

راك للتأمين



2023

تقرير حوكمة
الشركات

جدول المحتويات

- 1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2023 وكيفية تطبيقها 3
- 2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2023 3
- 3- تشكيل مجلس الإدارة 3
- بيان تشكيل مجلس الإدارة: 3
- تشكيل مجلس الإدارة الحالي لعام 2023 4
- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2023 5
- بيان بالمكافآت والبدلات والأتعاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة: 5
1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2022 5
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2023 والتي سيتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية 5
3. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية وأسبابها والتي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها للعام 2023 5
4. تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2023 6
- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2023 6
- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023 7
- 4- لجان مجلس الإدارة 7
- لجنة التدقيق 7
- أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها 7
- ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها 7
- ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2023: 9
- لجنة المخاطر 10
- أ. إقرار من رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها 10
- ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها 10
- ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال عام 2023: 12
- لجنة الترشيحات والمكافآت 12
- أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها 12
- ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها 12
- ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت في عام 2023: 14
- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين 14
- أ. إقرار من رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة 14
- ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها 14
- ج. اجتماعات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين: 15
- أ. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2023: 15
- لجنة الاستثمار 15
- 1) لجنة الاستثمار للتأمين العام: 15
- 2) لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين الطبي: 17
- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2023 بناءً على تفويض من المجلس 19
- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2023 19
- 5- الهيكل التنظيمي للشركة (1): 21

- 22..... بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين للشركة في الصف الأول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي:
- 6- مدقق الحسابات الخارجي:..... 23
- أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:..... 23
- ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:..... 23
- ت. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2023..... 23
- 7- نظام الرقابة الداخلية..... 24
- 8- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2023:..... 25
- 9- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:..... 25
- 10- معلومات عامة:..... 26
- أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023:..... 26
- ب. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2023:..... 26
- ج. بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2023 (أفراد وشركات وحكومات) مصنفة على النحو التالي:..... 26
- د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2023..... 27
- هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2023..... 27
- و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين..... 27
- ز. القرارات الخاصة التي تم عرضهم والموافقة عليهم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في عام 2023 كما يلي:..... 27
- ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:..... 27
- ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والافصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2023:..... 28
- ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2023 والتي تعادل 5% فأكثر من رأس مال الشركة..... 29
- ك. بيان التوظفين في الشركة في نهاية 2021, 2022, 2023..... 29
- ل. بيان بالمشاريع والمبادرات المبتكرة التي نفذتها الشركة أو لا تزال قيد التطوير في عام 2023..... 29

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2023 وكيفية تطبيقها

تبنّت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع "الشركة" هيكل حوكمة متماسك يتماشى مع نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" والذي يتضمن ثقافة رقابية ذات مستوى عالٍ من الممارسات المهنية والمعايير الأخلاقية من أجل تحقيق أهداف الشركة. يتم دعم ذلك من خلال سياسة وإجراءات حوكمة الشركات لتسهيل الإدارة الفعالة والحكمة لتحقيق النجاح الدائم للشركة. كما يضمن هيكل الحوكمة أعلى المعايير طويلة الأمد.

خلال عام 2023، ركزت شركة رأس الخيمة للتأمين جهودها ومواردها على مواصلة سياسات وإجراءات وممارسات حوكمة الشركة للامتثال للوائح ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين بالإضافة إلى الحفاظ على امتثال الشركة للقرار رقم (3/ر.م) لسنة 2020 الصادر عن رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة ("قرار دليل حوكمة الشركات رقم 3/ر.م.ع) لسنة 2020 الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع)، وغيرها من القرارات والقرارات المعمول بها الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية.

كما التزمت الشركة بالحفاظ على أعلى معايير ممارسة الحوكمة، مخصصة الوقت والجهد لتحديد أفضل الممارسات المهنية ووضع سياسات داخلية دقيقة لتنفيذها في الشركة. وتتضمن هذه الممارسات عمليات سلسلة وفعالة وشفافة تجتذب استثمارات إضافية وتضمن حماية حقوق المساهمين.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة بحماية وتعزيز القيمة لأصحاب المصالح على المدى الطويل بما في ذلك المساهمين والعملاء، ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن وضع الاستراتيجية العامة للشركة والإشراف على الإدارة التنفيذية وذلك لضمان تطبيق ممارسات الحوكمة السليمة ضمن الشركة.

تقوم الإدارة التنفيذية بإدارة الأعمال اليومية للشركة بقيادة الرئيس التنفيذي. ويعتبر فريق الإدارة التنفيذية مسؤولاً عن أداء الشركة الذي يتم قياسه بأهداف الشركة وتطور أعمالها. ولضمان نجاح الأعمال واستدامتها يتمتع كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة بمناصب مستقلة لتحقيق تمييز واضح بين مسؤولية كل منهما في إدارة المجلس وإدارة أعمال الشركة.

هناك خمس لجان قائمة على مجلس الإدارة (لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الاستثمار (الحياة والعامة) ولجنة المطلعين). يفوض مجلس الإدارة سلطاته وسلطاته من وقت لآخر (وفقاً لما تسمح به القوانين واللوائح والنظام الأساسي للشركة) لضمان التعامل مع الكفاءة التشغيلية والقضايا المحددة باجتهاد وتدقيق. لكل لجنة واجباتها وسلطاتها المحددة مع كل من اختصاصاتها المعتمدة حسب الأصول من قبل المجلس.

تقوم الشركة من خلال إرسائها لسياسة حوكمة داخلية قوية بمتابعة أداء العمل باستمرار والحرص على أن يقوم كل من مجلس الإدارة وإدارة الشركة وموظفيها بمهامهم وأعمالهم لمصلحة الشركة ومساهميها.

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2023

الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهل المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
أحمد عيسى النعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	19,282,312	-	31,112
محمد أحمد عيسى أحمد النعيم	ابن نائب رئيس مجلس الإدارة	1000	-	-

3- تشكيل مجلس الإدارة

- بيان تشكيل مجلس الإدارة:

يتألف مجلس إدارة شركة رأس الخيمة للتأمين من أفراد يمتلكون مجموعة واسعة من المهارات والمعرفة والخبرة ذات الصلة والخلفيات المهنية العالية. تساهم هذه الصفات في المستوى المطلوب من التنوع لوضع الشركة.

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء، جميعهم أعضاء غير تنفيذيين. يعتبر ثلاثة أعضاء "غير مستقلين" إما بسبب مدة تزيد عن 12 عاماً أو الأدوار التنفيذية داخل شركة المجموعة. غالبية أعضاء مجلس الإدارة هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

في عام 2023، عقد مجلس الإدارة ولجانه ما مجموعه 21 اجتماعاً. وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على مجلس الإدارة الاجتماع ست مرات على الأقل في السنة ويجوز له عقد اجتماعات إضافية حسب الضرورة، على النحو الذي يحدده رئيس مجلس الإدارة أو نائب الرئيس في غيابهم. لن يعقد الاجتماع إلا إذا تم الوصول إلى النصاب القانوني. أعضاء مجلس الإدارة المنتخبون هم كما هو مفصل أدناه في القسم 3.2.

- تشكيل مجلس الإدارة الحالي لعام 2023

الرقم	الاسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	الشيخ عمر صفر خالد حميد القاسمي	مستقل/غير تنفيذي	بكالوريوس الآداب في الدراسات الدولية مع التركيز على الاقتصاد الدولي	ثمانية أشهر	غير منطبق	مكتب الاستثمار والتطوير، رأس الخيمة- المدير التنفيذي
2	السيد/ أحمد عيسى النعيم	غير مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والاتصالات.	سبعة عشر سنة	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	رئيس مجلس إدارة - وكالة الإمارات للسفريات رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري. رئيس مجلس إدارة النعيم مول والنعيم سيتي سنتر. رئيس مجلس إدارة خليفة مول. عضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة.
3	السيد/ برنارد شلوب	مستقل / غير تنفيذي	ماجستير في القانون / محام في القانون	ثمانية أشهر	غير منطبق	رئيس مجلس الإدارة - دكسترا للتأمين للحماية القانونية المحدودة
4	السيد/ رحيل أحمد	غير مستقل / غير تنفيذي	ماجستير في إدارة الأعمال	سنتين	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني
5	السيد/ صفوان غالب	غير مستقل / غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف الدرجة الثانية	ثمانية أشهر	نائب رئيس إدارة المخاطر - بنك رأس الخيمة الوطني	نائب رئيس إدارة المخاطر - بنك رأس الخيمة الوطني
6	السيدة/ فتوح الزباني	مستقل / غير تنفيذي	بكالوريوس في الدراسات التجارية	ثمانية أشهر	غير منطبق	-

عضو مجلس إدارة نادي الإمارات الرياضي. عضو مجلس إدارة - غرفة تجارة وصناعة رأس الخيمة عضو مجلس إدارة مؤسسة سعود بن صقر لتنمية المشاريع الشبابية نائب رئيس جمعية المطاف لفن التجديف بالقوارب التقليدية عضو مجلس إدارة جمعية رأس الخيمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة عضو مجلس إدارة جمعية كشاف الإمارات	نائب الرئيس التنفيذي - بنك المشرق.	خمسة سنوات وعشرة أشهر	ماجستير في إدارة الأعمال	مستقل/ غير تنفيذي	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	7
--	------------------------------------	-----------------------	--------------------------	-------------------	----------------------------	---

- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2023

تقدر شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بشدة أهمية وجهات النظر المتنوعة في عملية صنع القرار المؤسسي. إدراكا منها بأن الأفراد ذوي الخلفيات والخبرات ووجهات النظر المختلفة يجلبون رؤى فريدة وقيمة، تؤمن الشركة بالبحث بنشاط عن وجهات النظر هذه والنظر فيها.

وفقا لقرار دليل حوكمة الشركات رقم 2020/R.M/3 الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع ولوائح ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين، قامت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ 12 أبريل 2023 بتعيين السيدة عارفة صالح الفلاحي والسيدة فتوح الزباني عضوين في مجلس الإدارة. لا يضمن هذا القرار الامتثال لهذه الإرشادات فحسب، بل يعكس أيضا التزام الشركة بتشجيع التنوع والشمولية.

ومن خلال الترحيب بالسيدة عارفة صالح الفلاحي والسيدة فتوح الزباني كعضوين في مجلس الإدارة، تكون الشركة قد اتخذت خطوة مهمة نحو تعزيز تمثيل الجنسين في مجلس إدارتها. وبهذه التعيينات، تمثل النساء الآن 20٪ من أعضاء مجلس الإدارة، مما يدل على تفاني الشركة في تعزيز التنوع بين الجنسين والشمولية على أعلى مستويات صنع القرار.

- بيان بالمكافآت والبدلات والأتعاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة:

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2022

نظرا للخسائر المتراكمة للشركة والبالغة 35 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وبناء على موافقة الجمعية العامة السنوية في اجتماعها المنعقد في 12 أبريل 2023، فقد تمت التوصية والموافقة على عدم توزيع المكافآت على مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2023 والتي سيتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية

وفقا للقوانين المعمول بها والنظام الأساسي لشركة رأس الخيمة للتأمين، لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على أي مكافأة في السنوات التي لا تحقق فيها شركة رأس الخيمة للتأمين ربحا صافيا. لذلك، لم يتم دفع أي مكافآت في عام 2023 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بناء على القرار الذي تم اعتماده في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد بتاريخ 12 أبريل 2023 بسبب الخسائر المتراكمة التي تكبدتها الشركة.

3. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية وأسبابها والتي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها للعام 2023.

واقصر البدل المدفوع لأعضاء اللجان على أعضاء مجلس الإدارة المستقلين فقط الذين يبذلون جهودا خاصة أو يقومون بأعمال إضافية لخدمة الشركة بالإضافة إلى الواجبات العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة.

الاسم	إجمالي البدل المدفوع في عام 2023
السيد/ برنارد شلوب	درهم 103,000
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	درهم 39,000
السيدة/ فتوح عبد العزيز الزباني	درهم 62,000

4. تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2023

لم يتم دفع أي بدلات حضور لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2023.

- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2023

عقد مجلس إدارة شركة رأس الخيمة للتأمين ستة (6) اجتماعات خلال عام 2023. وقد عمم جدول الأعمال ووثائق المجلس مسبقاً. فيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء مجلس الإدارة وحضور اجتماعات المجلس.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة:
من 1 يناير 2023 حتى 12 أبريل 2023.

الصفة	المنصب	اسم العضو
غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة	سالم الشرهان
غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	أحمد عيسى النعيم
غير مستقل	عضو	رحيل أحمد
مستقل	عضو	عارفة صالح الفلاحي
مستقل	عضو	جاسم أحمد النعيمي

من 13 أبريل 2023 حتى 31 ديسمبر 2023

الصفة	المنصب	اسم العضو
مستقل	رئيس مجلس الإدارة	الشيخ عمر صقر خالد حميد القاسمي
غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	أحمد عيسى النعيم
غير مستقل	عضو	رحيل أحمد
غير مستقل	عضو	صفوان غالب
مستقل	عضو	برنارد شلوب
مستقل	عضو	فتوح عبد العزيز الزباني
مستقل	عضو	عارفة صالح الفلاحي

تفاصيل حضور اجتماعات مجلس الإدارة:

الرقم	اسم	تواريخ الاجتماعات 2023				إجمالي عدد الحضور
		7 فبراير	20 فبراير	12 أبريل		
1	السيد/ سالم الشرهان	✓	✓	-	-	2
2	السيد/ أحمد عيسى النعيم	✓	✓	✓	-	3
3	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	-	-	2
4	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	-	✓	-	-	1
5	السيد/ رحيل أحمد	✓	✓	✓	-	3
6	السيد/ الشيخ عمر القاسمي	-	-	✓	-	1
7	السيد/ صفوان غالب	-	-	✓	-	1

الرقم	اسم	تواريخ الاجتماعات 2023					إجمالي عدد الحضور
		29 مايو	28 أغسطس	5 ديسمبر			
1	السيد/ الشيخ عمر القاسمي	✓	✓	✓	-	-	3
2	السيد/ أحمد عيسى النعيم	✓	-	✓	-	-	2
3	السيد/ رحيل أحمد	✓	✓	✓	-	-	3
4	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	✓	✓	✓	-	-	3
5	السيدة/ فتوح عبد العزيز	✓	✓	✓	-	-	3
6	السيد/ برنارد شلوب	✓	✓	✓	-	-	3
7	السيد/ صفوان غالب	✓	✓	✓	-	-	3

✓ حضور / - غياب

لا يوجد أي حضور بالوكالة لعام 2023
مرفق أقصاحات الشركة على موقع السوق عن اجتماعات مجلس الإدارة.

- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023

تم إصدار ستة (6) قرارات لمجلس الإدارة خلال السنة المالية 2023. كانت هذه القرارات تشغيلية بطبيعتها ولم يكن لها أي تأثير على سعر سهم الشركة.

- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2023/1 بتاريخ 11 يناير 2023.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2023/2 بتاريخ 21 يونيو 2023.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2023/3 بتاريخ 17 سبتمبر 2023.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2023/4 بتاريخ 9 أكتوبر 2023.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2023/5 بتاريخ 23 أكتوبر 2023.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2023/6 بتاريخ 02 نوفمبر 2023.

4- لجان مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) لمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف والمراقبة والمراجعة للشركة وجميع أعمالها في جودة وسلامة البيانات المالية والتقارير المالية، وفعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية بما في ذلك الامتثال للقوانين، اللوائح ومدونة قواعد السلوك الخاصة بالشركة، وفي عملية التدقيق القانوني للمدقق الداخلي والخارجي. تتكون اللجنة من ثلاثة (3) مديرين غير تنفيذيين يكون اثنان (2) من الأعضاء بما في ذلك رئيسة مجلس الإدارة مستقلين.

أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

وتقر السيدة عارفة صالح الفلاحي، رئيسة لجنة التدقيق بمسؤوليتها عن نظام اللجان في الشركة، ومراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

من تاريخ 1 يناير 2023 إلى تاريخ 12 أبريل 2023:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ جاسم أحمد النعيم	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ رحيل أحمد	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

من تاريخ 13 أبريل 2023 إلى تاريخ 31 ديسمبر 2023:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	رئيسة لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ رحيل أحمد	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
السيد/ برنارد شلوب	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

اختصاصات ومهام لجنة التدقيق:

وتتماشى مسؤوليات لجنة المراجعة مع قرار دليل حوكمة الشركات رقم 3/ر.م. 2020 الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع ولائحة ومعايير المصرف المركزي لشركات التأمين. تتولى لجنة التدقيق المهام والمسؤوليات التالية:

القوائم المالية وإعداد التقارير للشركة:

- مراقبة ومراجعة سلامة التقرير المالي المرحلي والسنوي المنشور للشركة بما في ذلك السياسات والإجراءات المحاسبية والإعلانات الرسمية الأخرى المتعلقة بالأداء المالي ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال العام، ومراجعة قضايا التقارير المالية الهامة والأحكام الواردة في البيانات المالية. وعلى وجه الخصوص:
 - أ. اتساق السياسات والممارسات المحاسبية وأي تغييرات تطرأ عليها على أساس سنوي؛
 - ب. مدى تأثير البيانات المالية بالمعاملات الهامة وغير العادية في السنة والأساليب المستخدمة لحسابها.
 - ت. مراجعة وتحدي، عند الضرورة، إجراءات وتقديرات وأحكام الإدارة (وأي تغييرات فيها) ، واستمرارية أعمال الشركة.
 - ث. مراجعة أي تعديلات مهمة على التقارير المالية الناتجة عن التدقيق وحل أي خلافات بين الإدارة والمدققين الخارجيين فيما يتعلق بالتقارير المالية.
 - ج. الالتزام بالمعايير المحاسبية المعتمدة من الجهة المختصة وقواعد الإدراج والإفصاح وأي متطلبات قانونية أخرى تتعلق بإعداد التقارير المالية.
 - ح. وضوح واكتمال الإفصاح في التقارير المالية.
- مراجعة واعتماد إصدار البيانات المالية الربع سنوية للشركة.
- النظر في الإفصاحات الهامة وغير العادية التي يتم ذكرها أو يجب ذكرها في مثل هذه التقارير والحسابات، كما يجب على اللجنة إيلاء الاهتمام المطلوب لأي قضايا يثيرها المدير المالي أو المدير الذي يقوم بهذا الدور أو مسؤول الالتزام أو مدقق الحسابات.
- مراجعة محتوى التقرير السنوي والبيانات المالية وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن ما إذا كان، ككل، عادلا ومتوازنا ومفهوما ويوفر المعلومات اللازمة للمساهمين لتقييم أداء الشركة ونموذج أعمالها واستراتيجيتها. وينبغي أن يقيم الاستعراض الذي تجريه اللجنة ما إذا كان السرد متسقا مع المعلومات المحاسبية.

التدقيق الداخلي

- مراجعة واعتماد ميثاق التدقيق الداخلي سنويا. يجب مراجعة الميثاق للتأكد من أنه يعكس بدقة غرض نشاط هيئة التأمين وسلطتها ومسؤوليتها، بما يتفق مع التوجيه الإلزامي لإطار الممارسات المهنية الدولية لمعهد المدققين الداخليين ونطاق وطبيعة خدمات الضمان والاستشارات، فضلا عن التغييرات في العمليات المالية وإدارة المخاطر والحوكمة للشركة ويعكس التطورات في الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمؤهلات وتوظيف، أو تعيين، أو استقالة أو إقالة رئيس التدقيق (CAO)
- الاجتماع مع الجهاز المركزي للمحاسبين مرة واحدة سنويا على الأقل، دون حضور الإدارة، لمناقشة اختصاصات الهيئة، وأي مسائل تنشأ عن عمليات التدقيق الداخلي التي تجريها.
- مراجعة واعتماد استراتيجية التدقيق الداخلي وأهدافها وميزانياتها وخطة التدقيق السنوية وخطة الموارد ومقاييس الأداء والنتائج وتقديم التوصيات ذات الصلة بمشاريع التدقيق الداخلي.
- ضمان استقلالية الجهاز المركزي للمحاسبين وهيئة التأمين.
- التأكد من أن التدقيق الداخلي لديه حق الوصول المناسب إلى المعلومات، والمكانة المناسبة داخل الشركة وخالية من قيود الإدارة وغيرها من القيود.
- مراجعة أداء الهيئة فيما يتعلق بخطة التدقيق الخاصة بها.
- تلقي ومراجعة تقارير هيئة التدقيق الداخلي عن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية بشكل دوري ومتابعة تنفيذ التدابير التصحيحية لمخاطر التشغيل الرئيسية الناشئة عن هذه التقارير.
- مراجعة ومراقبة استجابة الإدارة لنتائج وتوصيات التدقيق.
- مراقبة ومراجعة فعالية هيئة التأمين في سياق نظام إدارة المخاطر الشامل ومقابل خطة التدقيق السنوية المعتمدة.
- مراجعة تقييم التدقيق الداخلي لإجراءات الرقابة الداخلية وضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين.

- الاستفسار من مكتب المحقق/المستشار للمحاسبات عن الخطوات المتخذة للتأكد من توافق نشاط التدقيق الداخلي مع المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين.
- ضمان معالجة أي أوجه قصور تحددها السلطات الإشرافية فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي ضمن إطار زمني مناسب وإبلاغ اللجنة بالتقدم المحرز في أي إجراءات تصحيحية.
- التأكد من أن الهيئة لديها برنامج لضمان الجودة وتحسينها وأن نتائج هذه التقييمات الدورية تعرض على اللجنة.

التدقيق الخارجي

- المراجعات مراجعة واعتماد سياسة مناقصة التدقيق الخارجي التي تتضمن متطلبات المعرفة والكفاءة والموضوعية والاستقلالية والشك المهني ومراقبة الجودة.
- النظر في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين وإعادة تعيينهم واستقلاليتهم وعزلهم وتعيينهم وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد شروط مهمة التدقيق ومراقبة فعالية عملية التدقيق.
- مراجعة خطة التدقيق السنوية والموافقة عليها، وضمان الاتساق مع نطاق مهمة التدقيق ومراقبة التقدم المحرز مقابل خطة التدقيق.
- مراجعة واعتماد السياسة التي تحكم تقديم خدمات غير التدقيق من قبل المدققين الخارجيين، مع تحديد أنواع الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي قد يقدمها المدققون الخارجيون، أو يحظر تقديمها.
- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للخدمات غير المتعلقة بالتدقيق، مع إيلاء الاعتبار الواجب لاستقلاليتهم وموضوعيتهم، والمكافآت ذات الصلة.
- الاجتماع مع المدققين الخارجيين، دون حضور الإدارة، وفقاً لتقديرها.
- ضمان الامتثال للقوانين واللوائح والمعايير والسياسات المعمول بها في الشركة فيما يتعلق بالمدققين الخارجيين

ترتيبات الإبلاغ عن المخالفات

- مراجعة واعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ بسرية عن الانتهاكات المحتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أي قضايا أخرى وتحدد إجراءات إجراء تحقيقات مستقلة وعادلة بشأن هذه الانتهاكات .
- استعراض الترتيبات التي يمكن للموظفين من خلالها، سراً، أن يثيروا شواغل بشأن المخالفات المحتملة في مسائل الإبلاغ المالي أو غيرها من المسائل، بما في ذلك النظر في الإجراءات المتعلقة بما يلي:
- أ. استقبال الشكاوى المتعلقة بالمحاسبة أو ضوابط المحاسبة الداخلية أو مسائل التدقيق والاحتفاظ بها ومعالجتها؛ و
- ب. التقديم السري من قبل موظفي الشركة (والذي قد يكون مجهولاً) للمخاوف بشأن أي مسألة، بما في ذلك تلك المتعلقة بمسائل المحاسبة أو التدقيق المشكوك فيها.
- النظر في نتائج التحقيقات الأولية، كما يكلفه المجلس باللجنة كجزء من واجباتها.

أخرى

- تلقي ومراجعة تقارير التفتيش التنظيمي من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("CBUAE") والجهات التنظيمية الأخرى.
- مراقبة امتثال الشركة لقواعد السلوك المهني.
- مراجعة ضوابط الشركة لمنع وكشف الاحتيال والرشوة وتلقي التقارير عن أي عدم امتثال.
- مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة، وإدارة تعارض المصالح، وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة والتحقيق في أي مسائل تتعلق بنزاهة الإدارة العليا، بما في ذلك تضارب المصالح أو الالتزام بمعايير السلوك.
- حل أي خلافات بين الإدارة العليا والتدقيق (الداخلي والخارجي) فيما يتعلق بنتائج التدقيق والتقارير المالية والتحقيقات.
- مراجعة أي أمور أخرى يحيلها إليها رئيس مجلس الإدارة أو المجلس.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2023:

عقدت لجنة التدقيق أربعة (4) اجتماعات في عام 2023، وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة التدقيق لاجتماعات اللجنة.

الرقم	اسم	تواريخ الاجتماعات 2023				إجمالي عدد الحضور
		15 فبراير				
1	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	-	-	-	1
2	السيدة/ عارفة صالح	✓	-	-	-	1
3	السيد/ رحيل أحمد	✓	-	-	-	1

الرقم	اسم	تواريخ الاجتماعات 2023			
		10 مايو	25 يوليو	24 أكتوبر	إجمالي عدد الحضور
3	السيد/ رحيل أحمد	✓	✓	✓	3
4	السيدة/ عارفة صالح	✓	✓	✓	3
6	السيد/ برنارد شلوب	✓	✓	✓	3

✓ حضور / - غياب

- لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر المنيقة عن مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع). مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على نزعة المخاطر وملف المخاطر فيما يتعلق بوضع رأس المال وسيولة رأس المال وملاءة الشركة واختبارات التحمل وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة. بالإضافة إلى ذلك، لمراجعة ومراقبة شبيهة الشركة لمخاطر الجرائم المالية، ومراقبة والإشراف على العلامة التجارية وسمعة الشركة لضمان توافق مخاطر السمعة مع رغبة الشركة في المخاطر. تغطي اللجنة المخاطر المادية التالية كحد أدنى على سبيل المثال لا الحصر مخاطر التأمين، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الاحتيال، وتكنولوجيا المعلومات والمخاطر السيبرانية، ومخاطر السوق (أي مخاطر أسعار الفائدة)، ومخاطر استمرارية الأعمال، ومخاطر الاستعانة بمصادر خارجية، وإطار امتثال الشركة المتعلق على وجه التحديد بمخاطر الامتثال، ومكافحة غسل الأموال، والعقوبات، والامتثال التنظيمي، وامتثال الشركات التابعة، حوكمة الشركات والشؤون القانونية بما في ذلك الموافقة على السياسات (حسب الاقتضاء) المتعلقة بهذه المجالات، ودور اللجنة هو الإشراف، مع الاعتراف بأن الإدارة مسؤولة عن تنفيذ إدارة مخاطر الشركة. تتكون اللجنة من ثلاثة (3) مديرين غير تنفيذيين يكون اثنان (2) من الأعضاء بما في ذلك رئيسة مجلس الإدارة مستقلين.

أ. إقرار من رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

وتقر السيدة فتوح الزباني رئيسة لجنة المخاطر بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة، ومراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

تم دمج لجنة المخاطر مع لجنة التدقيق حتى 12 أبريل. بعد موافقة الجمعية العمومية، تم فصل اللجنتين.

من تاريخ 12 أبريل 2023 إلى تاريخ 31 ديسمبر 2023:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيدة/ فتوح عبد العزيز الزباني	رئيس لجنة المخاطر	مستقل
السيد/ صفوان غالب	عضو في لجنة المخاطر	غير مستقل
السيد/ برنارد شلوب	عضو في لجنة المخاطر	مستقل

اختصاصات ومهام لجنة المخاطر:

وتتماشى مسؤوليات لجنة المخاطر مع قرار دليل حوكمة الشركات رقم 3/ر. م 2020 الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع ولوائح ومعايير المصرف المركزي لشركات التأمين. تتولى لجنة المخاطر المهام والمسؤوليات التالية:

المخاطر

- مراجعة ومراقبة استراتيجية المخاطر المستقبلية للشركة، ونزعة المخاطر التي تتعرض لها، على وجه الخصوص، فيما يتعلق برأس المال والسيولة والمخاطر التشغيلية وتقديم توصيات بشأن قابلية تحمل المخاطر إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة تصميم واكتمال وفعالية إطار إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة التي من شأنها أن تهدد نموذج أعمالها، أو أدائها المستقبلي، أو ملاءتها المالية أو سيولتها.
- التأكد من أن الشركة لديها استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر وإطار حوكمة المخاطر والسياسات التي تتوافق مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، ومراقبة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها، بناء على العوامل المتغيرة الداخلية والخارجية للشركة.

- مراجعة واعتماد سياسات المخاطر وأي تغييرات جوهرية يتم إجراؤها عليها لتوصية مجلس الإدارة بالموافقة عليها (إن وجدت)
- مسؤول عن تنفيذ ثقافة المخاطر الفعالة وثقافة الامتثال والضوابط الداخلية في جميع أنحاء الشركة.
- مراجعة المخاطر الناشئة واختبارات الإجهاد التي يمكن أن تؤثر على كفاية رأس المال الاقتصادي والتنظيمي والسيولة وتقديم التحديات والإجراءات المقترحة عند الاقتضاء.
- الإشراف والتأكد من أن مخاطر الشركة عند مستوى مقبول وفقا لقابلية تحمل المخاطر وأن مخاطر الشركة لا تتجاوز هذا المستوى.
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة وتقييم فعالية إطار وآليات تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة، من أجل تحديد مجالات عدم الكفاية والملاءمة.
- مراجعة والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإيداعات التنظيمية المادية بما في ذلك منهجية تقييم المخاطر والملاءة المالية (ORSA) وتقريرها.
- يجب أن يكون لدى اللجنة اتصال وتنسيق فعالان بين لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتسهيل تبادل المعلومات والتغطية الفعالة لجميع المخاطر، بما في ذلك المخاطر الناشئة، وأي تعديلات مطلوبة على إطار حوكمة المخاطر في الشركة.
- أي أمر آخر يفوضه مجلس الإدارة.

الامتثال

- الإشراف على إطار إدارة الامتثال للشركة وتقييم فعالية الإطار والآليات لضمان الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات التنظيمية الأخرى.
- ضمان الامتثال وحوكمة الشركات والوظائف القانونية لديها استراتيجية شاملة وإطار حوكمة وسياسات (حسب الاقتضاء) تتوافق مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة.
- مراجعة التنفيذ الفعال والإدارة المستمرة لأنظمة ومعايير البنك المركزي المتعلقة بشركات التأمين على النحو الذي يحدده من وقت لآخر. ومراجعة التقارير الدورية الواردة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات الرقابية الأخرى واعتماد ردود الإدارة المقدمة ردا على هذه التقارير.
- مراجعة الانتهاكات الكبيرة أو الانتهاكات المحتملة للتنظيم والخطوات المتخذة لضمان معالجة الأسباب الجذرية الكامنة وراء أي إخفاقات في الرقابة التنظيمية.
- الموافقة على سياسات حوكمة الشركات في الشركة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بالامتثال وحوكمة الشركات والوظائف القانونية. وضمان توافر الموارد والنظم الكافية لتلك الوظائف ذات الصلة.

بيئة التحكم

- الحصول على تأكيد من الإدارة التنفيذية والتدقيق الداخلي بأن المخاطر والامتثال وحوكمة الشركات والعمليات والأنظمة القانونية تعمل بفعالية مع الضوابط المناسبة، بالإضافة إلى الامتثال للسياسات المعتمدة.
- مساعدة لجنة التدقيق في مراجعتها لمدى كفاية وفعالية الضوابط الداخلية للشركة، بما في ذلك التقارير المالية والضوابط المالية.
- تقديم التوجيه إلى الإدارة، حسب الحاجة، لمساعدتها في تحسين ممارساتها في إدارة المخاطر و/أو التخفيف من بعض المخاطر، بما في ذلك وجود موظفي إدارة مؤهلين لتنفيذ أنشطة إدارة المخاطر بفعالية.
- الموافقة على اختصاصات اللجنة.

الاكتوارية

- تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد المخصصات الفنية للشركة كما تم تقييمها واعتمادها من قبل الخبير الاكتواري المعين وتوثيقها من قبل المدقق الخارجي.

المواعيد

- وتماشيا مع تفويض مجلس الإدارة، مراجعة تعيين وأداء واستبدال رئيس إدارة المخاطر ومراقبة فعالية وحدة إدارة المخاطر بشكل عام.
- تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين خبير اكتواري مسجل لدى الهيئة والتوصية به لمجلس الإدارة، وإبلاغ البنك المركزي بالتعيين الاكتواري.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال عام 2023:

عقدت لجنة المخاطر أربعة (4) اجتماعات في عام 2023، وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة المخاطر لاجتماعات اللجنة.

الرقم	اسم	تواريخ الاجتماعات 2023				إجمالي عدد الحضور
		10 مايو	27 يوليو	29 أغسطس	30 أكتوبر	
3	السيد/ رحيل أحمد	✓	✓	✓	✓	4
4	السيدة/ عارفة صالح	✓	✓	✓	✓	4
6	السيد/ برنارد شلوب	✓	✓	✓	✓	4

✓ حضور / - غياب

- لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة هي لجنة دائمة تابعة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

شركة التأمين ش.م.ع. التي تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة. تم إنشاء لجنة الترشيح والمكافآت لضمان أن ترتيبات الترشيح والمكافآت تدعم الأهداف الاستراتيجية للأعمال وتمكين ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الذين لديهم المهارات والخبرات الفنية المطلوبة لخدمة مصالح الشركة وتوظيف وتحفيز واستبقاء كبار التنفيذيين مع الامتثال لمتطلبات الهيئات التنظيمية والحوكمة، تلبية توقعات المساهمين والبقاء متسقين مع توقعات عدد أكبر من الموظفين. في دور الترشيح، يتم تكليف لجنة الترشيح والمكافآت بترشيح المديرين والمديرين التنفيذيين المناسبين عند طلب مجلس الإدارة. تحدد هذه الاختصاصات غرض لجنة المكافآت، وتكوينها، وتنظيمها، ومسؤولياتها. تتكون اللجنة من ثلاثة (3) مديرين غير تنفيذيين يكون اثنان (2) من الأعضاء بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة مستقلين.

أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

السيد برنارد شلوب يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة، وعن مراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

من تاريخ 1 يناير 2023 إلى تاريخ 12 أبريل 2023:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس الترشيحات والمكافآت	مستقل
السيد/ رحيل أحمد	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل

من تاريخ 13 أبريل 2023 إلى تاريخ 31 ديسمبر 2023:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ برنارد شلوب	رئيس الترشيحات والمكافآت	مستقل
السيد/ رحيل أحمد	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل
السيدة/ فتوح عبد العزيز الزباني	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل

اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

وتتماشى مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت مع قرار دليل حوكمة الشركات رقم 3/ر.م. 2020 الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع واللوائح التنظيمية والمعايير الخاصة بالمصرف المركزي لشركات التأمين. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت المهام والمسؤوليات التالية:

تكون مهام لجنة الترشيح والمكافآت على النحو التالي:

- مراجعة التكوين والتنوع على مستوى مجلس الإدارة واللجان لضمان التوازن المناسب بين المهارات والتنوع والخبرة والاستقلالية وتلبية المتطلبات التنظيمية والتوصية إلى مجلس الإدارة بالتغييرات إذا لزم الأمر. يجب على اللجنة التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة يظلون مؤهلين بشكل فردي وجماعي لمناصبهم.
- المراجعة والإشراف على تنفيذ عملية تحديد واختيار مرشحي المجلس.
- وضع وتقييم وتوصية مجلس الإدارة بسياسة الاختيار والتعيين، بما في ذلك عملية الملاءمة والملاءمة، لعضوية مجلس الإدارة مع مراعاة التنوع، ولا سيما التنوع بين الجنسين الذي يتطلب أن يكون 20% على الأقل من المرشحين للنظر في المجلس من الإناث. وتقديم نسخة من هذه السياسة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وأي تعديلات عليها.
- يجب أن يكون لدى اللجنة عملية مراجعة مسبقة وموافقة يتم استكمالها قبل أن يقبل عضو مجلس الإدارة الترشيح للعمل في مجلس إدارة آخر وفقا لما تسمح به لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولتجنب تضارب المصالح.
- تنظيم ومتابعة إجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقا للقوانين المعمول بها وأحكام قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم قرار رقم (3 ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل الشركات المساهمة ولانحة حوكمة شركات التأمين المنصوص عليها في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- مراجعة وصيانة خطط التعاقب الوظيفي لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- التحقق باستمرار من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والتوصية بالإجراءات اللازمة امتثالا للقوانين واللوائح في حالة تأثر الحد الأدنى من نسبة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- مراجعة وتأمين إقرار المدير نصف السنوي بأن أعضاء مجلس الإدارة لديهم الوقت الكافي لإدارة الالتزامات الزمنية، وليس لديهم أي تضارب في المصالح قد يعيق قدرتهم على أداء واجباتهم بموضوعية.
- المراجعة السنوية للمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد القدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة بما في ذلك الوقت الذي يحتاج العضو إلى تخصيصه للقيام بواجباته كعضو في مجلس الإدارة.
- مراجعة والتوصية إلى مجلس الإدارة بسياسة التدريب والتطوير السنوية التي تدعم التدريب المستمر لأعضاء مجلس الإدارة لضمان اكتساب أعضاء مجلس الإدارة للمعرفة والمهارات ذات الصلة بمسؤولياتهم والحفاظ عليها وتعزيزها.
- إجراء تقييم سنوي لأعضاء مجلس الإدارة مدعوماً من أمين سر المجلس وبتوصية من مجلس الإدارة، أو بتعيين مستشار خارجي مستقل.
- وضع سياسة مكافآت مجلس الإدارة والتوصية بها إلى مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية للموافقة عليها.

الواجبات والمسؤوليات بموجب الموارد البشرية

- مراجعة خطة الموارد البشرية والميزانية والتوصية بها إلى مجلس الإدارة.
- وضع سياسة الموارد البشرية والتدريب في الشركة والتوصية بها لمجلس الإدارة، ومراقبة تنفيذها، ومراجعتها على أساس سنوي.
- والإشراف على تنفيذ برنامج التوظيف ومراقبته.
- مراجعة وتوصية مجلس الإدارة بسياسة التعويضات التي تدعم حوكمة الشركات السليمة وإدارة المخاطر، بما في ذلك الحوافز المناسبة التي تأخذ في الاعتبار المخاطر ورأس المال والسيولة واحتمالية وتوقيت الأرباح. يجب أن تكون معايير الأداء متوافقة مع الاستدامة طويلة الأجل والسلامة المالية للشركة.
- مراجعة الوصف الوظيفي لأمين سر المجلس وواجباته والتوصية به لمجلس الإدارة.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن أي تعيين للموظفين يكون مسؤولاً مباشرة أمام الرئيس التنفيذي وتحديد الحاجة إلى موظفين مؤهلين على مستوى الإدارة العليا والاتفاق مع الرئيس التنفيذي على أساس اختيارهم.
- إجراء مقابلات نهاية الخدمة مع الإدارة العليا التي تقدم تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي.
- النظر في جميع العوامل التي تراها ضرورية بما في ذلك المتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة، وأحكام وتوصيات مدونة قواعد السلوك والإرشادات المرتبطة بها. يجب أن يكون الهدف من ذلك هو جذب الموظفين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم على الجودة المطلوبة لتشغيل الشركة والعمل معها بنجاح.
- تفويض الرئيس التنفيذي بتعيين وتحديد التعويضات الفردية لجميع الموظفين الذين لا يقدمون تقاريرهم مباشرة إلى الرئيس التنفيذي وبما يتماشى مع سياسة التعويضات المعتمدة.
- مراجعة خطط التعويض والعمليات والنتائج سنويا على الأقل. يجب على اللجنة الترتيب لإجراء تقييم مستقل من قبل طرف ثالث خارجي مرة واحدة على الأقل كل 5 سنوات.
- الموافقة على ميزانية تعويضات الموظفين والتوصية بها إلى مجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على التعويض السنوي للرئيس التنفيذي.
- التوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة على نظام المكافآت السنوية والدفع للرئيس التنفيذي.

- تحديد والتوصية لمجلس الإدارة بتصميم وتحديد أهداف أي خطط أجور متعلقة بالأداء تديرها الشركة والموافقة على إجمالي المدفوعات السنوية التي تتم بموجب هذه المخططات.
- مراجعة تصميم جميع خطط حوافز الأسهم للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والمساهمين. بالنسبة لأي من هذه الخطط، حدد وأوصى مجلس الإدارة كل عام بما إذا كان سيتم تقديم الجوائز، وإذا كان الأمر كذلك، فإن المبلغ الإجمالي لهذه الجوائز، والجوائز الفردية للمديرين التنفيذيين وأمين مجلس الإدارة وغيرهم من كبار المسؤولين التنفيذيين المعيّنين وأهداف الأداء التي سيتم استخدامها.
- الموافقة على الميزانية الإجمالية لمدفوعات الأداء / الاحتفاظ السنوية لجميع الموظفين.
- مراجعة واعتماد سياسة تفويض المطالبات بالنفقات من أعضاء مجلس الإدارة.
- العمل والاتصال حسب الضرورة مع جميع لجان مجلس الإدارة الأخرى.
- أي أمور أخرى يحددها ويعتبرها مجلس الإدارة مناسبة.

ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت في عام 2023:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع اجتماعين خلال عام 2023، وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لاجتماعات اللجنة:

إجمالي عدد الحضور	تواريخ الاجتماعات 2023			اسم العضو
			6 فبراير	
1	-	-	✓	السيد/ جاسم أحمد النعيمي
1	-	-	✓	السيد/ رحيل أحمد
1	-	-	✓	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي
إجمالي عدد الحضور	تواريخ الاجتماعات 2023			اسم العضو
	8 ديسمبر	16 أكتوبر		
2	✓	✓	-	السيد/ برنارد شلوب
2	✓	✓	-	السيد/ رحيل أحمد
2	✓	✓	-	السيدة/ فتوح عبد العزيز الزباني

✓ حضور / - غياب

- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

تتكون لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين من أربع (4) أعضاء من إدارة الشركة.

أ. إقرار من رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ سانجيف باديال، لجنة الإشراف والمتابعة لمعاملات المطلعين، رئيس مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة، ومراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ سانجيف باديال	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإنابة
السيد/ شهرابار عظيم	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية بالإنابة

السيدة/ رينوكا بادمانابهان	عضو اللجنة	رئيس قسم الامتثال
السيد/ أمجد الحايك	عضو اللجنة	المستشار القانوني

اختصاصات ومهام لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

تم تحديد مهام هذه اللجنة وفقاً للمادة (33) من قرار دليل الحوكمة رقم (3/ ر.م) لعام 2020. وتتمثل مهام اللجنة فيما يلي:

- إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم.
- إعداد والحفاظ على سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن إعتبارهم مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق، ويتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها.
- تقديم الكشوف والتقارير الدورية لمجلس الإدارة وسوق أبو ظبي للأوراق المالية كلما دعت الحاجة.
- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، أو الشركة الأم، أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها (إن وجدت) والتوصية بها إلى المجلس.
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج. اجتماعات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

عقدت لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع اجتماع واحد خلال عام 2023. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة المتابعة والإشراف واجتماعات اللجنة.

اسم العضو	تاريخ الاجتماع - 2023	
	7 سبتمبر	
السيد/ سانجيف باديال	✓	1
السيدة/ عبير حلونجي	✓	1
السيد/ شهريار عظيم	✓	1
السيد/ أمجد الحايك	✓	1
السيدة/ رينوكا بادمانابهان	✓	1

✓ حضور - غياب

أ. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2023:

- اجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال سنة 2023 وقد تمتثلت أعمال اللجنة أثناء هذا الاجتماع فيما يلي:
- الموافقة على محضر اجتماع لجنة المطلعين السابق المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2022.
 - مراجعة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للموافقة على سياسة تداول الأسهم.
 - مراجعة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للموافقة على نموذج الإقرار المعدل للمطلعين.
 - مراجعة سجل المطلعين للأشغال الأولى من عام 2023.
 - مراجعة التقرير المحدث حول معاملات المطلعين للنصف الأول من عام 2023.
 - مراجعة قائمة المساهمين للنصف الأول من عام 2023.

لجنة الاستثمار

(1) لجنة الاستثمار للتأمين العام:

أ. إقرار من رئيس لجنة الاستثمار للتأمين العام بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ رحيل أحمد رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعة آلية عملها وضمها فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين العام وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

تتكون لجنة الاستثمار للتأمين العام من عضو واحد (1) غير مستقل من أعضاء مجلس الإدارة، وثلاث (3) أعضاء من إدارة الشركة.

من تاريخ 1 يناير 2023 إلى تاريخ 12 أبريل 2023:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ رحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سانجيف باديال	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإنابة
السيد/ شهر ايار عظيم	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية بالإنابة
السيد/ راجيش ثابر	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والامتثال

من تاريخ 13 أبريل 2023 إلى تاريخ 31 ديسمبر 2023:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ رحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سانجيف باديال	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإنابة
السيد/ شهر ايار عظيم	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية بالإنابة
السيدة/ رينوكا بادمانابهان	عضو اللجنة	رئيس قسم الامتثال

ت. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023 وتواريخ انعقادها:

عقدت لجنة الاستثمار للتأمين العام لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أربعة (4) اجتماعات خلال عام 2023.

اسم العضو	تاريخ الاجتماعات لعام 2023				إجمالي عدد الحضور
	24 مارس	4 سبتمبر			
السيد/ رحيل أحمد	✓	✓			2
السيد/ سانجيف باديال	✓	✓			2
السيد/ شهر ايار عظيم	✓	✓			2
السيد/ فيكاس سوري	✓	✓			2
السيد/ فاييهاف سوماني	✓	✓			2
السيدة/ ادنا أدفينكولا	✓	-			1
السيد/ راجيش ثابر	-	-			0
السيد/ برنارد شلوب	-	✓			1
السيد/ صفوان غالب	-	✓			1
اسم العضو	تاريخ الاجتماعات لعام 2023				إجمالي عدد الحضور
	27 نوفمبر	11 أكتوبر			
السيد/ رحيل أحمد	✓	✓			2
السيد/ برنارد شلوب	-	✓			1
السيد/ صفوان غالب	✓	✓			1
السيد/ سانجيف باديال	✓	✓			2
السيد/ شهر ايار عظيم	✓	✓			2
السيد/ فيكاس سوري	✓	✓			2
السيد/ فاييهاف سوماني	✓	✓			2

✓حضور / - غياب

اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار:

وتتطلع اللجنة بالاختصاصات التالية:

- فهم الأهداف الاستثمارية وملف المخاطر / العوائد وإرشادات الاستثمار لشركة رأس الخيمة للتأمين.
- المراجعة الدورية والتوصية إلى مجلس الإدارة بالتعديلات المناسبة على إرشادات الاستثمار.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو الاحتفاظ أو استبدال مدير / مديري الاستثمار الخارجيين حسب الاقتضاء.
- مراقبة أداء مدير / مديري الاستثمار وفقا لإرشادات الاستثمار.
- مراجعة مقترحات الاستثمار / تصفية الاستثمارات الواردة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.
- اختيار ومراقبة واستبدال مستشاري الطرف الثالث للاستثمارات / تصفية الاستثمارات، مثل الاستشاريين.
- حل جميع الأسئلة المتعلقة بتفسير إرشادات الاستثمار إلى مدير / مديري الاستثمار.
- مراجعة جميع الرسوم المتكبدة من قبل أو نيابة عن المحفظة للتأكد من معقوليتها.
- مراجعة أداء المحفظة والإبلاغ عنه بانتظام إلى مجلس الإدارة.
- مراقبة ومراجعة تخصيص الأصول في المحفظة وفقا لإرشادات الاستثمار.
- الإشراف على مدى ملاءمة إدارة مخاطر الاستثمار.
- الاحتفاظ بسجلات لإدارة المحفظة وإجراءات لجنة الاستثمار.
- أن يكون مخولا بالموافقة على أي استثمار وفقا لما يلي:
- أي استثمار واحد باستثناء الإصدار الأولي للسندات في أصل معين بحد أقصى 30 مليون درهم لكل معاملة.
- أي استثمار واحد لإصدار أولي من السندات بحد أقصى 30 مليون درهم.
- يجب أن تضمن جميع القرارات الاستثمارية بقاء المحفظة الاستثمارية وفقا لحدود تخصيص الأصول وفقا للائحة المالية رقم 25 / 2014 لشركات التأمين.
- أن يكون مخولا بالتصرف في أي استثمار تراه لجنة الاستثمار مناسبة. كما يحق للجنة الاستثمار تفويض مسؤوليات معينة إما إلى مدير الاستثمار أو المتخصصين الإضافيين (مثل المحامين ومدققي الحسابات وغيرهم من العاملين في الشركة).

(2) لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين الطبي:

أ. إقرار من رئيس لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين الطبي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ رحيل أحمد رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين الطبي وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

تتكون لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة من عضو واحد غير مستقل (1) من أعضاء مجلس الإدارة، وثلاث (3) أعضاء من إدارة الشركة.

من تاريخ 1 يناير 2023 إلى تاريخ 12 أبريل 2023:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ رحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سانجيف باديال	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإدارة
السيد/ شهرايار عظيم	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية بالإدارة
السيد/ راجيش ثابر	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والامتثال

من تاريخ 13 أبريل 2023 إلى تاريخ 31 ديسمبر 2023:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ رحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سانجيف باديال	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإدارة
السيد/ شهرايار عظيم	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية بالإدارة

السيدة/ رينوكا بادمانابهان	عضو اللجنة	رئيس قسم الامتثال
----------------------------	------------	-------------------

ت. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023 وتواريخ انعقادها:
خلال عام 2023، عقدت لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين الطبي لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أربعة (4) اجتماعات.

اسم العضو	تاريخ الاجتماعات لعام 2023			إجمالي عدد الحضور
	24 مارس	4 سبتمبر		
السيد/ رحيل أحمد	✓	✓		2
السيد/ سانجيف باديال	✓	✓		2
السيد/ شهر ايار عظيم	✓	✓		2
السيد/ فيكاس سوري	✓	✓		2
السيد/ فاييهاف سوماني	✓	✓		2
السيدة/ إدينا أدينيكولا	✓	-		1
السيد/ راجيش ثابر	-	-		0
السيد/ برنارد شلوب	-	✓		1
السيد/ صفوان غالب	-	✓		1
اسم العضو	تاريخ الاجتماعات لعام 2023			إجمالي عدد الحضور
	27 نوفمبر	11 اكتوبر		
السيد/ رحيل أحمد	-	-	✓	2
السيد/ برنارد شلوب	-	-	✓	2
السيد/ صفوان غالب	-	-	✓	1
السيد/ سانجيف باديال	-	-	✓	2
السيد/ شهر ايار عظيم	-	-	✓	2
السيد/ فيكاس سوري	-	-	✓	2
السيد/ فاييهاف سوماني	-	-	✓	2

✓ حضور / - غياب

اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين الطبي:

وتضطلع اللجنة بالاختصاصات التالية:

- فهم الأهداف الاستثمارية وملف المخاطر / العوائد وإرشادات الاستثمار لشركة رأس الخيمة للتأمين.
- المراجعة الدورية والتوصية إلى مجلس الإدارة بالتعديلات المناسبة على إرشادات الاستثمار.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو الاحتفاظ أو استبدال مدير / مديري الاستثمار الخارجيين حسب الاقتضاء.
- مراقبة أداء مدير / مديري الاستثمار وفقاً لإرشادات الاستثمار.
- مراجعة مقترحات الاستثمار / تصفية الاستثمارات الواردة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.
- اختيار ومراقبة واستبدال مستشاري الطرف الثالث للاستثمارات / تصفية الاستثمارات، مثل الاستثماريين.
- حل جميع الأسئلة المتعلقة بتفسير إرشادات الاستثمار إلى مدير / مديري الاستثمار.
- مراجعة جميع الرسوم المتكبدة من قبل أو نيابة عن المحفظة للتأكد من معقوليتها.
- مراجعة أداء المحفظة والإبلاغ عنه بانتظام إلى مجلس الإدارة.
- مراقبة ومراجعة تخصيص الأصول في المحفظة وفقاً لإرشادات الاستثمار.
- الإشراف على مدى ملاءمة إدارة مخاطر الاستثمار.
- الاحتفاظ بسجلات لإدارة المحفظة وإجراءات لجنة الاستثمار.
- أن يكون مخولاً بالموافقة على أي استثمار وفقاً لما يلي:
- أي استثمار واحد باستثناء الإصدار الأولي للسندات في أصل معين بحد أقصى 30 مليون درهم لكل معاملة.
- أي استثمار واحد لإصدار أولي من السندات بحد أقصى 30 مليون درهم.

- يجب أن تضمن جميع القرارات الاستثمارية بقاء المحفظة الاستثمارية وفقاً لحدود تخصيص الأصول وفقاً لللائحة المالية رقم 25 / 2014 لشركات التأمين.
- أن يكون مخولاً بالتصرف في أي استثمار تراه لجنة الاستثمار مناسباً.
- كما يحق للجنة الاستثمار تفويض مسؤوليات معينة إما إلى مدير الاستثمار أو المتخصصين الإضافيين (مثل المحامين ومدققي الحسابات وغيرهم من العاملين في الشركة).

- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2023 بناءً على تفويض من المجلس

الرقم	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	السيد/ سانجيف باديال	وكالة قانونية خاصة	23 مايو 2024

تدعم الإدارة التنفيذية الرئيس التنفيذي في إعداد الإستراتيجيات والميزانية والسياسات والإجراءات، والتعامل مع الأمور الهامة والعمليات الأساسية وأيضاً في ضمان المخاطبات الداخلية الملائمة.

يعمل الرئيس التنفيذي وفقاً للسلطة المخولة له من قبل رئيس مجلس الإدارة بموجب تفويض مصادق عليه وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة. ويكون الرئيس التنفيذي مسؤولاً عن إدارة الأعمال اليومية للشركة مدعوماً من فريق الإدارة التنفيذية بما يتوافق والخطة الاستراتيجية السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

أهم مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية بتفويض وتوكيل من رئيس مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة هي:

1. إجراء وإدارة وتنفيذ والقيام بجميع الصلاحيات فيما يتعلق بالأمور المالية والتأمينية والتجارية ذات العلاقة بعمل وشؤون عمليات الشركة في الإمارات العربية المتحدة، وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
2. إدارة حسابات الشركة لدى أي بنك (أو بنوك) وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
3. تمثيل الشركة في جميع أنواع الاتفاقيات ذات الطبيعة المالية التي يقرها مجلس الإدارة وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
4. إجراء تسوية، أو اتفاق ودي أو إبراء أو صلح وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
5. شراء أو استئجار المنشآت السكنية والتجارية وغيرها من المنشآت والمرافق لغرض أعمال الشركة وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.

علماً بأن مدة صلاحية مصفوفة التفويض حتى 23 مايو 2024.

- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2023

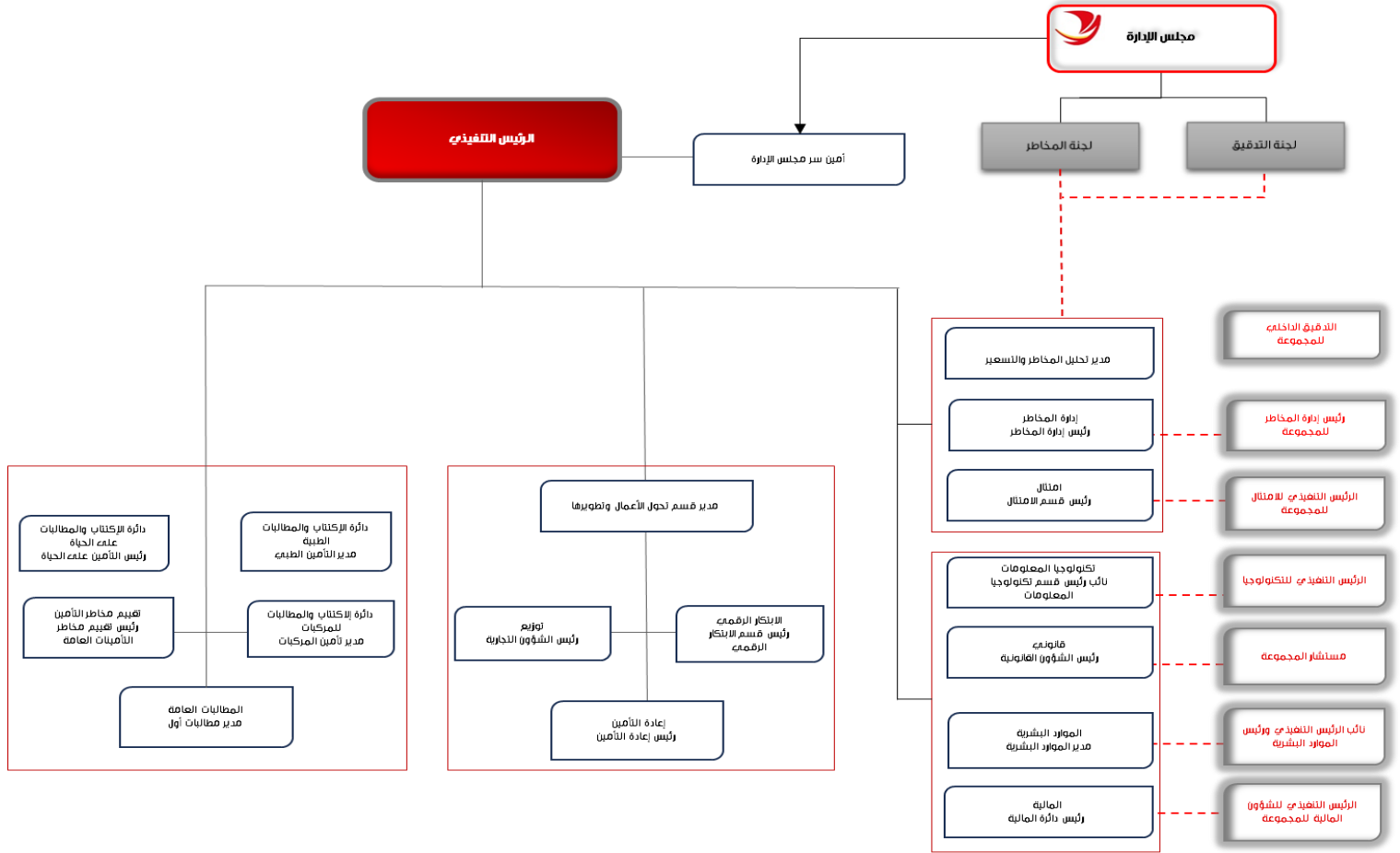
خلال عام 2023 دخلت الشركة في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تتمحور حول أعمال الشركة الرئيسية وهي كالتالي:

الرقم	الأطراف وتوضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	القيمة الإجمالية للتعاملات
1	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	إيرادات التأمين (الأطراف الأخرى ذات العلاقة)	16,366,368
2	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	إيرادات التأمين (أعضاء مجلس الإدارة)	82,150
3	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	نفقات خدمات التأمين (أعضاء مجلس الإدارة)	384,294
4	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	مصاريف خدمات التأمين (الأطراف الأخرى ذات العلاقة)	44,090,114
5	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	مستحقات أعضاء مجلس الإدارة (التزامات عقود التأمين)	1,093
6	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	مستحقة من أطراف ذات علاقة أخرى تحت السيطرة المشتركة (التزامات عقود التأمين)	10,215,523

55,352	مستحقة لأطراف ذات علاقة أخرى تحت السيطرة المشتركة (مطالبة مستحقة الدفع)	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	7
121,284,186	إيرادات التأمين (الشركة الأم)	الشركة الأم	8
63,570,845	مصاريف خدمات التأمين (الشركة الأم)	الشركة الأم	9
119,797,824	إيداعات الودائع الثابتة	الشركة الأم	10
17,505,604	الأرصدة البنكية	الشركة الأم	11
36,920,275	مستحقة من الشركة الأم (التزامات عقد التأمين)	الشركة الأم	12
18,279,899	مستحقة للشركة الأم (التزامات عقد التأمين)	الشركة الأم	13
4,113,407	مستحقة للشركة الأم (المبالغ المستحقة الدفع الأخرى)	الشركة الأم	14
3,929,816	مصاريف أخرى (الشركة الأم)	الشركة الأم	15
6,130,498	إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة	الشركة الأم	16

مرفق بيان تفصيلي بكافة الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2023 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

5- الهيكل التنظيمي للشركة (1) :



مرفق الهيكل التنظيمي للشركة المختوم

- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين للشركة في الصف الأول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي:

الرقم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات لعام 2023 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2023	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي بالإنابة	18-أغسطس-22	1,080,000.00		
2	رئيس الدائرة المالية	01-أكتوبر-20	752,320.00		
3	رئيس للشؤون التجارية	02-نوفمبر-96	693,920.00		
4	مدير التأمين على الحياة	26-يناير-14	427,950.00		
5	رئيس قسم إعادة التأمين	02-فبراير-20	621,097.60		
6	مدير تحليل مخاطر التأمين والاسعار	25-فبراير-20	651,000.00		
7	مدير تقييم مخاطر التأمين - التأمين العام	04-يوليو-22	463,950.00		
8	مدير الاكتتاب والمطالبات للمركبات	07-نوفمبر-22	489,900.00		
9	مدير قسم العمليات - التأمين الطبي ⁽¹⁾	01 أغسطس - 21	419,109.68		
10	مدير قسم العمليات - التأمين العام ⁽²⁾	05-يناير-20	373,923.41		
11	مدير دائرة المخاطر والإمتثال ⁽³⁾	22-مارس-20	318,060.00		
12	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات ⁽⁴⁾	10-أكتوبر-21	321,272.00		
13	مدير قسم التأمين الطبي - تحليل مخاطر التأمين والعمليات ⁽⁵⁾	18-يونيو-17	395,652.67		

سوف يتم تحديد هذه المكافآت لاحقاً بعد استعراضها من قبل مجلس الإدارة للمصادقة

(1) مدير قسم العمليات - التأمين الطبي - قدم استقالته بتاريخ 21 يوليو 2023

(2) مدير قسم العمليات - التأمين العام - قدم استقالته بتاريخ 2 أغسطس 2023

(3) مدير دائرة المخاطر والإمتثال - قدم استقالته بتاريخ 1 يوليو 2023

(4) مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات - قدم استقالته بتاريخ 1 سبتمبر 2023

(5) مدير قسم التأمين الطبي - تحليل مخاطر التأمين والعمليات - قدم استقالته بتاريخ 26 ديسمبر 2023

6- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

شركة جرانت ثورنتون (جي تي) هي شبكة عالمية تضم أكثر من 68000 متخصص في أكثر من 145 دولة. تقدم شركة جرانت ثورنتون خدمات تشمل التدقيق والاستشارات والضرائب. وقد تأسست شركة (جي تي) في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 55 عامًا وقدمت خدمات متعددة للهيئات العامة والخاصة. ومع (3) مكاتب وأكثر من 500 موظف، أصبحت شركة (جي تي) واحدة من الشركات الرائدة في الدولة في تقديم الخدمات المهنية.

يتمتع المدققين الخارجيين باستقلالية تامة عن الإدارة التنفيذية ومجلس إدارة الشركة. ولم يتم تعيين مدققين خارجيين آخرين غيرهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	جرانت ثورنتون دارين يول
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة (1)
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة (1)
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2023	البيانات المالية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (3) مراجعة ربع سنوية ومراجعة نهاية سنة واحدة) بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 إجمالي التدقيق والمراجعات – 300,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023 (إن وجدت) وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	إجراءات متفق عليها مثل مكافحة غسل الأموال والنماذج الإلكترونية وتخصيص الاستثمار وما إلى ذلك إلى جانب مراجعة الأوراق المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17. 154,500 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	لا توجد خدمات أخرى مقدمة
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2023 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد أي خدمات أخرى قام بها مدقق حسابات خارجي آخر

ت. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2023

لم يكن هناك أي تحفظات من قبل مدققي الحسابات في رأيهم على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ سانجيف باديال	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي
السيد/ شهر ايار عظيم	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية بالإنباءة
السيد/ راجيش ثابر	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال
السيد/ أمجد الحايك	عضو اللجنة	المستشار القانوني

7- نظام الرقابة الداخلية

تم تطوير نظام الرقابة الداخلية للشركة بنهج منضبط ومصمم لضمان النزاهة والقيم الأخلاقية وكفاءة موظفيها والاستجابة للتغيرات في المتطلبات التنظيمية وكذلك السوق. يعتمد على نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" حيث يحتوي الخط الثاني على وظائف التحكم الرئيسية، المخاطر، والامتثال والمالية والقانونية. يوفر الخط الثاني الإشراف على المخاطر المادية وهو مكلف بالحفاظ على بيئة رقابة قوية، بما في ذلك ضمان الامتثال وموثوقية المعلومات المالية وغير المالية.

النهج القائم على المخاطر: تم وضع منهجية مفصلة لتقييم المخاطر كجزء من استراتيجية إدارة المخاطر المنصوص عليها في استراتيجية إدارة المخاطر ووثيقة الإطار لتقييم بيئة الرقابة الداخلية للشركة وأنشطتها التجارية. وتماشيا مع عمليات إدارة المخاطر التنظيمية، تمكن هذه المنهجية المخاطر والامتثال من التوافق استراتيجيا وتشغيليا مع المخاطر التي تواجه المؤسسة.

إن بيئة الرقابة مدفوعة بـ "النعمة من الأعلى" التي أنشأها مجلس الإدارة والإدارة العليا والتي تعكس أهمية النزاهة والقيم الأخلاقية والالتزام بالتقارير الموثوقة. يتم تنفيذ ذلك من خلال العديد من السياسات مثل إنفاذ مدونة الأخلاقيات والسلوك الخاصة بالشركة والتي يتوقع من كل موظف الالتزام بها. وهو يعكس أخلاقيات الشركة ومعايير الامتثال ويوفر للشركة الوضوح والاتساق الذي يتناول متطلبات وقوانين محددة.

هناك أيضا العديد من السياسات التشغيلية مثل سياسة مراقبة الائتمان وسياسة تكنولوجيا المعلومات لتعزيز الحوكمة والضوابط حول هذه العمليات. كما توجد سياسات مخاطر لجميع المخاطر المادية. هناك عدد من الأنشطة الرقابية التي تقوم بها الشركة مثل الفصل بين الواجبات والمساءلة وملكية المخاطر. على سبيل المثال، جميع الموافقات المهمة مطلوبة للالتزام بمصفوفة تفويض السلطة. بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة أيضا على اعتماد معيار ISO 27001 لزيادة متانة إطار البيانات والأمن الخاص بها.

إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية للشركة ومراجعة آلية عمله وضمان فعاليته.

لاحقاً لمتطلبات المادة رقم (8) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بشأن الرقابة الداخلية، تم إنشاء وظيفة الامتثال والمخاطر والرقابة الداخلية والتدقيق بالشركة في عام 2010. ومع ذلك، تقوم الإدارة بتركيز الجهود لتطوير السياسة ذات العلاقة بالضوابط الداخلية للامتثال لأحكام المادة رقم (68) من قرار هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن دليل حوكمة الشركات رقم (03/ر.م) لسنة 2020م والمادة رقم (7) من لائحة ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين. سيتم تقديم السياسة ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة للاطلاع والموافقة عليها حيث أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن تطبيق ومراجعة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في شركة رأس الخيمة للتأمين. كما يجب على لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي ومسؤول الامتثال ومسؤول المخاطر التأكد من كفاية إطار الرقابة الداخلية داخل الشركة.

اسم مسؤول الالتزام ومؤهلاته وتاريخ تعيينه.

تم تعيين السيدة رينوكا بادمانابهان، رئيسة الامتثال في 19 سبتمبر 2023. رينوكا حاصلة على درجة الماجستير في التجارة والمحاسبة من جامعة مدراس. بدأت مسيرتها المصرفية في سيتي بنك دبي، وانتقلت السيدة رينوكا إلى بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2002. على مدار 21 عاما، تقلت بين أقسام مختلفة بما في ذلك الامتثال داخل راك بنك.

اسم رئيس التدقيق الداخلي ومؤهلاته وتاريخ تعيينه.

تم تعيين السيدة نيكولا طومسون، رئيس التدقيق للمجموعة (GCAO) من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في 10 يونيو 2019. السيدة طومسون هي خبيرة تدقيق داخلي معتمدة تتمتع بخبرة تزيد عن 20 عاما في مجال التدقيق الداخلي والحوكمة وإدارة المخاطر في الأسواق الإقليمية والدولية. تقود السيدة طومسون فريقا من موظفي التدقيق الداخلي المتفانين والمؤهلين الذين يتمتعون بخبرة كبيرة في الخدمات المالية الإقليمية والدولية.

كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشاكل كبيرة في الشركة، أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.

وظيفة المخاطر: هي خط الدفاع الثاني الذي يشمل وظائف المخاطر والامتثال والمالية والقانونية. تتمثل الأهداف الرئيسية لوظيفة المخاطر في تنفيذ وتضمين وا لحفاظ على حوكمة وضوابط قوية للمخاطر. ويتم تحقيق ذلك من خلال المراجعات المنتظمة للمخاطر ذو الأهمية المرتفعة، ورفع التقارير إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة. تقدم لوحة معلومات المخاطر نظرة شاملة على أهم المخاطر، بما في ذلك إجراءات تخفيف المخاطر المرتبطة بها ونظام تسجيلهم (درجات الاحتمالية والتأثير) لتحديد مدى خطورتها. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المخاطر الناشئة والإبلاغ عنها مباشرة. وفي الوقت الحالي، يتم بذل الجهود لتعزيز إطار المخاطر بهدف تحسين بيئة الحوكمة والرقابة.

التدقيق الداخلي: يتم إجراء عمليات التدقيق الداخلي ومراجعات فعالية الرقابة على مدار العام وفقا لخطة التدقيق المعتمدة من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يتم تسجيل ملاحظات التدقيق الرئيسية في تقارير التدقيق التي يتم إصدارها بشكل دوري. يتم تقديم هذه التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على أساس ربع سنوي وتلخص ملاحظات التدقيق وفرص تحسين العمليات والرقابة، والآثار المترتبة من منظور المخاطر بالإضافة إلى استجابات الإدارة وخطط العمل.

يتم تسجيل جميع ملاحظات التدقيق وتتبعها عبر نظام التدقيق الداخلي حتى الانتهاء. تتم المتابعة المنتظمة مع الإدارة لضمان اكتمال الإجراءات العلاجية والتخفيف من المخاطر المفتوحة التي يحددها التدقيق الداخلي بشكل كاف. يتم إبلاغ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بملاحظات التدقيق المعقدة منذ فترة طويلة.

الإبلاغ عن المخالفات: تم تصميم سياسة الإبلاغ عن المخالفات كعنصر تحكم للمساعدة في حماية سلامة التقارير المالية لشركة رأس الخيمة للتأمين وتعاملاتها التجارية ودعم الالتزام بمدونة قواعد السلوك الخاصة بها. وتحدد السياسة البروتوكولات التي يجوز للموظفين بموجبها، سرا، أن يثيروا شواغل بشأن المخالفات المحتملة في مسائل الإبلاغ المالي أو سلوك العمل أو المسائل ذات الصلة، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بما يلي:

- استلام الشكاوى التي تتلقاها الشركة والاحتفاظ بها ومعالجتها فيما يتعلق بالحاسبة أو ضوابط المحاسبة الداخلية أو مسائل التدقيق؛ و
- التقديم السري من قبل موظفي الشركة (والذي قد يكون مجهولاً) للمخاوف بشأن أي مسألة، بما في ذلك تلك المتعلقة بمسائل المحاسبة أو التدقيق المشكوك فيها.

التحقيقات والتسوية: سيتم تسجيل جميع حالات المبلغين عن المخالفات ومراجعتها والتحقق فيها تحت إشراف رئيس قسم الامتثال الذي يقوم بتقييم الشكاوى وفقاً للسياسة وإبلاغ النتائج إلى لجنة التدقيق حسب الاقتضاء.

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الشركة.

أصدرت المراجعة الداخلية 5 تقارير للجنة التدقيق بمجلس الإدارة خلال عام 2023.

8- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2023:

لم ترتكب شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أي مخالفات جوهرية خلال عام 2023.

9- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

تدرك راک للتأمين أهمية رد الجميل للمجتمع الذي تخدمه والسعي لإحداث تأثير هادف على المجتمع كجزء من مسؤوليتها الاجتماعية للشركات.

وخلال عام 2023، قدمت شركة راک للتأمين مساهمات جديرة بالاهتمام مع التركيز على تعزيز الممارسات الواعية بيئياً في مجال الأعمال، وإعطاء الأولوية لصحة وعافية موظفيها، ودعم مبادرات حكومة الإمارات العربية المتحدة لمساعدة الأسر المتضررة من الكوارث الطبيعية.

وعلى الصعيد الداخلي، دأبت شركة راک للتأمين على تذكير جميع الموظفين بمبادرة الشركة "اللاورقية". يهدف هذا المسعى إلى زيادة الوعي حول قيمة الحفاظ على الورق من خلال تشجيع الموظفين على إعادة النظر قبل الطباعة. علاوة على ذلك، دخلت راک للتأمين في شراكة مع شركة إندوشريد، وهي شركة متخصصة في التخلص السليم من الورق وإعادة تدويره. وحتى الآن، خصصت شركة راک للتأمين 3780 درهماً إماراتياً لهذه القضية، وبالتالي إنقاذ ما مجموعه 7 أشجار من التدمير.

في فبراير 2023، ضرب زلزال مدمر أجزاء كبيرة من تركيا وسوريا، مما أسفر عن العديد من الضحايا وتشريد آلاف العائلات. استجابت حكومة الإمارات العربية المتحدة على الفور من خلال تقديم المساعدات الإنسانية للأسر المتضررة. وصدر تعميم يحث الشركات والمنظمات على تقديم المساعدة من خلال الهلال الأحمر، وهو الجهة المخولة لحملات التبرع. دعمت شركة راک للتأمين هذه المبادرة بشكل استباقي من خلال التبرع بما قيمته 1500 درهم من البقالة والضروريات. قامت الشركة بتوصيل هذا الجهد عبر المنظمة، وشجعت الموظفين على المساهمة العينية. استجاب موظفو راک للتأمين بسخاء من خلال التبرع بالملابس القديمة والبطانيات والبقالة. وفي المجموع، تم جمع 31 صندوقاً وتسليمها إلى الهلال الأحمر.

خلال شهر رمضان المبارك، أطلقت شركة راک للتأمين حملة "المشاركة هي العطاء". وقد تم إعداد ما مجموعه 845 سلة غذائية، بقيمة 9400 درهم، وتوزيعها على شركاء راک للتأمين المختارين في مخيمات العمال الخاصة بهم في جميع أنحاء رأس الخيمة. وشملت قائمة الفائزين لعام 2023 شركة إلكتروراك، وفابكون للخدمات الصناعية، وشركة جواهر للهندسة، وشركة رأس الخيمة للتغليف.

في نوفمبر 2023، شاركت راک للتأمين بنشاط في سباق رأس الخيمة تيري فوكس، حيث انضم 60 موظفاً وعائلاتهم إلى القضية. تم التبرع بمبلغ 5100 درهم للتسجيل والقمصان للمشاركين في راک للتأمين. تم اعتماد سباق تيري فوكس لأبحاث السرطان من قبل صاحب السمو الشيخ سعود بن صقر القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم رأس الخيمة، بالتعاون مع مؤسسة صقر بن محمد القاسمي للأعمال الخيرية والإنسانية. تم التبرع بجميع عائدات هذا الحدث لجامعة الإمارات العربية المتحدة في العين لدعم مشاريع أبحاث السرطان الجارية التي يمولها تيري فوكس.

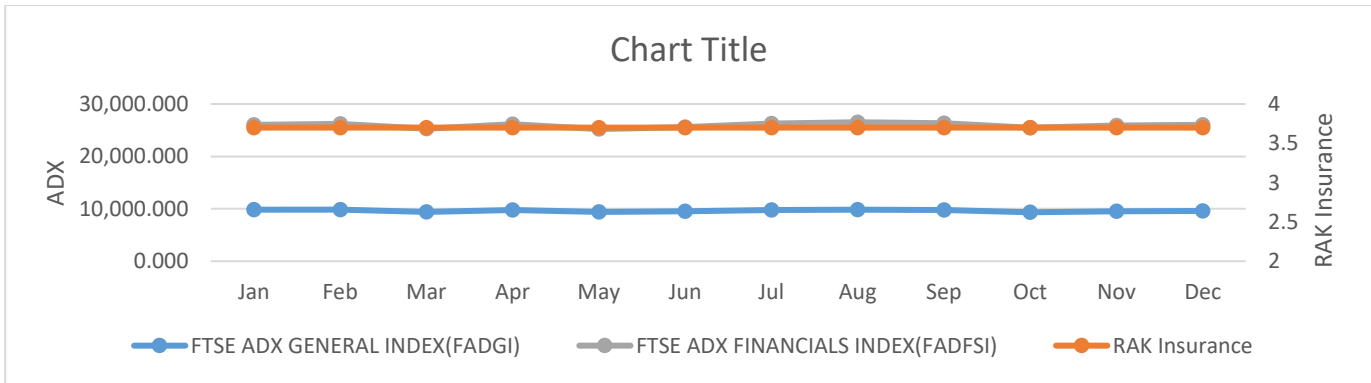
وحرصا منها على إعطاء الأولوية لصحة ورفاهية موظفيها، اختتمت شركة راک للتأمين، بالتعاون مع مستشفى رأس الخيمة وشركة ناس بيورون، مؤخرا "يوم رأس الخيمة للتأمين". تم تنظيم أنشطة مختلفة للموظفين، بما في ذلك اختبار ضغط الدم والسكر في الدم، وفحوصات مؤشر كتلة الجسم ، وفحوصات الأسنان والبصريات مع استشارات الطبيب ، وجلسة يوغا لمدة 45 دقيقة (تتضمن تمارين الوقوف والجلوس). تم تخصيص نفقات قدرها 1000 درهم لهذا الحدث.

10-معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023:

الشهر	أعلى سعر (درهم)	أقل سعر (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)
31 يناير	4.1	3.7	3.7
28 فبراير	4.1	3.7	3.7
31 مارس	4.1	3.7	3.7
30 إبريل	4.1	3.7	3.7
31 مايو	4.1	3.7	3.7
30 يونيو	4.1	3.7	3.7
31 يوليو	4.1	3.7	3.7
31 أغسطس	4.1	3.7	3.7
30 سبتمبر	4.1	3.7	3.7
31 أكتوبر	4.1	3.7	3.7
31 نوفمبر	4.1	3.7	3.7
31 ديسمبر	4.1	3.7	3.7

ب. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2023:



ج. بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2023 (أفراد وشركات وحكومات) مصنفة على النحو التالي:

الرقم	المساهمين	عدد الأسهم		
		الأفراد	الشركات	الحكومات
1	محلي	20.6%	79.40%	0.00%
2	خليجي	0.00%	0.00%	0.00%
3	عربي	0.00%	0.00%	0.00%
4	أجنبي	0.00%	0.00%	0.00%
	المجموع الكلي	20.6%	79.40%	0.00%
		%100		

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2023.

الرقم	إسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة المئوية
1	بنك رأس الخيمة الوطني	96,088,366	79.23%
2	أحمد عيسى أحمد النعيم	19,283,312	15.90%

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2023.

الرقم	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50.000	28	220743	0.18%
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	8	1,230,836	1.02%
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	7	4,451,743	3.67%
4	أكثر من 5.000.000	2	115,371,678	95.13%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين.

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيدة/ عبير حلونجي

البريد الإلكتروني: investorrelations@rakinsurance.com

رقم الهاتف الثابت: 0097172273000

رقم الهاتف المتحرك وتطبيق "الواتس أب": 00971503770708

الرابطة الإلكترونية لصفحة علاقات المستثمرين:

<https://www.rakinsurance.com/en/rak-investor-relations> الموقع الإلكتروني:

ز. القرارات الخاصة التي تم عرضهم والموافقة عليهم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في عام 2023 كما يلي:

كان هناك قراران خاصان في جدول أعمال الاجتماع العام السنوي الذي عقد في عام 2023 على النحو التالي ؛

- الموافقة على تعديل المادة (19) من النظام الأساسي للشركة بحيث يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من عدد سبعة (7) أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية للمساهمين بالتصويت السري التراكمي بدلاً عن خمسة (5) أعضاء.
- الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وأي قوانين أخرى صدرت بهذا الغرض، مع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية.

ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين السيدة/ عبير حلونجي مقررًا لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها وفقاً لقرار بالتميرير صادر بتاريخ 13 مايو 2020 ليتم العمل به تاريخ 15 يونيو 2020. وقد تم إقرار التعيين من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ 4 يونيو 2020.

مؤهلاتها وخبراتها:

تتمتع عبيد حلونجي خمس سنوات من الخبرة العملية والمختصة في اجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة، كما تتمتع بخبرة عالية بالشؤون القانونية وبتقديم الخدمات السكرتارية والإدارية لمجلس الإدارة، كما لديها دراية كبيرة بأعضاء مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة والمساهمين وفريق الإدارة خلال أداء دورها وإدارة التحديات وضمان الالتزام بالتشريعات الداخلية والخارجية. حصلت السيدة/ عبيد حلونجي في سبتمبر 2020 على شهادة معترف بها في ممارسة سكرتارية مجلس الإدارة صادرة من معهد "إنفورما كونيكنت" والمصادقة من قبل "سي بي دي". في عام 2022، حصلت عبيد بنجاح على شهادة أمين سر مجلس إدارة معتمد من معهد حوكمة وسوق دبي المالي.

بيان مهام عملها خلال العام:

تتولى مقرر اجتماعات مجلس الإدارة المهام التالية:

- توثيق اجتماعات مجلس الإدارة وإعداد محاضرها، التي يجب أن تشمل على المناقشات والمداولات التي جرت أثناء هذه الاجتماعات، وكذلك مكان انعقاد هذه الاجتماعات وتاريخ ومواعيد بدنها وانتهائها.
- تسجيل قرارات مجلس الإدارة ونتائج التصويت والاحتفاظ بها في سجل خاص ومنظم، بما في ذلك أسماء الحضور وأي تحفظات تم التعبير عنها (إن وجدت).
- الاحتفاظ بالتقارير المقدمة إلى مجلس الإدارة والتقارير التي يُعدها المجلس.
- موافاة أعضاء مجلس الإدارة بجدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة والأوراق والمستندات والمعلومات ذات الصلة وأي معلومات إضافية تتعلق بالموضوعات المشمولة في بنود جدول الأعمال التي يطلبها أي عضو مجلس إدارة.
- إخطار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ اجتماعات المجلس قبل وقت كافٍ من التاريخ المحدد لانعقاد الاجتماع.
- تقديم مسودة المحضر إلى أعضاء المجلس لإبداء آرائهم بشأنها قبل التوقيع عليها.
- تبليغ قرارات مجلس الإدارة ولجانه إلى الإدارة التنفيذية للشركة ورفع التقارير بشأن تنفيذها وتطبيقها.
- التنسيق بين أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين.

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والافصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2023:

في عام 2023، نظمت شركة راک للتأمين اجتماعين مفتوحين مهمين لموظفيها. تمحور الاجتماع الأولي حول مراجعة نهاية العام لرأس الخيمة للتأمين 2022، تلاها تقرير نصف عام 2023.

أقيم الافتتاح في 23 يناير 2023، في قاعة المكتب الرئيسي لبنك رأس الخيمة الوطني – الطابق 9، بحضور جميع الموظفين المقيمين في رأس الخيمة. تم ترتيب جلسة منفصلة بعد يومين لاستيعاب موظفي دبي وأبو ظبي. ترأس السيد سانجيف باديال كلتا الجلستين، حيث قدم تحديثات حول عطلة نهاية العام 2022 لشركة رأس الخيمة للتأمين وشارك في جلسة أسئلة وأجوبة قصيرة.

في مايو 2023، عقد اجتماع مفتوح آخر لمناقشة تقرير رأس الخيمة للتأمين نصف السنوي لعام 2023. وقدم كل من السيد رحيل أحمد، الرئيس التنفيذي لمجموعة راک بنك، والسيد سانجيف باديال عرضاً وتداولاً مشتركين حول طريق راک للتأمين إلى الأمام لعام 2023. سلط العرض التقديمي الضوء على وضع الشركة في منتصف العام في عام 2023، ووضعها الحالي، وقدم رؤى حول الخطط القادمة. وأتاح منتدى مفتوح للموظفين الإعراب عن شواغلهم واستفساراتهم، وكلها تناولها مقدم العروض بلطف.

في أبريل 2023، استضافت شركة راک للتأمين فعالية موظفي الإفطار في حديقة فندق انتركونتيننتال في رأس الخيمة. اجتمع جميع الموظفين لتناول وليمة لذيذة بعد الإفطار. وقد شرفت السيدة عارفة صالح الفلاحي، إحدى أعضاء مجلس إدارة شركة راک للتأمين، هذه المناسبة إلى جانب بعض الشركاء.

في نوفمبر 2023، نظمت راک للتأمين اجتماعها الافتتاحي "لقاء الشركاء 2023" في توب جولف دبي. اجتمع الوسطاء والشركاء المحترمون من صناعات التأمين وإعادة التأمين معاً في حدث حيوي. تم تجميع الشركاء في فرق من ستة لكل خليج، والمشاركة في مسابقة ودية للجولف المصغر بين أقرانهم. لقد ثبت أنه استراحة منعشة من روتين المكتب المعتاد لجميع الحاضرين. بعد ذلك، تم تقديم العشاء في Toad في مطعم Hole المجاور لخلجان الجولف.

ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2023 والتي تعادل 5% فأكثر من رأس مال الشركة.

اسم الطرف	نوع المعاملة	المبلغ
البنك التجاري الدولي	إيداعات الودائع الثابتة	20,585,598
بنك الفجيرة الوطني	إيداعات الودائع الثابتة	40,904,156
بنك رأس الخيمة الوطني	إيداعات الودائع الثابتة	73,729,706
البنك العربي المتحد	إيداعات الودائع الثابتة	15,519,527
البنك التجاري الدولي	أجال استحقاق الودائع الثابتة	20,037,084
بنك الفجيرة الوطني	أجال استحقاق الودائع الثابتة	30,065,861
بنك رأس الخيمة الوطني	أجال استحقاق الودائع الثابتة	66,153,736
البنك العربي المتحد	أجال استحقاق الودائع الثابتة	44,311,256
بنك رأس الخيمة الوطني	جمع قسط	35,861,039
لخدمات الدمج (ذ.م.م)	حجز المطالبات	12,099,999

ك. بيان التوطين في الشركة في نهاية 2021,2022,2023

بالإشارة إلى الإشعار رقم 2022/2705، خصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الهدف الجديد أدناه. وتفصل النقاط المستهدفة إلى نقاط مستهدفة تشغيلية ونقاط مستهدفة للتوظيف.

وقد أكملت الشركة كامل نقاط التوطين المستهدفة لعام 2023.

النقاط المستهدفة	2023	النقاط المحققة
التنفيذية	69	81
توظيف	9	9

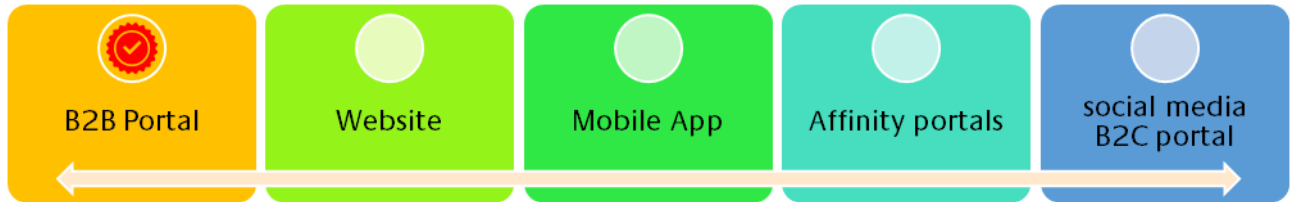
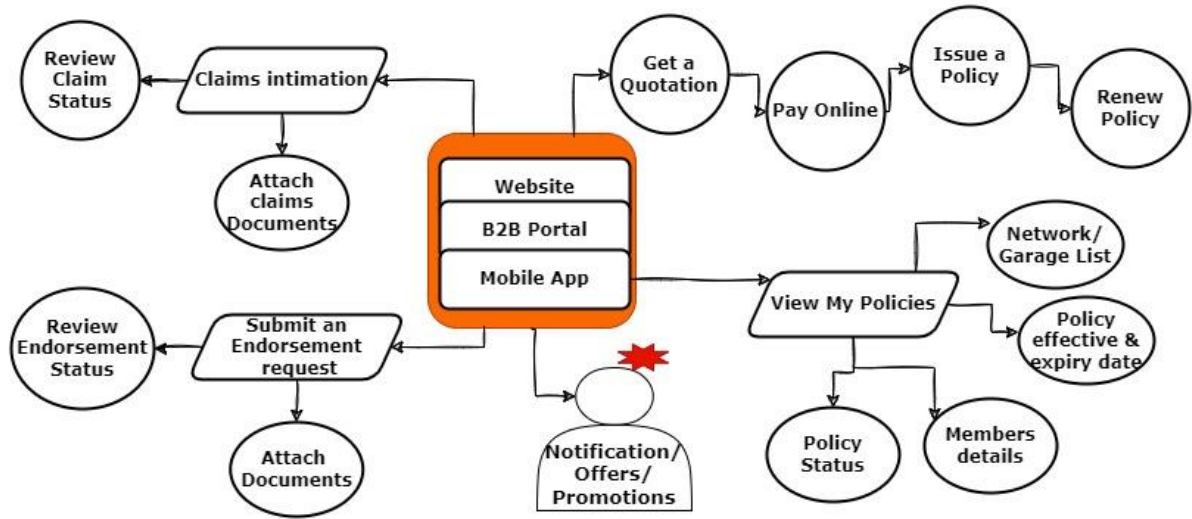
بلغت نسبة التوطين للشركة لعام 2023 20%. أما بالنسبة للسنوات السابقة، فقد حققت الشركة نسب توطين بلغت 12% في عام 2022 و 9% في عام 2021.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات المبتكرة التي نفذتها الشركة أو لا تزال قيد التطوير في عام 2023.

واستمرارا لرحلتنا في مبادرات التحول وتحسين العمليات، شهد عام 2022 أيضا زخما كبيرا في التحول الرقمي والابتكار. من بين المبادرات المختلفة، كان التحسين المستمر لنظامنا الأساسي لتحسين الكفاءة وتطوير المنتجات والبوابات لشركائنا لتمكينهم من حل شامل لبيع منتجات التجزئة على رأس القائمة.

✓ البوابة الرقمية للمبيعات والتوزيع: مكنت بوابتنا الرقمية المشار إليها باسم "plus Vinyl" شركاء المبيعات لدينا من إجراء عملية شاملة لإنشاء عرض أسعار، وإجراء الدفع عبر الإنترنت، وإصدار بوليصة تأمين في غضون 2-3 دقائق من وقت التسليم. تم تصميم كل رحلة منتج خصيصا مع الحد الأدنى من أسئلة الاكتتاب لتقليل وقت الاستجابة والأسعار التنافسية لتحسين تحويلات استفسارات المبيعات. تم تجهيز المنصة بتحميل المستندات ووظائف KYC وفقا للوائح البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، نستخدم التعرف الضوئي على الأحرف (OCR) الذكاء الاصطناعي لاكتشاف ومسح البطاقات (بطاقة الهوية الإماراتية، الملكية، إلخ)، وبالتالي تقليل وقت إدخال البيانات أثناء الصعود إلى العميل. تقدم Plus Vinyl الحالية منتجات مكتتبه مسبقا ل؛

- تأمين المركبات
- تأمين السفر
- التأمين على الحياة الفردية
- تأمين طبي فردي / عائلي مع بطاقات إلكترونية فورية.



✓ بوابة الشركات الصغيرة والمتوسطة؛ تخضع منتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة المكتتبة مسبقا للتأمين العام والتأمين على الحياة قيد المراجعة. ستشمل منتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة التأمين على الممتلكات، والمسؤولية العامة، والهندسة، والحياة الجماعية وتعويض العمال، والشحن البحري.

✓ تكامل واجهة برمجة التطبيقات مع المجمعين وشركاء التقارب: باستخدام واجهة برمجة تطبيقات الفينيل بلس (البوابة الرقمية)، نجحنا في دمج منتجاتنا مع مختلف المجمعين وشركاء التقارب في الإمارات العربية المتحدة. يعد تكامل واجهة برمجة التطبيقات ممارسة شائعة جدا في السوق الرقمية الحالية وقد ساعدنا في وقت استجابة سريع والحد الأدنى من الجهود للتكامل مع اللاعبين الآخرين في السوق. لقد كانت هذه المساعي مصدر قيمة ناجح للغاية بالنسبة لنا لزيادة اختراق السوق، هناك من خلال تحسين الإيرادات.

✓ أتمتة COI (شهادة التأمين): تم تنفيذ أتمتة شهادة التأمين على الحياة الانتمانية (التقليدية والإسلامية) لتوفير الوقت والجهد بنجاح. الفوائد متعددة لأنها تمكن المستخدم من إنشاء وإرسال شهادات متعددة بتنسيق معتمد بنقرة واحدة. يعد رضا العملاء أيضا إنجازا رئيسيا في هذه الأتمتة من خلال القضاء على أي أخطاء مطبعية تسبب إزعاجا للعميل.

✓ خيار الشكاوى / الملاحظات عبر الإنترنت محاط بسياج لفريق خدمة العملاء: تم تطوير خيار لعملائنا لتقديم شكاواهم من التعليقات عبر الإنترنت من خلال زيارة موقعنا على الإنترنت لضمان الاستجابة السريعة من فريق خدمة العملاء لدينا. تم تطوير سير عمل الملاحظات / الشكاوى عبر الإنترنت مع خيارات مناسبة، مما يمكن فريق خدمة العملاء لدينا من حل أي مشكلات / شكاوى في الوقت الفعلي وبما يتوافق مع لوائح UAECB.

✓ لوحة معلومات الأعمال: نشر برنامج MIS لإنشاء لوحة معلومات الأعمال لمراقبة أداء الأعمال على مختلف المستويات (الأداء العام، في الأعمال ، في كل خط عمل أو مستوى المنتج). تستخدم الأعمال هذه الأداة تقييم ملف تعريف العميل لآخر 5 سنوات نسبة الخسارة عبر جميع خطوط الأعمال لاتخاذ قرار مستنير أثناء تقديم عروض أسعار التجديد للعملاء. تتضمن لوحة القيادة الأخرى في الوقت الفعلي لوحات معلومات الوسيط وخط أنابيب التجديد وغيرها الكثير.

✓ وتشمل المبادرات الجارية الأخرى ما يلي:

- GREEN GO DIGITAL GO، هاشتاغ #Lets Press for Paperless، يهدف إلى تقليل طباعة الورق ودعم الحل الرقمي.
- مبادرة LEAN & GREEN في قسم العمليات كان لهذا المشروع أيضا فوائد متعددة الأوجه، بما في ذلك الحد من انبعاثات الكربون ، من خلال خدمات النقل.

تواصل شركة رأس الخيمة للتأمين تجديد جهودها لتحقيق الابتكار في عملياتها وأنظمتها وغيرها من المجالات لتعزيز خدمات العملاء ورضا الموظفين والوفاء بمسؤوليتنا تجاه المجتمع.

LEAN & GREEN INITIATIVE

- ❖ Shuttle service reduced to **ONCE A WEEK** Instead of DAILY services to transport heavy items/files and other non - urgent documents



- ❖ Courier service is a viable option and would be used for sending **urgent documents** across locations/branches. **Urgency & criticality** of documents should be approved by **department manager**



- ❖ Operations Department **re-organized** the data inventory to capture maximum details. Team would continue to maintain the **records** of all documents/packages for analysis and continuous improvements

راك للتأمين
RAK INSURANCE

INTERNAL

Go Digital - Read ,send & store digital document

Be selective about what you PRINT!

It is time to act!

Please consider the environment before printing this email, be **green** and keep it on the screen.

Let's PRESS for PAPERLESS

Use BOTH sides of the paper or Multipage option

Avoid WASTE, Format your data to Avoid Additional copies



راك للتأمين
RAK INSURANCE