



الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين  
ARABIAN SCANDINAVIAN INSURANCE COMPANY (PLC) - TAKAFUL - ASCANA INSURANCE

**Incorporated with limited liability by Amiri decree**  
A company subject to federal law no. (6) of year 2007 of Insurance  
Authority and registered in the insurance companies register under No. (6)  
on 15/12/1984 Paid Up Capital Dirhams One Hundred Fifty Four Million

تأسست بموجب مرسوم أميري بضمان محدود  
مخضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة  
التأمين وتنظيم أعماله. ومفيدة في سجل شركات التأمين تحت رقم (٦)  
بتاريخ ١٥/١٢/١٩٨٤ م رأس المال المدفوع مائة وأربعة وخمسون مليون درهم

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع  
تكافل - اسكانا للتأمين

تقرير حوكمة الشركات عن السنة 2020



## محتويات التقرير

### رقم الصفحة

- 1- الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020 وكيفية تطبيقها..... 3
- 2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2020..... 4
- 3- تشكيل مجلس الإدارة..... 4
- أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي..... 4
- ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2020..... 5
- ت- بيان أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة..... 5
- ث- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور..... 6
- 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2020..... 6
- 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن عام 2020 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية..... 6
- 3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة السنوية للمصادقة عليها عن السنة المالية لسنة 2020..... 6
- ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية للعام 2020 وتواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي..... 6-7
- ح- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 وتواريخ انعقادها..... 7
- خ- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من مجلس الإدارة ومدة صلاحية التفويض..... 7
- د- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة ( اصحاب المصالح )..... 8
- ذ- الهيكل التنظيمي للشركة..... 9
- ر- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصف الأول والثاني ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم..... 10
- 4- مدقق الحسابات الخارجي..... 10
- أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة..... 10
- ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي..... 11
- ت- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018..... 11
- 5- لجنة التدقيق..... 11
- أ- إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها..... 11
- ب- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها..... 11
- ت- اجتماعات لجنة التدقيق التي عقدتها خلال عام 2020 وتواريخها وعدد الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة..... 11
- 6- لجنة الترشيحات والمكافآت..... 15
- أ- إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها..... 15
- ب- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها..... 15
- ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة وتواريخها وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء..... 16
- 7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين..... 17
- أ- إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعم مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها..... 17
- ب- أسماء أعضاء متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها..... 17
- ج- ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال عام 2020..... 17-18
- 8- اللجان التي قرها مجلس الإدارة..... 18
- أ- إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها..... 18
- ب- لجنة إدارة المخاطر..... 18
- ج- أسماء أعضاء اللجنة ، واختصاصاتها والمهام الموكلة لها..... 18-19
- د- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال السنة وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي..... 19
- أ- إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها..... 19
- ب- لجنة الاستثمار..... 19
- ج- أسماء أعضاء اللجنة واختصاصاتها والمهام الموكلة لها..... 19
- د- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخ انعقادها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي..... 19
- 9- نظام الرقبة الداخلية..... 19
- أ- إقرار مجلس الإدارة وآلية عمل إدارة الرقبة الداخلية في الشركة..... 19



- ب- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته..... 20
- ج- أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين ..... 20
- د- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.. 20-21
- هـ- عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس الإدارة..... 21
- 10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2020..... 21
- 11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال عام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة..... 21
- 12- معلومات عامة ..... 22
- أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2020 ..... 22
- ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة..... 22
- ت- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/3..... 23
- ث- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2020/12/31..... 23
- ج- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2020 / 12/31..... 23
- ح- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين..... 24
- \*- اسم مسئول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه..... 24
- \*-بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين..... 24
- \*- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني..... 24
- خ- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية في عام 2020 والإجراءات المتخذة بشأنها..... 24
- د - مقرر اجتماعات مجلس الإدارة..... 24
- \*- اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة..... 24
- \*- تاريخ تعيينه..... 24
- \*- مؤهلاته وخبراته ..... 24
- \*- بيان مهام عمله خلال العام ..... 25
- ذ- بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2020..... 25
- ر- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018 ، 2019 ، 2020..... 25
- ز - بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020..... 25
- إعتماد التقرير والتوقيع..... 25



## أولاً- الإجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020 وكيفية تطبيقها.

قامت الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع - تكافل - اسكانا للتأمين ومنذ بدء تطبيق ضوابط الحوكمة، بتبني هذا النظام الهادف والفاعل، المؤدي إلى تطوير العمل المؤسسي ، والارتقاء بمتطلبات الإفصاح والشفافية، وترسيخ النزاهة في التعاملات، وتعزيز الرقابة وحفظ حقوق المساهمين، وتحسين الأداء، وحفظ حقوق المؤمن لهم، وتقليل المخاطر المحتملة، والفصل ما بين الملكية والإدارة، وتوفير الإدارة الرشيدة، والخبرات الماهرة وتطويرها بالدورات التدريبية، وواكبت كافة التعديلات على قرارات الحوكمة وفعاليتها وطبقت افضل الممارسات المهنية وذلك ابتداءً من تطبيق أحكام القرار رقم 518 لسنة 2009 والمعدل بالقرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 وتعديلاته رقم 3/ر.م لسنة 2019 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ( 03 / ر.م ) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط

ويمكن تلخيص ما قامت به الشركة لبلوغ ذلك خلال العام 2020 بالبند التالي .

\*- الإلتزام بانظمة الرقابة الداخلية ومدى فعاليته وذلك عن طريق مطابقة البيانات الصادرة عنها مع بيانات التدقيق الخارجي وإتاحة الفرصة لإعضاء اللجنة بمتابعة دورها الرقابي بسهولة وفاعلية .

\*- إضافة الى ذلك فإن الشركة التزمت بالترتيب مع معهد الحوكمة ، حيث سجلت أمين سر مجلس الإدارة في برنامج الحوكمة ' وقد تم منح امين سر مجلس الإدارة شهادة معتمدة ( Certified Board Secretary ) . بهذا الخصوص .

هذا ومن ناحية أخرى فقد اتم مجلس الإدارة الدورة الخاصة المصممة لأعضاء مجلس الإدارة وتم منح مجلس الإدارة وللمرة الثانية شهادة معتمدة من قبل الجهات المختصة تفيد استكمالهم للدورة المتخصصة بأعمال الحوكمة ووفقا للقرار الإداري رقم 17 لسنة 2017 الصادر عن سوق دبي المالي .

\*- قامت الجهات التنفيذية في الشركة وكذلك أعضاء الرقابة الداخلية بمتابعة ومناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمدها الشركة وفقا للنظم المعتمدة وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيمة للمطالبات .

\*- كما قامت الشركة بتقديم شرح وافي لموظفيها لإحكام وضوابط الحوكمة، وبيان كيفية تطبيقها،والقرارات الإدارية المنظمة لها .

\*- كما قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنتي التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت بما يتوافق ذلك مع أحكام وضوابط الحوكمة. كما تلقى المجلس تقارير إدارة الرقابة الداخلية والإجتماع معهم ودراسة ومناقشة هذه التقارير .



\* حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الالتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع .

\* تحسين أداء دائرة ال IT من خلال إدخال وتعديل أنظمة جديدة ومبتكرة .

\* إتاحة هذا التقرير لكافة مساهمي الشركة وفقاً لما جاء بالقرار رقم ( 03/ر.م ) لسنة 2020.

\* يتم عرض التقرير السنوي وكافة البيانات المالية على السادة المساهمين وذلك قبل انعقاد الجمعية العمومية بمدة كافية ، لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها .

**ثانياً – بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام وفقاً للجدول التالي:2020.**

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة ال مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	28,644,000	لاشيء	لاشيء
أحمد محمد أمين الكاظم	نائب رئيس مجلس الإدارة استقال بتاريخ 2020/06/23	19,550,000	لاشيء	لاشيء
خالد حبيب الرضا	عضو مجلس إدارة	2,834,326	400,000	لاشيء
فيصل عقيل البستكي	عضو مجلس إدارة	77,000	لاشيء	لاشيء
محمود محمد هادي	عضو مجلس إدارة	1,456,143	لاشيء	لاشيء
ماجد محمد أمين الكاظم	عضو مجلس إدارة	39,019,711	لاشيء	لاشيء
الدكتور محمد العلماء	عضو مجلس إدارة	8,140	لاشيء	لاشيء

لا يوجد أية تعاملات لعام 2020 بين أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم .

### **ثالثاً – تشكيل مجلس الإدارة**

أيتألف مجلس الإدارة من أعضاء مؤهلين فنياً وعلمياً ( وكما في تاريخ إعداد تقرير الحوكمة) و يتمتعون بالخبرات والمهارات العالية سواء على المستوى العلمي أو الإداري أو الاقتصادي وهم



الاسم	الفئة تنفيذي / غير تنفيذي ومستقل	الخبرات و المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب منذ عام	عضويتهم ومناصبهم في اية شركات مساهمة	مناصبهم في جهة رقابية حكومية
1 سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم	تنفيذي	شغل منصب نائب قائد المنطقة العسكرية الوسطى	1998	لا يوجد	من العائلة الحاكمة
2 أحمد محمد الكاظم	تنفيذي لغاية 2020/06/23	بكالوريوس إدارة أعمال 25 سنة خبرة في التأمين	1991	لا يوجد	استقال في تاريخ 2020/06/23
3 خالد حبيب الرضا	غير تنفيذي	بكالوريوس في الاعلام رجل أعمال مخرج في تلفزيون دبي لمدة 13 عام	2004	لا يوجد	لا يوجد
4 فيصل عقيل البستكي	مستقل/غير تنفيذي	بكالوريوس في علوم الحاسوب والإحصاء - مصرف الإمارات الاسلامي - الرئيس التنفيذي لمصرف الامارات للتنمية	2006	لا يوجد	- الرئيس التنفيذي لمصرف الإمارات للتنمية
5 محمود محمد هادي	مستقل/غير تنفيذي	بنك دبي التجاري - ماجستير في الإدارة - الرئيس التنفيذي للعمليات بنك دبي التجاري - مدير رئيسي لإدارة العمليات المصرفية بنك دبي التجاري. -المستشار الخاص للرئيس التنفيذي بنك دبي التجاري - حاليا متقاعد و مدير شركة دلتا للتزويد العاملين تحت الطلب ( متقاعد حاليا )	2006	لا يوجد	لا يوجد
6 ماجد محمد أمين الكاظم	تنفيذي	رجل أعمال بكالوريوس في إدارة الاعمال تخصص تسويق	2000	لا يوجد	- الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات مؤسسة الكاظم
7 الدكتور محمد العلماء	مستقل/غير تنفيذي	-بكالوريوس في الطب العامة - ماجستير في إدارة الأعمال - ماجستير في علوم الصحة	2012	لا يوجد	برنامج الشيخ محمد بن راشد للقيادة الحكيمة - المدير التنفيذي لقطاع المستشفيات و الخدمات - المدير التنفيذي بالإنابة لقطاع خدمات المساندة - مدير إدارة الشؤون التنفيذية بهيئة الصحة - مدير المشاريع بهيئة الصحة - دبي



## ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2020

لا يوجد تمثيل مع الأسف للعنصر النسائي بمجلس الإدارة حالياً ولكن تأمل الشركة ان يتم التمثيل بالانتخابات في السنوات القادمة .

ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة .

على الرغم من أن الشركة تقوم بالإجراءات المنصوص عليها قانوناً فيما يتعلق بالترشح لعضوية مجلس الإدارة سواء الإعلان بالصحف أو بالبريد المسجل أو عن طريق السوق المالي أو عن طريق موقع الشركة إلا أن الأسباب الرئيسية في عدم ترشح العنصر النسائي قد يعود لأسباب عائلية خاصة لكل منهن والشركة بالواقع تفتخر بإبينة الإمارات أينما كان موقعها . علماً بان نسبة العنصر النسائي كمساهين تشكل 25% من مجموع المساهمين .

## ث - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أ- تتكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة إستناداً إلى أحكام المادة ( 169 ) من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 والمتوافق مع ما جاء بالنظام الاساسي للشركة ( المادة 60/ج ) والمادة (29) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03 / ر.م ) لسنة 2020 بحيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي على أن لا تزيد على 10% من الربح الصافي للسنة المالية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطات.

كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعاباً أو مكافأة إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة ولا يجوز صرف بدل حضور لرئيس ، أو عضو مجلس الإدارة عن إجتماعات المجلس .

- 1- مجموع مكافآت السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2019 ( لا يوجد ) .
- 2- ( 1,200,000 ) درهم مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمصادقة عليه
- 3 - كما وأن المجلس خلال عام 2020 لم يتخذ أية قرارات بخصوص صرف اية بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة أو للجان المنبثقة عن المجلس .
- 4- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان و أسبابها  
لا يوجد

ج - عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت عن السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

\*- عدد إجتماعات مجلس الإدارة ( 4 ) إجتماعات للسنة المالية 2020 وفقاً للتفصيل الآتي.



تاريخ الاجتماع	عدد الحضور الشخصي	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
2020/03/11 مكتوم	(6) أعضاء	لا يوجد	سمو الشيخ بطي بن
2020/06/23	(6) أعضاء	لا يوجد	د. محمد العلماء
2020/08/05	(6) أعضاء	لا يوجد	أحمد الكاظم
2020/11/02	(5) أعضاء	لا يوجد	فيصل عقيل البستكي

ح- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها

لم يعقد مجلس الإدارة أي جلسة بالتمرير

خ- مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة .

إن لمجلس الإدارة في الشركة نظام تفويض متميز حيث ينص النظام الأساسي في المواد 24، 25 على الصلاحيات وآلية التفويض ((لذلك فقد منح مجلس الإدارة كافة السلطات في إدارة الشركة والقيام

بكافة الأعمال والتصرفات نيابة عن الشركة حسبما هو مصرح للشركة القيام به ، وممارسة كافة الصلاحيات المطلوبه لتحقيق أغراضها ، ولا يحد من هذه السلطات والصلاحيات إلا ما احتفظ به قانون الشركات أو النظام الأساسي للجمعية العمومية . فمجلس الإدارة يقوم بوضع اللوائح المتعلقة بالشؤون الإدارية والمالية وشؤون الموظفين ومستحقاتهم المالية . كما يضع المجلس لائحة خاصة بتنظيم أعماله واجتماعاته وتوزيع الاختصاصات والمسئوليات . كما وأن المجلس مع مراعاة أحكام قانون الشركات والقرارات المنفذة له الصادرة عن الهيئة يفوض مجلس الإدارة في القروض لأجل تزيد على ثلاثة سنوات أو بيع عقارات الشركة أو المتجر أو رهن أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة أو إبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم أو إجراء الصلح والإتفاق على التحكيم .

كما يملك حق التوقيع نيابة عن الشركة على أفراد كل من رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو آخر يفوضه المجلس في حدود قرارات مجلس الإدارة . ويكون رئيس مجلس الإدارة الممثل القانوني للشركة أمام القضاء وفي علاقتها بالغير ، ويجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يفوض غيره من أعضاء مجلس الإدارة في بعض صلاحياته على أن لا يجوز لمجلس الإدارة أن يفوض رئيس المجلس في جميع اختصاصاته بشكل مطلق . كما للمجلس الحق في أن يعين رئيساً تنفيذياً أو مديراً عاماً للشركة أو عدة مديرين أو وكلاء مفوضين ، وأن يحدد صلاحياتهم وشروط خدماتهم ورواتبهم ومكافآتهم .

وبهذا فقد اسند مجلس إدارة الشركة للإدارة التنفيذية للشركة القيام بالمهام والاختصاصات التالية :



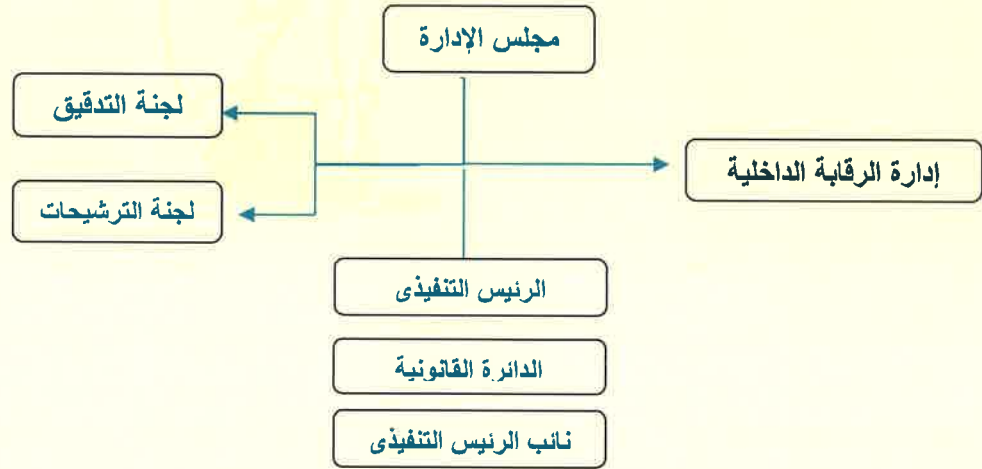


مدة التفويض	صلاحية التفويض	اسم الشخص المفوض
	<p>كافة الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العلمية والفنية وللشركة ومنها على سبيل المثال</p> <p>*- الإدارة اليومية للشركة</p> <p>*- الترتيب للميزانية</p> <p>*- وضع التأمينات اللازمة للشركة تعيين وعزل الموظفين والمستشارين وتحديد مهامهم ومكافاتهم وترقيتهم وقواعد تأديبهم .</p> <p>*- تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعي والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة والتوقيع على كافة العقود والتعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة .</p> <p>*- متابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع وإتخاذ الإجراءات في تأسيسها ، وبشكل عام تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتتعلق بممارستها .</p> <p>*- وفي تسيير أعمال الشركة والدفاع عن حقوقها وتمثيلها إتجاه الغير وتوكيل المحامين والتوقيع نيابة عن الشركة على جميع الاعمال الإدارية والفنية والقانونية .</p>	<p>خالد أحمد محمد أمين الكاظم</p>

#### د- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة ( أصحاب المصالح )

لا يوجد أية تعاملات بين الأطراف

#### ذ- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



( دوائر )

مسؤول فرع أبوظبي	إعادة التأمين	السيارات	الحسابات	المبيعات	الطبي	الموارد البشرية	البحري والطيوان	الحاسوب	الحريق و الحوادث العامة
مطالبات	إصدار			مطالبات	إصدار	مطالبات	إصدار	مطالبات	إصدار



ر- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم حسب الجدول التالي :-

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2020	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020	اي مكافآت أخرى نقدية / عينية مدفوعة لعام 2020
الرئيس التنفيذي	2020	930221.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير إداري وقانوني	1995	472223.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير دائرة الحريق	2018	218750.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير دائرة البحري	1989	208363.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير دائرة الطبي	2016	377593.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير دائرة الحسابات	2003	380893.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير دائرة المبيعات	2013	309079.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
م.دائرة إعادة التأمين	2012	320036.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير دائرة السيارات	2001	333236.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير دائرة الحاسوب	2002	237593.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير فني	1995	373507.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
م.مسؤول فرع ابوظبي	2015	202659.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
م.اكتتاب تأمين مركبات	1998	141392.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير الموارد البشرية	2019	294064.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد
مدير خدمات الشركات	2020	229193.6 درهم	لا يوجد	لا يوجد

#### رابعاً- مدقق الحسابات الخارجي

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة .

\*-يتولى السادة / جرانت ثورنتن (Grant Thronton) أعمال التدقيق الخارجي للشركة ، وهي شركة من الشركات العالمية والمعتمدة في الدولة .

\*- ويتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2018 حيث تم إختيارهم من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 2018/4/10.

والسادة/ جرانت ثورنتن مدقق قد تم التأكد من إستقلاليته عن الشركة ومجلس إدارتها ويمارس أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية المتبعة ومن مهامهم الأساسية التأكد من صحة البيانات المالية، ومراقبة حسابات الشركة عن السنة المالية، ولهم في سبيل أداء مهمتهم حق الاطلاع في كل وقت على سجلات الشركة، ودفاترها، ومستنداتها، وطلب البيانات، والإيضاحات، والتحقق من موجودات الشركة، والتزاماتها، ويجب التأكد عند إعداد تقريره بمدى صحة السجلات المحاسبية التي تحتفظ بها الشركة ، وفي مدى إتفاق حسابات الشركة مع السجلات المحاسبية ولهم الحق في طلب كل ما يروونه ضروريا لأداء مهمته .

ويتولى فحص الميزانية وحساب الأرباح والخسائر ومراجعة صفقات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة وملاحظة تطبيق أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي ، ويقدم تقريره بنتيجة هذا الفحص



إلى الجمعية العمومية ويرسل صورة منه إلى الهيئة والسلطة المختصة، ولهم أيضا حضور اجتماعات الجمعية العمومية، والتأكد من صحة الاجراءات التي تم إتباعها، من قبل الشركة لهذه الدعوة، وتلاوة تقريره على المساهمين، وملاحظاته على حسابات الشركة، ومركزها المالي، أو أية مخالفات بها، وأن يتسم تقريره بالاستقلالية، والحيادية، وموضحا أية معوقات أو تدخلات من مجلس الإدارة، واجهته أثناء تأديته لعمله .

ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي وعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة .

أسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك جرانت ثورنتن ( فرع شركة اجنبية )  
(Grant Thornton)

اسم المدقق الشريك لا يوجد ( الوكيل - عارف السيد محمد السيد الهاشمي )

عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة من 2018/4/10 ولغاية تاريخه  
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 ( درهم ) 175,000 درهم  
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق لا يوجد  
البيانات المالية لعام 2020  
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى لا يوجد  
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر لا يوجد  
غير مدقق حسابات الشركة بتقديم أي خدمات أخرى في العام 2020

ج- بيان بوضوح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2020 . ( لا يوجد أية تحفظات )

### خامسا- لجنة التدقيق

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

أقر انا رئيس لجنة التدقيق فيصل عقيل بمسؤوليتي عن نظام اللجنة في الشركة وانه تم مراجعتي لآلية عملها وتم التأكد من فعاليتها.

ب- اسماء أعضاء لجنة التدقيق

تتكون اللجنة من التالية أسمائهم :-

الاسم	المنصب
فيصل عقيل بستكي	رئيس اللجنة
محمود محمد هادي	عضو
الدكتور محمد العلماء	عضو
خالد حبيب الرضا	عضو



\*- وهي لجنة منبثقة ومشكلة من خلال قرار صادر عن مجلس الإدارة معتمدا في هيكلها ومهامها إلى نصوص المواد 60 ، 61 ، 62 من القرار رقم 03 / ر.م / 2020 ويتعين أن تتوفر لدى جميع الأعضاء المعرفة والدراية في الأمور المالية والمحاسبية وأن يكون لاحدهم على الأقل خبرة عمل سابقة في مجال المحاسبة أو الأمور المالية أو أن يكون حاملاً لمؤهل علمي أو شهادة مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات الأخرى ذات العلاقة.

تتولى لجنة التدقيق المهام والواجبات التالية :-

- 1- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية
- 2- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية ) ومراجعتها كجزء من عملها العدي خلال السنة وعليه التركيز بشكل خاص على مايلي :- أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية ب  
ب - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة ،  
ج- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق ،  
د- افتراض استمرارية عمل الشركة  
هـ- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة ،  
و- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية
- 3- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها .
- 4- النظر في أي بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات ، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات ،
- 5- رفع توصية لمجلس الإدارة بشأن إختيار أو إستقالة أو عزل مدقق الحسابات
- 6- التأكد من إستيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة ومتابعة ومراقبة إستقلالية
- 7- الاجتماع بمدقق الحسابات دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها مرة واحدة على الأقل في السنة ومناقشته حول طبيعة ونطاق رعملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة .
- 8- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها



9- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأية استفسارات جوهرية يطرحها على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.

10-التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسائل مدقق الحسابات ،

11-مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة،

12-مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام

#### فعال للرقابة الداخلية

1- ،النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة

2- الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية والتأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي ،

3- التأكد من توفر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة فعاليتها

4- دراسة تقرير الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها

5- وضع ضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية، أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري ،والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات ،

6- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني ،

7- مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة، والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح ، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها ،

8- كما عليها ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها ،والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة

9- تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة، عن المسائل المذكوره بالسابق ،

10- النظر في أية موضوعات أخرى قد يحددها مجلس الإدارة لها .

ت- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2020.