

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 1984/8/8 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

تقرير الحوكمة للعام 2023

تم اعتماد هذا التقرير من قبل مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين في الاجتماع رقم (2024/01) تاريخ 2024/02/14



Since 1975



Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

أولاً: ممارسات حوكمة الشركات: -

1. الالتزام بمبادئ الحوكمة:

- إن شركة العين الأهلية للتأمين تُعد من أوائل الشركات التي التزمت وتفاعلت مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية لتطبيق قواعد وضوابط الحوكمة المؤسسية للشركات المساهمة العامة **Corporate Governance**) وقد أبدت ملاحظاتها بذات الشأن لتنتهي إلى مساندة كل المساعي الهادفة إلى مواكبة أحدث أساليب الإدارة والملكية وتطبيق الممارسات الفعالة للتطوير المؤسسي والتحديث لمواجهة التحديات ولتحقيق الزيادة في النمو والاستقرار للكيانات الاقتصادية بالدولة باستدامة إيجابية مبنية على أسس منهجية وبمهارة احترافية تتوافق مع النسيج الاجتماعي والاقتصادي القائم بالدولة وخصوصياته.
- إن تطبيق نظام الحوكمة بمزاياه في قيادة التغيير وإعادة الهيكلة يضمن تحسن الأداء والاستمرارية وتقليل المخاطر ودعم المسؤولية والشفافية وبراغي حقوق المساهمين، وهذا الأمر يعتبر محل اهتمام بالغ لدى مجلس إدارة الشركة.
- وبناءً على ما تقدم، التزمت الشركة بتطبيق قواعد الإفصاح والشفافية في سبيل تعزيز الثقة ليصدر قرار مجلس ادارتها في 2010/4/19 باعتماد نظام ضوابط الحوكمة كاملاً وفق أحكام القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009.

2. تطبيق دليل الحوكمة رقم (3 / ر.م لسنة 2020):

- كما أن الشركة التزمت بتطبيق قواعد دليل الحوكمة الواردة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 / ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة الذي حل محل القرار رقم (7 / ر م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته والقرار الوزاري رقم 2009/518، وقد التزمت الشركة بتطبيق مضمونه وبما يصدر عن الجهات الرقابية وبأي تعليمات قد تصدر عن الجهات المختصة.

3. تطبيق قواعد الحوكمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

- إن الشركة ملتزمة بتطبيق قواعد الحوكمة الخاصة بشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي بدأ تطبيقها اعتباراً من تاريخ 2022/12/15 وقد قامت الشركة بتعديل نظام الحوكمة لديها بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر في جلسته رقم (05) تاريخ 2023/11/23.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبوظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

ثانياً: تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية:

1. تطبيق مبادئ الحوكمة:

- إن تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأي من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة تتم وفقاً لأحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ومنها المادة (14) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق.
- هذا من جهة ومن جهة أخرى يحظر على أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التداول في أسهم الشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة لها في الأجل القصيرة بقصد المضاربة سواء بشكل يومي أو بشكل أسبوعي ، كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد إيهاًم باقي المستثمرين والتأثير على أسعار الشركة سواء تم ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر ، كما يحظر عليهم التداول في أسهم الشركة عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي أحداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على سعر سهم الشركة وفي جميع الأحوال لا يجوز لأعضاء مجلس إدارة الشركة ومديرها العام أو كبار التنفيذيين أو أي شخص من الموظفين المطلعين على المعلومات الجوهرية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره في أي أوراق مالية للشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة للشركة خلال الفترات الآتية:
- قبل (10) عشرة أيام عمل من الاعلان عن أي معلومات جوهرية ما لم تكن تلك المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة أو مفاجئة.
- قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم وأسهم الشركة خلال عام 2023:

- وفقاً لنظام الإفصاح وعملاً بأحكام المادة (36) من النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وحسب طلب سوق أبو ظبي للأوراق المالية من الشركة، فإن ملكية وعمليات التداول بأسهم الشركة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى للعام 2023 كالتالي:

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة في 31 ديسمبر 2023	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	محمد جوعان راشد البادي الظاهري	رئيس مجلس الإدارة	1,542,307	-	-
	موزة عايض جابر المزروعي	زوجة رئيس مجلس الإدارة	27.780	-	-
	أحمد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	ابن رئيس مجلس الإدارة	564,812	-	-
	مها محمد جوعان راشد البادي الظاهري	ابنة رئيس مجلس الإدارة	8.730	-	-
	فارس محمد جوعان راشد الظاهري	ابن رئيس مجلس الإدارة	50.000	-	-
2	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	نائب رئيس مجلس الإدارة	1,053,216	-	-
3	الشيخ زايد بن سرور بن محمد ال نهيان	عضو مجلس الإدارة	100.000	-	-
4	سعيد احمد عمران المزروعي	عضو مجلس الإدارة	900,428	-	-
5	غيث هامل خادم آل غيث القببسي	عضو مجلس الإدارة	100.658	-	-
	حمده خليفة فريح القببسي (والدة)	والدة السيد غيث هامل خادم آل غيث القببسي	98.000	-	-
6	محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ (ممثل شركة المعمورة)	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
7	فيصل جاسم محمد الخلوفي (ممثل شركة المعمورة)	عضو مجلس الإدارة	-	-	-

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

ثالثاً: تشكيل مجلس الإدارة: -

1. بيان تشكيل مجلس الإدارة حسب فئات أعضائه:

- يتكون مجلس إدارة الشركة حالياً من سبعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية وتكون مدة العضوية في المجلس لثلاث سنوات.

م	الاسم	الفئة (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل/غير مستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	سعادة / محمد جوعان راشد البادي الظاهري	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي - غير مستقل)	- رجل أعمال - خبرة في قطاع التأمين والمصارف والأعمال	- منذ عام 1976	- رئيس مجلس إدارة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية (ADNIP) سابقاً. - عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً) منذ 1968 إلى 2009	- مالك ومساهم رئيسي في العديد من المشاريع العقارية والسياحية والنفطية - مؤسس ومالك مجموعة البادي منذ 1967 - عضو سابق بغرفة تجارة وصناعة أبوظبي
2	سعادة / خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي - غير مستقل)	- رجل أعمال - ماجستير في علوم الإدارة المالية من جامعة جورج واشنطن - خبرة في التأمين والاستثمار المصرفي والمشاريع	- منذ عام 2006	- أمين سر مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً) - نائب مدير عام قطاع الاستثمار المصرفي ببنك أبوظبي الوطني (سابقاً) - رئيس مجموعة إدارة الأصول والصناديق والمحافظ الاستثمارية ببنك أبوظبي الوطني (سابقاً)	- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي (سابقاً) - رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين - رئيس المجلس التنفيذي لاتحاد التأمين الخليجي
3	سعادة / الشيخ زايد بن سرور بن محمد آل نهيان	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي-مستقل)	- رجل أعمال	- منذ عام 2021	- رجل أعمال	- عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

رئيس مجموعة العمران	- رجل أعمال	- منذ عام 2021	- رجل أعمال	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل)	سعادة / سعيد أحمد عمران المزروعى	4
عضو المجلس الاستشاري الوطني لإمارة أبوظبي. عضو مجلس الإدارة في البنك التجاري الدولي CBI	- نائب رئيس مجلس إدارة شركة آل غيث القابضة	- منذ عام 2003	- رجل أعمال - خبرة في المجال الاستثماري والعقاري	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - غير مستقل)	سعادة / غيث هامل خادم آل غيث القبسي	5
تاجر أول في دائرة الحسابات والخدمات المالية في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار.	- خبير مالي في أسواق رأس المال. - رجل أعمال يدير العديد من الشركات الخاصة	- منذ عام 2018	- بكالوريوس في المالية من جامعة نورث إيسترن / بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل)	سعادة / محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ	6
رئيس استثمارات في دائرة الملكية الخاصة في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار.	- خبرة استثمارية	- منذ عام 2018	- بكالوريوس في إدارة الأعمال.	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل)	سعادة / فيصل جاسم محمد الخلوفاي	7

2. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2023:

- ليس من بين أعضاء مجلس إدارة الشركة أي عنصر نسائي حالياً ولم يترشح أي سيدة خلال الفترة السابقة للترشح.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

3. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

- لم يترشح للانتخابات التي عقدت عام 2021 أي عنصر نسائي من المساهمين مع التنويه أن أعضاء مجلس إدارة الشركة وفق نظامها الأساسي يوجب أن يكون عضو مجلس الإدارة من مساهمي الشركة (حسب المادة 25 فقرة (2) من النظام الأساسي بخصوص الشروط الواجب توفرها في عضو مجلس الإدارة المنتخب، يشترط أن يكون مالكا لعدد من الأسهم لا تقل قيمتها الاسمية عن 1,000,000 درهم (مليون درهم) وتخصص هذه الأسهم لضمان أخطاء عضو المجلس في إدارة الشركة) علاوة على الشروط الأخرى ومتطلبات الحوكمة المطلوب توفرها لدى عضو مجلس الإدارة.

4. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي تسديدها في عام 2023 عن السنة المالية 2022 وذلك بع موافقة الجمعية العمومية:

- تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استناداً إلى أحكام دليل الحوكمة وقانون الشركات التجارية النافذين عند انعقاد وإقرار الجمعية العمومية بتاريخ 2023/03/21 لمقترح مجلس الإدارة حيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي، وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتنفيذاً لما ذكر أعلاه فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تحدد من خلال اقتراح أو توصية من مجلس الإدارة وترفع للجمعية العمومية للشركة، وفي عام 2023 بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة مبلغ وقدره 7,015,350 درهم إماراتي وبحيث تقاضى رئيس المجلس مبلغ 2,551,036 درهم ونائب رئيس المجلس مبلغ 1,275,518 درهم ولكل عضو مبلغ 637,759 درهم. (باستثناء ضريبة القيمة المضافة 5%).

5. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2023:

- أما عن السنة المالية 2023 فإن توزيع المكافآت على أعضاء مجلس الإدارة لم يتم بعد حيث تعرض نسبة توزيع المكافآت على الجمعية العمومية للشركة التي لها الصلاحية في رفضها أو إقرارها علماً بأن من المتوقع أن يكون مقترح مجلس الإدارة الخاص بمكافآت أعضاء المجلس للعام 2023 تبلغ 3,844,865 درهم يتقاضى بحدود لا تتجاوز نسبة 10% وفق أحكام المادة (171) من المرسوم الاتحادي بقانون رقم 32 لعام 2021 بشأن الشركات التجارية بينما لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات عن حضور جلسات مجلس الإدارة وبحيث يتقاضى رئيس المجلس مبلغ 1,398,132.73 درهم ونائب رئيس المجلس مبلغ 699,066.37 درهم وباقي الأعضاء مبلغ 1,747,665.92 درهم بحيث يستحق كل عضو 349,533.18 درهم. (باستثناء ضريبة القيمة المضافة 5%).

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

- أما عن أتعاب لجان مجلس إدارة الشركة وفق نظام الحوكمة فيتقاضى العضو مبلغ أربعة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها في لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر، وكذلك مبلغ عشرة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها في لجنة العقارات والاستثمار مع ثمانية آلاف درهم في حال انتقال العضو خارج جزيرة أبوظبي.

6. بيان ببديلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2023:

الإجمالي	اللجنة				اجتماعات اللجان خلال العام 2023
	العقارات والاستثمار	المخاطر	الترشيحات والمكافآت	التدقيق	
45	18	7	8	12	عدد الاجتماعات
432,000.00	244,000.	76,000	-	112,000	سعادة / خالد محمد البادي الظاهري
368,000.00	244,000	52,000	72,000	-	سعادة / غيث بن هامل آل غيث القبسي
504,000.00	244,000	76,000	72,000	112,000	سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ
208,000.00	-	24,000	72,000	112,000	سعادة / فيصل جاسم الخلوفي
12,000.00	-	12,000	-	-	سعادة / سعيد أحمد عمران المزروعي
1,524,000.00	732,000	240,000	216,000	336,000	الإجمالي

- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023 على أي بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية بخلاف بدلات حضور اللجان.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

7. بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2023 وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور:
• عقد مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين (6) اجتماعات خلال عام 2023 وفق التفصيل التالي: -

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
2023/02/13	7	لا يوجد	لا يوجد
2023/03/21	7	لا يوجد	لا يوجد
2023/07/17	6	لا يوجد	اعتذر الشيخ زايد بن سرور آل نهيان عن عدم الحضور لارتباطه بموعد عمل آخر
2023/08/21	7	لا يوجد	لا يوجد
2023/11/23	7	لا يوجد	لا يوجد
2023/12/25	7	لا يوجد	لا يوجد

8. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023 مع بيان تواريخ انعقادها:
• لم يتم إصدار أي قرارات بالتمرير خلال سنة 2023.

9. بيان المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية خلال السنة المالية 2023:

• علاوة على الصلاحيات المنصوص عليها بأحكام المادة (27) و (28) من النظام الأساسي للشركة سواء بتسيير أعمال الشركة والدفاع عن حقوقها وتمثيلها تجاه الغير وتوكيل المحامين والطعن بالأحكام فإن السيد / محمد مظهر حماده المدير العام للشركة مفوض بالتوقيع نيابة عن الشركة في جميع المعاملات الإدارية والفنية والقانونية وله حق توكيل الغير بالتوقيع على كل أو بعض ما جاء بالتفويض كما له حق تعيين وعزل الموظفين وتحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها.

اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض
السيد / محمد مظهر حماده	الصلاحيات الإدارية والتوقيع بالنيابة عن الشركة حتى تاريخ 2026/08/20

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

10. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال 2023:

Table of related parties' transactions for the year 2023		بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2023:	
S No	Name English	قسط التأمين بالدرهم (Insurance Premium AED)	الرقم الاسم باللغة العربية
1	Mohamed Jouan Rashed Albadi Aldhaheri	1,607.00	1 / سعادة / محمد جوعان راشد البادي الظاهري
2	Khaled Mohamed Jouan Albadi Aldhaheri	2,688.00	2 / سعادة / خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري
3	Sheikh Zayed Bin Suroor Bin Mohd. Al Nahyan	-	3 / سعادة / الشيخ زايد بن سرور بن محمد آل نهيان
4	Ghaith Hammel Khadim Alghaith Alqubaisi	64,397.00	4 / سعادة / غيث هامل خادم آل غيث القببسي
5	Saeed Ahmed Omran Almazrouei	-	5 / سعادة / سعيد أحمد عمران المزروعي
6	Mohamed Abduljabbar Abdulmohsen Ahmed Alsayegh	-	6 / سعادة / محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ
7	Faysal Jasim Mohamed Al Khalufi	-	7 / سعادة / فيصل جاسم محمد الخلوفي

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000

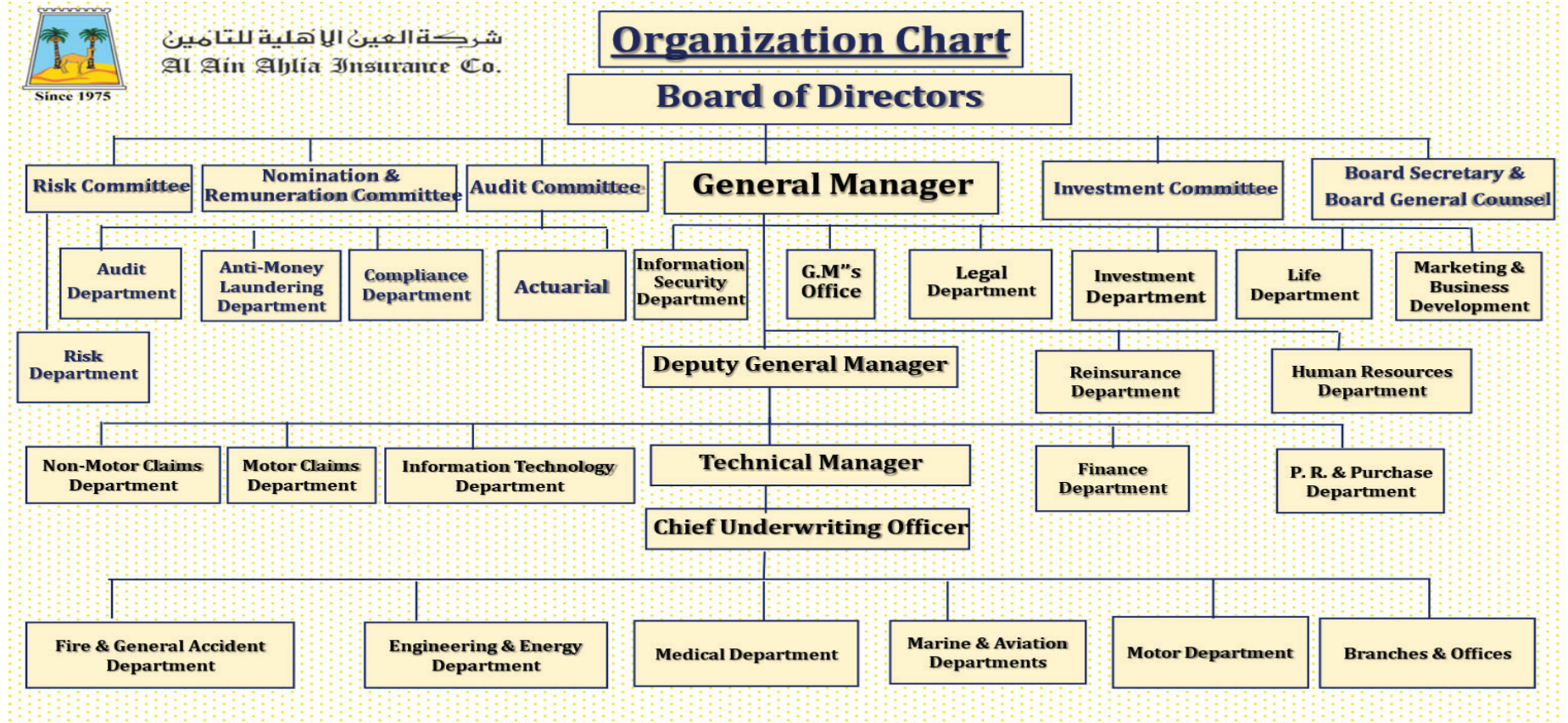


Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

11. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

12. مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال العام 2023:

العدد	المنصب	تاريخ بدء العمل	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2023 (درهم)	أي مكافآت نقدية/عينية (2023) أخرى
1.	المدير العام	1976-03-20			
2.	المدير المالي	2007-05-01			
3.	مدير التدقيق الداخلي	2010-03-01			
4.	مدير الشؤون القانونية	2020-12-13			
5.	مدير التأمين البحري	2022-08-09			
6.	مدير المطالبات	2022-04-04			
7.	مدير التأمينات غير البحرية	2022-04-11		NA	
8.	مسؤول ائتمان التأمين آخر يوم عمل تاريخ 2023/03/31	2019-01-08		NA	
			8,308,200	1,476,513	

رابعاً: مدقق الحسابات الخارجي: شركة جرانت ثورنتون:

1. نبذة عن شركة جرانت ثورنتون

- إن شركة التدقيق الخارجي "جرانت ثورنتون" مستقلة عن الشركة ومجلس إدارتها وهي تمارس أعمال التدقيق الحسابي والتأكد من صحة البيانات المالية ومراقبة حسابات الشركة عن السنة المالية التي عينت فيها ولها في سبيل أداء مهمتها حق الاطلاع في كل وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وطلب البيانات والإيضاحات التي ترى ضرورة الحصول عليها ولها أن تحقق موجودات الشركة والتزاماتها.
- شركة جرانت ثورنتون هي إحدى الشركات العالمية الرائدة في مجال التدقيق المستقل والضرائب والاستشارات. وتمارس عملها في أكثر من 130 بلداً، وتضم ما يقارب على أكثر من 58,000 موظف.
- وتعد شركة جرانت ثورنتون واحدة من مستشاري الأعمال الرائدة التي تساعد المنظمات الحيوية على إطلاق العنان لطاقت النمو لديها. كما تحظى علامتها التجارية بتقدير على مستوى عالمي، باعتبارها واحدة من المنظمات المحاسبية العالمية الكبرى.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبوظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

- تملك شركة جرانت ثورنتون خبرة واسعة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات، جعلها مؤهلة لتزويد العملاء بسلسلة من الاستشارات من خلال خدماتها وقد نالت الشركة العديد من الجوائز العالمية.
- على مدقق الحسابات الخارجي حضور اجتماع الجمعية العمومية والتأكد من صحة الإجراءات التي تم اتباعها في توجيه الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية وأن يبدي رأيه في ميزانية الشركة ويبين فيما إذا كان يوجد مخالفات لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو لقرارات الجمعية العمومية خلال السنة المالية.
- 2. **أتعاب مدقق الحسابات الخارجي:** تولت شركة جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي منذ 2021 بموجب قرار الجمعية العمومية المنعقدة في 2021، وقد تم التجديد لهم خلال اجتماعي الجمعية العمومية في عامي 2022 و2023 على أن تكون أتعابهم السنوية مبلغ 346,875 درهم، وهي نفس أتعاب السنة السابقة.

اسم مكتب التدقيق	جرانت ثورنتون
اسم الشريك: محمد علي شريك مدقق للشركة منذ العام 2023، جرانت ثورنتون – الإمارات العربية المتحدة، ص.ب 41255، برج الكمال، مكتب رقم 1101، الطابق الحادي عشر، شارع زايد الأول، الخالدية، ابوظبي، هاتف: +971 2 666 9750 البريد الإلكتروني mohamed.aly@ae.gt.com	
عدد السنوات التي قضتها شركة جرانت ثورنتون كمدقق حسابات خارجي للشركة	ثلاث سنوات
الاتعاب السنوية	346,875
رسوم تدقيق الربع الأول	66,875
رسوم تدقيق الربع الثاني	66,875
رسوم تدقيق الربع الثالث	66,875
مجموع اتعاب المدقق الخارجي	547,500

3. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2023:

- لا توجد أي تحفظات لمدقق حسابات الشركة.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

خامساً: بيان لجان مجلس الإدارة:

1. لجنة التدقيق:

- يقر سعادة / فيصل جاسم محمد الخلوفي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- إن الهدف من هذه اللجنة هو دعم دور مجلس الإدارة في مسؤولياته تجاه تمثيل المساهمين فيما يتعلق بتدقيق المعلومات المالية والأمور المتعلقة بالحوكمة المؤسسية في الشركة بصورة منتظمة لضمان فعالية استخدام الموارد المتوفرة علاوة على رقابتها ومتابعتها لاستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية.
- تتكون لجنة التدقيق من السادة: -

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

سعادة / فيصل جاسم محمد الخلوفي
سعادة / خالد محمد البادي الظاهري
سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ

- إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها في المادة 61 من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 / ر. م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، وقد عقدت لجنة التدقيق بحضور جميع أعضائها عدد (12) اجتماع خلال العام 2023 بالتواريخ التالية:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع
الأول	2023/01/13	السادس	2023/08/04	الحادي عشر	2023/12/01
الثاني	2023/02/03	السابع	2023/08/18	الثاني عشر	2022/12/22
الثالث	2023/04/07	الثامن	2023/10/06		
الرابع	2023/05/03	التاسع	2023/10/27		
الخامس	2023/07/11	العاشر	2023/11/14		

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

2. لجنة الترشيحات والمكافآت:

- يقر سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- إن الغرض الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت هو تحديد السياسات والمعايير للترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع المراجعة الدورية للاحتياجات من القدرات والمهارات المطلوبة في المجلس وإعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وجوانب تعارض المصالح في عضوية الأعضاء في مجالس إدارات الشركات الأخرى إلى جانب وضع سياسات تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين.
- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ
رئيس اللجنة
سعادة / غيث هامل آل غيث القبسي
عضو اللجنة
سعادة / فيصل جاسم محمد الخلوفي
عضو اللجنة

- إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها بالمادة 59 من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03/ر. م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت بحضور جميع أعضائها عدد (8) اجتماعات خلال العام 2023 بالتواريخ:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع
الأول	2023/02/03	الرابع	2023/07/11	السابع	2023/12/01
الثاني	2023/04/07	الخامس	2023/10/06	الثامن	2023/12/22
الثالث	2023/05/03	السادس	2023/10/27		

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

3. لجنة المخاطر:

- يقر سعادة / سعيد أحمد عمران المزروعي - رئيس لجنة المخاطر - بمسؤوليته عن نظام لجنة المخاطر في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- لقد تم تشكيل لجنة المخاطر بقرار مجلس الإدارة رقم (144) في 2021/02/28 ، وإن الغرض الرئيسي للجنة المخاطر هو وضع إستراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر التي تتسق مع طبيعة أنشطة الشركة وحجمها، ومراقبة تنفيذها، ومراجعتها وتحديثها بناءً على العوامل المتغيرة الداخلية والخارجية للشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة، والتأكد من عدم تجاوز الشركة هذا المستوى والإشراف على إطار إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية إطار وآليات تحديد ومراقبة المخاطر وتقديم التوجيه للإدارة -حسب الحاجة إليه- لمساعدتها في تحسين ممارسات إدارة المخاطر لديها و/أو التخفيف من مخاطر معينة والحصول على تأكيد من الإدارة التنفيذية والتدقيق الداخلي بأن عمليات وأنظمة المخاطر تعمل بفعالية مع وجود الضوابط الملائمة والالتزام بالسياسات المعتمدة بالإضافة إلى وجود تقارير دورية عن المخاطر في الشركة.
- تتكون لجنة المخاطر من السادة:
 - سعادة / سعيد أحمد عمران المزروعي
 - سعادة / خالد محمد البادي الظاهري
 - سعادة / غيث هامل آل غيث القبيسي
 - سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ
 - سعادة / فيصل الخلوفي
- تقوم اللجنة بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 /ر. م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.
- تم تعديل عضوية لجنة المخاطر من قبل مجلس الإدارة، امتثالاً لقرارات الحوكمة والحاجة إلى أن يكون أغلبية أعضاء اللجنة من المستقلين، وأن يكون رئيس اللجنة من بين الأعضاء المستقلين. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة وفقاً للجدول الموضح أدناه.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

• عقدت لجنة المخاطر بحضور جميع أعضائها عدد (7) اجتماعات خلال العام 2023 بالتواريخ:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع
الأول	2023/01/13	الرابع	2023/07/11	السابع	2023/12/01
الثاني	2023/04/07	الخامس	2023/10/06	الثامن	2023/12/22
الثالث	2023/05/03	السادس	2023/10/27		

4. لجنة الاستثمارات

- يقر سعادة / خالد محمد جوعان البادي الظاهري - رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- لقد تم تشكيل لجنة الاستثمار بقرار مجلس الإدارة رقم (73) في 2007/4/15 لإنشاء ومراقبة إستراتيجية الاستثمار كما وتختص بتقديم اقتراحاتها فيما يتعلق بتطوير استثمارات الشركة في المجالات المختلفة وفقاً لتوجه مجلس الإدارة دون إلغاء صلاحياته أو صلاحية رئيس مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة وقرارات الجمعية العمومية.
- بناءً على سياسة لجنة الاستثمار التي أقرها مجلس الإدارة بتاريخ 2023/11/23 تم تعديل مسمى لجنة العقارات والاستثمار إلى لجنة الاستثمار.
- وتتكون لجنة الاستثمار من السادة:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

سعادة / خالد محمد البادي الظاهري
سعادة / غيث هامل الغيث القبسي
سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ
سعادة / محمد مظهر حماده

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

• وقد عقدت لجنة الاستثمار بحضور جميع أعضائها (18) اجتماعاً خلال التواريخ:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع
الأول	2023/01/03	السابع	2023/07/20	الثالث عشر	2023/10/25
الثاني	2023/01/13	الثامن	2023/08/04	الرابع عشر	2023/10/27
الثالث	2023/02/03	التاسع	2023/08/18	الخامس عشر	2023/12/01
الرابع	2023/04/07	العاشر	2023/08/21	السادس عشر	2023/12/20
الخامس	2023/05/03	الحادي عشر	2023/10/06	السابع عشر	2023/12/22
السادس	2023/07/11	الثاني عشر	2023/10/11	الثامن عشر	2023/12/27

سادساً: لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

• عملاً بأحكام المادة (33) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 /ر. م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة فقد تم في 2016/6/14 تشكيل لجنة تتولى مسؤولية الإدارة والمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والاحتفاظ بسجل خاص بهم حيث شكلت اللجنة من:

السيد / ياسر إبراهيم حميدان أمين سر مجلس الإدارة والمستشار القانوني العام للمجلس
السيد / حسان حسام السيد مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد / محمد كاشف خان المدير المالي

• يقر كل من السادة / ياسر إبراهيم حميدان وحسان حسام السيد ومحمد كاشف خان بصفتهم المخولين بالمسؤولية عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعتهم لآلية عملها والتأكد من فعاليتها، وقد عقدت اللجنة اجتماعها في 2023/06/23، واطلعت على البريد الإلكتروني المرسل من السادة / سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ 2023/06/19 بخصوص تحديد الأشخاص المطلعين وتم تزويد السوق بقائمة الأشخاص المطلعين.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

سابعاً: نظام التدقيق الداخلي:

1. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (55) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 /ر. م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع لمجلس الإدارة مباشرة الذي يقر بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفعاليته.
2. يتولى السيد / حسان حسام نايف السيد - مهام مدير دائرة التدقيق الداخلي وذلك منذ عام 2010 حيث يتمتع بخبرة محاسبية وإدارية في عدد من الشركات كما عمل كمحقق خارجي بمملكة البحرين.
3. إن الشركة تتبنى تطبيق المعايير الدولية للرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة بكل كفاءة وبأقل كلفة اقتصادية ويتمثل في أسس الرقابة الداخلية للتأكد من التالي:
 - 3.1. معقولية وتوافق المعلومات والبيانات.
 - 3.2. مدى تطبيق السياسات والخطط والإجراءات، واللوائح، والقوانين، والتعليمات.
 - 3.3. مدى حماية أصول وممتلكات الشركة.
 - 3.4. مدى تطابق الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والإستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بتطبيقها وفق الخطط الموضوعية والأهداف المحددة.
 - 3.5. تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة وهي موجهة نحو الإنجازات المرغوبة وتشجيع تكرار أدائها.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

3.6. التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في: (الهيئة الرقابية، تقدير المخاطر، أنشطة الرقابة الداخلية، المعلومات والاتصالات، الرقابة والتفتيش).

4. تقوم دائرة التدقيق الداخلي ممثلة بمدير التدقيق الداخلي بما يلي:

- 4.1. إعداد خطة الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية أو رؤساء الأقسام الأخرى التابعة للشركة.
- 4.2. تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعية والموافقة عليها بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام أو مشاريع خاصة أخرى يطلبها مجلس الإدارة.
5. يتولى مدير دائرة التدقيق الداخلي رفع تقارير مفصلة للجنة التدقيق ومن ثم لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات لسد الثغرات في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقاً لمقتضيات ذلك التقييم.
6. لم تواجه الشركة في العام 2023 أي مشاكل كبيرة حتى تتعامل معها دائرة التدقيق الداخلي التي في حال حدوثها فإن دائرة التدقيق الداخلي سوف تتعامل معها حسب الأصول ووفق طبيعة المشكلة التي قد تختلف الواحدة عن الأخرى في أسبابها ومكوناتها مع رفع إدارة الرقابة الداخلية تقريرها إلى مجلس إدارة الشركة بالوقائع والحلول.

7. تم إصدار أربعة تقارير من دائرة التدقيق الداخلي لمجلس الإدارة خلال العام 2023.

ثامناً: ضابط الامتثال:

- تتولى السيدة شيماء مصبح محمد سالم العكبري بوظيفة ضابط الامتثال بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر في الجلسة رقم (2023/05) تاريخ 2023/11/23 منذ تاريخ حيث تتولى التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبوظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

تاسعاً: قواعد السلوك المهني:

- تطبق الشركة النظام المعد لقواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين وكذلك قواعد السلوك المهني الصادرة عن مصرف الإمارات العربي المتحدة المركزي الذي يشمل القواعد العامة لأخلاقيات المهنة ويغطي مجموعة واسعة من الإجراءات والممارسات فيما يتوافق مع جميع التشريعات ذات العلاقة والأعراف المحلية.

عاشراً: المساهمات الاجتماعية:

- تساهم شركة العين الأهلية للتأمين بالعديد من المساهمات الاجتماعية والمشاركات مع المؤسسات والمراكز المجتمعية، وفي عام 2023 قامت الشركة بدعم ورعاية عدد من الفعاليات لجهات حكومية واجتماعية منها مبلغ 10,000 درهم إلى جمعية ساعد للوقاية من حوادث المرور، علاوة على متابعة الشركة المحافظة على سلامة البيئة من خلال التقليل من استعمال الأوراق وإعادة استخدامها وترشيد استهلاك الماء والكهرباء.

أحد عشر: معلومات عامة:

1. بيان بسعر سهم الشركة في سوق أبوظبي لأوراق المالية (سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023:

بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023

Month	High (52)	Low (52)	Close
Jan-2023	45.00	32.82	33.00
Feb-2023	45.00	32.82	33.00
Mar-2023	45.00	32.82	33.00
Apr-2023	45.00	32.82	33.00
May-2023	45.00	32.82	35.00
Jun-2023	43.00	32.82	37.00
Jul-2023	43.00	32.82	37.00
Aug-2023	37.00	32.82	33.50
Sep-2023	37.00	32.82	36.00
Oct-2023	37.00	32.82	36.00
Nov-2023	37.00	33.00	36.00
Dec-2023	37.00	33.50	36.00

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000

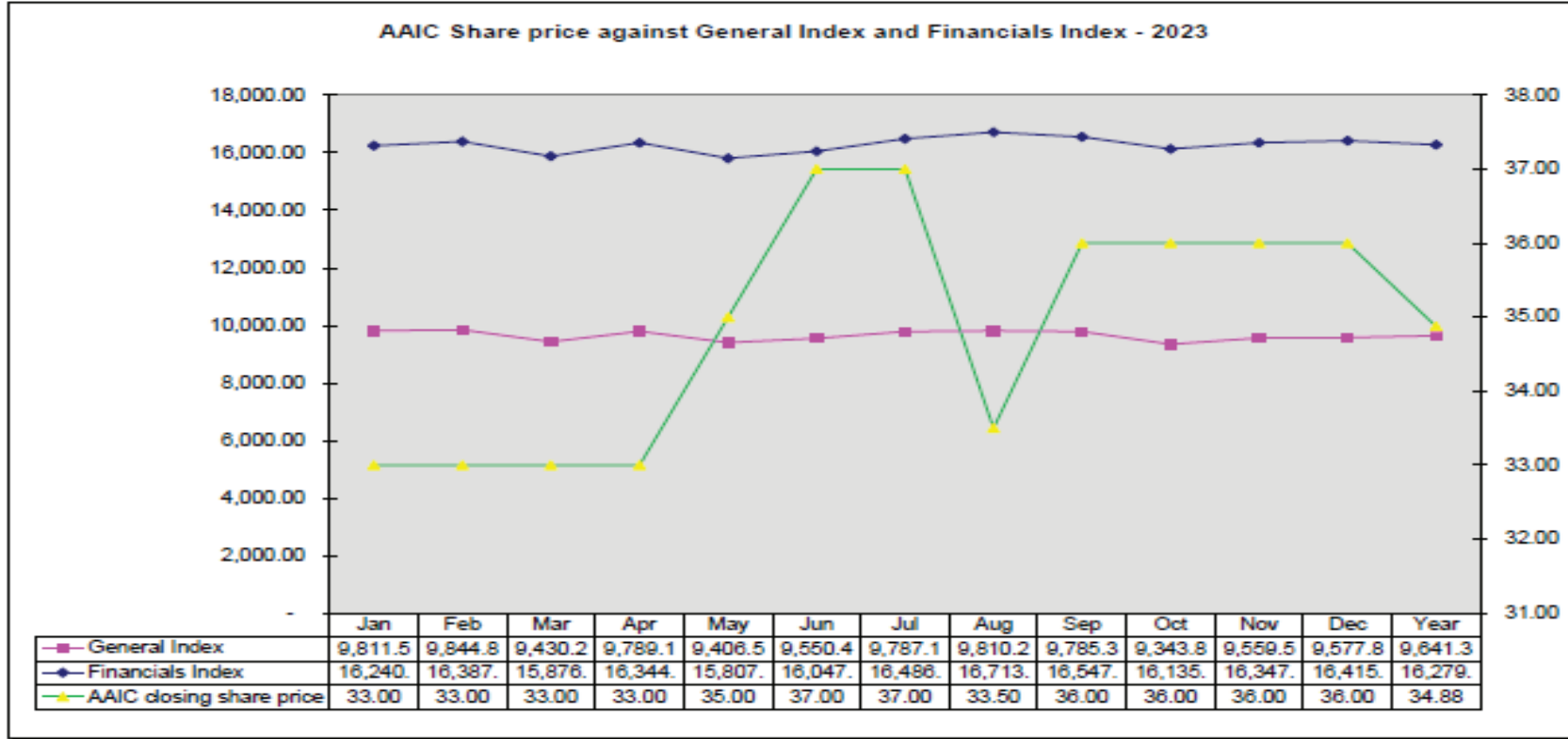


Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

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



Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

3. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما بتاريخ 2023/12/31 (أفراد وشركات وحكومات) مصنفة على النحو التالي:

Distribution of ownership of equity (Govt. Companies, Individuals) as at 31-12-2023

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2023-12-31 (أفراد وشركات وحكومات) مصنفة على النحو التالي محلي وخليجي وعربي وأجنبي

Geographic Location	مؤسسات عامة Government			شركات Companies			افراد Individuals			المجموع Total		
	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	(الملكية) سهم Ownership (share)	%
UAE	-	-	-	9	4,275,543	28.5	153	10,724,457.0	71.5	162	15,000,000	100
GCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARAB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FOREIGN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في 2023/12/31:

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

Statement of shareholders who owns 5% or more of total capital of the company as at 31-12-2023

Name (Eng)	%	No. of Shares	الاسم
Al Maamoura Diversified Global Holding Company	19.703	2,955,450	شركة المعمورة دايفيرسيفايد جلوبال هولدينغ ش م ع
Mohamed Jouan Rashed Albadie Aldhaheri	10.282	1,542,307	محمد جوعان راشد البادي الظاهري
Khaled Mohamed Jouan Albadie Aldhaheri	7.021	1,053,216	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري
Total	37.01	5,550,973	المجموع

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

5. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2023/12/31 كالتالي:

Distribution of ownership of equity as at 31-12-2023
بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2023-12-31

No. of shares ranging from and to	No. of shareholder	Total No. of shares	Percentage of total No. of shares
< 50,000	114	1,361,152	9.07%
50,000 - <500,000	41	5,746,255	38.31%
500,000 - <5000,000	7	7,892,593	52.62%
5,000,000 & above	0	0	0.00%
TOTAL	162	15,000,000	100.00%

6. ضوابط علاقة المستثمرين:

- منذ العام 2015 عملاً بمتطلبات دليل الحوكمة، ومنذ عام 2020 كلفت الشركة السيد / خالد وليد العمري مسؤولاً لعلاقات المستثمرين الذي يباشر كافة المهام المتعلقة بإدارة علاقة المستثمرين، كما تم إنشاء نافذة بموقع الشركة الإلكتروني خاصة بعلاقات المستثمرين وفق الرابط التالي:

<https://alaininsurance.com/live/investor-relations/investor-relations-section>

- علمًا بأن بيانات التواصل مع مسؤول علاقات المستثمرين هي:

رقم هاتف الشركة : 02/6119999

رقم الهاتف المتحرك : 050/4959501

رقم الفاكس : 02/4456685

البريد الإلكتروني: khalid.omari@alaininsurance.com

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

7. القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة عام 2023:

- تم إقرار مقترح مجلس الإدارة بتقديم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع وفقاً لأحكام المادة 244 من المرسوم الاتحادي بقانون رقم 32 لعام 2021 بشأن الشركات التجارية وتفويض مجلس الإدارة في تحديد الجهات التي يتم تخصيص هذه المبالغ لها بعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع، بالإضافة إلى تعديل النظام الأساسي.

8. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

- يتولى السيد / ياسر إبراهيم حميدان مهام أمين سر مجلس الإدارة في شركة العين الأهلية للتأمين اعتباراً من تاريخ 2020/9/01 وبصفته محامي ومستشار قانوني منذ العام 1993 ولديه المعرفة الواسعة في المجال القانوني خصوصاً في قوانين الشركات والتأمين والحوكمة والقانون التجاري، بالإضافة إلى خبرته في أعمال مجلس الإدارة والشركات المساهمة بنتيجة عمله المتنوع مع جهات محلية وعربية ودولية متعددة.
- يتابع أمين سر مجلس الإدارة في مسار عمله جميع الواجبات القانونية والإدارية المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه ، ومن مسؤولياته إعداد الاجتماعات، إبلاغ الأعضاء بالمواعيد، وتزويدهم بالمعلومات والتطورات الجديدة في مجال الحوكمة وقوانين الشركات، كما أن دور أمين سر المجلس يشكل نقطة الاتصال الرئيسية لجميع أعضاء المجلس وإعداد المحاضر وتنظيم سجلات الإفصاحات ، وقرارات المجلس بالإضافة إلى التأكيد على أهمية فصل الأدوار بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان استقلالية القرارات وتجنب تضارب المصالح ، بالإضافة إلى أمين السر يلعب دوراً فاعلاً في ترسيخ أسس الحوكمة الرشيدة داخل الشركة.
- يشرف أمين سر مجلس الإدارة على التزام الشركة بالتشريعات والتنظيمات السارية وتحديث السياسات الداخلية الخاصة بالشركة وتطويرها، ويضمن تطبيق أفضل الممارسات بالتنسيق مع وظائف الرقابة وخصوصاً التدقيق الداخلي والامتثال وإدارة المخاطر، كما يعمل على تعزيز العلاقة بين مجلس الإدارة والمساهمين والأطراف المعنية الأخرى وهو ما يساهم في تحسين الأداء العام للشركة وزيادة ثقة المساهمين والمستثمرين.

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم 18 لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

9. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2023:

- لم تصادف الشركة أي أحداث جوهرية خلال العام 2023.

10. بيان الصفقات التي قامت بها الشركة والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة خلال عام 2023:

- لا يوجد أي صفقات تساوي 5% أو أكثر.

11. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2020، 2021 و2022 و2023: بلغت نسبة التوطين بالشركة:

- العام 2020: 17.07%
- العام 2021: 15.00%
- العام 2022: 18.00%
- العام 2023: 23.00%

12. بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2023:

- خلال عام 2023 ركزت الشركة على تعزيز إصدار وثيقة المنتج التأميني الجديد للتأمين على الحياة "حزمة رعاية الأسرة والمدرسة".

Al Ain Ahlia Insurance Co.

Incorporated in Abu Dhabi by Law (18) of the year 1975, and Under Registration No. 3 dated 8/8/1984 And Subject to the Provisions of the Insurance Laws and Regulations Paid Capital AED 150,000,000



Since 1975

شركة العين الأهلية للتأمين

تأسست في أبو ظبي بموجب القانون رقم (18) لسنة 1975 ومسجلة تحت رقم 3 في 8/8/1984 وتخضع لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رأس المال المدفوع 150,000,000 درهم

تم بتاريخ 2024 /02/14، التوقيع على تقرير الحوكمة للعام 2023

رئيس مجلس الإدارة

محمد جوعان البادي الظاهري

رئيس لجنة التدقيق

فيصل جاسم الخلوفي

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

محمد عبدالجبار الصايغ

مدير دائرة التدقيق الداخلي

حسان حسام نايف السيد



ختم الشركة