	38	أقل من 50,000
2.35 %	5,858,173	35	من 50,000 الى 500,000
11.50 %	28,840,168	16	من 500,000 الى 5,000,000
85.90 %	214,675,018	10	أكثر من 5,000,000
100 %	250,000,000	99	المجموع

E- المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من راس مال الشركة

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

F- ضابط علاقات المستثمرين :

إسم ضابط علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

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

[الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة](https://www.albuhaira.com/investor-relations)

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

G- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2023 والإجراءات المتخذة: قرار بتعديل بعض بنود النظام الاساسي للشركة ، تتم متابعة الاجراءات مع الجهات المختصة.

H- اسم مقرر اجتماعات مجلس الادارة وتاريخ تعيينه:

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

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

I- أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2023

لا يمكن هناك اية أحداث جوهرية خلال 2023.

J- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام 2023 والتي تساوي 5% او اكثر من رأس المال :

لا يوجد.

K- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2023:


نسبة التوطين في الشركة 9 % للعام 2021 و 10% للعام 2022 و 16% للعام 2023 وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة.

L- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2023.


مسؤول الابتكار في الشركة – الأخت المواطنة/ ابتهاج حيدر وتقوم حاليا بحضور دورات تدريبية في مجال الابتكار والتي سوف تترجم في القريب العاجل الى مبادرات ابتكارية.

التوقيعات:


رئيس لجنة المكافآت والترشيحات


التاريخ: 28/03/2024


رئيس لجنة التدقيق


التاريخ: 28/03/2024

رئيس مجلس الإدارة


التاريخ: 28/03/2024

مدير إدارة الرقابة الداخلية


التاريخ: 28/03/2024

رئيس لجنة ادارة المخاطر


التاريخ: 28/03/2024



ختم الشركة الرسمي