



تقرير حوكمة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع لعام 2024



المحتويات

02	مقدمة
04	نظرة العامة
05	إطار حوكمة الشركة
06	مجلس الإدارة
10	لجنة التدقيق
11	لجنة الترشيحات والمكافآت
12	لجنة الاستثمار
13	لجنة المخاطر
14	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
15	الإدارة التنفيذية
17	التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
18	التدقيق الخارجي
19	نظام الرقابة الداخلية
21	معلومات عامة



01 مقدمة

تُعد شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين شركة تأمين إقليمية رائدة متعددة المجالات، تتمتع بخبرة طويلة في تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين للأفراد والشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع («الشركة») هي شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX). تأسست وسُجلت في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، بموجب القانون رقم (4) لسنة 1972 (وتعديلاته)، وتزاول أعمالها وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 بشأن تنظيم عمليات التأمين، والقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين على اختلاف أنواعها وفروعها. وتخضع الشركة للترخيص والرقابة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب الترخيص رقم (1). يقع المقر الرئيسي للشركة في مبنى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين رقم (403)، شارع خليفة، ص.ب/839، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. كما تدير شركة أبوظبي الوطنية للتأمين شبكة واسعة من الفروع ومراكز المبيعات وخدمة العملاء في جميع أنحاء الدولة، بالإضافة إلى شركاتها التابعة «أدنيك إنترناشيونال ليميتد» ومقرها في المملكة المتحدة وشركة متكاملة للتأمين ومقرها في المملكة العربية السعودية.



فروعنا والشركات التابعة

شركة أبوظبّي الوطنية للتأمين - المكتب الرئيسي

شارع خليفة بن زايد الأول - الدانة، المنطقة
1 مبنى شركة أبوظبّي الوطنية للتأمين
رقم 403
ص. ب : 839 – أبوظبّي
هاتف: 024080100
فاكس: 024080604

الغويات - فرع السلع الغويات

ص. ب : 839 – أبوظبّي
هاتف: 028723287
فاكس: 024080604

فرع دبي

مجمع المحكمة العليا دبي
أم هزير 2

ص. ب : 11236 – دبي
هاتف: 045154850
فاكس: 045154910

فرع الشارقة

برج الحصن، معرض رقم 2
بناء رقم. 617/أ، شارع الإتحاد

ص. ب : 3674 – الشارقة
هاتف: 065683743
فاكس: 065682713

فرع أبوظبّي - مديرية المرور والدوريات مديرية المرور والدوريات بشرطة أبوظبّي - قسم معاينة المركبات

ص. ب : 839 – العين
هاتف: 024080587/588
فاكس: 024080604

فرع الشامخة

محطة خدمات أدنوك- موتور وورلد 169

ص. ب : 839 – أبوظبّي
هاتف: 024080576
فاكس: 024080604

فرع العين

خلف بن أحمد، بناء العتيبي
الشارع الرئيسي (شارع الشيخ زايد)

ص. ب : 1407 – العين
هاتف: 037641834
فاكس: 037663147

الشركات التابعة

شركة أدنيك الدولية المحدودة
لندن – المملكة المتحدة

بناء ليندهول، طابق رقم 30
EC3V 4AB
هاتف : 44(0)2037534686/687

فرع المصفح

مركز أدنوك لفحص المركبات
المصفح M٤

ص. ب : 92572 – أبوظبّي
هاتف: 024080696
فاكس: 024080690

مركز فحص المركبات - إدارة مرور أبوظبّي

طريق أبوظبّي - العين
ص. ب : 839 – أبوظبّي
اتف: 026585158
اكس: 024080604

فرع العين - مديرية المرور والدوريات

مديرية المرور والدوريات
بشرطة العين - زاخر

ص. ب : 1407 – العين
هاتف: 037828666
فاكس: 037663147

الشركات التابعة

متكاملة للتأمين
الرياض، المكتب الرئيسي
طريق خريص، كوبري الخليج
هاتف: +966 118213000
فاكس: +966 118213999

فرع مرور السمحة

محطة أدنوك- السمحة

ص. ب : 1407 – أبوظبّي
هاتف: 024080376
فاكس: 024080604

فرع الرويس

مركز تم، الرويس مول

ص. ب : 1407 – أبوظبّي
هاتف: 028772123
فاكس: 024080604

فرع مزيد العين

مديرية المرور والدوريات
بشرطة أبوظبّي

ص. ب : 1407 – العين
هاتف: 037824250
فاكس: 037663147



02

نظرة عامة

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ملتزمة تمامًا بوجود إطار حوكمة متوافق مع جميع متطلبات حوكمة الشركات المطبقة على شركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولوائح ومعايير حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التعميم رقم 2022/24)، وقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ رئيس مجلس الإدارة) لعام 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة (وتعديلاته)، بالإضافة إلى أي قرارات ذات صلة تصدرها الجهات المختصة من وقت لآخر وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

تدرك شركة أبوظبي الوطنية للتأمين أن وجود إطار قوي لحوكمة الشركات يعزز عملية اتخاذ القرارات الفعالة، ويعزز علاقات شفافة مع أصحاب المصلحة، ويدعم الإفصاحات عالية الجودة. ويؤمن مجلس الإدارة بأن الحوكمة الجيدة ضرورية لخلق بيئة عمل منتجة، وتعزيز الأداء، وتحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

يعتمد إطار الحوكمة لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين على مبادئ الأخلاق والإنصاف والشفافية، ورؤية تهدف إلى تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل. ومن خلال الالتزام بهذه المبادئ، تسعى الشركة إلى تحقيق الاستفادة الكاملة من الحوكمة، وتحسين إدارة المخاطر، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وترسيخ ميزة تنافسية. ولتحقيق هذه الأهداف، تلتزم الشركة بالامتثال الكامل للتشريعات ذات الصلة بالحوكمة، وأفضل الممارسات المحلية والدولية. ويساعد هذا الإطار على التخفيف من المخاطر وإدارة التغيير بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية.

تتبع الشركة امتثال جميع الموظفين لتطبيق أفضل الممارسات من أجل الحفاظ على المساءلة والشفافية والنزاهة في جميع المعاملات، مما يعزز الثقة ويحقق أعلى مستويات الامتثال لمعايير حوكمة الشركات.

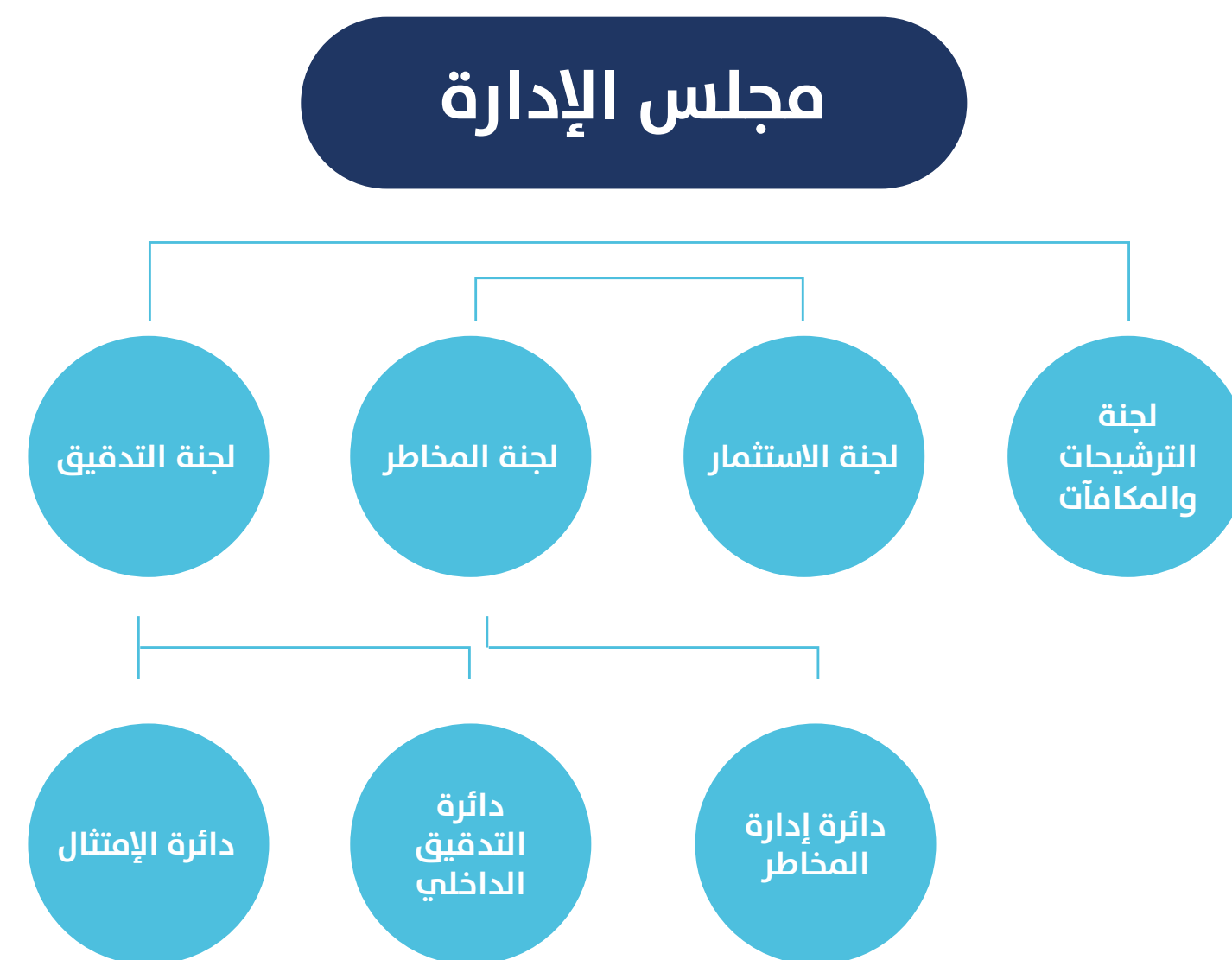


03 إطار حوكمة الشركة

تخضع شركة أبوظبي الوطنية للتأمين لإطار حوكمة الشركات الذي يحدد المسؤوليات والمساءلة لكل من مجلس الإدارة، واللجان التابعة له، واللجنة التنفيذية، ولجان الإدارة، بالإضافة إلى وظائف الامتثال وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي في الشركة.

يُعد مجلس إدارة شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين الجهة الأساسية المسؤولة عن الإشراف على إدارة الشركة، وضمان كفاية وفعالية برنامج الامتثال للتدقيق الداخلي وحوكمة الشركات اللازم لتنفيذ استراتيجيات الشركة، وضمان تزويد المساهمين بالمعلومات الدقيقة والملائمة في الوقت المناسب. وتساعد اللجان المنبثقة من المجلس في أداء مهام الإشراف بفعالية.

يحرص مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع موظفي شركة أبوظبي الوطنية للتأمين على الالتزام بأعلى معايير الأخلاق والسلوك المهني في جميع الأوقات أثناء قيامهم بأعمالهم. كما أن الشركة لا تقبل ولا تتغاضى عن أي أنشطة أو سلوكيات قد تتعارض بأي شكل من الأشكال مع قيمها ومعاييرها الأساسية.





04

مجلس الإدارة



السيد/ عبدالله خلف العتيبة

عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل



سعادة/ سلطان راشد الظاهري

عضو مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي وغير مستقل



الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان

نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي وغير مستقل



الشيخ محمد بن سيف آل نهيان

رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي وغير مستقل

أثبت السيد/ عبدالله العتيبة كفاءة عالية وأداءً متميزاً أثناء إدارته للأعمال الخاصة بعائلته في دولة الإمارات العربية المتحدة. السيد/ عبدالله حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كونكورديا في كندا ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة ولاية كارولينا الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية ولديه خبرة مهنية لدى بنك أبوظبي الوطني وسيتي بنك نيويورك وسيتي بنك الإمارات العربية المتحدة. شغل السيد/ عبدالله منصب المدير العام التنفيذي ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية العالمية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية في منطقة الخليج في بنك أبوظبي الوطني (NBAD) وتولى إدارة أعمال البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي والأردن ومصر حتى عام 2017. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتمويل الإسلامي ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للعقارات المملوكة بالكامل لبنك أبوظبي الوطني، وذلك حتى عام 2017. يشغل السيد/ عبدالله عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2010.

سعادة/ سلطان راشد الظاهري هو رجل أعمال ناجح، وقد تم تحقيق هذه السمعة من خلال عمله الجاد وقيامه بدور رئيسي في المساهمة في نمو وتقديم الاقتصاد المحلي، بالإضافة إلى استثماراته في القطاعات المختلفة، وخلال تلك السنوات كان دائماً يخصص وقتاً لتقديم المساعدة والمشاركة الفعالة في الهيئات الخيرية على النطاق المحلي والدولي. كما شغل سعادته منصب عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (NBAD) لغاية شهر أبريل 2017. يشغل سعادة/ سلطان عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 1974.

- مناصب وعضويات أخرى :
- مالك ومدير شركات خاصة كبيرة وعديدة في دولة الإمارات العربية المتحدة .

تخرج الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان من جامعة الإمارات عام 2003، وحصل على درجة البكالوريوس في العمارة - كلية الهندسة. ومنذ تخرجه، كان يقوم بإدارة بعض الأعمال الخاصة بأسرته والتي تتعلق بالتجارة. يشغل الشيخ ذياب عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2010 .

- مناصب وعضويات أخرى :
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للملاحة القابضة ش.م.ع.

الشيخ محمد بن سيف بن محمد آل نهيان من رواد رجال الأعمال مع خبرة تزيد على ثمانية عشر عاماً، وهو يدير العديد من الاستثمارات العقارية والمشاريع ذات الصلة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد حصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد الدولي والتاريخ من الجامعة الأمريكية في باريس، فرنسا. يشغل الشيخ محمد عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2004 .

- مناصب وعضويات أخرى
- بنك أبوظبي الأول - نائب رئيس مجلس الإدارة
- بنك أبوظبي الأول - عضو اللجنة التنفيذية



السيدة/ فتون حمدان المزروعى

عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي و مستقل

لدى السيدة فتون حمدان محمد المزروعى خبرة ثمانية عشر عاماً في العمل المصرفي مع اثنين من أكبر المؤسسات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة وهما بنك أبوظبي الأول وبنك الإمارات دبي الوطني. السيدة فتون حاصلة على شهادة البكالوريوس في العلوم والرياضيات من جامعة العين. كما أنها أكملت البرنامج التنفيذي في الإدارة الدولية من جامعة ستانفورد كلية الدراسات العليا في سنغافورة. تشغل السيدة فتون حمدان محمد المزروعى عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2022.

مناصب وعضويات أخرى :

- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في دبي دولة الإمارات العربية المتحدة – بنك أبوظبي الأول
- عضو مجلس إدارة في كل من بنك أبوظبي الأول - مصر بنك أبوظبي الأول الإسلامي وبنك
- جمعية أبوظبي التعاونية
- عضو استشاري في فيزا وماستر كارد



السيد/ حموده غانم بن حموده

عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي و مستقل

يشغل السيد/ حموده غانم بن حموده منصب عضو في المجلس الاستشاري لشركة مينا كورب للخدمات المالية ذ.م.م. منذ عام 2013، و بصفته عضواً في المجلس الاستشاري، لعب السيد/ حموده دوراً رئيسياً في وضع الاستراتيجية التي جعلت مينا كورب واحدة من شركات الخدمات المالية الأكثر أهمية في دول مجلس التعاون الخليجي .

السيد/ حموده حاصل على دبلوم تقنية المعلومات من كليات التقنية العليا. يشغل السيد/ حموده منصب عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2016.

مناصب وعضويات أخرى :

- عضو مجلس إدارة - شركة بن حموده للتجارة والخدمات العامة ذ.م.م
- نائب رئيس مجلس الإدارة وممثل عن شركة غانم علي بن حموده وأولاده ذ.م.م. في مجلس الإمارات للشركات الدفاعية، التابعة لمجلس التوازن الاقتصادي توازن
- عضو مجلس إدارة - شركة أرباح للاستثمار ذ.م.م



السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري

عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي و مستقل

يتمتع السيد/ هزاع المهيري بخبرة مهنية مع شركة عبد العزيز بن ربيع وولده ذ.م.م (شريك منذ 1989) ومجموعة الربيع (المدير التنفيذي منذ 2003) وأيضاً شركة إلكتروميكانيكال ذ.م.م (المدير التنفيذي منذ 2007) وشركة زادكو (قسم الهندسة المالي سنة ٢٠١٢). يشغل السيد/ هزاع عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2016. وسلسلة القابضة ذ.م.م منذ 2015.

مناصب وعضويات أخرى :

- عضو مجلس الإدارة – سلسلة القابضة ذ.م.م



السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك

عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي و مستقل

يشغل السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك منصب المدير التنفيذي لدائرة الأسهم والاستثمارات الفعّالة في مجلس أبوظبي للاستثمار، وقد عمل قبل التحاقه بالمجلس كخبير استثماري ضمن فريق إدارة «أسهم الشرق الأقصى» في «جهاز أبوظبي للاستثمار». السيد/ عبدالرحمن حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من «الجامعة الأمريكية في الشارقة»، وهو حائز أيضاً على شهادة «محلل مالي معتمد» (CFA). يشغل السيد/ عبدالرحمن عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2016.

مناصب وعضويات أخرى :

- المدير التنفيذي لدائرة الأسهم والاستثمارات الفعّالة – مجلس أبوظبي للاستثمار



السيد/ عمر لياقت

عضو مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي و مستقل

يشغل السيد/ عمر لياقت منصب كبير مسؤولي العمليات في مجلس أبوظبي للاستثمار، وهو يتمتع بخبرة عملية طويلة تزيد على ثمانية وثلاثين عاماً في نطاق واسع من المجالات بما يشمل الشؤون المالية والتدقيق والإدارة. ويعد أحد أعضاء الفريق المؤسسين لمجلس أبوظبي للاستثمار. وكان قد عمل قبل ذلك في جهاز أبوظبي للاستثمار لمدة تسعة عشر عاماً. وقد بدأ حياته المهنية في المملكة المتحدة مدققاً للحسابات للعديد من الشركات والمؤسسات العالمية الكبرى. السيد/ عمر حاصل على زمالة المحاسبين القانونيين من معهد إنجلترا وويلز. يشغل السيد/ عمر عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2016.

مناصب وعضويات أخرى :

- كبير مسؤولي العمليات – مجلس أبوظبي للاستثمار



أعضاء مجلس الإدارة	05 فبراير 2024	12 فبراير 2024	09 مايو 2024	27 مايو 2024	11 يوليو 2024	08 أغسطس 2024	11 نوفمبر 2024
الشيخ محمد بن سيف آل نهيان	ح	ح	ح	ح	ح	*	ح
الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان	غ	غ	غ	ح	ح	*	ح
سعادة /سلطان راشد الظاهري	ح	ح	ح	ح	غ	*	ح
السيد /عبد الله خلف العتيبة	غ	غ	غ	غ	غ	*	ح
السيد/ عمر لياقت	ح	ح	ح	ح	ح	*	ح
السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك	ح	ح	ح	ح	ح	*	غ
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	ح	ح	غ	ح	غ	*	غ
السيد /حموده غانم بن حموده	ح	ح	ح	غ	ح	*	ح
السيدة/ فتون المزروعى	ح	غ	غ	غ	غ	*	ح

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة شركة أبوظبى الوطنية للتأمين من 9 أعضاء، منهم 5 أعضاء مستقلين. وقد تم انتخاب مجلس الإدارة في 15 مارس 2022، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يشغل كل عضو في المجلس ولاية مدتها ثلاث سنوات، وبعد انتهائها يمكن إعادة انتخابه لولاية أو لولايات متتالية .

تمثيل المرأة في مجلس الإدارة

في عام 2022، تقدمت ثلاث مرشحات لشغل منصب عضو مجلس الإدارة، إلا أن اثنتين فقط استوفيتا شروط الترشح للانتخابات. وقد قام المساهمون بانتخاب واحدة من المرشحتين المؤهلتين لعضوية المجلس وقد تم ترشيح السيدة فتون حمدان المزروعى كعضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة – سجلات الحضور

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات في عام 2024. ويكتمل النصاب القانوني للاجتماعات بحضور الأغلبية من الأعضاء، بينما تُتخذ القرارات بالتصويت بأغلبية الحاضرين. وترد تفاصيل تلك الاجتماعات، بما في ذلك سجل الحضور، في الجدول الموضح على اليسار .

ح- حضور، * - بالتمريض، غ - غياب
* تم عقد اجتماع مجلس الإدارة رقم 6 لعام 2024 بتاريخ 8 أغسطس 2024 بالتداول، حيث وافق أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية للشركة للربع الثاني من عام 2024



تعاملات الأسهم

إن شراء وبيع أسهم الشركة، بالإضافة إلى المعاملات الأخرى المتعلقة بأوراقها المالية من قبل الأعضاء والمديرين والموظفين، تخضع لسياسة التداول الداخلي للشركة.

تحظر هذه السياسة بشكل تام استخدام المعلومات الداخلية من قبل أي عضو أو مدير أو موظف لتحقيق مكاسب شخصية.

يوفر الجدول أدناه تفاصيل جميع عمليات شراء وبيع أسهم الشركة التي قام بها أعضاء المجلس وأقاربهم خلال عام 2024.

أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	الأسهم المملوكة كما في	مجموع عمليات البيع	مجموع عمليات الشراء
الشيخ محمد بن سيف آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة	2,575,889	0	0
الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	2,202,809	0	2,202,809*
سعادة/ سلطان راشد الظاهري	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيد/ عبدالله خلف العتيبة	عضو مجلس إدارة	5,000	0	0
السيد/ عمر لياقت	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيد/ حموده غانم بن حموده	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيدة/ فتون المزروعى	عضو مجلس إدارة	0	0	0

مكافأة مجلس الإدارة في عام 2024

في عام 2024، وافق مساهمو الشركة على إجمالي مكافآت قدره 5.8 مليون درهم إماراتي تم صرفها لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023. بالإضافة إلى ذلك، تم الموافقة على مبلغ 50,000 درهم إماراتي لكل رئيس من رؤساء لجان المجلس. يُقترح أن تكون المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024 بإجمالي 10.2 مليون درهم إماراتي. سيتم عرض هذا الاقتراح على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقبل للموافقة عليه. لم يتم دفع أي بدلات أو رواتب أو رسوم إضافية لأعضاء المجلس مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

مقرر مجلس الإدارة

السيد/ عمر خضر هو مقرر مجلس الإدارة لعام 2024. يمتلك السيد/ عمر أكثر من 20 عامًا من الخبرة، وقبل انضمامه إلى الشركة، عمل في ممارسة المحاماة وتقديم الخدمات القانونية للعديد من العملاء في منطقة الخليج ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

يحمل السيد/ عمر خضر شهادة الماجستير في القانون الدولي والمقارن. كما حصل على تدريبات في مكافحة جرائم الأموال والاحتيال في التأمين من الجمعية الدولية للامتثال وجمعية المتخصصين المعتمدين لمكافحة غسيل الأموال.

بصفته مقرر مجلس الإدارة، يحضر جميع اجتماعات المجلس ويقدم الدعم للمجلس في مسائل حوكمة الشركات والمتطلبات الرقابية.



لجنة التدقيق

المسؤوليات الرئيسية: تدعم لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الإشراف على التقارير المالية للشركة، والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق. تشمل مسؤولياتها مراجعة البيانات المالية الفصلية والبيانات المالية السنوية، وضمان الامتثال لمعايير التقارير المالية والمتطلبات التنظيمية، وتقييم فعالية السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية. كما تراقب اللجنة أداء واستقلالية كل من المدققين الداخليين والخارجيين، وتقيّم الأمور التي تخضع للتدقيق، وتوصي بالتحسينات. بالإضافة إلى ذلك، تراجع اللجنة إطار إدارة المخاطر في الشركة، وأداء التدقيق الداخلي، وأنظمة الرقابة الداخلية، مع ضمان الامتثال لمعايير الحوكمة ذات الصلة. تقوم اللجنة أيضًا بالتحقيق في الانتهاكات المحتملة، وضمان الإبلاغ الصحيح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ودعم الإجراءات التصحيحية عند الحاجة.

في عام 2024، عقدت لجنة التدقيق خمسة اجتماعات. تحتوي التفاصيل الخاصة بتلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور) في الجدول أدناه :

أعضاء اللجنة					المنصب
01 فبراير 2024	02 مايو 2024	01 أغسطس 2024	17 أكتوبر 2024	31 أكتوبر 2024	
2	2	2	2	2	الرئيس
2	2	2	2	2	عضو
2	2	2	2	2	عضو

ح-حضور، غ-غياب

بصفته رئيس لجنة التدقيق، يتولى السيد عمر لياقت مسؤولية ضمان فعالية اللجنة بشكل عام وضمان امتثال اللجنة بشكل صحيح لجميع أهدافها المحددة.

حدد تقرير الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICFR) لعام 2023 بعض الثغرات التشغيلية داخل العمليات في الشركة وتسلط هذه الثغرات الضوء على المجالات التي يمكن تعزيز الرقابة التشغيلية فيها لتحسين الكفاءة، وتقليل المخاطر، وضمان الامتثال للمعايير التنظيمية. وقد اتخذت لجنة التدقيق بالفعل تدابير لمعالجة هذه الثغرات لتعزيز العمليات الداخلية في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين والحفاظ على نزاهة إطار تقاريرها المالية.



لجنة الترشيحات والمكافآت

وفي عام 2024، اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث مرات. وترد تفاصيل تلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور) في الجدول أدناه :

أعضاء اللجنة			المنصب	17 يناير 2024	14 مارس 2024	08 مايو 2024
السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك			الرئيس	ح	ح	ح
السيد/ عمر لياقت			عضو	ح	ح	ح
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري			عضو	غ	غ	غ
السيد/ حموده بن غانم حموده			عضو	ح	ح	ح

ح-حضور، غ-غياب

بصفته رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، تولى السيد عبد الرحمن حمد المبارك مسؤولية ضمان فعالية اللجنة بشكل عام والتزامها بتحقيق جميع أهدافها المحددة.

المسؤوليات الرئيسية: تؤدي اللجنة دورًا فاعلاً في مراجعة سياسات التوظيف والاحتفاظ بالموظفين والتدريب وإنهاء الخدمة، بما في ذلك تحديد الأدوار والمهارات المطلوبة للتعيينات في مستوى الإدارة العليا.

علاوة على ذلك، تعمل اللجنة على تطوير وتنفيذ الخطط والمبادرات لتوظيف المواطنين الإماراتيين، وتقديم أفضل الخدمات لعملاء الشركة من خلال التخطيط الاستراتيجي.



لجنة الاستثمار

وفي عام 2024، اجتمعت لجنة الاستثمار أربع مرات. وترد تفاصيل تلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور) في الجدول أدناه :

أعضاء اللجنة				المنصب	14 مايو 2024	22 يوليو 2024	17 أكتوبر 2024	12 ديسمبر 2024
الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان				الرئيس	غ	ح	ح	ح
السيد/ عبد الله خلف العتيبة				عضو	غ	غ	ح	ح
السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك				عضو	ح	ح	ح	ح
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري				عضو	ح	ح	ح	ح
السيدة/ فتون المزروعى				عضو	ح	غ	ح	ح

ح-حضور، غ-غياب

بصفته رئيس لجنة الاستثمار، تولى الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان مسؤولية ضمان فعالية اللجنة بشكل عام والتزامها التام بجميع أهدافها المحددة.
المسؤوليات الرئيسية: تطوير استراتيجية وسياسة الاستثمار لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة ووضع الأسس الخاصة بالاستثمار بما في ذلك تخصيص الأصول، ومراجعة ومراقبة الاستثمارات، وممارسة الإشراف على أنشطة الاستثمار الاستراتيجية المتعلقة باستخدام رأس المال بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التوسع الإقليمي.



المسؤوليات الرئيسية

- ضمان تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن نطاق الرغبة في المخاطرة المحددة، بما في ذلك مراقبة التعرض للمخاطر عبر مخاطر الائتتاب والاحتياط والسوق والسيولة والائتمان والمخاطر التشغيلية
- ضمان استراتيجيات تنويع وتخفيف المخاطر بما يتماشى مع أهداف الربحية طويلة الأجل.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية، وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر الاستباقية
- تقديم المشورة المستقلة لمجلس الإدارة بشأن سياسات المخاطر
- مراقبة المخاطر الناشئة، بما في ذلك تغير المناخ، والاضطرابات التكنولوجية، والأمن السيبراني، والتغيرات التنظيمية، مع تعزيز عمليات الشفافية والحوكمة

في عام 2024، اجتمعت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة خمس مرات. وترد تفاصيل تلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور) في الجدول أدناه:

أعضاء اللجنة					المنصب
09 ديسمبر 2024	09 سبتمبر 2024	11 يوليو 2024	27 مايو 2024	07 مارس 2024	
٢	٢	٢	٢	٢	الرئيس
غ	٢	غ	٢	غ	عضو
٢	٢	٢	٢	غ	عضو
٢	غ	٢	٢	٢	عضو
غ	٢	غ	٢	٢	عضو

ح-حضور، غ-غياب

لجنة المخاطر

بصفته رئيس لجنة مخاطر، تولى الشيخ محمد بن سيف آل نهيان مسؤولية ضمان فعالية اللجنة بشكل عام والتزامها التام بجميع أهدافها المحددة.

تتمتع الشركة بمحفظة أعمال متنوعة عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، حيث تعتمد استراتيجيتها على الحد من المخاطر ضمن نطاق القدرة الاستيعابية لها، مع الحفاظ على مزايا التنويع المناسبة. تضمن استراتيجية المخاطر حماية حاملي الوثائق التأمينية، وتعزيز كفاية رأس المال، ودعم أهداف الشركة من خلال وضع حدود مناسبة للمخاطر ومعايير دقيقة لاختيارها.



لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

بصفته رئيس لجنة الإشراف على التداول الداخلي، يكون السيد محمد حسين بركات مسؤولاً عن ضمان فعالية اللجنة بشكل عام والتزامها التام بجميع أهدافها المحددة.

المسؤوليات الرئيسية: الإشراف على معاملات المطلعين وملكيّتهم لأسهم الشركة، والاحتفاظ بسجل معاملات المطلعين وتزويد سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) بتقارير دورية عن معاملات المطلعين.

في عام 2024، اجتمعت لجنة الإشراف على معاملات المطلعين مرة واحدة. وترد تفاصيل الاجتماع (بما في ذلك سجل الحضور) في الجدول أدناه:

أعضاء اللجنة		المنصب	27 أغسطس 2024
السيد/ محمد حسين بركات		الرئيس	2
السيدة/ أمل سلامه		عضو	2
السيدة/ فاطمة النوبي		عضو	2
ح-حضور، غ-غياب			



05 الإدارة التنفيذية

فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن إدارة العمليات التجارية الأساسية للشركة بالكامل.

يتم دعم الرئيس التنفيذي من قبل الفريق التنفيذي الذين يتولون مسؤولية إدارة العمليات اليومية لشركة أبو ظبي الوطنية للتأمين بما يتماشى مع خطة العمل السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشمل واجبات الرئيس التنفيذي ومسؤولياته جميع جوانب العمليات اليومية للشركة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تمثيل الشركة أمام الجهات الحكومية وغير الحكومية، التفاعل مع الجهات الأخرى، تنفيذ العقود نيابة عن الشركة، والإشراف على متابعة وإدارة الميزانية السنوية.

نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الإكتتاب والحسابات الإستراتيجية	نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة تطوير الأعمال	نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الموارد البشرية والشؤون المؤسسية	نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الخدمات التشغيلية والتكنولوجيا
--	---	--	--

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس أول - مدير إدارة المخاطر	نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الاستثمار	نائب رئيس تنفيذي - رئيس الإدارة المالية	نائب رئيس أول - رئيس الدائرة القانونية والامتثال	نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة المطالبات
--	---	---	---	--



هيكل رواتب الإدارة التنفيذية

يرد في الجدول التالي ملخص تفصيلي لكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة بما في ذلك مناصبهم ومؤهلاتهم وسنوات خبرتهم وتواريخ تعيينهم وإجمالي رواتبهم ومكافآتهم.

إجمالي المكافأة المدفوعة 2024 (AED)	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة 2024 (AED)	تاريخ التعيين	الخبرة	المؤهلات	المنصب
850,000.00	1,945,995.00	13 يناير 2020	سنة +29	ماجستير في العلوم الاكتوارية	الرئيس التنفيذي
539,455.00	1,358,673.00	04 نوفمبر 2012	سنة +23	ماجستير في إدارة الأعمال	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة الاستثمار
520,285.00	1,302,171.00	17 نوفمبر 2019	سنة +22	ماجستير في إدارة الأعمال – إدارة الموارد البشرية	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة الموارد البشرية والشؤون المؤسسية
202,323.00	866,711.36	09 نوفمبر 2014	سنة +25	درجة الماجستير في قانون التأمين	نائب رئيس أول ورئيس الدولية
272,715.00	1,127,715.00	23 مايو 2007	سنة +35	ماجستير في التجارة	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة المطالبات
337,947.00	1,423,878.00	24 سبتمبر 2007	سنة +36	ماجستير في إدارة الأعمال - المالية	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة الاكتاب والحسابات الاستراتيجية
180,000.00	760,000.00	19 مايو 2013	سنة +18	بكالوريوس في العلوم - العلوم الاكتوارية وإدارة المخاطر	نائب رئيس أول - مدير إدارة المخاطر
345,000.00	1,434,000.00	07 يوليو 2020	سنة +25	ماجستير في إدارة الأعمال	نائب رئيس تنفيذي ورئيس الإدارة المالية
290,859.00	1,190,859.00	09 أغسطس 2020	سنة +33	ماجستير في العلوم في الهندسة الكهربائية	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة تطوير الأعمال
97,534.25	714,838.72	18 ديسمبر 2016	سنة +20	ماجستير في القانون	نائب رئيس أول - رئيس الدائرة القانونية والامتثال
0.00	249,096.78	16 أكتوبر 2024	سنة +22	ماجستير في إدارة الأعمال	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة الخدمات التشغيلية والتكنولوجيا
113,487.00	3,660.87	04 مايو 2011	سنة +25	ماجستير في القانون	نائب رئيس تنفيذي - رئيس الإدارة القانونية والامتثال (مستقبل)
290,946.00	655,010.52	14 يناير 2018	سنة +22	ماجستير في الآداب - الاقتصاد	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة الخدمات التشغيلية والتكنولوجيا (مستقبل)

تطبق شركة أبوظبي الوطنية للتأمين هيكل تعويضات شامل يدمج جميع المزايا المالية في البدلات الشهرية بالإضافة إلى الراتب الأساسي. ويتكون المكون الثابت للتعويض من الراتب الأساسي والبدلات، في حين يتضمن المكون المتغير مكافأة تقديرية تتماشى مع إطار التعويضات القائمة على الأداء.

ملحوظات

استقال السيد رائد خليل حنا حدادين من منصبه كنائب رئيس التنفيذي ورئيس الإدارة القانونية والامتثال بتاريخ 04 أكتوبر 2023 (آخر يوم عمل 1 يناير 2024).

استقال السيد يوسف أمين من منصبه كنائب ورئيس إدارة الخدمات التشغيلية والتكنولوجيا في 23 أبريل 2024 (آخر يوم عمل 21 يوليو 2024).



التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تفصيل أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2024 :

الاسم	العلاقة مع الشركة	أرصدة الحسابات (درهم)
الشيخ محمد بن سيف آل نهيان	رئيس مجلس إدارة	19,700.85
سعادة/ سلطان راشد الظاهري	عضو مجلس إدارة	16,220.29
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	عضو مجلس إدارة	132,551.12
السيد/ شارالامبوس ميلوناس	الرئيس التنفيذي	0.75
السيد/ أنيل ديكسيت	نائب رئيس تنفيذي ورئيس إدارة الاستثمار	1,388.60
السيدة/ هياما بادمانابهان	نائب رئيس التنفيذي ورئيس إدارة المطالبات	61,501.88
السيد/ جوغال كيشور مادان	نائب رئيس التنفيذي ورئيس إدارة الاكتتاب والحسابات الاستراتيجية	(124.89)
السيد/ نبيل بن عزوز	نائب رئيس الأول ورئيس الدولية	127.00
السيد/ عمر خضر	نائب رئيس الأول - رئيس الدائرة القانونية والامتثال	100,000.00
المجموع		331,365.6

تتكون الأطراف ذات العلاقة من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة.

تحتفظ الشركة بالمعاملات/الأرصدة مع هذه الأطراف ذات العلاقة، والتي تنشأ من المعاملات التجارية.

المعاملات / الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (أعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين) كما في 31 ديسمبر 2024 هي كما يلي:

التفاصيل	المبلغ الإجمالي (درهم)
معاملات التأمين (أقساط / مطالبات)	113,936
المستحقات	331,366



التدقيق الخارجي

أسندت الشركة وظيفة التدقيق الخارجي إلى ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) (رقم التسجيل 107560، ص.ب 4254، الطابق الثالث، مبنى إعمار سكوير 2، دبي – الإمارات العربية المتحدة)، وهي إحدى الشركات الكبرى العاملة في مجال الخدمات المهنية في المنطقة.

تتولى شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) تدقيق حسابات الشركة منذ عام 2024 وتعمل بشكل مستقل عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.
بالنسبة للقوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، أصدرت ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) رأياً تدقيقياً غير متحفظ.

في عام 2024، قررت الشركة تغيير مدققيها الخارجيين من كي بي إم جي لوار جلف ليتمد إلى ديلويت أند توش (الشرق الأوسط).

يعكس هذا التغيير خطوة استراتيجية لتعزيز عملية التدقيق وإضفاء منظور جديد على مراجعة الوضع المالي للشركة. من المتوقع أن تسهم خبرة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) ونهجها في تعزيز ضوابط الشركة الداخلية وضمان دقة وشفافية تقاريرها المالية.

اسم شركة التدقيق	ديلويت أند توش الشرق الأوسط	الرسوم والتكاليف مقابل الخدمات غير المتعلقة بتدقيق البيانات المالية لعام 2024 خدمات متعلقة بالتدقيق	درهم 508,030 (غير شامل ضريبة القيمة المضافة)
عدد سنوات العمل كمدقق خارجي للشركة	سنة واحدة	تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة	الخدمات المتعلقة بالتدقيق
اسم الشريك	السيد/ فراس انابتاوي	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2024	درهم 1,651,350 (غير شامل ضريبة القيمة المضافة)
عدد السنوات التي قام فيها الشريك المسمى بتدقيق حسابات الشركة	سنة واحدة	الخدمات الأخرى التي يؤديها مدقق خارجي غير ديلويت خلال عام 2024	لا يوجد
أتعاب تدقيق البيانات المالية 2024	درهم 1,143,320 (غير شامل ضريبة القيمة المضافة)		



نظام الرقابة الداخلية

التدقيق الداخلي

وظيفة التدقيق الداخلي في شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين يرأسها السيد/ عبد الحميد عليوة، الذي تم تعيينه مديراً للتدقيق الداخلي في 28 يونيو 2017. يحمل السيد/ عبد الحميد عليوة درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس في مصر، وشهادة CPA الأمريكية وهو عضو في الجمعية الأمريكية للمحاسبين، وشهادة CIA الأمريكية وعضو في معهد المدققين الداخليين، وزميل في جمعية المحاسبين والمراجعين في مصر، بالإضافة إلى شهادة التأمين (CERT CII) من المعهد المعتمد للتأمين. السيد عبد الحميد عليوة مسؤول عن تقديم تقارير نتائج وظيفة التدقيق الداخلي إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق بانتظام، وخلال عام 2024، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي تسعة تقارير.

الامتثال

إن وظيفة الامتثال في شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين هي المسؤولية عن ضمان امتثال الشركة لجميع القوانين والأنظمة المعمول بها عند ممارستها لأعمالها.

يتكون قسم الامتثال من الموظفين التاليين:

السيدة سارة الصفار، مدير الامتثال ومكافحة غسيل الأموال، انضمت في فبراير 2024. لديها أكثر من 18 عامًا من الخبرة، حيث عملت سابقًا كمدير مساعد في الشؤون القانونية والامتثال في قطاع التأمين الإماراتي. تحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الإلكترونية وعددًا من الشهادات، بما في ذلك دبلوم ICA الدولي في مكافحة غسيل الأموال.

السيد علي كمال، مدير الامتثال، انضم إلى شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين في أغسطس 2022. لديه حوالي 14 عامًا من الخبرة في العمل في قطاعي البنوك والتأمين في لبنان والإمارات. يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة القديس يوسف في لبنان. أكمل شهادات أخصائي مكافحة غسيل الأموال المعتمد (CAMS) وأخصائي العقوبات العالمية المعتمد (CGSS) من ACAMS بالإضافة إلى عدة شهادات في مجال الامتثال (أخصائي معتمد في مكافحة غسيل الأموال من جمعية الامتثال الدولية وامتثال مالي عالمي من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار). كما أكمل شهادة التأمين (Cert CII) من المعهد المعتمد للتأمين.

مجلس الإدارة مسؤول عن نظام الرقابة الداخلية في شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين، وقد وضع عددًا من العمليات والإجراءات التي تهدف إلى ضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية.

يقوم نظام الرقابة الداخلية بتقييم مدى فعالية الضوابط بشكل مستمر وما إذا كانت تعمل وفقًا للمخطط لها، كما يراقب ما إذا كانت الإدارة قد اتخذت الإجراءات اللازمة لمعالجة أي نواقص أو نقاط ضعف يتم اكتشافها. في عام 2024، لم تواجه الرقابة الداخلية أي مشكلات جوهرية في الشركة.

المخالفات التي تمت خلال عام 2024

لم تقم شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين بأي مخالفة جوهرية خلال عام 2024

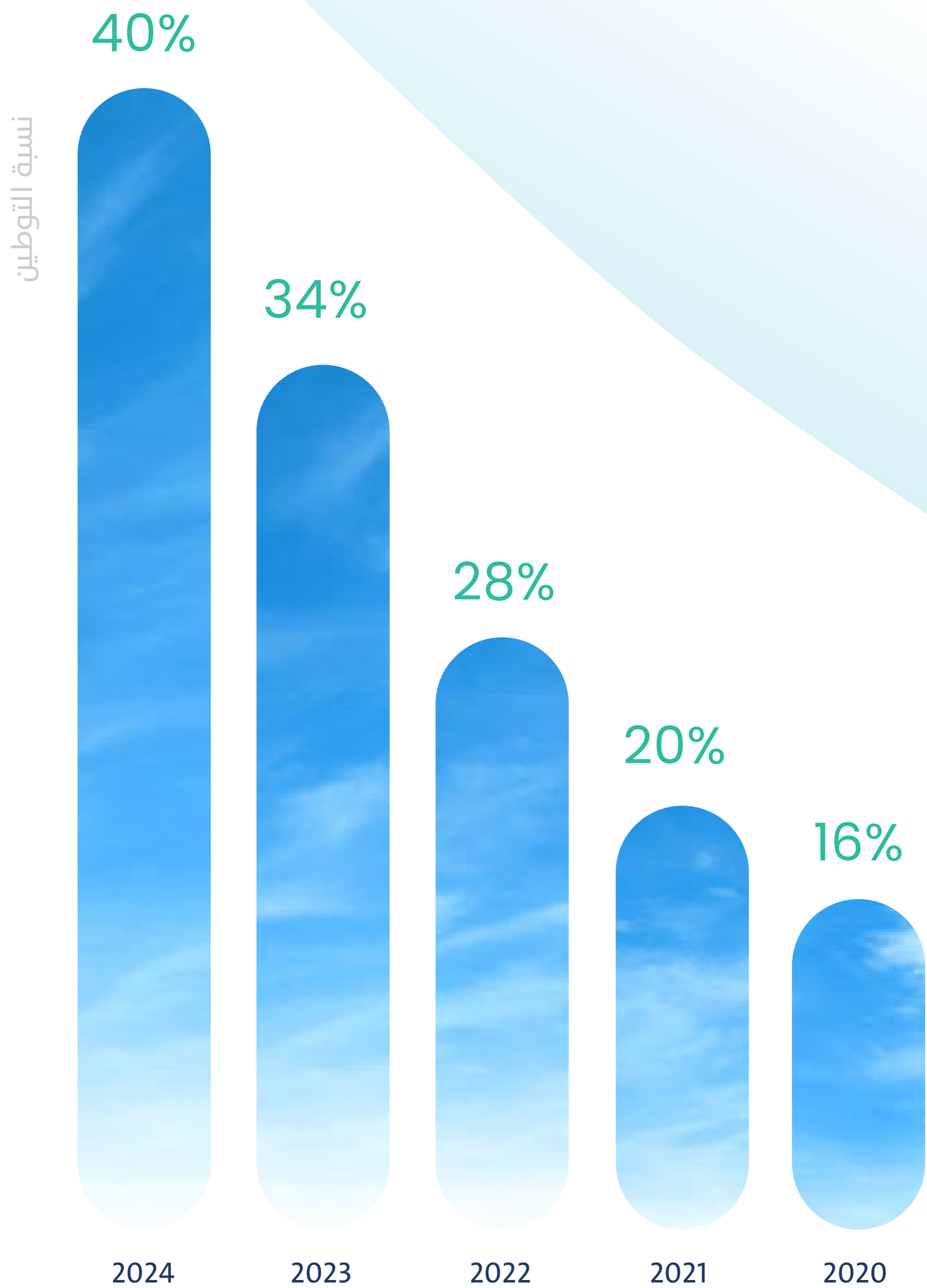


نسبة التوطين

إن تطوير رأسمالتنا البشري هو أولوية استراتيجية وجزء من التزامنا بتحقيق أهداف التوطين.

الموظفون المواطنون في الإمارات يشكلون أحد أهم الأصول للشركة. نقدم لهم فرص تطوير مستهدفة لمساعدتهم على تحقيق كامل إمكاناتهم، ليكونوا مؤهلين وذوي معرفة واسعة بقطاع التأمين.

يتم تعيين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كمتدربين في مختلف أقسام شركة أبوظبي الوطنية للتأمين حتى يتمكنوا من إكمال برامج التطوير الوظيفي بنجاح. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ معدل التوطين لدينا 40.0%، مقارنة بمعدل 34% و 28.21% و 20.65% و 16.34% في الأعوام 2023 و 2022 و 2021 و 2020 على التوالي.





معلومات عامة

توضح الجداول التالية أسعار الإغلاق، وأعلى وأدنى أسعار الأسهم في نهاية كل شهر خلال عام 2024، بالإضافة إلى توزيع الملكية في الأسهم في نهاية عام 2024 :

شهر 2024	أعلى سعر (درهم)	أدنى سعر (درهم)	إغلاق (درهم)
يناير	6.16	5.97	6.15
فبراير	6.15	5.90	5.99
مارس	6.59	5.99	6.50
أبريل	6.61	5.79	5.79
مايو	5.88	5.30	5.69
يونيو	6.35	5.64	6.35
يوليو	6.40	5.88	6.10
أغسطس	6.20	5.80	6.01
سبتمبر	6.19	5.82	6.12
اكتوبر	6.15	6.03	6.10
نوفمبر	6.15	6.00	6.10
ديسمبر	6.20	6.04	6.10

تم بدء تداول أسهم شركة أبوظبي الوطنية للتأمين في سوق أبوظبي للأوراق المالية ADX في 6 يوليو 2003 تحت الرمز ADNIC. كان سعر السهم في 31 ديسمبر 2024 هو 6.10 درهم، وكانت القيمة السوقية لشركة أبو ظبي الوطنية للتأمين في 31 ديسمبر 2024 هي 3.4 مليار درهم. رأس المال المدفوع لشركة أبو ظبي الوطنية للتأمين هو 570 مليون درهم، مقسمة إلى 570 مليون سهم عادي بقيمة 1 درهم لكل سهم.

مقارنة أداء سهم الشركة مع مؤشر السوق خلال عام 2024



مقارنة أداء سهم الشركة مع مؤشر القطاع المالي خلال عام 2024





توزيع المساهمين

الفئة	أفراد	الشركات	حكومة	المجموع
مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة	50.90%	20.07%	24.77%	95.74%
الدول العربية	0.43%	0.23%	0.00%	0.66%
الدول الأجنبية	0.08%	3.51%	0.00%	3.60%
المجموع	51.42%	23.82%	24.77%	100.00%

توزيع المساهمين

الأسهـم المملوكة	عدد المساهمين	عدد الأسهـم المملوكة	% من الأسهـم المملوكة
أقل من 50,000	529	4,803,216	0.84%
من 50,000 إلى أقل من 500,000	143	24,672,857	4.33%
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	82	125,621,291	22.04%
أكثر من 5,000,000	20	414,902,636	72.79%
المجموع الإجمالي	774	570,000,000	100.00%

المساهمون الرئيسيون (أكثر من 5%)

المساهمين	عدد الأسهـم المملوكة	% من الأسهـم المملوكة
شركة المعمورة دايفير سيفايد جلوبال هولدنغ ش.م.ع	141,177,038	24.77%
سعادة/ خلف بن أحمد العتيبة	57,640,139	10.11%
شركة اس بي ار للاستثمار ذ.م.م	40,000,000	7.02%



الاستحواذ على شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الاسم الحالي: شركة متكاملة للتأمين)

في 17 أبريل 2024، حققت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين إنجازاً محورياً من خلال الاستحواذ الناجح على حصة 51% في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في السوق السعودي، وقد تم تمويل هذا الاستحواذ بالكامل من خلال الموارد الداخلية لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين، مما يعزز التزام الشركة بتحقيق النمو المستدام والتوسع الاستراتيجي، كما يضع هذا الاستحواذ أساساً قوياً لدخول شركة أبوظبي الوطنية للتأمين إلى السوق السعودي وأسواق دول مجلس التعاون الخليجي، مما يقوي محفظتها في قطاع التجزئة ويساعدها على تحسين عروض خدماتها وتقديم قيمة أكبر للعملاء الحاليين والجدد في المنطقة.

تحركت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين في الأشهر التي تلت الاستحواذ بسرعة وكفاءة لدمج عمليات الكيان الجديد، وكان أحد الجوانب الرئيسية لهذا الدمج هو تغيير الاسم والعلامة التجارية، حيث يعمل الكيان المستحوذ عليه الآن تحت اسم «شركة متكاملة للتأمين»، وتعكس هذه التحولات الرؤية المستقبلية لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين وتتماشى مع تركيزها الاستراتيجي على بناء حضور ديناميكي وقادر على الاستجابة في أسواق المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

أصبحت شركة متكاملة للتأمين بقيادة الرئيس التنفيذي الجديد في موقع يمكنها من أن تكون لاعباً رئيسياً في قطاع التأمين السعودي، ويعزز هذا التحرك من مكانة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين كقوة كبيرة عبر منطقة الخليج. إن قدرة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين على تنفيذ هذا الاستحواذ واهتمامها المستمر بالتفوق التشغيلي يعكس التزام الشركة الثابت بتقديم عوائد قوية ومستدامة لمستثمريها.



المشاريع والمبادرات المبتكرة التي نفذتها شركة أبوظبي الوطنية للتأمين أو قيد التطوير في عام 2024

- تم اتخاذ العديد من المبادرات الرقمية لتحسين الأعمال التأمينية الصحية مثل تكامل ICP لخدمات التأشيرات، وتكامل DOH لتفعيل أعضاء وثائق التأمين الصحية الجماعية والتحقق من استمرارية العضوية، وتجديد العديد من البوابات (B2B / B2C/ B2E / B2P) للعملاء والموظفين والوسطاء ومقدمي الخدمات الطبية، وتحسين المنصة الصحية.
- تم إطلاق تطبيق موبايل لخدمات التأمين الصحية وخدمات التأمين على المركبات (50 ألف مستخدم نشط حيث تم استخدام التطبيق أكثر من 500 ألف مرة في عام 2024).
- تم تنفيذ العديد من العمليات المؤتمتة كجزء من منصة الأتمتة باستخدام الروبوتات (RPA).
- تمت إضافة تحسينات متعددة في نظام التعرف على العملاء (KYC) لتسهيل العمليات والامتثال للمتطلبات التنظيمية.
- أظهرنا التزامنا بحماية البيانات الشخصية من خلال الامتثال الكامل لجميع متطلبات الامتثال التنظيمي.
- استمرار مراقبة بيئتنا العملية للتهديدات الناشئة واتخاذ خطوات استباقية لتخفيف المخاطر باستخدام أدوات إدارة المخاطر الحديثة.
- تمت إضافة مبادرة جديدة باستخدام الذكاء الاصطناعي لتحسين الكفاءة وتحسين مواجهة الاحتيال (FWA).
- تم تقديم حل أتمتة جديد لبرنامج إعادة التأمين لتحسين مكانتنا كواحدة من أبرز شركات التأمين وإعادة التأمين في السوق.
- تم تجديد بوابة التأمين على الحياة لتوفير تجربة أفضل للوسطاء وزيادة إنتاجيتهم.

المسؤولية المجتمعية للشركة

تمثل المسؤولية المجتمعية في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين جزءاً أساسياً من نهج أعمالنا، وباعتبارنا شركة تأمين رائدة في المنطقة تُقدم خدمات تأمينية متعددة لعملائنا من الشركات والأفراد، فإن التزامنا بالممارسات المسؤولة يُعد أمراً أساسياً لضمان الاستدامة، ونسعى باستمرار لخلق قيمة دائمة لمساهميننا وعمالئنا وموظفينا والمجتمع بشكل عام. إن مبادراتنا المتعلقة بالمسؤولية المجتمعية متنوعة، وتشمل مجموعة واسعة من المشاريع في قطاعات الصحة والبيئة والمجتمع.

في عام 2024، ساهمت الشركة بمبلغ إجمالي قدره 2,974,500 درهم إماراتي نحو قضايا مجتمعية مختلفة. للمزيد من المعلومات حول مساهماتنا في المسؤولية المجتمعية، يرجى الاطلاع على تقرير الاستدامة لعام 2024 .

الإجراءات المتخذة فيما يتعلق بضوابط علاقات المستثمرين

تنشر الشركة على مدار العام بياناتها المتعلقة بالأرباح ربع السنوية والأرباح السنوية ومناقشات الإدارة والعروض التحليلية لزيادة وعي المستثمرين حول القيمة الفريدة التي تقدمها الشركة وتقديم تحديثات حول استراتيجية النمو والأداء في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.

جميع العروض التقديمية، والإصدارات، ومعلومات المستثمرين متاحة عبر رابط علاقات المستثمرين الخاص بنا :
<https://adnic.ae/web/guest/investor-relations>.

مدير علاقات المستثمرين السيد محمد حسين بركات

رقم الهاتف +971 2 4080160

رقم الجوال +971 56 6855875

البريد الإلكتروني mo.barakat@adnic.ae

وأخيراً، فإن مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ملتزم تماماً بتحقيق أعلى مستوى من التوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يؤكد مجلس الإدارة أن جميع السياسات الداخلية اللازمة لضمان الالتزام بلوائح ومعايير المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع بشأن حوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتقارير المالية، والتدقيق الخارجي قد تم تنفيذها من قبل الشركة



الشيخ محمد بن سيف آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة



السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت



السيد/عمر لياقت
رئيس لجنة التدقيق



السيد/ عبد الحميد عليوة
مدير أول – التدقيق الداخلي



حيث تتولى لجنة التدقيق المهام والواجبات التالية:

- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراقبة مدى الالتزام بالمعايير لإعداد التقارير المالية والمتطلبات القانونية.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة السياسات المحاسبية والتقارير المالية الهامة بما فيها:
 1. التغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 2. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 3. افتراض استمرارية عمل الشركة.
 4. التقيّد بالمعايير المحاسبية التي تقرّها هيئة الأوراق المالية والسلع.
 5. التقيّد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
 6. النظر في أي بنود هامة وغير معتادة وإبراز النواحي الهامة الخاضعة لتقدير الإدارة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية من قبل الإدارة التنفيذية.
- مناقشة الأمور الجوهرية بالإضافة إلى المعوقات التي تواجه المدقق الخارجي في عملية التدقيق الجزئية والسنوية.
- مراجعة فعالية وكفاءة إدارة المخاطر في تقدير المخاطر الجوهرية التي تتعرّض لها الشركة.
- الإشراف والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين وتحديد أتعابهم والإجابة على الأسئلة المتعلقة باستقالت الداخلي في الشركة والتوصية بالتحسينات اللازمة، هم أو إنهاء خدماتهم.
- إعداد وتطبيق سياسة التعاقد مع مدققي الحسابات الخارجيين لتقديم الخدمات التدقيقية وغير التدقيقية وعرض تقريرها لمجلس الإدارة لاستعراض القضايا التي سيتم اتخاذ الإجراءات بشأنها مع التوصية باعتماد الخطوات اللازمة.
- تقييم مؤهلات وأداء واستقلالية مدقق الحسابات الخارجي سنوياً، وعند إجراء هذا التقييم، تقوم اللجنة بتلقي ومراجعة تقرير مدقق الحسابات المستقل والذي يشرح فيه مدى كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية والمسائل الجوهرية التي تم طرحها في آخر عملية تدقيق لإجراءات الرقابة الداخلية أو تدقيق من الخارج على الشركة أو أي استفسار أو تحقيق تم إثارته من قبل الجهات الحكومية أو المختصة فيما يخص واحدة أو أكثر من عمليات التدقيق المستقلة التي تقوم بها الشركة أو أي خطوات تم اتخاذها للتعامل مع هذا النوع من المسائل وكافة العلاقات التي تربط مدقق الحسابات المستقل مع الشركة (لتقييم استقلالية المدقق).

تقرير لجنة التدقيق السنوي لعام 2024

الأنشطة و المهام التي قامت بها اللجنة خلال العام:

تهدف لجنة التدقيق إلى مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة المهام ذات الصلة بإعداد القوائم المالية للشركة، وإدارة المخاطر والإشراف والتوصية بتعيين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي، والإشراف على استقلاليتهما، وإيجاد نقاط القوة ونقاط الضعف في أنظمة التحكم الداخلي في الشركة والتوصية بالتحسينات اللازمة،



- مراجعة مدى استقلالية وموضوعية مدققي الحسابات الخارجيين على الخدمات غير التدقيقية التي يقدموها وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة حسبما تراه اللجنة مناسباً.
- مراجعة مهام وخطة المدقق الخارجي وأي استفسارات جوهرية عرضت من قبل المدقق على الإدارة فيما يتعلق بالسجلات المحاسبية، الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وذلك للرد والموافقة عليها.
- مناقشة مدقق الحسابات الخارجي للشركة بالمعوقات والصعوبات التي واجهها أثناء عملية التدقيق الحسابي وتقييم ردود الإدارة للأمور التالية:
 1. القيود على نطاق أعمال المدقق الخارجي.
 2. القيود المفروضة على إطلاع المدقق الخارجي على كافة المستندات.
 3. الخلافات الجوهرية مع الإدارة.
 4. الاختلافات التدقيقية الرئيسية المشار إليها والمقترحة من قبل مدقق الحسابات الخارجي للقوائم المالية التّم لم تقم الشركة بتعديلها.
 5. التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورئيس الإدارة المالية للاجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين في كل فترة يتم فيها تقديم التقرير.
 6. مراجعة واعتماد الخطط والميزانية والتعيينات والهيكل التنظيمي ومهمة الرقابة الداخلية والأنشطة المتعلقة بالرقابة الداخلية.
- مراجعة كافة التقارير المقدمة إلى اللجنة من قبل قسم الرقابة الداخلية وردود الإدارات التنفيذية على هذه التقارير.
- تقييم أداء قسم الرقابة الداخلية.
- الاجتماع برئيس قسم الرقابة الداخلية بانتظام على نحو منفرد لبحث المسائل التي تراها اللجنة أو قسم الرقابة الداخلية بحاجة للمناقشة بسرية.
- مراجعة مدى فعالية أنشطة الرقابة الداخلية والامتثال لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
- منح رئيس قسم الرقابة الداخلية الحق في الوصول مباشرة إلى اللجنة ورئيسها.
- مراجعة مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة، بما فيها نظم المعلومات وسلامة وضبط التقنيات.
- التأكد من إجراء خطة المراجعة السنوية لنظام الرقابة الداخلية لتحديد كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة التنفيذية لضمان تحقيق هذا النظام لمهامه وبالتالي تطوير نظام فعال للرقابة الداخلية.
- مناقشة أداء السياسات والإجراءات للشركة مع الإدارة التنفيذية ومسئوليتها تجاه تطويرها.
- مراجعة ميثاق العمل والخطط والأنشطة والتعيينات والهيكل التنظيمي لعمليات التدقيق الداخلي مع الإدارة ورئيس الرقابة الداخلية.
- الموافقة على تعيين أو إنهاء خدمات الجهة المزوّدة لخدمات التدقيق الداخلي.
- مراجعة كافة تقارير مزوّدة خدمة التدقيق الداخلي المرفوعة إلى اللجنة وردود الإدارة التنفيذية على هذه التقارير.
- تقييم أداء مزوّدة خدمة التدقيق الداخلي الخارجي.
- مراجعة مدى كفاءة أعمال التدقيق الداخلية، وتوافقها مع معايير معهد المدققين الداخليين للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
- التحقيق في أي مخالفات محتملة والناجمة عن الاحتيال أو تضارب المصالح أو عدم تقيّد الشركة بقواعد السلوك المهني بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- تتأكد لجنة التدقيق من أن كل معاملة مع الأطراف ذات العلاقة يتم الإبلاغ عنها بشكل صحيح في البيانات المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعمول بها.

بالنيابة عن لجنة التدقيق

السيد عمر لياقت
رئيس لجنة التدقيق