

تقرير الحوكمة

2023



شركة الفجيرة الوطنية للتأمين
AL FUJAIRAH NATIONAL INSURANCE CO

تقرير حوكمة الشركة

للعام 2023

الفهرس

الصفحة	العنوان
2	1- تطبيق مبادئ الحوكمة
3	2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وازواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال عام 2023
3-6	3- تشكيل مجلس الإدارة
7-14	4- لجان مجلس الإدارة لجنة التدقيق لجنة المكافآت والترشيحات لجنة المتابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين لجنة الاستثمار ومخاطر التمويل
15-16	5- الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية
17	6-مدقق الحسابات الخارجي
18	7- إدارة التدقيق الداخلي
19	8-المخالفات التي ارتكبت خلال العام 2023
19	9-مساهمات الشركة الطوعية خلال 2023
20-23	10-معلومات عامة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين تقرير الحوكمة للعام 2023

1- الاجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال العام 2023 وكيفية تطبيقها

- انطلاقاً من حرص الشركة ممثلة في مجلس الادارة والادارة التنفيذية على تطبيق قواعد وضوابط الحوكمة وفق ما نص عليه القرار الوزاري رقم 3 / ر. م لسنة 2020 في شأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته ونظام حوكمة المصرف المركزي قطاع التأمين والذي بدأ في تطبيقه اعتباراً من 15/12/2022، يقوم مجلس الادارة بمتابعة تطبيق ضوابط الحوكمة مع الادارة التنفيذية للشركة من خلال لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت واللجان المشكلة الاخرى وفق ما يلي :
- 1- تطبيق الشركة لسياسة الافصاح والشفافية .
 - 2- تقديم البيانات المالية المرحلية في المواعيد المقررة للافصاح .
 - 3- الالتزام بعقد إجتماعات مجلس الادارة والحضور الشخصي للاعضاء واللجان الدائمة التابعة للمجلس وفق قواعد الحوكمة والانضباط المؤسسي .
 - 4- متابعة تنفيذ قرارات وتوصيات مجلس الادارة واللجان الدائمة .
 - 5- المشاركة والتواصل مع الفعاليات التي تخدم مصالح المجتمع المدني .
 - 6- متابعة تنفيذ القواعد والاجراءات الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة في الاوراق المالية المصدرة من الشركة أو الشركات الشقيقة أو التابعة أو الحليفة .
 - 7- متابعة تنفيذ لائحة قواعد السلوك المهني التي تطبق على أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة .
 - 8- تأمين التواصل الفعال مع المساهمين ونقل آرائهم الى مجلس الادارة .
 - 9- إتاحة الفرصة لجميع المساهمين للمشاركة الفعالة في مداورات اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها.
 - 10- وجود إدارة لعلاقة المستثمرين تساعد على التواصل المستمر مع المستثمرين ونقل آرائهم للمساهمين ومجلس الادارة والادارة التنفيذية .

2- ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2023

ليس لأعضاء مجلس الادارة أو أزواجهم وأبنائهم أية تعاملات في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2023 ، علما بأن الشركة قامت بوضع قواعد وإجراءات تم اعتمادها من مجلس الادارة لتحكم تعاملات أعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية التي تصدرها الشركة ولايملك اي من أعضاء مجلس الادارة أسهم بالشركة .

3- تشكيل مجلس الادارة

أ- تشكيل مجلس الادارة الحالي وفقا للجدول التالي:

الاسم وفئة العضوية	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
السيد/ عبد الغفور هاشم بهروزيان عضو غير تنفيذي وغير مستقل رئيس مجلس الادارة	خبرة في العمل الحكومي والخاص	بكالوريوس إدارة أعمال	47	رئيس مجلس إدارة مركز الفجيرة التجاري- وعضو بشركة أسمنت الفجيرة	
السيد/ محمد عبدالله سلطان السلامي عضو غير تنفيذي وغير مستقل نائب رئيس مجلس الادارة	خبرة في المجال الإداري والطيران المدني	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة الاعمال تخصص علوم الطيران	34	رئيس دائرة الطيران المدني بالفجيرة	نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني بالدولة

عضو مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني	رئيس مجلس إدارة أموال للوساطة المالية	14	بكالوريوس هندسة كهربائية وماجستير هندسة حاسب	مدير تنفيذي بمجموعة الفجيرة الوطنية منذ عام 1994	السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي عضو غير تنفيذي وغير مستقل
	اقتصادي بدائرة الصناعة والاقتصاد حكومة الفجيرة	40	دكتورة في الكيمياء وعلوم الاغذية	دراسة وتقييم وتنفيذ المشروعات	الدكتور / سالم عبده خليل الزيني عضو غير تنفيذي وغير مستقل
		17	بكالوريوس علم الاجتماع	30 عام في العمل الحكومي	السيد/ حميد محمد حميد اليماحي عضو غير تنفيذي وغير مستقل
		28	ماجستير قانون	خبرة في مجال المحاماة ودورات في التأمين وادارة المخاطر	السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي عضو غير تنفيذي وغير مستقل
مدير عام هيئة المنطقة الحرة بالفجيرة		13	بكالوريوس علوم الجيولوجيا ودبلوم في الادارة العامة والادارة المتقدمة	خبرة في المجال الاداري للمشاريع الحيوية والتدريب الاداري	السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي عضو غير تنفيذي وغير مستقل
		6	بكالوريوس في التسويق	خبرة في العمل الخاص	السيد/ فيصل سليمان موسى الجاسم عضو غير تنفيذي ومستقل

- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة خلال العام 2023:-
لا يوجد تمثيل .

- أسباب عدم ترشح أى عضو نسائي لعضوية مجلس الادارة :-
عدم ترشح أى عضو نسائي في انتخابات مجلس الادارة .

- بيان بالمكافآت والبدلات والاعتاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الادارة :-

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة عن العام 2022 :-
لم يمنحوا .

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المقترحة عن العام 2023 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-
لم تحدد

3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية للعام 2023

لم يمنح أعضاء مجلس الادارة بدلات عن حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2023 .

4-تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الاعتاب الاضافية التي تقاضاها عضو مجلس الادارة بخلاف بدلات حضور اللجان واسبابها

لم يمنح أعضاء مجلس الادارة أتعاب أو بدلات إضافية .

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

عقد مجلس الادارة خمسة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/ 2023 وفق ما يلي:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الاعضاء الغائبين
15/3/2023	8		
12/5/2023	8		
31/5/2023	8		
10/8/2023	8		
14/11/2023	4		السيد/ محمد عبد الله سلطان السلامي - الدكتور / سالم عبده خليل الزيني - السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد - محمد شريف حبيب محمد العوضي

**- عدد قرارات مجلس الادارة التي صدرت بالتمرير خلال العام 2023 :-
لم تصدر قرارات بالتمرير خلال العام 2023**

4- لجان مجلس الإدارة

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 وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

تشكيل اللجنة :

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

مهام اللجنة :-

1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها .

2- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .

- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقريرها , 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 تقرها 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 وردّها وموافقتها عليها .
- 13- التأكد من رد مجلس الادارة في الوقت المطلوب على الايضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 14- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- 15- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .

16- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الادارة .

17- تقديم تقرير الى مجلس الادارة عن المسائل الواردة في هذا البند .

18- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة .

ج- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال العام 2023 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية أو أية أمور أخرى وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للاعضاء في الاجتماعات المنعقدة:

اجتماعات لجنة التدقيق خلال العا2 2023 :-

عدد الحضور الشخصي	الاجتماع الثالث 25/10/2023	الاجتماع الثاني 23/5/2023	الاجتماع الاول 22/2/2023	الاعضاء
5	✓	✓	✓	الدكتور / سالم عبده خليل الزيني
5	✓	✓	✓	السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي
5	✓	✓	✓	السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
5	✓	✓	✓	السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي
5	✓	✓	✓	السيد / فيصل سليمان موسى الجاسم

لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أقر أنا / حميد محمد حميد اليماحي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بالمسئولية عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها .
ب- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

تشكيل اللجنة :

عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي

السيد/ حميد محمد حميد اليماحي

وغير مستقل - رئيس اللجنة

عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي

السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي

وغير مستقل

عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي

السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي

وغير مستقل

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 إنقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد ، واذا 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 .
واذا 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 اعتماد قرار مجلس الإدارة .
- 2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالشركة ومراجعتها بشكل سنوي . وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة .
- 3- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة 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 الإدارة وبما يتفق والقوانين والانظمة المعمول بها .

ج: بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية 2023 وتواريخ انعقادها مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:-

اجتماعات اللجنة:

عدد الحضور الشخصي	الاجتماع الاول بتاريخ 23/3/2023	الاعضاء
3	✓	السيد / حميد محمد حميد اليماحي
3	✓	السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
3	✓	السيد/ محمد شريف حبيب محمد العوضي

لجنة المتابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

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

ب - أسماء أعضاء اللجنة :-

السيد/ محمد سلطان ابو سالم

السيد/ عوض الله علي محمد خير

رئيسا

عضوا

إختصاصات ومهام اللجنة :-

- العمل على حماية المعلومات الغير مخصصة للنشر الخاصة بالشركة .
 - العمل على عدم التصريح بالمعلومات الغير مخصصة للنشر الى اي شخص خارج الشركة ويتضمن الاسرة والاصدقاء أو الى الاخرين داخل الشركة ، الا إذا كان التصريح مطلوبا لاغراض تتعلق بمصلحة العمل .
 - العمل على مراقبة تصرفات المطلعين على البيانات الاساسية للشركة من التصرفات التي يجريها بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق المالية للشركة ذاتها أو في الاوراق المالية للشركة الام أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة .
 - مراقبة تقديم أية بيانات أو الادلاء بتصريحات أو معلومات غير صحيحة من شأنها التأثير على القيمة السوقية للاوراق المالية وعلى قرار المستثمر .
 - العمل على عدم استغلال المعلومات الداخلية للشركة في شراء الاسهم أو بيعها في السوق .
- عقدت اللجنة إجتماع واحد بتاريخ 1/6/2023 .

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 وإختصاصات اللجنة:

- 1- التأكد من أن موجودات الشركة متنوعة وموزعة على نحو كاف وتسمح للشركة بالاستجابة بكفاءة للظروف الاقتصادية المتغيرة بما فيها المستجدات في الاسواق المالية واسواق العقارات .
- 2- تقييم ظروف السوق غير الاعتيادية على موجودات الشركة بتنوع الموجودات بطريقة تهدف الى تخفيف هذه الآثار .
- 3- العمل على احتفاظ الشركة بموجودات لتغطية المخصصات الفنية والتزامات التأمين طويلة الاجل الاخرى أو التزامات للممتلكات والمسئوليات .
- 4- المراجعة المناسبة لتقييم الملاءة الائتمانية للاطراف ذات العلاقة التي تكون الشركة عرضة لمعاملات كبيرة منها .
- 5- وضع سياسة وإطار عمل لاختبارات فحص الجهد لجميع إستثماراتها ، بما فيها فحص الجهد المنتظم لمجموعة من سيناريوهات السوق والتغيرات الاستثمارية والتشغيلية والاجتماعية والاقتصادية .
- 6- عقدت اللجنة إجتماع واحد بتاريخ 20/10/2023 بحضور جميع الاعضاء.

- مهام واختصاصات مجلس الادارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الادارة التنفيذية خلال العام 2023 بناء على تفويض من المجلس :

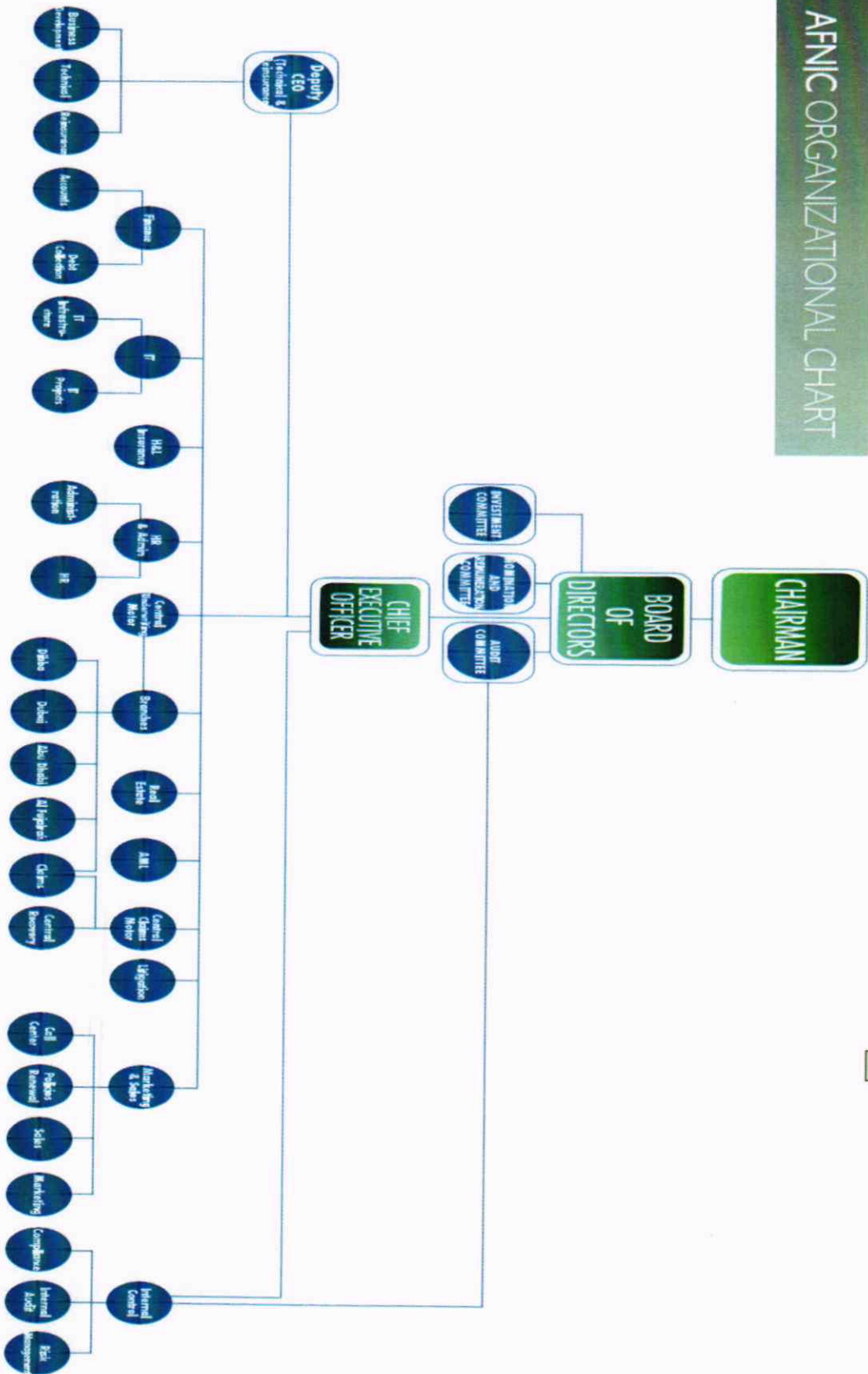
خول مجلس الادارة الادارة التنفيذية بالقيام بجميع الاعمال المتعلقة بطبيعة نشاط الشركة المنصوص عليه في النظام الاساسي من أعمال التأمين وصرف مستحقات الحوادث وإدارة العقارات وإتخاذ القرارات المناسبة في هذا الشأن والتي تعود بالفائدة على أداء الشركة ، على أن يتم الرجوع الى مجلس الادارة في حال إتخاذ اية قرارات تتعلق بالسياسات الاستراتيجية للشركة كسياسة الاستثمار وتوقيع العقود والقروض علماً بأن تفويض الاختصاصات يجدد سنوياً. علماً بأن هذا التفويض ساري حتى 28/4/2024 .

تفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) خلال العام 2023 مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل:

أقساط	25,095,317	درهم
حوادث	7,631,845	درهم

AFNIC ORGANIZATIONAL CHART

5 الهيكل التنظيمي والادارة التنفيذية



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

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2023	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2023	أي مكافآت أخرى نقدية - عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلا
الرئيس التنفيذي	1981/6/1	1,806,023	لا يوجد	لا يوجد
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	2003/4/19	743,107	لا يوجد	لا يوجد
المدير المالي	2023/6/1	304,703	لا يوجد	لا يوجد
مدير الموارد البشرية والتسويق والادارية	2014/2/2	650,801	لا يوجد	لا يوجد
مدير الحوادث المركزية	1982/2/1	345,979	لا يوجد	لا يوجد
مدير تأمين السيارات المركزي	1991/6/15	246,189	لا يوجد	لا يوجد
المدير الاقليمي للساحل الشرقي	2003/8/2	805,481	لا يوجد	لا يوجد
مدير نظم المعلومات	2003/9/28	402,408	لا يوجد	لا يوجد
مديرة الامتثال	2002/12/21	353,574	لا يوجد	لا يوجد
مديرة التأمين الصحي	2019/9/12	580,954	لا يوجد	لا يوجد
مدير التدقيق الداخلي	2015/7/12	373,711	لا يوجد	لا يوجد
مدير العقارات	2009/2/1	219,629	لا يوجد	لا يوجد
مديرة الشؤون القانونية	2005/2/15	123,962	لا يوجد	لا يوجد
مدير تطوير الاعمال	1977/5/24	394,963	لا يوجد	لا يوجد
مدير الاكتاب	2011/11/13	393,571	لا يوجد	لا يوجد
مسئول غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب	2022/2/22	75,973	لا يوجد	لا يوجد

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

6- 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 2023:-

اسم مكتب التدقيق – اسم المدقق الشريك	جرانت ثورنتن- د/اسامة البكري
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	6
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	6
إجمالي أتعاب التدقيق للعام 2023	352,500 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023	29,380 درهم
أتعاب خاصة بخدمات غسيل الاموال	13,600 درهم
بيان بالخدمات الاخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة لتدقيق إدارة النظم المعلوماتية خلال عام 2023 .	

ج- لا توجد تحفظات قام بها مدقق حسابات الشركة الخارجي في القوائم المالية المرحلية أو السنوية للعام 2023

7- إدارة التدقيق الداخلي

أ:- إقرار من مجلس الإدارة بمسئوليته عن إدارة التدقيق الداخلي في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته:-

يقر مجلس الإدارة بمسئوليته عن إدارة التدقيق الداخلي في الشركة ، وعن مراجعته وفعاليته.

ألية عمل إدارة التدقيق الداخلي :-

- تقوم الإدارة بالاجتماع مع لجنة التدقيق سنويا لإقرار خطة عمل الإدارة.
- مراجعة تطبيق خطة التدقيق السنوية.
- مراجعة وتقييم التدقيق الخاص بالمخاطر والصعوبات التي تواجه الشركة .
- استعراض مدى كفاءة عمليات المراجعة واليات التدقيق والبرامج المتبعة في عمليات التدقيق .

ب ، ج :- أسم مدير إدارة التدقيق الداخلي ومؤهلاته :-

الإسم : محمد سلطان أبو سالم

المؤهلات العلمية : بكالوريوس في المحاسبة

تاريخ التعيين : 12/7/2015

الخبرات العملية : 17 سنة في مجال إدارة التدقيق الداخلي بشركات التأمين

أسم مدير الامتثال : سوزان عادل السيد

المؤهل الدراسي : ليسانس إدارة أعمال وماجستير في القانون

الخبرات العملية : 20 سنة بإدارة الشؤون القانونية بالشركة

د: كيفية تعامل إدارة التدقيق الداخلي مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية :-

لا توجد مشاكل كبيرة واجهت الشركة خلال العام المنتهي في 31/12/2023 .

هـ- عدد التقارير الصادرة من إدارة التدقيق الداخلي لمجلس إدارة الشركة :-

عدد التقارير (3)

8- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2023

لا توجد مخالفات مالية قد ارتكبت خلال العام 2023 .

9- مساهمات الشركة النقدية خلال عام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

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

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

قيمة المساهمة	الفعاليات
10,000	رواد كشافة الامارات
1,200	مركز الامارات الدولي للتأهيل والتدريب
18,000	الرعاية الذهبية لحفل الاوكسترا
29,200	المجموع

10- معلومات عامة

أ- ب سعر سهم الشركة في السوق (اعلى وادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال عام 2023

سعر إقفال السهم في تاريخ 31/12/2023 بلغ 210 درهم .

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2023

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

د- المساهمين الذين يملكون 5% أو اكثر من رأس مال الشركة كما في 31/12/2023 :

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

هـ- بيان كيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 31/12/2023 :-

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

و- الاجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:-

تم تحديث الصفحة الخاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة ، 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:-

- السيد / إياد فايز عبي

eiad.absi@fujinsco.ae

رقم الهاتف: 0526411065

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة

https://afnic.ae/en/Investor_Relations_home

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2023 :

تعديل النظام الاساسي
-إعتماد المساهمات الطوعية لخدمة المجتمع

ح- أسم مقرر مجلس الادارة :

عوض الله علي محمد خير

تاريخ التعيين : 1/2/2009

المؤهلات العلمية : ليسانس قانون

الخبرات العملية : باحث قانوني لاكثر من 35 عام

المهام الوظيفية :

- الترتيب لعقد إجتماعات مجلس الادارة على مدى العام .
- إرسال الدعوات لاعضاء 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 2023:

لا توجد أحداث جوهرية واجهت الشركة خلال العام 2023 .

ي- بيان الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2023 والتي تساوي 5% أو اكثر من راس مال الشركة.

لا توجد صفقات .

ك - نسبة التوطين في الشركة بنهاية للاعوام 2021-2022-2023 :

2021 15.02%

2022 17.23 %

2023 18.58 %

ل- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جارى تطويرها خلال العام**: 2023**

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



توقيع مدير إدارة التدقيق الداخلي

توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

توقيع رئيس لجنة التدقيق



توقيع رئيس مجلس الادارة



التاريخ: 28/2/2024