DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

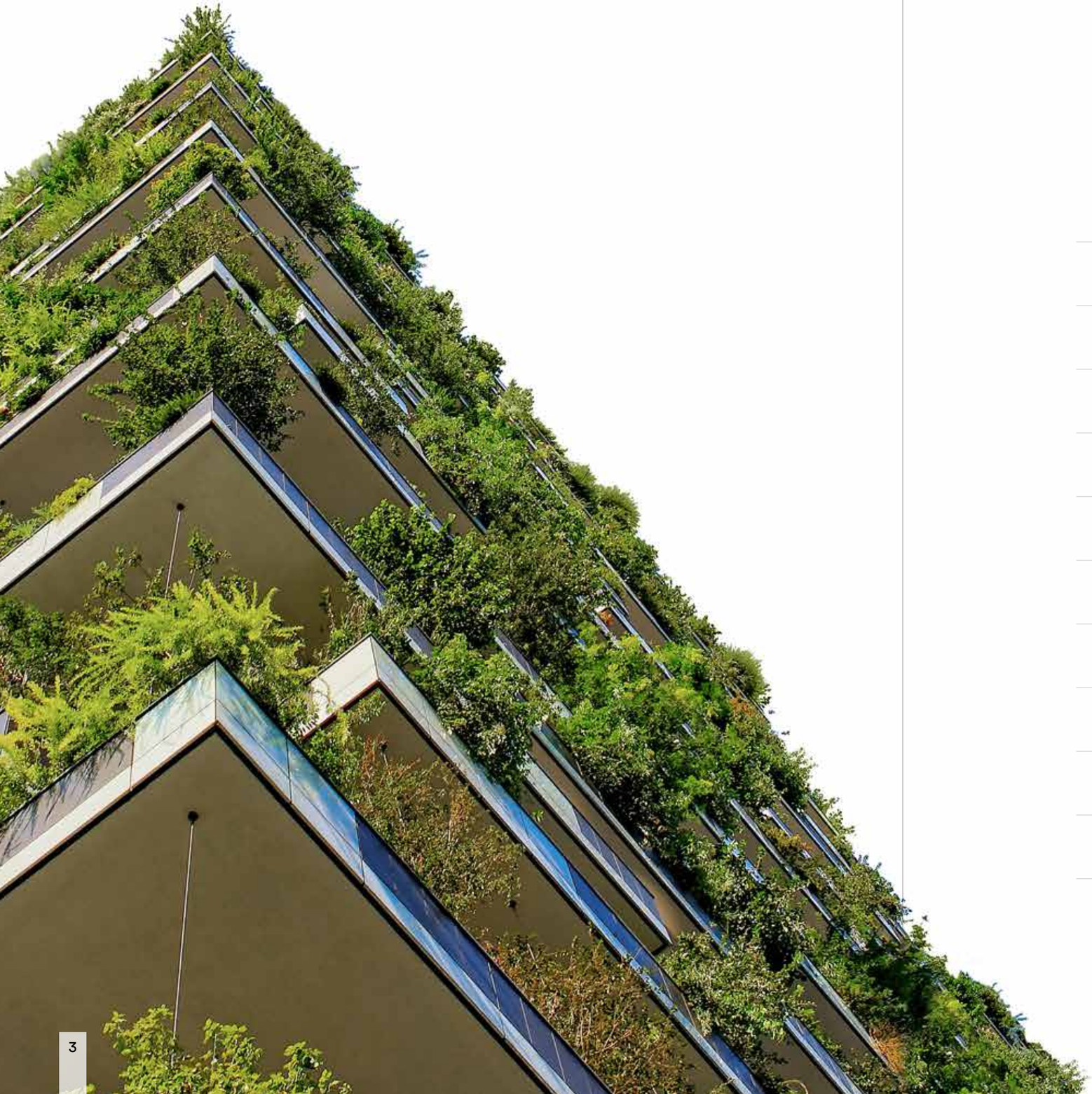
تقرير حوكمة
شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع
لعام 2023

ADNIC
شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
ABU DHABI NATIONAL INSURANCE COMPANY

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

رقـم الصفحـة

مقدمة	4
نظرة عامة حول حوكمة الشركة	6
إطار حوكمة الشركة	8
مجلس الإدارة	10
لجان مجلس الإدارة	16
لجنة متابعة والإشراف على تعاملات المطلعين	24
الإدارة التنفيذية	26
التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	32
مدقق الحسابات الخارجي	32
نظام الرقابة الداخلية	33
المسؤولية المجتمعية للشركة	35
معلومات عامة	36



DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

01
مقدمة

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، وتأسست وسجلت في إمارة أبوظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القانون رقم (4) لسنة 1972 وتعديلاته، وينظم أعمالها القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين والقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين على اختلاف أنواعها وفروعها، وهي شركة تعمل تحت إشراف ورقابة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ومرخصة بموجب الترخيص رقم (1). ويقع المقر الرئيسي للشركة في مبنى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين رقم (403)، شارع خليفة، ص.ب. 839، أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة، وتمتلك الشركة شبكةً واسعةً من الفروع فضلاً عن مراكز المبيعات وخدمة العملاء المنتشرة في أنحاء الدولة، بالإضافة إلى شركة تابعة في المملكة المتحدة "أدنيك إنترناشينال ليميتد" (ADNIC International Ltd.).

تعتبر شركة أبوظبي الوطنية للتأمين من شركات التأمين الإقليمية الرائدة ومتعددة المجالات، وتتمتع بخبرة طويلة في تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين للأفراد والشركات في جميع أنحاء الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الفروع الرئيسية للشركة والشركة التابعة

فرع دبي (1)
برج المريخي، شارع آل مكتوم
ص.ب. 11236 - ديرة
هاتف: 04-5154850
فاكس: 04-5154910

فرع دبي (2) - القسم الدولي
برج المتاهة، دبي - مقابل مركز دبي المالي العالمي
هاتف: 04-5154850
فاكس: 04-5154910

فرع الشارقة
برج الحصن، معرض رقم (2)
بناية رقم 617/أ، شارع الإتحاد
ص. ب: 3674 - الشارقة
هاتف: 06-5683743
فاكس: 06-5682713

فرع العين
خلف بن أحمد العتيبة، بناية العتيبة
الشارع الرئيسي (شارع الشيخ زايد)
ص. ب: 1407 - العين
هاتف: 03-7641834
فاكس: 03-7663147

الشركة التابعة
أدنيك إنترناشينال ليميتد
لندن - بريطانيا
مبنى ذي ليدنهول
الطابق 30، EC3V 4AB
هاتف: 687/2037534686(0) 44 +

فرع مصفح
مركز أدنوك لفحص المركبات
مصفح M4
ص.ب. 92572 - أبوظبي
هاتف: 02 4080696
فاكس: 02 4080690

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

02

نظرة عامة حول حوكمة الشركة

تلتزم شركة أبوظبي الوطنية للتأمين بشكل كامل بوضع إطار حوكمة مؤسسي متوافق مع جميع متطلبات حوكمة الشركات المطبقة على الشركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة وبما ينسجم مع أنظمة حوكمة الشركات والمعايير الخاصة بشركات التأمين الصادرة عن المصرف المركزي (تعميم رقم 2022/24) ومع قرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، والقرارات الأخرى ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة من حين لآخر ومع أفضل الممارسات الدولية في هذا الشأن.

تدرك الشركة أن نظام حوكمة الشركات القوي والمبني على أسس راسخة يسهّل من اتخاذ القرار الفعال ويعمل على بناء علاقة قوية مع أصحاب المصلحة من خلال هيكل شفاف يدعم عمليات الإفصاح عالية الجودة.

يؤمن مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين بأن الحوكمة الرشيدة هي أمر بالغ الأهمية وضرورة لتحقيق الهدف الأساسي المتمثل في خلق بيئة عمل سليمة، وتحقيق أداء أفضل وقيمة مضافة طويلة الأمد لجميع أصحاب المصلحة. يمكن لإطار حوكمة الشركة المتبع تقليل المخاطر في الشركة وإدارة التغيير بما يتماشى مع تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

تراعي الشركة امتثال جميع الموظفين لأفضل الممارسات من أجل الإبقاء على المساءلة والشفافية والنزاهة في جميع المعاملات التي تعزز الثقة وتحقق أعلى مستويات الامتثال لمعايير حوكمة الشركات.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

03
إطار حوكمة الشركة

تخضع شركة أبوظبي الوطنية للتأمين لإطار حوكمة يحدد أطر المسؤوليات والمساءلة لكلٍ من مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة ولجنة الإدارة التنفيذية ولجان الإدارة الأخرى ودوائر الامتثال وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي في الشركة.

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن الإشراف على إدارة الشركة والتأكد من كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية والامتثال لحوكمة الشركة والمصادقة على الاستثمارات وخطط العمل والموازنات والقوائم المالية للشركة والإشراف على ملائمة الموارد البشرية المطلوبة لتنفيذ استراتيجيات الشركة وضمان حصول المساهمين على معلومات دقيقة وملائمة في الوقت المناسب. كما تساعد لجان مجلس الإدارة المختلفة المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته الرقابية.

تتمثل سياسة الشركة في أن تتلقى جميع لجان المجلس المعلومات الصحيحة وعلى المستوى المطلوب وفي الوقت المناسب حتى يتمكن أعضاء اللجان من اتخاذ القرارات المناسبة. وقد واصل مجلس الإدارة تحسين معايير حوكمة الشركات في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين وفقاً لتوجيهات الجهات الرقابية. حيث يعمل الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية للشركة على تنفيذ استراتيجيات الشركة وإدارة العمليات اليومية وفقاً للخطط الاستراتيجية والأنشطة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يؤدي الرئيس التنفيذي مهامه وفقاً للصلاحيات الممنوحة له من قبل رئيس مجلس الإدارة بموجب وكالة خاصة صادرة حسب الأصول.

يراعي مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة تطبيق أعلى معايير السلوك المهني واتباعها في جميع الأوقات أثناء قيامهم بأعمالهم. لا تقبل شركة أبوظبي الوطنية للتأمين أو تتغاضى عن الأفعال أو السلوكيات التي تتعارض أو قد تتعارض بأي شكل من الأشكال مع أي من قيمها ومعاييرها الجوهرية.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

04
مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين من تسعة أعضاء، خمسة منهم مستقلون. تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 15 مارس 2022، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة تكون مدة العضوية في مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات، كما يمكن إعادة انتخاب العضو لفترة أو لفترات متتالية.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

الشيخ محمد بن سيف آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل
رئيس لجنة المخاطر

لمحة عامة

الشيخ محمد بن سيف آل نهيان من روّاد رجال الأعمال مع خبرة تزيد على خمسة 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

- نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك أبوظبي الأول
- عضو اللجنة التنفيذية - بنك أبوظبي الأول

سعادة/ سلطان راشد الظاهري
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل
عضو لجنة المخاطر

لمحة عامة

سعادة/ سلطان راشد الظاهري هو رجل أعمال ناجح، وقد تم تحقيق هذه السمعة من خلال عمله الجاد وقيامه بدور رئيسي في المساهمة في نمو وتقدم الاقتصاد المحلي، بالإضافة إلى استثماراته في القطاعات المختلفة، وخلال تلك السنوات كان دائماً ما يخصص وقتاً لتقديم المساعدة والمشاركة الفعّالة في الهيئات الخيرية على النطاق المحلي والدولي. كما شغل سعادته منصب عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (NBAD) لغاية 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

السيد/ عمر لياقت
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي ومستقل
رئيس لجنة التدقيق

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو لجنة المخاطر

لمحة عامة

يشغل السيد/ عمر لياقت منصب كبير مسؤولي العمليات في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع، وهو يتمتع بخبرة عملية طويلة تزيد على خمسة وثلاثين عاماً في نطاق واسع من المجالات بما يشمل الشؤون المالية والتدقيق والإدارة. ويعد أحد أعضاء الفريق المؤسسين لشركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع 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. يشغل السيد/ عمر عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2016.

مناصب وعضويات أخرى

- كبير مسؤولي العمليات - شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع

الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان
نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل
رئيس لجنة الاستثمار

لمحة عامة

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

السيد/ عبداللّه خلف العتيبة
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل
عضو لجنة الاستثمار

لمحة عامة

أثبت السيد/ عبداللّه العتيبة كفاءة عالية وأداءً متميزاً أثناء إدارته للأعمال الخاصة بعائلته في دولة الإمارات العربية المتحدة. السيد/ عبداللّه حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كونكورديا في كندا ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة كارولينا الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية ولديه خبرة مهنية لدى بنك أبو ظبي الوطني وسيتي بنك نيويورك وسيتي بنك الإمارات العربية المتحدة. شغل السيد/ عبداللّه 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/ عبداللّه عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2010.

السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

عضو لجنة الاستثمار
عضو لجنة المخاطر

لمحة عامة

يشغل السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك منصب المدير التنفيذي لدائرة الأسهم والاستثمارات الفعّالة في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع، وقد عمل قبل التحاقه بالمجلس كخبير استثماري ضمن فريق إدارة "أسهم الشرق الأقصى" في "جهاز أبوظبي للاستثمار". السيد/ عبدالرحمن حاصل على شهادة 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 - شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي ومستقل

عضو لجنة التدقيق
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو لجنة الاستثمار

لمحة عامة

يتمتع السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري بخبرة مهنية مع شركة عبد العزيز بن ربيع وأولاده 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 2012). يشغل السيد/ هزاع عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين منذ عام 2016.

مناصب وعضويات أخرى

- عضو مجلس إدارة - سلسلة القابضة ذ.م.م

السيد/ حموده غانم بن حموده
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي ومستقل

عضو لجنة التدقيق
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

لمحة عامة

يشغل السيد/ حموده غانم بن حموده منصب عضو في المجلس الاستشاري لشركة مينا كورب للخدمات المالية ذ.م.م. منذ عام 2013، وبصفته 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 عضوية 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 إدارة 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

السيدة/ فتون حمدان المزروعي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل

عضو لجنة المخاطر
عضو لجنة الاستثمار

لمحة عامة

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

مناصب وعضويات أخرى

- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة – بنك أبوظبي الأول
- عضو مجلس إدارة في كل من:
  - بنك أبوظبي الأول – مصر
  - بنك أبوظبي الأول الإسلامي
  - ويو بنك
  - جمعية أبوظبي التعاونية
- عضو استشاري في فيزا وماستركارد

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

في عام 2023، وافق مساهمو الشركة على مكافأة إجمالية لأعضاء مجلس الإدارة قدرها 5,800,000 درهم (غير شامل ضريبة القيمة المضافة)، حيث تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.

إن مجموع المكافآت المقترح دفعها لأعضاء مجلس الإدارة هو 5,800,000 درهم (غير شامل ضريبة القيمة المضافة) وذلك عن عام 2023، حيث سيتم تقديم هذا المقترح إلى مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم للموافقة عليه.

لم يتقاضَ أعضاء مجلس إدارة الشركة رواتب أو بدل حضور جلسات المجلس أو بدل عضوية في اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس في عام 2023.

اجتماعات مجلس الإدارة - سجل الحضور

اجتمع مجلس الإدارة سبع مرات في عام 2023. يتحقق النصاب القانوني لاجتماعات مجلس الإدارة بحضور أغلبية أعضاء المجلس، ويتم التصويت خلال الاجتماعات بأغلبية الحاضرين. فيما يلي تفاصيل تلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور):

عضو مجلس الإدارة	المنصب	17-يناير-23	13-فبراير-23	21-مارس -23	09-مايو -23	10-أغسطس-23	13-سبتمبر-23	13-نوفمبر-23	المجموع
الشيخ محمد بن سيف آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة	ح	ح	ح	ح	ح*	ح	ح	(7/7)
الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	ح	ح	ح	غ	ح*	ح	ح	(6/7)
سعادة/ سلطان راشد الظاهري	عضو مجلس إدارة	غ	ح	ح	غ	ح*	ح	ح	(5/7)
السيد/ عبدالله خلف العتيبة	عضو مجلس إدارة	ح	ح	ح	غ	ح	غ	غ	(4/7)
السيد/ عمر لياقت	عضو مجلس إدارة	غ	ح	ح	ح	ح*	ح	ح	(6/7)
السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك	عضو مجلس إدارة	ح	ح	ح	ح	ح*	ح	ح	(7/7)
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	عضو مجلس إدارة	غ	غ	غ	غ	ح*	غ	غ	(1/7)
السيد/ حموده غانم بن حموده	عضو مجلس إدارة	ح	ح	ح	ح	ح*	ح	ح	(7/7)
السيدة/ فتون حمدان المزروعي	عضو مجلس إدارة	ح	ح	غ	ح	ح*	ح	ح	(6/7)

ح- حضور، ح*- بالتمرير، غ- غياب

*تم عقد اجتماع مجلس الإدارة رقم 5 لسنة 2023 بتاريخ 10 أغسطس 2023 بالتمرير حيث وافق مجلس الإدارة على أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية للشركة للربع الثاني من عام 2023.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

تعاملات الأسهم

تخضع عمليات شراء وبيع أسهم الشركة والتعاملات الأخرى على أوراق الشركة المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة والمديرين والموظفين لسياسة تداول المطلعين. تراعي سياسة الشركة عدم السماح باستخدام المعلومات الداخلية من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين أو الموظفين لتحقيق مكاسب شخصية.

يوضح الجدول التالي تفاصيل عمليات الشراء والبيع لأسهم الشركة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم في عام 2023:

الاسم	المنصب	الأسهم المملوكة كما في 31-ديسمبر-23	مجموع عمليات الشراء	مجموع عمليات البيع
الشيخ محمد بن سيف آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة	2,575,889 سهم	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سعادة/ سلطان راشد الظاهري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ عبدالله خلف العتيبة	عضو مجلس الإدارة	5,000 سهم	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ عمر لياقت	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ حموده غانم بن حموده	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة/ فتون حمدان المزروعي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

لجان مجلس الإدارة

تلعب لجان مجلس إدارة الشركة دوراً مهماً في عملية صنع القرار وهي تساعد وتدعم مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته. تساعد لجان مجلس الإدارة في مشاركة عبء عمل المجلس وتتيح المشاركة لأعضاء مجلس الإدارة في هذه اللجان بالاقتراب أكثر من أنشطة الشركة. وتقوم لجان المجلس بتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة النهائية عليها. شكّل مجلس الإدارة أربع لجان تابعة له، ولكل لجنة رئيس غير تنفيذي، ويتعيّن على لجان المجلس أن تجتمع بشكل متكرر وفقاً لميثاق عمل كل لجنة وعند الضرورة لتحقيق أهدافها وإتاحة الوقت الكافي أمامها لمناقشة والاطلاع على وثائق الاجتماع والقرارات التي يتعيّن عليها اتخاذها.

لجنة التدقيق

تساعد لجنة التدقيق في الشركة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالتقارير المالية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي والامتثال.

المسؤوليات الرئيسية: مراجعة ومراقبة سلامة البيانات المالية السنوية والمرحلية وتقديم المشورة بشأن تعيين المدققين الخارجيين والإشراف على استقلاليتهم ومراجعة فعالية عملية التدقيق الخارجي ومراجعة فعالية التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال ومراجعة فعالية أنظمة عمل إدارة المخاطر في الشركة والتقييم والاستجابة لمخاطر الأعمال الرئيسية ومراجعة فعالية أنشطة التدقيق الداخلي.

تقدم لجنة التدقيق التوصيات إلى مجلس الإدارة الذي بدوره يتحمل المسؤولية النهائية عن مراجعة هذه التوصيات والموافقة عليها.

كجزء من دوره كرئيس للجنة التدقيق، فإن السيد/ عمر لياقت مسؤول عن ضمان الفعالية الشاملة للجنة وأن اللجنة تمتثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

اجتمعت لجنة التدقيق ست مرات في عام 2023، وفيما يلي تفاصيل تلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور):

عضو اللجنة	المنصب	06-فبراير-23	06-مارس-23	02-مايو-23	03-أغسطس-23	01-نوفمبر-23	11-ديسمبر-23
السيد/ عمر لياقت	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ حموده غانم بن حموده	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح

ح- حضور، غ- غياب

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

لجنة الترشيحات والمكافآت

يتكون دور لجنة الترشيحات والمكافآت من شقين، الشق الأول يتعلق بالترشيحات، حيث تساعد اللجنة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته المتعلقة بتشكيل مجلس الإدارة ولجانه من خلال التوصية بأشخاص مناسبين للترشح وتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ومراقبة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين. كما تساعد اللجنة المجلس في تعيين وتخطيط تعاقب الإدارة العليا، كما تقيّم اللجنة توازن المهارات والمعرفة والتنوع والخبرة بالإضافة إلى تقديم التوصيات المناسبة إلى مجلس الإدارة بخصوص هذه الأمور.

تستوجب عملية الاختيار، الإعلان عن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، وأن تقوم لجنة الترشيحات بتحليل الطلبات التي تم تقديمها، والحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. وفي قبول الترشيحات، يتم اتباع المتطلبات التنظيمية التي تشمل التنوع الضروري في الخبرات والتجارب ووجهات النظر.

تقدمت ثلاث سيدات في عام 2022 لشغل منصب عضو مجلس إدارة، لكن اثنتين منهن فقط مؤهلتان للانتخاب. وقد انتخب المساهمون واحدة من المتقدمات المؤهلات للانضمام إلى مجلس الإدارة.

يتمثل الشق الثاني بالمكافآت، حيث تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في تحديد مسؤولياته فيما يتعلق بتحديد درجات المكافآت والتوصية بها ومراقبته والتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا معقولة ومناسبة وتتماشى مع أداء الشركة.

المسؤوليات الرئيسية: تلعب اللجنة دوراً فاعلاً في مراجعة سياسات التوظيف والاحتفاظ والتدريب وإنهاء الخدمة في الشركة، بما في ذلك تحديد الأدوار والقدرات المطلوبة للتعيينات على مستوى الإدارة العليا. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بوضع وتنفيذ الخطط والمبادرات لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وتقديم أفضل خدمة لعملاء الشركة من خلال التخطيط الاستراتيجي.

كجزء من دوره كرئيس للجنة الترشيحات والمكافآت، يتولى السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك مسؤولية ضمان الفعالية العامة للجنة وأن اللجنة تمتثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت أربع مرات في عام 2023، وفيما يلي تفاصيل تلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور):

عضو اللجنة	المنصب	10-يناير-23	09-فبراير-23	21-مارس-23	06-أبريل-23
السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح
السيد/ عمر لياقت	عضو	ح	ح	ح	ح
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	عضو	غ	غ	غ	غ
السيد/ حموده غانم بن حموده	عضو	ح	ح	ح	ح

ح- حضور، غ- غياب

لجنة الاستثمار

تساعد لجنة الاستثمار مجلس الإدارة في الإشراف على استثمارات الشركة ومراقبتها وتقييمها، كما تنظم اللجنة وتشرف على خطة الاستثمار واستراتيجية الشركة بما يخدم مصالح المساهمين.

المسؤوليات الرئيسية: تطوير استراتيجية وسياسة الاستثمار للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ووضع أسس الاستثمار بما في ذلك تخصيص الأصول ومراجعة ومراقبة الاستثمارات وممارسة الرقابة على أنشطة الاستثمار الاستراتيجية المتعلقة باستخدام رأس المال بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التوسع الإقليمي.

كجزء من دوره كرئيس للجنة الاستثمار، يتولى الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان مسؤولية ضمان الفعالية العامة للجنة وأن اللجنة تمتثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

اجتمعت لجنة الاستثمار خمس مرات في عام 2023، وفيما يلي تفاصيل تلك الاجتماعات (بما في ذلك سجل الحضور):

عضو اللجنة	المنصب	13-مارس-23	21-مارس-23	05-مايو-23	02-أغسطس-23	16-أكتوبر-23
الشيخ ذياب بن طحنون آل نهيان	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ عبدالله خلف العتيبة	عضو	غ	ح	غ	ح	غ
السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك	عضو	ح	ح	ح	ح	ح
السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري	عضو	غ	ح	غ	ح	غ
السيدة/ فتون حمدان المزروعي	عضو	غ	ح	ح	ح	ح
السيد/ ديفيد بو	عضو خارجي	ح	ح	ح	لا ينطبق	لا ينطبق

ح- حضور ، غ- غياب

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

لجنة المخاطر

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة بشكل فعّال من خلال توفير القيادة والتوجيه والإشراف على إطار قبول المخاطر وتحملها وإدارتها.

المسؤوليات الرئيسية: التوصية بمحفظة المخاطر التي يمكن للشركة تحملها وتقييم ومراجعة مدى فعالية وتصميم إطار عمل إدارة المخاطر وتأثيره على أنشطة الشركة وتقديم المشورة والنصائح المستقلة والموضوعية بهدف تطوير سياسات مجلس الإدارة ومراقبة أنشطة الشركة.

كجزء من دوره كرئيس للجنة المخاطر، يتولى الشيخ محمد بن سيف آل نهيان مسؤولية ضمان الفعالية العامة للجنة وأن اللجنة تمتثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

اجتمعت لجنة المخاطر مرتين في عام 2023، وفيما يلي تفاصيل هذين الاجتماعين (بما في ذلك سجل الحضور):

عضو اللجنة	المنصب	09-يناير-23	06-نوفمبر-23
الشيخ محمد بن سيف آل نهيان	رئيس اللجنة	ح	ح
سعادة/ سلطان راشد الظاهري	عضو	ح	ح
السيد/ عمر لياقت	عضو	ح	ح
السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك	عضو	ح	ح
السيدة/ فتون حمدان المزروعي	عضو	ح	ح

ح- حضور، غ- غياب

يتضمن جدول أعمال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة البنود التالية:

- تحديث **بيانات المخاطر لجميع أنواع المخاطر:** مخاطر التأمين، السوق، الائتمان، المخاطر التشغيلية، السيولة، والمخاطر الاستراتيجية.
- التحديث بشأن **معالجة المخاطر الائتمانية والتشغيلية فيما يتعلق بمخاطر إعادة التأمين الاختيارية،** من أجل ضمان أن يكون لدى الشركة ثقة ويقين بشأن المخاطر الائتمانية.
- **تحديث سجل المخاطر الناشئة** لمعرفة وإدراك التأثير المحتمل على الشركة.
- **إدارة مخاطر تقنية المعلومات:** تحديث المخاطر، استراتيجية نظم تقنية المعلومات الأساسية، وميزانية النفقات الرأسمالية.
- **تطوير معدل الخسارة (الإجمالي والصافي) لمحفظة التأمين،** بما في ذلك تحليل التباين. كما تمت مناقشة عائد رأس المال لكل قطاع من قطاعات العمل لتوفير ضمان بشأن ربحية محفظة الأعمال التجارية الأساسية. التحديث بشأن مراجعات الاكتتاب الخارجية.
- **تقييم الملاءة المالية،** بما في ذلك تحليل الاتجاه لعوامل تدهور الملاءة المالية بمخاطر الاستثمار الرئيسية خلال العام، للسير في إجراءات إدارة الحد من المخاطر.
- التحديثات بشأن **اختبار إجهاد الملاءة** لتقديم ضمان بشأن مدى كفاية رأس المال.
- التحديثات بشأن **إطار قابلية المخاطر** لدى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين، بما في ذلك قياس ربع سنوي لمؤشرات تحمل المخاطر.
- التحديثات بشأن **التغييرات التنظيمية الناشئة**- بما في ذلك التغييرات المتعلقة بحوكمة الشركات والضوابط الداخلية، وكذلك أطُر الحوكمة الداخلية (مشتملاً تحديث شامل حول إطار إدارة المخاطر لدى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين).
- بنود أخرى مثل تحليل الطيران، وتمويل (Alpine)، وتحديث الضرائب، واستراتيجية النمو غير العضوي.

يشمل التعرض للمخاطر التي لا تزال تحت مراقبة لجنة المخاطر ما يلي:

- تعزيز مراقبة مخاطر إعادة التأمين، ليتم بشكل تام قياس ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان.
- ربحية بعض قطاعات العمل (بما في ذلك التأمين الصحي والتأمين على المركبات) والضغط على مستوى السوق على الأسعار مع زيادة الاستخدام، والاحتيال، والهدر، وإساءة الاستخدام.
- نمو وتنويع المحفظة (عضويًا أو غير عضويًا).
- تأثير التغييرات التنظيمية على الأعمال.
- مراقبة المخاطر المتعلقة بتقنية المعلومات بالإضافة إلى استراتيجية النظام الأساسي وإدارة النفقات الرأسمالية.

إجراءات إدارة المخاطر الإضافية المعينة والتركيز المحدد لفترة 12 شهر القادمة:

- **الحوكمة:** إن التعزيز في إطار إدارة المخاطر يتضمن توفيق ومواءمة نطاق عمل لجان المخاطر مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وإطار مخاطر الاحتيال، وإدارة مخاطر الطرف الثالث، وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة مخاطر الفروع التابعة.
- **إدارة رأس المال:** التعزيز في نهج تخصيص رأس المال واستراتيجية العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر لمراقبة المخاطر واتخاذ القرارات. ستتضمن الاستراتيجية تحسين استخدام رأس المال وتقييم المخاطر باستخدام مقاييس مثل القيمة المعرضة للخطر (VaR) أو (TVaR).
  البناء على إطار اختبار الإجهاد الحالي، من خلال توسيع نطاق المخاطر التشغيلية، ومخاطر التغيرات المناخية، والمخاطر الإضافية، واختبار السيناريو على نطاق السوق (متوافقة مع المتطلبات التنظيمية).
  تقييم كفاية الملاءة المالية، وزيادة رأس المال، وتنويع المخاطر عبر الأنشطة التجارية بما في ذلك الفروع التابعة.
- **مخاطر التأمين:** تعزيز الأدوات اللازمة لاستعراض مخاطر التركيز/التجميع في المحفظة التجارية.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

- **مخاطر السوق:** الحد من مخاطر المحفظة الاستثمارية لخفض رأس المال المطلوب للمخاطر الاستثمارية؛ وتعزيز مراقبة إدارة الأصول والخصوم.
- **مخاطر الائتمان:** مواصلة التركيز على تحسين الحسابات مستحقة القبض وتعزيز تحليل مخاطر إعادة التأمين.
- **المخاطر التشغيلية:** تعزيزات أخرى لأدوات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال وتقديم المزيد من الضمانات بشأن مراقبة المخاطر؛ تضمين عمليات التقييم الذاتي للرقابة والمخاطر في جميع قطاعات العمل؛ استمرار تطوير عملية الإبلاغ عن حوادث المخاطر لتعزيز ثقافة المخاطر داخل الشركة. رصد ومراقبة استمرارية الأعمال على مستوى الشركة وبرنامج التعافي من الكوارث للاستعداد والتأهب لاستمرارية العمل والمرونة التشغيلية.

النقاط الرئيسية المتعلقة بتعرض شركة أبوظبي الوطنية للتأمين للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر دون انتهاك الأجزاء السرية الضرورية:

يوجد لدى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين مخاطر أعمال متنوعة بشكل كبير عبر مختلف قطاعات العمل والمناطق الجغرافية. إن الاستراتيجية هي تقليل التعرض للمخاطر ضمن قابلية المخاطر والحفاظ على مزايا التنوع الملائمة. تضمن استراتيجية المخاطر حماية حملة الوثائق، وكفاية رأس المال، ودعم أهداف الشركة من خلال وضع حدود ملائمة للمخاطر ومعايير اختيار المخاطر.

يتم مراقبة التعرض للمخاطر عبر جميع قطاعات العمل والمناطق الجغرافية. يتوافر لدى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين إطارًا منظمًا لتجميع المخاطر ومراقبة تركزها.

تم وضع استراتيجية ملائمة لتخفيف الآثار في قطاع إعادة التأمين للحد من التعرض لمخاطر كبيرة والتحكم فيها.

يتم إدارة ومراقبة التعرض للمخاطر في كل نوع من المخاطر: مخاطر الاكتتاب، التحفظ، السوق، السيولة، الائتمان، والمخاطر التشغيلية، من خلال سياسات المخاطر وحدود تحمل المخاطر التي تم وضعها وتحديدها.

معلومات حول الغرض، والاستراتيجيات، والهياكل، والمخاطر المرتبطة والضوابط المتعلقة بالمواد والأنشطة المعقدة أو غير الشفافة:

الغرض هو:

أ. تحديد وتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة العمل التجاري، بما في ذلك جميع المخاطر المالية وغير المالية.

ب. ضمان الاستقرار المالي والسيولة الكافية، والتخفيف من مخاطر التطورات السلبية والهبوط، ودعم فرص احتمالية تجاوز النتائج المتوقعة، وبالتالي زيادة قيمة المساهمين.

ت. الامتثال للمتطلبات التنظيمية وتعزيز الشفافية.

ث. تضمين ثقافة إدارة المخاطر الاستباقية في جميع قطاعات العمل.

يُعد الهيكل والاستراتيجيات التالية جزءًا من إطار المخاطر:

1. توجد حوكمة منظمة مع أدوار ومسؤوليات واضحة. يوفر الهيكل لجان مراقبة ومنتديات كافية لمراقبة وإدارة بيانات المخاطر، وكذلك الإجراءات التصحيحية.

أ. تم إنشاء لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للإشراف على فعالية إطار إدارة المخاطر والسياسات.

ب. تكون لجنة إدارة المخاطر التنفيذية مسؤولة عن ضمان أن تكون متطلبات الإطار مدمجة ومضمنة بشكل كاف في العمليات التجارية وأن جميع الموظفين يلتزمون ببيانات السياسة.

ج. تكمن مهمة إدارة المخاطر في تحمل المسؤولية عن التقييم المستقل وتحديد وإدارة بيانات المخاطر الخاصة بشركة أبوظبي الوطنية للتأمين. كما تتحمل المسؤولية عن ضمان توفير معلومات كافية لمجلس الإدارة لممارسة مهامه في إدارة المخاطر. ويرفع رئيس إدارة المخاطر تقاريره مباشرةً إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ويكون مستقل عن تأثير الإدارة التنفيذية.

د. تستخدم الشركة نموذج يتضمن 'ثلاثة خطوط دفاعية' لإدارة المخاطر، حيث تشارك الإدارة العُليا بدور فعال في تعزيز إطار إدارة المخاطر.

- أصحاب المخاطر (الخط الأول)؛
- مقدمو خدمات الرقابة على المخاطر (الخط الثاني)؛
- مقدمو خدمات ضمان المخاطر (الخط الثالث).

2. إن استراتيجية إدارة المخاطر متماشية مع الرؤية لضمان ربحية مستدامة على المدى الطويل تعود بالفائدة والنفع على المساهمين وحملة الوثائق. وتتمثل السمات الرئيسية للاستراتيجية في النقاط التالية:

أ. تحديد وتقييم المخاطر الاستباقية من خلال تحليل (SWOT) وتخطيط السيناريو.

ب.تحليل المخاطر بالنسبة لمختلف أنواع الأعمال، مثل تكرار وشدة الأنشطة المتعلقة بالمطالبات.

ت.عملية اختيار المخاطر الصارمة والدقيقة واعتماد سياسات الاكتتاب القوية بما في ذلك نماذج التسعير.

ث.تنفيذ استراتيجيات التنويع من خلال تقديم وعرض المنتجات وإعادة التأمين والاستثمارات.

ج. مهمة التحقيق في حالات الاحتيال وإساءة الاستخدام كأداة للمراقبة وتخفيف الآثار.

ح. الإبلاغ عن المخاطر ومراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر باستخدام تحليل البيانات لتحسين تقييم المخاطر.

خ. اختبار الإجهاد والسيناريو لتقييم الثغرات ومواطن الضعف وتقييم خطط تخفيف الآثار.

د. خطة الطوارئ للاستجابة في حالة الأزمات والأعطال المحتملة.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

ذ. إدارة رأس المال والاحتياطي لضمان الملاءة المالية.

الخط الثالث، وهو الرقابة والتدقيق الداخلي بالإضافة إلى التدقيق الخارجي، في إطار المخاطر يوفر ضماناً مستقلاً وإشراف فعّال ومراقبة شفافة لجميع الأنشطة التجارية.

البيانات التطلعية وعوامل المخاطر المتوقعة:

كجزء من استراتيجية المخاطر الاستباقية، نجوب الأفق باستمرار لتحديد المخاطر الناشئة ووضع خطط للتخفيف منها.

تتطور التغيرات المناخية وأعطال التكنولوجيا والأمن الالكتروني والأحداث الجغرافية السياسية بشكل مستمر، وكذلك أيضًا مجالات المخاطر الناشئة. لذا تكون هذه المخاطر محل تركيز أكبر.

إن استخدام الذكاء الاصطناعي يُضيف فرصًا جديدة وكذلك أيضًا مخاطر. لدينا خطط واستراتيجية محددة لاستخدام الذكاء الاصطناعي في الأعمال والتخفيف من المخاطر المرتبطة.

كجزء من استراتيجيتها للتوسع، تعزز شركة أبوظبي الوطنية للتأمين إطار إدارة المخاطر وسوف تستمر في المراقبة الفعالية للتغيرات في المشهد التجاري والتنظيمي.

مقرر مجلس الإدارة

يشغل السيد/ رائد خليل حدادين منصب مقرر مجلس الإدارة منذ مايو 2011. لدى السيد/ رائد خليل حدادين خبرة عملية تفوق (25) عاماً في وظائف تنظيمية وقانونية مختلفة تتعلق بالتأمين في القطاعين العام والخاص. حيث عمل في وظائف قيادية وتنفيذية في هيئة التأمين الأردنية لفترة تتجاوز 10 سنوات، ومنها نائب المدير العام. وهو حاصل على درجة الماجستير في قانون التجارة الدولية (تخصص تأمين بحري) من جامعة إكستر في بريطانيا ودرجة البكالوريوس في القانون من جامعة اليرموك في الأردن ودبلوم متقدم في التأمين (ACII) من معهد التأمين القانوني في لندن (CII) ودبلوم في التأمين على الحياة والصحي (DHLI) من معهد اللوما (LOMA) في أمريكا.

يحضر مقرر مجلس الإدارة جميع اجتماعات مجلس الإدارة ويقدم المشورة والدعم للمجلس بشأن حوكمة الشركة والمسائل التنظيمية.

لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تشرف لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين على عمليات تداول المطلعين وعلى فعالية الاحتفاظ بسجل محدث بانتظام للمطلعين ومراقبة التزامهم بسياسة تداول المطلعين.

المسؤوليات الرئيسية: الإشراف على تعاملات المطلعين وملكيتهم لأسهم الشركة والاحتفاظ بسجل لتعاملات المطلعين وتزويد سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) بتقارير دورية عن تعاملات المطلعين.

كجزء من دوره كرئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، يتولى السيد/ محمد حسين بركات مسؤولية ضمان الفعالية العامة للجنة وأن اللجنة تمتثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة

اجتمعت لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين مرتين في عام 2023، وفيما يلي تفاصيل ذلك الاجتماع (بما في ذلك سجل الحضور):

عضو اللجنة	المنصب	27-سبتمبر-23	18-ديسمبر-23
السيد/ محمد حسين بركات	رئيس اللجنة	ح	ح
السيدة/ أمل سلامة	عضو	ح	ح
السيدة/ فاطمة علي نوبي	عضو	ح	ح

ح- حضور

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

05
الإدارة التنفيذية

فريق الإدارة التنفيذية هو المسؤول عن إدارة أعمال الشركة الرئيسية، حيث يقوم الرئيس التنفيذي ويعاونه في ذلك فريق الإدارة التنفيذية بإدارة الشركة بما ينسجم مع خطة العمل السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

كما أن تسيير الأعمال اليومية للشركة وتنفيذ أغراضها بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تمثيل الشركة أمام الجهات الحكومية وغير الحكومية والجهات الخارجية وإبرام العقود نيابة الشركة ومراقبة الموازنة السنوية تعد جزءاً من مهام ومسؤوليات الرئيس التنفيذي للشركة.

الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

السير الذاتية وتفاصيل الرواتب الإجمالية والمزايا المدفوعة لفريق الإدارة التنفيذية في عام 2023:

المنصب	المؤهل العلمي	سنوات الخبرة	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة في 2023 (بالدرهم)	إجمالي المكافآت المدفوعة في 2023 (بالدرهم)**
الرئيس التنفيذي	ماجستير في العلوم الاكتوارية	+ 25 سنة	13 يناير 2020 (رئيس تنفيذي اعتباراً من 1 مارس 2023)	1,697,668	221,018
الرئيس التنفيذي (متقاعد)	بكالوريوس العلوم في الرياضيات	+ 45 سنة	10 ديسمبر 2014 – فبراير 2023	653,031	2,304,414*
نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة المطالبات	ماجستير في التجارة	+ 35 سنة	23 مايو 2007	1,061,589	162,296
نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الاكتتاب والحسابات الإستراتيجية	ماجستير في إدارة الاعمال - التمويل	+ 37 سنة	24 سبتمبر 2007	1,334,235	394,384
نائب رئيس تنفيذي - رئيس الإدارة القانونية والامتثال (مستقيل)	ماجستير في قانون التجارة الدولية	+ 25 سنة	4 مايو 2011 – 1 يناير 2024	1,360,014	226,974
نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الاستثمار	ماجستير في إدارة الأعمال	+ 23 سنة	4 نوفمبر 2012	1,276,581	187,418
نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الخدمات التشغيلية والتكنولوجيا	ماجستير في الاقتصاد	+ 22 سنة	14 يناير 2018	1,163,784	167,930
نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الموارد البشرية والشؤون المؤسسية	ماجستير في إدارة الأعمال -إدارة الموارد البشرية	+ 22 سنة	17 نوفمبر 2019	1,230,855	190,228
نائب رئيس تنفيذي - رئيس الإدارة المالية	ماجستير في إدارة الأعمال	+ 25 سنة	7 يوليو 2020	1,371,621	112,207
نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة تطوير الأعمال	ماجستير العلوم في الهندسة الكهربائية	+ 33 سنة	9 أغسطس 2020	1,158,897	95,440
نائب رئيس تنفيذي - إدارة المخاطر(مستقيل)	بكالوريوس العلوم	+ 31 سنة	13 يوليو 2020 – 2 أبريل 2023	246,683	-
نائب رئيس أول - مدير إدارة المخاطر	بكالوريوس في العلوم الاكتوارية وإدارة المخاطر	+ 18 سنة	19 مايو 2013 (التعيين في المنصب الحالي اعتباراً من 6 أبريل 2023)	705,000	110,000

*يشمل المكافآت والمدفوعات الأخرى
**مكافآت عام 2022 المدفوعة في عام 2023

وافق مجلس الإدارة على استراتيجية الموارد البشرية، والتي تشمل نموذج الأجر الإجمالي، بالإضافة إلى تصميمها وإدارتها.

حيث تعتمد الشركة نظام الأجر الشامل والذي يتكون من البدلات الشهرية المجمعة بالإضافة إلى الراتب الأساسي، أما المكافأة التقديرية المرتبطة بالأداء فهي الجزء المتغير.

ملاحظات:

- استقال السيد/ أحمد إدريس من منصبه كرئيس تنفيذي في شهر فبراير 2023.
- تم تعيين السيد/ شارالامبوس ميلوناس رئيس تنفيذي لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين في شهر مارس 2023.
- استقال السيد/ جوهانس جاكوبس فوري من منصبه كنائب رئيس تنفيذي – إدارة المخاطر في 3 يناير 2023 (2 أبريل 2023 كان آخر يوم عمل).
- تم تعيين السيد/ محمد ظفر في منصب نائب رئيس أول - مدير إدارة المخاطر في 6 أبريل 2023.
- استقال السيد/ رائد خليل حدادين من منصبه كنائب رئيس تنفيذي – رئيس الإدارة القانونية والامتثال في 4 أكتوبر2023 (1 يناير 2024 كان آخر يوم عمل).

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة.

يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه التعاملات من قبل الإدارة، كما تحتفظ الشركة ببيانات وتفاصيل التعاملات / الأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة.

يوضح الجدول أدناه التعاملات / الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2023:

أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون	المجموع (درهم)
معاملات التأمين (أقساط / مطالبات)	40,065
المستحقات	89,428

مدقق الحسابات الخارجي

إن مدقق الحسابات الخارجي لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين هو شركة "كي بي إم جي لوار جلف ليمتد"، رقم تسجيل (1280) وعنوانه ص.ب. : 7613 - الطابق 19 - نيشن تاور 2 - أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة، وهي إحدى الشركات الكبرى العاملة في مجال الخدمات المهنية في المنطقة.

بدأت شركة "كي بي إم جي لوار جلف ليمتد" بتدقيق حسابات الشركة منذ عام 2019، وتعمل بشكل مستقل عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة. بالنسبة للبيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، فقد أصدرت شركة "كي بي إم جي لوار جلف ليمتد" رأي تدقيق غير متحفظ.

اسم مكتب التدقيق	كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	5 سنوات
اسم مدقق الحسابات الشريك	السيد/ ريشار أكلاند
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	ثلاث سنوات
أتعاب وتكاليف خدمات تدقيق البيانات المالية لعام 2023	636,560 درهم (غير شامل ضريبة القيمة المضافة)
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023	725,940 درهم (غير شامل القيمة المضافة)
نوع وتفاصيل الخدمات الأخرى	خدمات تدقيق
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2023	1,362,500 درهم (غير شامل القيمة المضافة)
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2023	لا يوجد

نظام الرقابة الداخلية

يعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلية في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين. لذلك، فقد وضع المجلس عدداً من الضوابط والإجراءات لضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية.

تُقيّم الرقابة الداخلية بشكلٍ مستمر الضوابط فيما إذا كانت فعّالة أم لا وما إذا كانت تعمل كما هو مخطط لها وتُراقب ما إذا كانت الإدارة قد اتخذت إجراءات فعّالة لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف تم الكشف عنها. ولم تواجه الرقابة الداخلية أي ملاحظات جوهرية في الشركة في عام 2023.

التدقيق الداخلي

إن مجلس إدارة الشركة قد اعتمد واتبع الهياكل التنظيمية والوظائف المعمول بها في الحوكمة، بما في ذلك وظيفة التدقيق الداخلي المستقلة عن إدارة الشركة والتي ترفع تقاريرها مباشرةً إلى لجنة التدقيق في الشركة. إن الهدف الرئيسي لوظيفة التدقيق الداخلي هو التأكيد وتقديم النصح بشأن كفاءة الرقابة الداخلية للشركة.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

يرأس وظيفة التدقيق الداخلي في الشركة السيد/ عبد الحميد عليوة الذي تم تعيينه كمدير - التدقيق الداخلي في 28 يونيو 2017. وهو يحمل درجة بكالوريوس في التجارة تخصص محاسبة من جامعة عين شمس في مصر، وحاصل على شهادة (CPA) الامريكية وزميل جمعية المحاسبين القانونين الامريكية وشهادة (CIA) الامريكية وزميل جمعية المدققين الداخليين الامريكية وزميل بجمعية المحاسبيين والمراجعين المصرية وشهادة في التأمين (CERT CII) معهد التأمين البريطاني. يتولى السيد/ عبد الحميد عليوة مسؤولية إبلاغ نتائج وظيفة التدقيق الداخلي إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق بشكل منتظم. خلال عام 2023، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي احد عشر تقريراً.

الامتثال

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

تتألف دائرة الامتثال من الموظفين التالية أسماؤهم:

السيد/ رافيشاندران نايير، نائب رئيس - الامتثال والذي انضم إلى الشركة في مايو 2010، حيث عمل لدى الدائرة المالية قبل انضمامه إلى دائرة الامتثال في ديسمبر 2020، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة ولديه أكثر من 18 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين.

السيدة/ عهود خلفان ملاليح، مدير - مكافحة غسل الأموال والامتثال (ضابط امتثال) والتي انضمت إلى الشركة في نوفمبر 2016. قبل انضمامها إلى الشركة، عملت كمحامية لمدة عامين في مكتب محاماة واستشارات قانونية، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في القانون بدرجة امتياز من جامعة عجمان للعلوم والتكنولوجيا، وحاصلة أيضاً على شهادة دورة المحامين من معهد التدريب القضائي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

السيد/ علي كمال، مدير الامتثال والذي انضم إلى الشركة في أغسطس 2022. و كان قد عمل 12 عاماً في في قطاعي المصارف والتأمين في كل من لبنان ودولة الإمارات العربية المتحدة. وهو حاصل على درجة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة القديس يوسف في لبنان، وهو متخصص معتمد في مكافحة غسل الأموال وإخصائي عقوبات عالمية معتمد من ACAMS. أكمل شهادة الامتثال المالي العالمي من معهد تشارترد للأوراق المالية والاستثمارات في بريطانيا و شهادة اختصاصي مكافحة غسل الأموال من خلال التجارة من جمعية الامتثال الدولية و شهادة في التأمين (CERT CII) من معهد التأمين البريطاني.

المخالفات المرتكبة خلال عام 2023

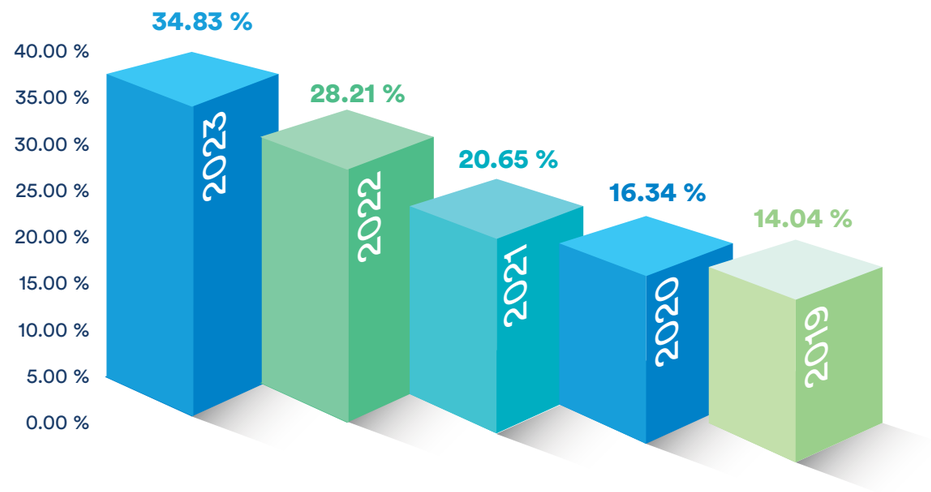
لم ترتكب شركة أبوظبي الوطنية للتأمين أي مخالفة جوهرية خلال عام 2023.

نسبة التوطين في الشركة

يعد تطوير الموارد البشرية أولوية استراتيجية وجزءاً من التزام الشركة بتحقيق أهداف التوطين. يعتبر موظفو الشركة من المواطنين أحد أصول الشركة الثمينة، حيث تقدم الشركة لهم فرص التطوير الهادفة لمساعدتهم على الوصول إلى إمكانياتهم الكاملة بالإضافة إلى تمكنيهم من أن يكونوا متخصصين وأكفياء وعلى دراية في أعمال قطاع التأمين.

يتم تعيين مواطني الدولة كمتدربين في مختلف إدارات الشركة ليتمكنوا من إكمال برامج التطوير الوظيفي الخاص بهم بنجاح. إن نسبة التوطين لدى الشركة كما في 31 ديسمبر 2023 هي 34.83% مقارنة بنسبة 28.21%، 20.65%، 16.34%، و 14.04% في 2022، 2021، 2020 ، و 2019 على التوالي.

نسبة التوطين



المسؤولية المجتمعية للشركة

تعتبر المسؤولية المجتمعية لدى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين جزءاً لا يتجزأ من آلية قيامها بأعمالها. وحيث أن الشركة تعتبر من شركات التأمين الإقليمية الرائدة ومتعددة المجالات في تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين للأفراد والشركات، فإن المسؤولية المجتمعية هي أمر أساسي لاستدامتها على المدى الطويل. إن الشركة ملتزمة بخلق قيمة مستدامة لمساهميها وعملائها وموظفيها وللمجتمع ككل. تهدف الشركة إلى الوفاء بالتزامتها سواء كان ذلك من خلال منتجاتها وخدماتها أو الفرص المتاحة لموظفيها أو الحد من التأثير السلبي على البيئة أو من خلال استثماراتها في المجتمع. تظهر الشركة التزامها بالمسؤولية المجتمعية من خلال مبادراتها العديدة.

لا تقتصر جهود الشركة في المسؤولية المجتمعية على أنواع محددة من المشاريع، حيث تتنوع مبادرات الشركة من البرامج الصحية إلى البرامج المجتمعية. المبدأ المرجعي الرئيسي لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين عندما يتعلق الأمر بمشاريع المسؤولية المجتمعية هو إيجاد فائدة في المستقبل لها تأثير إيجابي كبير على المجتمع. يغطي التزام الشركة تجاه المجتمع جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال دعم الشركة المستمر لمؤسسات المعرفة ومراكز البحث مثل مبادرة "بالعربي" من قبل مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم للمعرفة والتي كانت تحث وتوصي بأهمية اللغة العربية.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

وقد أبرمت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين شراكة مع مؤسسات بارزة في جميع أنحاء الدولة لمواصلة تعزيز استدامتها ونموذج أعمالها الأساسي. ومن الأمثلة البارزة على ذلك شراكة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين مع صندوق الاستثمار الاجتماعي، الذي تديره هيئة المساهمات المجتمعية - معاً، والتي بدأت في عام 2020 لدعم المجتمع الإماراتي خلال مكافحته للوباء. وفي عام 2023، قدمت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين مساهمة قدرها 2 مليون درهم إلى مؤسسة معًا لدعم الأولويات المجتمعية في أبوظبي. كما تعاونت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين مع جمعية الإمارات للطبيعة للعام الثالث على التوالي، حيث ساهمت في مشاريع المحافظة على البيئة المحلية للمساعدة في فتح المجال أمام تحقيق الإمارات أهدافها نحو "صافي الصفر"، بالإضافة إلى حملة (Reach)، حيث ساهمت بمبلغ وقدره 1.5 مليون درهم لدعم جهودها في مكافحة أمراض المناطق المدارية المهملة.

تفخر شركة أبوظبي الوطنية للتأمين أيضًا بالعمل مع الحكومة لتشجيع مواطني دولة الإمارات على العمل في القطاع الخاص، من خلال تطوير برنامج المواهب الإماراتية المعروف باسم "إمكاناتي". يعمل البرنامج على تدريب المواطنين الإماراتيين في أقسام التأمين لدى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين، حيث تعمل الشركة على تعزيز مهارات قوتها العاملة لضمان تطوير المهارات الفنية والسلوكية والقيادية الأساسية المطلوبة في أدوارهم الحالية والمستقبلية.

في المجمل، قدمت الشركة مساهمات اجتماعية بلغت 2,755,000 درهم خلال عام 2023.

معلومات عامة

الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2023

لا يوجد.

القرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2023

لا يوجد.

بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2023 والتي تساوي 5 % أو أكثر من رأس مال الشركة

لا يوجد.

أداء سهم شركة أبوظبي الوطنية للتأمين خلال عام 2023

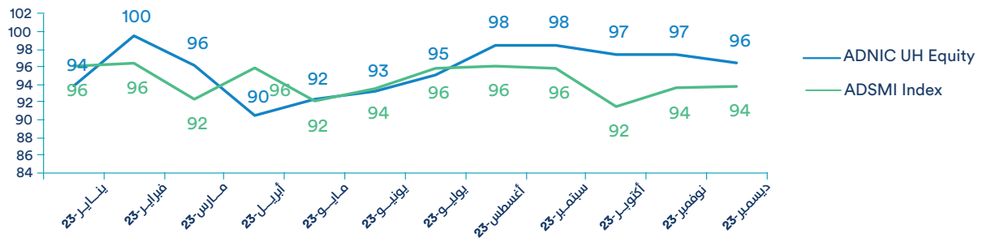
بدأ تداول أسهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية في 6 يوليو 2003 تحت الرمز "ADNIC"، وبتاريخ 31 ديسمبر 2023 بلغ سعر السهم 5.970 درهم. كما بلغت القيمة السوقية للشركة في نفس التاريخ 3.4 مليار درهم، ويبلغ رأس المال المدفوع لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين 570 مليون درهم، مقسم إلى 570 مليون سهم عادي بقيمة 1 درهم إماراتي للسهم الواحد.

توضح الجداول التالية سعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام 2023 وتوزيع ملكية المساهمين والمساهمين الرئيسيين في نهاية عام 2023:

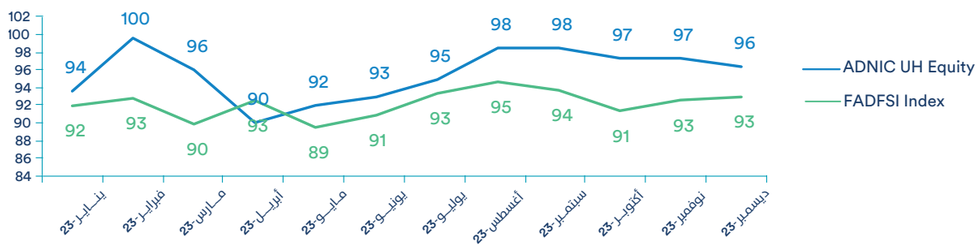
سعر سهم شركة أبوظبي الوطنية للتأمين

عام 2023 الشهر	أعلى سعر (درهم)	أقل سعر (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)
يناير	6.18	5.73	5.80
فبراير	6.32	5.76	6.17
مارس	6.19	5.77	5.95
أبريل	6.00	5.55	5.58
مايو	5.77	5.56	5.70
يونيو	5.76	5.70	5.76
يوليو	5.90	5.75	5.88
أغسطس	6.14	5.70	6.10
سبتمبر	6.15	5.88	6.10
أكتوبر	6.11	5.81	6.03
نوفمبر	6.19	5.97	6.03
ديسمبر	6.04	5.67	5.97

مقاربة حركة سهم الشركة (أدنك) مع مؤشر السوق العام خلال عام 2023

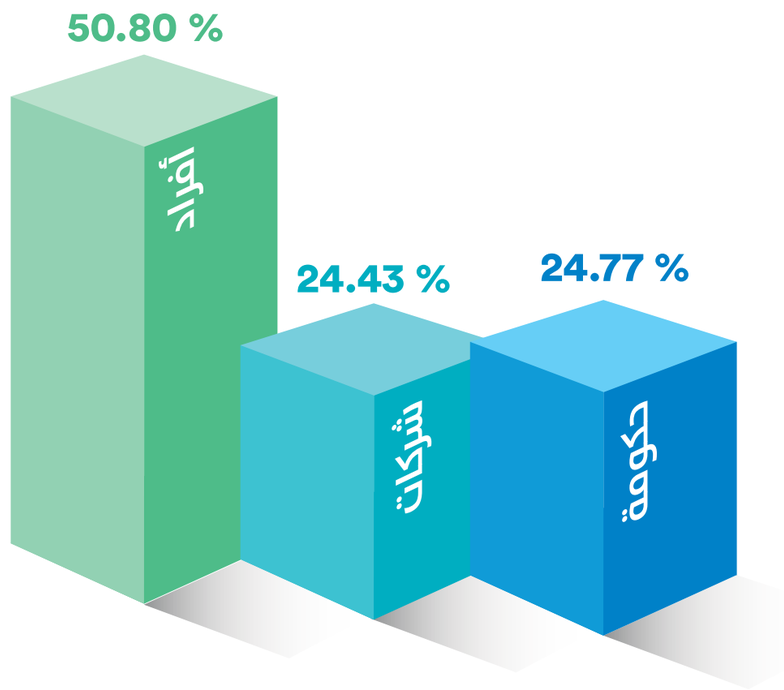


مقاربة حركة سهم الشركة (أدنك) مع مؤشر قطاع الخدمات المالية خلال عام 2023



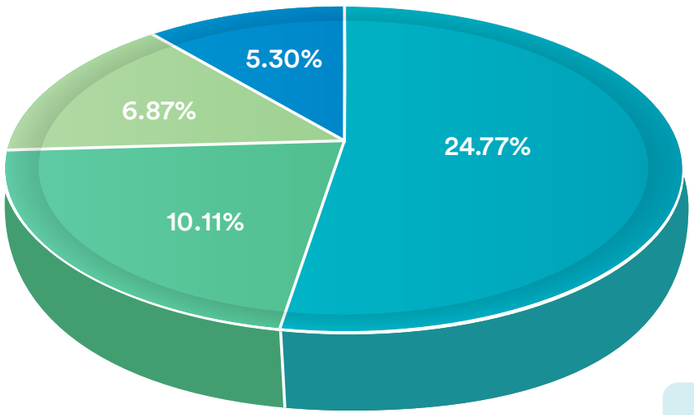
DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

توزيع ملكية المساهمين



تصنيف المساهم	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	%50.28	%20.77	%24.77	%95.82
عربي	%0.45	%0.18	%0.00	%0.64
أجنبي	%0.07	%3.48	%0.00	%3.54
المجموع	%50.80	%24.43	%24.77	%100.00

المساهمون الرئيسيون (أكثر من 5%)

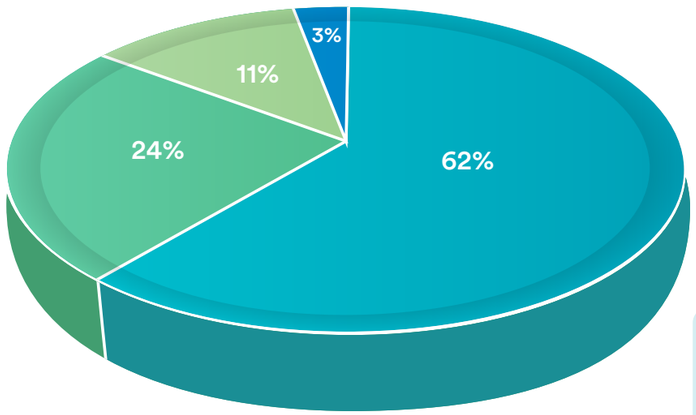


- شركة المعمورة دايفير سيفايد جلوبال هولدينغ ش.م.ع
- سعادة/ خلف بن أحمد العتيبة
- س ب ر للاستثمار ذ.م.م
- الشيخ طحنون بن محمد آل نهيان

المساهمون الرئيسيون (أكثر من 5%)	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
شركة المعمورة دايفير سيفايد جلوبال هولدينغ ش.م.ع	141,177,038	%24.77
سعادة/ خلف بن أحمد العتيبة	57,640,139	%10.11
س ب ر للاستثمار ذ.م.م	39,140,614	%6.87
الشيخ طحنون بن محمد آل نهيان	30,209,952	%5.30

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية



- أقل من 50,000
- من 50,000 إلى أقل من 500,000
- من 500,000 إلى أقل من 5,000,000
- أكثر من 5,000,000

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	392	4,601,823	%0.81
من 50,000 إلى أقل من 500,000	147	23,042,065	%4.04
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	70	108,122,695	%18.97
أكثر من 5,000,000	19	434,233,417	%76.18

الإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط 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 والمنشورات ومعلومات المستثمرين متاحة على رابط علاقات المستثمرين الخاص بالشركة https://adnic.ae/web/guest/investor-relations.

مدير علاقات المستثمرين: السيد/ محمد حسين بركات ، هاتف:4080160-2-971+ ، الهاتف المحمول: 6855875-56-971+ ، البريد الإلكتروني: mo.barakat@adnic.ae.

المشاريع والمبادرات المبتكرة التي نفذتها الشركة أو قيد التطوير في عام 2023

- إطلاق بوابة الكترونية فريدة من نوعها خاصة بتأمين المركبات عبر الانترنت على موقعنا الإلكتروني لغرض تجديد التأمين على المركبات، وهي تقدم تجربة فريدة للعملاء لتجديد وثائقهم التأمينية ببضع نقرات.
- إدخال خدمات الخزينة الرقمية لتطبيق الهوية الرقمية (UAE Pass) على بوابتنا الإلكترونية لتجديد التأمين على المركبات. هذه الخدمة الفريدة من نوعها التي تقدمها شركة أبوظبي الوطنية للتأمين تتجاوز خدمات التوثيق البسيطة وتمكن عملائنا من مشاركة مستندات رئيسية ونقاط بيانات من بطاقة الهوية الإماراتية، ورخصة القيادة، وبطاقة التسجيل بحيث يتم تحويل عملية تجديد التأمين.
- إطلاق تطبيق جديد للهواتف المحمولة لعملائنا استنادًا إلى أحدث التقنيات وواجهة مستخدم غنية واستعمال أجهزة متنوعة. يكون التطبيق ثنائي اللغة متكاملًا تمامًا مع تطبيق الهوية الرقمية (UAE Pass) مع تقديم تجارب سلسة لعملائنا في قطاع التأمين الصحي.
- إطلاق وبدء عدة عمليات كجزء من منصتنا لاستكمال العمليات الروبوتية بطريقة اوتوماتكية (RPA) لتحسين عملياتنا بشكل أكبر.
- تنفيذ وتطبيق حل بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 17) للوفاء بالمتطلبات ا لتنظيمية .
- اطلاق طريقة حديثة لاستكمال برنامج إعادة التأمين لدينا لتعزيز مكانتنا كواحدة من الشركات الرائدة في قطاع التأمين وإعادة التأمين في السوق.
- أول شركة تأمين تطلق خدمات مركز الاتصال على مدار الساعة 24/7 مع واحدة من أفضل أوقات الرد عبر برنامج مركز الاتصال (Live Agent).
- المشاركة في برنامج مسّرع أعمال الميتافيرس (Metaverse Accelerator Program) الأول من نوعه لتسهيل عمليات عملاء شركة أبوظبي الوطنية للتأمين. تم تحديد العديد من حالات الاستخدام وسيتم استكمالها في عام 2024.

DocuSign Envelope ID: C619C4C3-66BB-4D6E-921A-9C42861195B3

وأخيراً، يلتزم مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين بشكل كامل بتحقيق أعلى معايير الامتثال مع القوانين والأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما يؤكد مجلس إدارة الشركة على أن جميع سياسات الشركة الداخلية متوافقة مع معايير وأنظمة المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع وذلك بما يتعلق بحوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي والتقارير المالية والتدقيق الخارجي.

الشيخ محمد بن سيف آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد/ عمر لياقت
رئيس لجنة التدقيق

السيد/ عبد الحميد عليوة
مدير أول
دائرة التدقيق الداخلي