



HAYAH

تقرير الحوكمة 2021



الفهرس

3	مقدمة عن الشركة تقرير الحوكمة المؤسسية
4	بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021
5	تشكيل مجلس الإدارة
16	مدقق الحسابات الخارجي
17	لجنة التدقيق
19	لجنة الترشيحات والمكافآت
21	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
23	لجنة الاستثمار
25	الرقابة الداخلية
26	المخالفات المرتكبة
27	مساهمات الشركة النقدية و العينية خلال عام 2021 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة
28	معلومات عامة



مقدمة عن الشركة:

شركة حياه للتأمين (الشركة) شركة مساهمة عامة برأسمال مدفوع قدره 200 مليون درهم ومسجلة لدى مصرف الإمارات المركزي بموجب القيد رقم 83. تأسست الشركة في أغسطس من العام 2008 و تخضع لتشريعات هيئة الأوراق المالية والسلع كونها مُدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية. تتخذ الشركة من العاصمة أبوظبي مقرًا لها و لها فرع في إمارة دبي.

توفر الشركة حلول التأمين والدعم للأفراد والمؤسسات لمساعدتهم على إدارة المخاطر غير المتوقعة من خلال تقديم منتجات التأمين حيث تقدم مجموعة واسعة من خدمات التأمين على الحياة والتأمين الصحي.

1- تقرير الحوكمة المؤسسية

تلتزم شركة حياه للتأمين بتطبيق أحكام القرار رقم 518 لسنة 2009 و المحدد لقواعد تطبيق الحوكمة و ذلك عن طريق اتخاذ الخطوات التالية:

- إنشاء لجنة التدقيق.
- إنشاء لجنة الترشيح و المكافآت.
- إنشاء إدارة الرقابة الداخلية.

إن تطبيق مبادئ راسخة للحوكمة المؤسسية هو أحد الأولويات الرئيسية لدى شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع. (الشركة) .

يستند نظام الحوكمة المؤسسية في الشركة على الدور المركزي لمجلس الإدارة في تقديم التوجيهات الإستراتيجية لضمان الشفافية في القرارات التشغيلية سواء داخل الشركة أو في ما يتعلق بالسوق في ظل وجود نظام رقابة داخلية كفؤ وفعال، والتنظيم الدقيق لتضارب المصالح وقواعد التعامل مع الأطراف التابعة.



2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021

لا يوجد هنالك تعاملات من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021 كما هو موضح في الجدول أدناه:

الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2021/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ مشعل حمد كانو	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ محمد عبد اللطيف كانو	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ عمر محمد الكثيري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ بدر جيرودي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ بول ادامسون	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة/ لورا جيرشتاين ألفاريز	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ محمد خليل فولاذي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد



3- تشكيل مجلس الإدارة الحالي 2021-2023

الاسم	الفئة	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم و مناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية أخرى
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2008	لا يوجد	- القيادة العامة للقوات المسلحة - قيادة القوات البحرية لدولة الإمارات العربية المتحدة
السيد / مشعل حمد كانو نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ 2014	شركة جلف كابيتال	رئيس مجموعة كانو
السيد / محمد عبد اللطيف كانو عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ 2018	لا يوجد	نائب رئيس مجموعة كانو
السيد / عمر محمد الكثيري عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2011	لا يوجد	مالك شركة السندس لخدمات للتوظيف
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2018	لا يوجد	- المدير العام لمكتب أبوظبي للاستثمار. - عضو مجلس إدارة بريد الإمارات. - عضو مجلس الإدارة في شركة الإمارات دبي الوطني ريت المدرجة في بورصة ناسداك.
السيد / بدر جيرودي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2010	لا يوجد	المدير العام لمجموعة سلطان العالمية القابضة.
السيد / بول ادامسون عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ 2020	لا يوجد	الرئيس التنفيذي لشركة أكسا الخليج.
السيدة / لورا جيرشتاين ألفاريز عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ 2018	لا يوجد	الرئيس التنفيذي لقسم الرعاية الصحية في أكسا الخليج.
السيد / محمد خليل فولاذي*	غير تنفيذي مستقل	منذ 2021	لا يوجد	رجل أعمال

* تم تعيين العضو السيد / محمد خليل فولاذي بتاريخ 05 إبريل 2021



نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة و خبراتهم و مؤهلاتهم:

سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان

رئيس مجلس الإدارة

تخرج سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان من الكلية البحرية الملكية البريطانية في دارتموث بالمملكة المتحدة وقد أكمل تدريبه المتقدم في قيادة التدريب البحري في سانتياغو بالولايات المتحدة الأمريكية ، ومن ثم أكمل دورة القيادة والأركان مؤخراً في كلية الحرب العليا الأمريكية في نيويورك - رود آيلاند . حالياً يشغل منصب قائد القوات البحرية.

السيد / مشعل حمد كانو

نائب رئيس مجلس الإدارة

إستهل السيد/ مشعل كانو خبراته المهنية مع آرثر اندرسون في دبي كمدقق قبل توليه لمنصبه الحالي في 1997 . وهو يشغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة كانو ، وهي أحد أكبر مجموعة شركات مستقلة مملوكة لعائلة في منطقة الخليج. ولدى السيد / مشعل عمود ثابت في مجلة جلف بيزنيس للأعمال العربية وهي مجلة أسبوعية كما أنه محاضر زائر في الجامعة الأمريكية بالشارقة . تلقى السيد / مشعل كانو تعليمه الثانوي في المدرسة الدولية الحديثة في دبي ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال ودرجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة سانت توماس بولاية تكساس بالإضافة إلى درجة الماجستير من الجامعة الأمريكية في الشارقة .

السيد / محمد عبداللطيف كانو

عضو مجلس الإدارة

درس الاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة تكساس في أوستن والاقتصاد النقدي في الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، ومقره في أبوظبي حيث يشرف على العمليات التجارية ومصالح عائلة كانو. في عام 2016، تولى منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة كانو. كما يشغل مناصب تنفيذية عليا في عدة شركات من شركات خليجية. وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة عبد الرحمن كانو ذ.م.م. وهي مؤسسة خيرية في البحرين.



السيد / عمر محمد الكثيري

عضو مجلس الإدارة

يتمتع السيد عمر الكثيري بخبرة تزيد عن 30 عامًا في قطاعات واسعة مثل النفط والغاز ، والخدمات المصرفية ، والحكومية، وقد انخرط في المشاركة في بعض الشركات الناشئة الأكثر أهمية في أبو ظبي مثل مصرف أبو ظبي الإسلامي ، دولفين للطاقة، وقسم الخدمة المدنية. حالياً يمتلك ويدير السندس لخدمات للتوظيف. السيد عمر حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة.

الدكتور/ طارق عبدالقادر بن هندي

عضو مجلس الإدارة

يشغل الدكتور طارق بن هندي منصب المدير العام لمكتب أبوظبي للاستثمار، وقبل ذلك ، عمل في مجموعة الإمارات دبي الوطني كنائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الثروة والاستشارات والمنتجات ، الرئيس التنفيذي للاستثمار ، ورئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني ريت المدرجة في بورصة ناسداك . لديه خبرة لأكثر من 18 عامًا في إدارة الأصول والأسهم الخاصة والخدمات المصرفية الاستثمارية.

قبل عمله الحالي ، شغل الدكتور طارق العديد من الأدوار في بنك دبي التجاري ومبادلة وسيتي جروب و دبي القابضة و دلتا إيرلاينز وشركة يو بي إس. الدكتور طارق حاصل على درجة الدكتوراه في اقتصاديات العمل من جامعة إمبريال كوليدج في لندن (المملكة المتحدة) وكذلك درجات من جامعة كولومبيا (الولايات المتحدة الأمريكية) ، وكلية لندن للأعمال (المملكة المتحدة)، وكلايتون ستيت (الولايات المتحدة الأمريكية).

السيد / بدر جبرودي

عضو مجلس الإدارة

تخرج السيد / بدر جبرودي من جامعة لونغ بيتش بكاليفورنيا وحصل على درجة البكالوريوس في التمويل والإدارة المالية ، وقد حصل على رخصة الوساطة المالية في عام 1988 ، ومنذ ذلك الوقت شغل عدداً من المناصب العليا في الولايات المتحدة والإمارات العربية المتحدة . يشغل السيد / بدر جبرودي حالياً منصب المدير التنفيذي في سلطان الدولية القابضة ذ.م.م وخلال هذه المدة قام بتأسيس وإدارة العديد من الشركات الأخرى ، بالإضافة إلى ذلك فهو عضو في مجلس الإدارة لعدد من الشركات الإماراتية والدولية الأخرى .



السيد / بول آدمسون

عضو مجلس الإدارة

في نوفمبر من العام الماضي، تم تعيين السيد بول آدمسون رئيساً تنفيذياً لشركة أكسا الخليج. وبالإضافة إلى منصبه الجديد، فهو المدير التنفيذي لشركة أكسا التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. كخبير معتمد في مجال التأمين بخبرة تزيد عن ثلاثين عام في قطاع التأمين، قضى السيد آدمسون العشرين عاماً الماضية في العمل في منطقة الشرق الأوسط. وفي عام 2010، قاد الائتلاف الأولي وتعويم أكسا في السوق المالية السعودية، ومنذ انضمامه إلى أكسا في عام 2005، شغل العديد من المناصب العليا في جميع أنحاء المنطقة.

السيدة / لورا جيرشتاين ألفاريز

عضو مجلس الإدارة

تشغل السيدة / لورا منصب كبير مسؤولي الرعاية الصحية في جميع عمليات الرعاية الصحية لشركة أكسا الخليج حيث تعمل على تطوير حصة الشركة من السوق في قطاع التأمين الصحي للعملاء و الأفراد والشركات في منطقة الخليج. وقبل ذلك، شغلت منصب رئيس العمليات لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا في الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (ميتلايف). مع أكثر من 20 عاماً من الخبرة، بدأت السيدة لورا حياتها المهنية في عام 1993 كمحلل اكتواري أول وأسهمت في عدد من التحولات الاستراتيجية. حصلت السيدة لورا على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، حيث تخصصت في المالية والإدارة العامة ولديها أيضاً بكالوريوس العلوم في العلوم الاكتوارية من المعهد التكنولوجي المستقل في مدينة المكسيك.

السيد / محمد خليل فولاذي

عضو مجلس الإدارة

السيد محمد خليل فولاذي رجل أعمال إماراتي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم التطبيقية، متخصص في إدارة الأعمال في مجال العقارات، و حاصل على شهادة الدبلوم العالي في الأعمال والإدارة - الخدمات المالية من كليات التقنية العليا بدولة الإمارات العربية المتحدة بالإضافة إلى كونه محلاً مالياً معتمداً (CFA)، وعمل سابقاً في كل من مجلس أبوظبي للاستثمار وصندوق أبوظبي للتقاعد.



■ بلغ تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2021 11%

■ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2021 :

وفقاً لأحكام المادة (59) من النظام الأساسي لأكسا الهلال الأخضر ، فإن مكافآت أعضاء المجلس بنسبة مئوية من صافي الأرباح ، ويجوز للشركة أن تدفع مصاريف أو أتعاب أو مكافآت أو رواتب شهرية حسب ما يقررها مجلس الإدارة لأي عضو ، إذا كان هذا العضو قد عمل في أي لجنة أو بذل أي جهود خاصة ، وسيتم توفير مبلغ من المال لتوزيعه على المساهمين كحصة أولى من الأرباح تقررها الجمعية العمومية ، بشرط ألا يزيد هذا المبلغ عن نسبة (5 %) خمسة بالمائة من قيمة الحصة المدفوعة . بيد أنه ، إذا لم تسمح الأرباح الصافية بتوزيع هذه الحصة فلن تتم المطالبة بهذا المبلغ من أرباح السنوات التالية ، كما سيتم تخصيص نسبة لا تقل عن (10 %) عشرة بالمائة من الرصيد المخصص لمكافآت أعضاء المجلس ، وسوف تقرر الجمعية العمومية قيمتها في كل سنة.

بناء على ذلك ، لم توزع الشركة مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2020 ، كما أنه لن يتم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021.



- و فيما يلي تفصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2021

عدد الاجتماعات	قيمة البدل (درهم)	إسم اللجنة	إسم العضو
1	3,000	• لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	السيد/ مشعل حمد كانو
6	18,000	• لجنة التدقيق • لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد/ عمر محمد الكثيري
4	12,000	• لجنة التدقيق	الدكتور / طارق بن هندي
7	21,000	• لجنة الإستثمار • لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد/ بدر جيرودي
3	9,000	• لجنة الاستثمار	السيد/ جيمس بيرك
2	6,000	• لجنة الاستثمار	السيد/ محمد خليل فولاذي
5	15,000	• لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد/ بول أدامسون
3	9,000	• لجنة الاستثمار	السيدة/ نيكولا بيل

- وفيما يلي تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان و أسبابها :

- لم يتم صرف أية بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان.



■ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2021 خمسة (5) إجتماعات، منها إجتماع واحد بالتمرير تم من خلاله الموافقة على البيانات المالية للربع الثاني للفترة المنتهية في تاريخ 4 أغسطس 2021 و المصادقة عليها.

وفيما يلي تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2021/01	7 مارس 2021
2021/ 02	5 مايو 2021
2021/ 03	4 أغسطس 2021 (بالتمرير)
2021/ 04	9 نوفمبر 2021
2021/ 05	12 ديسمبر 2021

العضو	الاجتماع 2021/01	الاجتماع 2021/02	الاجتماع 2021/03	الاجتماع 2021/04	الاجتماع 2021/05	عدد مرات الحضور الشخصي	عدد الحضور بالوكالة
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان	x	x		x	x	0	
السيد/ مشعل حمد كانو	✓	x		✓	✓	3	
السيد / عمر محمد الكثيري	✓	✓		✓	✓	4	
السيد/ محمد عبداللطيف كانو	✓	✓		✓	✓	4	
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	✓	✓		✓	✓	4	
السيد/ بدر جبرودي	✓	✓		✓	✓	4	
السيد/ بول ادامسون	✓	✓		x	x	2	
السيد/ فرانك هيمبورجر	✓	لم يكن عضوا في هذا التاريخ		لم يكن عضوا في هذا التاريخ	1	1	
السيدة/ لورا جيرشتاين ألفاريز	✓	✓		x	x	2	
السيد/ محمد خليل فولاذي	لم يكن عضوا في هذا التاريخ	✓		✓	✓	3	



■ الإدارة التنفيذية و بيان مهامها و اختصاصاتها:

منح المساهمون في أكسا الهلال الأخضر صلاحياتهم لمجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة. وعليه فقد منح مجلس الإدارة بعض من صلاحياته للجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت والتعويضات ولجنة الاستثمار والرئيس التنفيذي للشركة. وفقاً لذلك، فقد منح مجلس الإدارة للرئيس التنفيذي السيد/محمد الصغير الصلاحيات والسلطات لإدارة الأعمال اليومية لشؤون الشركة وفقاً للصلاحيات والقيود المحددة التي يضعها المجلس من وقت لآخر لمدة سنة من تاريخ 8 مارس 2021 و فيما يلي الصلاحيات الممنوحة :

- أ. تمثيل الشركة والتصرف نيابة عنها أمام كافة الدوائر الحكومية الاتحادية والمحلية في كل ما يتعلق بأعمالها وشؤونها بما في ذلك التوقيع نيابة عن الشركة لدى وزارة العمل والشؤون الاجتماعية و إدارات الإقامة وشؤون الأجانب ودوائر المرور و الترخيص والشرطة وأي دوائر حكومية أخرى .
- ب. أن يعين ويستخدم الموظفين والعمال ، وتحديد وتغيير مهام عملهم وشروط خدمتهم وفصلهم من العمل وتحديد رواتبهم وأجورهم ومستحققاتهم ومكافآتهم.
- ت. استئجار أي مباني أو فلل أو شقق أو مكاتب لازمة لأعمال الشركة وله في سبيل تحقيق هذه الأغراض لآبرام العقود والقيام بوجه عام بجميع الأعمال والمسائل الضرورية لتأكيد حق الشركة في إيجار و/ أو استئجار هذه المباني أو الفلل أو الشقق أو المكاتب.
- ث. تأجير وإستئجار وشراء المواد والمعدات والسلع والمركبات المطلوبة لأعمال الشركة والتي تتماشى مع أغراضها.
- ج. أن يمثل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم بكافة أنواعها ودرجاتها وأمام جميع الهيئات الحكومية والإدارية وتعيين المستشارين القانونيين والمحامين للعمل نيابة عن الشركة .
- ح. أن يقوم بالتعامل مع البنوك و مع سائر المؤسسات المالية الأخرى بالنيابة عن الشركة . بما في ذلك فتح الحساب وإدارة العمليات البنكية اللازمة للشركة أو أي من الشركات التابعة لها و لكن باستثناء إنشاء أي أعباء على أصول الشركة أو الاقتراض من أي أموال أخرى إلا بموافقة مسبقة من مجلس الإدارة.
- خ. كما وبحق له تنفيذ أية استثمارات مالية تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- د. يحق للوكيل أن يفوض صلاحياته هذه أو بعضها لأحد موظفي الشركة، و بما يراه مناسباً لسير الأمور.
- ذ. أن يقوم على وجه العموم بجميع الأعمال والأشياء والأمور سواء ما يتعلق منها بالأمور القانونية أو غيرها التي تعتبرها ضرورية أو ملائمة لأعمال الإدارة والإشراف والتوجيه بالنسبة لشؤون الشركة وأعمالها .
- ر. التوقيع على كافة العقود و الاتفاقيات مهما كان نوعها والتي تبرمها الشركة و بالنيابة عنها وكذلك التوقيع على جميع الأوراق و المستندات المتعلقة بالشركة وعقود العمل وإصدار تسعيرات الأقساط التأمينية الخاصة بعقود التأمين التي تبرمها الشركة وتوقيع وإصدار وثائق التأمين والاستلام والتفاوض بشأن تسوية المطالبات واتخاذ جميع إجراءات اللازمة لتسيير أعمال الشركة.

إن القصد من منح الصلاحيات في الشركة أن تكون جزء لا يتجزأ من نظام الضوابط الداخلية ، وعليه فإن تطبيقها ستمم مراقبته كجزء من إجراءات التدقيق الداخلي والقانوني، على مستويات ملائمة ولقرارات لها تواجها المالية أو تؤثر على مصالح الشركة .



■ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة لدى الشركة و الشركات التي يعدون مالكيين رئيسيين فيها. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في العام 2021:

قيمة المعاملات (ألف درهم)	تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
-	عقود إعادة تأمين مع أكسا لبنان الأقساط المتنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة
6,650 (3,100)	عقود إعادة التأمين مع شركة أكسا ماكسيس الأقساط المتنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة المطالبات المستردة لقطاع التأمين على الحياة
789 163 307	المصروفات المحملة من قبل أكسا الخليج على الشركة تكاليف الانتداب مصاريف سفر واتصالات تكاليف أخرى
187 41	المصروفات المحملة من قبل أي اس سي المنطقة الحرة ذ.م.م على الشركة تكاليف إصلاح برامج تكاليف أخرى
10,353 (3,472)	الأعمال المفترضة مع أكسا الخليج الأقساط المفترضة المطالبات المدفوعة
- 32 116 -	أخرى تكاليف الانتداب المحملة من قبل شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين على أكسا إي بي بارتنز المصروفات المحملة من قبل أكسا إي بي بارتنز على شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين تعويضات نهاية الخدمة المحولة من أكسا الخليج إلى شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين تعويضات نهاية الخدمة المحولة من شركة أكسا الهلال الأخضر إلى أكسا الخليج
1,467 43	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة: تعويضات قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين



- لم تقم الشركة بعقد أي صفقات تساوي 5% أو أكثر من رأس المال مع الأطراف ذات العلاقة أو غيرهم خلال العام 2021

■ الهيكل التنظيمي للشركة:

إن تحديد المهام لدور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي يساعد في ضمان الإستقلالية بينهما ، كما يضمن التواصل المنتظم وضوح التواصل بينهما . يعد دور كل من رئيس المجلس والرئيس التنفيذي مكملًا لبعضه البعض.

قام المجلس بتفويض بعض من صلاحياته للرئيس التنفيذي وأعضاء فريق الإدارة والتي يحكمها التفويض بالصلاحيات، وقد خضع ذلك للمراجعة بصفة دورية لأخذ متطلبات الأعمال بعين الاعتبار.

فيما يلي بيان بأسماء الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

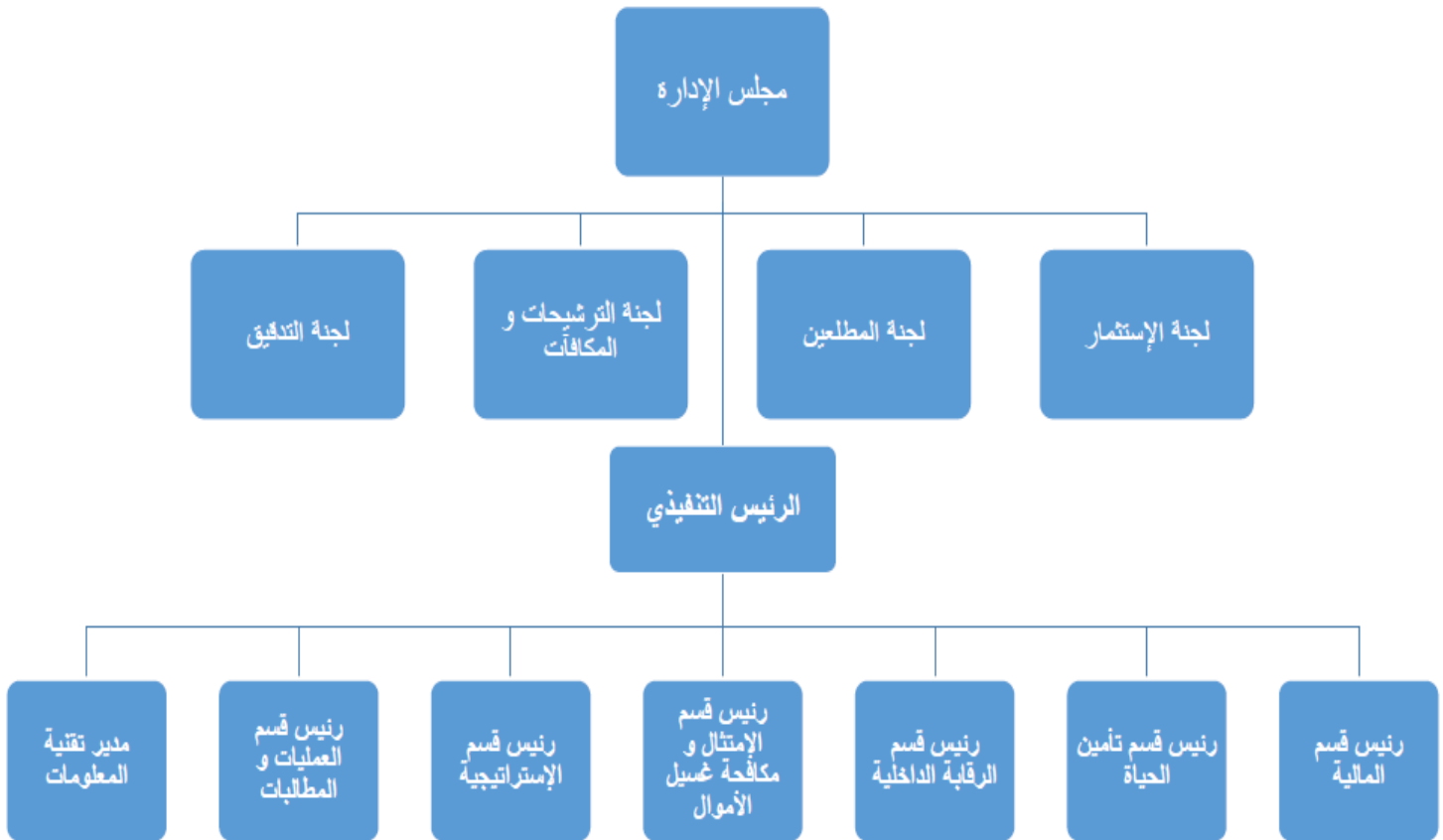
المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة خلال السنة المالية 2021 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 (Bonuses) درهم	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2021 أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	15 ابريل 2018	1,228,101	296,909	لا يوجد
رئيس قسم المالية	10 مارس 2016	390,797	47,660	لا يوجد
رئيس قسم التأمين على الحياة	1 إبريل 2016	757,926	146,267	لا يوجد
رئيس قسم الرقابة الداخلية	28 مايو 2017	328,889	45,995	لا يوجد
رئيس قسم الامتثال و مكافحة غسيل الأموال	1 أغسطس 2017	504,000	95,842	لا يوجد
رئيس قسم أول الإستراتيجية	13 أكتوبر 2019	373,704	62,160	لا يوجد
رئيس قسم العمليات و المطالبات	1 إبريل 2016	362,577	64,786	لا يوجد
مدير تقنية المعلومات	1 يوليو 2017	238,315	33,052	لا يوجد

- مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للموظفين التنفيذيين خلال السنة المالية 2021 هو 4,184,309 درهم.

- لم يتم اعتماد أي مكافآت مالية خلال السنة المالية 2021 و ليس هنالك مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2020 أو تستحق مستقبلاً.



■ بيان بالهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :





4- مدقق الحسابات الخارجي

يتم تعيين المدقق الخارجي للقيام بمراجعات مؤقتة ربع سنوية والتدقيق القانوني السنوي للجوانب المالية للشركة، يتم الدفع للمدقق على أساس أتعاب سنوية ثابتة ، يعتمد المساهمون أتعاب المدقق التي يوصي بها مجلس الإدارة في الجمعية العمومية السنوية . إذا كان هناك عمل إضافي ضروري وغير مدرج في نطاق المراجعة السنوية ، يتم مراجعته واعتماده من جانب لجنة التدقيق على أساس كل حالة على حدة . تشمل شروط لجنة التدقيق نطاق عمل المدققين الخارجيين.

في العام 2018 تم تعيين شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد كمحقق خارجي للشركة، وهي جزء من شبكة شركات كي بي ام جي الدولية و هي إحدى شركات التدقيق الرائدة في المنطقة و العالم حيث تقدم خدمات الاستشارات التجارية و التدقيق و الخدمات الضريبية. تم تأسيس شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1973، وتتألف الشركة الإماراتية الآن من أكثر من 950 موظفًا محترفًا ، بما في ذلك أكثر من 42 شريكًا ومديرًا.

■ بيان الأتعاب و التكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي:

اسم مكتب التدقيق	كي بي ام جي لوار جلف ليمتد
عدد السنوات التي قضاها كمحقق حسابات خارجي لشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين	أربع سنوات
اسم الشريك المدقق	عادل عابد
عدد السنوات التي قضاها الشريك المدقق لشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين	أربع سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم)	412,650 ألف درهم شامل ضريبة القيمة المضافة
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم)	8,400 ألف درهم شامل ضريبة القيمة المضافة
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	سياسة توزيع الأرباح غير المطالب بها
بيان بالخدمات الأخرى التي قام بها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2021	لا يوجد

- لا يوجد أي تحفظات قد تم تضمينها في القوائم المالية للشركة من قبل المدقق الخارجي لعام 2021



5- لجنة التدقيق:

شكل مجلس الإدارة لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة و التي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامه بمسؤوليته من خلال رقابة البيانات المالية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر واستقلالية مدقق الحسابات الخارجي.

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، برئاسة الدكتور طارق بن هندي و عضوية كل من السيد عمر محمد الكثيري و السيد بول ادمسون. تتوافر لدى أعضاء اللجنة المعرفة والدراية الكافية في الأمور المالية ومجال المحاسبة و التمويل والاستثمار وإدارة الموارد البشرية، وجميع الاعضاء حاصلين على مؤهلات علمية.

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- المسؤولية عن اختيار وتعيين وتحديد المكافآت والإشراف على وفصل المدقق الخارجي ، أينما يكون ملائماً بناء على مصادقة من المجلس والمساهمين .ويعمل المدقق الخارجي مباشرة تحت إمرة اللجنة.
- إتخاذ قرار لمرة واحدة على الأقل في كل سنة حول إستقلالية المدقق الخارجي، بما في ذلك :
 - تحديد ما إذا كانت أي خدمات غير تدقيقية أثرت على إستقلاليته.
 - الحصول على تقرير خطي من المدقق الخارجي يحدد وجود أي علاقات بين المدقق الخارجي والشركة، أو مع أي شخص آخر أو هيئة أخرى قد تؤثر على إستقلاليته.
- مراجعة ومناقشة المدقق الخارجي ونطاق التدقيق ونتائجه وأي صعوبات واجهها المدقق، بما في ذلك فرض أي قيود على إمكانية إطلاعه على المعلومات المطلوبة وأي رفض أو صعوبات واجهها من جانب الإدارة .
- المراجعة والمناقشة مع الإدارة والمدقق الخارجي لكل بيانات مالية سنوية أو ربع سنوية للشركة ، بما في ذلك الأحكام الصادرة بخصوص البيانات المالية .
- المراجعة والمناقشة وإصدار التوصيات الخاصة باختيار وتعيين وعزل رئيس التدقيق الداخلي ، أينما كان ذلك ملائماً ، والموازنة المخصصة لمهام التدقيق الداخلي والإلتزام ومتابعة مدى إستجابة الإدارة لتوصيات ونتائج اللجنة .
- المراجعة والمناقشة لمدى كفاية عدد العاملين في التدقيق الداخلي بالشركة وإجراءاته وضوابطه وإجراءات الإلتزام وأي أنظمة لإدارة المخاطر وأي تغيير فيها .
- الإشراف على إلتزام الشركة بالإشترطات القانونية والتنظيمية
- الإشراف على إجراءات إدارة المخاطر في الشركة .
- تطوير ومراجعة الإرشادات العامة للحوكمة المؤسسية مرة واحدة على الأقل وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .
- مراجعة ومناقشة أي خلل ممكن في التقارير المالية أو الأمور الأخرى وضمان عمل الترتيبات اللازمة لإجراء تحقيق مستقل ومتابعة بخصوص هذه الأمور .



يتعين على لجنة التدقيق أن تجتمع أربع مرات في السنة على الأقل وخلال هذه السنة عقدت اللجنة أربعة اجتماعات ، وجرى إعادة تعيين أعضاء اللجنة في شهر أبريل 2021 لمدة ثلاث سنوات بما يتوافق مع فترة بقاء مجلس الإدارة . وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2021/01	1 مارس 2021
2021/ 02	3 مايو 2021
2021/ 03	2 أغسطس 2021
2021/ 04	4 نوفمبر 2021

العضو	الاجتماع 2021/01	الاجتماع 2021/02	الاجتماع 2021/03	الاجتماع 2021/04	عدد مرات الحضور الشخصي
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	✓	✓	✓	✓	4
السيد / عمر محمد الكثيري	x	✓	✓	✓	3
السيد/ بول أدامسون	✓	✓	✓	x	3

إقرار رئيس لجنة التدقيق:

أقر أنا السيد/ طارق بن هندي ، بصفتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (60) والمادة رقم (61) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من التزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



6- لجنة الترشيحات و المكافآت:

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات و المكافآت و التي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية في ترشيح واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة ونزاهة إستراتيجية المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، برئاسة السيد عمر محمد الكثيري و عضوية كل من السيد بدر جبرودي و السيد بول ادمسون

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- متى ما أصبح أحد المناصب شاغراً (بما في ذلك الشواغر الناتجة عن زيادة حجم مجلس الإدارة) فتوصي اللجنة بشخص مناسب للمجلس لشغل الشاغر إما بقيام المجلس بالتعيين أو بالانتخاب من جانب المساهمين.
- في أدائها لهذه المهام ، تدرس اللجنة أي معايير معتمدة من جانب مجلس الإدارة والعوامل الأخرى حسب ما تراها مناسبة. وقد تشمل هذه المعايير التقدير والمهارات المحددة والخبرة والأعمال الأخرى ذات الصلة ومدى ارتباط خبرة المرشح بأعضاء المجلس الآخرين والعوامل الأخرى.
- كما تنظر اللجنة أيضاً في جميع المرشحين لعضوية المجلس الذين أوصى بهم المساهمون وأي مرشحين إقترحهم الإدارة.
- تقوم اللجنة بتحديد أعضاء المجلس المؤهلين لشغل الشواغر في أي لجنة من لجان المجلس وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص هذا الشخص وتعيين الشخص الذي تم تحديده لتلك اللجنة .
- التأكد من وضع تلك الخطط الخاصة بالإحلال المنتظم لأعضاء الإدارة العليا.
- تقديم توصيات إلى المجلس من ضمن الهيكل الوظيفي والتوصيف الوظيفي للمسؤولين ، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ، وإعداد شروط المرجعية لكل شاغر والتي توضح المسؤوليات الوظيفية والمؤهلات المطلوبة والأمور الأخرى .
- التوصية بأشخاص لشغل منصب مسؤول بعينه ، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ، بالنظر إلى تلك المعايير المماثلة لتلك المذكورة آنفاً .
- وضع خطة لإحلال وإستبدال المسؤولين ، بما في ذلك الإستبدال في الحالات الطارئة أو الشاغر غير المتوقع.
- النظر في تقديم توصيات محددة إلى المجلس حول سياسة المكافآت وحزمة المكافأة الواحدة للرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين الآخرين .



وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2021/01	4 مارس 2021
2021/ 02	19 مايو 2021
2021/ 03	12 ديسمبر 2021

العضو	الاجتماع 2021/01	الاجتماع 2021/02	الاجتماع 2021/03	عدد مرات الحضور الشخصي
السيد/ عمر الكثيري	✓	✓	✓	3
السيد/ بدر جبرودي	✓	✓	✓	3
السيد/ بول ادامسون	✓	✓	x	2

إقرار رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت:

أقر أنا السيد/ عمر محمد الكثيري ، بصفتي رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (9) والمادة رقم (10) والمادة رقم (22) والمادة رقم (59) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إلزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تدرك شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين تماماً متطلبات الحوكمة للشركات المساهمة العامة وتعمل بجد على الالتزام بهذه القواعد واللوائح، وتلتزم الشركة بتشكيل لجنة مختصة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين من أعضاء مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية و موظفين الشركة.

و تماشياً مع ضوابط هيئة الأوراق المالية و السلع و تطبيق لممارسات حوكمة الشركات، قام مجلس الإدارة في شهر ديسمبر من عام 2018 بإعادة تشكيل لجنة المتابعة و الإشراف برئاسة السيد مشعل كانو و عضوية كل من السيد محمد الصغير و السيدة هناء النعيمي.

فيما يلي مهام وواجبات اللجنة:

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشف والتقارير الدورية للسوق.
- إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لديهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إبلاغ أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول الدائمة أو المؤقتة التي يقرها السوق.

وفيما يلي مخلص عن أعمال لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال عام 2021:

- قامت اللجنة بتحديث قوائم الأشخاص المطلعين لدى السوق المالي بحيث يشمل أعضاء مجلس الإدارة والصف الأول والثاني بالشركة من السادة كبار الموظفين، وكذلك بعض السادة المطلعين من الأقسام المختصة.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين بفترات حظر التداول.



وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2021/01	30 سبتمبر 2021

العضو	الاجتماع 2021/01	عدد مرات الحضور الشخصي
السيد/ مشعل كانو	✓	1
السيد/ محمد الصغير	✓	1
السيدة/ هناء النعيمي	✓	1

إقرار رئيس اللجنة :

أقر أنا السيد/ مشعل حمد كانو ، بصفتي رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (33) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إلزام الشركة بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



8- لجنة الاستثمار

شكل مجلس الإدارة لجنة الاستثمار و التي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامها بمسؤوليتها من خلال مراجعة و اعتماد سياسة الاستثمار و التحقق من مدى توافقها مع إستراتيجية الشركة الاستثمارية و التحقق من ملاءمتها لظروف السوق الحالية.

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء، برئاسة السيد بدر الجبرودي و عضوية كل من السيدة نيكولا بيل و السيد محمد خليل فولاذي و السيد جيمس بيرك.

وتتولى لجنة الاستثمار المسؤوليات التالية :

- مراجعة و اعتماد سياسة استثمار مكتوبة تتضمن حدود المخاطر والسلطات المفوضة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا.
- تقديم سياسة الاستثمار إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها و كذلك التوصية بأي تغييرات للموافقة على مجلس الإدارة.
- مراجعة جميع حدود المخاطر والتعرضات في أنشطة الاستثمار بشكل منتظم للتحقق من مدى ملاءمتها لظروف السوق الحالية والتسامح العام للمخاطر للشركة.
- مراجعة تنفيذ السياسة على أساس ربع سنوي. تشمل هذه الأنشطة على سبيل المثال لا الحصر :
 - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
 - مراقبة المخاطر الكلية للسياسة.
 - تقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسة مرة واحدة على الأقل في السنة في ضوء التطورات الجديدة في اللوائح المحلية ، والتغيرات في مواصفات الأعمال للشركة ، وتحملها للمخاطر عمومًا ومتطلبات مخاطر العودة على المدى الطويل ، وموقع الملاءة المالية للشركة بالإضافة إلى تطورات ظروف السوق وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لأي تحديثات ملائمة للسياسة.
- التأكد من أن الاستعراض الدوري لمدى كفاية الموارد والإجراءات والنظم التي تركزها الشركة لإدارة الاستثمارات يتم تنفيذها من قبل الإدارة العليا وتقديم التقرير إلى مجلس الإدارة حول أي ضعف أو تبعية محددة.
- مراجعة واعتماد توزيع الأصول الاستراتيجية للشركة على أساس ربع سنوي يتم إجراؤه وفقًا لسياسة الشركة.
- مراجعة واعتماد ميزانيات الاستثمار وتوقعاته مرتين في السنة قبل تقديمه إلى المجلس للموافقة عليه.
- مراجعة واعتماد حدود الطرف المقابل وفقًا لإرشادات المجموعة واللوائح المحلية.



وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الاستثمار وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2021/01	21 فبراير 2021
2021/02	21 يونيو 2021
2021/03	28 سبتمبر 2021
2021/04	08 ديسمبر 2021

العضو	الاجتماع 2021/01	الاجتماع 2021/02	الاجتماع 2021/03	الاجتماع 2021/04	عدد مرات الحضور الشخصي
السيد/ بدر الجبرودي	✓	✓	✓	✓	4
السيدة/ نيكولا بيل	✓	✓	✓	×	3
السيد/ جيمس بيرك	×	✓	✓	✓	3
السيد/ محمد خليل فولاذي	لم يكن عضوا في هذا التاريخ	✓	×	✓	2

إقرار رئيس اللجنة :

أقر أنا السيد/ بدر الجبرودي ، بصفتي رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إلتزام الشركة بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



9- الرقابة الداخلية

إن الهدف من وجود نظام الرقابة الداخلية هو مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حماية أصول وسمعة وإستدامة الشركة بتوفير أنشطة تأمين مستقلة وموضوعية مصممة لإضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة . وتساعد أيضاً الشركة في تحقيق أهدافها بوضع مقارنة منتظمة ومنظمة تجاه تحدي الإدارة التنفيذية وتقييم مدى فعالية إدارة المخاطر والرقابة وإجراءات الحوكمة .

تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشكلات الكبيرة التي تواجه الشركة من خلال مايلي:

- لدى مدير إدارة الرقابة الداخلية خط مباشر مع رئيس لجنة التدقيق ويضع سنوياً خطة عمل للتدقيق الداخلي ، بناءً على تقييم المخاطر الداخلية وكفاية الضوابط و يتم مراقبة أدائها رسمياً ورفع تقرير إلى لجنة التدقيق .
- خلال العام 2021 أصدرت إدارة الرقابة الداخلية تقرير واحد و لم تواجه الشركة أي مشكلات كبيرة.
- و يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته عن طريق وضع تقييم لوسائل و إجراءات إدارة المخاطر في الشركة و تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم ، و التحقق من التزام الشركة و العاملين فيها بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية و مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة و التي تستخدم في إعداد القوائم المالية.

السيد / أسامة ذو الفقار

المنصب : مدير إدارة الرقابة الداخلية

الجنسية : باكستاني

يتمتع السيد / أسامة ذو الفقار بخبرة غنية لأكثر من 14 سنة في التدقيق الخارجي والداخلي، تشمل 8 سنوات منها في التدقيق الداخلي في قطاع التأمين في منطقة الخليج.

إلتحق بشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين في عام 2017، قبل ذلك كان يعمل في إدارة التدقيق الداخلي كمدير للقسم في واحدة من أكبر شركات التأمين في البحرين وتشمل غالبية خبرته إجراء عمليات تدقيق داخلية لشركات التأمين التقليدية والتأمين التكافلي وإعادة التأمين والوسطاء ومسؤولي الجهات الخارجية.

السيد / أسامة ذو الفقار حاصل علي شهادة محاسب قانوني معتمد (FCCA) و شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) ومراجع نظام معلومات معتمد (CISA).



الإمتثال

إن الشركة ملتزمة تماماً بالتقيد بلوائح ومكافحة غسيل الأموال ، أينما يكون للشركة وجود. إن الواجب الأساسي للمسؤول عن تقارير غسيل الأموال هو تطبيق الإرشادات ، إضافة إلى منع وكشف وإيقاف أي أنشطة غسيل أموال ترد إلى سمعهم وإجراء المزيد من التحقيقات ورفع تقرير إلى المنظمين أينما كان ذلك ضرورياً .

قامت الشركة بوضع أداة لرصد ومتابعة الإلتزام ولديها إجراء لرفع التقرير إلى المدقق الداخلي والذي يقوم بدوره برفعه إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا ، يتضمن تفاصيل وضعية الإلتزام ويعطي معلومات عن التغييرات التنظيمية.

تم تعيين السيدة/ هناء النعيمي ، إماراتية الجنسية، بمنصب مدير الامتثال و مكافحة غسيل الأموال في أغسطس من العام 2017. السيدة / هناء حاصله على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية الأفق الجامعية في الشارقة. وكما أنها تتمتع بخبرة تزيد عن عشرة سنوات في القطاع المصرفي ، حيث شغلت العديد من المناصب في بنك إتش إس بي سي و بنك أبوظبي التجاري و بنك أبوظبي الأول.

10- المخالفات المرتكبة خلال عام 2021

■ مخالفة قانون الضمان الصحي في إمارة دبي كما هو موضح أدناه:

نوع الجزاء المقرر للمخالفة	أحكام قانون الضمان الصحي و لائحة التي تم مخالفتها	تفاصيل المخالفة
المخالفة رقم (56) من الجدول رقم (2) الملحق بقرار المجلس التنفيذي رقم (7) لسنة 2016 باعتماد الرسوم والغرامات الخاصة بالضمان الصحي في إمارة دبي البالغة عشرة آلاف درهم.	قانون رقم (11) لسنة 2013 بشأن الضمان الصحي في إمارة دبي	عدم تقيد شركة التأمين أو شركة إدارة المطالبات أو وسيط التأمين أو مقدم الخدمة الصحية بالضوابط والشروط والإجراءات المعتمدة بموجب القانون والتعليمات واللوائح والقرارات الصادرة عن الهيئة.
المخالفة رقم (38) من الجدول رقم (2) الملحق بقرار المجلس التنفيذي رقم (7) لسنة 2016 باعتماد الرسوم والغرامات الخاصة بالضمان الصحي في إمارة دبي البالغة عشرون ألفاً.	قانون رقم (11) لسنة 2013 بشأن الضمان الصحي في إمارة دبي.	عدم قيام شركة التأمين أو شركة إدارة المطالبات أو مقدم الخدمة الصحية بإخطار الهيئة عن أي تغيير أو تعديل على البيانات أو الوثائق التي صدر التصريح بالاستناد إليها، خلال (7) سبعة أيام عمل من تاريخ حدوث ذلك التغيير أو التعديل.
إجمالي قيمة الغرامات : 30,000 ثلاثون ألف درهم.		

■ مخالفة قانون الإجراءات الضريبية رقم (7) لسنة 2017:

أحكام القانون التي تم مخالفتها	تفاصيل المخالفة
قانون اتحادي رقم (7) لسنة 2017 في شأن الإجراءات الضريبية	عدم الكشف عن ضريبة القيمة المضافة لبعض بوالص التأمين الطبي التي تم بيعها في عام 2017 وتلك البوالص التي تمتد حتى عام 2018
إجمالي قيمة الغرامات : 293,134.00 مئتان وثلاثة وتسعون ألفاً ومائة وأربعة وثلاثون درهم	



11- مساهمات الشركة النقدية و العينية خلال عام 2021 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئ
لم تقدم الشركة اي مساهمات

12- معلومات عامة

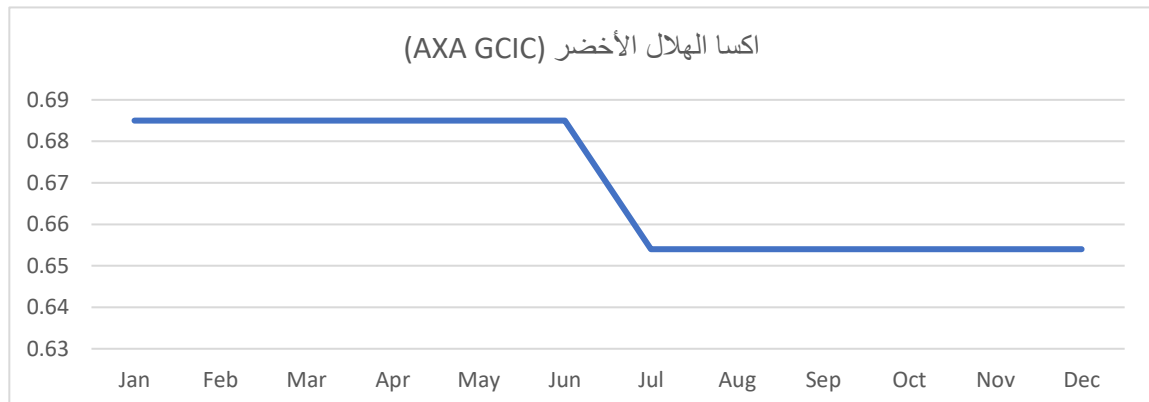
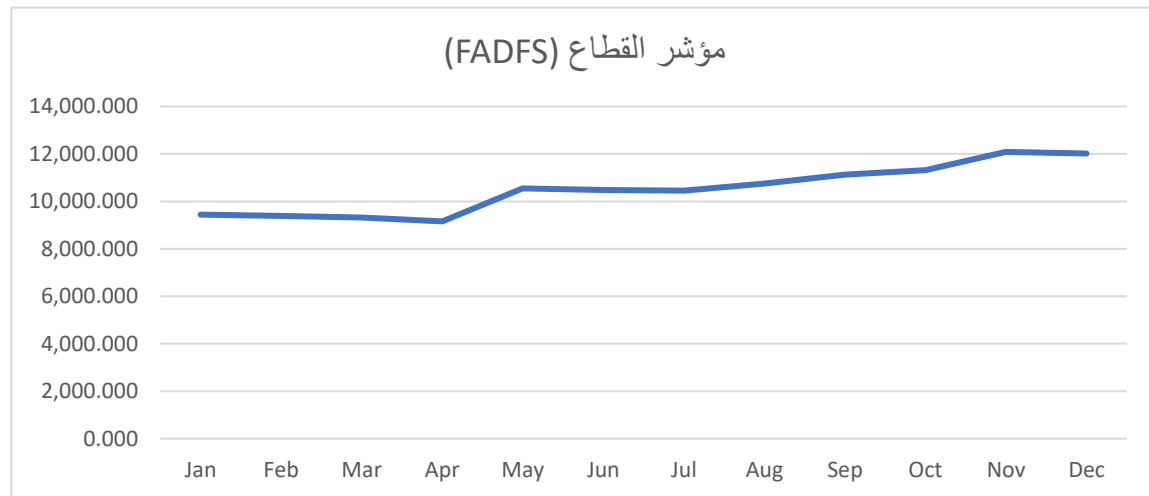
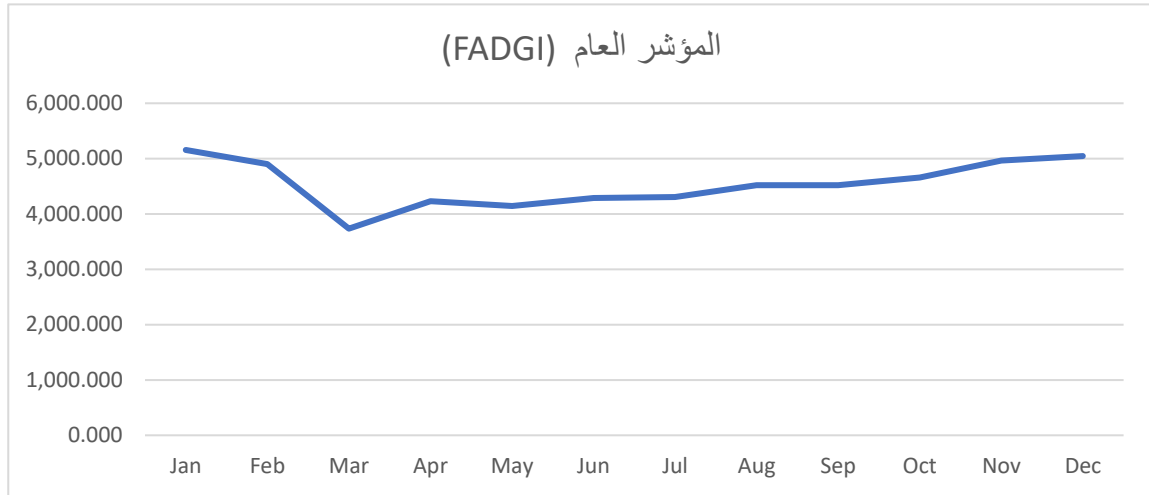
■ في ما يلي سعر السهم الشهري الشركة عند نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021.

الشهر	الإغلاق	الأعلى	الأدنى
يناير	0.685	0.685	0.680
فبراير	0.685	0.685	0.680
مارس	0.685	0.685	0.680
أبريل	0.685	0.685	0.680
مايو	0.685	0.685	0.680
يونيو	0.685	0.685	0.680
يوليو	0.654	0.654	0.654
أغسطس	0.654	0.654	0.654
سبتمبر	0.654	0.654	0.654
أكتوبر	0.654	0.654	0.654
نوفمبر	0.654	0.654	0.654
ديسمبر	0.654	0.654	0.541

* المصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية.



■ بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2021





■ بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

النسبة %	عدد الأسهم	عدد المساهمين	تصنيف المساهمين
34.89%	69,775,749.00	3527	أفراد
33.41%	66,814,294.00	37	شركات
		لا يوجد	حكومات
0.01%	10,000.00	1	أفراد
28.10%	56,207,026.00	5	شركات
		لا يوجد	حكومات
0.48%	964,893.00	23	أفراد
		لا يوجد	شركات
		لا يوجد	حكومات
0.08%	169,957.00	14	أفراد
3.03%	6,058,081.00	2	شركات
		لا يوجد	حكومات



■ بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
مجموعة كانو	56,100,000	28.05%
مجموعه الخليج للتأمين - مساهمه عامه	56,100,000	28.05%
السيد / جاسم محمد رفيع محمد شريف الصديقي الانصاري	19,935,658	9.97%

■ بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	3534	2,220,703.00	1.11%
من 50,000 إلى أقل من 500,000	43	7,913,518.00	3.96%
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	28	51,730,121.00	25.87%
أكثر من 5,000,000	4	138,135,658.00	69.07%



■ بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان مايلي:

إلتزاماً بأحكام المادة رقم (51) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) ر.م لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة فيما يتعلق بضوابط علاقات المستثمرين قامت الشركة بإنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة ، حيث يتم تحديث جميع المعلومات بشكل دوري، و يتضمن الموقع الإلكتروني المعلومات التالية:

- تفاصيل الإتصال بمكتب إدارة علاقات المستثمرين.
- قسم "التقارير المالية" الذي تتوافر فيه كافة تقارير النتائج المالية وغيرها من المطبوعات والمعلومات ذات الصلة مثل ترشيحات مجلس الإدارة وغيرها، وكل المنشورات التي يمكن تحميلها على الموقع الإلكتروني و البيانات المالية المرحلية والسنوية وتقارير مجلس الإدارة منذ عام 2008، وهو تاريخ تأسيس الشركة.
- قسم "ملف التعريف المالي"، بما في ذلك رابط مباشر لموقع سوق أبوظبي للأوراق المالية لعرض معلومات حول سعر سهم الشركة.
- معلومات عامة عن الشركة:
- عرض عن الشركة وإدارتها و حوكمتها.
- عرض عن تحديثات الشركة وأخبارها وتطوراتها وأحداثها المهمة.

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:
<http://www.axa-greencrescent.com/investor-relations/investor-relations.html>

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:
- السيدة / هناء النعيمي
- رقم الهاتف : + 971 2 4084713
- رقم الهاتف المتحرك : +9171 56 995 3908
- رقم الفاكس : + 971 24084717
- البريد الإلكتروني : ir@axa-gulf.com



■ القرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لم تتخذ الشركة أي قرارات خاصة في الجمعية العمومية المنعقدة في عام 2021.

■ مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

تم تعيين السيدة / هناء النعيمي بمنصب مقرر إجتماعات مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 2017/22 و ذلك إعتباراً من تاريخ 14 نوفمبر 2017.

السيدة/ هناء حاصله على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية الأفق الجامعية في الشارقة. تشغل حالياً منصب مدير الإمتثال و مكافحة غسيل الأموال في الشركة، وكما أنها تتمتع بخبرة تزيد عن عشرة سنوات في القطاع المصرفي ، حيث شغلت العديد من المناصب في بنك إنتش إس بي سي و بنك أبوظبي التجاري و بنك أبوظبي الأول.

ويتولى مقرر إجتماعات مجلس الإدارة المسؤوليات التالية :

- تسهيل إجراء اجتماعات مجلس الإدارة والمساهمين ، بما في ذلك ترتيب وتسجيل ومتابعة الإجراءات والقرارات واجتماعات المجلس والمساهمين (في الاجتماعات السنوية وغير العادية).
- إعداد وصيانة محاضر الاجتماع.
- تسهيل تحفيز الأعضاء المعيّنين حديثاً وفقاً لتعليمات الرئيس.
- إعداد وتنفيذ خطة تدريب مجلس الإدارة.
- تقديم المشورة للأعضاء بشأن الالتزامات القانونية للأعضاء.
- تقديم المشورة للمجلس وأعضاء الأفراد حول مبادئ وخطط حوكمة الشركات.
- المسؤولية العامة عن مراجعة إجراءات الشركة وتقديم المشورة للمجلس مباشرة في مثل هذه الأمور.
- تنفيذ تعليمات المجلس ، والمساعدة في تنفيذ الاستراتيجيات المؤسسية وإعمال قرارات المجلس بشكل عملي.



■ بيان بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2021.

- قام كل من الأطراف المدرجين في الجداول أدناه ببيع وشراء في أسهم الشركة حسب النسب المذكورة في الجدول التالي :

اسم المساهم	النسبة قبل التنازل / الاستحواذ	النسبة المتنازل عنها / المستحوذ عليها	النسبة بعد التنازل / بعد الاستحواذ
أكسا البحر المتوسط القابضة	28.05% 56,100,000	(-28.05%) (56,100,000 -)	0%
مجموعة الخليج للتأمين	0	28.05% 56,100,000 +	28.05% 56,100,000

■ بيان نسبة التوطين في الشركة في آخر ثلاثة أعوام

السنة	النسبة
2019	11%
2020	11%
2021	11%



■ المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2021.

إطلاق برنامج الإيدار الآمن للموظفين

أطلقت الشركة برنامج الإيدار الآمن للموظفين ، و هو أول حل ادخاري في مكان العمل تم تطويره في دولة الامارات العمل متوافق مع مع قوانين مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي واللوائح التنظيمية للتأمين على الإيدار والحياة.

يهدف البرنامج لمساعدة أصحاب العمل على تزويد الموظفين بأداة ادخار مماثلة لتلك المتوفرة عالمياً و مساعدة الموظفين على الادخار من أجل تقاعدهم وتحسين رفاههم المالي.

كما و تمكن الخطة أصحاب العمل تصميم الخطة لتلبية احتياجات محددة ، مثل تحديد التزامات نهاية الخدمة أو كآلية لتقديم مزايا معززة كعامل تمييز في سوق العمل لتشجيع الاحتفاظ بالموظفين.

سيقدم مخطط التوفير الآمن للموظفين مجموعة من خيارات الاستثمار جنباً إلى جنب مع صندوق متوافق مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات الموظفين الذين لديهم رغبة أكبر في المخاطرة وكذلك أولئك الذين يرغبون في الاستثمار وفقاً للمبادئ الإسلامية

الشراكة مع بوليسي بازار

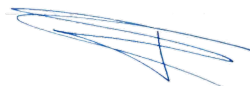
وقعت اكسا الهلال الأخضر عقد شراكة مع بوليسي بازار، إحدى المنصات المتخصصة بمقارنة وثائق التأمين الرائدة في الشرق الأوسط، عبر بوابة بوابة بوليسي بازار الرقمية سيتمكن العملاء في الإمارات من شراء خطة شاملة للتأمين على الحياة مباشرة عبر بوابة بوليسي بازار، بما يساهم في تبسيط وصول مزيد من الناس إلى خدمات التأمين على الحياة بأسعار معقولة. ستدعم المنصة عملية شراء رقمية بالكامل، بحيث يتمكن العميل من الحصول على وثيقة التأمين بكل سهولة وسرعة.




سمو الشيخ سعيد بن حمدان آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة


السيد/ مشعل حمد كانو
نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين


الدكتور/ طارق عبدالقادر بن هندي
رئيس لجنة التدقيق


السيد/ بدر جيرودي
رئيس لجنة الإستثمار


السيد/ عمر محمد الكثيري
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت


أسامة ذو الفقار
مدير أول إدارة الرقابة الداخلية