

تقرير حوكمة الشركة

2025

الفهرس

2	الحوكمة والشفافية والمساءلة
3	مجلس الإدارة
7	التنوع بين الجنسين في مجلس الإدارة
7	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
8	اجتماعات عام 2025
8	قرارات مجلس الإدارة بالتمرير
9	تقييم مجلس الإدارة
9	اجتماع الجمعية العمومية السنوي
10	لجان مجلس الإدارة
10	لجنة التدقيق
11	لجنة المخاطر
13	لجنة الترشيحات والمكافآت
13	لجنة الاستثمار
14	لجنة الإشراف ومتابعة معاملات المطلعين (لجنة المطلعين)
15	الإدارة التنفيذية
17	الضوابط الداخلية
21	المساهمات النقدية والعينية لدعم تنمية المجتمع وحماية البيئة
23	المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
25	علاقات المستثمرين
27	سكرتير مجلس الإدارة
27	التوطين
28	المشاريع المبتكرة ومبادرات الشركة
30	بيان المجلس

الحوكمة والشفافية والمساءلة

أنشأت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة" أو "شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين") إطاراً شاملاً ومتطوراً لحوكمة الشركة يتماشى مع نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، ويهدف هذا الإطار إلى ترسيخ بيئة رقابية قوية، وتعزيز ثقافة المساءلة، وترسيخ أعلى معايير السلوك الأخلاقي والمهني، بما يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للشركة بكفاءة وفعالية. ويستند إطار الحوكمة إلى سياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة لدى الشركة والإجراءات الداعمة لها، والتي تسهم مجتمعة في تعزيز اتخاذ القرارات الرشيدة، والإدارة الحكيمة، وتحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل.

وقد بذلت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين جهوداً كبيرة وخصصت موارد كثيرة لتعزيز ومواءمة سياسات وإجراءات وممارسات الحوكمة لديها بما يتوافق مع لوائح ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بشركات التأمين. وقد تم تنفيذ هذه المبادرات بالتوازي مع المحافظة على الامتثال الكامل للقرار رقم (3/ر.م) لسنة 2020 الصادر عن رئيس مجلس إدارة هيئة سوق المال بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ("دليل حوكمة الشركات - قرار 3/ر.م لسنة 2020")، بالإضافة إلى المتطلبات التنظيمية الأخرى ذات الصلة وأفضل الممارسات الدولية المعترف بها.

وتؤكد شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين التزامها الراسخ بالتطوير المستمر لمعايير الحوكمة المؤسسية، وتسعى بشكل استباقي لتحديد واعتماد أفضل الممارسات في مجال الحوكمة وإدارة الأعمال، وتطبيق سياسات واضحة وشاملة ومتسقة عبر مختلف إدارات الشركة. وتهدف هذه الممارسات إلى ضمان عمليات تتسم بالكفاءة والفعالية والشفافية، وحماية حقوق المساهمين، وتعزيز ثقة جميع أصحاب المصلحة.

ويؤدي مجلس الإدارة دوراً محورياً في إطار الحوكمة المؤسسية، حيث تقع على عاتقه المسؤولية الأساسية عن حماية وتعزيز القيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمون وحملة الوثائق. ويتولى المجلس مسؤولية تحديد التوجه الاستراتيجي للشركة، واعتماد السياسات الرئيسية، وممارسة الرقابة الفعالة على الإدارة التنفيذية لضمان ترسيخ مبادئ الحوكمة المؤسسية السليمة في جميع أنحاء الشركة.

وتفوض الإدارة اليومية لأعمال الشركة إلى الإدارة التنفيذية بقيادة الرئيس التنفيذي. وتكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن الأداء التشغيلي والمالي للشركة، ويتم تقييم أدائها وفق أهداف استراتيجية واضحة، ومؤشرات أداء ومعايير قياس محددة. كما يتم الحفاظ على فصل واضح بين الأدوار والمسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، بما يضمن تحقيق التوازن المناسب في الصلاحيات؛ حيث يتولى رئيس مجلس الإدارة قيادة وإدارة أعمال المجلس، في حين يتولى الرئيس التنفيذي إدارة الفريق التنفيذي والإشراف على العمليات التشغيلية للشركة.

ولتمكين المجلس من أداء مهامه بكفاءة، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان منبثقة عنه تشمل: لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الاستئثار. ويقوم المجلس بتفويض صلاحيات محددة لهذه اللجان، وفقاً لما تسمح به القوانين واللوائح المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وذلك بهدف تعزيز فعالية الحوكمة، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتعميق مستوى الرقابة على المسائل المتخصصة. وتعمل كل لجنة وفق اختصاصات معتمدة رسمياً تحدد بوضوح أدوارها ومسؤولياتها وصلاحياتها.

من خلال إطار الحوكمة المؤسسية المنظم والمنضبط هذا، توفر شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ضماناً بأن أداء الشركة يخضع لرقابة وإشراف فعالين، وأن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة يتصرفون بمسؤولية ونزاهة ووفق أعلى المعايير الأخلاقية، وبما يحقق المصلحة الفضلى للشركة وجميع أصحاب المصلحة فيها.

مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من أفراد يتمتعون بمهارات متنوعة وخبرة ومعرفة متخصصة في القطاع وخبرات واسعة وخلفيات مهنية متنوعة، وتسهم هذه المؤهلات في تحقيق مستوى التنوع المطلوب داخل الشركة.

يتكون المجلس من سبعة (7) أعضاء غير تنفيذيين، يُعتبر ثلاثة (3) منهم "غير مستقلين" إما بسبب تجاوز مدة عضويتهم 12 عامًا أو لأدوارهم التنفيذية ضمن شركات المجموعة، وتشكل الأغلبية في المجلس من المواطنين الإماراتيين.

عقد المجلس ولجانه في عام 2025 ما مجموعه ثلاثة وعشرين (23) اجتماعاً، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يُلزم المجلس بالاجتماع على الأقل ست (6) مرات سنوياً، مع إمكانية عقد اجتماعات إضافية حسب الحاجة، بناءً على قرار رئيس المجلس أو نائبه في حال غيابه، ولا تُعقد الاجتماعات الا في حال اكتمال النصاب القانوني.

فيما يلي تفاصيل أعضاء مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين:

الاسم:	سمو الشيخ عمر بن صقر بن خالد بن حميد القاسمي
المنصب وسعة العضوية:	رئيس المجلس – مستقل، غير تنفيذي
الخبرة والمؤهلات:	بصفته المدير التنفيذي لمكتب الاستثمار والتطوير في رأس الخيمة، يتمتع صاحب السمو الشيخ عمر القاسمي بمسيرة مهنية متميزة تمتد لأربعة عشر عامًا في مجالات التحليل المالي والمشتريات والاستثمار والتصنيف الائتماني، وأكسبته خبراته المتنوعة مهارات قيمة تمكنه من التعامل بفعالية مع قضايا التصنيف وتعزيز العلاقات مع الجهات الحكومية.
الفترة التي قضاها العضو في مجلس الإدارة منذ تاريخ الانتخاب الأول:	سنتان وثمانية أشهر
العضوية والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى:	لا يوجد
المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:	مكتب الاستثمار والتطوير، رأس الخيمة – المدير التنفيذي شركة أسمنت الخليج ش.م.ع – رئيس المجلس

الاسم:	السيد/ أحمد عيسى احمد النعيم
المنصب وسعة العضوية:	نائب رئيس المجلس – غير مستقل، غير تنفيذي
الخبرة والمؤهلات:	يتمتع السيد/ احمد النعيم بخبرة تمتد لنحو أربعة عقود، وقد ترأس بنجاح ست شركات مختلفة، من بينها هيئة الكهرباء والماء برأس الخيمة وشركة رأس الخيمة الوطنية للنفط وشركة رأس الخيمة للغاز، حيث شغل السيد/ احمد النعيم منصب المدير العام، وتولى أيضًا إلى جانب إنجازاته البارزة في قطاع الشركات مناصب رئيسية في عدة وزارات مختلفة ومجلس بلدية رأس الخيمة وغرفة تجارة وصناعة وزراعة رأس الخيمة.
الفترة التي قضاها العضو في مجلس الإدارة منذ تاريخ الانتخاب الأول:	12 سنة

العضوية والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى:	لا يوجد
المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:	رئيس المجلس – وكالة الإمارات للسفرات رئيس المجلس – مركز رأس الخيمة التجاري رئيس المجلس – مول النعيم رئيس المجلس – النعيم سيتي سنتر رئيس المجلس – مجموعة النعيم ذ.م.م عضو مجلس الإدارة – شركة ماجان للطباعة والتغليف

الاسم:	السيدة/ عارفه صالح حارب الفلاحي
المنصب وسعة العضوية:	عضو مجلس الإدارة – مستقل، غير تنفيذي
الخبرة والمؤهلات:	تتمتع السيدة/ عارفه الفلاحي بخبرة واسعة في المجالات التجارية والإدارة الاستراتيجية، وتكرس جهودها لتعزيز المبيعات وإدارة الأرباح والخسائر بنهج يركز على العملاء، وإلى جانب إنجازاتها في قطاع الأعمال، تشغل السيدة الفلاحي مناصب في مجالس إدارة بعض من أبرز المؤسسات في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما تشارك بفعالية في مبادرات المسؤولية المجتمعية، مما جعلها شخصية مرموقة في المجتمع. السيدة/ عارفه الفلاحي حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال.
الفترة التي قضاها العضو في مجلس الإدارة منذ تاريخ الانتخاب الأول:	7 سنوات و 9 أشهر
العضوية والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى:	نائب الرئيس في بنك المشرق ش.م.ع.
المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:	عضو مجلس الإدارة – غرفة تجارة وصناعة رأس الخيمة عضو مجلس الإدارة – مؤسسة سعود بن صقر لتنمية مشاريع الشباب نائب الرئيس – جمعية المطاف للتراث والفنون البحرية عضو مجلس الإدارة – جمعية الشركات الصغيرة والمتوسطة في رأس الخيمة عضو مجلس الإدارة – جمعية كشافة الإمارات عضو مجلس الإدارة – شركة أسمنت الخليج ش.م.ع

الاسم:	السيد/ برنارد شلوب
المنصب وسعة العضوية:	عضو مجلس الإدارة – مستقل، غير تنفيذي
الخبرة والمؤهلات:	السيد/ برنارد شلوب هو مدير مستقل غير تنفيذي وخبير في تحويل الأعمال، ويتمتع بسجل حافل يمتد لثلاثين عامًا في قطاعي التأمين والمصارف، حيث شغل مناصب قيادية في الشركات الدولية وإدارة الأزمات في أوروبا والشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا والأمريكيتين.
الفترة التي قضاها العضو في مجلس الإدارة منذ تاريخ الانتخاب الأول:	سنتان و 8 أشهر

لا يوجد	العضوية والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى:
رئيس مجلس إدارة شركة دكسترا للتأمين القانوني ذ.م.م	المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:

السيدة/ فتوح عبدالعزيز حسن الزياتي	الاسم:
عضو مجلس الإدارة - مستقل، غير تنفيذي	المنصب وسعة العضوية:
تتمتع السيدة/ فتوح الزياتي بخبرة تزيد عن 40 عامًا في الإدارة التنفيذية والاكنتاب وتطوير الأعمال في قطاع التأمين وإعادة التأمين الإقليمي والدولي، كما شغلت مناصب قيادية في هيئات تنظيمية وتنموية في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي . السيدة/ فتوح الزياتي حاصلة على شهادة البكالوريوس في دراسات الأعمال.	الخبرة والمؤهلات:
سنتان و 8 أشهر	الفترة التي قضاها العضو في مجلس الإدارة منذ تاريخ الانتخاب الأول:
عضو مجلس الإدارة - المجموعة العربية للتأمين ("ARIG")	العضوية والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى:
لا يوجد	المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:

السيد/ صفوان حمود محمد غالب الصبيحة	الاسم:
عضو مجلس الإدارة - غير مستقل، غير تنفيذي	المنصب وسعة العضوية:
يتمتع السيد/ صفوان الصبيحة بخبرة تزيد عن 23 عامًا في مجال التأمين بعد أن أمضى 20 عامًا أكسبته مهارات في مجال تكنولوجيا المعلومات، بينما ركز في السنوات الثلاث الاخيرة على إدارة المخاطر، ويتمتع السيد/ صفوان الصبيحة بمعرفة واسعة في إدارة تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية وتقديم الخدمات والعمليات، الى جانب خبرته في أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال. السيد/ صفوان الصبيحة حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من الدرجة الثانية.	الخبرة والمؤهلات:
سنتان و 8 أشهر	الفترة التي قضاها العضو في مجلس الإدارة منذ تاريخ الانتخاب الأول:
نائب رئيس قسم المخاطر في المجموعة	العضوية والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى:
لا يوجد	المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:

السيد/ دونجون تشوي	الاسم:
--------------------	--------

المنصب وسعة العضوية:	عضو مجلس الإدارة - غير مستقل، غير تنفيذي
الخبرة والمؤهلات:	التحق السيد/ دونجون تشوي بالعمل لدى بنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع في مارس 2022 كمدير لخدمات العملاء، حيث كان يقود قسم تحليلات العملاء والاستراتيجيات، والتي تشمل استراتيجية المجموعة والتحول الرقمي ومكتب إدارة البرامج المؤسسية ومركز التميز للتحليلات المتقدمة والعلامة التجارية والتسويق وتميز العملاء وحمايتهم. يتمتع السيد/ دونجون تشوي بخبرة واسعة ومتنوعة في مجال الخدمات المالية، تمتد لأكثر من 28 عامًا من الخبرة الدولية، حيث أدار فرقاً في منطقة آسيا والمحيط الهادئ، والصين الكبرى، والمملكة المتحدة، والشرق الأوسط وأفريقيا، والولايات المتحدة. انضم السيد/ دونجون تشوي إلى شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين قادمًا من اكسا آسيا، حيث شغل منصب رئيس قسم الاستراتيجية وخدمة العملاء في آسيا ورئيس مجلس إدارة أكسا في الصين، وكان مسؤولاً عن جميع وظائف الأعمال وقيادة نمو المنطقة الاستراتيجية لأكسا. السيد/ دونجون تشوي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورث وسترن.
الفترة التي قضاها العضو في مجلس الإدارة منذ تاريخ الانتخاب الأول:	سنة و 10 أشهر
العضوية والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى:	رئيس قسم خدمة العملاء في المجموعة
المناصب الرئيسية في أي جهة تنظيمية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:	لا يوجد

التنوع بين الجنسين في مجلس الإدارة

تولي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين أهمية كبيرة لتنوع وجهات النظر في عملية اتخاذ القرارات المؤسسية، وتؤمن الشركة بأن الأفراد ذوي الخلفيات والتجارب ووجهات النظر المختلفة يساهمون برؤى فريدة تعزز جودة الحوكمة، ولذلك تسعى الشركة جاهدةً بنشاط لاستقطاب وجهات نظر متنوعة على جميع المستويات القيادية.

يضم مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين عضوين مستقلين غير تنفيذيين هما السيدة/ عارفة صالح حارب الفلاحي والسيدة/ فتوح عبد العزيز حسن الزياتي، ويُمثل تعيينهما خطوة هامة نحو تعزيز تمثيل المرأة في مجلس الإدارة. وبانضمامهما، تُشكل النساء الآن 29% من أعضاء المجلس، مما يؤكد التزام الشركة الأوسع بترسيخ التنوع والشمول في هيكلها القيادي.

مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت مجلس الإدارة:

تقتصر البدلات المدفوعة لأعضاء اللجان على أعضاء مجلس الإدارة المستقلين فقط الذين يبذلون جهوداً استثنائية أو يؤدون أعمالاً إضافية لخدمة الشركة، بالإضافة إلى واجباتهم الاعتيادية كأعضاء في مجلس إدارة الشركة، ويوضح الجدول التالي إجمالي البدلات الثابتة لأعضاء مجلس الإدارة المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

عضو مجلس الإدارة	المنصب	المكافآت المدفوعة في 2025 (بالدرهم)
السيدة/ عارفة صالح حارب الفلاحي	عضو مجلس إدارة	100,000
السيد/ برنارد شلوب	عضو مجلس إدارة	150,000
السيدة/ فتوح عبدالعزيز حسن الزياتي	عضو مجلس إدارة	150,000

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024 مبلغ 400,000 درهم، وسيوصى بمكافآت بقيمة 690,000 درهم للسنة المالية 2025، وستعرض على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام 2026.

بدلات مجلس الإدارة:

حصل أعضاء مجلس الإدارة المستقلون على بدل حضور بقيمة 10,000 درهم إماراتي لكل عضو عن حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة وبزيادة قدرها 30% عن هذا المبلغ لرئيس كل لجنة. لم يتلق أي عضو في مجلس الإدارة بدلات أو رواتب أو رسوم إضافية للسنة المالية 2025.

مبلغ البدل المدفوع في عام 2025	اسم اللجنة وعدد الاجتماعات التي تم حضورها				عضو مجلس الإدارة
	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الاستثمار	لجنة المخاطر	
65,000	5	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيدة/ عارفة صالح حارب الفلاحي
180,000	5	3	4	5	السيد/ برنارد شلوب
95,000	لا ينطبق	3	لا ينطبق	5	السيدة/ فتوح عبدالعزيز حسن الزياتي

لم يتلق أي عضو في مجلس الإدارة بدلات أو رواتب أو رسوم إضافية للسنة المالية 2025.

اجتماعات عام 2025

عقد مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ستة (6) اجتماعات خلال عام 2025، وعُقد جدول الأعمال ووثائق المجلس مسبقاً، وفيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء مجلس الإدارة وحضورهم لاجتماعات المجلس.

أعضاء المجلس:

الصفة	المنصب	اسم العضو
مستقل	رئيس المجلس	الشيخ عمر صقر خالد حميد القاسمي
غير مستقل	نائب رئيس المجلس	أحمد عيسى النعيم
مستقل	عضو مجلس الإدارة	عارفه صالح الفلاحي
مستقل	عضو مجلس الإدارة	برنارد شلوب
مستقل	عضو مجلس الإدارة	فتوح عبدالعزيز الزياتي
غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	صفوان غالب الصبيحة
غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	دونجون تشوي

الاجتماعات والحضور في عام 2025

الرقم التسلسلي	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	إجمالي عدد الحضور	الغياب	نسبة الحضور
1.	22 يناير 2025	7	لا يوجد	100%
2.	17 أبريل 2025	7	لا يوجد	100%
3.	17 يوليو 2025	6	دونجون تشوي	85%
4.	23 سبتمبر 2025	5	صفوان غالب أحمد عيسى النعيم	71%
5.	10 نوفمبر 2025	7	لا يوجد	100%
6.	15 ديسمبر 2025	7	لا يوجد	100%

لا حضور بالوكالة لعام 2025

قرارات مجلس الإدارة بالتمرير

تم إصدار تسعة (9) قرارات بالتمرير مكتوبة خلال العام خارج اجتماعات مجلس الإدارة، ووافق عليها المجلس بالإجماع، وكانت هذه القرارات ذات طبيعة تشغيلية ولم يكن لها أي تأثير على سعر سهم الشركة.

- قرار بتاريخ: 25 فبراير 2025: مكافأة الأداء السنوي والاحتفاظ بالموظفين
- قرار بتاريخ: 22 أبريل 2025: سياسة اكتتاب التأمين على المركبات والمطالبات
- قرار بتاريخ: 30 أبريل 2025: تقرير الاسترداد
- قرار بتاريخ: 30 أبريل 2025: تقرير تقييم المخاطر والملاءة المالية (أورسا)

- قرار بتاريخ: 8 مايو 2025: تأسيس شركة نبراس للتمويل المفتوح ذ.م.م
- قرار بتاريخ: 28 يوليو 2025: تعيين رئيس مؤقت لإدارة الموارد البشرية
- قرار بتاريخ: 27 سبتمبر 2025: خطة عمل التسعير في منتصف العام
- قرار بتاريخ: 30 سبتمبر 2025: تعيين رئيس مؤقت لإدارة الامتثال
- قرار بتاريخ: 11 نوفمبر 2025: سياسة إدارة مخاطر الاحتيايل

تقييم مجلس الإدارة

قيم المجلس أدائه الخاص، وكذلك أداء لجانته والأفراد، وذلك لضمان التوازن المناسب بين المهارات والتنوع والمعرفة والخبرة الجماعية بما يتناسب مع حجم الشركة وتعقيدها ومستوى المخاطر التي تواجهها. وبناءً على ذلك، سهلت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة - بدعم من سكرتيرة مجلس الإدارة - التقييم الداخلي لمجلس الإدارة لعام 2025.

منهجية التقييم

تم وضع استبيانات منظمة لتقييم الأداء وتم تعميمها على جميع أعضاء مجلس الإدارة، وتم تصميم الاستبيانات لتشجيع تقديم ملاحظات نقدية وموضوعية، بالإضافة إلى التقييم الذاتي، بما في ذلك التفكير في مجالات التحسين المحتمل. ولتفادي قصر الردود على الأسئلة المغلقة ذات إجابات محددة، دُعي المشاركون إلى تقديم تعليقات وتوصيات في إطار كل موضوع من مواضيع التقييم.

تضمن الاستبيان العديد من الأسئلة التي تم قياسها على مقياس تصنيف من سبع نقاط، وُجمعت التعليقات على أساس مجهول.

نطاق التقييم

ركّز تقييم المجلس على المجالات التالية:

- هيكل الحوكمة
- استراتيجية مجلس الإدارة وإدارة أصحاب المصلحة
- عمليات مجلس الإدارة وإجراءات صنع القرار
- أدوار ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة
- الرقابة الاستراتيجية
- مشاركة مجلس الإدارة مع الإدارة العليا
- إدارة المخاطر والحوكمة
- مراقبة مدققي الحسابات
- أداء أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد
- مجالات التحسين والتطوير المستمر

اجتماع الجمعية العمومية السنوي

في عام 2025، عقدت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 20 مارس 2025، وتم الإفصاح عن قرارات الاجتماع لسوق أبوظبي للأوراق المالية وتم نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة.

تمت الموافقة على قرار خاص يتعلق بالإفراج عن الاحتياطي الطوعي لتعويض الخسائر المتراكمة للشركة.

لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة الحد الأدنى من اللجان الدائمة المسؤولة عن التدقيق وإدارة المخاطر والترشحات والمكافآت، وذلك وفقاً لما تنص عليه القوانين واللوائح المعمول بها، وأنشأ المجلس بالإضافة إلى لجنة استثمار، ويحق للمجلس أيضاً تشكيل أي لجنة متخصصة لمراقبة أو دراسة أو تنفيذ أي مسائل أو أمور يراها مناسبة.

لجنة التدقيق

أنشأ مجلس الإدارة لجنة التدقيق لمساعدته في الإشراف والمراقبة والمراجعة على الجوانب التالية لصالح الشركة وجميع أنشطتها وأعمالها التجارية:

1. جودة وسلامة البيانات المالية والتقارير المالية.
2. كفاءة وفعالية أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية، بما في ذلك الامتثال للقوانين واللوائح ومدونة قواعد السلوك الخاصة بالشركة.
3. وظيفة التدقيق الداخلي للشركة وعملية التدقيق القانوني والمراجع الخارجي.

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب	الصفة
السيدة/ عارفة صالح حارب الفلاحي	رئيسة المجلس	مستقل
السيد/ برنارد شلوب	عضو	مستقل
السيد/ دونجون تشوي	عضو	غير مستقل

الاجتماعات والحضور في عام 2025:

عقدت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خلال عام 2025 أربعة (4) اجتماعات، وفيما يلي تفاصيل الحضور لهذه الاجتماعات:

الرقم التسلسلي	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	إجمالي عدد الحضور	الغياب	نسبة الحضور
1.	22 يناير 2025	3	-	100%
2.	17 أبريل 2025	3	-	100%
3.	17 يوليو 2025	2	دونجون تشوي	66%
4.	21 أكتوبر 2025	3	-	100%

التقرير السنوي للجنة التدقيق:

- واصلت لجنة التدقيق خلال العام أداء مهامها ومسؤولياتها في الإشراف على سلامة التقارير المالية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر واستقلالية المدقق الخارجي وأدائه.
- **الإشراف على التقارير المالية:** قامت اللجنة بمراجعة سلامة البيانات المالية للشركة والسياسات المحاسبية الرئيسية والقرارات الهامة المتعلقة بالتقارير المالية، وأولي اهتمام خاص للتقديرات الجوهرية والإفصاحات والامتثال لمعايير إعداد التقارير المالية المعمول بها لضمان تقييم الأمور الجوهرية بشكل مناسب والإفصاح عنها بشفافية.
 - **الإشراف على المدقق الخارجي وفعاليته:** وضعت اللجنة سياسات رسمية تنظم إجراءات تقديم العطاءات وتعيين أو إعادة تعيين المدقق الخارجي أو عزله، وقيمت فعالية عملية التدقيق الخارجي من خلال مراجعة شروط التعاقد مع المدقق وخطة التدقيق السنوية وتقديم أعمال التدقيق والتواصل مع الإدارة، كما قيمت اللجنة استقلالية المدقق، لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والحفاظ على الموضوعية من خلال ضوابط صارمة على تقديم الخدمات غير التدقيقية، بما في ذلك الإجراءات الخاصة بالموافقات وحدود الأتعاب.
 - **الإشراف على الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:** راجعت اللجنة تقارير التدقيق الداخلي المتعلقة بفعالية إطار الرقابة الداخلية في الشركة، ومتابعة استجابة الإدارة لملاحظات التدقيق. كما تم تتبع أوجه القصور المحددة في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر، مع تنفيذ أو التخطيط لإجراءات تصحيحية استناداً إلى نتائج التدقيق والملاحظات التنظيمية.
 - راجعت اللجنة أيضاً جميع تقارير التدقيق الداخلي التي حددت مسائل ذات مخاطر متوسطة وعالية لتقييم ما إذا كانت هذه المسائل تشير إلى مخالفات جوهرية أو نقاط ضعف جوهرية، وتمت مراقبة خطط الإدارة التصحيحية لضمان المعالجة في الوقت المناسب وتعزيز بيئة الرقابة.
 - **معاملات الأطراف ذات العلاقة:** أجرى التدقيق الداخلي مراجعته السنوية لمعاملات الأطراف ذات العلاقة، وعُرضت النتائج على لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وقد تم إبلاغ اللجنة بمراجعة عام 2025 خلال الاجتماع المنعقد في يناير 2026، على أن يتم تقديم تقرير رسمي لعرضه في الاجتماع القادم.

إقرار رئيسة لجنة التدقيق بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة:

تُقرّ السيدة / عارفة صالح حارب الفلاح، رئيسة لجنة التدقيق، بمسؤوليتها عن نظام لجنة التدقيق في الشركة، وعن مراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

لجنة المخاطر

أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر لمساعدته في الإشراف على مستوى الإقدام على المخاطر والملف العام للمخاطر فيما يتعلق بالمركز الرأسمالي وسيولة رأس المال والملاءة المالية للشركة واختبارات الضغط وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة. وتتولى اللجنة أيضاً مراجعة ومراقبة مستوى الإقدام على المخاطر المالية المتعلقة بالجرائم المالية، وكذلك مراقبة والإشراف على العلامة التجارية للشركة وسمعتها، لضمان توافق مخاطر السمعة مع مستوى الإقدام على المخاطر لدى الشركة.

1. تغطي اللجنة المخاطر المادية التالية على الأقل، وذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- أ. مخاطر التأمين
- ب. مخاطر الائتمان
- ت. مخاطر السيولة
- ث. المخاطر التشغيلية
- ج. مخاطر الاحتيال
- ح. مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني
- خ. مخاطر السوق (مثل مخاطر أسعار الفائدة)
- د. مخاطر استثمارية الأعمال
- ذ. مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية

2. الإطار العام للامتثال في الشركة، والذي يشمل بشكل خاص مخاطر الامتثال ومكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي وامتثال الشركات التابعة وحوكمة الشركات والجوانب القانونية، بما في ذلك الموافقة على السياسات (حسب الاقتضاء) المتعلقة بهذه المجالات.

3. يتمثل دور اللجان في الإشراف والرقابة، مع إدراك أن الإدارة هي مسؤولة عن تنفيذ إدارة المخاطر في الشركة.

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب	الصفة
السيدة/ فتوح عبدالعزيز حسن الزباني	رئيسة المجلس	مستقل
السيد/ برنارد شلوب	عضو	مستقل
السيد/ صفوان غالب	عضو	غير مستقل

الاجتماعات والحضور في عام 2025:

عقدت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خلال عام 2025 خمسة (5) اجتماعات، وفيما يلي تفاصيل الحضور فيها:

الرقم التسلسلي	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	إجمالي عدد الحضور	الغياب	نسبة الحضور
1.	11 مارس 2025	3	لا يوجد	100%
2.	16 مايو 2025	3	لا يوجد	100%
3.	16 يوليو 2025	3	لا يوجد	100%
4.	11 أغسطس 2025	3	لا يوجد	100%
5.	10 نوفمبر 2025	3	لا يوجد	100%

إقرار رئيسة لجنة المخاطر بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة:

تقر السيدة / فتوح عبد العزيز حسن الزباني، رئيسة لجنة المخاطر، بمسؤوليتها عن نظام لجنة المخاطر في الشركة، وعن مراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

أنشأ مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت لضمان دعمها للأهداف الاستراتيجية للعمل ومساعدة مجلس الإدارة على التمكين من (1) ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة ممن لديهم المهارات والخبرة الفنية المطلوبة لخدمة مصالح الشركة و(2) توظيف وتحفيز والاحتفاظ بكبار المديرين التنفيذيين مع الامتثال لمتطلبات الهيئات التنظيمية والحوكمة، وتلبية توقعات المساهمين والبقاء متسقاً مع توقعات عموم الموظفين.

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب	الصفة
السيد/ برنارد شلوب	رئيس المجلس	مستقل
السيدة/ فتوح عبدالعزيز حسن الزباني	عضو	مستقل
السيد/ دونجون تشوي	عضو	غير مستقل

الاجتماعات والحضور في عام 2025:

عقدت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خلال عام 2025 ثلاثة (3) اجتماعات، وفيما يلي تفاصيل الحضور فيها:

الرقم التسلسلي	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	إجمالي عدد الحضور	الغياب	نسبة الحضور
1.	25 فبراير 2025	3	لا يوجد	100%
2.	25 سبتمبر 2025	3	لا يوجد	100%
3.	15 ديسمبر 2025	3	لا يوجد	100%

إقرار رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة:

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

لجنة الاستثمار

أنشأ مجلس الإدارة لجنة الاستثمار لمراجعة استراتيجية الاستثمار ومقترحات الاستثمار ومراقبة أداء محفظة الاستثمارات ووضع خطط عمل لتحقيق الدخل الاستثماري وفقاً لخطط نمو الشركة ومستوى المخاطر المقبول.

أعضاء اللجنة:

الاسم	المنصب	الصفة
السيد/ دونجون تشوي	رئيس المجلس	غير مستقل

السيد/ برنارد شلوب	عضو	مستقل
السيد/ صفوان غالب الصبيحة	عضو	غير مستقل

الاجتماعات والحضور:

عقدت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خلال عام 2025 أربعة (4) اجتماعات، وفيما يلي تفاصيل الحضور فيها:

الرقم التسلسلي	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	إجمالي عدد الحضور	الغياب	نسبة الحضور
1.	17 مارس 2025	3	-	%100
2.	30 يونيو 2025	3	-	%100
3.	15 سبتمبر 2025	3	-	%100
4.	26 نوفمبر 2025	3	-	%100

إقرار رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة:

يقر السيد/ دونجون تشوي، رئيس لجنة الاستثمار، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة، وعن مراجعة آلية عملها وضمان فعاليتها.

لجنة الإشراف ومتابعة معاملات المطلعين (لجنة المطلعين)

وافق مجلس الإدارة على تشكيل لجنة الإشراف ومتابعة معاملات المطلعين على مستوى الإدارة (ويشار إليها بـ "لجنة المطلعين"). وتتكون اللجنة من أعضاء تنفيذيين من فريق إدارة الشركة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، ومدير الشؤون التجارية، ومدير الشؤون القانونية، ومدير إدارة المخاطر. ويتولى الرئيس التنفيذي رئاسة اللجنة.

تشمل مسؤوليات وأنشطة اللجنة خلال العام ما يلي:

- الإشراف على تداولات المطلعين ومعاملاتهم ومراكز ملكيتهم.
- الحفاظ على سجل شامل ومحدث لجميع المطلعين في الشركة والمجموعة.
- تقديم البيانات والتقارير المطلوبة إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية، حسب الاقتضاء.
- مراقبة فترات حظر التداول وإخطار جميع المطلعين في الوقت المناسب.

إقرار رئيس لجنة الإشراف ومتابعة معاملات المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة:

يقر السيد/ سنجيف باديال، رئيس اللجنة، بمسؤوليته عن نظام لجنة المطلعين في الشركة، وعن مراجعة آلية عملها، وضمان فعاليتها.

بيان كبار التنفيذيين من الدرجتين الأولى والثانية وفقاً للهيكل التنظيمي للشركة

ر.م	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة في عام 2025 (درهم إماراتي)	إجمالي المكافآت المدفوعة لعام 2025	أي مكافآت أخرى نقدية أو عينية لعام 2025 أو مستحقة الدفع في المستقبل
1.	الرئيس التنفيذي	18 أغسطس 2022	610,119,10	سيتم تحديد هذه المكافآت بعد مراجعتها واعتمادها من قبل مجلس الإدارة	لا ينطبق
2.	رئيس الدائرة المالية	01 أكتوبر 2020			
3.	رئيس قسم الأعمال التجارية	02 نوفمبر 1996			
4.	رئيس دائرة إعادة التأمين	02 فبراير 2020			
5.	رئيس دائرة المخاطر	01 أكتوبر 2024			
6.	رئيس قسم تحول الأعمال والتوزيع	01 مايو 2023			
7.	رئيس قسم الاكتتاب والمطالبات في التأمين على المركبات	07 نوفمبر 2022			
8.	رئيس قسم التأمين على الحياة	26 يناير 2014			
9.	مدير المطالبات الأول	26 أبريل 2015			
10.	مدير اكتواري الأول	25 فبراير 2020			
11.	مدير قسم الشؤون القانونية	21 يناير 2022			
12.	مدير أول تدقيق داخلي	11 مارس 2024			
13.	رئيس قسم الاكتتاب العام ¹	26 فبراير 2025			
14.	مدير الموارد البشرية ²	09 يونيو 2025			
15.	مدير قسم الامتثال ³	13 أكتوبر 2025			

¹ انضم رئيس قسم الاكتتاب العام (الممتلكات والحوادث السابقة) إلى شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين في 26 فبراير 2025

² انضم رئيس قسم الموارد البشرية إلى شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين في 09 يونيو 2025

³ رئيس قسم الامتثال انضم إلى شركة رأس الخيمة الوطنية في 13 أكتوبر 2025

الضوابط الداخلية

نظام الرقابة الداخلية

تم تطوير نظام الرقابة الداخلية وفق نهج منضبط لضمان النزاهة والقيم الأخلاقية والكفاءة، مع التكيف مع التغيرات التنظيمية والسوقية. وينماشى هذا النظام مع الإطار العام للرقابة الداخلية الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة توريدواي، حيث يعتمد نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، حيث يتولى الخط الثاني — الذي يضم وظائف المخاطر والامتثال والاكنتاري — الإشراف على المخاطر الجوهرية والحفاظ على بيئة رقابة قوية. ويشمل ذلك ضمان الامتثال والموثوقية في المعلومات المالية وغير المالية، مما يوفر في النهاية درجة معقولة من التأكيد على تحقيق الأهداف المتعلقة بالعمليات والإبلاغ والامتثال.

النهج القائم على المخاطر: تم وضع منهجية مفصلة لتقييم المخاطر كجزء من استراتيجية إدارة المخاطر، والمنصوص عليها في وثيقة "استراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر"، وذلك لتقييم بيئة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة وأنشطتها التجارية. وتماشياً مع عمليات إدارة المخاطر المؤسسية، تُمكن هذه المنهجية إدارة المخاطر والامتثال من التوافق الاستراتيجي والتشغيلي مع المخاطر التي تواجه المنظمة.

بيئة الرقابة: تُرسخ بيئة الرقابة لدى شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين الأساس لنظام الرقابة الداخلية من خلال معايير وعمليات وهياكل واضحة. وتلتزم الشركة بإرساء ثقافة مؤسسية قوية تركز على النزاهة والمساءلة والسلوك الأخلاقي.

ولتعزيز بيئة رقابة قوية، تلتزم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتنفيذ ما يلي:

1. **النزاهة والقيم الأخلاقية:** الحفاظ على معايير أخلاقية عالية وفرض الالتزام بها و ضمان امتثال جميع الموظفين لمدونات قواعد السلوك المهني.
2. **إشراف مجلس الإدارة:** يتولى مجلس الإدارة ممارسة الإشراف المستقل على نظام الرقابة الداخلية. كما تلتزم الإدارة العليا بفرض وتنفيذ مدونة سلوك شاملة.
3. **الهيكل التنظيمي والمسؤوليات:** تحديد الهيكل التنظيمي والتسلسل الإداري وتفويض الصلاحيات، والتواصل بشأنها.
4. **الموارد البشرية:** تنفيذ سياسات فعالة لاستقطاب وتطوير والاحتفاظ بالموظفين الأكفاء، بالإضافة الى وضع إجراءات تنظيمية للموارد البشرية تتعلق بإدارة الأداء الوظيفي.
5. **المساءلة:** إلزام الأفراد بمسؤولياتهم المتعلقة بالرقابة الداخلية و ضمان امتلاك الموظفين المهارات والفهم اللازمين فيما يتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية.

إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية، ومراجعتة لآلية عمله و ضمان فاعليته.

استجابةً لمتطلبات المادة (8) من القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بشأن الرقابة الداخلية، تم استحداث وظيفة الامتثال والمخاطر والرقابة الداخلية/التدقيق بالشركة في عام 2010 .

وتركز الإدارة حالياً جهودها على تحديث السياسة المعنية بالرقابة الداخلية، وذلك لضمان الامتثال لأحكام المادة (68) من دليل حوكمة الشركات الصادر عن هيئة سوق المال بموجب القرار رقم 3/أر إم لسنة 2020، وكذلك المادة (7) من أنظمة ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين. وسيتم عرض السياسة على مجلس الإدارة لاعتمادها، حيث يتحمل المجلس مسؤولية تطبيق نظام الرقابة الداخلية للشركة ومراجعتة و ضمان كفاءته.

كما ستتولى لجنة التدقيق ولجنة المخاطر التابعتان لمجلس الإدارة، بالتعاون مع المدقق الداخلي ومسؤولي الامتثال والمخاطر، مسؤولية ضمان كفاية إطار الرقابة الداخلية في الشركة.

المدقق الخارجي

تُعد شركة جرانت ثورنتون شبكة عالمية تضم أكثر من 73,000 متخصص ضمن الشركات الأعضاء المنتشرة في أكثر من 150 دولة، حيث تقدم خدمات التأكيد في مجالات التدقيق، والاستشارات، والضرائب. تأسست الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 55 عاماً، حيث تقدم خدماتها للكيانات العامة والخاصة عبر ثلاثة مكاتب في الدولة، ويعمل لديها أكثر من 700 موظف، مما يجعلها واحدة من أبرز شركات الخدمات المهنية في الدولة.

يتمتع المدقق الخارجي بالاستقلالية التامة عن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، ولم يتم تعيين أي مدققين خارجيين آخرين غير المدقق الحالي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

ترد تفاصيل الرسوم والتكاليف المتعلقة بخدمات التدقيق أو أي خدمات أخرى مقدمة من المدقق الخارجي في الجدول أدناه.

اسم مكتب التدقيق	شركة جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة (فرع دبي)	اسم شريك التدقيق	د. أسامة البكري
عدد سنوات الخدمة كمدقق خارجي للشركة	ثلاث سنوات		
عدد سنوات تولي شريك التدقيق مسؤولية تدقيق البيانات المالية	سنتان		
إجمالي أتعاب تدقيق البيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2025	البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (3) مراجعات ربع سنوية وتدقيق نهاية العام) وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 إجمالي التدقيق والمراجعة - 327,488 درهم إماراتي		
رسوم وتكاليف الخدمات الخاصة بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام 2025 (بالدرهم الإماراتي)، إن وجدت، وفي حال عدم وجود رسوم أخرى، يجب ذكر ذلك صراحة.	تشمل الإجراءات المتفق عليها مكافحة غسل الأموال والنماذج الإلكترونية والبيانات المالية المنفصلة لتأمينات الحياة والتأمينات العامة (غير الحياة) وتدقيق الرقابة الداخلية على التقارير المالية إجمالي الرسوم: 143,827 درهم إماراتي		
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت).	لم يتم تقديم أي خدمات أخرى		
طبيعة ووصف الخدمات غير التدقيقية التي يقدمها المدقق الخارجي	لم يتم تقديم أي خدمات أخرى غير متعلقة بالتدقيق		

بيان الخدمات الأخرى التي قدمها مدقق خارجي غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2025 (إن وجدت).	الاسم: لا ينطبق التفاصيل: لم يتم تعيين أي مدقق خارجي آخر بخلاف المدقق الحسابي للشركة.
---	--

لم يبد المدققون أي تحفظات في رأيهم بشأن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

مسؤول الامتثال، المؤهلات وتاريخ التعيين

تم تعيين السيدة/ رينوكا بادمانابان، مدير قسم الامتثال، في 19 سبتمبر 2023، واستمرت في العمل لدى شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين حتى 15 أغسطس 2025. وهي حاصلة على درجة الماجستير في التجارة والمحاسبة من جامعة مدراس بالهند. وانضمت إلى المجموعة في عام 2002، وعلى مدار 21 عاماً، تدرجت في عدة أقسام بالمجموعة، بما في ذلك قسم الامتثال.

التحق السيد/ محمود فريجات، مدير قسم الامتثال، بالعمل لدى شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين في 13 أكتوبر 2025. ويتمتع بخبرة عملية تزيد عن ثلاثة عشر عاماً في قطاع التأمين، وشغل سابقاً عدة مناصب إدارية عليا، منها:

- مدير الامتثال الأول في دار التأمين - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس لجنة المخاطر والامتثال في الإتحاد الأردني لشركات التأمين
- مدير قسم الامتثال والمخاطر ومراقبة الجودة في المجموعة العربية الأوروبية للتأمين - الأردن
- مدير قسم الامتثال والمخاطر ومراقبة الجودة في العربية - الأردن

وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال إضافة إلى عدد من الشهادات المهنية، منها أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال، ومدير مخاطر معتمد، ومدير مخاطر وأزمات معتمد، وشهادة تأمين متخصصة، ومدرّب مدرّبين معتمد.

المدقق الداخلي، المؤهلات وتاريخ التعيين

تم تعيين السيد/ديباك كومار، المدير الأول للتدقيق الداخلي، من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في 11 مارس 2024. ويُعد متخصصاً معتمداً في مجال التدقيق الداخلي ويتمتع بخبرة تزيد عن 12 عاماً في مجالات التدقيق الداخلي والحوكمة وإدارة المخاطر في الأسواق الإقليمية. ويقود فريقاً من المتخصصين المؤهلين في التدقيق الداخلي، والذين يتمتعون بخبرة كافية في الخدمات المالية الإقليمية.

وقد تم تغيير المسمى الوظيفي للسيد/ ديباك كومار ليصبح رئيساً للتدقيق الداخلي في أكتوبر 2025، ولا يزال التحديث المرتبط بالهيكل التنظيمي بانتظار اعتماد مجلس الإدارة لمواءمة هذا التغيير رسمياً، ومن المتوقع تنفيذه في الربع الأول من عام 2026.

مسؤول المخاطر، المؤهلات وتاريخ التعيين

يتمتع السيد/ عدنان طه أبو الهيجا بخبرة تزيد عن 25 عاماً في مناصب مختلفة في الإدارة العليا والإدارة التنفيذية في مجالات إدارة المخاطر والتأمين، وتكنولوجيا المعلومات، وأمن المعلومات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. تشمل خبرته التخطيط الاستراتيجي وحوكمة الشركات والاستدامة. وتم تعيينه من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 08 يوليو 2024. وتشمل مؤهلاته المهنية الرئيسية ما يلي:

- عضو معتمد في إدارة المخاطر، معهد إدارة المخاطر -لندن
- شهادة دولية، معهد إدارة المخاطر - لندن
- أخصائي مخاطر في المؤسسات المالية، معهد إدارة المخاطر - لندن
- شهادة في التأمين، معهد إدارة المخاطر -لندن
- شهادة الاستدامة -شهادة الاستدامة، جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين
- ماجستير علوم الحاسب، جامعة آل البيت، الأردن
- بكالوريوس علوم الحاسب ونظم المعلومات، جامعة فيلادلفيا - الاردن

كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشكلات رئيسية في الشركة، أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير السنوية والحسابات:

أ. وظيفة إدارة المخاطر:

تعد وظيفة إدارة المخاطر خط الدفاع الثاني، وتضم وظائف إدارة المخاطر، والامتثال، والمالية، والشؤون القانونية. وتتمثل الأهداف الرئيسية لهذه الوظيفة في تنفيذ وترسيخ والحفاظ على حوكمة وضوابط قوية للمخاطر. ويتحقق ذلك من خلال إجراء مراجعات دورية للمخاطر الحرجة، ورفع تقارير إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والمجلس نفسه، توفر لوحة معلومات المخاطر نظرة شاملة حول أبرز المخاطر، بما في ذلك إجراءات التخفيف المرتبطة بها، ونظام تقييم المخاطر الذي يعتمد على احتمالية الحدوث والتأثير لتحديد درجة خطورتها. علاوة على ذلك، يتم مراقبة المخاطر الناشئة عن كثب وإعداد التقارير بشأنها. وتعمل الشركة حالياً على تعزيز إطار عمل المخاطر من خلال استقطاب كوادر متخصصة بهدف تعزيز بيئة الحوكمة والرقابة الداخلية.

ب. التدقيق الداخلي:

يتم إجراء عمليات التدقيق الداخلي ومراجعات فاعلية الرقابة بشكل دوري على مدار العام، وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويتم توثيق ملاحظات التدقيق الرئيسية في تقارير التدقيق التي تصدر بشكل دوري. وتُعرض هذه التقارير على لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على أساس ربع سنوي، حيث تلخص ملاحظات التدقيق وفرص تحسين العمليات والرقابة والتداعيات المترتبة من منظور المخاطر وردود الإدارة وخطط العمل.

يتم تسجيل جميع ملاحظات التدقيق وتتبعها عبر نظام التدقيق الداخلي إلى حين استكمال الإجراءات التصحيحية. ويتم إجراء متابعة دورية مع الإدارة لضمان استكمال الإجراءات التصحيحية والتخفيف من المخاطر المفتوحة التي حددها التدقيق الداخلي بشكل كافٍ. كما ترفع ملاحظات التدقيق التي لم يتم معالجتها بعد إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

ت. سياسة الإبلاغ عن المخالفات:

تم وضع سياسة الإبلاغ عن المخالفات كأداة رقابية تهدف إلى حماية نزاهة التقارير المالية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ومعاملاتها التجارية ولدعم الالتزام بمدونة السلوك المهني الخاصة بها. وتحدد السياسة البروتوكولات التي يمكن للموظفين من خلالها، وبشكل سري، إثارة المخاوف بشأن المخالفات المحتملة في مسائل التقارير المالية أو سلوك العمل أو المسائل ذات الصلة، بما في ذلك الإجراءات التالية :

- استلام واحتجاز ومعالجة الشكاوى التي تتلقاها الشركة بشأن المحاسبة أو الضوابط المحاسبية الداخلية أو مسائل التدقيق؛ و

- تقديم موظفي الشركة بشكل سري (مع إمكانية عدم الكشف عن هويتهم) للمخاوف بشأن أي مسألة، بما في ذلك تلك المتعلقة بمسائل محاسبية أو تدقيقية مشكوك فيها.

ث. التحقيقات والتسوية:

يتم تسجيل جميع حالات الإبلاغ عن المخالفات، ومراجعتها، والتحقيق فيها تحت إشراف رئيس قسم الامتثال، والذي يقوم بتقييم الشكوى وفقًا للسياسة المعتمدة، ويرفع نتائج التحقيق إلى لجنة التدقيق حسب ما تقتضيه الحاجة.

ج. التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية:

خلال عام 2025، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي ثمانية (8) تقارير تدقيق إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة الشركة.

ح. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025:

في عام 2025، تلقت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خمسة (5) إشعارات بمخالفات، منها إشعاران من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وثلاثة إشعارات من دائرة الصحة – أبوظبي. والتفاصيل كالتالي:

- عدم الامتثال لإشعار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (10 مارس 2025).
- مخالفة أحكام المادة (22) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 (13 مارس 2025).
- قرار مخالفة صادر عن دائرة الصحة – المرجع: VIO-2025-015 (30 يونيو 2025).
- تعميم دائرة الصحة رقم 2025/62 – عدم الامتثال للاتفاقية الموحدة.
- قرار مخالفة صادر عن دائرة الصحة – المرجع: HSVIO-2025-003284 (30 سبتمبر 2025).

المساهمات النقدية والعينية لدعم تنمية المجتمع وحماية البيئة

تدرك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بأهمية مسؤوليتها الاجتماعية المؤسسية، وتسعى جاهدة لإحداث تأثير ملموس على المجتمع الذي تخدمه والبيئة.

وكجزء من هذا الالتزام قامت الشركة، خلال عام 2025، بعدة مبادرات بارزة مع التركيز في مساهماتها على الحفاظ على البيئة وصحة الموظفين ورفاهيتهم.

1. المسؤولية البيئية

أظهرت شركه رأس الخيمة الوطنية للتأمين التزامها بالممارسات الصديقة للبيئة من خلال المبادرات التالية:

- **مبادرة المعاملات الرقمية:** تعزز هذه المبادرة التزام شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بالتحول الرقمي مع تذكير الموظفين باستمرار بأهمية ترشيد استهلاك الورق. ونتيجة لذلك، يتم الآن إرسال حوالي 95% من جميع وثائق التأمين عبر خطوط أعمالها رقمياً، مما يقلل بشكل كبير من استهلاك الشركة للورق.

- **الشراكة مع شركة "Endoshred":** تعاونت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين مع شركة "Endoshred"، وهي شركة متخصصة في التخلص الصحيح من الورق وإعادة تدويره. يضمن هذا التعاون التعامل مع نفايات الورق الخاصة بالشركة بمسؤولية واستدامة. وفي عام 2025، خصصت شركة رأس الخيمة للتأمين مبلغ 3300 درهم وأسهمت في حماية 4 أشجار من القطع.

2. المشاركة المجتمعية والاجتماعية

تشارك شركة رأس الخيمة للتأمين بشكل فعال مع المجتمع المحلي في رأس الخيمة من خلال عدة مبادرات تهدف إلى تعزيز التضامن الاجتماعي وتقديم الدعم المجتمعي:

- **حملة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين "المشاركة هي العطاء" خلال شهر رمضان المبارك:** خلال شهر رمضان المبارك في فبراير، نظمت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين حملتها "المشاركة هي العطاء". وفي إطار مسؤوليتها الاجتماعية المؤسسية، وزعت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين 870 عبوة غذائية على سكن العمال التابع لشركائها الكرام وهم: بيتنا للنقلات، إنديغا للسطح الصلب، مجموعة النعيمي، سيرامين، وكلودي راك، وتقع جميع مقراتها في رأس الخيمة. وقد عززت هذه المبادرة، التي بلغ إجمالي استثمارها 8700 درهم، التزام الشركة تجاه المجتمع.
- **مبادرة "فطوركم علينا":** دُعي موظفو شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين للمشاركة في مبادرة "فطوركم علينا"، وهي نشاط يركز على تعزيز ثقافة التطوع المجتمعي. وقد خصص متطوعو شركة رأس الخيمة للتأمين وقتهم وجهودهم لدعم هذه الفعالية، بما في ذلك انضمام عضو مجلس الإدارة السيدة/ عارفة صالح الفلاح، وفي عام 2025 حققت هذه المبادرة إنجازًا بارزًا وذلك بعدد المتطوعين الذي وصل إلى 1,500 متطوع على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة.
- **حملة التبرع بالدم:** في مطلع عام 2025، انضمت شركة رأس الخيمة للتأمين إلى فريق البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) التابع للمجموعة بالتعاون مع شريكها بلو بيريز في حملة تبرع بالدم في مقر المجموعة في رأس الخيمة. وقد تطوع موظفو شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين في هذه المبادرة، التي شهدت مشاركة إجمالية بلغت 120 متطوعًا.

3. صحة ورفاهية موظفي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

- انطلاقًا من إدراك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بأن القوى العاملة الصحية هي الأساس لمجتمع صحي، أولت الشركة اهتمامًا خاصًا برفاهية موظفيها من خلال الأنشطة التالية:
- **حملة اجتياز كأس الشمس المشرقة:** مبادرة توعوية للصحة العقلية استمرت لمدة ثلاثة أيام خلال الفترة من 13 إلى 15 مايو 2025، وهدفت إلى تعزيز رفاهية الموظفين وتنمية بيئة عمل إيجابية من خلال نشاطين رئيسيين:
 - (1) **جلسة توعوية يقودها مختص:** حيث استضافت الشركة خبيرًا متخصصًا قدم محاضرة تثقيفية حول تعزيز ممارسات الصحة النفسية.
 - (2) **نشاط الامتثال والتقدير:** أُتيحت للموظفين فرصة منظمة للتعبير عن تقديرهم وامتنانهم تجاه زملائهم، مما ساهم في تعزيز ثقافة الدعم والتعاون داخل بيئة العمل.
- وقد بلغ إجمالي الإنفاق على هذه المبادرة 3,000 درهم إماراتي

- **حملة التطعيم ضد الإنفلونزا:** حرصاً على توفير بيئة عمل صحية وأمنة لجميع موظفي الشركة، نظمت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين حملة للتطعيم ضد الإنفلونزا في المقر الرئيسي للشركة في رأس الخيمة خلال شهر سبتمبر 2025. وقد دُعي جميع الموظفين للاستفادة من هذه المبادرة بهدف حماية أنفسهم وعائلاتهم وزملائهم خلال موسم الإنفلونزا.
- **التوعية بسرطان الثدي:** شهر أكتوبر هو شهر التوعية بسرطان الثدي. وفي 28 أكتوبر 2025، طلبت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من موظفيها ارتداء اللون الوردي تعبيراً عن التضامن والدعم للمصابين بهذا المرض، مما يعزز الرسالة التي تؤكد أن الفحوصات في الوقت المناسب يمكن أن تسهم في إنقاذ الأرواح. وقد بلغ إجمالي النفقات 2000 درهم.
- **يوم العافية لموظفي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين:** في منتصف نوفمبر 2025، استضافت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بالتعاون مع مستشفى رأس الخيمة و ناس نيورون يوماً صحياً مخصصاً لموظفيها. وقد خصصت الشركة مبلغ 3000 درهم لهذه الفعالية. تضمنت الفعالية تقديم مجموعة من الخدمات الصحية للموظفين، بما في ذلك فحص ضغط الدم ومستوى السكر في الدم، وقياس مؤشر كتلة الجسم، وفحوصات الأسنان والنظر مع استشارات طبية، إلى جانب جلسة يوغا.

4. الأحداث الجوهرية التي وقعت في الشركة عام 2025

في نوفمبر 2025، احتفلت شركة راک للتأمين بكل فخر باليوم الوطني الـ 54 لدولة الإمارات العربية المتحدة في مقر الشركة. وقد تميزت هذه المناسبة بتنظيم فعالية احتفالية تخللتها مراسم خاصة وبوفيه مميز أعد لجميع الموظفين. كان هذا الاحتفال بمثابة لحظة لتكريم مسيرة دولة الإمارات العربية المتحدة الرائعة من بداياتها المتواضعة وصولاً إلى ما أصبحت عليه اليوم من دولة عصرية مزدهرة. كما اجتمع الموظفون في أجواء يسودها روح الوحدة والاعتزاز، تعبيراً عن تقديرهم للإرث العريق والتقدم الذي حققته الدولة.

المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

أ. بيان تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات الصلة في عام 2025

وضعت شركة رأس الخيمة للتأمين سياسة شاملة لمعاملات الأطراف ذات الصلة تحدد إجراءات واضحة للتعرف على الأطراف ذات الصلة، وتقييمها، ورصدها، والإبلاغ عن التعرضات المرتبطة بها. وفي السياق المعتاد للعمل، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف معينة ذات صلة، بما في ذلك المساهم الرئيسي والشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة. تتم جميع هذه المعاملات وفقاً لمبدأ السعر المحايد وفي سياق العمل العادي بأسعار الفائدة والعمولة المتفق عليها.

رقم	الطرف ذي الصلة وطبيعة العلاقة	نوع المعاملة	القيمة الإجمالية لجميع المعاملات
1.	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	إيرادات التأمين (الأطراف الأخرى ذات الصلة)	127,263,976
2.	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	إيرادات التأمين (أعضاء مجلس الإدارة)	2,382,648
3.	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	مصاريف خدمة التأمين (أعضاء مجلس الإدارة)	341,537
4.	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	مصاريف خدمة التأمين (الأطراف الأخرى ذات الصلة)	64,340,972
5.	الشركة الأم	إيرادات التأمين (الشركة الأم)	122,285,826
6.	الشركة الأم	مصاريف خدمة التأمين (الشركة الأم)	60,088,921

89,637,058	إيداع الودائع الثابتة	الشركة الأم	7.
10,511,224	الأرصدة المصرفية	الشركة الأم	8.
5,430,073	مصاريف أخرى (الشركة الأم)	الشركة الأم	9.
4,519,267	إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة	الشركة الأم	10.
38,992,823	مستحقة من الشركة الأم (التزامات عقد التأمين)	الشركة الأم	11.
1,064,657	مستحقة من الشركة الأم (مستحقات أخرى)	الشركة الأم	12.
99,230	مستحقة من أعضاء مجلس الإدارة (التزامات عقد التأمين)	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	13.
15,618,814	مستحقة من أطراف أخرى ذات صلة خاضعة للرقابة المشتركة (التزامات عقد التأمين)	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	14.
869,354	مستحقة للشركة الأم (مستحقات دائنة أخرى)	الشركة الأم	15.

ب. بيان المعاملات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات الصلة خلال عام 2025 والتي تساوي 5 % أو أكثر من رأس مال الشركة

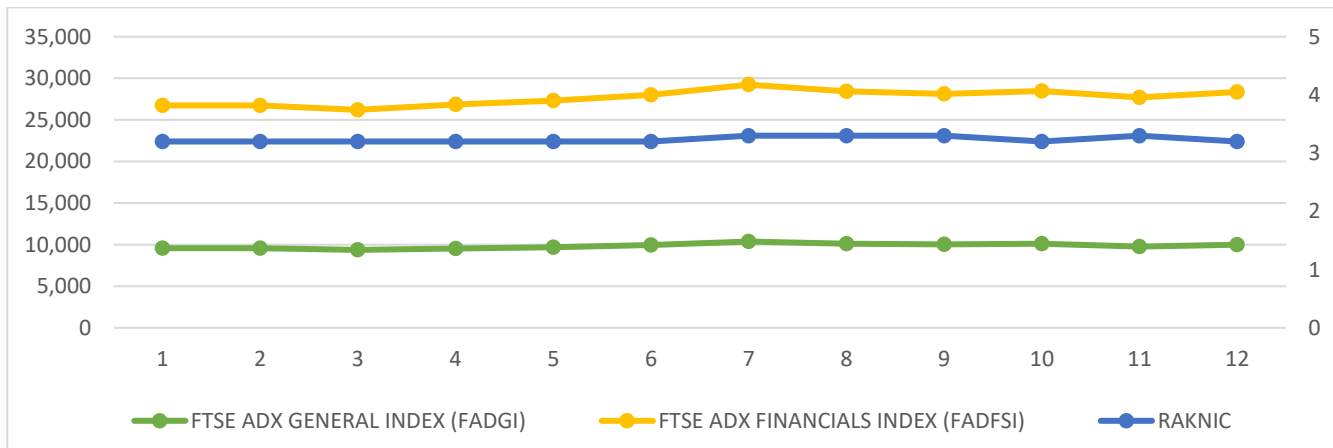
ر.م	اسم الطرف	نوع المعاملة	المبلغ
1.	بنك رأس الخيمة الوطني	إيداع الودائع الثابتة	72,572,251
2.	بنك رأس الخيمة الوطني	أجل استحقاق الوديعة الثابتة	88,902,925
3.	بنك رأس الخيمة الوطني	شراء استثمار	29,971,680
4.	بنك رأس الخيمة الوطني	بيع استثمار	30,778,967
5.	ستيفن روك ذ. م. م.	حجز قسط التأمين	6,548,202
6.	ستيفن روك ذ. م. م.	تحصيل قسط التأمين	6,778,993
7.	بنك رأس الخيمة الوطني	تسوية المعاملات بين الشركات	13,601,868
8.	بنك رأس الخيمة الوطني	تسوية السحب على المكشوف	50,000,000
9.	بنك رأس الخيمة الوطني	السحب على المكشوف	50,000,000
10.	بنك رأس الخيمة الوطني	تحصيل قسط التأمين	20,503,222

علاقات المستثمرين

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2025:

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
31 يناير	3.2	3.2	3.2
28 فبراير	3.2	3.2	3.2
31 مارس	3.2	3.2	3.2
30 أبريل	3.2	3.2	3.2
31 مايو	3.2	3.2	3.2
30 يونيو	3.2	3.2	3.2
31 يوليو	3.3	3.1	3.3
31 أغسطس	3.3	3.3	3.3
30 سبتمبر	3.3	3.3	3.3
31 أكتوبر	3.3	3.2	3.2
30 نوفمبر	3.3	3.7	3.3
31 ديسمبر	3.2	3.2	3.2

ب. بيان الأداء المقارن لأسهم الشركة مع مؤشر العام السوق ومؤشر البيانات المالية لعام 2025:



الاسم	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
ADGI	9,586	9,565	9,369	9,534	9,685	9,958	10,371	10,095	10,015	10,100	9,747	9,993

3.2	3.3	3.2	3.3	3.3	3.3	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	RAKNIC
18,349	17,962	18,370	18,118	18,322	18,859	18,065	17,642	17,332	16,835	17,161	17,167	FTSE ADX

ت. بيان توزيع المساهمين اعتباراً من 31 ديسمبر 2025:

ر.م	تصنيف المساهمين	عدد الأسهم			
		فردى	الشركات	الحكومات	الإجمالي
1.	محلي	20.6%	79.40%	0.00%	100.00%
2.	دول مجلس التعاون الخليجي	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3.	عربي	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4.	أجنبي	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5.	المجموع	20.6%	79.40%	0.00%	100.00%

ث. المساهمون الذين يمتلكون 5 % أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2025:

ر.م	الاسم	عدد الأسهم	نسبة % الأسهم
1.	بنك رأس الخيمة الوطني ش م ع	96,088,366	79.23%
2.	أحمد عيسى أحمد النعيم	19,468,154	16.05%

ج. ملكية ومعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2025، وفقاً للجدول التالي:

ر.م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31 ديسمبر 2025	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1.	أحمد عيسى النعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	19,468,154	-	58,154
2.	محمد أحمد عيسى النعيم	ابن نائب رئيس مجلس الإدارة	-	1,000	-
3.	سالي أحمد عيسى النعيم	ابنة نائب رئيس مجلس الإدارة	400	-	-

ح. توزيع المساهمين وفقاً لحجم حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2025:

ر.م	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	الأسهم المملوكة	نسبة % الأسهم
1.	أقل من 50,000	28	202,762	0.16%
2.	من 50,000 إلى أقل من 500,000	8	1,699,543	1.37%
3.	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	6	3,846,175	3.171%
4.	أكثر من 5,000,000	2	115,556,520	95.28%

خ. بيان بالإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين مدير علاقات المستثمرين، والذي سيتولى مسؤولية التعامل مع جميع استفسارات علاقات المستثمرين.

اسم وتفاصيل الاتصال بمدير علاقات المستثمرين:

الاسم: السيدة/ عبير حلونجي

البريد الإلكتروني: investorrelations@rakinsurance.com

الهاتف/ واتس اب: +971 56 218 1980

رابط صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

صفحة الموقع: <https://www.rakinsurance.com/investor-relations/>

سكرتير مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتعيين السيدة/ عبير حلونجي سكرتيرة لمجلس الإدارة بتاريخ 17 أبريل 2025. تتمتع السيدة/ عبير حلونجي بخبرة عملية راسخة تمتد لست (6) سنوات في دعم مجلس الإدارة ولجان المجلس، مع خبرة قوية في خدمات المساعدة القانونية وحوكمة الشركات.

تمتلك السيدة/ عبير حلونجي واسعة في التعامل مع أعضاء مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة والمساهمين وفريق الإدارة من خلال الأداء الفعال لدورها، وإدارة التحديات ذات الصلة بنجاح لضمان الامتثال للسياسات الداخلية والمتطلبات التنظيمية الخارجية.

السيدة/ عبير حلونجي هي سكرتيرة معتمدة لمجلس الإدارة، حاصلة على شهادة معترف بها في ممارسة سكرتارية مجلس الإدارة صادرة عن **إنفورما كونكت**، معتمدة من قبل التطوير المهني المستمر، بالإضافة إلى شهادة من معهد **حوكمة** لحوكمة الشركات وسوق دبي المالي. كما أنها حاصلة على دبلوم في حوكمة الشركات من معهد حوكمة الشركات.

التوطين

التوطين في الشركة: بالإشارة إلى الإشعار رقم 2705/2022، خصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الهدف الجديد أدناه. حيث يتم تصنيف النقاط المستهدفة إلى نقاط مستهدفة تشغيلية ونقاط توظيفية. وقد أكملت الشركة جميع نقاط التوطين المستهدفة لعام 2025 بالكامل.

النقاط المستهدفة	2025	النقاط المحققة
------------------	------	----------------

150	105	تشغيلي
8	8	توظيفي

بلغت نسبة التوطين في الشركة لعام 2025 (27.23%). أما في عام 2024 فقد حققت الشركة نسب توطين بلغت (24.44%) و(20%) في عام 2023.

المشاريع المبتكرة ومبادرات الشركة

في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، يعد الابتكار والتحسين المستمر في صميم استراتيجيتنا بهدف تحسين العمليات وتعزيز تجربة العملاء. في عام 2025، شهدت رحلتنا التحولية تسارعاً ملحوظاً، مدفوعاً بالمبادرات الرئيسية التالية:



راك كونكت - البوابة الرقمية B2B

منصة شاملة لتأمين الأفراد، توفر الخدمات التالية:

- التأمين على السيارات والسفر والحياة الفردية والتأمين الطبي الفردي
- عروض أسعار فورية، ومدفوعات آمنة، وإصدار وثائق التأمين بسلاسة

تكاملاً واجهة برمجة التطبيقات مع منصات التجميع

قمنا بدمج منتجاتنا مع منصات التجميع الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال الاتصال واجهة برمجة التطبيقات، مما أسهم في توسيع نطاق الوصول إلى السوق وتحسين سهولة الوصول.



خدمة واتساب للإبلاغ الأول عن الخسارة (FNOL)

تمكين العملاء من الإبلاغ عن مطالبات التأمين على المركبات بسهولة عبر برنامج واتساب، بما يضمن سرعة الاستجابة وتحسين مستوى رضا العملاء.

نظام إدارة الشكاوى - تم تطوير هذا النظام من أجل:

- تبسيط عمليات حل الشكاوى
- الاستفادة من تحليلات البيانات للحد من الشكاوى وتحسين جودة الخدمة





قنوات البيع الرقمية المباشرة للعملاء (B2C)

عرض خيارات شراء التأمين للأفراد (السيارات والسفر) من خلال:
واتساب

أسهمت هذه المبادرات في :

- تعزيز قدرة الشركة على التغلغل في السوق
- تعزيز الحضور الرقمي
- دفع كفاءة العمليات وزيادة الإيرادات
- رفع مستوى الوعي بالعلامة التجارية

تظل شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ملتزمة بتعزيز الابتكار عبر العمليات والأنظمة والخدمات للوفاء بمسؤولياتها تجاه العملاء وأصحاب المصلحة.

بيان المجلس

يؤكد مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين التزامه الكامل بأعلى معايير الامتثال لكافة القوانين واللوائح والمتطلبات الرقابية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما يؤكد المجلس أن الشركة قد قامت بوضع وتنفيذ والحفاظ بشكل مستمر على إطار متكامل من السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية المصممة لضمان الامتثال الكامل والمستمر للأنظمة والتعليمات والمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال.

ويشمل هذا الإطار مجالات الحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، وإعداد التقارير المالية، والتدقيق الخارجي، كما يخضع للمراجعة والتحديث بشكل دوري بما يواكب التطورات التنظيمية وأفضل ممارسات الحوكمة. ويمارس مجلس الإدارة إشرافاً فعالاً لضمان كفاءة هذه المنظومة، ويظل مسؤولاً بالكامل عن تعزيز ثقافة الامتثال والشفافية والحوكمة المؤسسية السليمة في جميع أنحاء الشركة.

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
برنارد شلوب

المدقق الداخلي
ديباك كومار

رئيسة لجنة التدقيق
عارف الفلاحى

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ عمر بن صقر بن خالد بن حميد القاسمي



التاريخ 17/03/2026
ختم الشركة