

# تقرير حوكمة الشركات

## 2022



## جدول المحتويات

3	1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022 وكيفية تطبيقها
4	2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2022
4	3- تشكيل مجلس الإدارة
4	1-3 بيان تشكيل مجلس الإدارة
5	2-3 تشكيل مجلس الإدارة الحالي لعام 2022
6	3-3 بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2022
6	4- المكافآت والبدلات
6	1-4 مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2021
6	2-4 مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022
6	3-4 تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية وأسبابها التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان
6	4-4 تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022
7	5- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2022
7	1-5 عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2022
8	2-5 بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2022
9	3-5 بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022
10	6- الهيكل التنظيمي للشركة
11	7- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين للشركة في الصف الأول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي
12	8- مدقق الحسابات الخارجي
12	نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين
12	بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي
12	بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسوية لعام 2022
13	9- لجنة التدقيق والمخاطر
13	أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق والمخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
13	ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
16	ت. عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق والمخاطر خلال عام 2022
17	10- لجنة الترشيحات والمكافآت
17	أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
17	ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
18	ت. إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت في عام 2022
19	11- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
19	أ. إقرار من رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
19	ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
19	ت. إجتماعات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

20	ث.ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2022
20	<b>12-لجنة الاستثمار</b>
20	<b>1-12 لجنة الاستثمار للتأمين العام</b>
20	أ. إقرار من رئيس لجنة الاستثمار للتأمين العام بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
20	ب.أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين العام وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
21	ت.بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022 وتواريخ انعقادها
22	<b>2-12 لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة</b>
22	أ.إقرار من رئيس لجنة الاستثمار للتأمين العام بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
22	ب.أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
22	ث.بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022 وتواريخ انعقادها
24	<b>13- نظام الرقابة الداخلية</b>
26	<b>14- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2022</b>
26	<b>15- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة</b>
27	<b>16- معلومات عامة</b>
27	أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022
27	ب.بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2022
28	ت.بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022 (أفراد وشركات وحكومات)
28	ث. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2022.
28	ج. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2022.
28	ح. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.
29	خ.القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة في عام 2022.
29	د.مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه
29	ذ. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2022
30	ر.بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.
30	ز.بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2020-2021-2022
30	س. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2022.

## 1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022 وكيفية تطبيقها

تبنّت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع "الشركة" هيكل حوكمة متماسك يتماشى مع نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" والذي يتضمن ثقافة رقابية ذو مستوى عالٍ من الممارسات المهنية والمعايير الأخلاقية من أجل تحقيق أهداف الشركة. يتم دعم ذلك من خلال سياسة وإجراءات حوكمة الشركات لتسهيل الإدارة الفعالة والحكيمة لتحقيق النجاح الدائم للشركة.

ركزت الشركة جهودها ومواردها على الامتثال ومواءمة أوضاعها مع القرار رقم (3/ ر.م.) لسنة 2020 الصادر عن رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ("قرار دليل الحوكمة رقم (3/ ر.م.) لعام 2020".

كما التزمت الشركة بالحفاظ على أعلى معايير ممارسة الحوكمة، مخصصة الوقت والجهد لتحديد أفضل الممارسات المهنية ووضع سياسات داخلية دقيقة لتنفيذها في الشركة. وتتضمن هذه الممارسات عمليات سلسلة وفعالة وشفافة تجتذب استثمارات إضافية وتهدف إلى حماية حقوق المساهمين.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة بحماية وتعزيز القيمة لأصحاب المصالح على المدى الطويل بما في ذلك المساهمين والعملاء، ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن وضع الاستراتيجية العامة للشركة والإشراف على الإدارة التنفيذية وذلك لضمان اتباع ممارسات الحوكمة القوية ضمن الشركة.

تقوم الإدارة التنفيذية بإدارة الأعمال اليومية للشركة بقيادة الرئيس التنفيذي. ويعتبر فريق الإدارة التنفيذية مسؤولاً عن أداء الشركة الذي يتم قياسه بأهداف الشركة وتطور أعمالها. ولضمان نجاح الأعمال واستدامتها يتمتع كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة بمناصب مستقلة لتحقيق تمييز واضح بين مسؤولية كل منهما في إدارة المجلس وإدارة أعمال الشركة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء أربع لجان منبثقة عنه (لجنة التدقيق والمخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين العام" ولجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين) كما قام بتفويض جزء من صلاحياته لهذه اللجان (وفقاً لما يسمح به القانون والأنظمة النافذة والنظام الأساسي للشركة) وذلك لضمان فعالية العمليات ومعالجة التحديات بكل حرص ودقة. وتتمتع كل لجنة بواجبات ومهام محددة لكل اختصاصاتها ومعتمدة من مجلس الإدارة.

تقوم الشركة من خلال إرسائها لسياسة حوكمة داخلية قوية بمتابعة أداء العمل باستمرار والحرص على أن يقوم كل من مجلس الإدارة وإدارة الشركة وموظفيها بمهامهم وأعمالهم لمصلحة الشركة ومساهمتها.

## 2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2022

الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2022/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
أحمد عيسى النعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	19,252,200	-	20,200
محمد أحمد عيسى أحمد النعيم	ابن نائب رئيس مجلس الإدارة	1000	2,013	-

مرفق بيان رصيد الأسهم المملوكة والصادر من السوق.

## 3- تشكيل مجلس الإدارة

### 1-3 بيان تشكيل مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من مجموعة متكاملة من الأعضاء الذين يمتلكون مهارات عالية ومعرفة قوية ذات علاقة في مجال التأمين، كما أن التنوع في تخصصاتهم وخبراتهم المكتسبة وخلفياتهم المهنية أسهمت بشكل كبير في اتخاذ القرارات المتنوعة والاستراتيجية الثاقبة.

يتكون مجلس الإدارة من خمسة (5) أعضاء، ويتضمن رئيس مجلس الإدارة وعضوين غير تنفيذيين/ مستقلين، وثلاث أعضاء غير التنفيذيين / غير مستقلين. كما أن أربعة من أعضاء مجلس الإدارة هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

رحب مجلس الإدارة بالسيد/ راحيل أحمد كيديل للسيد/ بيتر إنجلاند لإكمال فترة سلفه، وقد تم التصديق على هذا التعيين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة تاريخ 14 إبريل 2022. وعليه تم تحديث صفحات التقرير كاملة لتعكس هذا التغيير في تشكيل المجلس.

يعقد مجلس الإدارة إجتماعاته أربع (4) مرات على الأقل في السنة وفقاً للنظام الأساسي للشركة، ويجوز عقد إجتماعات إضافية عند الحاجة بناءً على دعوة من رئيس مجلس الإدارة أو نائب الرئيس (في حال غياب الرئيس) ويُعقد الإجتماع فقط عند اكتمال النصاب القانوني. ويتم أدناه توضيح أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين على النحو المفصل.

2-3 تشكيل مجلس الإدارة الحالي لعام 2022

الرقم	الإسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب	عضوياتهم ومناصبهم في شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	السيد/ سالم علي الشرحان	غير مستقل/ غير تنفيذي	البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.	ثمانية سنوات وثمانية أشهر	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	عضو مجلس إدارة - مركز دبي المالي العالمي. عضو مجلس إدارة - جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية. عضو مجلس إدارة- الجامعة الأميركية في رأس الخيمة. عضو مجلس إدارة - شركة الاسمنت الوطنية
2	السيد/ أحمد عيسى النعيم	غير مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والاتصالات.	ستة عشرة سنة	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	رئيس مجلس إدارة - وكالة الإمارات للسفرات. رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري. رئيس مجلس إدارة النعيم مول والنعيم سيتي سنتر. رئيس مجلس إدارة خليفة مول. عضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة.
3	السيد/ بيتر ويليام إنجلاند <sup>1</sup>	غير مستقل / غير تنفيذي	الماجستير في إدارة الأعمال.	ست سنوات وثمانية أشهر	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني.	لا يوجد
	السيد/ راحيل أحمد	غير مستقل / غير تنفيذي	الماجستير في إدارة الأعمال	سنة واحدة	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني.	لا يوجد
4	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	مستقل/ غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في الإدارة العامة	خمسة سنوات وتسعة أشهر	غير منطبق	عضو مجلس إدارة - جمعية الإمارات للتأمين.
5	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	مستقل/ غير تنفيذي	الماجستير في إدارة الأعمال	أربع سنوات وعشرة أشهر	نائب الرئيس التنفيذي - بنك المشرق.	عضو مجلس إدارة نادي الامارات الرياضي. عضو مجلس إدارة - غرفة تجارة وصناعة راس الخيمة. عضو مجلس إدارة - مؤسسة سعود بن صقر لتنمية مشاريع الشباب. مستشارة في كليات التقنية العليا - برنامج تكنولوجيا المعلومات والتسويق.

مرفق إقرارات صادرة من كل عضو بأن المعلومات الواردة أعلاه صحيحة.

<sup>1</sup> قدم استقالته في إبريل 2022 وتم تعيين السيد/ راحيل أحمد كعضو مجلس إدارة عقب موافقة الجمعية العمومية.

### 3-3 بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2022

تؤمن شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع بأن إتخاذ القرار السليم يتطلب القدرة على سماع وجهات نظر مختلفة وتأثيرها من أشخاص يتمتعون بتجربة وخبرة وآفاق متنوعة. وفي هذا الإطار قامت الجمعية العمومية للشركة خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ 7 مارس 2018 بتعيين السيدة/ عارفة الفلاحي كعضو في مجلس الإدارة حيث باشرت مهامها بتفاني وجدية وإمتياز. ويعتبر هذا القرار متوافقاً مع قرار دليل الحوكمة رقم (3/ر.م) لعام 2020. وعليه يكون العنصر النسائي ممثلاً بنسبة 20% من مجلس إدارة الشركة.

### 4- المكافآت والبدلات:

#### 1-4 مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2021

وفقاً للمادة (29) من قرار دليل الحوكمة رقم (3/ر.م) لعام 2020، وللمادة (39) من النظام الأساسي للشركة تمت الموافقة على مبلغ وقدره -/ 812,568 درهم – ثمانمائة واثنى عشر ألفاً وخمسمائة وثمانية وستون درهماً في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 14 إبريل 2022 وتم دفعه كمكافآت لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

#### 2-4 مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022 والتي سيتم الموافقة عليها في إجتماع الجمعية العمومية

نظراً للخسائر المتركمة للشركة والبالغة 35 مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ووفقاً لإجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في 12 أبريل 2023، تم تقديم التوصية بعدم توزيع المكافآت على مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

#### 3-4 تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية وأسبابها والتي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها للعام 2022.

لم يتم دفع أي بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022.

#### 4-4 تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022

لم يتم دفع أي بدلات حضور لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022.

### 5- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2022

خلال سنة 2022، عقد مجلس الإدارة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع سبعة (7) إجتماعات وقد تم توزيع جدول أعمال مفصل مع الوثائق التفسيرية ذات العلاقة مسبقاً. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء مجلس الإدارة.

من تاريخ 1 يناير 2022 إلى 14 إبريل 2022

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ سالم الشرهان	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل
السيد/ أحمد عيسى النعيم	نائب رئيس المجلس	غير مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	مستقل

من تاريخ 15 إبريل 2022 إلى 31 ديسمبر 2022

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ سالم الشهران	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل
السيد/ أحمد عيسى النعيم	نائب رئيس المجلس	غير مستقل
السيد/ راحيل أحمد	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	مستقل

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس

الرقم	اسم	تواريخ الإجتماعات - 2022						
		10 فبراير	24 مايو	8 أغسطس	18 أغسطس	30 أغسطس	1 نوفمبر	13 ديسمبر
1	السيد/ سالم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	السيد/ أحمد عيسى	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
3	السيد/ بيتر انجلاند	✓	-	-	-	-	-	-
	السيد/ راحيل أحمد	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	السيد/ جاسم أحمد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	السيدة/ عارفة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضور / - غياب

لا يوجد أي حضور بالوكالة لعام 2022  
مرفق إفصاحات الشركة على موقع السوق عن إجتماعات مجلس الإدارة.

### 1-5 عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2022

تم إصدار ستة (6) قرارات مجلس إدارة بالتمرير خلال السنة المالية 2022، حيث كانت تتعلق بسير العمل فقط ولم يتم الإفصاح عنها على موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية لأنها لا تؤثر على سعر أسهم الشركة. وهي كما يلي:

- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2022/1 بتاريخ 14 يناير 2022.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2022/2 بتاريخ 17 مارس 2022.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2022/3 بتاريخ 24 مارس 2022.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2022/4 بتاريخ 13 إبريل 2022.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2022/5 بتاريخ 14 إبريل 2022.
- قرار مجلس الإدارة بالتمرير رقم 2022/6 بتاريخ 21 يونيو 2022.

2-5 بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 بناءً على تفويض من المجلس

إسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
السيد/ إيوين جون مكروبي	وكالة قانونية خاصة	غير محددة - (تم إلغاؤها في سبتمبر 2022)
السيد/ سانجيف باديال	وكالة قانونية خاصة	محددة لمدة عام

الرقم	إسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض محددة	مدة التفويض
1	السيد/ سانجيف باديال	وكالة قانونية خاصة فيما يتعلق بقضايا معاملات إدارة المرور	محددة لمدة عام

تدعم الإدارة التنفيذية الرئيس التنفيذي في إعداد الإستراتيجيات والميزانية والسياسات والإجراءات، والتعامل مع الأمور الهامة والعمليات الأساسية وأيضاً في ضمان المخاطبات الداخلية الملائمة.

يعمل الرئيس التنفيذي وفقاً للسلطة المخولة له من قبل رئيس مجلس الإدارة بموجب تفويض مصادق عليه وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

ويكون الرئيس التنفيذي مسؤولاً عن إدارة الأعمال اليومية للشركة مدعوماً من فريق الإدارة التنفيذية بما يتوافق والخطة الاستراتيجية السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

**أهم مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية بتفويض وتوكيل من رئيس مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة هي:**

1. إجراء وإدارة وتنفيذ والقيام بجميع الصلاحيات فيما يتعلق بالأمور المالية والتأمينية والتجارية ذات العلاقة بعمل وشؤون عمليات الشركة في الإمارات العربية المتحدة، وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
2. إدارة حسابات الشركة لدى أي بنك (أو بنوك) وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
3. تمثيل الشركة في جميع أنواع الاتفاقيات ذات الطبيعة المالية التي يقرها مجلس الإدارة وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
4. إجراء تسوية أو اتفاق ودي أو إبراء أو صلح وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
5. شراء أو استئجار المنشآت السكنية والتجارية وغيرها من المنشآت والمرافق لغرض أعمال الشركة وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.

علماً بأن مدة صلاحية مصفوفة التفويض سنة واحدة.

### 3-5 بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022

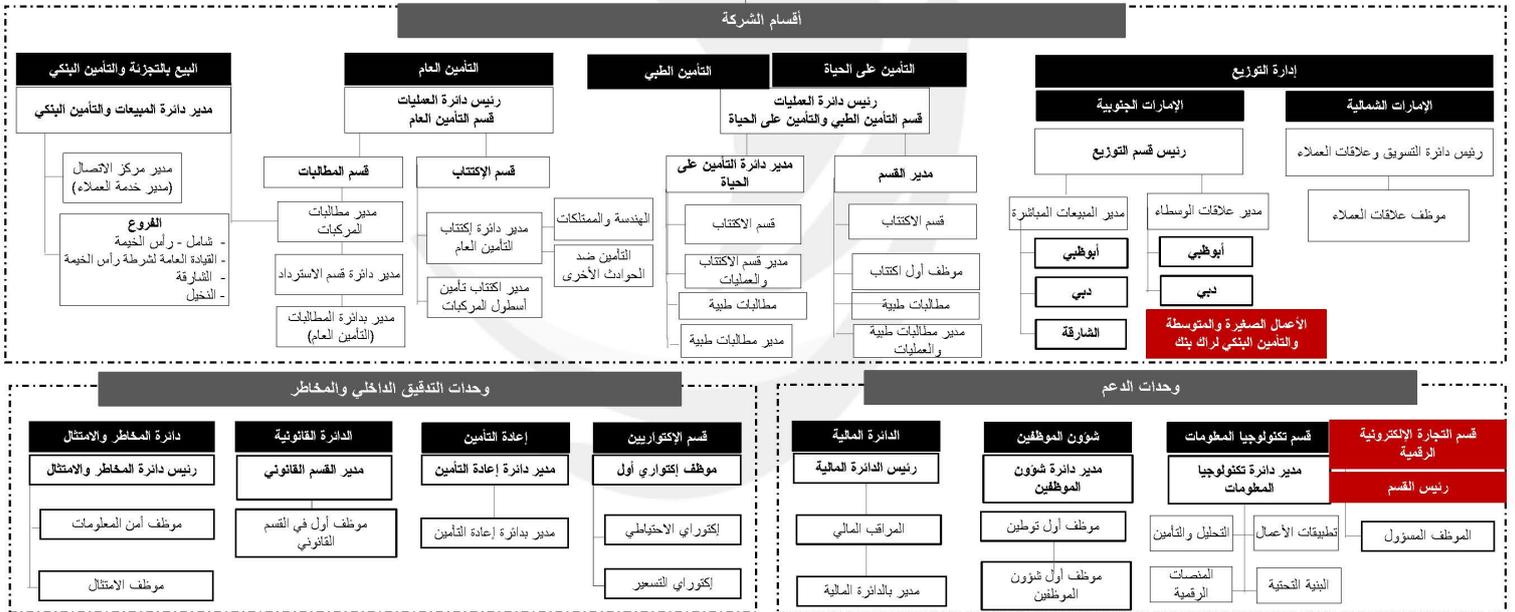
خلال عام 2022 دخلت الشركة في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تتمحور حول أعمال الشركة الرئيسية وهي كالتالي:

الرقم	الأطراف وتوضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	القيمة الإجمالية للتعاملات
1	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	أقساط تأمين	124,014,631
2	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	مطالبات مسددة	56,934,870
3	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	توزيع الأرباح	9,225,629
4	الشركة الأم	تسديد عمولات (بما في ذلك عمولة الربح)	46,365,159
5	الشركة الأم	ودائع ثابتة	124,017,267
6	الشركة الأم	قروض بنكية	8,634,651
7	الشركة الأم	شراء استثمارات	19,852,768
8	الشركة الأم	مبالغ إيجار	475,000
9	الشركة الأم	إعادة شحن الوظيفة المركزية	1,000,000
10	الشركة الأم	فوائد على الودائع الثابتة	1,988,509
11	الشركة الأم	فوائد على القروض	480,359

مرفق بيان تفصيلي بكافة الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

6- الهيكل التنظيمي للشركة (1) :

الهيكل التنظيمي للشركة



مرفق الهيكل التنظيمي للشركة المختوم

(1) مجموعة التدقيق الداخلي مستقلة عن الإدارة وتقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق والمخاطر، وبالتالي فإن رئيس التدقيق الداخلي وفريق التدقيق الداخلي لم يتم إدراجهم في الهيكل التنظيمي أعلاه.

7- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين للشركة في الصف الأول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي:

الرقم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات لعام 2022 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2022	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	1 أكتوبر 2018 <sup>2</sup>	1,177,600.00		
	الرئيس التنفيذي بالإناابة	18 أغسطس 2022 <sup>3</sup>	400,645.16		
2	رئيس الدائرة المالية	1 أكتوبر 2020	736,600.00		
3	رئيس قسم التوزيع	1 أكتوبر 2013 <sup>4</sup>	707,616.16		
4	رئيس دائرة التسويق وعلاقات العملاء	2 نوفمبر 1996	694,216.00		سوف يتم تحديد هذه المكافآت لاحقاً بعد استعراضها من قبل مجلس الإدارة للمصادقة
5	رئيس قسم التأمين على الحياة	26 يناير 2014	443,130.00		
6	مدير عام قسم العمليات - التأمين الطبي	1 أغسطس 2021	742,600.00		
7	مدير عام قسم العمليات - التأمين العام	5 يناير 2020	622,400.00		
8	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال	22 مارس 2020	588,900.00		
9	رئيس قسم إعادة التأمين	2 فبراير 2020	587,600.00		
10	رئيس قسم تكنولوجيا المعلومات	10 أكتوبر 2021	482,400.00		

<sup>2</sup> قدم الرئيس التنفيذي استقالته بتاريخ 15 نوفمبر 2022  
<sup>3</sup> تم تعيين الرئيس التنفيذي بتاريخ 18 أغسطس 2022  
<sup>4</sup> قدم رئيس قسم التوزيع استقالته بتاريخ 31 ديسمبر 2022

## 8- مدقق الحسابات الخارجي:

### 8-1 نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

تعد شركة "برايس ووترهاوس كوبرز" واحدة من أكبر الشركات الرائدة في مجال خدمات الضمان والضرائب والاستشارات التجارية في العالم. وتقدم مجموعة واسعة من الخدمات وتتمتع بمجموعة واسعة من المهارات والخبرات المطروحة لحل قضايا العملاء. تأسست شركة "برايس ووترهاوس كوبرز" في منطقة الشرق الأوسط منذ أكثر من 40 عامًا وتضم أكثر من 5600 شخصًا في 12 دولة في جميع أنحاء المنطقة كالجريين ومصر والعراق والكويت والأردن ولبنان وليبيا وعمان وفلسطين وقطر والمملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة.

مدقق الحسابات الخارجي هو مدقق مستقل تماماً عن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. لم يتم تعيين مدققين خارجيين آخرين خلال عام 2022 بخلاف المراجع مدقق الحسابات الخارجي الحالي المذكور أعلاه.

### 8-2 بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:

إسم مكتب التدقيق	برايس ووترهاوس كوبرز	المدقق الشريك	جيجش شاه
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنوات (4)	سنة واحدة (1)
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2022 (الدرهم) (يتعين بيان المبالغ بالتفصيل)	المراجعة السنوية – 143,000 درهم المراجعات ربع السنوية – 272,250 درهم إجمالي التدقيق والمراجعات – 415,250 درهم	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (إن وجدت) وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	تمت الموافقة على بعض الخدمات الأخرى مثل: مكافحة غسيل الأموال، ونماذج الإفصاح الإلكترونية، وتخصيص الاستثمارات وغيرها ضمن المراجعة الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية . 17
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد أي خدمات أخرى	لا يوجد أي خدمات أخرى	لا يوجد أي خدمات أخرى
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2022 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد أي خدمات أخرى قام بها مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد أي خدمات أخرى	لا يوجد أي خدمات أخرى

### 8-3 بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2022

لم يتم ذكر أو إدراج أو تضمين أي تحفظات من قبل مدقق حسابات الشركة في القوائم المالية المرحلية و/أو السنوية للعام المنتهي تاريخ 31 ديسمبر 2022.

## 9- لجنة التدقيق والمخاطر

تتكون لجنة التدقيق والمخاطر من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة وجميعهم من غير التنفيذيين.

9-1 إقرار من رئيس لجنة التدقيق والمخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ جاسم أحمد النعيمي رئيس لجنة التدقيق والمخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

9-2 أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

من تاريخ 1 يناير 2022 إلى تاريخ 14 أبريل 2022:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

من تاريخ 15 أبريل 2022 إلى 31 ديسمبر 2022:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ راحيل أحمد	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

### اختصاصات ومهام لجنة التدقيق والمخاطر:

تم تحديد مهام وصلاحيات لجنة التدقيق والمخاطر وفقاً للمادة (58) والمادة (60) من قرار دليل الحوكمة رقم (3/ ر.م) لعام 2020، ووفقاً للشروط المرجعية للجنة التدقيق والمخاطر، وعليه تلتزم لجنة التدقيق والمخاطر بما يلي:

#### القوائم المالية وإعداد التقارير للشركة:

- مراقبة ومراجعة نزاهة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية بما في ذلك مراجعة أي مشاكل خاصة بالتقارير المالية والآراء الواردة بالبيانات المالية.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السبوية ونصف السبوية وربيع السبوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  - تتطابق السياسات والممارسات المحاسبية والتغييرات التي قد تطرأ عليها، وذلك سنوياً.
  - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  - الطرق المعتمدة لاحتساب المعاملات الهامة وغير المعتادة.
  - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  - افتراض استثمارية عمل الشركة.
  - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
  - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
  - دقة البيانات المالية واكتمالها.
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في سبيل أداء مهامها.
- النظر في أي بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأي مسائل يطرحها المدير المالي، أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات.

- المراجعة والاعتراض عند الاقتضاء على الإجراءات والتقديرات والقرارات الصادرة عن الإدارة وأي تغييرات تطرأ عليها، فيما يتعلق بالقوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، مع إيلاء اهتمام خاص لما يلي:
- السياسات والممارسات المحاسبية الهامة وأي تغييرات تطرأ عليها.
- الإفصاحات والتقديرات التي تتطلب قرارات جوهرية.
- مدى تأثير البيانات المالية بأي معاملات غير عادية خلال السنة والأساليب المتبعة لاحتساب أي معاملات هامة أو غير عادية (وذلك في حال وجود أساليب أخرى قابلة للاعتماد) وكيفية الإفصاح عن مثل هذه المعاملات.
- وضوح واكتمال الإفصاح والسياق الذي يتم فيه إعداد البيانات المالية.
- التقيد بالمعايير المحاسبية.
- التقيد بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- مبدأ الاهتمام المستمر.
- خطاب التمثيل لمدققي الحسابات.
- جميع المعلومات الجوهرية المقدمة مع البيانات المالية بما في ذلك مراجعة الأعمال التجارية وبيانات حوكمة الشركة المتعلقة بمراجعة الحسابات وإدارة المخاطر.

- يجب على اللجنة مراجعة القوائم الأخرى، عندما تقتضي الحاجة، والتي تحتوي على المعلومات المالية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة قبل النظر فيها من قبله بشرط ألا تتعارض مع الالتزام بتقديم التقارير بسرعة.
- مراجعة أي تعديلات هامة للتقارير المالية الناتجة عن مراجعة الحسابات وتسوية أي خلافات بين الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين بشأن إعداد التقارير المالية.
- مراجعة محتوى التقرير السنوي والحسابات وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن ما إذا كان التقرير ككل منصفاً ومتوازناً ومفهوماً ويوفر المعلومات اللازمة للمساهمين لتقييم أداء الشركة، ونموذج عمل الشركة واستراتيجيتها. يجب أن تقوم المراجعة من قبل اللجنة على تقييم ما إذا كان التقرير متطابقاً مع المعلومات المحاسبية.
- تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه، والنظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

#### ترتيبات الإبلاغ عن المخالفات:

- وضع القواعد اللازمة التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ بشكل سري عن أي انتهاكات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أي قضايا أخرى والإجراءات الكافية لإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة بشأن هذه الانتهاكات؛
- استعراض الإجراءات التي يمكن للموظفين من خلالها الشعور بالثقة وإثارة المخاوف بشأن الأخطاء المحتملة في التقارير المالية أو في أي مسائل أخرى والتي تكون على الشكل التالية:
- استلام واحتجاز ومعالجة الشكاوى التي تتلقاها الشركة فيما يتعلق بالمحاسبة أو الضوابط المحاسبية الداخلية أو مسائل التدقيق؛ و
- والتقديم السري لموظفي الشركة (والتي قد تكون مجهولة الهوية) للمخاوف بشأن أي مسألة، بما في ذلك تلك المتعلقة بمسائل محاسبية أو تدقيق حسابات مشكوك فيها.
- تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن المسؤوليات المذكورة أعلاه؛ والنظر في أي قضايا أخرى يحددها مجلس الإدارة.

#### الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر

##### الضوابط الداخلية

- استعراض تقارير الإدارة حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والتقارير المالية لتشمل ما يلي:
- استعراض تقارير الإدارة حول القضايا الهامة للرقابة والتي لها تأثير على التقارير المالية.
- استعراض إجراءات الشركة للكشف عن عمليات الاحتيال في التقارير المالية.
- النظر في النتائج الرئيسية لأي تحقيقات داخلية ذات صلة كالتدقيق في نقاط الضعف في الرقابة أو الاحتيال أو سوء السلوك ورد فعل الإدارة على ذلك (في غياب الإدارة عند الاقتضاء).

##### إدارة المخاطر

- استعراض التقارير الإدارية و تقارير مدير قسم المخاطر والامتثال والتدقيق عن مدى فعالية أنظمة إدارة المخاطر لتشمل ما يلي:

- ارتباطها باستراتيجية إدارة المخاطر
- سياسات وعمليات إدارة المخاطر للشركة ومدى ملاءمتهم للغرض عند اختبارهم مقابل إستراتيجية إدارة المخاطر المؤسسية لمجلس الإدارة، و
- الإعداد والتغيرات في تقبل المخاطرة

#### سياسة الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني

- مراقبة مدى التزام الشركة بسياسة الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني التي تشمل ما يلي:
- مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة، وإدارة تضارب المصالح، وتقديم التوصيات المتعلقة بهذه التعاملات إلى مجلس الإدارة قبل إبرام العقود معهم.
- التأكد من تنفيذ سياسة الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني المتعلقة بواجبات وصلاحيات اللجنة الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.

#### بنود أخرى

- رفع التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن المسؤوليات المذكورة أعلاه.
- النظر في أي قضايا أخرى يحددها مجلس الإدارة والتي تغطي جودة الخدمة وإدارة المخاطر، والامتثال للأنظمة والقوانين، واستمرارية الأعمال، والمسائل الخلاقية والتقارير ذات العلاقة الأخرى التي تغطي إدارة المخاطر والرقابة الداخلية كما قد يطلبها مجلس الإدارة من وقت لآخر .

#### التدقيق الداخلي

- ضمان توفر المستندات/الموارد اللازمة لتطبيق التدقيق الداخلي، ومراجعة ومراقبة فعالية هذه الوظيفة.
- مراجعة واعتماد الخطة السنوية للتدقيق الداخلي والتأكد من أن وظيفة التدقيق مزودة بالموارد الكافية، وتتمتع بإمكانية الوصول الملائم للمعلومات المطلوبة وإمكانية التواجد في الشركة بالشكل الكافي ومن دون وجود أي عقبات أو قيود إدارية وغيرها.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية بشكل منتظم ومتابعة تنفيذ التدابير التصحيحية من التعليقات الناشئة عن هذه التقارير.
- مراقبة ومراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي في سياق نظام إدارة المخاطر الشامل.
- استعراض تعيين أو استقالة أو إزالة رئيس دائرة التدقيق الداخلي.
- استعراض نتائج أعمال التدقيق الداخلي وتقديم التقرير ذات العلاقة على أساس دوري وخاصة النتائج الرئيسية لأي ضوابط داخلية مهمة إلى اللجنة والنظر في استجابة الإدارة لتوصيات المراجعة الداخلية.
- استعراض ومراقبة استجابة الإدارة لنتائج التدقيق وتوصيات لجنة التدقيق الداخلي.
- مراجعة واعتماد ميثاق التدقيق الداخلي.
- الموافقة على الميزانية السنوية للتدقيق الداخلي.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة والتأكد من قيام المجلس بإنشاء نظام فعال للتدقيق الداخلي.
- النظر في نتائج التحقيقات الأولية في قضايا التدقيق الداخلية التي قام مجلس الإدارة بتكليف اللجنة بها أو بناءً على مبادرة من قبل اللجنة وموافقة مجلس الإدارة على هذه المبادرة؛ تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه، والنظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

#### التدقيق الخارجي

- تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق أو استقالته أو إبراء ذمته، وفي حال رفض مجلس الإدارة توصية لجنة التدقيق في هذا الشأن، يتعين على مجلس الإدارة تضمينها في الإدارة. وتقديم بيان يوضح توصيات لجنة التدقيق وأسباب رفض مجلس الإدارة لها.
- وضع وتنفيذ سياسة الاتفاق مع المدقق، وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة، وتحديد القضايا التي تراها اللجنة ضرورية لاتخاذ الإجراءات ذات العلاقة، وتقديم توصيات اللجنة بشأن الخطوات المطلوبة والواجب اتخاذها.
- التأكد من تحقيق المدقق للشروط المنصوص عليها في القوانين واللوائح والقرارات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، ومتابعة ومراقبة استقلالية المدقق.

- مراجعة جميع المسائل المتعلقة بوظيفة المدقق، وخطة العمل، والمراسلات مع الشركة، والتعليقات، والمقترحات، والمخاوف، وأي استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية العليا فيما يتعلق بالدفاتر المحاسبية، والحسابات المالية، أو أنظمة التحكم، والمتابعة مع ردد مجلس إدارة الشركة وتقديم التسهيلات اللازمة لأداء وظيفة المدقق.
- ضمان الإجابة في الوقت المناسب لاستفسارات مجلس الإدارة وتوضيح الأمور الجوهرية المذكورة في خطاب المدقق.
- استعراض تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية وضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين.
- النظر في التوصيات وتقديمها إلى المجلس، لتقديمها إلى المساهمين للموافقة عليها في إجتماع الجمعية العمومية، بشأن تعيين المدققين الخارجيين أو إعادة تعيينهم وعزلهم. كما تشرف لجنة التدقيق على عملية اختيار المدقق الخارجي.
- الإشراف على العلاقة مع المدقق الخارجي، بما في ذلك:
  - الموافقة على شروط اتفاقية الخدمات (خطاب التعيين) للمدقق الخارجي، والمكافآت التي يتعين دفعها ونطاق التدقيق.
  - تقييم فعالية المدقق الخارجي واستقلاله وموضوعيته، وضمان تناوب الشركاء الرئيسيين في فترات زمنية مناسبة.
  - الموافقة على السياسة وعلى توفير خدمات غير مراجعة الحسابات من قبل المدقق الخارجي والمكافآت ذات الصلة، حسب الحاجة.
  - الاتفاق مع مجلس الإدارة على سياسة إعادة توظيف موظفي التدقيق السابقين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، ومراقبة تنفيذ هذه السياسة.
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق السنوية، والتأكد من أنها متوافقة مع اتفاقية الخدمات مع المدققين، وتنسيقها مع أنشطة وظيفة التدقيق الداخلي / الرقابة الداخلية.
- مناقشة المدقق الخارجي، قبل بدء التدقيق، حول طبيعة ونطاق التدقيق ومراجعة إجراءات مراقبة الجودة الخاصة بالمراجع والخطوات التي اتخذها المراجع للاستجابة للتغيرات في المتطلبات التنظيمية وغيرها.
- مراجعة نتائج التدقيق مع المدقق الخارجي، مع مراعاة خطاب إدارة التدقيق الخارجي واستجابة الإدارة لنتائج وتوصيات المدقق.
- مراجعة التقارير التي أعدها المدقق الخارجي بناءً على طلب لجنة التدقيق، مع مراعاة ردود الإدارة لأي توصيات قام المدقق الخارجي الرئيسي بتقديمها.
- وضع وتنفيذ سياسة لتزويد المدقق الخارجي بخدمات غير تدقيق الحسابات، لتجنب أي خطر بتهديد موضوعية المدقق واستقلاله.
- استعراض وتقديم تقرير سنوي لمجلس الإدارة حول مؤهلات المدقق الخارجي وخبراته وموارده واستقلالته وفعالية عملية التدقيق، مع تقديم التوصية للمساهمين فيما يخص إعادة تعيين المدقق الخارجي.
- التأكد من أن قسم لجنة التدقيق في التقرير السنوي يجب أن يتضمن شرحاً لكيفية قيام اللجنة بتقييم فعالية عملية التدقيق الخارجية والنهج المتبع في تعيين المدقق الخارجي أو إعادة تعيينه، بما في ذلك مدة التعيين، حيثما اقتضى العرض الأخير وتم إعادة هيكلته عند التعيين.
- مراجعة خطابات تحويل التدقيق قبل التوقيع، مع الأخذ بالاعتبار أية مسائل ليست ذو معايير قياسية في هذه الخطابات.
- مراجعة أي أمور أخرى يتم الإشارة إليها من قبل رئيس مجلس الإدارة أو مجلس الإدارة؛ وتقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه، والنظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

### 3-9 عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق والمخاطر خلال عام 2022:

عقدت لجنة التدقيق والمخاطر أربع (4) اجتماعات في عام 2022، وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر لإجتماعات اللجنة.

إجمالي عدد الحضور	تواريخ الاجتماع 2022				اسم العضو
	31 أكتوبر	29 أغسطس	11 مايو	9 فبراير	
4	✓	✓	✓	✓	السيد/ جاسم أحمد النعيمي
1	-	-	-	✓	السيد/ بيتر انجلاند
3	✓	✓	✓	-	السيد/ راحيل أحمد
4	✓	✓	✓	✓	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي

✓ حضور / - غياب

## 10- لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة، وجميعهم من غير التنفيذيين.

### 1-10 إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ جاسم أحمد النعيمي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

### 2-10 أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

من تاريخ 1 يناير 2022 إلى تاريخ 14 أبريل 2022:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

من تاريخ 15 أبريل 2022 إلى 31 ديسمبر 2022:

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ راحيل أحمد	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

## اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتمثل مهام اللجنة فيما يلي:

- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن السياسة الخاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية وموافاة هيئة الأوراق المالية بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار دليل الحوكمة رقم (3/ ر.م) لعام 2020.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة بشكل مستمر.
- إذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس الإدارة ليقوم بإخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتفاء صفة الاستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره، ويصدر مجلس الإدارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.
- مع مراعاة نص المادة (145) من القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار مجلس الإدارة إنتفاء أسباب ومبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من أعضائه المستقلين، قام مجلس الإدارة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو إذا قدم الأخير إستقالته لإنتفاء صفة الإستقلالية عنه وفي حال رفض العضو تقديم الإستقالة يتعين على مجلس الإدارة عرض الأمر على الجمعية العمومية لإتخاذ قرار بالموافقة على عضو آخر محله أو بفتح باب الترشح لإنتخاب عضو جديد.

- إعداد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن السياسة التي يتم على أساسها منح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة التحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب مع أداء الشركة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصية لمجلس الإدارة في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.
- إعداد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص المهام والوصف الوظيفي لمقرر مجلس الإدارة.
- الأخذ بالاعتبار جميع العوامل التي يراها ضرورية بما في ذلك المتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة، والأحكام والتوصيات الواردة في سياسة الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني ذات الصلة ويجب أن يكون الهدف من ذلك جذب والاحتفاظ بالموظفين من ذوي الكفاءة المطلوبة لإنجاز أعمال الشركة بنجاح.
- التفويض للرئيس التنفيذي مهمة توظيف الموظفين وتحديد الأجر الخاص بكل موظف لا يكون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي، على أن تكون هذه الأجر متماشية مع سلم الأجر وسياسة المكافآت المصادق عليها.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين الموظفين الذين يكونون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي، وتحديد بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي الحاجة إلى موظفين مؤهلين على مستوى الإدارة العليا والاتفاق على معايير إختيارهم.
- القيام بمقابلة خارجية لمدراء قد يكونون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن اعتماد سياسة التدريب والتطوير السنوية.
- إجراء تقييم سنوي لأعضاء مجلس الإدارة مع مساعدة أمين سر مجلس الإدارة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص خطة الموارد البشرية والميزانية.
- للمساعدة في الوفاء بالتزاماتها للجنة الصلاحيات الكاملة لتعيين مستشارين في الأجر وتكليف أو شراء أي من التقارير والدراسات الاستقصائية أو المعلومات التي تراها ضرورية.
- إقرار وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ميزانية مكافآت الموظفين.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص المكافأة السنوية للرئيس التنفيذي.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص خطة العلاوات والدفعات السنوية للرئيس التنفيذي.
- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن معايير الإختيار واختيار وتعيين وتحديد اختصاصات أي من المستشارين في الأجر ممن يقدمون الاستشارة للجنة.
- تحديد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تصميم، وتحديد الأهداف، لأي برنامج أجر مرتبط بالأداء تستخدمه الشركة والموافقة على مجموع المدفوعات السنوية الصادرة بموجب هذه الخطط.
- مراجعة وتصميم جميع خطط حوافز الأسهم للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والمساهمين. وتحديد كل عام ما إذا كان سيتم توزيع حوافز بموجب هذه الخطط، وإذا كان كذلك، تحديد المبلغ الإجمالي لهذه الحوافز، الحوافز الفردية للمديرين التنفيذيين، مقرر مجلس الإدارة وغيرهم من كبار المسؤولين التنفيذيين وأهداف الأداء التي يجب إعتقادها.
- إقرار وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص السياسة الخاصة التي تسمح لأعضاء مجلس الإدارة المطالبة بالمصروفات.
- التواصل والعمل بالتنسيق مع باقي اللجان التابعة لمجلس الإدارة كلما إقتضى الحال ذلك.
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

### 3-10 إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت في عام 2022:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ثلاث إجتماعات خلال عام 2022، وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لإجتماعات اللجنة:

إجمالي عدد الحضور	تواريخ الاجتماعات 2022			اسم العضو
	22 نوفمبر	9 فبراير	2 فبراير	
3	✓	✓	✓	السيد/ جاسم أحمد النعيمي
1	-	-	✓	السيد/ بيتر انجلاند
2	✓	✓	-	السيد/ راحيل أحمد
3	✓	✓	✓	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي

✓ حضور / - غياب

### 11- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

تتكون لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين من أربع (4) أعضاء من إدارة الشركة.

#### 11-1 إقرار من رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ سانجيف باديال رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

#### 11-2 أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

اسم العضو	المنصب	الصفة
السيد/ سانجيف باديال	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإنابة
السيد/ شهر ايار عظيم	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية بالإنابة
السيد/ راجيش ثابر	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال
السيد/ أمجد الحايك	عضو اللجنة	مدير الدائرة القانونية

#### اختصاصات ومهام لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

تم تحديد مهام هذه اللجنة وفقاً للمادة (33) من قرار دليل الحوكمة رقم (3/ ر.م) لعام 2020. وتتمثل مهام اللجنة فيما يلي:

- إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم.
- إعداد والحفاظ على سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن إعتبارهم مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق، و يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها.
- تقديم الكشوف والتقارير الدورية لمجلس الإدارة وسوق أبوظبي للأوراق المالية.
- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

#### 11-3 اجتماعات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

عقدت لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع اجتماع واحد خلال عام 2022. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة المتابعة والإشراف لإجتماعات اللجنة.

إجمالي عدد الحضور	تواريخ الاجتماعات 2022		اسم العضو
	19 ديسمبر	26 إبريل	
2	✓	✓	السيد/ سانجيف باديال
1	-	✓	السيد/ شهر ايار عظيم
2	✓	✓	السيد/ راجيش ثابر
2	✓	✓	السيد/ أمجد الحايك

✓ حضور - غياب

#### 4-11 ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2022:

اجتمعت اللجنة مرتين خلال سنة 2022 وقد تمثلت أعمال اللجنة أثناء هذا الإجتماع فيما يلي:

- استعراض سجل الأشخاص المطلعين.
- استعراض المستندات الخاصة بمعاملات المطلعين.
- استعراض القواعد والمبادئ التوجيهية للجنة تعاملات الأشخاص المطلعين.
- استعراض قوائم المساهمين.

#### 12- لجنة الاستثمار

#### 1-12 لجنة الاستثمار للتأمين العام:

أ. إقرار من رئيس لجنة الاستثمار للتأمين العام بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ راحيل أحمد رئيس لجنة الاستثمار للتأمين العام بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين العام وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها. تتكون لجنة الاستثمار للتأمين العام من عضو واحد (1) غير مستقل من أعضاء مجلس الإدارة، وثلاث (3) أعضاء من إدارة الشركة.

من تاريخ 1 مارس 2022 إلى تاريخ 15 أغسطس 2022:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ راحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ إيوين مكروي	عضو في اللجنة	الرئيس التنفيذي
السيدة/ شهر ايار عظيم	عضو في اللجنة	رئيس الدائرة المالية
السيد/ راجيش ثابر	عضو في اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والامتثال

من تاريخ 18 أغسطس 2022 إلى تاريخ 31 ديسمبر 2022:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ راحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سانجيف باديال	عضو في اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإنابة
السيدة/ شهر ايار عظيم	عضو في اللجنة	رئيس الدائرة المالية
السيد/ راجيش ثابر	عضو في اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والامتثال

ت. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022 وتواريخ انعقادها:  
عقدت لجنة الاستثمار للتأمين العام لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أربعة (4) اجتماعات خلال عام 2022.

الرقم	اسم العضو	تاريخ الاجتماعات لعام 2022				إجمالي عدد الحضور
		15 مارس	16 يونيو	26 سبتمبر	20 ديسمبر (بالتمرير)	
1	السيد/ راحيل أحمد	✓	✓	✓	✓	4
2	السيد/ إيوين مكروبي	✓	✓	-	-	2
	السيد/ سانجيف باديال	-	-	✓	✓	2
3	السيد/ شهرايار عظيم	✓	✓	✓	✓	4
4	السيد/ راجيش تابار	✓	✓	✓	✓	4

✓ حضور / - غياب

#### اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار للتأمين العام:

تتولى لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين العام المهام التالية:

- فهم أهداف الاستثمار وملف المخاطر / العائدات والاستراتيجيات الاستثمارية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.
- استعراض إرشادات الاستثمار بشكل دوري وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعديلات المناسبة ذات العلاقة.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير/ مديرين استثماريين خارجيين أو الاحتفاظ بهم أو استبدالهم حسب الحاجة.
- مراقبة أداء مدير/ مدراء الاستثمار وفقاً لمبادئ الاستثمار.
- استعراض مقترحات الاستثمار/ تصفية الاستثمارات الواردة وتقديم توصيات إلى المجلس.
- اختيار وتنظيم واستبدال مستشارين خارجيين للاستثمارات مثل الاستشاريين.
- حل جميع المسائل المتعلقة بتفسير المبادئ التوجيهية الخاصة بالاستثمار إلى مدير أو مدراء الاستثمار.
- استعراض جميع الرسوم التي تم تكبدها من قبل محفظة الشركة أو نيابة عنها بطريقة معقولة.
- مراجعة أداء المحفظة بانتظام وتقديم التقارير ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة.
- مراقبة واستعراض تخصيص الأصول في المحفظة وفقاً للمبادئ التوجيهية للاستثمار.
- الإشراف على ملائمة إدارة مخاطر الاستثمار.
- الاحتفاظ بسجلات لإدارة المحفظة وأعمال لجنة الاستثمار.
- الموافقة على أي استثمار وفقاً لما يلي:
  - أي استثمار منفرد باستثناء الإصدارات الأولية للسندات الخاصة بأصول معينة بقيمة 30 مليون درهم بحد أقصى لكل معاملة.
  - أي استثمار منفرد للإصدارات الأولية من السندات بحد أقصى 30 مليون درهم إماراتي.
  - يجب على جميع قرارات الاستثمار أن تؤكد بأن المحفظة الاستثمارية مطابقة لحدود تخصيص الأصول وفقاً للوائح المالية رقم 2014/25 لشركات التأمين.
  - أن يكون مخولاً بالتصرف في أي استثمار تراه لجنة الاستثمار مناسباً.
  - يحق للجنة الاستثمار تفويض بعض المسؤوليات إلى مدير الاستثمار أو المتخصصين الإضافيين (مثل المحامين، ومدققي الحسابات، وغيرهم من العاملين في الشركة).

## 12-2 لجنة الاستثمار للتأمين الطبي والتأمين على الحياة:

أ. إقرار من رئيس لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

يقر السيد/ راحيل أحمد رئيس لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

تتكون لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة من عضو واحد غير مستقل (1) من أعضاء مجلس الإدارة، وثلاث (3) أعضاء من إدارة الشركة.

من تاريخ 1 مارس 2022 إلى تاريخ 15 أغسطس 2022:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ راحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ إيوبين مكروبي	عضو في اللجنة	الرئيس التنفيذي
السيدة/ شهریار عظیم	عضو في اللجنة	رئيس الدائرة المالية
السيد/ راجيش ثابر	عضو في اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والامتثال

من تاريخ 18 أغسطس 2022 إلى تاريخ 31 ديسمبر 2022:

اسم العضو	المنصب	التعيين
السيد/ راحيل أحمد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سانجيف باديال	عضو في اللجنة	الرئيس التنفيذي بالإنابة
السيدة/ شهریار عظیم	عضو في اللجنة	رئيس الدائرة المالية
السيد/ راجيش ثابر	عضو في اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والامتثال

ت. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022 وتواريخ انعقادها:

عقدت لجنة الاستثمار للتأمين العام لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أربعة (4) اجتماعات خلال عام 2022.

الرقم	اسم العضو	تاريخ الاجتماعات لعام 2022				إجمالي عدد الحضور
		15 مارس	16 يونيو	26 سبتمبر	20 ديسمبر (بالتمرير)	
1	السيد/ راحيل أحمد	✓	✓	✓	✓	4
2	السيد/ إيوبين مكروبي	✓	✓	-	-	2
3	السيد/ شهریار عظیم	✓	✓	✓	✓	4
4	السيد/ راجيش ثابر	✓	✓	✓	✓	4

✓ حضور / - غياب

اختصاصات ومهام لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة:

تتولى لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين العام المهام التالية:

- فهم أهداف الاستثمار وملف المخاطر / العائدات والاستراتيجيات الاستثمارية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.
- استعراض إرشادات الاستثمار بشكل دوري وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعديلات المناسبة ذات العلاقة.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير/ مديرين استثماريين خارجيين أو الاحتفاظ بهم أو استبدالهم حسب الحاجة.
- مراقبة أداء مدير/ مدراء الاستثمار وفقاً لمبادئ الاستثمار.
- استعراض مقترحات الاستثمار/ تصفية الاستثمارات الواردة وتقديم توصيات إلى المجلس.
- اختيار وتنظيم واستبدال مستشارين خارجيين للاستثمارات مثل الاستشاريين.
- حل جميع المسائل المتعلقة بتفسير المبادئ التوجيهية الخاصة بالاستثمار إلى مدير أو مدراء الاستثمار.
- استعراض جميع الرسوم التي تم تكبدها من قبل محفظة الشركة أو نيابة عنها بطريقة معقولة.
- مراجعة أداء المحفظة بانتظام وتقديم التقارير ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة.
- مراقبة واستعراض تخصيص الأصول في المحفظة وفقاً للمبادئ التوجيهية للاستثمار.
- الإشراف على ملائمة إدارة مخاطر الاستثمار.
- الاحتفاظ بسجلات لإدارة المحفظة وأعمال لجنة الاستثمار.
- الموافقة على أي استثمار وفقاً لما يلي:
- أي استثمار منفرد باستثناء الإصدارات الأولية للسندات الخاصة بأصول معينة بقيمة 30 مليون درهم بحد أقصى لكل معاملة.
- أي استثمار منفرد للإصدارات الأولية من السندات بحد أقصى 30 مليون درهم إماراتي.
- يجب على جميع قرارات الاستثمار أن تؤكد بأن المحفظة الاستثمارية مطابقة لحدود تخصيص الأصول وفقاً للوائح المالية رقم 2014/25 لشركات التأمين.
- أن يكون مخولاً بالتصرف في أي استثمار تراه لجنة الاستثمار مناسباً.
- يحق للجنة الاستثمار تفويض بعض المسؤوليات إلى مدير الاستثمار أو المتخصصين الإضافيين (مثل المحامين، ومدققي الحسابات، وغيرهم من العاملين في الشركة).

## 13- نظام الرقابة الداخلية

**الرقابة الداخلية:** تم تطوير نظام الرقابة الداخلية للشركة بواسطة نهج منضبط ومصمم لضمان النزاهة والقيم الأخلاقية وكفاءة الموظفين والاستجابة للتغيرات في المتطلبات التنظيمية والموجهة من قبل السوق. وهو يعتمد على نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" حيث يحتوي الخط الثاني على وظائف التحكم الرئيسية، والمخاطر والامتثال، والمالية والقانونية. يوفر الخط الثاني الإشراف على المخاطر الجوهرية ويتم تكليفه بالحفاظ على بيئة رقابة قوية، بما في ذلك ضمان الامتثال وموثوقية المعلومات المالية وغير المالية.

**النهج الخاص بالمخاطر:** تم وضع منهجية مفصلة لتقييم المخاطر كجزء من استراتيجية إدارة المخاطر المنصوص عليها في استراتيجية إدارة المخاطر ووثيقة الإطار لتقييم بيئة الرقابة الداخلية للشركة وأنشطتها التجارية. تتماشى هذه المنهجية مع عمليات إدارة المخاطر التنظيمية، وتمكن إدارة المخاطر والامتثال من التوافق استراتيجيًا وتشغيليًا مع المخاطر التي تواجه المؤسسة.

**بيئة الرقابة:** يتم قيادتها بمبدأ "المنهج على أعلى المستويات" التي وضعها مجلس الإدارة والإدارة العليا والتي تعكس أهمية النزاهة والقيم الأخلاقية والالتزام بتقديم تقارير موثوقة. يتم تنفيذ ذلك من خلال العديد من السياسات مثل تطبيق سياسة الأخلاق والسلوك المهني الخاصة بالشركة والتي يلتزم بها كل موظف في الشركة. وهي تعكس أخلاقيات الشركة ومعايير الامتثال وتوفر للشركة الوضوح والاتساق الذي يلبي متطلبات وقوانين محددة.

هناك أيضًا العديد من السياسات التشغيلية مثل سياسة التحكم في الائتمان وسياسة تكنولوجيا المعلومات لتعزيز الحوكمة والضوابط حول هذه العمليات. يتم أيضًا وضع سياسات المخاطر لجميع المخاطر الجوهرية. هناك عدد من الأنشطة الرقابية التي تمارسها الشركة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر الفصل بين الواجبات والمساءلة وملكية المخاطر. فمثلاً جميع الموافقات الداخلية مطلوبة للامتثال بمصفوفة تفويض الصلاحية. بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة أيضًا على اعتماد معيار ISO 271000 لزيادة متانة إطار البيانات والأمان.

### إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعتها لآلية عمله والتأكد من فعاليتها.

للتماشى مع متطلبات المادة رقم (8) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بخصوص الرقابة الداخلية، تم إنشاء وظيفة الإمتثال والرقابة الداخلية للشركة في عام 2010. وامتثالاً لأحكام المادة رقم (68) من قرار دليل الحوكمة رقم (3/ ر.م) لعام 2020 يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ومراجعة فعاليته. تضمن لجنة التدقيق بالتعاون مع رئيس دائرة المخاطر والامتثال ورئيس الرقابة الداخلية فعالية إطار عمل الرقابة الداخلية داخل الشركة.

### اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

تم تعيين السيد/ راجيش ثابر رئيساً لدائرة المخاطر والإمتثال للشركة بتاريخ 22 مارس 2020.

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة والإدارة من جامعة لندن كينغ. وبدأ حياته المهنية مع الهيئات المالية في المملكة المتحدة، ثم انتقل إلى تقديم الخدمات الاستشارية مع أكبر أربع شركات في المنطقة ثم إلى تقديم الخدمات في السوق في المملكة المتحدة وأوروبا والشرق الأوسط، وهو يتمتع بخبرة 20 عامًا في إدارة المخاطر والامتثال.

### اسم مدير الرقابة الداخلية ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

تم تعيين السيدة/ نيكولا تمسون كرئيس للرقابة الداخلية للمجموعة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر بتاريخ 10 يونيو 2019. وهي خبيرة تدقيق داخلي معتمدة بخبرة تزيد عن 20 عامًا في التدقيق الداخلي والحوكمة وإدارة المخاطر في الأسواق الإقليمية والدولية. تقوم السيدة/ تمسون بقيادة فريق من موظفي التدقيق الداخلي المتفانين والمؤهلين ذوي الخبرة في مجال الخدمات المالية على الصعيدين الإقليمي والدولي.

كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقرير والحسابات السنوية.

**وظيفة إدارة المخاطر:** إدارة / وظيفة الرقابة الداخلية هي خط الدفاع الثاني الذي يشمل المخاطر والامتثال، والشؤون المالية والقانونية. يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لوظيفة إدارة المخاطر والامتثال في تنفيذ وترسيخ والحفاظ على حوكمة وضوابط قوية للمخاطر. يتضمن ذلك إجراء مراجعات منتظمة لأهم المخاطر ورفع التقارير إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة. يتم الإبلاغ عن المخاطر في لوحة معلومات المخاطر التي تحتوي على جميع المخاطر الرئيسية وإجراءات التخفيف مع درجة المخاطر (درجات الاحتمالية والتأثير) لتحديد شدة المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً الإبلاغ عن أي مخاطر ناشئة وتتم مراقبتها عن كثب. يتم حالياً تحديث إطار المخاطر لتعزيز بيئة الحوكمة والرقابة.

**التدقيق الداخلي:** يتم إجراء عمليات التدقيق الداخلي ومراجعات رقابية فعالة على مدار العام وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة من قبل لجنة التدقيق ويتم تسجيل ملاحظات التدقيق الرئيسية في تقارير التدقيق ويتم إصدارها بشكل دوري. كما يتم تقديم هذه التقارير إلى لجنة التدقيق على أساس ربع سنوي وتلخص ملاحظات التدقيق والفرص المتاحة لتحسين العمليات والرقابة والآثار من منظور المخاطر وكذلك يتم الأخذ بالاعتبار ردود الإدارة وخطط العمل.

يتم تسجيل جميع ملاحظات التدقيق وتتبعها عبر نظام التدقيق الداخلي حتى اكتمالها. كما يتم إجراء متابعة منتظمة مع الإدارة للتأكد من استكمال الإجراءات التصحيحية والتخفيف بشكل مناسب من المخاطر المفتوحة التي حددها التدقيق الداخلي. ويتم تقديم ملاحظات التدقيق المعقدة منذ فترة طويلة إلى لجنة التدقيق.

**الإبلاغ عن المخالفات:** تم تصميم سياسة الإبلاغ عن المخالفات كوسيلة تحكم للمساعدة في الحفاظ على سلامة التقارير المالية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، وتعاملاتها التجارية، ودعم الالتزام بقواعد السلوك. وفيما يلي سيتم إستعراض الإجراءات التي يمكن للموظفين من خلالها الشعور بالثقة وإثارة المخاوف بشأن الأخطاء المحتملة في التقارير المالية أو في أي مسائل أخرى، والتي تكون على الشكل التالية:

- استلام واحتجاز ومعالجة الشكاوى التي تتلقاها الشركة فيما يتعلق بالمحاسبة أو الضوابط المحاسبية الداخلية أو مسائل التدقيق،
- والتقديم السري لموظفي الشركة (والتي قد تكون مجهولة الهوية) للمخاوف بشأن أي مسألة، بما في ذلك تلك المتعلقة بمسائل محاسبية أو تدقيق حسابات مشكوك فيها.

**التحقيقات والقرارات:** سيتم تسجيل ومراجعة جميع البلاغات والتحقيق بهم تحت إشراف مدير أول التدقيق الداخلي / الرقابة الداخلية. وسيقوم مدير أول التدقيق الداخلي / مدير الرقابة الداخلية بتقييم الشكاوى وفقاً للسياسة الإبلاغ عن المخالفات وتقديم النتائج إلى لجنة التدقيق حسب الحاجة.

#### عدد التقارير الصادرة من إدارة التدقيق الداخلية لمجلس إدارة الشركة:

لم يتم إصدار أي تقارير من قبل إدارة التدقيق الداخلي لمجلس إدارة الشركة خلال عام 2022.

#### 14- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2022:

لم ترتكب شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أي مخالفات جوهرية خلال عام 2022.

#### 15- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

لقد تابرت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خلال عام 2022 على مواصلة التركيز وبذل الجهد في مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات وتنفيذ خطتها الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية. وقد استلزم ذلك عددًا من المبادرات المهمة مثل الترويج لأعمال صديقة للبيئة، وتعزيز صحة الموظفين ورفاهيتهم بالإضافة سعيها إلى توفير خدمة مجتمعية أفضل وهي موضحة على النحو التالي:

تشجيع الموظفين على التقليل من الطباعة وضمان التخلص السليم من النفايات. وقد تم تكليف شركة "شريد-إت- لضمان التخلص السليم من الأوراق وإعادة تدويرهم بالطريقة المناسبة وفي المقابل حصلت الشركة على شهادة الإنجاز البيئي التي تشير إلى عدد 15 شجرة التي ساعدت الشركة في حمايتها من الدمار.

وقد شارك خمسون (50) موظف من موظفي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين في سباق "تيري فوكس - رأس الخيمة" لأبحاث السرطان، وهو سباق بطول 5 كيلومترات أقيم في منطقة الكورنيش في إمارة رأس الخيمة. وتم التبرع بمبلغ 3000 درهم للأبحاث. وقد أقيم الحفل تحت رعاية صاحب السمو الشيخ سعود بن صقر القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم رأس الخيمة بالتعاون مع مؤسسة صقر بن محمد القاسمي للأعمال الخيرية والإنسانية ومستشفى رأس الخيمة. وتم التبرع بالعائدات لجامعة العين لدعم مشاريع "تيري فوكس" لأبحاث السرطان.

كانت إحدى مبادرات الشركة تعزيز الصحة والعافية فقد شكل موظفو الشركة فريق لكرة السلة "رأس الخيمة للتأمين" وانضموا إلى الدورة السادسة والثلاثين لدوري الأندية الفلبينية لكرة السلة. وقد فازت الشركة بمركز الوصيف الأول خلال النهائيات.

إضافة إلى ما سبق، تبرعت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بعدد 50 جهاز كمبيوتر مكتبي مستعمل لجمعية "بيت الخير" في رأس الخيمة بقيمة 10,000 درهم. وقد حضرت السيدة/ عارفة الفلاحي عضو مجلس إدارة الشركة الفعالية وقادت عملية التسليم.

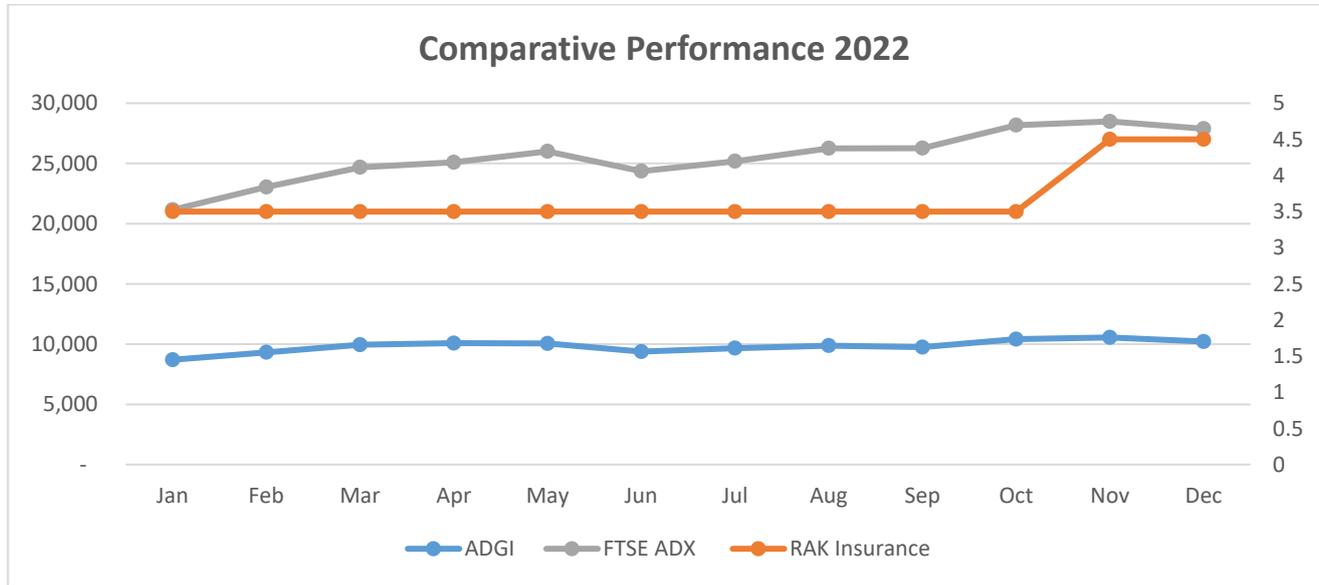
وزعت الشركة خلال شهر رمضان المبارك 700 عبوة غذائية على العديد من مواقع العمل في رأس الخيمة والتي تضمنت شركات مثل سيراميك رأس الخيمة وشركة العلي للإنشاءات وشركة "بيست" للتنظيف.

## 16- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022:

الشهر	الأسعار عالية (درهم)	أقل سعر (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)
31 يناير	3.5	3.5	3.5
28 فبراير	3.5	3.2	3.5
31 مارس	3.5	3.5	3.5
30 إبريل	3.5	3.1	3.5
31 مايو	3.5	3.4	3.5
30 يونيو	3.5	3.5	3.5
31 يوليو	3.5	3.5	3.5
31 أغسطس	3.5	3.5	3.5
30 سبتمبر	3.5	3.5	3.5
31 أكتوبر	3.5	3.5	3.5
31 نوفمبر	4.5	3.5	4.5
31 ديسمبر	4.5	3.5	4.5

ب. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2022:



الاسم	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
مؤشر السوق	8,704	9,319	9,949	10,081	10,055	9,375	9,663	9,875	9,751	10,412	10,552	10,211
راك للتأمين	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	4.5	4.5
مؤشر القطاع	12,445	13,718	14,729	15,010	15,949	14,984	15,517	16,379	16,512	17,762	17,935	17,669

ت. بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022 (أفراد وشركات وحكومات) مصنفة على النحو التالي:

الرقم	المساهمين	عدد الأسهم		
		الأفراد	الشركات	الحكومات
1	محلي	20.76%	79.24%	0.00%
2	خليجي	0.00%	0.00%	0.00%
3	عربي	0.00%	0.00%	0.00%
4	أجنبي	0.00%	0.00%	0.00%
	المجموع الكلي	20.76%	79.24%	0.00%
		%100		%100

ث. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2022.

الرقم	إسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة المئوية
1	بنك رأس الخيمة الوطني	96,088,366	79.24%
2	أحمد عيسى أحمد النعيم	19,252,200	15.87%

ج. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2022.

الرقم	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	31	271,255	0.24%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	8	1,230,836	1%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	7	4,452,543	3.67%
4	أكثر من 5,000,000	2	115,320,366	95.09%

ح. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين.

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيدة/ عبير حلونجي

البريد الإلكتروني: [investorrelations@rakinsurance.com](mailto:investorrelations@rakinsurance.com)  
رقم الهاتف المتحرك وتطبيق "الواتس أب": 00971503770708

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:

<https://www.rakinsurance.com/en/rak-investor-relations> الموقع الإلكتروني:

خ. القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة في عام 2022.

القرارات الخاصة التي تم عرضهم والموافقة عليهم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في عام 2022 كما يلي:

الموافقة على قرار مجلس الإدارة بشأن تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع أحكام المرسوم بقانون الاتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (6/ر.م) لسنة 2022 مع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية.

#### د. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين السيدة/ عبيد حلونجي مقررًا لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها وفقاً لقرار بالتمير صادر بتاريخ 13 مايو 2020 ليتم العمل به تاريخ 15 يونيو 2020. وقد تم إقرار التعيين من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ 4 يونيو 2020.

#### مؤهلاتها وخبراتها:

تتمتع عبيد حلونجي بأربع سنوات من الخبرة العملية والمختصة في اجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة، كما تتمتع بخبرة عالية بالشؤون الشبه قانونية وتقديم الخدمات السكرتارية والإدارية لمجلس الإدارة، كما لديها دراية كبيرة بأعضاء مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة والمساهمين وفريق الإدارة خلال أداء دورها وإدارة التحديات وضمان الالتزام بالتنظيمات الداخلية والخارجية. حصلت السيدة/ عبيد حلونجي في سبتمبر 2020 على شهادة معترف بها في ممارسة سكرتارية مجلس الإدارة صادرة من معهد "إنفورما كونيك" والمصادقة من قبل "سي بي دي". وفي عام 2022، حصلت السيدة/ عبيد على شهادة سكرتير معتمد لمجلس الإدارة من "معهد حوكمة" لحوكمة الشركات وسوق دبي المالي.

#### بيان مهام عملها خلال العام:

تتولى مقرر اجتماعات مجلس الإدارة المهام التالية:

- توثيق اجتماعات مجلس الإدارة وإعداد محاضرها، التي يجب أن تشمل على المناقشات والمداولات التي جرت أثناء هذه الاجتماعات، وكذلك مكان انعقاد هذه الاجتماعات وتاريخ ومواعيد بدئها وانتهائها.
- تسجيل قرارات مجلس الإدارة ونتائج التصويت والاحتفاظ بها في سجل خاص ومنظم، بما في ذلك أسماء الحضور وأي تحفظات تم التعبير عنها (إن وجدت).
- الاحتفاظ بالتقارير المقدمة إلى مجلس الإدارة والتقارير التي يُعدها المجلس.
- موافاة أعضاء مجلس الإدارة بجدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة والأوراق والمستندات والمعلومات ذات الصلة وأي معلومات إضافية تتعلق بالموضوعات المشمولة في بنود جدول الأعمال التي يطلبها أي عضو مجلس إدارة.
- إخطار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ اجتماعات المجلس قبل وقت كافٍ من التاريخ المحدد لانعقاد الاجتماع.
- تقديم مسودة المحضر إلى أعضاء المجلس لإبداء آرائهم بشأنها قبل التوقيع عليها.
- تبليغ قرارات مجلس الإدارة ولجانه إلى الإدارة التنفيذية للشركة ورفع التقارير بشأن تنفيذها وتطبيقها.
- التنسيق بين أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين.

#### ذ. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2022

لا يوجد أي أحداث أو تغييرات جوهرية للشركة في عام 2022.

ر. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

القيمة	نوع الصفقات	الأطراف ذات العلاقة
101,695,447	إيداع الودائع الثابتة	بنك رأس الخيمة الوطني
36,217,519	أجال استحقاق الودائع الثابتة	بنك رأس الخيمة الوطني
7,346,000	استحقاق الاستثمارات	بنك رأس الخيمة الوطني
20,036,943	شراء استثمارات	بنك رأس الخيمة الوطني
33,138,164	تسوية القروض البنكية	بنك رأس الخيمة الوطني
7,687,069	توزيع الأرباح	بنك رأس الخيمة الوطني
35,000,000	تحصيل أقساط التأمين الطبي	بنك رأس الخيمة الوطني

ز. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2020، 2021، 2022:

وفقاً للقرار رقم 2022/2705، حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الهدف الجديد للتوطين حسب الجدول أدناه. وتم فصل النقاط المستهدفة إلى نقاط الأهداف التشغيلية ونقاط التوظيف المستهدفة.

وقد حققت الشركة نقاط التوطين المستهدفة لعام 2022 بالكامل.

النقاط المحققة	2022	النقاط المستهدفة
59	51	نقاط التشغيل
6	6	نقاط التوظيف

نسبة التوطين في الشركة هي 12%. بالنسبة للسنوات السابقة، حققت الشركة نسب توطين 9% في عام 2021 و 7% في عام 2020.

س. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2022.

واصلت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين رحلتها في تقديم الابتكارات حيث شهد عام 2022 اندفاع قوي في اعتناق ثقافة الابتكار والتحول الرقمي. وبالإضافة إلى العديد من المشاريع والمبادرات، عملت شركتنا على تحسين نظامها الإلكتروني بشكل مستمر وتحسين الكفاءة وتطوير المنتجات والبوابة لشركائنا وذلك لتمكينهم من بيع المنتجات من خلال تزويد حل شامل. وفيما يلي لمحة عن بعض الأفكار والجوائز لعام 2020:

• منصة البوابة الرقمية للمبيعات والتوزيع:

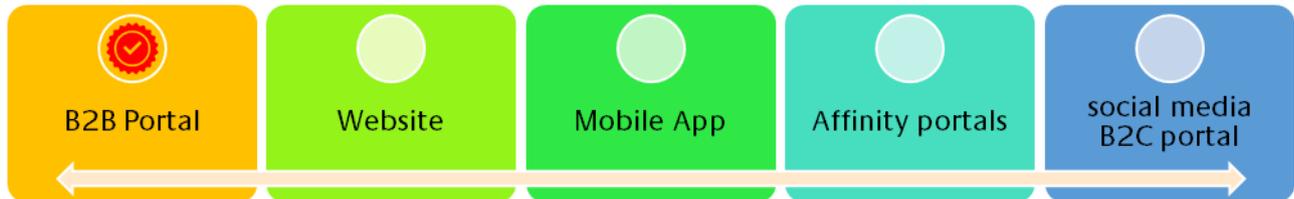
لقد مكّنت بوابة الشركة الرقمية المشار إليها باسم "فينيل بلس" شركاء المبيعات لدينا من تنفيذ عملية شاملة لإنشاء عروض الأسعار، وتنفيذ الدفع عبر الإنترنت، وإصدار وثائق تأمين في غضون بضع دقائق من وقت التسليم. وقد تم تصميم كل رحلة للمنتجات بالحد الأدنى من الأسئلة الضرورية لاكتتاب التأمين لتقليل وقت الاستجابة ولتقديم أسعار تنافسية وتغطية استفسارات المبيعات بشكل أوسع. إن المنصة مجهزة بخانة لتحميل المستندات ولخاصة "اعرف عميلك" بما يتوافق مع لوائح مصرف دولة الإمارات العربية المركزي. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم الشركة تقنية المسح الضوئي للأحرف (OCR) التي تعمل بالذكاء الاصطناعي للكشف عن البطاقات ومسحها ضوئياً (كالهوية الإماراتية، وشهادة الملكية، وما إلى ذلك)، وبالتالي تقيص وقت إدخال البيانات أثناء إدراج العميل، وبالتالي اختصار وقت إدخال البيانات أثناء ضم العميل للشركة. ويقدم برنامج فينيل بلس الحالي منتجات مكتوبة مسبقاً لـ ؛

- تأمين المركبات
- تأمين السفر
- تأمين فردي على الحياة
- عرض أسعار للتأمين الطبي. إصدار الوثيقة قيد التنفيذ حاليًا وسيتم إطلاقه في فبراير 2023.

نظامنا البيئي الرقمي:



Digital Ecosystem



منصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

يتم استعراض وتدقيق منتجات تأمين المشاريع الصغيرة والمتوسطة المكتتبه مسبقاً للتأمين العام والتأمين على الحياة. وستشمل منتجات المشاريع الصغيرة والمتوسطة التأمين على الممتلكات، والمسؤولية العامة، والهندسة، وتعويضات الحياة الجماعية والعمال، والشحن البحري.

أتمتة شهادات التأمين:

لقد تم بنجاح تطبيق أتمتة شهادة التأمين على الحياة الانتمانية (التقليدية والإسلامية) لتوفير الوقت والجهود. ويعد لها فوائد متعددة لأنها تمكن المستخدم من إنشاء وإرسال شهادات متعددة بتنسيق معتمد بنقرة واحدة فقط. رضا العملاء هو أيضاً إنجاز رئيسي في هذه الأتمتة من خلال القضاء على أي أخطاء مطبعية قد تسبب إزعاجاً للعميل.

- **الشكاوى عبر الإنترنت / تقديم التعليقات المتعلقة بفريق خدمة العملاء:**  
تم تطوير خانة لعملائنا لإرسال الشكاوى من التعليقات عبر الإنترنت من خلال زيارة موقعنا الإلكتروني لضمان الاستجابة السريعة من فريق خدمة العملاء لدينا. وتم تطوير سير عمل التعليقات / الشكاوى عبر الإنترنت بخيارات مناسبة، مما يمكن فريق خدمة العملاء لدينا من حل أي مشكلات / شكاوى في الوقت الفعلي وبالالتزام بلوائح وقوانين مصرف دولة الإمارات العربية المركزي.
  - **لوحة الأعمال الرئيسية:**  
تعمل على نشر البرمجيات الدولية لإنشاء لوحة معلومات الأعمال من أجل مراقبة أداء الأعمال على مستويات مختلفة (الأداء العام في الأعمال وعلى مستوى خطوط الأعمال أو على مستوى المنتج)، وتم استخدام هذه الأداة في تقييم ملف "اعرف العميل" خلال الخمس (5) سنوات الأخيرة التي سجلت نسبة خسارة عبر جميع مجالات الأعمال وذلك لاتخاذ قرار مستنير أثناء تقديم عروض أسعار التجديد للعملاء. وتتضمن لوحة الأعمال الأخرى لوحة معلومات الوسطاء، خطوط الوثائق المتدفقة وغيرها.
  - **وتشمل المبادرات الجارية الأخرى على ما يلي:**
  - **التحول الرقمي والحفاظ على الطبيعة (هاشتاغ طباعة أقل ورق أقل):** تهدف هذه المبادرة إلى تقليل ورق الطباعة ودعم التحول الرقمي.
  - **مبادرة (لين أند غرين):** تم تنفيذ هذه المبادرة في قسم العمليات والتي كان لها فوائد متعددة، بما في ذلك المساهمة في تقليل انبعاثات الكربون عن طريق تخفيف المواصلات اليومية بين كل من الإمارات (رأس الخيمة - دبي - أبوظبي).
- وتواصل شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين تنشيط جهودها لجذب المزيد من مبادرات الابتكار في أعمالها وأنظمتها وغيرها لتعزيز خدمات العملاء ورضى الموظفين والوفاء بمسؤوليتها تجاه المجتمع.

**LEAN & GREEN INITIATIVE**

- ❖ Shuttle service reduced to **ONCE A WEEK** instead of DAILY services to transport heavy items/files and other non - urgent documents
- ❖ Courier service is a viable option and would be used for sending **urgent documents** across locations/branches. Urgency & criticality of documents should be approved by **department manager**
- ❖ Operations Department **re-organized** the data inventory to capture maximum details. Team would continue to maintain the **records** of all documents/packages for **analysis and continuous improvements**

راك للتأمين  
RAKINSURANCE

INTERNAL

**It is time to act!**

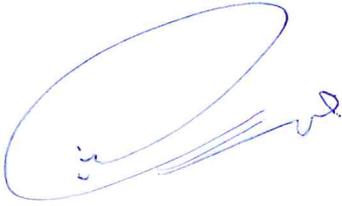
Please consider the environment before printing this email, be **green** and keep it on the screen.

**Let's PRESS for PAPERLESS**

- Go Digital - Read, send & store digital document
- Be selective about what you PRINT
- Use BOTH sides of the paper or Multipage option
- Avoid WASTE, Format your data to Avoid Additional copies

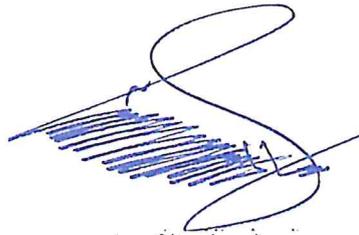
راك للتأمين  
RAKINSURANCE

توقيع رئيس لجنة التدقيق  
ولجنة الترشيحات والمكافآت



جاسم أحمد النعيمي

توقيع رئيس مجلس الإدارة



سالم علي الشهران

توقيع رئيس التدقيق الداخلي  
(إدارة التدقيق الداخلي مستقلة)



نيكولا جين تمسون



التاريخ 6 مارس  
ختم الشركة 2023

# راك للتأمين

مبنى بنك رأس الخيمة الوطني الجزيرة ، الشيخ صقر بن محمد  
القاسمي ، R/18 ،

رأس الخيمة الإمارات العربية المتحدة

800 7254

[www.rakinsurance.com](http://www.rakinsurance.com)